УТВЕРЖДЕНО

Председатель Правления
ПАО «Совкомбанк»
Д.В. Гусев

Приказ № ____ от 11.01.2021 г.

Вступает в силу с «18» января 2021 г.

РЕГЛАМЕНТ
оказания услуг на финансовых рынках
ПАО «Совкомбанк»

(редакция утверждена 11.01.2021 года)

г. Кострома
2020 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 5
1.1. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ 5
1.2. СТАТУС РЕГЛАМЕНТА ОКАЗАНИЯ УСЛУГ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ 13
1.3. СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ 15
1.4. УСЛУГИ БАНКА 16
2. ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ 17
2.1. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА 17
2.2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН 21
2.3. БРОКЕРСКИЙ СЧЕТ КЛИЕНТА, ЕДИНЫЙ БРОКЕРСКИЙ СЧЁТ И СЧЕТА ДЕПО КЛИЕНТА 23
2.4. ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СЧЕТ КЛИЕНТА 25
2.5. УПОЛНОМОЧЕННЫЕ ПРЕДСТАВИТЕЛИ 25
3. СПОСОБЫ И ПОРЯДОК НАПРАВЛЕНИЯ ПОРУЧЕНИЙ И ОБМЕНА СООБЩЕНИЯМИ 26
3.1. ОСНОВНЫЕ СПОСОБЫ И ПРАВИЛА НАПРАВЛЕНИЯ ПОРУЧЕНИЙ И ОБМЕНА СООБЩЕНИЯМИ 26
3.2. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ И НАПРАВЛЕНИЕ ПОРУЧЕНИЙ ПУТЕМ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОДЛИННЫХ ДОКУМЕНТОВ 29
3.3. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ И НАПРАВЛЕНИЕ ПОРУЧЕНИЙ ПОСРЕДСТВОМ ТЕЛЕФОННОЙ СВЯЗИ 30
3.4. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ И НАПРАВЛЕНИЕ ПОРУЧЕНИЙ ПО ЭЛЕКТРОННОЙ ПОЧТЕ 34
3.5. НАПРАВЛЕНИЕ ПОРУЧЕНИЙ ПОСРЕДСТВОМ ЭСУД 35
3.6. НАПРАВЛЕНИЕ ПОРУЧЕНИЙ ПОСРЕДСТВОМ СИСТЕМЫ ДБО 36
4. НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ 36
4.1. ВИДЫ НЕТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ 36
4.2. РЕГИСТРАЦИЯ КЛИЕНТА В ТОРГОВОЙ СИСТЕМЕ 36
4.3. ЗАЧИСЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА БРОКЕРСКИЙ СЧЕТ 36
4.4. ПЕРЕЧИСЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С БРОКЕРСКОГО СЧЕТА 36
4.5. ДЕПОЗИТАРНЫЕ ОПЕРАЦИИ 38
5. ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ 38
5.1. ТОРГОВАЯ ПРОЦЕДУРА 38
5.2. РЕЗЕРВИРОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ 38
5.3. ПЕРЕВОДЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ МЕЖДУ ТОРГОВЫМИ СИСТЕМАМИ И ВНЕБИРЖЕВЫМ РЫНКОМ 39
5.4. РЕЗЕРВИРОВАНИЕ ЦЕННЫХ БУМАГ 40
5.5. ВИДЫ ПОРУЧЕНИЙ КЛИЕНТА 40
5.6. ИСПОЛНЕНИЕ ПОРУЧЕНИЙ КЛИЕНТА 42
5.7. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СДЕЛОК И РАСЧЕТЫ МЕЖДУ БАНКОМ И КЛИЕНТОМ. 43

5.8. ОТКАЗ В ПРИНЯТИИ И/ИЛИ ИСПОЛНЕНИИ ПОРУЧЕНИЙ КЛИЕНТА. 44
5.9. ОСОБЕННОСТИ ИСПОЛНЕНИЯ ПОРУЧЕНИЙ КЛИЕНТА НА ЗАКЛЮЧЕНИЕ СДЕЛОК С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ ДЛЯ КВАЛИФИЦИРОВАННЫХ ИНВЕСТОРОВ 45
6. ОСОБЕННОСТИ СОВЕРШЕНИЯ СДЕЛОК НА ВНЕБИРЖЕВОМ РЫНКЕ 45
7. ОСОБЕННОСТИ СОВЕРШЕНИЯ СРОЧНЫХ СДЕЛОК 47
8. ОСОБЕННОСТИ СОВЕРШЕНИЯ СДЕЛОК РЕПО.....50
9. ОСОБЕННОСТИ ДОСРОЧНОГО ИСПОЛНЕНИЯ СДЕЛОК РЕПО.....52
10. ОСОБЕННОСТИ СОВЕРШЕНИЯ НЕОБЕСПЕЧЕННЫХ СДЕЛОК 53
10.1. ПОРЯДОК ПРИЕМА И ИСПОЛНЕНИЯ ПОРУЧЕНИЙ НА НЕОБЕСПЕЧЕННЫЕ СДЕЛКИ.....53
10.2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ СПЕЦИАЛЬНЫХ СДЕЛОК РЕПО. 56
10.3. УСЛОВИЯ СОВЕРШЕНИЯ УРЕГУЛИРУЮЩЕЙ СДЕЛКИ СВОП.....58
10.4. КОНТРОЛЬ ЗА РАЗМЕРОМ ПОРТФЕЛЯ КЛИЕНТА И ЕГО СООТВЕТСТВИЯ НАЧАЛЬНОЙ И МИНИМАЛЬНОЙ МАРЖЕ.....59
10.5. ОСОБЫЕ СЛУЧАИ ЗАКРЫТИЯ ПОЗИЦИЙ БАНКОМ.....62
10.6. ПОРЯДОК ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ К РАЗЛИЧНЫМ КАТЕГОРИЯМ КЛИЕНТОВ 62
11. ОСОБЕННОСТИ СОВЕРШЕНИЯ СДЕЛОК НА ИНОСТРАННЫХ ТОРГОВЫХ ПЛОЩАДКАХ.....64
11.1. УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ НА ИНОСТРАННЫХ ПЛОЩАДКАХ 64
11.2. ПРИМЕНИМОЕ ПРАВО И ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ.....66
12. ОСОБЕННОСТИ СОВЕРШЕНИЯ СДЕЛОК НА ВАЛЮТНОМ БИРЖЕВОМ РЫНКЕ 66
13. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА И ОПЛАТА РАСХОДОВ 67
13.1. РАСХОДЫ 67
13.2. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА 68
14. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН 68
15. ОТЧЕТНОСТЬ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ 70
16. ДЕНЕЖНЫЕ ВЫПЛАТЫ ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ 73
17. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ 73
17.1. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ 73
17.2. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ 76
17.3. КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ 76
17.4. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ 77
17.5. РАСКРЫТИЕ РЕГЛАМЕНТА, ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ДОГОВОР 78
17.6. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА. 79
17.7. ПОРЯДОК ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ И ВОЗОБНОВЛЕНИЯ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. 80
17.8. КОММЕРЧЕСКОЕ ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВО 81

18. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ОБРАЩЕНИЙ (ЖАЛОБ) И РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ 82
19. СПИСОК ПРИЛОЖЕНИЙ 84

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

Актив — денежные средства и/или Ценные бумаги.

Активное поручение — принятое Банком, но еще не исполненное Поручение Клиента.

Базовый актив — эмиссионные ценные бумаги (акции и облигации) российских эмитентов, фондовые индексы, курсы валют, величины процентных ставок, уровень инфляции (либо значения, рассчитанные на основании совокупности указанных показателей), в зависимости от изменений цен на которые (значений которых) осуществляется исполнение обязательств по Срочным сделкам. В качестве Базового актива Опционного контракта может выступать находящийся в обращении в Торговой системе Фьючерсный контракт.

Банк— Публичное акционерное общество «Совкомбанк».

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

Брокерский счет — счет в бухгалтерском балансе Банка, открываемый для учета денежных средств Клиента, используемых при расчетах по его операциям с Ценными бумагами, Срочными контрактами и Валютой в соответствующей Торговой системе. В рамках Регламента Брокерский счет открывается для каждой Торговой системы и/или для группы Торговых систем, включенных в ЕБС.

Валюта (Денежные средства) – средства в денежных единицах РФ и иностранных государств (группы государств) и в международных денежных или расчетных единицах.

Валютный инструмент (Инструмент) – предмет сделок по покупке и продаже иностранной валюты, который определяется совокупностью стандартных условий, предусмотренных Правилами Биржи. Перечень Валютных инструментов указан в Приложении 35 к Регламенту.

Вариационная маржа — денежные средства, обязанность уплаты которых возникает у одной из сторон Срочного контракта в результате изменения текущей рыночной цены (текущего значения) Базового актива или расчетной цены Срочного контракта. Расчет и начисление/ списание Вариационной маржи осуществляется в соответствии с Правилами клиринга и на основании отчетов Клирингового центра.

Внебиржевой рынок — рынок ценных бумаг, осуществление и исполнение Сделок на котором осуществляется непосредственно между участниками рынка на основании соответствующих двусторонних отношений.

Гарантийное обеспечение Клиента — рассчитываемый в соответствии с Договором размер денежных средств, требуемых от Клиента для обеспечения всех его Открытых позиций по Срочным сделкам, а также для исполнения последним всех обязательств по Договору перед Банком. Размер Гарантийного обеспечения Клиента определяется как сумма средств, составляющих 100% от размера Гарантийного обеспечения, установленного Правилами ТС и денежных средств, необходимых для оплаты вознаграждения и расходов Банка, связанных с исполнением Поручения на совершение Срочной сделки и Поручения на исполнение Опциона.

Депозитарий Банка (Депозитарий) — отдельное структурное подразделение Банка, осуществляющее депозитарную деятельность на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности 144-11962-000100 от 27 января 2009, выданной Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг России, для которого депозитарная деятельность является исключительной.

ДБО – Регламент предоставления услуг Удостоверяющего центра ПАО «Совкомбанк» в системе «Банк-Клиент» или Договор комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц в ПАО «Совкомбанк» (сокращенно - Договор ДБО).

Длинная позиция по Срочным сделкам — совокупность прав и обязанностей Клиента, возникающих в результате покупки последним одного или более Фьючерсного или Опционного контракта.

Договор о брокерском обслуживании (Договор, Брокерский договор) — договор между Банком и Клиентом, заключенный путем присоединения Клиента к данному Регламенту (Приложения 1, 2), по которому Банк обязуется за вознаграждение совершать от своего имени или от имени Клиента, за счет и по поручению Клиента юридические и иные действия, связанные с заключением Сделок с Ценными бумагами, Срочными сделками или сделками с Валютой, на условиях и в порядке, предусмотренных Договором.

Договор индивидуального инвестиционного счета (далее — Договор ИИС, Брокерский договор на ведение ИИС) – отдельный Договор о брокерском обслуживании, в рамках которого открыт и ведется Индивидуальный инвестиционный счет.

Единые требования — Указание Банка России от 08.10.2018 N 4928-У «О требованиях к осуществлению брокерской деятельности при совершении брокером отдельных сделок с ценными бумагами и заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, критериях ликвидности ценных бумаг, предоставляемых в качестве обеспечения обязательств клиента перед брокером, при совершении брокером таких сделок и заключении таких договоров, а также об обязательных нормативах брокера, совершающего такие сделки и заключающего такие договоры» (со всеми изменениями, дополнениями и приложениями к нему).

Единый Брокерский Счёт (ЕБС) – Брокерский счёт, предназначенный для определения достаточности обеспечения Клиента при приёме поручений на сделку, а также для урегулирования сделок в нескольких разных Торговых системах (ТС). В ЕБС могут быть объединены следующие ТС: Фондовый рынок ПАО Московская биржа, Валютный рынок ПАО Московская биржа.

Законодательство — действующие федеральные законы и иные нормативные правовые акты Российской Федерации.

Закрытие позиции по Срочным сделкам — прекращение всех прав и обязанностей Клиента по Открытой позиции в результате исполнения Срочной сделки, или совершения Офсетной Сделки, или иных действий, предусмотренных Правилами ТС.

Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) — счет внутреннего учета, который предназначен для обособленного учета денежных средств, Ценных бумаг Клиента - физического лица, обязательств по договорам, заключенным за счет указанного Клиента, и который открывается и ведется в соответствии с данным Регламентом.

Все правила данного Регламента распространяются на ИИС так же, как на Брокерский счет Клиента, с учетом ограничений и особенностей обслуживания ИИС, описанных в пункте 2.4. Регламента.

Иностранные ценные бумаги/ контракты — ценные бумаги российских и иностранных эмитентов, выпущенные за пределами Российской Федерации, а также любые контракты на Иностранных торговых площадках.

Иностранная площадка – иностранная торговая система.

Квалифицированный инвестор — лицо, являющееся таковым в силу Законодательства, а также лицо, признанное Банком квалифицированным инвестором в порядке, установленном Правилами признания клиентов квалифицированными инвесторами.

Клиент — юридическое или физическое лицо, резидент или нерезидент Российской Федерации, заключивший с Банком Договор.

Клиринговый центр — юридическое лицо, имеющее право на основании лицензии на осуществление клиринговой деятельности осуществлять деятельность по оказанию клиринговых услуг в соответствии с утвержденными им правилами клиринга,

зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти в области финансовых рынков.

Кодовое слово - последовательность символов, известная только Клиенту и Банку, используемая для идентификации Клиента (Уполномоченного представителя Клиента) при подаче Клиентом Поручений и Сообщений посредством телефонной связи.

Кодовое слово:

- может состоять из одного слова или словосочетания, содержащего не более двух слов, использование ненормативных слов и иных слов, имеющих негативный оттенок, запрещено;
- может содержать символы кириллицы вместе с цифрами;
- не должно содержать символов и/или букв из иностранных языков;
- не должно содержать простые последовательности символов (например, 1234567890);
- не должно содержать три и более повторяющихся символа (например, три буквы «А»);
- не должно содержать специальные символы, пробелы (например, «@», «№» и др.).

Конвертация — перевод денежных средств из одной валюты в другую для осуществления Сделок на Иностранных Площадках.

Короткая позиция по Срочным сделкам — совокупность прав и обязанностей Клиента, возникающих в результате продажи последним одного или более Фьючерсных или Опционных контрактов.

Короткая продажа (шорт, продажа без покрытия) — продажа ценных бумаг, которыми Клиент на момент продажи не владеет.

ЛКК – Лимитно Кредитный Комитет

Ликвидные ценные бумаги и иностранные валюты — перечень Ценных бумаг и иностранных валют, по которым в соответствии с договором о брокерском обслуживании допускается возникновение непокрытых позиций, и (или) по которым положительное значение плановой позиции не принимается равным 0. Список Ликвидных ценных бумаг устанавливается Банком самостоятельно, но при учете требований Законодательства (в т.ч. Приложением № 1 к Единым требованиям), а доступ к нему предоставляется Клиенту через Рабочее место «QUIK» (QUIK).

Минимальная маржа — показатель, рассчитываемый в соответствии с требованиями, установленными федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг, при этом при снижении Стоимости Портфеля клиента ниже Минимальной маржи Банк вправе совершить действия, направленные на снижение Минимальной маржи и/ или увеличение Стоимости Портфеля клиента.

Начальная маржа — показатель, рассчитываемый в соответствии с требованиями, установленными федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг, при этом Банк не совершает в отношении Портфеля клиента действий, в результате которых Стоимость Портфеля клиента станет меньше соответствующего ему размера Начальной маржи, или в результате которых положительная разница между размером Начальной маржи и Стоимостью Портфеля клиента увеличится.

Маржинальная сделка (Необеспеченная сделка) — в рамках данного Регламента маржинальная и необеспеченная сделка, в частности сделка купли-продажи Ценных бумаг, расчет по которой производится с использованием денежных средств или Ценных бумаг, предоставленных Банком в заем Клиенту (Маржинальная сделка), или если в момент заключения сделки Активов Клиента, с учетом прав требования и обязательств по ранее заключенным Сделкам, недостаточно для исполнения обязательств по такой Сделке (Необеспеченная сделка).

Непокрытая позиция — отрицательное значение любой Плановой позиции (в денежных средствах или в любых Ценных бумагах).

Неторговые поручения — Поручения на перечисление денежных средств (Приложение №14 к Регламенту), а также депозитарные поручения в соответствии с Условиями.

Ограничительное время закрытия позиций — время, до которого снижение Стоимости Портфеля Клиента ниже размера Минимальной маржи влечет закрытие позиций Клиента в течение указанного торгового дня. Соответствует 16:00 по московскому времени.

Опционный контракт (Опцион) — срочный контракт, предусматривающий обязанность сторон или стороны на условиях, определенных при его заключении, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать Ценные бумаги, валюту или товар либо заключить фьючерсный контракт, или, Срочная сделка, предусматривающая обязанность одной из сторон (Подписчика) поставить (Call-опцион) или оплатить (Put-опцион) другой стороне (Держателю) Базовый актив, установленный спецификацией Опционного контракта, по требованию последней, заявленному в течение Срока действия Опциона, по цене и на иных условиях, определенных при заключении Опционного контракта, а также обязанность Держателя уплатить Подписчику Премию по Опциону в счет приобретаемого права требовать исполнения последним обязанности по поставке или оплате Базового актива.

Отчет по сделкам - термин определен в пункте 15.2 настоящего Регламента.

Офсетная Сделка — Срочная сделка, влекущая за собой прекращение прав и обязанностей Клиента по ранее открытой Позиции по Срочным сделкам в связи с возникновением противоположной позиции по одному и тому же Фьючерсному или Опционному контракту на одном и том же разделе регистра учета позиций. Офсетная Сделка заключается Банком без Поручения Клиента и направлена на защиту имущественных интересов Клиента.

Плановая позиция – позиция Клиента по ценной бумаге или денежным средствам, скорректированная на величину обязательств/требований по нерассчитанным сделкам.

Позиция – количество ценных бумаг и денежных средств Клиента, за счет которых в текущий момент может быть произведено урегулирование сделок в ТС или группе ТС.

Позиция (Открытая позиция) по Срочным сделкам — совокупность прав и обязанностей Клиента, возникших в результате совершения последним Срочных сделок.

Портфель клиента — денежные средства и (или) ценные бумаги клиента, обязательства из сделок с ценными бумагами и денежными средствами, совершённых в соответствии с заключенным с этим клиентом договором о брокерском обслуживании, задолженность такого клиента перед банком по предоставленным банком займам для совершения маржинальных сделок. Банк имеет право предусмотреть у Клиента наличие нескольких портфелей, в том числе сгруппированных по месту совершения сделок и (или) месту расчётов. Стоимость Портфеля Клиента определяется в рублях по денежным средствам и по Ценным бумагам, определенных в порядке, установленном Едиными требованиями.

Поручение Клиента — распоряжение Клиента на совершение Сделки с Ценными бумагами, Срочной сделки, сделки с Валютой или операции с денежными средствами в интересах Клиента. Поручения Клиента составляются по форме соответствующего Приложения к Регламенту.

Поставочный фьючерсный контракт — Срочная сделка, предусматривающая обязанность ее сторон: уплачивать Вариационную маржу, осуществить, соответственно, оплату/ поставку Базового актива, установленного спецификацией Срочного контракта, в определенную дату в будущем.

Постоянное поручение **–** Поручение Клиента, подаваемое Клиентом в момент заключения Договора о брокерском обслуживании, и содержащееся в тексте Договора о брокерском обслуживании (Регламенте). В рамках Регламента к Постоянному поручению относится Поручение Клиента Банку на совершение Урегулирующей сделки, Урегулирующей сделки СВОП и Специальной сделки РЕПО, а также иные Поручения Клиента, прямо отнесенные Регламентом к Постоянным поручениям. Постоянное поручение исполняется Банком только при выполнении всех условий, предусмотренных Постоянным поручением.

Правила клиринга — документы, утвержденные Клиринговым центром, устанавливающие порядок осуществления клиринговой деятельности Клиринговым центром.

Правила признания клиентов квалифицированными инвесторами — утвержденный и действующий в Банке порядок принятия решения о признании лица квалифицированным инвестором, размещенный на Сайте Банка.

Правила ТС — любые правила, регламенты, инструкции, нормативные документы или требования, обязательные для исполнения всеми участниками перечисленных в данном Регламенте Торговых систем, в которых Банк совершает Сделки в соответствии с Поручением Клиента, а также Расчетных организаций, Расчетных депозитариев и клиринговых организаций.

Премия по Опциону — устанавливаемая при заключении Опциона сумма денежных средств, которая выплачивается Держателем и зачисляется Подписчику Опциона в соответствии с Правилами ТС.

Производный финансовый инструмент (ПФИ) – в рамках Регламента, это контракт (договор), условия которого обязуют одну сторону поставить другому участнику сделки базовые активы по фиксированной цене и в рамках оговоренных сроков.

Рабочее место «QUIK» (QUIK) — программно-технический комплекс, предназначенный для подачи Клиентом Поручений в режиме реального времени.

Рабочий день — календарный день, кроме официально установленных выходных (суббота и воскресение) и праздничных дней в Российской Федерации, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни в соответствии с действующим Законодательством, с 10:00 до 19:00 по московскому времени. В дни, являющиеся праздничными/ выходными (нерабочими) для Брокера, но рабочими для какого-либо Организатора торгов (в которые проводятся торги) и/ или рабочими для государства одной из валют, Банк вправе оказывать определенные услуги на свое усмотрение. При этом Банк не позднее 2 (Двух) рабочих дней до праздничного/ выходного дня уведомляет Клиентов на Сайте Банка о своем намерении оказывать услуги и указывает те виды услуг, оказание которых в такие дни Банк не осуществляет.

Расчетная организация ТС — небанковская кредитная организация, имеющая в соответствии с Законодательством право осуществления расчетных операций и уполномоченная соответствующей ТС на проведение банковских операций по счетам участников ТС.

Расчетный депозитарий ТС — депозитарий, осуществляющий проведение всех операций по счетам депо участников ТС и, в случаях, определенных Законодательством, по счетам Клиентов, при исполнении Сделок, совершенных через организатора торговли на рынке ценных бумаг, имеющий соответствующую лицензию профессионального участника.

Расчетный фьючерсный контракт — Срочная сделка, предусматривающая исключительно обязанность обеих его сторон уплачивать Вариационную маржу.

Режим торгов Т0 — режим торгов, который предусматривает исполнение обязательств по Сделке в день заключения участником торгов договора, и/ или предусматривает заключение сделки на условиях клиринга с полным обеспечением.

Регламент — данный Регламент оказания услуг на финансовых рынках ПАО «Совкомбанк», утвержденный и действующий в Банке.

Режим торгов Т+N — режим торгов, который предусматривает исполнение обязательств по сделке N(ый) (где N от 1 до ∞) рабочий день после заключения участником торгов договора.

Резервирование денежных средств в ТС — депонирование денежных средств на счете, открытом в Расчетной организации ТС для осуществления расчетов по Сделкам в ТС в соответствии с Правилами ТС.

Резервирование ценных бумаг в ТС — депонирование Ценных бумаг в соответствии с Правилами ТС на специальном счете депо (специальном разделе счета депо) в Расчетном депозитарии ТС, осуществляющем проведение всех операций по счетам депо участников ТС.

Рыночная цена — средневзвешенная цена приобретаемого/ отчуждаемого Актива (на основании котировок на покупку, объявленных профессиональными участниками рынка в ТС, либо размещенных в информационных системах) или цена закрытия в соответствующей ТС, рассчитанная российским (иностранным) организатором торгов в ТС, а при ее отсутствии – расчетная цена, определяемая Банком на основании сложившихся цен на Внебиржевом рынке.

Сайт Банка — http://www.sovcombank.ru- совокупность специализированных страниц Банка в сети Интернет, на которых Банк размещает информацию об услугах на рынке ценных бумаг, информацию о любых изменениях в тексте Регламента, действующих тарифах на услуги, уполномоченных сотрудниках Банка, а также иную информацию, раскрытие которой предусмотрено Договором. Информация, размещенная на Сайте Банка, также может быть дополнительно размещена Банком на специализированных страницах Банка в сети Интернет по адресу http://www.sovcombank.ru.

Сделка — любой договор (в т.ч. договор купли-продажи, договор РЕПО и т.п.), заключенный Банком от своего имени или от имени Клиента, за счет и по поручению Клиента в рамках Договора о брокерском обслуживании/Брокерского договора на ведение ИИС.

Сделка с Валютой — Сделка покупки-продажи иностранной валюты – сделка, при которой Клиентом приобретается или продается иностранная валюта за валюту РФ или другую иностранную валюту. Все сделки с иностранной валютой, совершаемые в рамках данного Регламента подразумевают исполнение расчетов в полном объеме, то есть прием и передачу сторонами сделки соответствующих сумм иностранной валюты и/или рублей РФ.

Сделка РЕПО — двусторонняя сделка по продаже (покупке) ценных бумаг (первая часть сделки РЕПО) с обязательством обратной покупки (продажи) ценных бумаг того же выпуска в том же количестве (вторая часть сделки РЕПО) через определенный условиями такой сделки срок и по определенной условиями такой сделки цене.

Система «Банк-Клиент» — многофункциональная система дистанционного банковского обслуживания, установленная у Клиента в соответствии с заключенным между ним и Банком договором в рамках Регламента предоставления услуг Удостоверяющего центра ПАО «Совкомбанк» в системе «Банк-Клиент» и позволяющая через информационно-телекоммуникационную сеть Интернет управлять счетами.

Система Дистанционного банковского обслуживания (сокращенно - Система ДБО) – организационно-техническая система, представляющая собой совокупность программного, аппаратного и технологического обеспечения Банка и Клиентов, реализующая обмен электронными документами между Банком и Клиентами (в том числе Поручениями и Сообщениями в рамках брокерского обслуживания), предоставляющая Клиентам возможность подавать Поручения и направлять Сообщения в рамках брокерского обслуживания, по удаленному управлению банковскими счетами, а также по получению банковских услуг (продуктов), заключению договоров, получению иной информации от Банка через дистанционные каналы обслуживания согласно заключенному Договору ДБО.

Система «Чат-Банк» - многофункциональная система дистанционного банковского обслуживания, установленная у Клиента в соответствии с заключенным между ним и Банком Договором комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц в ПАО «Совкомбанк» и позволяющая через информационно-телекоммуникационную сеть Интернет управлять счетами.

Сообщение — сообщение, предназначенное для обмена сведениями между Банком и Клиентом, исполнение которого непосредственно не влечет изменение состава Активов/ величины Обязательств Клиента.
Специальная Сделка РЕПО — сделка РЕПО, заключаемая Банком в интересах и за счет Клиента и направленная на перенос времени исполнения обязательств по Непокрытой позиции.
Спецификация Срочной сделки (Срочного контракта) — совокупность всех существенных условий Срочного контракта, в том числе, порядок исполнения обязательств участников сделки со Срочным контрактом, устанавливаемый соответствующей ТС.
Срок действия Опциона — установленный в спецификации Опциона период времени, в течение которого Держатель вправе требовать от Подписчика исполнения обязательств по Опциону.
Срочная сделка (Срочный контракт) — стандартный контракт (фьючерсный, опционный), допущенный в установленном Правилами ТС порядке к обращению на Срочном рынке.
Срочный рынок — ТС, ведущие организованную торговлю срочными инструментами.
Счет депо — объединенная общим признаком совокупность записей в регистрах Депозитария, предназначенная для учета ценных бумаг.
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 в соответствии с Федеральным законом от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте».
Торговая система (ТС) — для целей данного Регламента – фондовые биржи, валютные биржи, иные организованные рынки ценных бумаг (в т.ч. иные лицензированные организации), заключение и исполнение сделок с ценными бумагами, валютными инструментами, производными финансовыми инструментами, на которых производится по определенным процедурам, установленным в Правилах этих ТС, обязательных для исполнения всеми участниками этих ТС, а также неорганизованный (внебиржевой) рынок, заключение и исполнение сделок с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, валютными инструментами на котором производится исключительно в соответствии с условиями договора, заключенного на внебиржевом рынке.
В данном Регламенте в понятие ТС также включаются депозитарные, расчетные и клиринговые системы, системы электронного документооборота, обеспечивающие исполнение обязательств по сделкам в ТС.
Торговая сессия — период времени, в течение которого в ТС в соответствии с Правилами ТС могут заключаться Сделки. Если иное не оговорено особо в тексте любого пункта Правил, под Торговой сессией подразумевается только период основной Торговой сессии, то есть сессии, в течение которой Сделки могут заключаться по общим правилам. Период времени, в течение которого торги проводятся по специальным правилам (периоды открытия, закрытия торгов, торговля неполными лотами и т.п.), предусмотренные Правилами ряда ТС, если это не оговорено особо, в период Торговой сессии не включаются.
Торговый день (день Т) — день, в который Банк может заключать Сделки в соответствии с Поручением Клиента (день, в который ТС открыта для торгов).
Торговые операции — совершаемые Банком юридические и фактические действия, непосредственно связанные с совершением и исполнением Сделок с Ценными бумагами.
Требование о закрытии позиции — требование о погашении всех или части обязательств Клиента, возникших в связи с возникновением у Клиента Непокрытой позиции либо в связи с уменьшением уровня Гарантийного обеспечения Клиента по всем Открытым позициям, путем внесения Клиентом денежных средств или Ценных бумаг либо путем

заключения Срочных сделок, Сделок с Ценными бумагами, направляемое Банком Клиенту в случаях, установленных данным Регламентом.

Уполномоченные представители — физические лица, которые имеют полномочия в силу закона или доверенности, выданной Клиентом, совершать от имени Клиента действия, предусмотренные Договором. Во всех случаях, даже когда это не обозначено прямо в тексте Договора, любые действия от имени Клиента могут осуществлять только уполномоченные представители.

Уникальный регистрационный номер — числовое значение/ номер Клиента, который доводится до сведения Клиента путем направления Банком специального документа, содержащего сведения о заключенном между Банком и Клиентом Договоре (Уведомление – Приложения 24, 25).

Уполномоченный офис — структурное подразделение Банка, которое осуществляет прием документов для заключения Договора, а также изменений анкетных данных Клиента и условий его обслуживания. Список Уполномоченных офисов и их адреса содержатся на Сайте Банка.

Уполномоченный сотрудник Банка — сотрудник Банка, соответствующий квалификационным требованиям, предъявляемым Банком России, чьи должностные обязанности связанны с осуществлением в Банке профессиональной деятельности на РЦБ.

Урегулирование Сделки — процедура исполнения обязательств сторонами по заключенной Сделке, которая включает в себя прием и поставку Ценных бумаг, оплату приобретенных Ценных бумаг, прием оплаты за проданные Ценные бумаги, уплату сумм или поставку Ценных бумаг по Срочным сделкам, прием и поставку Валюты, оплату расходов по тарифам Банка и тарифам третьих лиц, участие которых необходимо и/ или допустимо по условиям Договора для заключения и урегулирования Сделки, иные процедуры, необходимые для исполнения обязательств.

Урегулирующая сделка — Торговая операция (сделка), совершаемая Банком в интересах и за счет Клиента с целью переноса образовавшейся отрицательной позиции по денежным средствам, Ценным бумагам и/или валютным инструментам.

Урегулирующая сделка СВОП — сделка купли-продажи иностранной валюты (сделка по покупке иностранной валюты на одну дату расчетов с одновременным заключением сделки по продаже той же иностранной валюты и в том же объеме на другую дату расчетов), заключаемая Банком в интересах и за счет Клиента и направленная на перенос времени исполнения обязательств по Непокрытой позиции.

Условия — Условия осуществления депозитарной деятельности ПАО «Совкомбанк».

Финансовые инструменты для квалифицированных инвесторов — Ценные бумаги или Срочные сделки (производные финансовые инструменты), которые в соответствии с Законодательством предназначены для квалифицированных инвесторов.

Фьючерсный контракт (Фьючерс) — Поставочный фьючерсный контракт, Расчетный фьючерсный контракт.

Ценные бумаги — эмиссионные ценные бумаги (в том смысле, в каком они определяются Федеральным законом 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»), в том числе депозитарные расписки, а также инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов и Иностранные ценные бумаги/контракты, проведение сделок купли-продажи с которыми допускается действующим Законодательством.

Ценные бумаги для коротких продаж — ценные бумаги, в отношении которых возможно возникновение и/ или увеличение Непокрытой позиции. Список Ценных бумаг для коротких продаж устанавливается Банком самостоятельно в соответствии с требованиями Законодательства (Единых требований), а доступ к нему предоставляется через Рабочее место «QUIK» (QUIK).

Электронная Подпись (ЭП) - информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица,

подписывающего информацию. Применяемая в Системе ДБО ЭП соответствует признакам простой электронной подписи в соответствии с Федеральным законом № 63 от 01.07.2011 «Об электронной подписи». Простая электронная подпись (простая ЭП) - электронная подпись, которая посредством использования Логина и Одноразового пароля подтверждает факт формирования электронной подписи определенным лицом в соответствии с Договором ДБО.

Электронная система удаленного доступа (ЭСУД) — специализированный программно - аппаратный комплекс, который наряду с другими способами может участвовать в доставке Поручений Клиентов. Использование Клиентом такого комплекса является подтверждением: достаточной ознакомленности и компетентности Клиента в его использовании; ознакомления и согласия с теми рисками, которые возникают при его использовании; согласия на то, чтобы считать Поручения, переданные с его использованием, равноценными оригинальному Поручению по форме соответствующего Приложения к Регламенту при условии содержания в них всех существенных атрибутов в объеме, который позволяет сформировать такая ЭСУД, даже если часть атрибутов отлична по названию и формату представления от аналогичных атрибутов соответствующего Приложения. К ЭСУД относятся: Рабочее место QUIK. Использование ЭСУД для направления Поручений и Сообщений производится на основании отдельных договоров на обслуживание Клиентов в соответствующей ЭСУД, заключенных между Банком и Клиентом и закрепленных в Приложении № 9.

Иные термины, специально не определенные данным Регламентом, используются в значениях, установленных законодательными и нормативными документами, регулирующими обращение Ценных бумаг в Российской Федерации и на иностранных торговых площадках.

1.2. СТАТУС РЕГЛАМЕНТА ОКАЗАНИЯ УСЛУГ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ

1.2.1. Данный Регламент разработан на основании Федерального закона Российской Федерации от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» иных действующих нормативно–правовых актов РФ, стандартов саморегулируемой организации на финансовом рынке, членом которой является Банк, Правилами ТС, внутренних документов Банка. В Регламенте зафиксирован порядок оказания Банком услуг на финансовых рынках в соответствии с имеющимися лицензиями.

1.2.2. Данный Регламент является типовым для Клиентов и определяет положения Договора, заключаемого между Банком и Клиентами.

Проведение и учет операций Клиентов-нерезидентов РФ, а также операций в иностранной валюте осуществляется в соответствии с Законодательством.

1.2.3. Регламент имеет силу исключительно на территории Российской Федерации. Содержание данного Регламента на территории Российской Федерации раскрывается без ограничений по запросам любых заинтересованных лиц.

1.2.4. Все приложения к Регламенту являются его неотъемлемой частью.

1.2.5. Банк с целью ознакомления Клиентов с условиями данного Регламента размещает Регламент (в том числе изменения и дополнения к Регламенту) любым из способов, установленных данным Регламентом, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Клиентов, в том числе:

- размещение информации на Сайте Банка;
- рассылка сообщений по электронной почте;
- иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

1.2.6. Данный Регламент определяет порядок и условия взаимодействия Банка и Клиента при совершении Срочных сделок, Сделок с Валютой, Сделок с Ценными бумагами и денежными средствами Клиента на биржевом и внебиржевом рынках, в том числе на иностранных торговых площадках, Сделок ПФИ, а также в ходе предоставления Банком Клиенту следующих видов услуг:

• услуги по совершению Сделок с Ценными бумагами от своего имени или от имени Клиента, за счет и по поручению Клиента;
• услуги по совершению Срочных Сделок от своего имени или от имени Клиента, за счет и по поручению Клиента;
• услуги по совершению от своего имени биржевых сделок по покупке и продаже иностранной валюты в интересах Клиента, за счет и по поручению Клиента;
• заключение от своего имени и за счет Клиента Сделок ПФИ;
• совершение иных юридических и фактических действий, оговоренных в Регламенте.

1.2.7. Данным Регламентом Банк уведомляет Клиента о действии Федерального закона от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» (далее — Закон о защите прав), а также о предоставлении гарантий, установленных Законом.

1.2.8. В соответствии с Законом о защите прав Банк обязан по требованию Клиента представить ему следующие документы и информацию:
• копию лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
• копию документа о государственной регистрации Банка;
• сведения об органе, выдавшем лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
• копию Генеральной лицензии на совершение банковских операций;
• сведения об уставном капитале, о размере собственных средств Банка и о резервном фонде Банка.

1.2.9. Информация, указанная в пункте 1.2.8. Регламента, размещена на Сайте Банка. По требованию Клиента Банк предоставляет иную информацию, предусмотренную Законом.

Кроме того, Банк при обслуживании Клиента на биржевых торгах имеет право предоставлять информацию о государственной регистрации выпуска торгуемых Ценных бумаг, включая государственный регистрационный номер этого выпуска, а также сведения о ценах и котировках этих Ценных бумаг на организованном рынке ценных бумаг.

1.2.10. Клиент подтверждает свою осведомленность и компетентность, а также согласие с тем, что инвестирование денежных средств в Ценные бумаги, валютные инструменты и производные финансовые инструменты связано с высокой степенью коммерческого и финансового риска, который может привести к возникновению у Клиента убытков, и в этой связи Клиент соглашается не предъявлять Банку претензий имущественного и неимущественного характера и не считать Банк ответственным за возникновение у Клиента убытков, возникших в результате исполнения и/ или неисполнения Поручений Клиента.

Банк не несет ответственности за убытки Клиента, вызванные действием и/ или бездействием Банка, обоснованно полагавшегося на полученные Поручения Клиента;

Банк не несет ответственности за результаты инвестиционных решений, принятых Клиентом, в том числе на основе аналитических информационных материалов, предоставляемых Банком, или на основе консультаций, оказанных сотрудниками Банка, так как, в любом случае, решение принимается Клиентом (уполномоченным представителем Клиента) самостоятельно.

Клиент несет ответственность за убытки Банка, возникшие из-за несвоевременного доведения или искажения информации, переданной Клиентом Банку, а также из-за несвоевременного и/или неполного представления (и/или обновления ранее представленных) Банку необходимых документов.

1.2.11. Банк не гарантирует доходов и/ или защиты от убытков и не дает каких-либо заверений в отношении доходов или защиты от убытков от хранения или совершения Сделок с Активами Клиента.

1.2.12. Если иное не следует из текста любой статьи, раздела или части данного Регламента, то все положения данного Регламента в равной степени распространяются

- на все виды Ценных бумаг и иных финансовых инструментов, торговля которыми осуществляется в ТС, в которых Банк предоставляет Клиентам возможность совершать операции, а также на Внебиржевом рынке;

1.2.13. Положения данного Регламента, устанавливающие особенности проведения операций в отдельных ТС, распространяются исключительно на операции с Ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, совершаемые в этих ТС.

1.2.14. В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Закон о Персональных данных), Клиент, присоединяясь к Регламенту, дает согласие на обработку Банком всех персональных данных Клиента, предоставляемых им в рамках настоящего Регламента, а также условий, указанных в Приложении № 6 к настоящему Регламенту.

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

1.3. СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

Полное фирменное наименование Банка	Публичное акционерное общество «Совкомбанк»
Сокращенное фирменное наименование Банка	ПАО «Совкомбанк»
Полное фирменное наименование Банка на английском языке	Public Joint-Stock Company «Sovcombank»
Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке	PJSC «Sovcombank»
Официальный Сайт Банка	http://www.sovcombank.ru
Дата регистрации Банком России	27 ноября 1990 г.
Генеральная лицензия на совершение банковских операций	№ 963 от 05.12.2014г.
ИНН/КПП	4401116480/ 440101001
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1144400000425
Юридический адрес	156000, Костромская обл., г. Кострома, проспект Текстильщиков, д. 46.
Адрес для корреспонденции	123100, г. Москва, Краснопресненская набережная, д. 14, стр. 1
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные ФСФР России	- на осуществление дилерской деятельности № 144-11957-010000 от 27 января 2009 года без ограничения срока действия. - на осуществление брокерской деятельности № 144-11954-100000 от 27 января 2009 года без

	ограничения срока действия. - на осуществление депозитарной деятельности № 144-11962-000100 от 27 января 2009 года без ограничения срока действия.

Банк уведомляет Клиента о совмещении им брокерской деятельности с дилерской и с депозитарной деятельностью.

1.4. УСЛУГИ БАНКА

1.4.1. В отношении Клиентов Банк принимает на себя обязательства предоставлять за вознаграждение услуги в объеме, на условиях и в порядке, предусмотренном данным Регламентом.

1.4.2. Банк на основании имеющихся лицензий предоставляет Клиентам услуги в соответствии с п. 1.2.6 Регламента.

1.4.3. Банк проводит за счет и в интересах Клиента Торговые операции в порядке, установленном данным Регламентом, т.е. заключает в интересах, за счет и по Поручениям Клиентов Сделки с Ценными бумагами, Сделки с Валютой, Срочные сделки.

1.4.4. Банк оказывает услуги по Урегулированию Сделок, заключенных Банком по Поручению Клиента, путем реализации прав и исполнения обязательств по таким Сделкам в интересах Клиента, а также услуги по учету денежных средств, предоставленных Клиентом и предназначенных для инвестирования в Ценные бумаги, Валюту, и производные финансовые инструменты.

1.4.5. Услуги профессионального участника рынка ценных бумаг, предоставляемые Банком, также включают в себя депозитарные услуги. Депозитарные услуги предоставляются Банком Клиенту в порядке, предусмотренном Условиями осуществления депозитарной деятельности ПАО «Совкомбанк» (или Условиями), утвержденными и действующими в Банке.

1.4.6. Услуги по заключению и урегулированию Сделок, предметом которых являются Ценные бумаги, предназначенные для Квалифицированных инвесторов, Банк оказывает Клиентам, являющимся Квалифицированными инвесторами в силу закона, либо Клиентам, статус Квалифицированного инвестора которым присвоен Банком в порядке, установленном в пункте 5.9. данного Регламента.

1.4.7. Услуги по заключению и урегулированию Сделок по приобретению Иностранных ценных бумаг, допущенных к публичному размещению и/ или публичному обращению в Российской Федерации, Банк оказывает Клиентам, не признанным Банком Квалифицированными инвесторами в отношении таких Иностранных ценных бумаг при условии ознакомления таких Клиентов с Декларацией о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг (Приложение 7 к Регламенту). Факт ознакомления Клиента с Декларацией о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг, подтверждается наличием подписи Клиента на указанной декларации или соответствующей отметки об ознакомлении в Заявлении Клиента при заключении Договора. В случае отсутствия подтверждения факта ознакомления Клиента с указанной Декларацией Банк вправе ограничить Клиенту возможность заключения Сделок с указанными Иностранными ценными бумагами.

1.4.8. Услуги по заключению и урегулированию Сделок, предметом которых являются Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, а также Ценные бумаги, обращаемые на зарубежных рынках ценных бумаг и/или на Иностранных площадках, Банк оказывает с учетом ограничений, установленных Законодательством, и только при условии наличия у Банка технических и иных возможностей для работы с такими Ценными бумагами.

Банк уведомляет Клиента о том, что отказ вышестоящих депозитариев и европейских расчетно-клиринговых организаций от обслуживания финансовых инструментов, что

приведет к невозможности их приема на обслуживание в Депозитарий Банка, может произойти также после принятия и исполнения Банком Поручения на совершение сделок с финансовыми инструментами.
Подачей в Банк Поручения на совершение каждой сделки с инструментами финансового рынка на Иностранной площадке (в том числе путем направления Поручения), Клиент подтверждает свою осведомленность в отношении указанных выше рисков, а также согласие с принятием на себя всех рисков, возникающих в результате исполнения Банком Поручения Клиента на совершение Торговых/Неторговых операций с финансовыми инструментами, обращающимися на Иностранной площадке, включая риски возникновения убытков в связи с невозможностью проведения расчетов по такой сделке.
1.4.9. Банк принимает на себя обязательства исполнить Поручения Клиентов самостоятельно и/или с привлечением третьих лиц, в соответствии с Регламентом, в любых ТС и на Внебиржевом рынке, в отношении которых Банк объявил о такой возможности. Банк оказывает услуги по заключению и урегулированию Сделок только при условии наличия у него технических и иных возможностей для работы в соответствующей ТС и на Внебиржевом рынке и наделения его Клиентом необходимыми полномочиями.
1.4.10.Банк оставляет за собой право в отдельных случаях исполнять Поручения Клиента после 18-00.
1.4.11. В случае если Банк по каким-либо техническим или иным причинам не может оказывать Клиентам часть услуг по данному Регламенту (прием поручений, направленных одним из разрешенных способов, прием отдельных видов поручений, совершение сделок на одной из ТС и т.п.), Банк обязан уведомить Клиентов об этом незамедлительно после возникновения вышеуказанных обстоятельств путем публикации Сообщения на Сайте Банка, или направления Сообщения одним из способов, указанных в Регламенте.
Банк не несет ответственности за неоказание Клиенту части услуг по данному Договору при условии уведомления Клиента о невозможности оказания ему Банком этих услуг одним из вышеуказанных способов.
1.4.12. Приведенный в данном разделе список услуг Банка не является исчерпывающим. В случаях, предусмотренных Законодательством, Правилами ТС, Банк осуществляет иные юридические и фактические действия в интересах Клиентов.
1.4.13. Банк по общему правилу оказывает услуги, предусмотренные данным Регламентом, в рабочие дни (за исключением случаев, когда их оказание невозможно по не зависящим от Банка обстоятельствам). При этом Банк имеет право принять решение об оказании брокерских услуг в определенные дни, не являющиеся рабочими. В случае принятия такого решения Банк размещает информацию об услугах, оказываемых им в нерабочие дни, на Сайте Банка.

2. ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ

2.1. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА

2.1.1. Банк оказывает услуги, предусмотренные данным Регламентом, Клиентам, заключившим с Банком Договор.
2.1.2. Настоящий Регламент является свободным для распространения среди любых заинтересованных лиц. Текст Регламента размещен на Сайте Банка, при этом такое размещение не является публичным предложением (офертой) Банка заключить Договор на условиях, изложенных в настоящем Регламенте.
2.1.3. Содержание настоящего Регламента раскрывается без ограничений по запросам любых заинтересованных лиц.
2.1.4. Одновременно с подачей Заявления о присоединении к Регламенту оказания услуг на финансовых рынках ПАО «Совкомбанк» и/или к Условиям осуществления депозитарной деятельности ПАО «Совкомбанк» (Приложение 2) физическими лицами, и Заявления о присоединении к Регламенту оказания услуг на финансовых рынках ПАО «Совкомбанк» (Приложения 1) юридическими лицами (далее вместе - Заявление на

оказание услуг на финансовых рынках), Клиент обязан представить в Банк надлежащим образом оформленный комплект документов в соответствии с утвержденным Банком Перечнем документов, необходимых для заключения Договора (Приложение 3), а также надлежащим образом заполненную Анкету Клиента (Приложения 4, 5, 5.1).
При подаче Заявления на оказание услуг на финансовых рынках и Анкеты Клиента (Приложение 5) на бумажных носителях в офисе Банка, физическое лицо должно либо подписать указанные документы в присутствии Уполномоченного сотрудника Банка, либо предоставить указанные документы со своей подписью, заверенной нотариально.
Физическое лицо вправе присоединиться к Регламенту путем передачи через Систему ДБО по дистанционному каналу обслуживания, обеспечивающему возможность направлении электронных документов, Заявления на оказание услуг на финансовых рынках (Приложение 2) и Анкеты клиента (Приложение 5), подписанных простой электронной подписью (в случае наличия у такого физического лица действующего Договора ДБО).
При наличии у Клиента банковского счета в Банке, а также если с Клиентом установлены иные договорные отношения и какие-либо документы, необходимые для заключения Договора (Приложение 3), были предоставлены Клиентом в Банке ранее, требуется предоставление только недостающих документов.
В случае изменения данных, указанных в Анкете Клиента, Клиент обязан в разумный срок предоставить в Банк Анкету Клиента на бумажном носителе, содержащую обновленные данные о Клиенте.
Клиент вправе в любое время изменить контактные данные, указанные в Анкете Клиента (например, в случае принятия Клиентом решения об изменении адреса электронной почты, указанного Клиентом для получения отчетности в рамках брокерского и/или депозитарного обслуживания), путем предоставления обновленной Анкеты в Банк на бумажном носителе, или путем внесения Клиентом - физическим лицом соответствующих изменений в свои контактные данные через мобильное приложение «Совкомбанк Инвестиции». Изменение номера мобильного телефона, используемого Клиентом – физическим лицом для авторизации в Системе ДБО, путем внесения Клиентом - физическим лицом изменений в свои контактные данные через мобильное приложение «Совкомбанк Инвестиции» не допускается. Путем изменения Клиентом – физическим лицом своих контактных данных через мобильное приложение «Совкомбанк Инвестиции», Клиент – физическое лицо вносит соответствующие изменения в свои анкетные данные, ранее представленные Клиентом - физическим лицом в рамках договоров на брокерское обслуживание и депозитарное обслуживание, ранее заключенных Клиентом с Банком.
Банк вправе обновлять сведения в рамках мероприятий по идентификации Клиента на основании данных, полученных Банком из других источников, в соответствии с законодательством Российской Федерации.
Банк вправе запросить, а Клиент обязан продублировать документы, подписанные электронной подписью (в том числе простой электронной подписью), на бумажном носителе в письменной форме с проставлением подписи Клиента, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента получения запроса от Банка. В целях настоящего пункта запросом Банка признается направление со стороны Банка сообщения Клиенту одним из способов обмена сообщениями, содержащим указание о необходимости предоставить документы на бумажном носителе в письменной форме с подписью Клиента. Моментом получения Клиентом запроса является момент направления сообщения Клиенту одним из способов обмена сообщениями.
В случае неисполнения запроса Банка, указанного в настоящем пункте Регламента, Банк имеет право не принимать и не исполнять поручения Клиента, в том числе приостановить оказание услуг, до момента предоставления Клиентом документов в простой письменной форме на бумажном носителе с проставлением подписи Клиента.

Использование электронной подписи может осуществляться Клиентом, в случае наличия у такого Клиента действующего Договора ДБО, в течение срока действия сертификата ключа проверки электронной подписи, указанного в данном сертификате.
Электронные документы, подписанные электронной подписью (в том числе простой электронной подписью), или в соответствии с Регламентом и/или Договором ДБО, эквивалентны (равнозначны) документам на бумажном носителе и имеют юридическую силу, равную юридической силе документов, подписанных Клиентом собственноручно.
2.1.5. В случае невозможности нотариального заверения и/или личного присутствия и по согласованию с Уполномоченным сотрудником Банка, Клиент может передать подписанное Заявление на оказание услуг на финансовых рынках (Приложение № 1), Заявление на оказание услуг на финансовых рынках) (Приложение № 2), все необходимые документы указанные в приложении 3, а также надлежащим образом заполненную Анкету Клиента (Приложения 4, 5, 5.1) через Систему «Банк- Клиент» и/или Систему «Чат-Банк».

Для активации Брокерского счета, при условии его открытия с использованием Системы «Банк- Клиент» и/или Системы «Чат-Банк», Клиент обязуется в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты передачи документов , указанных в настоящем пункте через Систему «Банк- Клиент» и/или Систему «Чат-Банк», перечислить на Брокерский счет денежные средства. До момента поступления денежных средств, операции по Брокерскому счету невозможны.
Согласие Уполномоченного сотрудника на получение указанных в настоящем пункте документов с использованием Системы «Банк- Клиент» и/или Системы «Чат-Банк», должно быть подтверждено отправлением соответствующего письма на адрес электронной почты, указанный Клиентом в Анкете, с адреса settlements@sovcombank.ru.
Клиент обязуется предоставить в Банк оригиналы документов в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты передачи их через Систему «Банк- Клиент» и/или Систему «Чат-Банк». Продление срока предоставления оригиналов документов возможно только с письменного согласия Уполномоченного сотрудника, отправленного на адрес электронной почты, указанный Клиентом в Анкете, с адреса settlements@sovcombank.ru.
В случае непредоставления Клиентом оригиналов документов в установленные сроки, Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор, о чем уведомляет Клиента путем направления Сообщения на адрес электронной почты, указанный Клиентом в Анкете. Датой расторжения договора является дата, указанная в таком сообщении.
2.1.6. Банк в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» имеет право дополнительно запрашивать любые документы, необходимые для идентификации Клиента в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (в случае если такая идентификация не проводилась Банком в отношении Клиента ранее), в том числе составленную по форме Банка Анкету клиента, предоставляемую для идентификации Клиента в целях противодействия легализации доходов, полученных преступных путем, и финансированию терроризма, и письмо Клиента о наличии/отсутствии выгодоприобретателей.
2.1.7. Действие данного Регламента распространяется на Клиентов, с которым был ранее заключен договор на брокерское обслуживание, в том числе подписанный путем присоединения к Регламенту предоставления услуг на финансовых рынках ПАО «Совкомбанк» и Клиентов АКБ «РосЕвроБанк» (АО), присоединившихся к Регламенту оказания услуг на финансовых рынках АКБ «РосЕвроБанк» (АО) до 12.11.2018.
Предоставление Клиенту Банком услуг после вступления в силу данного Регламента рассматривается как присоединение Клиента к условиям данного Регламента. В случае

несогласия Клиента с условиями Регламента, Клиент имеет право расторгнуть Договор в порядке, установленном разделом 15.7. Регламента.
2.1.8. При заключении Договора Банк присваивает Договору номер, а также присваивает Клиенту, заключившему Договор, Уникальный регистрационный номер. Номер Договора и Уникальный регистрационный номер доводятся до сведения Клиента путем направления Банком специального документа, содержащего сведения о заключенном между Банком и Клиентом Договоре (Уведомление) по форме Приложения № 24, 25. Уведомление может быть получено Клиентом по адресу Уполномоченного офиса Банка, в котором Клиент подал Заявление на оказание услуг на финансовых рынках.
Клиентам, заключившим Договор через Систему ДБО, номер Договора и/или Уникальный регистрационный номер доводятся путем направления Сообщения и/или отображения информации в Системе ДБО.
Номер Договора и/или Уникальный регистрационный номер указывается Клиентом во всех Поручениях и сообщениях, направляемых Клиентом в адрес Банка в соответствии с Регламентом.
2.1.9. Датой заключения Договора является дата присвоения номера Договору.
2.1.10. Для заключения Сделок с Ценными бумагами, Сделок с Валютой и/или заключения Срочных сделок, Клиентам Банка рекомендовано открыть в любом Уполномоченном офисе Банка банковский счет для зачисления на него денежных средств с последующим их переводом на Брокерский счет либо зачисление денежных средств на Брокерский счет должно производиться Клиентом самостоятельно путем безналичного перевода с банковского счета Клиента, открытого в самом Банке, иной кредитной организации или подразделении Банка России.
2.1.11. Договор заключается Сторонами на неопределенный срок.
2.1.12. Клиент имеет право изменить перечень услуг брокерского обслуживания по заключенному с Банком Договору путем подачи в Банк Заявления об изменении условий присоединения к Регламенту оказания услуг на финансовых рынках ПАО «Совкомбанк» (Приложение 34 к Регламенту) в виде подписанного Клиентом или его уполномоченным лицом оригинала на бумажном носителе, переданного в Банк лично, с курьером либо по почте.
Изменения вступают в силу в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения Банком Заявления об изменении условий присоединения к Регламенту оказания услуг на финансовых рынках ПАО «Совкомбанк» (Приложение 34).
2.1.13. В случае изменения данных Клиента, указанных в Анкете Клиента (Приложения 4, 5, 5.1 к Регламенту), Клиент обязан сообщить об изменении своих данных путем предоставления новой Анкеты Клиента в Банк лично (либо через уполномоченное лицо). При этом физическое лицо должно либо подписать Анкету Клиента в присутствии сотрудника Банка, либо заверить подпись на Анкете нотариально.
Также сведения о Клиенте и (или) иных лицах могут быть внесены и изменены на основании следующих документов:
- документов, подтверждающих факт внесения записи в ЕГРЮЛ (в отношении иностранного юридического лица – выписка из торгового реестра или иного учетного регистра государства, в котором зарегистрировано юридическое лицо, и (или) иные документы в соответствии с правом страны, где указанное юридическое лицо учреждено);
- документов, полученных Банком при оказании Клиентам иных услуг или при проведении их идентификации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.
2.1.14. Подписанием Договора Клиент подтверждает:

• наличие у него корпоративных решений, необходимых для заключения Договора, а также свое согласие со всеми положениями Регламента и Приложений к нему, в неизменном виде, без каких-либо изъятий и оговорок;
• свою полную правоспособность и дееспособность, а также то, что заключение Договора осуществлено осознанно, не под влиянием заблуждения, угрозы, насилия или иных злонамеренных действий третьих лиц;
• наличие у него необходимых знаний и опыта для надлежащей оценки своих предпринимательских, коммерческих, инвестиционных и иных решений, принимаемых в связи с Договором, их последствий и возможных рисков;
• ознакомление с Регламентом и Приложениями к нему, в том числе с Уведомлением о запрете манипулирования рынком и неправомерном использовании инсайдерской информации (Приложение 8 к Регламенту), с Декларацией о рисках (Приложение 7 к Регламенту), а также понимание всех положений Регламента, Приложений к Регламенту, в том числе Уведомления о запрете манипулирования рынком и неправомерном использовании инсайдерской информации, Декларации о рисках,;
• полноту и достоверность информации в любой форме, предоставленной им Банку в связи с заключением Договора, а также свое обязательство поддерживать актуальность такой информации;
• отсутствие у него намерений нарушения законодательства Российской Федерации, обычаев делового оборота, причинения ущерба Банку или третьим лицам.

2.1.15. Стороны соглашаются с тем, что при заключении и исполнении Сделки на основании Поручения Клиента права и обязанности Банка, возникающие у Банка как у участника биржевых рынков: Фондового рынка, Срочного рынка, Валютного рынка и других организованных рынков в порядке, предусмотренном их Правилами и/или Условиями, порождают такие же права и обязанности у Клиента перед Банком по соответствующей Сделке. Данное условие не является соглашением о субсидиарной ответственности Клиента.

2.1.16. Банк вправе отказать любому заинтересованному лицу в оказании каких-либо или всех предусмотренных настоящим Регламентом услуг или в использовании какого-либо или всех вариантов их оказания, в том числе, если лицо, намеревающееся заключить Договор, не удовлетворяет каким-либо требованиям, предъявляемым к потенциальным Клиентам Банка и (или) предусмотренным применимым законодательством, а также без объяснения причины отказа. Банк считается отказавшимся от заключения Договор и от оказания каких-либо или всех предусмотренных настоящим Регламентом услуг или от предоставления возможности использовать какой-либо или все варианты их оказания в случае, если Банк письменно уведомил об этом заинтересованное лицо.

2.2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.2.1. Клиент вправе:

2.2.1.1 Направлять Банку Поручения по форме и в порядке, установленном в Регламенте. При направлении Поручения на совершение Срочных сделок Клиент вправе открывать:
• Короткие позиции, то есть выступать с позиции продавца Фьючерсов и Опционов (с позиции Подписчика Опционов);
• Длинные позиции, то есть выступать с позиции покупателя Фьючерсов и Опционов (с позиции Держателя Опционов).

2.2.1.2. Получать от Банка отчетную документацию и информацию, подлежащую предоставлению в соответствии с требованиями Законодательства, а также иную информацию в порядке, предусмотренном Регламентом.

2.2.1.3. Отозвать доверенности, выданные в соответствии с требованиями Регламента, направив в Банк соответствующее письменное уведомление лично, либо курьером, чьи полномочия должны быть подтверждены в соответствии с требованиями Законодательства. Доверенность считается отозванной с момента получения Банком вышеуказанного письменного уведомления.

2.2.1.4. Осуществлять иные действия, предусмотренные Регламентом.
2.2.2. Клиент обязан:
2.2.2.1. Соблюдать требования Регламента.
2.2.2.2. Оплачивать вознаграждение Банку, а также возмещать понесенные Банком в связи с исполнением Поручений Клиента расходы в размере, сроки и порядке, установленными Регламентом.
2.2.2.3. По требованию Банка в течение срока, указанного в таком требовании предоставлять документы, необходимые для исполнения Договора.
2.2.2.4. Незамедлительно, но не позднее 1 (Одного) рабочего дня, уведомлять Банк об изменении своего наименования/ фамилии, имени, места нахождения/ адреса регистрации, платежных реквизитов и иных сведений, содержащихся в представленных Банку документах.
2.2.2.5. По запросу Банка предоставлять в течение срока, указанного в таком запросе, письменные разъяснения, обоснование наличия экономического смысла в Сделках Клиента, а также иные документы, которые могут быть запрошены Банком в целях исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
2.2.2.6. Соблюдать требования и нести обязанности, предусмотренные для Клиента, признанного квалифицированным инвестором, в соответствии с Порядком принятия решения о признании лица квалифицированным инвестором.
2.2.2.7. Исполнять иные обязательства, предусмотренные Регламентом.
2.2.3. Банк вправе:
2.2.3.1. Отказывать в принятии Поручений и/ или не исполнять Поручения в случаях, предусмотренных Регламентом.
2.2.3.2. Использовать в своих интересах денежные средства, находящиеся на Брокерском счете Клиента, гарантируя Клиенту исполнение его поручений за счет указанных денежных средств или их возврат по требованию Клиента. При этом прибыль, полученная в результате использования Банком денежных средств Клиента, является собственностью Банка в полном объеме.
2.2.3.3. Приостановить прием Поручений и/ или не исполнять Поручения в случае аварии (сбоев в работе) компьютерных сетей, силовых электрических сетей или систем электросвязи, непосредственно используемых для приема Поручений или обеспечения иных процедур торговли Ценными бумагами, а также в случаях остановки торгов в ТС, сбоев в работе третьих лиц, в том числе организаций, обеспечивающих торговые и расчетно-клиринговые процедуры в используемых ТС.
2.2.3.4. Осуществлять иные действия, предусмотренные Регламентом.
2.2.4. Банк обязан:
2.2.4.1. Исполнять Поручения в интересах Клиента в соответствии с указаниями, содержащимися в Поручениях, с соблюдением порядка и условий, предусмотренных данным Регламентом.
2.2.4.2. Обеспечить учет находящихся в Банке денежных средств Клиента, предназначенных для инвестирования в Ценные бумаги и производные финансовые инструменты, для расчетов по Сделкам с Валютой и полученных в результате продажи и операций с производными финансовыми инструментами, Ценными бумагами, Валютой в соответствии с порядком, предусмотренным Законодательством.
2.2.4.3. Обеспечить надлежащее ведение и хранение документов, являющихся основанием для совершения Сделок с Ценными бумагами, Валютой, производными финансовыми инструментами и операций с денежными средствами Клиента.
2.2.4.4. Своевременно предоставлять Клиенту отчетность и иную отчетную документацию, подлежащую предоставлению в соответствии с требованиями

действующего Законодательства, а также иную информацию в порядке, установленном Регламентом.

2.2.4.5. Исполнять иные обязательства, предусмотренные Регламентом.

2.3. БРОКЕРСКИЙ СЧЕТ КЛИЕНТА, ЕДИНЫЙ БРОКЕРСКИЙ СЧЁТ[1] И СЧЕТА ДЕПО КЛИЕНТА

2.3.1 До начала проведения любых операций за счет Клиента Банк производит открытие необходимых для расчетов по сделкам специальных счетов, а также иных счетов, открытие которых предусмотрено Правилами заявленных ТС.

2.3.2 Банк в течение 3 (трех) рабочих дней с даты заключения Договора открывает Клиенту Брокерский счет для ведения учета денежных средств Клиента в целях совершения операций на основании Договора.

2.3.3 Денежные средства, предоставленные Клиентом Банку для расчетов по операциям в ТС, зачисляются Банком на Брокерский счет Клиента. Банк открывает Брокерские счета в разрезе торговых площадок и/или групп торговых площадок, включенных в ЕБС, номера открытых Брокерских счетов доводятся до сведения Клиента путем направления Банком Уведомления, содержащего сведения о заключенном между Банком и Клиентом Договоре (Приложения 24, 25). В случае, если Клиент заключил Договор через систему ДБО, то такое Уведомление Банком может не направляться. Для ЕБС Банк открывает отдельный Брокерский Счёт, используемый для расчётов в ТС, включенных в соответствующий ЕБС, и отдельный Брокерский счет для каждой Торговой системы, не включённой в ЕБС. В случае если Клиенту были открыты Брокерские счета для каждой отдельной ТС, то при переходе на ЕБС, в качестве такого счёта может быть использован Брокерский счёт, ранее открытый для урегулирования сделок в одной из ТС.

Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в состав ТС, входящих в ЕБС, предварительно уведомив об этом Клиентов. В случае изменения перечня ТС Банк уведомляет Клиента путем размещения Регламента на официальном Сайте Банка в срок не позднее, чем за 7 (семь) календарных дней до дня вступления изменений в силу. Клиент вправе отказаться от изменений, путем направления на адрес электронной почты broker@sovcombank.ru скана заявления в свободной письменной форме, подписанного Клиентом, в семидневный срок с момента опубликования настоящей версии Регламента на официальной web-странице ПАО «Совкомбанк» в информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Перевод на ЕБС, изменение и/или дополнение перечня ТС считается выполненным с даты направления Сообщения Банком в адрес Клиента, одним из способов обмена сообщениями, предусмотренным пунктом 3 настоящего Регламента.

2.3.4 Если иное не предусмотрено Законодательством, Договором или условиями эмиссии и обращения конкретного выпуска Ценных бумаг, Счета депо открываются Клиенту в Депозитарии Банка в соответствии с Условиями, утвержденными и действующими в Банке. Обязательным условием обслуживания Клиента является наличие у Клиента Счета Депо для хранения и (или) учета ценных бумаг, открытого в Депозитарии

---

[1] С даты вступления в силу настоящей версии Регламента Банк имеет право открыть Клиенту ЕБС. Банк уведомляет Клиента об открытии ЕБС одним из способов обмена сообщениями, предусмотренным пунктом 3 настоящего Регламента.

Клиент вправе отказаться от открытия ЕБС, путем направления на адрес электронной почты broker@sovcombank.ru скана заявления в свободной письменной форме, подписанного Клиентом, в семидневный срок с момента опубликования настоящей версии Регламента на официальной web-странице ПАО «Совкомбанк» в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

Банка либо в Специализированном Депозитарии (для паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов и др.), либо в стороннем Депозитарии.
При заключении Договора на брокерское обслуживание и Договора на депозитарное обслуживание оператором Счета депо и разделов Счета депо назначается Банк.
2.3.5 Клиент имеет возможность подавать Поручения в отношении принадлежащих ему и учитываемых на Счете депо и разделах Счета депо Ценных бумаг также через оператора этого счета/раздела в соответствии с Условиями.
2.3.6 Если Клиент работает в более, чем одной ТС или работает на Внебиржевом рынке, то при направлении Банку Поручений он должен указать наименование ТС или Внебиржевой рынок. В случае, когда Клиент не указывает наименование ТС или Внебиржевой рынок, Банк в целях исполнения Поручения Клиента выбирает место заключения Сделки по своему усмотрению.
2.3.7 Банк имеет право открывать Клиенту дополнительные счета депо, в том числе торговые, без предварительного согласия Клиента в случаях и на условиях, установленных Условиями, в том числе, в случае если дальнейшее осуществление операций в выбранной Клиентом торговой системе невозможно без открытия таких счетов депо в соответствии с Законодательством.
2.3.8. В случае повторного предоставления Клиентом Банку Заявления, содержащего отказ от ранее заявленной ТС, Банк в день регистрации такого Заявления осуществляет закрытие Брокерского счета, предназначенного для отражения операций на соответствующей ТС.
2.3.9. Брокерский счет, закрываемый в рамках п. 2.3.8. настоящего Регламента, может быть закрыт только при отсутствии остатков денежных средств на таком Брокерском счете.
2.3.10. В случае наличия остатков денежных средств на Брокерском счете, такой Брокерский счет, не может быть закрыт до момента списания Клиентом с этого Брокерского счета всех денежных средств.
2.3.11. Банк имеет право в одностороннем порядке закрыть любой Брокерский счет, открытый Клиенту в рамках настоящего Регламента, при выполнении для такого Брокерского счета одновременно следующих условий:

- отсутствие оборотов на Брокерском счете в течение 365 календарных дней,
- отсутствие остатка денежных средств на Брокерском счете.

2.3.12. В случае закрытия любого Брокерского счета, Клиент теряет возможность совершения операций на ТС, для учета операций на которой открывался закрытый Брокерский счет. Повторное предоставление Клиенту доступа к такой ТС осуществляется только после повторного предоставления Клиентом Банку Заявления и повторного открытия соответствующего Брокерского счета.
2.3.13. Банк имеет право закрывать ранее открытые Брокерские счета, открывая взамен новые (в том числе с переносом денежных средств Клиента со старых Брокерских счетов на новые), а также открывать новые Брокерские счета, в рамках всех ТС, ранее выбранных Клиентом, в случае изменения внутренних документов Банка, регламентирующих открытие Брокерских счетов. Закрытие Брокерских счетов, при этом, не должно ущемлять возможности Клиента по заключению сделок в рамках всех ТС, выбранных Клиентом. При этом Банк обязан в кратчайшие сроки после открытия таких Брокерских счетов предоставить Клиенту Уведомление (Приложение 24, 25 настоящего Регламента) и/или направить Сообщение в адрес Клиента, одним из способов обмена Сообщениями, предусмотренными разделом 3 настоящего Регламента, содержащее перечень всех открытых Клиенту Брокерских счетов. Банк во всех случаях применения данного пункта Регламента гарантирует, что возможность заключения сделок Клиентом не будет ограничена изменением Брокерских счетов Клиента.
2.3.14. В случае отсутствия на одном/нескольких Брокерском счете (счетах) Клиента денежных средств, необходимых для исполнения обязательств Клиента по настоящему

Регламенту и (или) приложениям к настоящему Регламенту, и наличия на другом/других соответствующем Брокерском счете (счетах) Клиента денежных средств, свободных от любых обязательств и достаточных для исполнения Клиентом обязательств Договору на брокерское обслуживание, на основании которого открыт другой/другие Брокерский счет (счета) Клиента, включая обязательства, возникающие из совершенных в интересах Клиента сделок, в том числе срочных сделок, оплате необходимых расходов, выплате вознаграждения, настоящим Клиент предоставляет Банку право осуществить перевод денежных средств с такого/таких Брокерского счета (счетов) Клиента (за исключением Индивидуального инвестиционного счета) на другой/другие Брокерский счет (счета) Клиента в целях исполнения Клиентом указанных обязательств.

2.3.15. Расчеты по заключенным Сделкам производятся за счет денежных средств Клиента, зарезервированных для заключения Сделок. При недостаточности данных денежных средств, Клиент настоящим предоставляет Банку право осуществить перевод денежных средств в соответствующей валюте, зарезервированных в любой из ТС, в иную ТС, либо осуществить расчеты за счет активов Клиента, зарезервированных в любой из ТС либо на внебиржевом рынке.

2.3.16. В случае реализации Банком прав, предусмотренных п.п. 2.3.14., 2.3.15., Регламента, настоящий Регламент является надлежащим образом поданным в Банк Поручением Клиента на перевод денежных средств между Брокерскими счетами, открытыми Клиенту в Банке. Направление Клиентом Поручений на перевод денежных средств дополнительно не требуется.

2.4. ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СЧЕТ КЛИЕНТА

2.4.1. Банк открывает ИИС только физическим лицам, являющимся налоговыми резидентами РФ.

2.4.2. ИИС открывается Клиенту в порядке, предусмотренном в пункте 2.1.4 Регламента, путем подачи в Банк Заявления на оказание услуг на финансовых рынках (Приложение 2) о присоединении к Регламенту в целях открытия и ведения Индивидуального инвестиционного счета. Особенности открытия и ведения Банком индивидуальных инвестиционных счетов установлены в Приложении №10 к Регламенту.

2.4.3. В остальном, что не определено пунктом 2.4, применяются основные условия оказания брокерских услуг в соответствии с данным Регламентом и действующее законодательство Российской Федерации.

2.5. УПОЛНОМОЧЕННЫЕ ПРЕДСТАВИТЕЛИ

2.5.1. Уполномоченные представители Клиентов — физических лиц.

2.5.1.1. Совершать действия, предусмотренные данным Регламентом в отношении Клиента, в том числе получать выписки, отчеты и информацию об операциях Клиента и инициировать Поручения от имени Клиента, может только сам Клиент — физическое лицо или его уполномоченные представители, действующие на основании доверенности.

2.5.1.2. Доверенность от имени Клиента — физического лица должна быть составлена по форме Приложения 12 к Регламенту и нотариально удостоверена. Доверенность принимается в офисе Банка уполномоченным сотрудником Банка. Доверенности, составленные иным способом, не принимаются.

2.5.2. Уполномоченные представители Клиентов — юридических лиц.

2.5.2.1. Без доверенности выступать в качестве уполномоченных представителей Клиента — юридического лица может единоличный исполнительный орган юридического лица в рамках полномочий, предусмотренных учредительными документами юридического лица.

2.5.2.2. Законные представители физического лица, после подтверждения своего статуса в соответствии с законодательством РФ приемлемым для Банка способом.

2.5.2.3. Права иных лиц выступать в качестве уполномоченных представителей Клиента-физического лица должны подтверждаться доверенностью, выданной Клиентом в соответствии с Законодательством. Банк принимает доверенности от Клиентов по форме

Приложения 12 к Регламенту. Доверенность должна быть заверена нотариально. Доверенность от имени Клиента - юридического лица (Приложение 13) должна быть подписана уполномоченным на это лицом и заверена печатью юридического лица.

3. СПОСОБЫ И ПОРЯДОК НАПРАВЛЕНИЯ ПОРУЧЕНИЙ И ОБМЕНА СООБЩЕНИЯМИ

3.1. ОСНОВНЫЕ СПОСОБЫ И ПРАВИЛА НАПРАВЛЕНИЯ ПОРУЧЕНИЙ И ОБМЕНА СООБЩЕНИЯМИ

3.1.1. Обмен любыми Сообщениями между Банком и Клиентом и направление Клиентом Поручений осуществляется с соблюдением следующих общих правил.

Обмен Сообщениями и направление Поручений осуществляется только между Банком и Клиентом либо его уполномоченным представителем, способом (способами) и в формах (форматах), приемлемых для обеих Сторон и согласованных Сторонами в порядке, установленном Регламентом. Банк вправе в одностороннем порядке вводить любые ограничения/запреты на способы подачи Поручений и направления Сообщений. Банк имеет право принять Поручение Клиента по форме отличной от установленной Регламентом, в случае если Поручение содержит всю необходимую информацию для его последующего исполнения. Данное положение не распространяется на форму Неторгового поручения и Поручения и Сообщения, поданные через Систему «Банк-Клиент» и/или Систему «Чат-Банк».

Поручение и/или Сообщение может быть направлено в Банк через Систему «Банк-Клиент» и/или Систему «Чат-Банк» только при получении предварительного согласия Уполномоченного сотрудника. Согласие Уполномоченного сотрудника на получение Поручений и/или Сообщений должно быть подтверждено отправлением соответствующего письма на адрес электронной почты, указанный Клиентом в Анкете с адреса broker@sovcombank.ru.

Поручение Клиента на совершение сделок с ценными бумагами, сделок с Валютой должно содержать:

- наименование или уникальный код клиента;
- номер Договора / Договора ИИС;
- дату и время (с указанием часов и минут) поручения;
- вид Сделки (покупка, продажа, иной вид сделки);
- вид, категорию (тип), форму выпуска, транш, серию ценной бумаги Валюту (пару валют);
- наименование эмитента ценной бумаги (для совершения операций на фондовой секции);
- цену одной ценной бумаги, валюты или однозначные условия ее определения;
- количество ценных бумаг / инструментов или однозначные условия его определения;
- признак сделки РЕПО, если поручение подается с целью совершения сделки РЕПО;
- срок действия поручения;
- подпись клиента или иное обозначение (индекс, условное наименование), установленное договором с клиентом и Порядком и принципами присвоения уникальных идентификационных символов (кодов, аббревиатур, индексов, условных наименований) Банка, приравниваемое к подписи клиента.

Поручение Клиента на совершение сделок с инструментами Срочного Рынка, должно содержать:

- наименование или уникальный код клиента;
- номер Договора / Договора ИИС;
- дату и время (с указанием часов и минут) поручения;
- вид сделки (покупка/продажа, привлечь/разместить, адресная / безадресная);
- вид срочной сделки (своп, фьючерс, опцион, пр.)

- наименование (обозначение) фьючерсного контракта или опциона, принятое у организатора торговли;
- цену одного лота, цену одного контракта (размер премии по опциону) или однозначные условия ее определения;
- цену исполнения по опциону;
- количество контрактов, опционов или однозначные условия его определения;
- дополнительные характеристики контракта, иную информацию;
- срок действия поручения;
- подпись клиента или иное обозначение (индекс, условное наименование), установленное договором с клиентом и Порядком и принципами присвоения уникальных идентификационных символов (кодов, аббревиатур, индексов, условных наименований) Банка, приравниваемое к подписи клиента.

(Неторговые) Поручение Клиента на перевод денежных средств между Торговыми системами:
- наименование или уникальный код клиента;
- номер Договора / Договора ИИС;
- дату и время (с указанием часов и минут) поручения;
- вид операции;
- количество денежных средств;
- наименование ТС с которой списываются денежные средства;
- наименование ТС на которую поступают денежные средства;
- дополнительные характеристики Поручения, иную информацию;
- срок действия поручения;
- подпись Клиента (в случае подачи через Систему «Банк-Клиент» и/или Систему «Чат-Банк»)

(Неторговые) Поручение Клиента на вывод денежных средств на расчетный счет Клиента в ПАО «Совкомбанк», поданные через Систему «Банк-Клиент» и/или Систему «Чат-Банк», с последующим предоставлением оригиналов направленного Поручения в Банк в течение 30 (тридцати) календарных дней:
- наименование или уникальный код клиента;
- номер Договора / Договора ИИС;
- дату и время (с указанием часов и минут) поручения;
- вид операции;
- количество денежных средств;
- наименование ТС с которой списываются денежные средства;
- реквизиты расчетного счета в ПАО «Совкомбанк» на который поступают денежные средства;
- дополнительные характеристики Поручения, иную информацию;
- срок действия поручения;
- подпись Клиента.

(Неторговые) Поручение Клиента на вывод денежных средств на расчетный счет Клиента в ПАО «Совкомбанк» могут быть исполнены Банком только при наличии у Клиента расчетного счета в ПАО «Совкомбанк» и получении письменного согласия Уполномоченного сотрудника Банка в соответствии с п. 3.1.1. настоящего Регламента.

3.1.2. Количество финансовых инструментов может быть обозначено Клиентом путем указания количества единиц (штук или стандартных лотов) финансового инструмента или иностранной валюты и/или путем указания суммы сделки в валюте, в которой обозначена цена.

3.1.3. Поручения и Сообщения могут направляться только по адресу (реквизитам) лиц, уполномоченных Стороной на их получение. Поручения и Сообщения, направленные без соблюдения указанных условий, не имеют юридической силы.

3.1.4. Направление Клиентом Поручений и Сообщений в Банк может осуществляться каким-либо из нижеуказанных способов по выбору Клиента:
- направление Поручений и Сообщений путем предоставления подлинных документов на бумажных носителях, подписанных уполномоченным лицом (пункт 3.2. Регламента);
- направление Поручений посредством телефонной связи с последующим их подтверждением посредством подписания уполномоченным лицом соответствующих реестров в порядке, предусмотренном ниже (пункты 3.3.17, 3.3.18 Регламента);
- направление Сообщений посредством телефонной связи с последующим их подтверждением посредством предоставления оригиналов, подписанных уполномоченным лицом (п. 3.3.21 Регламента);
- направление Поручений и Сообщений посредством ЭСУД. Использование ЭСУД для направления Поручений и Сообщений производится на основании отдельных договоров на обслуживание Клиентов в соответствующей ЭСУД, заключенных между Банком и Клиентом (Приложение 9);
- направление Поручений и Сообщений с использованием электронной почты в виде сканированных документов (подписанных уполномоченным лицом и заверенных печатью юридических лиц) с последующим предоставлением оригиналов (п. 3.4. Регламента);
- направление Сообщений через систему «Банк-Клиент» и/или Систему «Чат-Банк», по согласованию с Уполномоченным сотрудником;
- направление Поручений и Сообщений через Систему ДБО по дистанционным каналам обслуживания, обеспечивающим возможность направления электронных документов, подписанных электронной подписью, в том числе простой электронной подписью (при наличии у Клиента действующего Договора ДБО).
3.1.5. Направление Банком Сообщений Клиенту может осуществляться каким-либо из нижеуказанных способов:
- направление Сообщений путем предоставления подлинных документов на бумажных носителях, подписанных уполномоченным лицом;
- направление Сообщений посредством телефонной связи с последующим их подтверждением посредством предоставления оригиналов, подписанных уполномоченным лицом;
- направление Сообщений посредством ЭСУД;
- направление Сообщений с использованием электронной почты, с последующим их подтверждением посредством предоставления оригиналов, подписанных уполномоченным лицом;
- направление Банком отчетов, с использованием электронной почты, с последующим предоставлением оригиналов по требованию Клиента, подписанных уполномоченным лицом;
- направление Сообщений через систему «Банк-Клиент» и/или Систему «Чат-Банк»;
- направление Сообщений через Систему ДБО.
3.1.6. Использование вышеуказанных способов направления Поручений и Сообщений осуществляется в порядке и на условиях, установленных данным разделом Регламента. Клиент признает, что все Поручения и Сообщения, направленные Банку способами, указанными в пункте 3.1.4 Регламента с соблюдением правил и в порядке, предусмотренном Регламентом, имеют такую же юридическую силу, как Поручения и Сообщения, предоставленные в виде подлинных документов на бумажном носителе.
3.1.7. Осуществлять прием Поручений и Сообщений Клиента имеет право Уполномоченный сотрудник Банка. Сообщения или Поручения, направленные в Банк в порядке, предусмотренном данным Регламентом, считаются полученными уполномоченным сотрудником Банка. В случае направления Поручения или Сообщения с нарушением установленного Регламентом порядка такие Сообщения или Поручения

считаются неполученными даже в случае, если они переданы лицам, являющимся сотрудниками Банка.

3.1.8. Банк вправе в одностороннем порядке вводить любые ограничения на способы и формы передачи Сообщений, за исключением ограничений на предоставление подлинных документов на бумажных носителях.

3.1.9. Для обеспечения гарантированного ознакомления Клиента с направляемыми ему Банком Сообщениями Клиент обязан не реже одного раза в день проверять соответствующие средства связи и системы удаленного доступа (Систему ДБО, ЭСУД и электронную почту) с целью получения отправленных Банком Сообщений и ознакомления с их содержанием. Клиент самостоятельно несет риск убытков, вызванных неисполнением указанного условия.

3.1.10. Подлинные документы, полученные от Клиента, копии предоставленной Клиенту отчетности, а также поступивших от Клиентов возражений и ответов на них, хранятся Банком не менее пяти лет.

3.1.11. Банк рекомендует во всех случаях указывать в очередном Поручении, что оно является дубликатом, если оно дублирует направленное ранее. При использовании Клиентом в течение одной торговой сессии для подачи Поручения на совершение Сделок нескольких способов направления Поручений, во избежание возможных убытков, которые могут возникнуть у Клиента в результате многократного исполнения Банком Поручения, Банк рекомендует всегда при подаче Поручения на совершение Сделок уведомлять Уполномоченных сотрудников Банка о том, является ли Поручение на совершение Сделок дубликатом какого-либо Поручения, выставленного ранее. В случае отсутствия указания Клиента, что какое-либо Поручение является дублирующим, Банк рассматривает и исполняет его как независимое от ранее полученных Поручений.

3.1.12. Клиент имеет право направить, а Банк обязан принимать от Клиента поручения в рабочие дни. При этом Банк может предоставить Клиенту право направлять Поручения в дни, не являющиеся рабочими. В случае принятия такого решения Банк предварительно размещает информацию о нерабочих днях, в которые будут приниматься и исполняться Поручения, о порядке их направления и исполнения на Сайте Банка и/или предоставляет техническую возможность Клиенту направить поручения через Систему ДБО (для Клиентов, кто заключил Договор через Систему ДБО и в соответствии с Приложением 36).

3.2. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ И НАПРАВЛЕНИЕ ПОРУЧЕНИЙ ПУТЕМ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОДЛИННЫХ ДОКУМЕНТОВ

3.2.1. Обмен подлинными документами между Банком и Клиентом осуществляется по месту нахождения Уполномоченного офиса Банка.

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

3.2.3. Прием Поручений и Сообщений осуществляется в Уполномоченном офисе Банка непосредственно от Клиентов или от их уполномоченных представителей, предъявивших доверенность от Клиента на право осуществления подобных действий, удостоверенную в соответствии с данным Регламентом (пункт 2.5 Регламента).

3.2.4. При принятии Поручения Клиента Банк использует доступные способы Идентификации подписи Клиента: простое визуальное сличение Уполномоченным сотрудником Банка образца подписи Клиента (для физических лиц) или образца подписи уполномоченного лица (для юридических лиц) на Поручении и на документах, имеющихся в Банке (копия паспорта/доверенности), для установления их схожести по внешним признакам.

3.2.5. В том случае, если Поручение или Сообщение составлено более чем на одном листе, все листы этого Поручения или Сообщения должны быть пронумерованы, прошнурованы и скреплены подписью либо Клиент подписывает каждый лист сводного Поручения.

3.2.6. Поручения, Сообщения и документы, доставленные курьером, заказным письмом с уведомлением или по экспресс-почте, принимаются в случае, если они подписаны Клиентом и скреплены печатью (для юридических лиц).
3.2.7. Поручения, доставленные в Банк в соответствии с пунктом 3.2.6, а также Постоянные поручения, поданные в Банк в соответствии с пунктом 10.2 могут быть включены в Реестр поручений на совершение Сделок с Ценными бумагами, составленный по форме Приложения 21 к Регламенту (далее — Реестр поручений) или в Реестр поручений на совершение Срочных Сделок, составленный по форме Приложения 22 к Регламенту (далее — Реестр поручений на совершение Срочных Сделок) или в Консолидированное поручение на сделки с Валютой, составленное по форме Приложения 20 к Регламенту (далее — Консолидированное поручение на сделки с Валютой).

3.3. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ И НАПРАВЛЕНИЕ ПОРУЧЕНИЙ ПОСРЕДСТВОМ ТЕЛЕФОННОЙ СВЯЗИ

3.3.1. Использование Клиентом телефонной связи для направления Поручений и Сообщений будет означать, что Клиент предоставляет Банку согласие на запись телефонных переговоров, а также признание Клиентом в качестве допустимого и достаточного доказательства, пригодного для предъявления при разрешении споров в суде, записей телефонных переговоров между Уполномоченным сотрудником Банка и Клиентом, осуществленных Банком при помощи специальных технических и программных средств на магнитных или иных носителях.
3.3.2. Клиент вправе предоставить по телефону:
- Поручения на совершение Сделок с Ценными бумагами, в том числе Сделок РЕПО;
- Поручения на совершение Срочных сделок;
- Поручения на сделки с валютой;
- (Неторговые) Поручение Клиента на перевод денежных средств между Торговыми системами.

3.3.3. Банк предоставляет Клиенту по телефону только:
- подтверждения о приеме Поручений и о совершении Сделок (подтверждения Сделок) и/или переводов денежных средств, при условии, что Клиент самостоятельно позвонил в Банк. Банк не принимает на себя обязательств обзванивать Клиентов и сообщать им о факте совершения или не совершения Сделок и иных событиях, связанных с процедурами исполнения Поручений на Сделки Клиентов;
- сообщения.

3.3.4. Для приема Поручений и Сообщений по телефону Банк выделяет телефонные номера, указанные в Приложении 11. Клиент имеет право использовать для направления по телефону Поручений и Сообщений Банку только эти номера. Поручение или Сообщение, переданное по другому телефонному номеру, будет являться непринятым, в том числе в случае, если Клиент передал Поручение или Сообщение по иному номеру телефона Банка.
В случае изменения номеров телефонов Банка Банк публикует новые номера телефонов для направления Поручений посредством телефонной связи на Сайте Банка.
Банк обязан вести запись телефонных переговоров с Клиентом.
3.3.5. Для направления Сообщений Клиенту Банк использует любой телефонный номер, ранее подтвержденный Клиентом как телефон для связи в Анкете Клиента.
3.3.6. При приеме от Клиента Сообщений или Поручений посредством телефонной связи Банк осуществляет идентификацию Клиента (Уполномоченного представителя Клиента), на основании:
- Полного наименования/ ФИО Клиента и Уполномоченного представителя Клиента (в случае подачи Поручения Уполномоченным представителем);
- Уникального регистрационного номера Клиента. С «01» апреля 2021 г. для прохождения идентификации Клиента (Уполномоченного представителя Клиента) вместо Уникального регистрационного номера Клиент обязан использовать Кодовое слово.

Банк оставляет за собой право провести дополнительную проверку факта подачи Поручения любым Клиентом в порядке, предусмотренном пунктом 3.4.9 Регламента.

Кодовое слово указывается Клиентом в Заявлении об установлении (замене) кодового слова (Приложение 37 к Регламенту). Кодовое слово устанавливается одно для всех Договоров, заключенных с Клиентом. Замена Кодового слова осуществляется путем подачи Клиентом нового Заявления об установлении (замене) кодового слова с новым Кодовым словом.
Прием Банком Сообщений или Поручений посредством телефонной связи без сообщения Клиентом Уникального регистрационного номера или (с «01» апреля 2021 г.) Кодового слова не возможен. Брокер оставляет за собой право отказать Клиенту в приеме Поручения и/или Сообщения, подаваемого по телефонной связи, независимо от результатов идентификации.
3.3.7. Банк и Клиент рассматривают процедуру Идентификации и проверки факта подачи Поручения Клиентом как выражение согласия Клиента на следующие условия подачи Поручений по телефону:
- Клиент признает все Поручения и Сообщения, направленные указанным способом, имеющими юридическую силу Поручений и Сообщений, составленных в письменной форме;
- Клиент признает в качестве допустимого и достаточного доказательства запись телефонного разговора между уполномоченным сотрудником Банка и Клиентом либо уполномоченным представителем Клиента, осуществленную Банком при помощи собственных специальных технических и программных средств на магнитных или иных носителях.

В случае наличия у Клиента сведений, позволяющих предполагать нарушение правил использования Кодового слова или утечку (компрометацию) Кодового слова, он должен незамедлительно проинформировать об этом Банк наиболее быстрым и доступным способом. Банк обязуется по первому требованию Клиента, заявленному устно, письменно или любым иным способом, а также в случае наличия собственных сведений, позволяющих предположить утечку (компрометацию) Кодового слова или нарушение Клиентом правил пользования Кодовым словом, незамедлительно заблокировать действие текущего Кодового слова и информировать об этом Клиента наиболее быстрым доступным способом. Использование Кодового слова возобновляется Банком после получения от Клиента нового Заявления об установлении (замене) кодового слова с указанием нового Кодового слова. Подача Поручений и направление Сообщений с использованием нового Кодового слова становится возможной с момента регистрации его во внутренних системах Банка. Срок действия Кодового слова определяется Банком и может быть ограничен.
Клиент несет все риски убытков, которые он может понести в результате утраты или компрометации Кодового слова. Клиент не вправе оспаривать поданные Банку Поручения и направленные Сообщения, ссылаясь на компрометацию Кодового слова, если не уведомил Банк о такой компрометации.
3.3.8. Банк рекомендует Клиенту ограничить круг лиц, обладающих сведениями о реквизитах Клиента и об Уникальном регистрационном номере Клиента.
Клиент обязуется обеспечивать конфиденциальность Кодового слова (невозможность доступа каких-либо лиц к своему Кодовому слову). Банк не рекомендует Клиенту записывать или где-либо хранить установленное им Кодовое слово (в том числе на бумажных носителях, мобильных устройствах или персональных компьютерах или ноутбуках). При обращении к Банку посредством телефонной связи с использованием Кодового слова Клиент обязан убедиться, что произнесенное им Кодовое слово не доступно каким-либо посторонним лицам, в том числе сотрудникам Клиента-юридического лица, не уполномоченным действовать от имени Клиента. Клиент-

юридическое лицо обязуется обеспечить доступ к установленному Кодовому слову только лицам, имеющим право действовать от имени такого Клиента без доверенности, либо лицам, имеющим доверенность от Клиента на заключение сделок и подачу поручений Банку.
Клиент несет персональную (личную) ответственность за конфиденциальность Кодового слова.
3.3.9. В случае сомнений уполномоченного сотрудника Банка, принимающего Сообщение или Поручения, в правомочности лица, подающего Поручение или Сообщение, и/или подозрений на компрометацию Уникального регистрационного номера/Кодового слова Клиента, уполномоченный сотрудник Банка обязан провести дополнительную проверку того, что Поручение действительно исходит от Клиента.
Дополнительная проверка осуществляется путем устного запроса у лица, подающего Сообщение/Поручение, следующей информации (полностью или каких-либо отдельных вопросов на усмотрение уполномоченного сотрудника Банка):
- данные о Брокерском счете Клиента;
- данные о последних поданных Клиентом Поручениях;
- любая другая информация, позволяющая однозначно считать лицо, подающее Поручение или Сообщение, Клиентом Банка или уполномоченным представителем Клиента.
3.3.10. Процедура дополнительной проверки считается пройденной, если лицо, подающее Поручение или Сообщение, на все заданные вопросы сотрудника Банка предоставит информацию, соответствующую информации, указанной в Анкете Клиента (представителя Клиента), имеющейся у Банка, а также соответствующую информации, содержащейся в ежедневном и/или ежемесячном отчете Банка, предоставленном Клиенту согласно Регламенту.
3.3.11. При подаче Поручений Клиент обязан произнести все обязательные для выполнения такого Поручения реквизиты, указанные в соответствующей форме Поручения, с учетом требований, установленных Регламентом.
3.3.12. Уполномоченный сотрудник Банка, проверив возможность принятия Поручения, либо устно сообщает об отказе в принятии Поручения с указанием причины отказа, либо повторяет параметры подаваемого Клиентом Поручения.
3.3.13. Прием Банком любого Поручения от Клиента или уполномоченного представителя Клиента по телефону будет считаться состоявшимся при одновременном соблюдении следующих условий:
- идентификация и проверка, что Поручение действительно исходит от Клиента, пройдена успешно;
- существенные условия Поручения повторены Уполномоченным сотрудником Банка Клиенту;
- после повтора Поручения уполномоченным сотрудником Банка Клиент или уполномоченный представитель Клиента подтверждает Поручение путем произнесения любого из следующих слов: "Подтверждаю", "Согласен", "Сделка" или иного слова прямо и недвусмысленно подтверждающего согласие.
3.3.14. Поручение считается принятым Банком в момент произнесения подтверждающего слова Клиентом.
3.3.15. Принятым будет считаться текст Поручения с теми параметрами, которые произнес уполномоченный сотрудник Банка при повторении Поручения Клиента. Если текст, по мнению Клиента, неправильно повторен уполномоченным сотрудником Банка, то Клиент или уполномоченный представитель Клиента обязан заявить свое несогласие с текстом, произнесенным уполномоченным сотрудником Банка, путем произнесения слова: «Нет», «Не согласен» или иного слова, недвусмысленно подтверждающего несогласие. В этом случае переданное Поручение считается неполученным и процедура должна быть полностью повторена. Недопустимо исправление части Поручения.

3.3.16. При получении от Клиента Поручения, направленного посредством телефонной связи, Банк в течение рабочего дня заполняет соответствующие поля Поручения в электронной форме и/или на бумажном носителе в Реестре поручений по форме Приложения 21 к Регламенту или в Реестре поручений на совершение Срочных сделок по форме Приложения 22 к Регламенту или в Консолидированном поручении на сделки с Валютой по форме Приложения 20 к Регламенту.
3.3.17. По итогам календарного месяца Банк направляет Клиенту по электронной почте либо почтовой связью Реестр поручений / Реестр поручений на совершение Срочных Сделок / Консолидированное поручение на сделки с Валютой, который должен содержать информацию обо всех Поручениях на совершение Сделок с Ценными бумагами/ Срочных сделок/ Сделок с Валютой, поданных Клиентом (за исключением поручений, поданных посредством ЭСУД, через Систему ДБО и на бумажном носителе) за период с 01-го числа предыдущего месяца до конца месяца (Реестр поручений и/ или Реестр поручений на совершение Срочных Сделок и/ или Консолидированное поручение на сделки с Валютой направляется на десятый рабочий день от последнего числа месяца).
3.3.18. Получив Реестр поручений и/или Реестр поручений на совершение Срочных сделок и/или Консолидированное поручение на сделки с Валютой, Клиент не позднее рабочего дня, следующего за днем получения, обязан распечатать его на бумажном носителе (при необходимости), подписать и направить в Банк по факсу либо по электронной почте с последующим предоставлением оригиналов в Банк в течение месяца, следующего за отчетным.
3.3.19. В случае непредставления Клиентом Реестра поручений и/или Реестра поручений на совершение Срочных сделок и/или Консолидированного поручения на сделки с Валютой в срок, предусмотренный пунктом 3.3.18 Регламента, либо в случае, если в Реестре поручений и/или в Реестре поручений на совершение Срочных сделок и/или в Консолидированном поручении на сделки с Валютой содержится неверная и/или неполная информация о направленных в Банк Поручениях на совершение Сделок, Банк имеет право в одностороннем порядке приостановить прием от Клиента любых Поручений, в том числе Поручений на совершение Сделок (в том числе Срочных сделок и Сделок с Валютой), Поручений на перечисление денежных средств, Поручений на перераспределение денежных средств, Поручений на операции с Ценными бумагами, предусмотренных данным Регламентом, до момента предоставления Клиентом в Банк Реестра поручений и/ или Реестра поручений на совершение Срочных сделок и/ или Консолидированного поручения на сделки с Валютой, содержащего верную информацию о направленных Клиентом Поручениях на совершение Сделок.
3.3.20. После подписания Клиентом Реестра поручений и/или Реестра поручений на совершение Срочных сделок и/или Консолидированного поручения на сделки с Валютой или в случае, если Банк не получил от Клиента мотивированные письменные возражения по поручениям отраженным в Реестре поручений и/или в Реестре поручений на совершение Срочных сделок и/или в Консолидированном поручении на сделки с Валютой в течение одного месяца с момента направления Банком данного Реестра поручений и/или Реестра поручений на совершение Срочных сделок и/или Консолидированного поручения на сделки с Валютой, условия всех Поручений, содержащихся в Реестре поручений и/или Реестре поручений на совершение Срочных сделок и/или Консолидированном поручении на сделки с Валютой, считаются одобренными Клиентом, и Клиент с этого момента не имеет право предъявлять к Банку претензии, связанные с достоверностью указанной в Реестре поручений и/или Реестре поручений на совершение Срочных сделок и/или Консолидированном поручении на сделки с Валютой информации. При этом Банк в любом случае не теряет право приостановить прием Поручений от Клиента в соответствии с пунктом 3.3.19 Регламента в случае, если Клиент не направит подписанный со своей стороны Реестр поручений и/или Реестр поручений на совершение Срочных Сделок и/или Консолидированное поручение на сделки с Валютой.

3.3.21. Клиент обязуется не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты передачи Сообщений посредством телефонной связи передать в Банк Сообщение, переданное посредством телефонной связи, на бумажном носителе, подписанное уполномоченным лицом.
3.3.22. В случае не представления Клиентом Сообщения, переданного посредством телефонной связи, на бумажном носителе, в срок, предусмотренный пунктом 3.3.21 Регламента, Банк имеет право в одностороннем порядке приостановить прием от Клиента любых Поручений до момента предоставления Клиентом в Банк Сообщений, переданных посредством телефонной связи, на бумажном носителе.
3.3.23. Банк принимает Поручения Клиента по телефонной связи в любой рабочий день с 9:50 до 18:00 по московскому времени. Банк оставляет за собой право в период с 18 часов 00 минут по московскому времени и до окончания биржевых торгов (вечерняя торговая сессия) исполнять поручения Клиентов поданные только через ЭСУД или через Систему ДБО. Банк оставляет за собой право в отдельных случаях принимать поручения Клиентов после указанного времени и в случае наличия технической возможности их исполнить.

3.4. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ И НАПРАВЛЕНИЕ ПОРУЧЕНИЙ ПО ЭЛЕКТРОННОЙ ПОЧТЕ

3.4.1. Направление Сообщений по электронной почте осуществляется Банком при условии согласия Клиента на направление Сообщений вышеуказанным способом.
3.4.2. Клиент подтверждает свою осведомленность о том, что направление Сообщений по электронной почте несет риск их неполучения, получения или направления неуполномоченными лицами, а также риск искажения содержащейся в них информации.
3.4.3. Банк имеет право направлять по электронной почте любые Сообщения, связанные с обслуживанием на рынке ценных бумаг, в частности информацию о заключенных по поручению Клиента Сделках (Отчеты). Банк не несет ответственности за искажение информации, содержащейся в Сообщении, вследствие передачи ее по электронной почте.
3.4.4. Необходимость направления или не направления Сообщений по электронной почте определяется Банком по своему усмотрению.
3.4.5. Сообщения могут направляться Банком с использованием следующих адресов электронной почты: broker@ sovcombank.ru, settlements@sovcombank.ru.
3.4.6. Банк направляет Клиенту Сообщения по адресу электронной почты Клиента, указанному в Анкете Клиента. При изменении адреса электронной почты Клиент обязан подать новую Анкету Клиента с указанием измененного адреса электронной почты.
3.4.7. В случае направления Сообщения по адресу электронной почты Клиента Банк не несет какой-либо ответственности, если сообщение не будет доставлено либо если его содержание будет искажено либо если содержание сообщения, в том числе содержащаяся в нем конфиденциальная информация, станет известна третьим лицам.
3.4.8. Клиент и Банк признают Поручения или Сообщения, полученные с использованием сканированных копий по электронной почте, в качестве документа, исходящего соответственно от Клиента или Банка, и в качестве достаточного доказательства, пригодного для предъявления при разрешении споров в суде.
3.4.9. Клиент признает, что при использовании сканированных копий направленных по электронной почте:

- поручения, содержащие подпись Клиента, имеют юридическую силу таких документов, составленных на бумажных носителях;
- воспроизведение подписи Клиента на Поручении, полученном Банком посредством сканированной копии направленной по электронной почте, является аналогом собственноручной подписи и означает соблюдение письменной формы Сделки по смыслу статьи 160 Гражданского кодекса Российской Федерации.

3.4.10. Поручение и/ или Сообщение, полученное Банком посредством сканированной копии направленной по электронной почте (далее - «Сканированная копия»), может считаться принятым при условии соответствия полученного сообщения минимальным

требованиям качества. Сканированная копия будет считаться соответствующей минимальным требованиям качества, если возможно определить содержание сообщения и наличие необходимых реквизитов, в том числе, подписи уполномоченного лица. Сканированные копии, не соответствующие минимальным требованиям качества, считаются не переданными и могут не приниматься Банком к исполнению.

3.4.11. Банк рекомендует Клиенту после направления Сканированной копии всегда запрашивать у Уполномоченного сотрудника Банка подтверждения факта приема и качества принятой Сканированной копии.

3.4.12. Поручение Клиента принимается к исполнению Банком только при условии, что простое визуальное сличение уполномоченным сотрудником Банка образца подписи Клиента, имеющегося в Банке, с подписью на полученной Банком Сканированной копии позволяет установить их схожесть по внешним признакам, а все обязательные реквизиты Поручения, указанные в соответствующих Приложениях Регламента, на копии различимы.

3.4.13. Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента или неполучение прибыли в связи с исполнением Банком фальсифицированного сканированного Поручения, при условии, что справедливо вышеуказанное.

3.4.14. В качестве даты и времени приема Банком Сканированной копии по электронной почте принимаются дата и время электронного сообщения или проставленные Уполномоченным сотрудником Банка в момент его получения. Расхождения в указанных отметках трактуются в пользу отметки, проставленной Уполномоченным сотрудником Банка.

3.4.15. Клиент обязуется не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты передачи Сканированной копии передавать в Банк оригиналы Поручений.

3.4.16. В случае не представления Клиентом оригиналов Поручений в срок, предусмотренный пунктом 3.4.15 Регламента, Банк имеет право в одностороннем порядке приостановить прием от Клиента любых Поручений до момента предоставления Клиентом в Банк оригиналов указанных Поручений.

3.4.17. Клиент обязан использовать для направления Сканированных копий Банку указанные адреса электронной почты, в отдельных случаях Клиент может направлять Поручения и Сообщения на электронный адрес сотрудника, уполномоченного принимать Поручения или Сообщения.

3.4.18. В случае изменения адресов электронной почты Банка Банк публикует новые номера телефонов для направления Сканированных копий на Сайте Банка.

3.4.19. Поручения, доставленные в Банк в соответствии с пунктами 3.4.8 и 3.4.15, могут быть включены в Реестр поручений по форме Приложения 21 к Регламенту или в Реестр поручений на совершение Срочных Сделок по форме Приложения 22 к Регламенту или в Консолидированное поручение на сделки с Валютой по форме Приложения 20 к Регламенту как дубликаты поручений. Рассылка Реестров поручений/ Реестров поручений на совершение Срочных Сделок/ Консолидированных поручений на сделки с Валютой производится в соответствии с пунктом 3.3.17 Регламента. Подписание Реестров поручений/ Реестров поручений на совершение Срочных Сделок/ Консолидированных поручений на сделки с Валютой производится в соответствии с пунктом 3.3.18 Регламента.

3.5. НАПРАВЛЕНИЕ ПОРУЧЕНИЙ ПОСРЕДСТВОМ ЭСУД

3.5.1. Клиент имеет право осуществить подачу/отмену следующих видов Поручений, связанных с брокерским обслуживанием, с использованием ЭСУД:

- Поручение на совершение Сделок с Ценными бумагами;
- Поручение на совершение Сделок с Валютой;
- Поручение на совершение Срочных сделок.

3.6. НАПРАВЛЕНИЕ ПОРУЧЕНИЙ ПОСРЕДСТВОМ СИСТЕМЫ ДБО

3.6.1. Клиент имеет право осуществить подачу/отмену Поручений и Сообщений через Систему ДБО на условиях, установленных Банком. Условия использования мобильного приложения «Совкомбанк Инвестиции» (условия оказания услуг, виды Поручений, которые могут быть направлены Клиентом через мобильное приложение «Совкомбанк Инвестиции» и другие Системы ДБО в соответствии с Договором ДБО) установлены в Соглашении об особенностях оказания услуг на финансовых рынках с использованием мобильного приложения «Совкомбанк Инвестиции» (Приложение 36), которое Клиент акцептует (заключает) в момент начала использования мобильного приложения «Совкомбанк Инвестиции».

4. НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

4.1. ВИДЫ НЕТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

4.1.1. В соответствии с условиями обслуживания Клиентов, изложенными в Регламенте, Банк оказывает Клиенту услуги, не связанные с совершением Сделок — неторговые операции, в том числе:

- регистрация Клиента в ТС;
- зачисление денежных средств на Брокерский счет;
- перечисление денежных средств с Брокерского счета;
- другие операции, не связанные с покупкой/продажей Ценных бумаг, Валюты и/или с заключением Срочных сделок.

4.2. РЕГИСТРАЦИЯ КЛИЕНТА В ТОРГОВОЙ СИСТЕМЕ

4.2.1. Банк осуществляет все необходимые действия для регистрации Клиента в Торговых Системах в соответствии с Правилами ТС и данным Регламентом.

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

4.2.3. Сроки регистрации Клиента в каждой ТС определяются Правилами данной ТС. Банк не гарантирует соблюдение третьими лицами сроков регистрации.

4.3. ЗАЧИСЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА БРОКЕРСКИЙ СЧЕТ

4.3.1. Перечисление денежных средств на Брокерский счет осуществляется Клиентом со счета, открытого на имя Клиента в самом Банке, в иной кредитной организации или подразделении Банка России.

4.3.2. Денежные средства доступны для использования Клиентом со дня фактического поступления средств на Брокерский счет..

4.4. ПЕРЕЧИСЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С БРОКЕРСКОГО СЧЕТА

4.4.1. Перечисление денежных средств с Брокерского счета Клиента производится на основании Поручения на перечисление денежных средств с брокерского счета (Приложение 14), переданного в Банк в виде подлинного экземпляра на бумажном носителе, путем направления в виде электронного документа через Систему ДБО, путем направления в виде электронного документа, заверенного электронной подписью по системе «Банк-Клиент», в виде сканированной копии подлинного экземпляра с использованием средств факсимильной связи либо посредством электронной почты с обязательным предоставлением оригинала Поручения на бумажном носителе, подписанного Клиентом или уполномоченным лицом, не позднее следующего рабочего дня после подачи Поручения, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 2.3.14. настоящего Регламента. Перечисление денежных средств с Брокерского счета Клиента на основании Поручения на перечисления денежных средств, переданного в Банк посредством Системы ДБО, может производится Банком в дни, не являющиеся рабочими, в соответствии с условиями пункта 3.1.12.

Сканированные копии Поручения на перечисление денежных средств с Брокерского счета Клиента направленные с использованием средств факсимильной связи либо электронной

почты принимаются Банком только в случае перечисления денежных средств на счет Клиента открытый в Банке (в том числе в любом из его филиалов).
4.4.2. Перечисление денежных средств с Брокерского счета производится не позднее рабочего дня, в который было подано Поручение, при условии получения от Клиента Поручения на перечисление денежных средств
- по Рублям и Долларам США не позднее 17:30 текущего рабочего дня,
- по Евро не позднее 15:30 текущего рабочего дня.

Поручения на перечисление денежных средств полученные Банком
- по Рублям и Долларам США, полученные Банком позднее 17:30 текущего рабочего дня,
- по Евро, полученные Банком позднее 15:30 текущего рабочего дня,

считаются поступившими на следующий рабочий день.
В отдельных случаях Банк имеет право принять Поручения после указанного времени и при наличии технической возможности его исполнить.
В случае если Банк является налоговым агентом Клиента и должен произвести расчет налога при получении от Клиента Поручения на перечисление денежных средств, Банк имеет право произвести перечисление денежных средств с Брокерского счета в течение 3 (трех) рабочих дней, начиная с даты получения Поручения на перечисление денежных средств.
4.4.3. Банк оставляет за собой право требования возмещения расходов, понесенных им в результате исполнения Поручения на перечисление денежных средств.
4.4.4. Прием Банком Поручений на перечисление денежных средств с Брокерского счета производится в пределах свободного остатка денежных средств Клиента, находящегося на Брокерском счете, за исключением случаев заключения Необеспеченных сделок (в соответствии с разделом 10 Регламента). Под свободным остатком денежных средств в данном разделе Регламента понимается остаток денежных средств на Брокерском счете, свободный от любых обременений (арестов, блокирования (замораживания) денежных средств) и любых обязательств Клиента перед Банком и третьими лицами, в том числе обязательств по резервированию денежных средств на Брокерском счете, перед налоговыми органами и перед третьими лицами по расчетам за подтвержденные Сделки и операции, совершенные в соответствии с Регламентом, а также от обязательств по уплате комиссии Банка, включая услуги Депозитария Банка.
4.4.5. В случае если сумма, указанная Клиентом в Поручении на перечисление денежных средств, превышает величину свободного остатка денежных средств (в том числе при наличии у Клиента налога к удержанию в случае, когда Банк является налоговым агентом), Банк имеет право по своему усмотрению не принять такое Поручение (за исключением случаев заключения Необеспеченных сделок в соответствии с разделом 10 Регламента) и/или отказать Клиенту в исполнении такого Поручения либо исполнить его частично. Сумма налога может быть удержана сверх суммы, указанной Клиентом в Поручении на перечисление денежных средств, при условии наличия свободного остатка денежных средств на Брокерском счете.
4.4.6. В случае если в Анкете Клиента указаны реквизиты банковского счета (счетов) Клиента, открытого (-ых) в Банке (в том числе в любом из его филиалов), и Банк в одностороннем порядке на основании Законодательства производит изменение номера такого счета (счетов), Банк имеет право без предоставления Клиентом новой Анкеты внести изменения в сведения о Клиенте и производить перечисление денежных средств по новым, имеющимся в распоряжении Банка реквизитам.

4.4.7. Клиент - юридическое лицо имеет право на внесение в Анкету Клиента дополнительных платежных реквизитов в рублях посредством дублирования раздела «Платежные реквизиты в рублях» Анкеты Клиента со сменой подзаголовка на «Дополнительные платежные реквизиты в рублях».

4.5. ДЕПОЗИТАРНЫЕ ОПЕРАЦИИ

4.5.1. Для совершения неторговых операций с Ценными бумагами, находящимися на Счетах депо, Клиент подает в Банк соответствующее поручение.

4.5.2. Операции по Счетам депо Клиента, открытым в Депозитарии Банка, производятся в порядке, в сроки и на условиях, предусмотренных Условиями осуществления депозитарной деятельности ПАО «Совкомбанк», утвержденными и действующими в Банке.

5. ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

5.1. ТОРГОВАЯ ПРОЦЕДУРА

5.1.1. Совершение Банком Сделок с Ценными бумагами, Валютой, Срочных сделок по Поручению Клиентов производится по стандартной торговой процедуре, состоящей из следующих основных этапов:

- резервирование денежных средств и/или Ценных бумаг для расчетов по Сделкам;
- предоставление Клиентом Поручения на совершение Сделки и подтверждение его приема Банком;
- заключение Банком Сделки в соответствии с Поручением на совершение Сделки, Сделки с Валютой, в том числе с Поручением на совершение Срочной сделки;
- урегулирование Сделки Банком и проведение расчетов между Банком и Клиентом;
- подготовка и предоставление Банком отчета Клиенту;
- предоставление Клиентом подписанного оригинала Поручения на бумажном носителе.

5.1.2. Особенности торговых процедур, выполняемых Банком при совершении Сделок в различных Торговых системах, определяются правилами этих Торговых систем.

5.1.3. Особенности торговых процедур, выполняемых Банком при совершении Сделок на Внебиржевом рынке, определяются разделом 6 Регламента.

5.1.4. Особенности торговых процедур, выполняемых Банком при совершении Срочных Сделок, определяются разделом 7 Регламента.

5.1.5. Особенности торговых процедур, выполняемых Банком при совершении Сделок с Валютой, определяются разделом 12 Регламента.

5.1.6. Клиент самостоятельно осуществляет контроль за достаточностью Активов, необходимых для расчетов по Сделкам. В случае если в результате приема Поручения на совершение Сделки какого-либо Актива окажется меньше, чем указанного в данном Поручении, Банк имеет право не исполнять такое Поручение (за исключением случаев заключения Необеспеченных сделок (в соответствии с разделом 10 Регламента).

5.2. РЕЗЕРВИРОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

5.2.1. До направления Банку Поручения на совершение Сделки по покупке Ценных бумаг, Сделки с Валютой, Срочных сделок в Торговой системе Клиент должен перечислить на Брокерский счет денежные средства в сумме, достаточной для проведения расчетов по Сделке, включая гарантийное обеспечение, оплату всех необходимых расходов и выплату вознаграждения Банку за исключением случаев заключения Необеспеченных сделок (в соответствии с разделом 10 Регламента).

5.2.2. Под резервированием денежных средств для покупки Ценных бумаг в Торговой системе понимается депонирование денежных средств на счете, открытом в Расчетной организации ТС, осуществляющей расчеты по Сделкам в этой Торговой системе в соответствии с ее Правилами.

5.2.3. Резервирование денежных средств, перечисленных на Брокерский счет до 17:00 часов по московскому времени, производится Банком в течение рабочего дня, в котором денежные средства зачислены на брокерский счет. Денежные средства, поступившие на брокерский счет после 17:00 часов по московскому времени текущего рабочего дня, считаются полученными Банком на следующий рабочий день. В отдельных случаях Банк имеет право принять Поручения после указанного времени и при наличии технической возможности его исполнить.

5.2.4. Денежные средства, зачисленные на Брокерский счет Клиента по итогам расчетов по Сделкам торговой сессии (дня), при отсутствии Поручений Клиента автоматически резервируются Банком для совершения Сделок в этой же Торговой системе к началу следующей торговой сессии.
5.2.5. Резервирование денежных средств для совершения Сделок в конкретной Торговой системе также может быть произведено за счет уменьшения суммы средств, зарезервированных для Сделок в другой Торговой системе.
5.2.6. Денежные средства, зарезервированные на Брокерском счете Клиента для проведения расчетов по заключенным во исполнение Поручения на оферту/участие в размещении (Приложение 16) сделкам, для оплаты вознаграждения Банку, а также для совершения всех необходимых платежей в пользу третьих лиц, связанных с исполнением данного поручения, не могут приниматься в качестве Гарантийного обеспечения, не могут быть использованы для исполнения других поручений Клиента, исполнения обязательств Клиента перед Банком возникших ранее даты исполнения Поручения на оферту/участие в размещении, совершения по инициативе Клиента любых операций с денежными средствами, непосредственно не связанных с исполнением сделок по первичному приобретению ценных бумаг.

5.3. ПЕРЕВОДЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ МЕЖДУ ТОРГОВЫМИ СИСТЕМАМИ И ВНЕБИРЖЕВЫМ РЫНКОМ

5.3.1. В случае если сумма, указанная Клиентом в Поручении на перераспределение денежных средств, превышает величину «свободного» положительного остатка на брокерском счете Клиента, Банк имеет право не принять такое Поручение к исполнению (за исключением случаев заключения Необеспеченных сделок в соответствии с разделом 10 Регламента).
5.3.2. Банк вправе не исполнять Поручения на перераспределение денежных средств, если исполнение данных Поручений Клиента приведет к тому, что размер денежных средств, зарезервированных для совершения Срочных сделок в ТС Срочный рынок Московской Биржи, будет ниже размера Гарантийного обеспечения Клиента по всем Открытым позициям Клиента по Срочным сделкам.
5.3.3. Банк осуществляет перевод денежных средств не позднее окончания текущего рабочего дня при условии приема Поручения на перераспределение денежных средств до 17.00 часов по московскому времени. При условии приема Поручения на перераспределение денежных средств позднее 17.00 часов по московскому времени Банк осуществляет перевод денежных средств на следующий рабочий день. В отдельных случаях Банк имеет право принять Поручения после указанного времени при наличии технической возможности его исполнить.
5.3.4. Банк имеет право самостоятельно перераспределять денежные средства между различными ТС в следующих случаях:
5.3.4.1. В случае внесения изменений в условия брокерского обслуживания путем подачи в Банк Заявления об изменении условий присоединения к Регламенту оказания услуг на финансовых рынках ПАО «Совкомбанк» в соответствии с пунктом 2.1.11 Регламента в части изменения выбора конкретной ТС/ Внебиржевого рынка для проведения операций и наличия положительного остатка в ТС/на Внебиржевом рынке, в отношении которого выбор Клиента меняется;
5.3.4.2. В случае возникновения задолженности по списанию денежных средств, подлежащих уплате Банку за оказанные им услуги;
5.3.4.3. В случае возникновения задолженности по списанию денежных средств, подлежащих уплате Банку, в качестве возмещения расходов, понесенных Банком при выполнении поручений Клиента;

5.3.4.4. В случае возникновения задолженности по списанию денежных средств в пределах обязательств Клиента по налогам, предусмотренным Законодательством, налоговым агентом по которым выступает Банк и/ или ТС.

По пунктам 5.3.4.2 - 5.3.4.3 списание денежных средств осуществляется Банком только в конце торгового дня.

5.4. РЕЗЕРВИРОВАНИЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

5.4.1. До направления Банку Поручения на совершение Сделки по продаже Ценных бумаг в ТС (или на Внебиржевом рынке) Клиент должен зарезервировать на Счете депо Ценные бумаги в количестве, достаточном для исполнения обязательств по поставке этих Ценных бумаг по итогам Сделки за исключением случаев заключения Необеспеченных сделок (в соответствии с разделом 10 Регламента).

5.4.2. Зачисление Ценных бумаг на Счет депо Клиента, открытый в Депозитарии Банка, осуществляется в сроки и в порядке, предусмотренные Условиями осуществления депозитарной деятельности.

5.4.3. Ценные бумаги, зачисленные на Счет депо в Депозитарии Банка, при отсутствии Поручений Клиента на списание Ценных бумаг автоматически резервируются для совершения Сделок в соответствующей Торговой системе.

5.4.4. Ценные бумаги, приобретаемые Банком по поручению Клиента в ТС, автоматически резервируются Банком в той же ТС, где эти Ценные бумаги были приобретены.

5.5. ВИДЫ ПОРУЧЕНИЙ КЛИЕНТА

5.5.1. Клиент может давать Банку следующие виды Поручений:

- Поручения на совершение операций с денежными средствами (Приложения 14);
- Поручения на совершение Сделок с Ценными бумагами (в том числе на заключение Сделок РЕПО), Сделок с Валютой, и Срочных сделок (Приложения 15, 20, 21, 22) Указанное Поручение имеет следующие типы:

Рыночное поручение — купить/ продать Ценные бумаги или Валюту в количестве или на сумму денежных средств, указанном в Поручении на совершение Сделки, либо заключить количество Срочных контрактов, установленных Регламентом ТС по рыночной цене. Под рыночной ценой понимается цена в соответствующей ТС, по которой Банк без дополнительных затрат может продать или купить Ценные бумаги или Валюту с учетом объема Сделки, действуя в рамках данного Регламента.

Лимитированное поручение — купить/ продать Ценные бумаги или Валюту в количестве или на сумму денежных средств, указанном в Поручении на совершение Сделки, либо заключить количество Срочных контрактов, установленных Правилами ТС по цене не выше/ не ниже цены, назначенной Клиентом.

- Рыночное поручение с лимитом цены (рыночная заявка с лимитом цены) - купить/продать Ценные бумаги или Валюту в количестве или на сумму денежных средств, указанном в Поручении на совершение Сделки, максимально возможным объемом по лучшей цене, доступной в «стакане» в момент поступления заявки в торговую систему, при условии, что цена исполнения отличается от лучшего спроса (для заявки на продажу)/предложения (для заявки на покупку) «стакана» на момент подачи заявки не более чем на заданную величину в процентах, неисполненный остаток Поручения снять. Рыночное поручение с лимитом цены может быть подано только через Систему ДБО, в частности через Мобильное приложение «Совкомбанк Инвестиции» согласно Приложению 36.
- Поручение на оферту/участие в размещении (Приложение 16) — поручение Клиента на совершение сделок с Ценными бумагами с эмитентом Ценных бумаг или иным лицом, определенным эмитентом Ценных бумаг, в порядке и на условиях, установленных решением о выпуске Ценных бумаг или раскрытых Эмитентом ценных бумаг иным образом. Поручение на оферту/участие в размещении в случае если оно подано для акцепта оферты должно быть направлено Клиентом не позднее, чем за 3 (три)

рабочих дня до даты окончания приема Эмитентом Ценных бумаг или его агентом уведомлений об акцепте оферты. Поручение на оферту/участие в размещении в случае если оно подано для акцепта оферты может быть направлено Клиентом только путем предоставления подлинных документов на бумажных носителях или посредством факсимильной связи с последующим предоставлением оригиналов поручений не позднее 7 (семи) календарных дней с даты передачи Факсимильных сообщений. Направление Клиентом Поручения на оферту/участие в размещении означает, что Клиент ознакомился и согласен с порядком и условиями размещения ценных бумаг, тщательно проанализировал финансовые, экономические, юридические и иные риски и последствия приобретения и владения размещаемыми ценными бумагами. Клиент вправе отменить Поручение на оферту/участие в размещении только по согласованию с Банком.

5.5.2. Клиент вправе сопроводить Поручение дополнительными условиями, если формат Поручения с такими условиями прямо предусмотрен правилами Торговой системы или правилами аукциона (торговой сессии) и поддерживается электронной системой торгов.

Клиент вправе по согласованию с Банком направлять Поручение с дополнительными условиями, не предусмотренными правилами Торговых систем, в том числе стоп-поручение.

Стоп-поручение - купить/ продать Ценные бумаги или Валюту в количестве или на сумму денежных средств, указанном в Поручении на совершение Сделки, либо заключить количество Срочных контрактов, но не менее одного стандартного лота, установленного Правилами ТС по цене не выше/не ниже цены, назначенной Клиентом, при условии, что рыночная цена Ценных бумаг перед этим достигла определенного значения, указанного в Поручении.

Такие Поручения будут считаться согласованными с Банком только после получения Клиентом соответствующего подтверждения Банка.

Банк имеет право в любых случаях не исполнять Стоп-поручение Клиента. При этом Банк не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту в связи с неисполнением таких Поручений.

5.5.3. Все Поручения Клиента являются основанием для совершения Банком операций и Сделок с Ценными бумагами и денежными средствами и должны в обязательном порядке включать всю информацию, предусмотренную соответствующими формами данного Регламента.

5.5.4. Поручения Клиента действительны в течение 1 (одного) рабочего дня с даты принятия, если иной срок Поручения не оговорен в Регламенте или в самом Поручении.

5.5.5. Банк исполняет Поручения Клиента на покупку Ценных бумаг в течение срока действия Поручения при наличии к моменту исполнения Поручения остатка денежных средств на счете Клиента, достаточного для исполнения Поручения с учетом вознаграждения Банку (в том числе рассчитанного, но не выплаченного), Расчетным организациям, ТС, Расчетному депозитарию (за исключением случаев заключения Необеспеченных сделок (в соответствии разделом 10 Регламента).

5.5.6. Банк исполняет Поручения Клиента на продажу Ценных бумаг в течение срока действия Поручения при наличии к моменту исполнения Поручения указанных Клиентом Ценных бумаг на Торговом счете депо или Счете депо в Депозитарии Банка или на счете депо в Расчетном депозитарии (за исключением случаев заключения Необеспеченных сделок в соответствии с разделом 10 Регламента).

5.5.7. Поручение и содержащиеся в нем условия могут быть изменены Клиентом только в том случае, если к моменту изменения Поручение не было исполнено полностью или частично. Поручение, частично исполненное Банком к моменту отмены, считается отмененным только в отношении неисполненной части. Поручение может быть отменено Клиентом путем извещения Банка любым из выбранных способов обмена Сообщениями. Для отмены Поручения Клиент должен указать все условия отменяемого Поручения. С этого момента Поручение будет считаться отмененным Клиентом.

5.5.8. В случае отсутствия на Брокерском счете денежных средств, достаточных для проведения расчетов по Сделкам, включая оплату всех необходимых расходов и выплату вознаграждения Банку, Банк имеет право приостановить исполнение любых Поручений Клиента, за исключением Поручений, направленных на выполнение требований Банка.

5.6. ИСПОЛНЕНИЕ ПОРУЧЕНИЙ КЛИЕНТА

5.6.1. Исполнение Поручений Клиента на совершение Сделок осуществляется Банком в качестве комиссионера, т.е. от своего имени и за счет Клиента, и в качестве поверенного, т.е. от имени и за счет Клиента.

При направлении Клиентом Поручения на заключение Банком Сделки в качестве поверенного Клиент обязан одновременно с Поручением предоставить в Банк доверенность согласно Приложению 26, уполномочивающую Банк на заключение соответствующей Сделки (или группы Сделок) от имени Клиента.

Исполнение поручений на совершение сделок в ТС осуществляется Банком только в качестве комиссионера.

Все требования Законодательства, относящиеся к договору комиссии, распространяются на действия Банка и Клиента, в том числе следующие:

- Поручение должно быть выполнено Банком на наиболее выгодных условиях для Клиента;
- Ценные бумаги, приобретенные за счет Клиента, становятся собственностью Клиента;
- В случае неисполнения третьим лицом Сделки, заключенной за счет Клиента, Банк обязан незамедлительно известить об этом Клиента.

5.6.2. Банк 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).

Лучшими условиями исполнения Поручения Клиента, исходя из оценки факторов, влияющих на исполнение Поручения, для Банка являются:

- лучшая возможная цена сделки на момент выставления заявки (с учетом объема операции);
- минимальные расходы на совершение сделки и расчеты по ней;
- минимальный срок исполнения сделки;
- исполнение Поручения, по возможности, в полном объеме;
- минимизация рисков неисполнения сделки, а также признания совершенной сделки недействительной.

5.6.3. Все Поручения, принятые от Клиентов, исполняются Банком на основе принципов равенства условий для всех Клиентов и приоритетности интересов Клиентов над интересами самого Банка при совершении Сделок на фондовом рынке.

5.6.4. Поручения, принятые от Клиентов-нерезидентов, исполняются Банком с учетом требований и ограничений, предусмотренных действующим Законодательством.

5.6.5. Исполнение Поручений на совершение Сделок в ТС производится Банком в порядке, предусмотренном Правилами этой ТС.

5.6.6. Банк также имеет право исполнить любое Поручение путем совершения нескольких Сделок, если иных инструкций не содержится в самом Поручении.

5.6.7. Поручения, в тексте которых не содержится указания на определенную ТС, могут быть исполнены Банком путем совершения Сделок в любой доступной Банку Торговой системе, при наличии к моменту исполнения Поручения Ценных бумаг на соответствующем разделе Торгового счета депо или на торговом разделе Счета депо.

5.6.8. Все Поручения одного типа, поступившие в течение торговой сессии, исполняются Банком в порядке поступления, при этом Поручения одного типа, поступившие от разных Клиентов до открытия торговой сессии, считаются поступившими одновременно. Такие Поручения исполняются Банком единым пакетом, а если правилами Торговой системы

пакетное исполнение Поручений не предусмотрено — в очередности, определяемой Банком по собственному усмотрению.

5.6.9. Рыночные Поручения исполняются Банком только путем выставления в ТС в момент времени, когда наступила очередь исполнения этого Поручения, заявки, которая адресована (информация о которых раскрывается) всем участникам ТС, и которая предусматривает заключение Сделки по наилучшей доступной Банку цене. Наилучшей доступной Банку ценой считается цена наилучшей встречной заявки от другого Участника данной Торговой системы на момент подачи Банком своей заявки.

5.6.10. Лимитированные Поручения исполняются Банком в зависимости от текущего состояния рынка ценных бумаг по одному из следующих вариантов:

- путем принятия Банком выставленной другим участником ТС встречной заявки на совершение Сделки;
- путем выставления Банком собственной заявки на заключение Сделки;
- путем регулярного мониторинга рынка ценных бумаг в поисках встречной заявки от участника ТС, удовлетворяющей условию Поручения, с последующим принятием такой заявки.

5.6.11. Поручения, 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.

5.6.12. Банк вправе, если это, по мнению Банка, необходимо в интересах Клиента, привлечь для исполнения Поручения третьих лиц.

5.6.13. Несмотря на использование Банком собственной системы контроля Позиций, во всех случаях Клиент до подачи любой Заявки должен самостоятельно, на основании полученных от Банка подтверждений о Сделках и выставленных ("активных") Заявках, рассчитывать максимальный размер собственной следующей Заявки. Любой ущерб, который может возникнуть, если Клиент совершит Сделку на сумму, превышающую собственную Позицию, будет всегда относиться за счет Клиента.

5.6.14. При исполнении любого Поручения на совершение Сделки (в том числе Сделки с Валютой, Срочной сделки и Сделки РЕПО) Банк может быть представителем разных сторон Сделки, а также может выступать в качестве обеих сторон по Сделке в соответствии с нормами текущего законодательства.

5.6.15. Подача Поручения на заключение Сделки в ТС фондовый рынок Московской биржи, в ТС Валютный рынок Московской биржи, исполнение которого влечет за собой возникновение Непокрытой позиции (т.е. Поручение на заключение Необеспеченных сделок) допускается при условии соответствия требованиям, указанным в разделе 10 Регламента.

5.6.16. Банк имеет право размещать на Сайте Банка список Ценных бумаг, поручения на покупку/продажу которых в ТС Фондовый рынок Московской биржи могут/ не могут подаваться Клиентом в Режиме торгов Т+2 или Режиме торгов Т0.

5.7. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СДЕЛОК И РАСЧЕТЫ МЕЖДУ БАНКОМ И КЛИЕНТОМ.

5.7.1. Любое Поручение на совершение Сделок во всех случаях является Поручением Банка провести урегулирование Сделки за счет Клиента в соответствии с положениями данного Регламента.

5.7.2. Урегулирование Банком Сделок, заключенных в Торговой системе, производится в порядке и в сроки, предусмотренные Правилами этой ТС.

5.7.3. Для урегулирования Сделок Банк реализует все права и погашает все обязательства, возникшие в результате Сделок, перед контрагентом (ТС) и иными третьими лицами, обеспечивающими Сделку (депозитариями, регистраторами и проч.), в том числе:

- по поставке/приему Ценных бумаг;
- по перечислению /приему денежных средств в оплату Ценных бумаг;

- по зачислению/списанию Вариационной маржи, Премий по Опционам;
- по оплате тарифов и сборов Торговой системы и иных третьих лиц;
- иные права и обязательства в соответствии с Правилами ТС, обычаями делового оборота или условиями заключенного договора с контрагентом.

5.7.4. Урегулирование Сделки, совершенной по Поручению Клиента в какой-либо ТС, производится Банком за счет денежных средств, зачисленных на Брокерский счет и Ценных бумаг, зачисленных на Счет депо и предварительно зарезервированных для совершения Сделок в этой ТС за исключением случаев, когда Клиент самостоятельно урегулирует полностью или частично права и/или обязательства по сделке.

5.7.5. Расчеты по суммам собственного вознаграждения за Сделки производятся Банком в сроки, установленные в Тарифах Банка. Расчеты по суммам вознаграждения за Сделки в какой-либо Торговой системе также производятся за счет денежных средств, зарезервированных для совершения Сделок именно в этой системе, а в случае недостаточности таких средств - за счет любых иных денежных средств, зачисленных на Брокерский счет Клиента.

5.7.6. За совершение Банком операций по Поручениям Клиента Клиент выплачивает Банку вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка. Обязательства Клиента по выплате вознаграждения погашаются путем списания Банком соответствующих сумм без распоряжения (на условиях заранее данного акцепта/согласия) Клиента из денежных средств, зачисленных на Брокерский счет в российских рублях в соответствии с Регламентом. При этом Банк осуществляет пересчет вознаграждения в российские рубли по курсу Банка, установленному на дату списания вознаграждения. Клиент обязан при подаче Поручения на совершение Сделок в иностранной валюте обеспечить наличие на Брокерском счете в российских рублях денежных средств, достаточных для уплаты вознаграждения Банку.

5.8. ОТКАЗ В ПРИНЯТИИ И/ИЛИ ИСПОЛНЕНИИ ПОРУЧЕНИЙ КЛИЕНТА.

5.8.1. Если иное не предусмотрено Регламентом, Банк вправе отказать в принятии и/или исполнении Поручения Клиента в следующих случаях:
- отсутствие одного из обязательных реквизитов Поручения, указанных в типовой форме Поручения;
- несоответствие в Поручении подписи образцам подписи Клиента, указанным в Анкете Клиента (Депонента), при их простом визуальном сличении уполномоченным сотрудником Банка:
- Поручение Клиента имеет более одного толкования;
- невозможность исполнения Поручения на указанных в нем условиях исходя из состояния рынка, обычаев делового оборота;
- если Поручения связаны с заключением Сделок, содержащих признаки манипулирования рынком, незаконного использования инсайдерской информации;
- противоречие условий Поручения нормам Законодательства, в том числе требованиям Федерального закона от 07.08.2001
№ 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- отказ Клиента и/ или третьих лиц, за счет которых действует Клиент, от предоставления по запросу Банка, как агента валютного контроля, необходимых документов, предусмотренных действующим валютным Законодательством и связанных с совершением валютных операций, в том числе Сделок с Иностранными ценными бумагами/ контрактами, или в случае, если инициируемая Клиентом или третьим лицом, за счет которого действует Клиент, операция с Иностранными ценными бумагами/контрактами приведет к нарушению требований валютного Законодательства;
- неполучение от Клиента подлинных экземпляров документов, переданных иначе, чем на бумажном носителе до установленной даты;
- получение Банком от Клиента уведомления о расторжении Договора;

- направление Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора;
- отсутствие надлежащего обеспечения исполнения Поручения денежными средствами и/или Ценными бумагами на момент подачи Поручения, за исключением случаев заключения Необеспеченных сделок (в соответствии с разделом 10 Регламента);
- неисполнение или ненадлежащее исполнение Клиентом своих обязательств по Договору;
- наличия обстоятельств очевидно свидетельствующих о том, что исполнение обязательств не будет произведено в установленный срок;
- Клиент не является квалифицированным инвестором (при подаче поручений на совершение Сделок с Финансовыми инструментами для квалифицированных инвесторов);
- Клиент намерен заключить Поставочный фьючерсный контракт со сроком исполнения ранее пятого дня с момента заключения контракта, не направленный на закрытие или уменьшение позиции по ранее заключенному Поставочному фьючерсному контракту;
- Клиент не исполнил обязательства по предоставлению Реестра поручений и/или Реестра поручений на совершение Срочных Сделок, описанные в пункте 3.2.10 Регламента;
- в иных случаях, предусмотренных данным Регламентом, в том числе в пунктах 4.4.6, 5.3.1, 5.5.8, 5.6.2, 7.4,7.5, 8.1, 13.2.6.

5.8.2. Отказ в принятии и/или исполнении Поручений подразумевает, что Банк вправе приостановить принятие и/или исполнение любых Поручений Клиента.

5.8.3. При отказе в принятии и/или исполнении Поручения Банк сообщает Клиенту о причинах такого отказа и/или требованиях Банка. При необходимости указывается срок удовлетворения Клиентом требований Банка.

5.9. ОСОБЕННОСТИ ИСПОЛНЕНИЯ ПОРУЧЕНИЙ КЛИЕНТА НА ЗАКЛЮЧЕНИЕ СДЕЛОК С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ ДЛЯ КВАЛИФИЦИРОВАННЫХ ИНВЕСТОРОВ

5.9.1. Банк вправе приобретать ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, и заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, только если Клиент, за счет которого совершается такая сделка (заключается такой договор), является квалифицированным инвестором в силу законодательства РФ или признан Банком квалифицированным инвестором. При этом ценная бумага или производный финансовый инструмент считаются предназначенными для квалифицированных инвесторов, если в соответствии с нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти на рынке ценных бумаг сделки с такими ценными бумагами (договоры, являющиеся такими производными финансовыми инструментами) могут совершаться (заключаться) исключительно квалифицированными инвесторами или за счет квалифицированных инвесторов.

5.9.2. Порядок отнесения и исключения Клиента к (из) квалифицированным инвесторам установлен Регламентом ПАО «Совкомбанк» о порядке признания лиц квалифицированными инвесторами, опубликованным на Сайте Банка.

5.9.3. Банк ограничивает доступ Клиентов и иных лиц к любой информации о ценных бумагах и о производных финансовых инструментах, предназначенных для квалифицированных инвесторов в рамках, установленных законодательством Российской Федерации.

6. ОСОБЕННОСТИ СОВЕРШЕНИЯ СДЕЛОК НА ВНЕБИРЖЕВОМ РЫНКЕ

6.1. Настоящим Клиент уведомлен, что Банк, в рамках п. 1.1.17 настоящего Регламента, а также на основании Согласия на обработку, может раскрывать персональные данные Клиента контрагентам по договорам на совершение сделок на ТС ВНБР (внебиржевых

сделок). В случае отзыва Клиентом Согласия на обработку или в случае, если Клиент не предоставлял Банку Согласие на обработку, Банк не имеет право раскрывать персональные данные Клиента контрагентам по таким договорам, что в большинстве случаев повлечет за собой невозможность заключения сделки на внебиржевом рынке.

6.2. Подача Поручения на сделку на ТС ВНБР должна быть предварительно согласована с Банком.

6.3. Подача Поручения на сделку на ТС ВНБР возможна только с указанием в Поручении в графе Цена явно указанного значения цены. Банк не принимает Поручения на сделку на ТС ВНБР с указанным в графе Цена параметром «текущая».

6.4. Банк исполняет Поручение на сделку в качестве поверенного (от имени и за счет Клиента) только при соблюдении всех следующих условий:

- в Поручении на сделку в поле «Дополнительные условия» имеется прямое указание Клиента на то, что его Поручение должно быть исполнено Банком в качестве поверенного;
- предоставление в Банк нотариально заверенной доверенности на Банк (Приложение 26);
- предоставление в Банк Уполномоченным лицом, подписавшим Поручение на совершение сделки, Согласия на обработку.

6.5. Исполнение Банком Поручений на совершение любых сделок на внебиржевом рынке производится путем заключения договора между Банком и третьим лицом (контрагентом). При этом Банк имеет право, если это не противоречит Поручениям Клиентов, заключить один договор с контрагентом для одновременного исполнения двух или более Поручений, поступивших от одного Клиента или нескольких разных Клиентов. Также Банк имеет право, если это не противоречит Поручениям Клиентов, заключить договоры с разными контрагентами для исполнения одного Поручения, поступившего от одного Клиента.

6.6. В случае если Банк выступает в качестве комиссионера (от своего имени и за счет Клиента), договор на исполнение внебиржевой сделки составляется в двух экземплярах, при этом один экземпляр передается контрагенту по сделке, а второй экземпляр остается у Банка. Клиент имеет право ознакомиться с любым таким договором путем направления Банку Сообщения в свободной форме с помощью любого акцептованного в Заявлении способа. В ответ на такое Сообщение, Банк направляет Клиенту заверенную Банком копию такого договора. Банк напоминает, что данные договоры являются конфиденциальной информацией и не могут быть раскрыты Клиентом третьим лицам без согласования с Банком, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

6.7. В случае если Банк выступает в качестве поверенного (от имени и за счет Клиента), договор на исполнение внебиржевой сделки составляется в трех экземплярах, при этом один экземпляр передается контрагенту по сделке, второй экземпляр остается у Банка, а третий экземпляр передается Клиенту. Банк напоминает, что данные договоры являются конфиденциальной информацией и не могут быть раскрыты Клиентом третьим лицам без согласования с Банком, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

6.8. Клиент уведомлен и согласен с тем, что Банк, действуя от своего имени, но за счет Клиента вправе заключать сделки на внебиржевом рынке с третьими лицами, являющимися аффилированными по отношению к Банку. В качестве третьих лиц по

таким сделкам, наряду с аффилированными лицами Банка, может выступать Банк, действующий от своего имени, но за счет аффилированных лиц Банка. Банк может выступить контрагентом по сделке, заключаемой в интересах Клиента в случае получения от Клиента согласия на совершение такой сделки. Настоящим Клиент уведомлен о наличии конфликта интересов между Банком и Клиентом в связи с проведением в интересах Клиента сделок на внебиржевом рынке с лицами, указанными в настоящем пункте.

6.9. Настоящим Клиент уведомлен и согласен с тем, что все обязательства по каждому заключенному в рамках п. 5.5.7 настоящего Регламента договору возникают непосредственно у Клиента.

6.10. Настоящим Клиент подтверждает, что он дает Банку право самостоятельно согласовать с контрагентом дополнительные условия договора, прямо не предусмотренные в Поручении на совершение сделки.

6.11. Банк вправе при исполнении Поручения Клиента на совершение внебиржевой сделки заключить договор субкомиссии с третьим лицом, оставаясь при этом ответственным перед Клиентом за действия этого третьего лица.

6.12. Сроки расчетов по сделкам, заключенным на внебиржевом рынке, определяются обычаями делового оборота, действующими на этих рынках, если иной срок расчетов прямо не указан в Поручении на совершение сделки.

6.13. Настоящим Клиент уведомлен, что если по условиям сделки Клиента – резидента расчеты по сделке проводятся за счет денежных средств на Брокерском счете, открытом в иностранной валюте, Банк может заключить такую сделку только с лицом, являющимся нерезидентом РФ, или непосредственно с другой кредитной организацией.

6.14. Если расчеты по заключенной по Поручению Клиента внебиржевой сделке производятся в валюте, отличной от валюты, в которой номинирована ценная бумага, то для пересчета обязательств Стороны используют курс Банка, установленный на день, в который производятся расчеты между Банком и Клиентом.

6.15. Использование иностранной валюты при расчетах с Клиентами – резидентами Российской Федерации или валюты Российской Федерации при расчетах с Клиентами – нерезидентами Российской Федерации во всех случаях допускается Банком только с учетом ограничений, предусмотренных нормами валютного законодательства Российской Федерации.

7. ОСОБЕННОСТИ СОВЕРШЕНИЯ СРОЧНЫХ СДЕЛОК

7.1. На момент подачи Поручения на совершение Срочных сделок, либо Уведомления на исполнение Фьючерса или Опциона Клиент обязан обеспечить наличие на Брокерском счете денежных средств, зарезервированных для совершения Срочных сделок в ТС, в размере Гарантийного обеспечения Клиента по всем Открытым позициям Клиента по Срочным сделкам и тем Позициям Клиента по Срочным сделкам, которые будут открыты в результате исполнения Банком указанного Поручения на совершение Срочных сделок, либо Уведомления на исполнение Фьючерса или Опциона. В случае подачи Поручения на покупку Опциона Клиенту необходимо иметь на Брокерском счете денежные средства для уплаты премии по Опциону в соответствии со спецификацией Опциона.

7.2. Клиент обязан постоянно поддерживать наличие на Брокерском счете денежных средств, зарезервированных для совершения Срочных Сделок в ТС, в размере не меньшем

размера Гарантийного обеспечения Клиента по всем Открытым позициям Клиента по Срочным сделкам.

7.3. В случае невыполнения пункта 7.2 и недостатке средств Гарантийного обеспечения под открытие позиции Клиент не позднее 13 часов 00 минут московского времени дня, следующего за днем возникновения обязательств Клиента перед Банком по пополнению счета, пополняет свой брокерский счет. В случае не передачи Клиентом Банку денежных средств в указанные сроки, на следующий рабочий день после неисполнения требования, с Клиента взыскивается комиссия согласно тарифам Банка, при этом Банк имеет право закрыть любые позиции Клиента по своему усмотрению.

7.4. Банк вправе не исполнять Поручения Клиента на совершение Срочных сделок, либо Поручения на исполнение Опциона в следующих случаях:

- при недостаточности денежных средств на Брокерском счете Клиента, зарезервированных для совершения Срочных Сделок,
- в иных предусмотренных Регламентом случаях, предоставляющих право Банку отказать Клиенту в исполнении поручений Клиента.

7.5. Банк вправе не исполнять поручения Клиента на перечисление денежных средств, а также на зачисление и перераспределение денежных средств, если исполнение данных поручений Клиента приведет к тому, что размер денежных средств, зарезервированных для совершения Срочных сделок в ТС, будет ниже размера Гарантийного обеспечения Клиента по всем Открытым позициям Клиента по Срочным сделкам.

7.6. Если Гарантийное обеспечение Клиента стало меньше 50 % от требуемого Гарантийного обеспечения по открытой позиции, Банк вправе без предварительного уведомления принудительно закрыть соответствующие позиции Клиента в соответствии с пунктом 7.8 Регламента до требуемого уровня Гарантийного обеспечения. При этом Банк имеет право закрыть позиции Клиента независимо от того, как изменялись цены после наступления вышеуказанного обстоятельства. При этом на Банк не может быть возложена какая-либо ответственность, если в результате совершения им предусмотренных данным пунктом действий Клиенту будут причинены какие-либо убытки.

7.7. Действия, указанные в пункте 7.6. Регламента, должны быть осуществлены:

- до окончания основной торговой сессии проведения организованных торгов в ТС Срочный рынок Московской биржи в день, в который наступило указанное обстоятельство (если обстоятельство наступило до ограничительного времени);
- не позднее ограничительного времени следующей Торговой сессии в ТС Срочный рынок Московской биржи (если указанное обстоятельство наступило после ограничительного времени).

7.8. В случаях, установленных данным Регламентом, Банк вправе по своему усмотрению закрыть все или часть Открытых позиций Клиента в принудительном порядке без предварительного уведомления Клиента. Принудительное закрытие позиций производится по текущим (на момент закрытия позиции) ценам на бирже.

Все риски, которые могут возникнуть у Клиента в результате такого закрытия позиций, ложатся на Клиента. Банк не возмещает Клиенту убытки, которые могут возникнуть в результате такого закрытия позиций. В случае если высвободившихся после закрытия всех позиций Клиента средств не достаточно для полного погашения имеющейся задолженности Клиента, Клиент должен на следующий рабочий день после закрытия позиций перечислить недостающую сумму на свой брокерский счет. В случае нарушения сроков, Клиент выплачивает Банку комиссию согласно тарифам Банка.

7.9. Банк на основании отчета Клирингового центра без уведомления Клиента производит зачисление/ списание Вариационной маржи, Премий по Опционам на/ с Брокерского счета, увеличивая/ уменьшая остаток денежных средств на Брокерском счете, зарезервированных для совершения Срочных сделок в ТС.

7.10. Стороны соглашаются и признают, что заключение Банком по Поручению Клиента Поставочных фьючерсных контрактов и опционных контрактов на такие фьючерсные

контракты (далее также — Поставочные контракты) в рамках данного Регламента производится исключительно при условии, что Клиент совершит следующие действия:
7.10.1. не позднее начала дня, в который обращение Поставочного контракта в соответствии с Правилами ТС должно быть завершено, обеспечить:
- наличие Ценных бумаг на разделе «Торговый» Торгового счета депо в количестве, необходимом для поставки (в случае, если заключен Поставочный контракт на продажу Ценных бумаг);
- наличие денежных средств на Брокерском счете (раздел, предназначенный для расчетов в ТС Фондовый рынок Московской биржи) в размере, достаточном для оплаты Ценных бумаг (в случае, если заключен Поставочный контракт на покупку Ценных бумаг);
7.11. В случае если Клиент надлежащим образом исполнит свои обязанности, указанные в пункте 7.10 Регламента, Банк в соответствии с Правилами ТС прекращает обязательства по Поставочному контракту и заключает в интересах Клиента на следующий торговый день Сделку купли-продажи Ценных бумаг в ТС Фондового Рынка Московской Биржи на следующих условиях:
- Сделка заключается в отношении Ценных бумаг, являющихся базовым активом Поставочного контракта;
- количество Ценных бумаг по сделке равно количеству Ценных бумаг, которые должны быть поставлены по Поставочному контракту;
- цена одной Ценной бумаги по Сделке и срок исполнения обязательств по Сделке определяются в соответствии с Правилами ТС,
- направление Сделки (купля/ продажа) соответствует тому, какой стороной в Поставочном контракте, заключенном по поручению Клиента, являлся Банк (покупка, если Банк являлся покупателем по Поставочному фьючерсному контракту или покупателем Опциона колл или продавцом Опциона пут; продажа, если Банк являлся продавцом по Поставочному фьючерсному контракту или продавцом Опциона колл или покупателем Опциона пут).
Уведомление об исполнении Поставочного контракта является поручением Клиента на заключение сделки в ТС Фондовый рынок Московской биржи на вышеуказанных условиях.
7.12. Заключение и исполнение сделки, заключенной Банком в ТС Фондовый рынок Московской биржи в Режиме торгов Т+2 в соответствии с пунктом 7.11 Регламента, осуществляется в соответствии с Правилами ТС. Урегулирование таких Сделок происходит за счет денежных средств, находящихся на Брокерском счете Клиента и учитываемых для целей расчетов в ТС Фондовый рынок Московской биржи, и Ценных бумаг, права на которые учитываются на Счетах/разделах счетов депо. При этом денежные средства, поступившие Клиенту от продажи Ценных бумаг в ТС Фондовый рынок Московской биржи, зачисляются на Брокерский счет Клиента и учитываются для целей расчета в ТС Фондовый рынок Московской биржи.
7.13. При неисполнении Клиентом обязанностей, установленных пунктом 7.10 Регламента, а также в случае, если заключение Сделки в ТС Фондовый рынок Московской биржи в Режиме торгов Т+2 с Ценными бумагами, являющимися базовым активом по Поставочному контракту, невозможно, Банк вправе произвести Закрытие позиции по Поставочному контракту путем совершения Офсетной Сделки.
7.14. В случае недостаточности Активов Клиента для исполнения обязательств по Сделке, заключенной в ТС Фондовый рынок Московской биржи в Режиме торгов Т+2 Банк вправе произвести закрытие позиции клиента в ТС Фондовый рынок Московской биржи любым способом на свое усмотрение, в том числе путем совершения в ТС Фондовый рынок Московской биржи или в другой ТС Сделки, влекущей за собой прекращение прав и обязанностей Клиента по ранее заключенной в ТС Фондовый рынок Московской биржи Сделке в связи с возникновением противоположной позиции по новой

Сделке или совокупности Сделок. Сделки, заключенные Банком для целей закрытия позиции Клиента по Сделке, заключенной в ТС Фондовый рынок Московской биржи, считаются заключенными Банком по поручению и за счет Клиента.
7.15. Клиент обязан обеспечить наличие на Брокерском счете денежных средств в размере, достаточном для внесения Гарантийного обеспечения для Позиции по Фьючерсному контракту, открываемой в результате исполнения Опциона, и их резервирование в ТС.
7.16. Исполнение Опционов, по которым Клиент является Подписчиком, осуществляется в порядке, установленном Правилами ТС и Правилами клиринга без дополнительного поручения Клиента.
7.17. Положения Регламента, определяющие порядок и условия взаимодействия Банка и Клиента при совершении Сделок и иных операций с Ценными бумагами и денежными средствами Клиента, применяются соответственно к порядку и условиям взаимодействия Банка и Клиента при совершении Срочных Сделок и операций, с ними связанных, если иное не установлено данным разделом Регламента, и такие положения Регламента не являются несовместимыми с природой Срочных Сделок и операций, с ними связанных. Среди прочих, применению подлежат следующие положения Регламента:
- о Брокерском счете и Счетах депо Клиента;
- об уполномоченных представителях Клиента;
- о способах и порядке направления Поручений и обмена Сообщениями;
- о регистрации Клиента в Торговой системе;
- о зачислении денежных средств на Брокерский счет, перечислении денежных средств с Брокерского счета, переводах денежных средств между Торговыми системами;
- о поручениях Клиента и об исполнении Поручений Клиента, отказе в принятии и/или исполнении Поручений Клиента;
- о вознаграждении Банка и оплате расходов;
- об ответственности Сторон и обстоятельствах непреодолимой силы;
- об отчетности Банка и о раскрытии информации;
- о конфиденциальности.

7.18. Банк вправе по своему усмотрению в одностороннем порядке изменять размер Гарантийного обеспечения по Срочным Сделкам.

8. ОСОБЕННОСТИ СОВЕРШЕНИЯ СДЕЛОК РЕПО

8.1. Поручения на совершение Сделок РЕПО принимаются от Клиентов и исполняются Банком по усмотрению Банка. При подаче Поручения на совершение Сделки РЕПО Клиент соглашается со всеми положениями данного раздела Регламента.

8.2. В зависимости от условий Поручения Клиента на совершение Сделки РЕПО Банк может выступать как продавцом по Сделке РЕПО, так и покупателем по Сделке РЕПО.
8.3. При заключении Сделок РЕПО по поручению Клиента в ТС Банк во всех случаях выступает в качестве комиссионера, действующего от своего имени, но за счет и в интересах Клиента. Поручения Клиента на совершение Сделки РЕПО исполняются Банком в ТС или на Внебиржевом рынке на усмотрение Банка, если иное не установлено Клиентом в Поручении. При направлении Поручения на заключение Сделок РЕПО на Внебиржевом рынке Клиент имеет право указать способ заключения Банком Сделки РЕПО: в качестве комиссионера или в качестве поверенного (то есть от имени и за счет Клиента).
8.4. Банк вправе выступать в качестве обеих сторон по Сделке РЕПО. В случае, когда Банк действует в интересах двух клиентов, Клиент Банка подает в Банк встречное поручение на заключение такой Сделки РЕПО, и исполнение обязательств по такой Сделке РЕПО будет осуществляться за счет разных Клиентов Банка.

8.5. При направлении Банку Поручения на совершение Сделки РЕПО с Ценными бумагами Клиент должен указать все существенные условия Сделки РЕПО:

- вид, тип, категория, серия, транш Ценной бумаги;
- наименование Эмитента;
- вид Поручения (продать или купить);
- цену 1-й части Сделки РЕПО;
- срок Сделки РЕПО;
- цену 2-й части Сделки РЕПО;
- ставка РЕПО;
- иные условия.

8.6. Кроме вышеуказанных реквизитов, любое поручение Клиента на совершение Сделки РЕПО также должно содержать все необходимые реквизиты Поручения, установленные Договором и Регламентом.

8.7. Клиент соглашается с тем, что Сделка РЕПО, заключаемая Банком по Поручению Клиента на Внебиржевом рынке, будет содержать условие об обязанности стороны Договора РЕПО довнести денежные средства до наступления срока исполнения второй части Сделки РЕПО в случае изменения рыночной стоимости Ценных бумаг, являющихся предметом Сделки РЕПО, на определенный процент (условие «Маржин колл») в случае, если в Поручении Клиент укажет возможность заключения Сделки с таким условием. В случае если по условиям заключенной по поручению Клиента Сделки РЕПО другой стороне в рамках условия «Маржин колл» должны быть выплачены денежные средства, Клиент обязан по требованию Банка, в течение 1 (Одного) Рабочего дня внести необходимую сумму на Брокерский счет даже в случае, если Банк выступает в качестве обеих сторон по Сделке РЕПО.

8.8. Все Поручения на совершение Сделки РЕПО, направленные Клиентом, считаются выданными на условиях «исполнить немедленно». Отмена исполнения поручения на Сделку РЕПО не допускается. После заключения Банком Сделки РЕПО Банк самостоятельно, без какого-либо дополнительного Поручения Клиента, осуществляет урегулирование и все расчеты по первой и второй частям Сделки РЕПО, в том числе осуществляет выплаты в рамках условия «Маржин колл».

8.9. Права и обязанности по Сделкам РЕПО учитываются при определении размера Плановой позиции, Портфеля Клиента, Начальной маржи и Минимальной маржи.

Все ограничения, установленные данным Регламентом в отношении возможности возникновения Непокрытой позиции, применяются при определении возможности заключения Сделки РЕПО по поручению Клиента (если Клиент не является Клиентом с особым уровнем риска).

8.10. При проведении сделки РЕПО, Клиент обязан зарезервировать денежные средства/ценные бумаги в объеме, достаточном для проведения расчетов по второй части Сделки РЕПО, включая оплату всех необходимых расходов и выплату вознаграждения Банку, в порядке, предусмотренном Договором и Регламентом.

Неисполнение Клиентом обязательства по резервированию денежных средств или Ценных бумаг для целей исполнения условия «Маржин колл» (пункт 8.7. Регламента) или для целей исполнения второй части Сделки РЕПО (пункты 8.10. Регламента) рассматривается в качестве основания для заключения Специальных сделок РЕПО в соответствии с разделом 10.2 Регламента.

В отношении Клиентов с особым уровнем риска дополнительным соглашением может быть установлен особый порядок и условия заключения Специальных сделок РЕПО в случае, если обязательство, которое не может быть исполнено за счет Активов Клиента, является обязательством по второй части Сделки РЕПО.

Кроме того, в случае если Клиент не исполнил обязательства по резервированию денежных средств или Ценных бумаг для целей исполнения условия «Маржин колл»

(пункт 8.7 Регламента) или для целей исполнения второй части Сделки РЕПО (пункты 8.10. Регламента), Банк имеет право:

- не исполнить обязательство по условию «Маржин колл» или по второй части Сделки РЕПО и провести урегулирование не исполненных обязательств в соответствии с требованиями Законодательства (ст. 51.3 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаге) и Сделки РЕПО, заключенной на основании Поручения Клиента;
- на любых условиях заключить с контрагентом по Сделке РЕПО соглашение о расторжении Сделки РЕПО, в соответствии с которым Стороны не обязаны исполнять обязательства по второй части Сделки РЕПО;
- исполнить обязательство по условию «Маржин колл» или по второй части Сделки РЕПО за счет собственных средств;
- использовать для исполнения обязательств Клиента любые денежные средства, находящиеся на Брокерском счете Клиента, а также любые Ценные бумаги, права на которые учитываются на Счете депо Клиента в рамках брокерского обслуживания и не обременены никакими обязательствами.

Клиент обязан возместить любые расходы, понесенные Банком, и любые убытки (реальный ущерб и упущенную выгоду), причиненные Банку в связи с неисполнением Клиентом обязательства по резервированию денежных средств и/или ценных бумаг перед исполнением условия «Маржин колл» или второй части сделки РЕПО, в том числе:

- возместить размер всех неустоек и штрафов, выплаченных Банком другому своему Клиенту (в случае, если Банк выступает в качестве обеих сторон по Сделке РЕПО), контрагенту по сделке РЕПО или ТС;
- возместить сумму сделки по второй части сделки РЕПО в случае, если Банк исполнит обязательства по второй части сделки РЕПО за счет собственных средств;
- возместить размер убытков, понесенных контрагентом по сделке РЕПО и взысканным им с Банка.

Возмещение клиентом расходов и убытков, связанных с резервированием ценных бумаг, регламентируется Условиями осуществления депозитарной деятельности ПАО «Совкомбанк», утвержденными и действующими в Банке.

8.11. Клиент понимает и признает, что в случае неисполнения Клиентом обязательства по резервированию денежных средств или Ценных бумаг для целей исполнения условия «Маржин колл» (пункт 8.7. Регламента) или для целей исполнения второй части Сделки РЕПО (пункты 8.10. Регламента) убытки Клиента, вызванные действиями Банка, указанными в пункте 8.11 данного Регламента, могут быть неограниченными и превысить размер Активов Клиента.

8.12. За исполнение Поручений Клиента на совершение Сделки РЕПО Банк взимает вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка по процедуре, изложенной в пункте 5.7.6 Регламента.

8.13. Положения данного раздела не распространяются на Специальные сделки РЕПО.

9. ОСОБЕННОСТИ ДОСРОЧНОГО ИСПОЛНЕНИЯ СДЕЛОК РЕПО

9.1. Клиент вправе подавать поручение на изменение условий уже заключенной Банком по его поручению, но еще не исполненной или не полностью исполненной Сделки РЕПО (далее - Поручение на изменение условий Сделки РЕПО), не позднее 18:00 дня, предшествующего дню окончательного исполнения обязательств по Сделке РЕПО, по форме Приложения № 15 к Регламенту.

9.2. Банк исполняет Поручение на изменение условий Сделки РЕПО, направленное Клиентом, путем заключения соглашения об изменении условий Сделки РЕПО с контрагентом, с которым была заключена соответствующая сделка, либо иным способом, предусмотренным Законодательством или Правилами ТС.

9.3. Банк исполняет Поручение на изменение условий Сделки РЕПО только при условии, что

контрагент Банка по Сделке РЕПО согласен с внесением изменений в условия Сделки РЕПО и такое внесение изменений допустимо в соответствии с Законодательством и/или Правилами ТС. В случае если Поручение на изменение условий Сделки РЕПО подано Клиентом для изменения условий Сделки РЕПО, каждой из сторон которой является Банк, Банк исполняет поручение Клиента на изменение условий Сделки РЕПО только при условии, что Клиент Банка, на основании поручений которого Банк выступил противоположной стороной по Сделке РЕПО, также направит в Банк Поручение на изменение условий Сделки РЕПО.

9.4. При наличии взаимных встречных требований между Банком и его контрагентом по сделкам, заключенным по поручению Клиента, Банк имеет право провести зачет этих требований в установленном Законодательством порядке без получения дополнительного согласия Клиента.

9.5. Банк не несет ответственности за неисполнение Поручения на изменение условий Сделки РЕПО.

9.6. Положения данного раздела не распространяются на Специальные сделки РЕПО.

10. ОСОБЕННОСТИ СОВЕРШЕНИЯ НЕОБЕСПЕЧЕННЫХ СДЕЛОК

10.1. ПОРЯДОК ПРИЕМА И ИСПОЛНЕНИЯ ПОРУЧЕНИЙ НА НЕОБЕСПЕЧЕННЫЕ СДЕЛКИ

10.1.1. Клиент имеет право подавать Поручения на Необеспеченные сделки в случае, если:

- Клиент отнесен Банком к одной из категорий: клиент со стандартным уровнем риска (КСУР), клиент с повышенным уровнем риска (КПУР), клиент с особым уровнем риска(КОУР);
- Клиент предоставляет в обеспечение выполнения обязательств по Непокрытой позиции, возникших в результате заключения Необеспеченной сделки в интересах Клиента, Ликвидные ценные бумаги и/или ликвидные иностранные валюты принадлежащие Клиенту и/или приобретенные Банком для Клиента в результате совершения соответствующей Необеспеченной сделки;
- Клиент предоставляет в обеспечение выполнения обязательств по Непокрытой позиции, возникших в результате заключения Необеспеченной сделки, денежные средства, принадлежащие Клиенту и/или полученные в результате совершения соответствующей Необеспеченной сделки.

При этом Поручения на Необеспеченные сделки, исполнение которых влечет за собой возникновение Непокрытых позиций, могут подаваться Клиентом только в ТС Фондовый рынок Московской биржи по ликвидным ценным бумагам (если Клиент не является Клиентом с особым уровнем риска).

Отказ от дальнейшей возможности (или возобновления) совершения Необеспеченных сделок осуществляется путем направления Банку в письменном виде заявления на снятие/установление Брокерскому договору статуса «маржинальный» по форме Приложения 31.

10.1.2. Правила, установленные для Необеспеченных сделок, применяются к Маржинальным сделкам, постольку, поскольку это не противоречит существу Маржинальных сделок.

10.1.3. Любое поданное Клиентом Поручение на совершение Сделки, исполнение которого влечет за собой возникновение Непокрытой позиции, рассматривается Банком как Поручение на совершение Необеспеченной Сделки. До подачи любого Поручения на совершение Сделки Клиент должен осуществить контроль соответствия размера соответствующего Актива Плановой позиции Клиента по своему Портфелю «ТС Фондовый рынок Московской биржи» с целью исключения возможности ошибочного направления Банку Поручения, которое будет интерпретировано и исполнено Банком как Поручение на Необеспеченную Сделку в соответствии с Регламентом.

10.1.4. Банк исполняет Поручения на Необеспеченные Сделки путем совершения Сделок на Фондовом рынке Московской биржи в любом из режимов торгов (Режим торгов Т0, Т1

или T+2) в зависимости от Ценной бумаги и содержания Поручения. Банк исполняет Поручения на Необеспеченные Сделки путем покупки/продажи только Ликвидных ценных бумаг, допущенных к торгам на Фондовом рынке Московской биржи.

10.1.5. Исполнение Поручений Клиента, влекущих за собой возникновение или увеличение в абсолютном выражении Непокрытой позиции по Ценной бумаге, допускается только в случае, если указанная Ценная бумага включена в список Ценных бумаг для коротких продаж. Перечень Ценных бумаг для коротких продаж устанавливается Банком самостоятельно и предоставляется Клиенту для ознакомления в Рабочем месте QUIK.

10.1.6. Непокрытая позиция может возникнуть у Клиента в случае подачи им Неторгового поручения о выводе денежных средств или Ценных бумаг из Портфеля «ТС Фондовый рынок Московской биржи». Банк имеет право принять и исполнить такое Неторговое поручение в случае, если соблюдены все требования данного раздела Регламента.

10.1.7. Банк оставляет за собой исключительное право самостоятельно принимать решение о приеме, отклонении или частичном исполнении Поручения Клиента или Неторгового поручения, если объем такого Поручения превышает соответствующую Плановую Позицию Клиента. Банк оставляет за собой право не исполнять принятое Поручение (Неторговое поручение) в той ее части, исполнение которой приведет к возникновению или увеличению Непокрытой позиции, даже при условии, что данное Поручение (Неторговое поручение) не нарушает требований данного раздела. Клиент соглашается с тем, что Банк имеет право частично исполнить любое Поручение клиента, исполнение которого может привести к возникновению Непокрытой позиции.

10.1.8. Непокрытая позиция по денежным средствам или по одной из Ценных бумаг может возникнуть у Клиента не только путем исполнения Банком Поручений на заключение Необеспеченных сделок или Неторговых поручений, но также в следующих случаях:

- в случае если за счет средств Клиента исполняются обязанности по уплате обязательных платежей, в том числе в связи с исполнением Банком обязанностей налогового агента, решения органов государственной власти;
- в случае начисления и (или) уплаты за счет Клиента Банку и (или) третьим лицам в связи со сделками, заключенными Банком за счет Клиента, сумм штрафов, пеней, процентов, неустоек, убытков, расходов и вознаграждений, в том числе по договору Банка с клиентом, предметом которого не является оказание брокерских услуг;
- в иных случаях, установленных Законодательством (в т.ч. Едиными требованиями).

Возникновение Непокрытых позиций на основании вышеуказанных обстоятельств возможно в отношении любых Клиентов Банка. Взаимоотношения с такими Клиентами осуществляется в порядке, предусмотренном данным разделом Регламента.

10.1.9. Подавая Поручение на заключение Необеспеченной Сделки, Клиент понимает, что его убытки по такой Сделке теоретически могут быть неограниченными и даже превысить стоимость Активов Клиента.

10.1.10. Договоры займа ценными бумагами и возврата их в рамках одного Торгового дня.

10.1.10.1. Присоединение Клиента к данному Регламенту подтверждает и предоставляет Банку права на использование временно свободных ценных бумаг, учитываемых на счетах внутреннего учета Клиента, для совершения Необеспеченных сделок другими Клиентами Банка. Клиенту, предоставившему такие временно свободные ценные бумаги, Банк уплачивает Вознаграждение в размере суммы Комиссии, указанной в пункте 10.1.10.2.1 Регламента. Вознаграждение начисляется и уплачивается за истекший календарный год не позднее 01 июля текущего года.

10.1.10.2. Договоры займа ценными бумагами и возврата их в рамках одного торгового дня.

10.1.10.2.1 Присоединение Клиента к данному Регламенту подтверждает и предоставляет Банку право на совершение Необеспеченных сделок путем заключения договоров займа ценными бумагами в рамках одного торгового дня:
а) по своему усмотрению от своего имени с Клиентом, путем исполнения поручения на Необеспеченную сделку такого Клиента, при этом договор займа ценными бумагами в рамках одного торгового дня между Банком и таким Клиентом считается заключенным с момента исполнения Банком указанного поручения на Необеспеченную сделку;
б) по своему усмотрению от имени Клиента или нескольких Клиентов, имеющего/-их на своих счетах временно свободные ценные бумаги, с Другим клиентом Банка, путем исполнения поручения на Необеспеченную сделку такого Другого клиента. В данном случае, присоединяясь к данному Регламенту, Клиент поручает Банку заключать от имени Клиента договоры займа ценными бумагами в рамках одного торгового дня. Договор займа ценными бумагами в рамках одного торгового дня между Клиентом/-ами и Другим клиентом считается заключенным с момента исполнения Банком указанного поручения на Необеспеченную сделку и направления Клиенту, чье поручение на Необеспеченную сделку было исполнено, уведомления, содержащего информацию о Клиенте/-ах, предоставивших в займ ценные бумаги.
За пользование полученными в займ ценными бумагами по договору займа ценными бумагами в рамках одного торгового дня, в случаях, упомянутых как в пункте 10.1.10.2.1 а), так и пункте 10.1.10.2.1 б), Клиент уплачивает проценты. Ставка процента, порядок ее определения и уплаты устанавливаются в соответствии с данным Регламентом и составляет 0,001% годовых от стоимости ценных бумаг, переданных по договору займа, но не менее 1 (Одной) копейки. В целях расчета процентов стоимость ценных бумаг, переданных по договору займа, принимается равной рыночной цене соответствующих ценных бумаг на дату заключения договора займа, а при отсутствии рыночной цены – расчетной цене. Каждый займ ценных бумаг и возврат их в рамках одного торгового дня в целях расчета процентов признается как 1 (Один) день. Под рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке, признается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки (дату предоставления ценных бумаг в займ). В случае совершения сделки через организатора торговли под датой совершения сделки следует понимать дату проведения торгов, на которых соответствующая сделка с ценной бумагой была заключена. В случае реализации ценной бумаги вне организованного рынка ценных бумаг датой совершения сделки считается дата определения всех существенных условий передачи ценной бумаги, то есть дата передачи в займ ценных бумаг.
10.1.10.2.2 Указанная Комиссия начисляется и уплачивается за истекший календарный год не позднее 01 июля текущего года.
По договору займа ценными бумагами в рамках одного торгового дня, заключенному в соответствии с подпунктом а) пункта 10.1.10.2.1 указанная Комиссия удерживается Банком у Клиента, получившего в займ ценные бумаги Банка.
По договору займа ценными бумагами в рамках одного торгового дня, заключенному в соответствии с подпунктом б) пункта 10.1.10.2.1 указанная Комиссия удерживается Банком у Клиента, получившего в займ ценные бумаги, и перечисляется Клиенту, предоставившему ценные бумаги в займ.
10.1.11 Постоянные поручения считаются поданными Клиентом Банку (по решению Банка без последующего согласования с Клиентом), в случае возникновения у Клиента Непокрытой позиции на заключение одной или несколько сделок с целью переноса Непокрытой позиции Клиента:

а) Специальную сделку РЕПО для переноса Непокрытой позиции Клиента по Ценным бумагам и/или денежным средствам в соответствии с условиями, указанными в п.10.2. настоящего Регламента;
б) Сделку СВОП для переноса Непокрытой позиции Клиента по денежным средствам, в соответствии с условиями, указанными в п.10.3. настоящего Регламента.
Банк вправе самостоятельно выбрать Актив, а также тип сделки из вышеуказанных сделок для переноса Непокрытой позиции Клиента. Указанное Поручение действует в течение всего срока действия договорных отношений Сторон в рамках настоящего Регламента.

10.2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ СПЕЦИАЛЬНЫХ СДЕЛОК РЕПО.

10.2.1. Стороны договорились о совершении Банком за счет Клиента Сделок РЕПО в соответствии с условиями Постоянного поручения, содержащимся в данном пункте. Любой Клиент, подавший Поручение на заключение Необеспеченной сделки, считается подавшим поручение на заключение Специальной сделки РЕПО.

10.2.2. Постоянное поручение считается поданным для его исполнения Банком в случае возникновения у Клиента любой Непокрытой позиции, то есть в случае возникновения любого обязательства, которое должно быть исполнено за счет Активов Клиента в Портфеле «ТС Фондовый рынок Московской биржи», но для исполнения которого недостаточно Активов в этом Портфеле Клиента (в том числе Активов, которые должны быть получены к моменту исполнения этого обязательства по уже заключенным, но еще неисполненным сделкам) (далее — Обязательство по Непокрытой позиции).

10.2.3. Клиент, подав указанным способом Постоянное поручение, уполномочивает Банк совершить за счет Клиента Сделку РЕПО, в результате расчетов по Первой части которой будут зарезервированы денежные средства/ценные бумаги, необходимые для исполнения Обязательства по Непокрытой позиции Клиента.

10.2.4. Банк имеет право заключить Специальную сделку РЕПО в день исполнения Обязательства по Непокрытой позиции.

10.2.5. Предметом Первой части Специальной сделки РЕПО является покупка или продажа Ценных бумаг за российские рубли, направленная на погашение Обязательств по Непокрытой позиции, имеющихся к моменту заключения Специальной сделки РЕПО. При заключении Специальной сделки РЕПО Ценные бумаги, являющиеся предметом Сделки, определяются Банком самостоятельно.

10.2.6. Расчеты по Первой части Специальной сделки РЕПО производятся в день, когда должно быть исполнено соответствующее Обязательство по Непокрытой позиции.

10.2.7. Расчеты по Второй части Специальной сделки РЕПО производятся на следующий Торговый день после исполнения обязательств по первой части Специальной сделки РЕПО, не позднее 17:00 по московскому времени.

10.2.8. Первая часть Специальной сделки РЕПО исполняется по Рыночной цене Ценной бумаги, выступающей предметом такой Сделки, определенной на момент ее заключения.

10.2.9. Специальные сделки РЕПО, Первой частью которых является покупка Ценных бумаг, заключаются таким образом, что сумма Второй части определяется как сумма Первой части, уменьшенная на ставку Специальной сделки РЕПО, установленную в соответствии со ставками маржинального кредитования, установленными в Тарифах Банка на брокерское обслуживание, из расчета срока указанной сделки.

10.2.10. Специальные сделки РЕПО, первой частью которых является продажа Ценных бумаг, заключаются таким образом, что сумма Второй части определяется как сумма Первой части, увеличенная на ставку Специальной сделки РЕПО, установленную в соответствии со ставками маржинального кредитования, установленными в Тарифах Банка на брокерское обслуживание, из расчета срока указанной сделки.

10.2.11. Специальные сделки РЕПО могут заключаться Банком как в ТС, так и на Внебиржевом рынке на усмотрение Банка. Банк заключает Специальные сделки РЕПО только при наличии предложений со стороны третьих лиц. Банк вправе выступать в

качестве обеих сторон по Специальной сделке РЕПО в случае, если в наличии у Банка будет встречное поручение от другого Клиента на заключение такой сделки.
Урегулирование Специальных сделок РЕПО, заключенных на Внебиржевом рынке, производится Банком за счет денежных средств, зачисленных на Брокерский счет и зарезервированных для совершения Сделок на Фондовом рынке Московской Биржи, и Ценных бумаг, учитываемых на Счете депо, предназначенном для расчетов на Фондовом рынке Московской Биржи. Денежные средства и Ценные бумаги, поступившие Клиенту по Специальной сделке РЕПО, соответственно резервируются на Брокерском счете для совершения Сделок на Фондовом рынке Московской Биржи и зачисляются на Счет депо, предназначенный для расчетов на Фондовом рынке Московской Биржи.
10.2.12. Банк имеет право не совершать Специальную Сделку РЕПО либо не совершать Специальную Сделку РЕПО в отношении определенных Ценных бумаг, если до 15-00 дня исполнения Обязательства по Непокрытой позиции будет направлено Клиенту уведомление об отказе от заключения Специальных Сделок РЕПО любым способом, которым могут направляться Сообщения. Указанное уведомление одновременно является Требованием о закрытии позиции (полным либо частичным) Банка к Клиенту, которое должно быть исполнено Клиентом до 16-00 соответствующего Торгового дня или в иной срок, указанный в нем.
10.2.13. В случае если у Клиента есть Обязательство по Непокрытой позиции (в Ценных бумагах), которое должно быть исполнено в день:
- составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров или имеющих право на получение доходов по этим Ценным бумагам (далее для целей данного раздела Регламента — «Список»), если это рабочий день,
- предшествующий составлению Списка, если день, на который составляется Список, не является рабочим днем, то Банк в этот день имеет право не совершать Специальную Сделку РЕПО, предметом которой является приобретение по первой части Специальной Сделки РЕПО таких Ценных бумаг.
В этом случае Клиент обязан до 16-00 соответствующего дня исполнить свои обязательства по Непокрытой позиции (в Ценных бумагах), то есть внести Ценные бумаги на Счет депо либо подать поручения на заключение Сделок по покупке Ценных бумаг.
10.2.14. В случае если первая часть Специальной Сделки РЕПО, предметом которой является продажа Ценных бумаг по первой части РЕПО, должна быть исполнена
- в день составления Списка по этим Ценным бумагам (если это рабочий день) либо
- в день, предшествующий составлению Списка (если день, на который составляется Список, не является рабочим днем), то Банк вправе заключить такую Специальную Сделку РЕПО на следующих условиях:
- все расчеты по первой части Специальной Сделки РЕПО осуществляются в дату Т;
- расчеты по поставке Ценных бумаг по второй части Специальной Сделки РЕПО осуществляются в дату исполнения обязательств по первой части Специальной сделки РЕПО - в день Т;
- расчеты по оплате денежных средств по второй части Специальной Сделки РЕПО осуществляются не позднее начала Торговой сессии на Основном рынке Московской биржи на следующий Торговый день;
- ставка Специальной Сделки РЕПО рассчитывается за количество календарных дней, прошедших с момента исполнения первой части Специальной Сделки РЕПО до момента исполнения обязательства по оплате денежных средств по второй части Специальной Сделки РЕПО.
10.2.15. В случае если список лиц, имеющих право на получение от эмитента или лица, обязанного по Ценным бумагам, денежных средств, а также иного имущества, в том числе в виде дивидендов и процентов по Ценным бумагам (далее — Доход по Ценным бумагам), переданным по Первой части Специальной Сделки РЕПО или в иных случаях, установленных Законодательством, определяется в период после исполнения обязательств

по передаче Ценных бумаг по Первой части Специальной сделки РЕПО и до исполнения обязательств по передаче Ценных бумаг по Второй части Специальной сделки РЕПО, Покупатель обязан передать Продавцу Доходы по Ценным бумагам, выплаченные (переданные) эмитентом или лицом, обязанным по Ценным бумагам, переданным по Договору, в срок не позднее 30 (тридцати) дней с момента выплаты эмитентом или лицом, обязанным по ценным бумагам, Дохода по Ценным бумагам (в случае, если момент выплаты неизвестен Сторонам — в срок не позднее 30 (тридцати) дней с момента раскрытия эмитентом или лицом, обязанным по Ценным бумагам, информации о факте исполнения своих обязательств по выплате Дохода по Ценным бумагам).

10.3. УСЛОВИЯ СОВЕРШЕНИЯ УРЕГУЛИРУЮЩЕЙ СДЕЛКИ СВОП

10.3.1. Стороны договорились о совершении Банком за счет Клиента Сделок СВОП в соответствии с условиями Постоянного поручения, содержащимся в данном пункте Любой Клиент, подавший Поручение на заключение Необеспеченной сделки, считается подавшим поручение на заключение Урегулирующей сделки СВОП.

10.3.2. Постоянное поручение на совершение Урегулирующей сделки СВОП считается поданным для его исполнения Банком в случае возникновения у Клиента Непокрытой позиции по денежным средствам, при отсутствии или недостатке на торговом счете Клиента в день проведения расчетов денежных средств, необходимых для исполнения обязательств Клиента по ранее заключенным сделкам, в определенной валюте, но при наличии на торговом счете денежных средств в иной валюте.

10.3.3. Клиент, подав указанным в пункте 10.3.1 способом Постоянное поручение, уполномочивает Банк совершить за счет Клиента одну или несколько Урегулирующих сделок СВОП в объеме, необходимом для покрытия обязательств Клиента.

10.3.4. Банк имеет право заключить Урегулирующие сделки СВОП в день исполнения Обязательства по Непокрытой позиции.

10.3.5. В случае наличия обязательств Клиента в базовой валюте Урегулирующая сделка СВОП совершается на следующих условиях:

- предмет Урегулирующей сделки СВОП одновременная покупка и продажа базовой валюты Валютного инструмента, направленная на прекращение обязательств Клиента с их исполнением в дату TOD и возникновение обязательств в том же объеме по тому же Валютному инструменту с датой исполнения обязательств TOM;
- наименование (обозначение) Валютного инструмента согласно Правилам торгов, необходимого для исполнения обязательств Клиента по ранее заключенным сделкам, в определенной валюте;
- дата совершения Торговой операции, определенная Банком, которая является датой исполнения обязательств Клиента (проведения расчетов) по ранее заключенным сделкам;
- время совершения Торговой операции, определенное Банком в Дату совершения Торговой операции;
- количество приобретаемой Базовой валюты по первой части сделки Урегулирующей сделки СВОП Валютного инструмента, согласно Правилам торгов, определенное Банком, необходимое для исполнения обязательств Клиента;
- цена по Урегулирующей сделке СВОП - разница между курсом покупки Валютного инструмента и курсом продажи Валютного инструмента, определенная Банком в соответствии со ставками маржинального кредитования.

10.3.6. В случае наличия обязательств Клиента в сопряженной валюте Урегулирующая сделка СВОП совершается на следующих условиях:

- предмет Урегулирующей сделки СВОП одновременная продажа и покупка базовой валюты Валютного инструмента, направленная на прекращение обязательств Клиента с их исполнением в дату TOD и возникновение обязательств в том же объеме по тому же Валютному инструменту с датой исполнения обязательств TOM;

- наименование (обозначение) Валютного инструмента согласно Правилам торгов, необходимого для исполнения обязательств Клиента по ранее заключенным сделкам, в определенной валюте;

- дата совершения Торговой операции, определенная Банком, которая является датой исполнения обязательств Клиента (проведения расчетов) по ранее заключенным сделкам;

- время совершения Торговой операции, определенное Банком в Дату совершения Торговой операции;

- количество продаваемой Базовой валюты по первой части Урегулирующей сделки СВОП Валютного инструмента, согласно Правилам торгов, определенное Банком, необходимое для исполнения обязательств Клиента;

- цена по Урегулирующей сделке СВОП - разница между курсом продажи Валютного инструмента и курсом покупки Валютного инструмента, определенная Банком в соответствии со ставками маржинального кредитования.

10.3.7. Банк имеет право не совершать Урегулирующую Сделку СВОП либо не совершать Урегулирующую Сделку СВОП в отношении определенных иностранных валют, если до 14-00 дня исполнения Обязательства по Непокрытой позиции будет направлено Клиенту уведомление об отказе от заключения Урегулирующих Сделок СВОП с учетом требований к обмену Сообщениями, установленных п. 3.1 настоящего Регламента. Указанное уведомление одновременно является Требованием о закрытии позиции (полным либо частичным) Банка к Клиенту, которое должно быть исполнено Клиентом до 15-00 соответствующего Торгового дня или в иной срок, указанный в нем.

10.3.8. Стороны пришли к соглашению о том, что в указанных случаях Банк не несет ответственности за убытки, в том числе упущенную выгоду, понесенные расходы, не полученные доходы, иные правовые последствия, понесенные Клиентом, связанные с указанными действиями Банк.

10.4. КОНТРОЛЬ ЗА РАЗМЕРОМ ПОРТФЕЛЯ КЛИЕНТА И ЕГО СООТВЕТСТВИЯ НАЧАЛЬНОЙ И МИНИМАЛЬНОЙ МАРЖЕ

10.4.1. Банк в течение Торговых сессий в ТС Фондовый рынок Московской биржи осуществляет постоянный расчет стоимости Портфеля Клиента «ТС Фондовый рынок Московской биржи», а также значения Начальной маржи и Минимальной маржи. Банк предоставляет Клиенту доступ к вышеуказанной информации (о стоимости Портфеля «ТС Фондовый рынок Московской биржи», о значениях Начальной маржи и Минимальной маржи) через Рабочее место QUIK.

Расчет стоимости Портфеля Клиента «ТС Фондовый рынок Московской биржи», а также значений Начальной маржи и Минимальной маржи осуществляется в соответствии с Приложением 1 к Указанию Банка России от 08.10.2018 № 4928-У «О требованиях к осуществлению брокерской деятельности при совершении брокером отдельных сделок с ценными бумагами и заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, критериях ликвидности ценных бумаг, предоставляемых в качестве обеспечения обязательств клиента перед брокером, при совершении брокером таких сделок и заключении таких договоров, а также об обязательных нормативах брокера, совершающего такие сделки и заключающего такие договоры» (далее – Единые требования):

- Показатель $Q^{L}_{i,broker}$ (п.6 Приложения 1 к Единым требованиям), используемый для расчета Плановых позиций и Портфеля клиента, включает в себя задолженность Клиента перед Банком по выплате вознаграждения и возмещению всех расходов, связанных с осуществлением Банком операций по поручениям и в интересах Клиента на ТС Фондовый рынок Московской биржи;

- При определении показателя $P_{i,j}$ (Цена i-ой ценной бумаги, п.12 Приложения 1 к Единым требованиям), используется информация о цене последней сделки с i-ой ценной бумагой, совершенной на анонимных торгах в ТС Фондовый рынок Московской биржи;
- Множество C_n не используется для расчета показателей Начальной маржи и Минимальной маржи, поскольку ЗАО «ФБ ММВБ» не раскрывает коэффициент корреляции между изменениями цены Ценных бумаг и изменениями значения индекса, как это предусмотрено п. 15 Приложения 1 к Единым требованиям;
- Значение начальных и минимальных ставок риска по Ценным бумагам (D_{0i}^{+}, D_{0i}^{-}, D_{Xi}^{+}, D_{Xi}^{-}) используемые для расчета показателей Начальной маржи и Минимальной маржи, определяются Банком самостоятельно в отношении различных категорий Клиентов, могут изменяться им в любое время, но при этом не могут быть ниже ставок, определенных в соответствии с требованиями пунктов 16–19 Приложения 1 к Единым требованиям. Значения начальных и минимальных ставок риска по ценным бумагам предоставляются Клиенту для ознакомления в Рабочем месте QUIK.

Расчет стоимости Портфеля Клиента «ТС Фондовый рынок Московской биржи», а также значений Начальной маржи и Минимальной маржи осуществляется в соответствии с Приложением 1 к Единым требованиям и следующими положениями.

10.4.2. Уровень Начальной маржи в случаях, установленных Едиными требованиями, может быть скорректирован. При расчете скорректированного размера Начальной маржи учитывается новое Поручение Клиента, а также его Поручения, которые были приняты Банком к исполнению ранее, но в момент расчета скорректированного размера начальной маржи не отменены и не исполнены, или не отменены и исполнены не полностью. При этом, в расчете скорректированного размера Начальной маржи учитываются только Поручения Клиента, которые не предусматривают отлагательных условий для их исполнения, а также Поручения Клиента, которые предусматривают отлагательные условия, и на момент расчета скорректированного размера Начальной маржи наступили обстоятельства, от которых в соответствии с указанными условиями поставлено в зависимость исполнение этих Поручений. При расчете скорректированного размера начальной маржи не учитываются Поручения на заключение Сделок РЕПО.

Подробный порядок расчета скорректированного уровня Начальной маржи определен в Приложении 2 к Единым требованиям.

10.4.3. Банк предоставляет Клиенту возможность в любое время получать доступ к информации о стоимости своего Портфеля, о значениях Начальной маржи и Минимальной маржи через ЭСУД или через Систему ДБО.

Клиент, имеющий Непокрытую позицию, обязан не менее одного раза в час во время проведения торгов в Торговой Системе сектора Основной рынок проверять стоимость своего Портфеля, а также значения Начальной маржи и Минимальной маржи для оперативного реагирования на изменение этих показателей.

Дополнительно, при первом в течение Торгового дня, случае, когда стоимость Портфеля Клиента стала меньше размера Начальной маржи (Условие на маржинальные показатели), Банк направляет Клиенту оповещение, содержащее информацию о стоимости Портфеля Клиента, о размере Начальной маржи и о размере Минимальной маржи на момент возникновения основания для направления оповещения. Далее при сохранении выполнения этого же Условия на маржинальные показатели, новое оповещение может не направляться.

Оповещение направляются Клиенту через ЭСУД или через Систему ДБО. В случае временной невозможности использования способа обмена сообщениями, предусмотренного данным пунктом, Банк направляет Клиенту оповещение по

электронной почте, согласно реквизитам для первичного уведомления или любыми иными доступными Банку способами оперативной связи.
10.4.4. Банк не имеет права совершать в отношении Портфеля Клиента действия (в. т.ч принимать и исполнять Поручения от Клиента), в результате которых стоимость указанного Портфеля Клиента станет меньше соответствующего ему размера Начальной маржи, или в результате которых положительная разница между размером начальной маржи и стоимостью Портфеля Клиента увеличится.
10.4.5. Требования пункта 10.4.4 Регламента не применяются в следующих случаях:
- соответствующие действия Банка (в том числе подача заявок на организованных торгах) приходились на момент времени, в который стоимость Портфеля «ТС Фондовый рынок Московской биржи» была больше или равна размеру Начальной маржи (в т.ч. скорректированной);
- в случае начисления и (или) уплаты за счет Клиента Банку и (или) третьим лицам в связи со сделками, заключенными Банком за счет Клиента, сумм штрафов, пеней, процентов, неустоек, убытков, расходов и вознаграждений, в том числе по договору Банка с Клиентом, предметом которого не является оказание брокерских услуг;
- в случае если за счет средств Клиента исполняются обязанности по уплате обязательных платежей, в том числе в связи с исполнением Банком обязанностей налогового агента, решения органов государственной власти;
- в случае заключения за счет Клиента сделок РЕПО (в т.ч. Специальных сделок РЕПО);
- в случае удовлетворения клиринговой организацией требований, обеспеченных индивидуальным клиринговым обеспечением, в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения Банком обязательств из сделок, совершенных за счет Клиента;
- в случае исключения ценной бумаги из перечня Ликвидных ценных бумаг;
- в случае изменения Банком коэффициентов, влияющих на расчет Начальной и Минимальной маржи;
- в иных случаях, установленных Законодательством и данным Регламентом.
10.4.6. Если стоимость Портфеля Клиента стала меньше соответствующего ему размера Минимальной маржи, Банк совершает действия по снижению указанного размера Минимальной маржи и (или) увеличению стоимости Портфеля Клиента (закрытие позиций). Требования данного пункта не применяются, если до закрытия позиций клиента стоимость Портфеля этого клиента превысила размер Минимальной маржи, или если размер Минимальной маржи равен нулю при отрицательной стоимости Портфеля клиента.
10.4.7. Действия, указанные в пункте 10.4.6. Регламента, должны быть осуществлены:
- до окончания основной торговой сессии проведения организованных торгов ценными бумагами в день, в который наступило указанное обстоятельство (если стоимость Портфеля стала меньше Минимальной маржи до ограничительного времени);
- не позднее ограничительного времени следующей Торговой сессии в ТС Фондовый рынок Московской биржи (если стоимость Портфеля стала меньше Минимальной маржи после ограничительного времени).
10.4.8. В результате закрытия позиций клиента, отнесенного к категории со стандартным уровнем риска (КСУР), стоимость его Портфеля должна быть не менее размера Начальной маржи. А в результате закрытия позиций клиента, отнесенного к категории с повышенным уровнем риска (КПУР), стоимость его Портфеля должна быть не менее размера Минимальной маржи.
10.4.9. Закрытие позиций осуществляется путем заключения сделок купли-продажи Ценных бумаг за счет Клиента на анонимных торгах в ТС Фондовый рынок Московской биржи.
Закрытие позиций может осуществляться Банком не на анонимных торгах в случае соблюдения одного из следующих требований:

- покупка Ценных бумаг, связанная с закрытием позиций, осуществляется по цене, не превышающей максимальную цену сделки с такими Ценными бумагами, совершенной на анонимных торгах в течение последних 15 минут, или, если эти торги приостановлены, - в течение последних 15 минут до их приостановления,
- продажа Ценных бумаг, связанная с закрытием позиций, осуществляется по цене не ниже минимальной цены сделки с такими Ценными бумагами, совершенной на анонимных торгах в течение последних 15 минут, или, если эти торги приостановлены, - в течение последних 15 минут до их приостановления,
- осуществляется покупка или продажа Ценных бумаг, которые на момент осуществления действия по закрытию позиций не допущены к анонимным торгам организатора торговли.

В случае соблюдения одного из вышеуказанных требований Банк имеет право для целей закрытия позиций Клиента заключать сделки как в ТС, так и на Внебиржевом рынке, причем Банк вправе выступать в качестве обеих сторон по таким сделкам в случае, если в наличии у Банка будет встречное поручение от другого Клиента на заключение такой сделки.

10.5. ОСОБЫЕ СЛУЧАИ ЗАКРЫТИЯ ПОЗИЦИЙ БАНКОМ

10.5.1. Клиент поручает Банку до окончания текущей Торговой сессии на Фондовом рынке Московской биржи закрыть все или часть Непокрытых позиций Клиента, т.е. совершить в интересах и за счет Клиента Сделки купли-продажи Ценных бумаг в случаях, если Клиент не исполнил свои обязательства, установленные пунктами 10.2.12 и 10.2.13 Регламента.

При этом закрытие позиций осуществляется Банком начиная с 16-00 и до окончания Торговой сессии на Фондовом рынке Московской биржи.

10.5.2. При недостаточности денежных средств Клиента для совершения Сделок по покупке Ценных бумаг в целях закрытия Непокрытых позиций по Ценным бумагам Банк вправе предварительно продать любые Ценные бумаги с Плановой позиции Клиента.

10.5.3. В случаях, установленных разделом 10.5 Регламента, закрытие Непокрытых позиций Клиента осуществляется Банком независимо от стоимости Портфеля «ТС Фондовый рынок Московской биржи» по сравнению со значением Минимальной маржи.

10.6. ПОРЯДОК ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ К РАЗЛИЧНЫМ КАТЕГОРИЯМ КЛИЕНТОВ

10.6.1. Требования к расчету стоимости Портфеля клиента, размера Начальной маржи и размера Минимальной маржи могут различаться в зависимости от категории, к которой относится этот Клиент в соответствии с данным Регламентом. Клиент может быть отнесен к следующим категориям клиентов:

Клиент без права заключения Необеспеченных сделок — Клиент, который направил в Банк заявление на снятие с Брокерского договора статуса «маржинальный» по форме Приложения 31 и/или, который не указал адрес электронной почты для получения сообщений от Банка и/или, который не получил доступ к ЭСУД и/или к Системе ДБО. Непокрытые позиции у такого Клиента могут возникнуть только в случаях, установленных пунктом 10.1.8 Регламента.

Стоимость Портфеля клиента, размер Начальной маржи и размер Минимальной маржи в отношении такого Клиента не рассчитываются.

10.6.2. Клиент со стандартным уровнем риска (КСУР) - Клиент, который указал адрес электронной почты для получения сообщений от Банка и/или получил доступ к ЭСУД и/или к Системе ДБО, но при этом не отнесенный к Клиентам с повышенным уровнем риска и Клиентам с особым уровнем риска.

Стоимость Портфеля клиента, размер Начальной маржи и размер Минимальной маржи рассчитываются в отношении такого Клиента в порядке, предусмотренном Едиными требованиями для клиентов со стандартным уровнем риска с учетом особенностей, установленных пунктом 10.4.1 Регламента.

10.6.3. Клиент с повышенным уровнем риска (КПУР) — клиент, соответствующий требованиям пункта 10.6.2 Регламента и которому присвоен статус КПУР в соответствии с требованиями данного раздела Регламента.
Стоимость Портфеля клиента, размер Начальной маржи и размер Минимальной маржи рассчитываются в отношении такого Клиента в порядке, предусмотренном Едиными требованиями, но при этом значения начальных и минимальных ставок риска по ценным бумагам, используемые для расчета Начальной маржи и Минимальной маржи, в отношении этих Клиентов могут быть снижены Банком.
10.6.4. Клиент с особым уровнем риска (КОУР) — Клиент (юридическое лицо), с которым заключено дополнительное соглашение к Договору.
Стоимость Портфеля клиента, размер Начальной маржи и размер Минимальной маржи рассчитываются в отношении такого Клиента в порядке, предусмотренном этим дополнительным соглашением, который может не соответствовать Единым требованиям.

В отношении Клиентов с особым уровнем риска могут не применяться следующие ограничения и требования:

- запрет на возникновение Непокрытых позиций на Внебиржевом рынке (пункт 6.2. Регламента);
- запрет на исполнение Поручений на Необеспеченные Сделки путем покупки только Ценных бумаг, допущенных к торгам на Фондовом рынке Московской биржи (пункт 10.1.3 Регламента);
- запрет на исполнение Поручений Клиента, влекущих за собой возникновение или увеличение в абсолютном выражении Непокрытой позиции по Ценной бумаге, не включенной в список Ценных бумаг для коротких продаж (пункт 10.1.4 Регламента):
- запрет на совершение Банком в отношении Портфеля Клиента действий, в результате которых стоимость указанного Портфеля Клиента станет меньше соответствующего ему размера Начальной маржи, или в результате которых положительная разница между размером Начальной маржи и стоимостью Портфеля Клиента увеличится (пункт 10.4.4 Регламента);
- обязанность Банка осуществить закрытие позиций Клиента, если стоимость Портфеля Клиента стала меньше соответствующего ему размера Минимальной маржи (пункт 10.4.6 Регламента).

10.6.5. Клиент — юридическое лицо относится Банком к категории КПУР и исключается из указанной категории на основании обращения, полученного Банком любым из способов, описанных в разделе 3 данного Регламента, либо по решению Банка, принятому Банком самостоятельно.
Любой Клиент — юридическое лицо, заключая Договор, предоставляет Банку право отнести его к Клиентам с повышенным уровнем риска.
10.6.6. Банк присваивает Клиенту – юридическому лицу категорию КПУР на основании Заявления на включение в категорию клиентов КПУР по форме Приложения 32 либо по решению Банка самостоятельно, без получения Заявления от Клиента и направляет Клиенту Уведомление об установлении категории Клиенту при совершении маржинальных сделок по форме Приложения 33. Клиент — физическое лицо относится Банком к категории КПУР и исключается из указанной категории на основании Заявления на включение в категорию клиентов КПУР по форме Приложения 33, полученного Банком любым из способов, описанных в разделе 3 данного Регламента, либо по решению Банка, принятому Банком самостоятельно, при условии, что в отношении данного Клиента выполняется один из следующих вариантов:
Вариант 1 (соблюдение одного условия):
Общая стоимость Активов Клиента (то есть сумма денежных средств на Брокерском счете и стоимость Ценных бумаг, учитываемых на Торговом счете депо или на разделах Основного счета депо, оператором которых является Банк), составляет не менее 3 000 000

(трех миллионов) рублей по состоянию на день, предшествующий дню, с которого это лицо считается отнесенным к категории КПУР;
Вариант 2 (одновременное соблюдение двух условий):
- общая стоимость Активов Клиента (то есть сумма денежных средств на Брокерском счете и стоимость Ценных бумаг, учитываемых на Торговом счете депо или на разделах Основного счета депо, оператором которых является Банк), составляет не менее 600 000 (шестисот тысяч) рублей по состоянию на день, предшествующий дню, с которого это лицо считается отнесенным к категории КПУР;
- физическое лицо является клиентом Банка или иных брокеров в течение последних 180 дней, предшествующих дню принятия указанного решения, из которых не менее пяти дней за счет этого лица брокером (брокерами) заключались договоры с ценными бумагами или договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами.

10.6.7. Общая стоимость Активов Клиента (в том числе стоимость Ценных бумаг Клиента) для целей пункта 10.6.6. Регламента определяется в соответствии с Законодательством (пункт 32 Единых требований).
Для подтверждения факта нахождения Клиента на брокерском обслуживании в течение последних 180 дней и факта заключения Сделок Банк использует данные внутреннего учета либо (в случае, если Клиент находился на обслуживании у другого брокера) требует от Клиента предоставления выписки из реестра, заверенной печатью и подписью другого брокера.
Отнесение Клиента к той или иной категории Банк осуществляет изменением значений начальных и минимальных ставок риска по ценным бумагам, предоставляемых Клиенту для ознакомления в Рабочем месте QUIK.

10.6.8. Клиент, отнесенный Банком к категории КПУР, может быть исключен из этой категории по требованию Клиента (Приложение 32). В этом случае повторное отнесение к категории КПУР производится после получения Банком от Клиента Заявления на включение в категорию КПУР (в отношении физических лиц также при соблюдении Условий, указанных в пункте 10.6.6. Регламента, но не ранее окончания рабочего дня, в который произошло исключение Клиента из категории КПУР).

11. ОСОБЕННОСТИ СОВЕРШЕНИЯ СДЕЛОК НА ИНОСТРАННЫХ ТОРГОВЫХ ПЛОЩАДКАХ

11.1. УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ НА ИНОСТРАННЫХ ПЛОЩАДКАХ

11.1.1. Совершая акцепт условий данного Регламента, Клиент тем самым подтверждает, что он ознакомлен и/или ознакомил третьих лиц, за счет которых действует Клиент, с Правилами торговли соответствующей Иностранной площадки и обязуется самостоятельно отслеживать все изменения, вносимые в данный Регламент, незамедлительно сообщать указанные изменения третьим лицам, за счет которых действует Клиент, и соблюдать Регламент с учетом всех таких изменений, обеспечить соблюдение третьими лицами, за счет которых действует Клиент, условий Регламента с учетом всех таких изменений.

11.1.2. Банк совершает по Поручениям Клиентов сделки на Иностранных площадках через своего агента – брокера, имеющего соответствующую лицензию на осуществление брокерской деятельности в соответствии с Законодательством места учреждения агента. Для целей совершения операций и Сделок на Иностранных площадках Банк открывает у агента счета для учета денежных средств, Иностранных ценных бумаг/контрактов. Банк вправе осуществлять перевод агенту денежных средств и Ценных бумаг Клиента в пределах сумм, необходимых и достаточных для проведения расчетов по сделкам, заключенным на Иностранных Площадках, а также для исполнения Поручений Клиентов на совершение операций с денежными средствами, Иностранными ценными бумагами/контрактами.

11.1.3. Банк также вправе совершать по Поручениям Клиентов сделки с Иностранными ценными бумагами на Внебиржевом рынке, предусматривающие расчеты денежными средствами в том числе в российских рублях, в том числе без посредничества третьих лиц.
11.1.4. Банк вправе, при отсутствии на Брокерском счете Клиента достаточного для проведения расчетов на Иностранных площадках количества денежных средств в валюте расчетов, осуществить блокировку недостающей суммы денежных средств в российских рублях или приостановить совершение всех или некоторых операций (в том числе не принимать или не исполнять Поручения Клиента) с указанной суммой денежных средств, исходя из внутреннего курса Банка на дату блокировки/приостановки совершения операций, с учетом сумм дополнительных расходов, которые могут возникнуть при осуществлении перевода (конвертации) денежных средств в валюту расчетов.
11.1.5. В случае отсутствия на Брокерском счете Клиента достаточного для проведения расчетов на Иностранных площадках количества денежных средств в валюте расчетов, Банк вправе подать агенту Поручение на перевод (Конвертацию) необходимой суммы денежных средств в валюту проведения расчетов по курсу, установленному агентом в момент осуществления агентом перевода (Конвертации) денежных средств в валюту проведения расчетов по сделке.
11.1.6. Исполнение Поручений Клиента на совершение Сделок на Иностранных площадках и урегулирование Сделок осуществляется в соответствии с правилами соответствующей Иностранной площадки.
11.1.7. Исполнение Поручений Клиента на совершение внебиржевых Сделок с Иностранными ценными бумагами/контрактами, а также урегулирование таких Сделок осуществляется в соответствии с применимым правом страны места совершения Сделок либо иным применимым правом, если это предусмотрено условиями внебиржевой Сделки.
11.1.8. В случае отсутствия необходимых Активов у Клиента при реализации принадлежащих Клиенту Иностранных ценных бумаг составляющих обеспечение, Иностранных контрактов, и/или покупки Иностранных ценных бумаг/контрактов за счет денежных средств Клиента, составляющих обеспечение для погашения задолженности, и/или исполнения обязательств Клиента перед Банком, Банк вправе подавать агенту Поручения на перевод денежных средств по курсу, устанавливаемому агентом, в пределах сумм, необходимых для проведения расчетов по обязательствам Клиента. Перевод денежных средств осуществляется не ранее дня проведения расчетов по сделкам, либо дня возникновения обязательства.
11.1.9. В случае отсутствия необходимых Активов, при наличии Иностранных ценных бумаг/контрактов Банк вправе подавать агенту Поручение на продажу Иностранных ценных бумаг/контрактов в количестве, достаточном для исполнения обязательств Клиента. При этом перевод (Конвертация) полученных от продажи Иностранных ценных бумаг/контрактов денежных средств производится в соответствии с условиями пункта 11.1.8 Регламента.
11.1.10. Банк вправе взимать с Клиента и удерживать в свою пользу расходы, понесенные или которые будут понесены при совершении сделок на Иностранной площадке или иных операций с денежными средствами или Иностранными ценными бумагами/ контрактами, включая комиссию агентов, депозитарных, клиринговых организаций, банков, организаторов торговли, бирж, комиссии, взимаемые за перевод, конвертацию денежных средств, в том числе курсовую разницу между курсами Банка России и агента на дату проведения операций.
11.1.11. В случае наступления условий (события), при которых расчеты по ранее заключенным сделкам на иностранных торговых площадках не могут быть осуществлены (или осуществлены в срок) по не зависящим от Банка обстоятельствам (в силу особенностей регулирования рынка ценных бумаг в соответствующем государстве или особенностей расчетов по определенным видам иностранных ценных бумаг и финансовых инструментов или решений государственных

(регулирующих) органов или сложившейся деловой практики) инфраструктурными организациями, в том числе организаторами торгов, клиринговыми организациями, расчетными организациями, в том числе кастодианами, брокерами или депозитариями и другими, Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки и возможный ущерб (в том числе, но не ограничиваясь, связанные с невозможностью осуществления Клиентом прав владельца ценных бумаг), вызванные отсутствием/задержкой расчетов.

11.1.12. В случае наступления условий или событий, указанных в п. 11.1.11 настоящей статьи Регламента, Банк имеет право направить Клиенту сообщение (требование) о невозможности осуществления расчетов по ранее заключенным сделкам, и потребовать от Клиента заключить сделку, которая приведет к прекращению обязательств и/или требований Банка по ранее заключенным сделкам. Клиент обязан исполнить указанное требование Банка не позднее конца Рабочего дня, следующего за днем направления Банком требования Клиенту, если иной срок не предусмотрен таким требованием.

11.2. ПРИМЕНИМОЕ ПРАВО И ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ

11.3.1. К отношениям, возникающим между Сторонами при осуществлении операций с Иностранными ценными бумагами/контрактами, применяется российское право.

11.3.2. Банк не обязан предоставлять Клиенту или третьим лицам, за счет которых действует Клиент, информацию о нормах иностранного права, регулирующих или имеющих отношение к регулированию порядка операций с Иностранными ценными бумагами/контрактами.

11.3.3. В целях осуществления валютного контроля, Банк, как агент валютного контроля, вправе запрашивать и получать от Клиента и/или третьих лиц, за счет которых действует Клиент, документы, предусмотренные действующим валютным Законодательством и связанные с совершением валютных операций, в том числе сделок с Иностранными ценными бумагами/контрактами, открытием и ведением счетов, в том числе документы, сведения о которых указаны в Поручении. Документы, предоставляемые Банку во исполнение запроса, должны соответствовать требованиям данного Регламента, валютного Законодательства и иных нормативных правовых актов Российской Федерации в области валютного регулирования и контроля.

11.3.4. Обязательства Клиента, возникшие до прекращения действия соглашения с поставщиком Данных или данного Регламента, обязательства Клиента, возникшие в связи с неисполнением либо ненадлежащим исполнением Клиентом соглашения с поставщиком Данных или данного Регламента, действуют после прекращения данного Регламента, после прекращения соглашения с поставщиком Данных до момента их полного исполнения Клиентом.

12. ОСОБЕННОСТИ СОВЕРШЕНИЯ СДЕЛОК НА ВАЛЮТНОМ БИРЖЕВОМ РЫНКЕ

12.1.Во взаимоотношениях друг с другом в ходе выполнения положений данного Регламента Стороны руководствуются Правилами Биржи, иными документами, регламентирующими обращение валюты на Бирже.

12.2. Все сделки совершаются Клиентом только при наличии необходимой суммы денежных средств на его Брокерском счете и в рамках имеющихся остатков в соответствующей валюте. До направления Банку поручения на совершение сделки по покупке/продаже валюты Клиент обязан внести на свой Счет необходимые средства.

12.3. Клиент самостоятельно осуществляет контроль достаточности денежных средств, необходимых для расчетов по Сделкам. В случае если в результате приема Поручения на совершение Сделки денежных средств на Счете окажется меньше, чем указанно в данном Поручении, Банк имеет право не исполнять такое Поручение.

12.4. Перечисление денежных средств на Брокерский счет осуществляется Клиентом со счета, открытого на имя Клиента в Банке либо иной кредитной организации. Перечисление иностранной валюты на Брокерский счет в иностранной валюте осуществляется Клиентом со счета в соответствующей валюте, открытого на имя Клиента в Банке либо иной кредитной организации.

12.5. Банк вправе самостоятельно ограничивать перечень иностранных валют, по которым Клиент может направлять поручения на сделки покупки - продажи иностранной валюты, а также сроки приема и исполнения таких поручений, отличные от сроков определенных правилами Биржи. Перечень Валютных инструментов указан в Приложении 35 к Регламенту.

13. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА И ОПЛАТА РАСХОДОВ

13.1. РАСХОДЫ

13.1.1. Клиент должен возместить Банку суммы необходимых расходов, связанных с исполнением его Поручений. Под необходимыми расходами, оплачиваемыми Клиентом, в данном Регламенте понимаются сборы и тарифы, взимаемые с Банка третьими лицами в связи с совершением Сделок и прочих иных операций, совершенных в интересах Клиента.

13.1.2. Клиент возмещает следующие виды расходов, понесенные Банком:

- вознаграждения (комиссии), взимаемые ТС, где проводятся Сделки по Поручению Клиента, включая комиссионные вознаграждения, взимаемые организациями, выполняющими клиринг по Ценным бумагам, Валюте, Срочным контрактам и денежным средствам в этих ТС — взимаются по тарифам ТС и используемых в них клиринговых организаций;
- сборы за зачисление и поставку Ценных бумаг, взимаемые депозитариями и держателями реестров (только если Сделка или иная операция требует перерегистрации в этих депозитариях или непосредственно в реестрах именных Ценных бумаг) — взимаются по тарифам сторонних депозитариев (держателей реестров) в соответствии с Условиями;
- расходы по хранению Ценных бумаг в расчетных депозитариях ТС, использование которых для хранения Ценных бумаг Клиента обусловлено Правилами ТС — взимаются по тарифам Расчетных депозитариев в соответствии с Условиями;
- любые расходы Банка, связанные с неисполнением Клиентом обязательств по зачислению денежных средств/Ценных бумаг на Брокерский счет/Счет депо (обязательств по зачислению Гарантийного обеспечения, денежных средств/ценных бумаг, необходимых для исполнения обязательств по Сделкам РЕПО и т.д.);
- прочие расходы, при условии, что они непосредственно связаны со Сделкой (с хранением и учетом ценных бумаг, имущества Клиента или иной операцией), проведенной Банком в интересах Клиента;
- оплату Банком третьим лицам штрафов, пени, неустойки за нарушение Клиентом обязательств по заключенным Сделкам;
- расходы Банка, связанные с неисполнением обязательств по зачислению Ценных бумаг на Счет депо взимаются в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности ПАО «Совкомбанк», утвержденными и действующими в Банке.

13.1.3. Суммы необходимых расходов исчисляются в соответствии с представленными Банку третьими лицами счетами либо счетами-фактурами, либо в размере объявленных тарифов третьих лиц и на основании иных документов, подтверждающих расходы.

13.1.4. Обязательства Клиента по оплате необходимых расходов погашаются путем списания Банком без дополнительного распоряжения Клиента на условиях заранее данного акцепта соответствующих сумм из денежных средств, зачисленных или подлежащих зачислению на Брокерский счет Клиента в соответствии с Регламентом. Банк осуществляет такое списание самостоятельно без дополнительного распоряжения Клиента.

13.1.5. Если на момент проведения расчетов с Клиентом Банк фактически не понес необходимые расходы, то Банк имеет право списать с Клиента такие расходы в случае, если сумма предстоящих необходимых расходов может быть определена заранее. При определении суммы предстоящих необходимых расходов Банк имеет право руководствоваться публичными тарифами, объявленными третьими лицами, оказывающими услуги, указанные в пункте 12.1.2 Регламента. Если по каким-либо причинам третье лицо не потребует от Банка выплаты вознаграждения и/или расходов,

предварительно возмещенных Клиентом, и Банк не понесет соответствующие расходы в течение 3 (трех) месяцев, Банк перечисляет списанные с Клиента суммы расходов на его Брокерский счет.

13.2. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА

13.2.1. Если иное не зафиксировано в двустороннем соглашении между Банком и Клиентом, то помимо возмещения расходов Клиент также должен выплатить Банку вознаграждение за все предоставленные услуги. Сумма вознаграждения исчисляется в соответствии с Тарифами Банка, действующими на момент фактического предоставления услуг.

13.2.2. В случае установления Банком нескольких различных размеров тарифов при совершении Сделок в одной ТС сумма вознаграждения исчисляется в соответствии с тарифом, указанным Клиентом в Заявлении о присоединении к Регламенту. Для изменения выбранного тарифа Клиент предоставляет Заявление об изменении условий присоединения к Регламенту (Приложение 34). Смена тарифного плана осуществляется начиная с рабочего дня, следующего за днем регистрации Заявления об изменении условий присоединения к Регламенту.

13.2.3. Размер действующих тарифов Банка за услуги, предусмотренные данным Регламентом, зафиксирован в Тарифах Банка, размещенных на официальном Сайте Банка. Изменение и дополнение Тарифов производится в порядке, предусмотренном пунктом 17.5 Регламента.

13.2.4. Комиссия Банка за заключение Сделок купли-продажи ценных бумаг, Сделок с Валютой и Сделок РЕПО рассчитывается и взимается в момент заключения Банком Сделки по Поручению Клиента (по сделкам РЕПО - в день осуществления расчетов по первой части РЕПО, по сделкам СВОП – в день осуществления расчетов по первой части СВОП), если иное не предусмотрено соглашением сторон или тарифами Банка. При этом на сумму комиссии уменьшается размер плановой на день расчетов Позиции Клиента независимо от момента списания комиссии с Брокерского счета Клиента.

Комиссия Банка за совершенные Сделки на Срочном рынке Московской Биржи взимается ежедневно по всем Сделкам, совершенным по заявкам Клиента в течение торгового дня. При этом расчет суммы комиссии Банка осуществляется после совершения каждой Сделки, на которую соответственно уменьшается размер Позиции Клиента.

13.2.5. Обязательства Клиента по выплате вознаграждения погашаются путем списания Банком соответствующих сумм без распоряжения (согласия) Клиента из денежных средств, зачисленных или подлежащих зачислению на Брокерский счет Клиента в соответствии с Регламентом. Банк осуществляет такое списание самостоятельно в сроки, установленные в Тарифах Банка, без дополнительного распоряжения Клиента.

14. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

14.1. Банк не отвечает перед Клиентом за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение третьим лицом Сделки, заключенной Банком по Поручению Клиента.

14.2. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, причиненные действием или бездействием Банка, обоснованно полагавшегося на Поручения Клиента и его уполномоченных лиц, а также за информацию, утерявшую свою достоверность из-за несвоевременного доведения ее Клиентом до Банка. Банк не несет ответственности за неисполнение Поручений Клиента, направленных Банку с нарушением сроков и процедур, предусмотренных данным Регламентом.

14.3. Банк не несет ответственности за неисполнение Поручений Клиента, если такое неисполнение стало следствием аварии (сбоев в работе) компьютерных сетей, силовых электрических сетей или систем электросвязи, непосредственно используемых для приема Поручений или обеспечения иных процедур торговли Ценными бумагами, а также действий третьих лиц, в том числе организаций, обеспечивающих торговые и расчетно-клиринговые процедуры в используемых ТС.

14.4. Банк не несет ответственности за сохранность денежных средств и Ценных бумаг Клиента в случае банкротства (неспособности выполнить свои обязательства) Торговых систем, включая банкротство организаций, обеспечивающих расчетно-клиринговые процедуры в этих Торговых системах, если открытие счетов в этих организациях и использование их для хранения Ценных бумаг и денежных средств Клиента обусловлено необходимостью выполнения Поручений Клиента и предусмотрено Законодательством
14.5. Банк не несет ответственности за результаты инвестиционных решений, принятых Клиентом на основе аналитических материалов, предоставляемых Банком. Клиент информирован, что инвестиционная деятельность сопряжена с риском неполучения ожидаемого дохода и потери части или всей суммы инвестированных средств.
14.6. Банк не несет ответственности за убытки Клиента, которые могут возникнуть при принудительном закрытии Позиций по Срочным Сделкам Торговой системой в соответствии с Документами ТС, произошедшем в связи с неисполнением обязательств Клиента.
14.7. Банк несет ответственность в соответствии с Законодательством за ущерб, понесенный Клиентом в результате неправомерного использования Банком доверенностей, предоставленных Клиентом в соответствии с Регламентом. Под неправомерным использованием доверенностей понимается их использование Банком в целях, не предусмотренных данным Регламентом.
14.8. Банк несет ответственность в соответствии с Законодательством за ущерб, понесенный Клиентом по вине Банка, то есть в результате подделки, подлога документов или грубой ошибки, вина за которые лежит на служащих Банка, результатом которых стало любое неисполнение Банком обязательств, предусмотренных Регламентом. Во всех иных случаях убытки Клиента, которые могут возникнуть в результате подделки в документах, разглашения кодовых слов (паролей), используемых для идентификации Клиента и его документов, будут возмещены за счет Клиента.
14.9. Клиент несет ответственность перед Банком в соответствии с Законодательством за убытки, причиненные Банку по вине Клиента, в том числе за ущерб, причиненный в результате непредставления (несвоевременного представления) Клиентом любых документов, предоставление которых предусмотрено данным Регламентом, а также за ущерб, причиненный Банку в результате любого искажения информации, содержащейся в представленных Клиентом документах.
14.10. Ответственность за совершение действий, Сделок, операций с Иностранными ценными бумагами/НФИ/контрактами, их последствия и соответствие указанных действий, Сделок, операций, последствий требования нормативных правовых актов Российской Федерации, страны выпуска, страны обращения Иностранных ценных бумаг/НФИ/контрактов, страны места совершения корпоративного действия с Иностранными ценными бумагами/НФИ, условиям выпуска и обращения Иностранных ценных бумаг/НФИ несет Клиент.
14.11. Банк вправе списывать с Брокерского счета Клиента, открытого в соответствии с Регламентом, без распоряжения (согласия) Клиента на основании соответствующих расчетных документов денежные средства в размере, необходимом для исполнения обязательств Клиента по возмещению расходов Банка и по уплате вознаграждения Банку, указанных в разделе 12 Регламента, .
14.12. Банк вправе исполнить обязательства Клиента по оплате счетов, выставленных Депозитарием, путем списания Банком необходимых сумм без распоряжения (согласия) Клиента из денежных средств, зачисленных на брокерский счет Клиента, открытый в соответствии с Договором.
14.13. При наличии задолженности Клиента перед Банком, выраженной в иной валюте, отличной от валюты счета, списание денежных средств должно быть произведено в сумме, эквивалентной сумме задолженности. При этом пересчет суммы задолженности в

сумму задолженности, выраженную в валюте счета, должен быть произведен по внутреннему курсу Банка на дату списания соответствующих сумм.
14.14. В случае неисполнения Клиентом обязательства по резервированию денежных средств или Ценных бумаг перед исполнением второй части Сделки РЕПО Клиент обязан уплатить Банку штраф в размере 20 (Двадцать) процентов от Цены второй части Сделки РЕПО. При этом выплаченный штраф не уменьшает размер убытков, которые Клиент обязан возместить Банку в связи с неисполнением обязательства по резервированию денежных средств или Ценных бумаг перед исполнением 2-й части Сделки РЕПО.
14.15. Банк не несет ответственности за неисполнение и/или несвоевременное исполнение третьими лицами (в том числе эмитентом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, оказывающим эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения Ценных бумаг, депозитарной, кредитной или клиринговой организациями) обязательств, связанных с размещением Ценных бумаг, а также не берет на себя обязательств по предъявлению вышеуказанным третьим лицам претензий, требований или исков, связанных с размещением Ценных бумаг.
14.16. Иные случаи ответственности за неисполнение сторонами своих обязательств, предусмотренных Договором, могут быть установлены сторонами в дополнительном соглашении к Договору.

15. ОТЧЕТНОСТЬ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

15.1. Банк предоставляет Клиенту следующие виды отчетов по сделкам и операциям с Ценными бумагами, Сделкам с Валютой, Срочным сделкам и операциям с ними связанным:

- Отчет по сделкам и операциям с ценными бумагами на биржевых торговых площадках и внебиржевом рынке, Отчет по сделкам и операциям на валютном рынке, Отчет по сделкам и операциям по торговым площадкам, входящих в ЕБС, Отчет по срочным сделкам и операциям, связанным с ними, на торговых площадках, совершенным в интересах Клиента за месяц (далее - Интервальный отчет по Сделкам);
- Отчет по сделкам и операциям с ценными бумагами на биржевых торговых площадках и внебиржевом рынке, Отчет по сделкам и операциям на валютном рынке, Отчет по сделкам и операциям по торговым площадкам, входящим в ЕБС, Отчет по срочным сделкам и операциям, связанным с ними, на торговых площадках, совершенным в интересах Клиента в течение дня (далее - Отчет по Сделкам, совершенным в течение дня). Клиент может направить запрос в свободной форме одним из способов обмена сообщениями, предусмотренным разделом 3 настоящего Регламента. Банк направляет Отчет по Сделкам, совершенным в течение дня, на следующий рабочий день после получения запроса от Клиента.

Банк имеет право не формировать в отчетах поля, данные по которым отсутствуют в отчетном периоде.
15.2. Клиент вправе запросить объединение сделок и операций на отдельных торговых площадках в единую форму Отчёта по Сделкам, совершенным в течение дня, и в единую форму Интервального отчёта по Сделкам. Состав торговых площадок, объединённых в единую форму вышеуказанных отчётов определяется на основании Заявления Клиента, поданного в свободной форме. Банк направляет отчет по новой форме на следующий рабочий день, после получения Заявления клиента в порядке и сроки предусмотренные Регламентом. Банк вправе отказать Клиенту в предоставлении единой формы Отчета по Сделкам, совершенным в течение дня, и единой формы Интервального отчета по Сделкам без объяснения причин.

15.3. Кроме отчетности Клиентам предоставляются дополнительные документы, в том числе:

- для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей — счета-фактуры на суммы, списанные Банком в соответствии с тарифами, и на суммы расходов, возмещенных Клиентом;
- для физических лиц — справки о доходах физического лица за отчетный период.

15.4. Банк предоставляет Клиенту Интервальный отчет по Сделкам при ненулевом остатке в течение отчетного периода на Брокерском счете, а также необходимую первичную документацию для составления им отчетности, не реже одного раза в месяц, не позднее 10 (десяти) рабочих дней месяца, следующего за отчетным. Отчет направляется способом, указанным в качестве предпочтительного способа получения отчетов в Договоре.

Клиент вправе потребовать от Банка предоставления Интервального отчета по Сделкам на бумажном носителе, путем направления заявления по адресу электронной почты Банка, указанному в Приложении 11, с указанием наименования Уполномоченного офиса, в котором Клиент желает получить отчет. Оригинал отчета на бумажном носителе предоставляется Клиенту не позднее 5 (пяти) рабочих дней после получения Банком от Клиента соответствующего заявления.

15.5. Банк предоставляет Клиенту Отчет по Сделкам, совершенным в течение дня, на основании запроса Клиента в свободной форме, направленного Клиентом в Банк одним из способов обмена сообщениями, предусмотренным разделом 3 настоящего Регламента. Банк направляет Отчет по Сделкам, совершенным в течение дня, на следующий рабочий день после получения запроса от Клиента.

15.6. Клиент обязан ознакомиться с Отчетом и в случае своего несогласия со Сделками и/или операциями, осуществленными по Брокерскому счету и/или Счетам депо за отчетный период, незамедлительно сообщить об этом Банку. Если в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента направления Банком Отчета Клиент не предоставил Банку мотивированные письменные возражения по отраженным в нем Сделкам и/или операциям, такой отчет считается принятым Клиентом и означает отсутствие претензий Клиента. Последующие претензии не принимаются.

Если Клиент предоставил Банку мотивированные письменные возражения по Сделкам и/или операциям, осуществленным по Брокерскому счету за последний отчетный период, Банк рассматривает их и, в случае наличия ошибки, в течение 5 (пяти) рабочих дней готовит исправленный Отчет, который направляет Клиенту способом, указанным в пункте 14.9 Регламента.

15.7. Банк приостанавливает прием от Клиента любых Поручений, предусмотренных данным Регламентом, за исключением Поручения на перечисление денежных средств с брокерского счета, в случае несогласия Клиента с конкретными сведениями, содержащимися в Отчетах, предоставленных Банком Клиенту в соответствии с данным Регламентом, до момента согласования с Клиентом сведений, содержащихся в Отчете.

15.8. Банк предоставляет Клиенту Интервальный отчет по Сделкам (далее – Отчет) в следующих формах:

15.8.1. на бумажном носителе за подписью уполномоченных лиц и заверенные печатью Банка. Клиенты, выбравшие в качестве предпочтительного способа получения отчетов «Уполномоченный офис банка», могут получить отчеты на бумажном носителе в Уполномоченном офисе Банка, перечень которых указан на Сайте Банка.

15.8.2. в электронном виде путем направления Отчета по адресу электронной почты, указанной Клиентом в Анкете Клиента (предоставляется в случае, если Клиент самостоятельно выберет такой способ направления Отчета). Отчет, предоставляемый Клиенту в электронном виде путем его направления по электронной почте, отправляется Банком с почтового ящика settlements@sovcombank.ru подписывается Банком путем проставления номера Договора, который по соглашению с Клиентом является индексом и приравнивается к подписи сотрудника Банка, ответственного за ведение внутреннего

учета. Отчет, направленный по электронной почте, считается полученным Клиентом с момента его направления по электронной почте.

15.9. В дополнение к отчетности, Банк в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг предоставляет по запросу Клиента информацию и документы, состав которых определяется федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в срок не превышающий тридцать календарных дней со дня получения запроса Клиента, направленного Банку в любое время, но не позднее пяти лет со дня прекращения договора о брокерском обслуживании, если иной срок не установлен федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными актами их числе:

- копии лицензий на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг
- заверенная копия договора о брокерском обслуживании;
- копию документа о государственной регистрации в качестве юридического лица;
- сведения об уставном капитале, размере собственных средств и резервном фонде;
- сведения об органе, выдавшем лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- официальную информацию ТС для участников торгов;
- информацию о корпоративных действиях эмитентов ценных бумаг, имеющихся на счете депо Клиента;
- сведения о государственной регистрации выпуска этих ценных бумаг и государственный регистрационный номер выпуска (при приобретении Клиентом ценных бумаг);
- сведения, содержащиеся в решении о выпуске этих ценных бумаг и в проспекте их эмиссии (при приобретении Клиентом ценных бумаг);
- сведения о ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались Банком в течение 6-ти недель, предшествующих запросу, либо сведения о том, что такие операции не проводились (при приобретении Клиентом ценных бумаг);
- сведения об оценке этих ценных бумаг рейтинговым агентством, признанным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации (при приобретении Клиентом ценных бумаг);
- сведения о ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались Банком в течение 6-ти недель, предшествующих запросу, либо сведения о том, что такие операции не проводились (при отчуждении Клиентом ценных бумаг).

Стороны не рассматривают указанные информационные материалы в качестве инвестиционной рекомендации Банка Клиенту, в том числе индивидуальной. Информационные материалы предоставляются Клиенту по Месту обслуживания.

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 Банка.

15.10. Банк предоставляет Клиенту и его уполномоченным лицам доступ к биржевым котировкам, лентам новостей, иным информационным материалам, законными правообладателями которых являются фондовые биржи, информационные агентства и их представители (поставщики информации).

Стороны не рассматривают указанные информационные материалы в качестве инвестиционной рекомендации Банка Клиенту, в том числе индивидуальной.

15.11. Клиент и его Уполномоченные представители не вправе без письменного разрешения законных правообладателей тиражировать и/или распространять предоставленные информационные материалы, каким-либо способом, в том числе, с использованием локальной сети или сети Интернет.

15.12. В случае если Банк оказывает услуги по приобретению паев паевых инвестиционных фондов, помимо информации, указанной в пункте 15.9 настоящего Регламента, Банк предоставляет Клиенту по его запросу следующую информацию:
А) инвестиционная декларация паевого инвестиционного фонда;
Б) источник получения сведений об изменении расчетной стоимости инвестиционного пая за последние шесть месяцев (в случае предоставления такой информации управляющей компанией паевого инвестиционного фонда и (или) нахождения такой информации в свободном доступе);
В) размер вознаграждения управляющей компании и общий размер вознаграждения специализированного депозитария, лица, осуществляющего ведение реестра владельцев инвестиционных паев, аудиторской организации, а также оценщика, если инвестиционная декларация паевого инвестиционного фонда предусматривает возможность инвестирования в имущество, оценка которого осуществляется оценщиком;
Г) о порядке и сроках выплаты денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев.15.13. В случае если Банк оказывает услуги по заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, помимо информации, указанной в пункте 15.9 настоящего Регламента, Банк предоставляет Клиенту по его запросу следующую информацию о таких договорах:
А) спецификация договора, являющегося производным финансовым инструментом (в случае если базисным активом производного финансового инструмента является другой производный финансовый инструмент, необходимо также предоставить спецификацию такого договора, являющегося производным финансовым инструментом);
Б) сведения о размере суммы денежных средств, которую необходимо уплатить на момент заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом;
В) источник получения сведений о колебании цены (значения) базисного актива за последние шесть месяцев, предшествующих дате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом (в случае наличия у брокера информации о таком источнике).

16. ДЕНЕЖНЫЕ ВЫПЛАТЫ ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ

16.1. Денежные выплаты по ценным бумагам, учитываемым на Счетах Депо Клиента в Депозитарии Банка, осуществляются в порядке и сроки, предусмотренные Условиями Депозитария, на счет, указанный Депонентом в Анкете Депонента.

16.2. Денежные выплаты по ценным бумагам могут осуществляться как на Брокерский счет, так и на Денежный счет Клиента.

16.3. Банк в порядке и сроки, установленные Условиями Депозитария, возвращает эмитенту/агенту эмитента денежные средства, которые по независящим от Банка причинам вернулись Банку.

16.4. В соответствии с требованиями Налогового кодекса Российской Федерации Депозитарий Банка выполняет функции налогового агента в отношении доходов по ценным бумагам, выплачиваемых Депоненту. Порядок и особенности удержания с Депонента доходов по ценным бумагам определяется Условиями Депозитария.

17. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

17.1. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

17.1.1. Во всех случаях Клиент самостоятельно несет полную ответственность за соблюдение действующего налогового законодательства Российской Федерации.
17.1.2. Если в соответствии с положениями действующего законодательства Российской Федерации на Банк возложены обязанности налогового агента, Банк исчисляет,

удерживает и перечисляет суммы соответствующих налогов. Суммы налога удерживаются в порядке и по действующим ставкам, установленным Налоговым кодексом Российской Федерации или другими нормативными актами Российской Федерации.

17.1.3. Банк исчисляет и удерживает:

- налог на доходы физических лиц (далее – НДФЛ), если Клиентом является физическое лицо (резидент / нерезидент);
- налог на доходы иностранных организаций, не осуществляющих деятельность через постоянное представительство в Российской Федерации и получающих доходы от источников в Российской Федерации, если Клиентом является иностранная организация, не осуществляющая деятельность через постоянное представительство в Российской Федерации

17.1.4. Клиент – физическое лицо, предоставивший в Банк общегражданский паспорт гражданина Российской Федерации, содержащий отметку о месте постоянной регистрации Клиента в Российской Федерации, не подтверждает, что является налоговым резидентом в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации для целей расчета и удержания НДФЛ. Клиент указывает свой налоговый статус при заполнении Анкеты и несет ответственность за правильность этого указания. Клиент, предоставивший в Банк паспорт, выданный иностранным государством, признается Банком налоговым нерезидентом в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации для целей расчета и удержания НДФЛ, если только он не представил Банку документы, подтверждающие, что он является налоговым резидентом Российской Федерации в соответствии с действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

17.1.5. Клиент – физическое лицо, обязуется ежегодно подтверждать Банку свой налоговый статус в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации путем предоставления заявления по форме приложения № 18 Регламента.

17.1.6. Клиент – физическое лицо, обязуется уведомить Банк об изменении своего налогового статуса в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты такого изменения путем оформления заявления согласно приложению № 18 Регламента и предоставления документов, подтверждающих приобретение Клиентом статуса налогового резидента (утерю статуса налогового резидента). Клиент несет ответственность за не предоставление Банку информации об изменении своего налогового статуса или предоставление недостоверной информации о своем налоговом статусе в соответствии с законодательством Российской Федерации.

17.1.7. Исчисление, удержание и уплата суммы НДФЛ осуществляются Банком по окончании налогового периода (1 календарный год), а также до истечения налогового периода при исполнении Банком Перечня на отзыв/перевод и /или при выводе Ценных бумаг, денежных средств Клиентом, а также при прекращении действия Договор.

17.1.8. Сумма налога, удержанного с доходов иностранных организаций, перечисляется налоговым агентом – Банком в бюджет в сроки установленные законодательством.

17.1.9. В случае выплаты налоговым агентом – Банком иностранной организации, физическому лицу – резиденту иностранного государства доходов, которые в соответствии с международными договорами (соглашениями) облагаются налогом в Российской Федерации по пониженным ставкам, исчисление и удержание суммы налога с доходов производятся Банком по соответствующим пониженным ставкам при условии

предъявления иностранной организацией, физическим лицом Банку документа, подтверждающего постоянное местонахождение с переводом, подтверждение, что эта организация, физическое лицо имеют фактическое право на получение соответствующего дохода. Кроме указанных документов организация предоставляет копию отчетности за прошедший отчетный период.

17.1.10. При расчете налоговой базы Банк применяет в течение налогового периода единый метод выбытия ценных бумаг – Метод ФИФО.

17.1.11. Финансовый результат по операциям с Ценными бумагами определяется как доходы от операций за вычетом соответствующих расходов. Налоговая база по операциям купли - продажи Ценных бумаг определяется как положительная разница между суммой доходов и расходов с учетом убытков по совокупности сделок с Ценными бумагами, совершённых в течение налогового периода в разрезе обращаемых и не обращаемых ценных бумаг.

17.1.12. Расчет финансового результата осуществляется в рублях РФ. Доходы, полученные в иностранной валюте, в целях налогообложения учитываются в рублях РФ по официальному курсу Банка России на дату зачисления дохода на Брокерский счет Клиента. Расходы, произведенные в иностранной валюте, в целях налогообложения учитываются по курсу Банка России на дату фактического осуществления таких расходов. С исключениями предусмотренными Налоговым Кодексом РФ.

17.1.13. Для определения налоговой базы при выплате Клиенту дохода (выплата денежных средств и/или вывода ценных бумаг со Счета Депо) в расчет единого финансового результата включаются сделки и операции, совершенные Клиентом в рамках всех действующего Договоров с начала налогового периода до:

- до дня, предшествующего дате выплаты дохода- по биржевым сделкам;
- включая день выплаты дохода- по внебиржевым сделкам.

17.1.14. Если сумма налога в отношении финансового результата, рассчитанного нарастающим итогом, превышает сумму текущей выплаты денежных средств (дохода в натуральной форме), налог исчисляется и уплачивается с суммы текущей выплаты.

17.1.15. Если сумма налога в отношении финансового результата, рассчитанного нарастающим итогом, не превышает суммы текущей выплаты денежных средств (дохода в натуральной форме), налог исчисляется и уплачивается с суммы рассчитанного нарастающим итогом финансового результата.

17.1.16. В случае выплаты денежных средств в иностранной валюте, удерживаемая сумма налога в валюте выплаты определяется по курсу Банка России на дату перечисления денежных средств Клиенту.

17.1.17. При выплате Клиенту денежных средств (дохода в натуральной форме) более одного раза в течение налогового периода исчисление суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

17.1.18. Банк по заявлению Клиента – физического лица выдает последнему по итогам налогового периода справку установленной формы о полученных Клиентом – физическим лицом в течение соответствующего налогового периода доходах по операциям.

17.1.19. Банк не обязан учитывать доходы и расходы Клиента – физического лица по операциям, которые осуществлялись без его участия через другого профессионального

участника рынка ценных бумаг, который сам является налоговым агентом. Но может учесть на основании заявления фактически осуществленные и документально подтвержденные расходы, которые связаны с приобретением и хранением соответствующих ценных бумаг и которые Клиент-физическое лицо произвел без участия налогового агента, в том числе до заключения договора с налоговым агентом. В качестве документального подтверждения соответствующих расходов Клиентом-физическим лицом должны быть представлены оригиналы или надлежащим образом заверенные копии документов, на основании которых это Клиент-физическое лицо произвел соответствующие расходы, брокерские отчеты, документы, подтверждающие факт перехода Клиенту прав по соответствующим ценным бумагам, факт и сумму оплаты соответствующих расходов.

Или такие расходы должны быть учтены Клиентом – физическим лицом самостоятельно при подаче налоговой декларации в налоговый орган по месту учета по окончании налогового периода.

17.1.20. При исполнении Банком Перечня на отзыв/перевод, в случае наличия налоговой базы по налогу на доходы физических лиц, Банк удерживает налог в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

17.2. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

17.2.1. Банк обязуется ограничить круг своих сотрудников, допущенных к сведениям о Клиентах, числом, необходимым для выполнения обязательств, предусмотренных данным Регламентом.

17.2.2. Банк обязуется не раскрывать третьим лицам сведения об операциях, счетах и реквизитах Клиента, кроме случаев, когда частичное раскрытие таких сведений прямо разрешено самим Клиентом или вытекает из необходимости выполнить его Поручение, а также в случаях, предусмотренных Законодательством.

17.2.3. Клиент обязуется не передавать третьим лицам без письменного согласия Банка любые сведения, которые станут ему известны в связи с исполнением положений данного Регламента, если только такое разглашение прямо не связано с необходимостью защиты собственных интересов в установленном Законодательством порядке.

17.2.4. Стороны договорились, что согласие Клиента на обработку его персональных данных, данное Клиентом — физическим лицом при обращении к Банку в целях заключения Договора, действует до прекращения действия Договора, а также в течение следующих 5 (пяти) лет. В случае отзыва названного согласия Клиент — физическое лицо уполномочивает Банк продолжать осуществлять обработку персональных данных Клиента, на которое было дано согласие, до полного исполнения всех обязательств Клиента по Договору, после чего уполномочивает прекратить обработку и уничтожить персональные данные Клиента в течение 3 (трех) рабочих дней с даты полного исполнения Клиентом указанных обязательств, за исключением персональных данных, дальнейшая обработка которых является обязанностью Банка, установленной Законодательством.

17.2.5. Настоящим Клиент, при наличии подписанного с ПАО «Совкомбанк» договора об инвестиционном консультировании, дает свое согласие на передачу Отчета по сделкам Клиента, сотруднику, уполномоченному оказывать услугу в соответствии с Регламентом оказания услуг инвестиционного консультирования ПАО «Совкомбанк».

17.3. КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ

17.3.1. Настоящим Клиент уведомлен о том, что Банк оказывает услуги, аналогичные описанным в Регламенте, третьим лицам, принимает поручения третьих лиц, осуществляет Сделки с Ценными бумагами, Валютой, Срочные сделки в интересах третьих лиц в соответствии с Законодательством. Такие Сделки для третьих лиц могут

осуществляться Банком на условиях и за вознаграждение, отличающиеся от условий и вознаграждения по услугам, оказываемым Клиенту.
17.3.2. Настоящим Клиент уведомлен о том, что Сделки и иные операции с Ценными бумагами в интересах третьих лиц могут создать конфликт между имущественными и иными интересами Банка и Клиента.
17.3.3. В целях предотвращения конфликта интересов между имущественными и иными интересами Клиента и Банка и для уменьшения возможных негативных последствий такого конфликта интересов, Банк в своей профессиональной деятельности, связанной с данным Регламентом, обязуется соблюдать безусловный принцип приоритета интересов Клиента перед собственными интересами.
17.3.4. В целях предотвращения конфликта интересов между имущественными и иными интересами Клиента и третьих лиц, и для уменьшения возможных негативных последствий такого конфликта интересов, Банк в своей профессиональной деятельности, связанной с данным Регламентом, обязуется соблюдать принципы равного и справедливого отношения к Клиентам с учетом установленных для различных категорий Клиентов условий обслуживания и особенностей рыночной ситуации.
17.3.5. При равенстве всех прочих условий, содержащихся в Поручениях Клиентов, рыночной ситуации и условий обслуживания Клиентов, приоритет отдается Поручениям с более ранним сроком приема.
17.3.6. Настоящим Клиент уведомлен о том, что Банк предоставляет Клиенту Биржевую информацию исключительно в целях участия в торгах (принятия решения о выставлении/не выставлении заявки, объявления (подачи) заявок Банку для заключения сделок на Бирже). Использование Клиентом биржевой информации в иных целях, не установленных Регламентом и Правилами Биржи, не допускается.
17.3.7. В случае нарушения использования Клиентом Биржевой информации в целях предусмотренных п.17.3.6. Регламента, Банк обязан применить к Клиенту одну из следующих мер ответственности:
- предупреждение о нарушении использования Биржевой информации в письменном виде;
- приостановление предоставления Клиенту Биржевой информации до устранения допущенных Клиентом нарушений в отношении использования Биржевой информации;
- прекращение предоставления Клиенту Биржевой информации.

17.4. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

17.4.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, предусмотренных Регламентом, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора, в результате событий чрезвычайного характера, которые они не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам, в том числе будут относиться военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия и забастовки, решения органов государственной и местной власти и управления, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных Регламентом. Надлежащим доказательством наличия обстоятельств будут служить свидетельства, выданные компетентными органами.
17.4.2. Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательств, предусмотренных Регламентом, должна не позднее 3 (трех) рабочих дней уведомить другую сторону о наступлении обстоятельств непреодолимой силы и об их прекращении. Указанное обязательство будет считаться выполненным Клиентом, если он направит соответствующее сообщение в Банк по почте, предварительно направив копию этого сообщения в Банк по факсу. Указанное требование будет считаться выполненным Банком, если Банк осуществит такое извещение почтой или иным способом, предусмотренным данным Регламентом для распространения сведений об изменении Регламента.
17.4.3. Не извещение или несвоевременное извещение о наступлении обстоятельств непреодолимой силы влечет за собой утрату права ссылаться на эти обстоятельства.

17.4.4. После прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы исполнение любой стороной своих обязательств в соответствии с Регламентом должно быть продолжено в полном объеме.

17.5. РАСКРЫТИЕ РЕГЛАМЕНТА, ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ДОГОВОР

17.5.1. Раскрытие любой информации, предоставление которой Клиентам или иным заинтересованным лицам предусмотрено в каком-либо разделе Регламента, осуществляется Банком публикацией на Сайте Банка.

17.5.2. Банк имеет право производить раскрытие информации иными способами, в том числе путем предоставления информации сотрудниками Банка по телефону, рассылки адресных сообщений Клиентам по почте и электронной почте в соответствии со сведениями, указанными Клиентами в Анкете Клиента.

17.5.3. С даты вступления в силу настоящего Регламента действие предыдущей редакции Регламента прекращается.

17.5.4. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в настоящий Регламент (в том числе путем введения в действие новой редакции Регламента), включая приложения к ним.

17.5.5. Банк осуществляет предварительное раскрытие информации путем обязательного размещения полного текста настоящего Регламента, а также приложений к нему с учетом внесенных изменений и дополнений на Сайте Банка, не позднее, чем за 7 (семь) календарных дней до даты вступления изменений в силу.

17.5.6. Раскрытие информации Банком также может производиться путем направления Клиенту (Уполномоченному лицу Клиента) соответствующего информационного сообщения любым из доступных Банку способов.

17.5.7. Изменения и дополнения, вносимые Банком в Регламент в связи с изменением нормативных правовых актов, регламентирующих порядок осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, вступают в силу одновременно с вступлением в силу соответствующих нормативных правовых актов, если в них не указано иное.

17.5.8. Клиент обязан не реже одного раза в семь дней самостоятельно или через уполномоченных представителей обращаться в Банк (в том числе на Сайте Банка) за уточнением сведений о произведенных изменениях, а также внесенных дополнений в текст настоящего Регламента и приложений к нему. Акцепт настоящего Регламента на иных условиях не допускается. Банк не несет ответственности за убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента в случае, если Банк надлежащим образом выполнил свои обязательства по предварительному раскрытию информации.

17.5.9. Если в течение установленного срока на раскрытие информации, с даты публикации текста изменений в Регламент до даты вступления изменений в Регламент, Клиент не предоставил письменных возражений по внесенным изменениям и дополнениям, то эти изменения считаются принятыми Клиентом.

17.5.10. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы, предварительно уведомив об этом Клиентов. В случае изменения Тарифов Банк уведомляет Клиента путем размещения информации на официальном Сайте Банка в срок не позднее, чем за 3 (три) календарных дня до дня вступления изменений в силу, а в случае добавления новых Тарифов Банк уведомляет в срок не позднее, чем за 1 (один) календарный день до дня вступления изменений в силу.

17.5.11. Если в момент вступления в силу изменений в Тарифы оказание какой-либо услуги не было завершено, оплата производится в соответствии с Тарифами, действующими на момент завершения оказания данной услуги. Клиент самостоятельно просматривает информационные сообщения Банка на Сайте Банка. Ответственность за своевременное получение информации об изменении и/или дополнении Тарифов лежит на Клиенте.

17.5.12. Если до даты вступления изменений и/или дополнений Тарифов в силу от Клиента не поступило письменное уведомление о несогласии с изменением и/или дополнением Тарифов, то эти изменения и/или дополнения считаются принятыми Клиентом.
17.5.13. В случае поступления до даты вступления в силу изменений и/или дополнений в Тарифы от Клиента письменного уведомления о несогласии с этими изменениями и/или дополнениями, Клиент обязан в течении 20 календарных дней с даты направления уведомления о несогласии с изменением и/или дополнением Тарифов оплатить все услуги Банка, в том числе по возмещению расходов, и направить в Банк письменное уведомление об одностороннем расторжении Договора.
17.5.14. Если по истечении 20 календарных дней с даты направления уведомления о несогласии с изменением и/или дополнением Тарифов Клиент не осуществил действия, предусмотренные п. 17.5.13 Условий, при взаиморасчетах с Клиентом Банк применяет Тарифы с вступившими в силу изменениями и/или дополнениями.

17.6. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА.
17.6.1. После присоединения Клиента к настоящему Регламенту в установленном порядке, Стороны вступают в соответствующие договорные отношения на неопределённый срок.

17.6.2. Клиент имеет право расторгнуть Договор с Банком в одностороннем порядке путем направления последнему Заявления на прекращение предоставления услуг на финансовых рынках (Приложение 28 настоящего Регламента) по адресу, указанному в Извещении не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения. По согласованию с Банком возможно расторжение Договора (по инициативе Клиента) ранее данного срока.

17.6.3. Банк имеет право расторгнуть Договор с Клиентом в одностороннем порядке путем направления последнему письменного уведомления (Приложение 29 настоящего Регламента) по адресу, указанному в Анкете Клиента не позднее, чем за 30 (Тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения. По согласованию с Клиентом возможно расторжение Договора (по инициативе Банка) ранее данного срока.

17.6.4. В рамках п. 17.7.2 и п. 17.7.3 настоящего Регламента, Стороны имеют право предварительно уведомить другую Сторону, направив ей Сканированный документ электронным письмом, в рамках п. 3.1 настоящего Регламента, с последующим предоставлением оригинального письменного документа.

17.6.5. В случае расторжения Договора Клиент обязан в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты направления (получения) соответствующего заявления (уведомления) дать Банку распоряжения относительно находящегося в ведении Банка имущества (денежных средств или ценных бумаг) и открытым позициям по производным финансовым инструментам. При этом Банк имеет право на вознаграждение и возмещение понесенных ей до прекращения Договора расходов. Банк, на основании статьи 997 Гражданского кодекса РФ, вправе удержать причитающиеся ей суммы вознаграждения и возмещения расходов из суммы денежных средств, подлежащих передаче Клиенту.

17.6.6. Стороны до дня прекращения действия договорных отношений обязаны разрешить между собой все денежные и имущественные вопросы, связанные с указанными отношениями. Договор прекращает свое действие только после исполнения Сторонами своих обязательств, возникших из Договора, в том числе обязательств по уплате вознаграждения Банку и возмещению расходов, понесенных Банком, даже если

расторжение Договора фактически будет произведено позднее срока, указанного инициировавшей расторжение Договора Стороной.

17.6.7. При прекращении Договора Банк обязан вернуть Клиенту денежные средства, учитываемые на Брокерских счетах, за исключением денежных средств, подлежащих перечислению контрагентам по всем сделкам, заключенным до прекращения Договора, а также денежных средств, необходимых для исполнения обязательств Клиента перед Банком по Договору, в том числе по обязательствам по уплате вознаграждения Банка и возмещения расходов, понесенных Банком.

17.6.8. Не позднее 3 (Трех) рабочих дней до даты предполагаемого расторжения Договора Клиент обязан предоставить в Банк Поручение на отзыв/перевод денежных средств (Приложение 14 настоящего Регламента).

17.6.9. Если на дату расторжения Договора от Клиента не поступит Поручение на отзыв/перевод денежных средств, Банк вправе без получения от Клиента данного Поручения перечислить денежные средства, учитываемые на Брокерских счетах Клиента, на любые Денежные счета Клиента, указанные им в Анкете Клиента.

17.6.10. В случае получения от Клиента Заявления на прекращение предоставления услуг на финансовых рынках (Приложение 28 настоящего Регламента), Банк вправе прекратить прием от Клиента любых Поручений, кроме Поручений, направленных на исполнение п. 17.6.5 и п. 17.6.8 настоящего Регламента.

17.6.11. Банк имеет право расторгнуть Договор в одностороннем порядке, предусмотренном п. 17.6.3. настоящего Регламента, в том числе в следующих случаях (но не ограничиваясь ими):

- несвоевременное предоставление Банку сведений и документов, предусмотренных Регламентом;
- нарушение Клиентом любых требований Регламента;
- отсутствие открытых Брокерских счетов;
- в случае если в течение календарного года Клиентом не подаются поручения на совершение сделок, а также при отсутствии оснований для приостановления исполнения встречного обязательства Клиентом (статья 328 Гражданского кодекса РФ);
- в случае ликвидации Клиента как юридического лица.

17.6.12. До урегулирования взаиморасчетов между Сторонами в связи с исполнением обязательств, предусмотренных Договором и дополнительными соглашениями, Банк вправе для защиты собственных интересов применить удержание всех или части ценных бумаг Клиента на общую сумму, не превышающую общую величину требований к Клиенту.

17.7. ПОРЯДОК ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ И ВОЗОБНОВЛЕНИЯ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА.

17.7.1. Банк и (или) Клиент вправе приостановить исполнение операций по Брокерскому счету Клиента (далее - приостановить действие Договора) в соответствии с порядком, указанным в настоящем разделе Регламента.

17.7.2. Основанием для приостановления Договора по инициативе Клиента является заявление Клиента, составленное в бумажной форме и направленного в адрес Банка, указанному в Извещении, в рамках п. 3.1 настоящего Регламента. Приостановление действия Договора производится, начиная с даты, указанной в заявлении, но не ранее чем

на следующий рабочий день за днем получения заявления о приостановлении при условии отсутствия непогашенной задолженности Клиента перед Банком.

17.7.3. Банк вправе приостановить действие Договора по своей инициативе в следующих случаях:

- При наличии непогашенной задолженности по Договору;
- При отсутствии операций по Договору в течение календарного года;
- При отсутствии денежных средств у Клиента в момент начисления комиссионного вознаграждения Банка в размере, достаточном для уплаты данного вознаграждения;
- Если Банк станет известно о возбуждении в отношении Клиента процедуры банкротства, принудительной или добровольной ликвидации, реорганизации и т.п.
- В ином случае по усмотрению Банка, если действия (бездействия) Сторон по Договору могут привести к нарушению законодательства Российской Федерации. Уведомление о факте приостановления действия Договора по инициативе Банка производится путем направления Клиенту сообщения, направленного на адрес электронной почты Клиента, зафиксированный в Заявление Клиента либо Анкете Клиента, в рамках п. 3.1 настоящего Регламента, в срок не позднее дня, следующего за днем приостановления.

17.7.4. Возобновление исполнения операций по Брокерскому счету Клиента вне зависимости от инициатора приостановления действия Договора производится на основании заявления Клиента, направленного в адрес Банка с учетом требований к обмену Сообщениями, установленных п. 3.1 настоящего Регламента.

17.7.5. В случае приостановления лицензии Банка на осуществление брокерской деятельности на рынке ценных бумаг, Стороны согласились, что исполнение Банком поручений Клиента приостанавливается на срок, на который приостановлена лицензия Банка, если иное не установлено законодательством РФ.

17.8. КОММЕРЧЕСКОЕ ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВО

17.8.1. Банк вправе заключать сделки с ценными бумагами и/или производными финансовыми инструментами, одновременно являясь коммерческим представителем разных сторон в сделке (сделке за счет двух своих Клиентов), в том числе не являющихся предпринимателями.

17.8.2. Подписанием Заявления Клиент выражает свое согласие на одновременное коммерческое представительство Банком разных сторон по сделкам купли-продажи ценных бумаг и/или производных финансовых инструментов и наделяет Банк следующими полномочиями:

- заключать от имени и за счет Клиента договоры (совершать сделки) купли-продажи ценных бумаг и/или производных финансовых инструментов от имени Клиента в отношении другого Клиента, представителем которого Банк одновременно является (указание второй стороны (второго Клиента) не обязательно в поручении совершение на сделки);
- провести урегулирование заключенной Банком сделки купли-продажи и осуществить расчеты по ней в соответствии с положениями настоящего Регламента, если иное не указано в поручении на совершение сделки;
- оформлять, подавать и подписывать любые документы, связанные с исполнением заключенных договоров купли-продажи ценных бумаг и/или производных финансовых инструментов;

совершать иные действия, связанные с исполнением поручений Клиента.

18. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ОБРАЩЕНИЙ (ЖАЛОБ) И РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

18.1. Все споры и разногласия между Банком и Клиентом по поводу предоставления Банком услуг на рынке ценных бумаг и совершения иных действий, предусмотренных настоящим Регламентом, решаются путем переговоров и в претензионном досудебном порядке, а при не достижения согласия – в судебном порядке с соблюдением претензионного порядка разрешения споров.

18.2. Обращения (жалобы) могут быть направлены Клиентом Банку:

1. в виде сообщения через сервис «Чат» мобильного приложения «Совкомбанк Инвестиции», после прохождения Клиентом авторизации;
2. в виде документа на бумажном носителе в простой письменной форме, подписанного Клиентом/Уполномоченным представителем Клиента, по адресу для корреспонденции, указанному в п. 1.3 настоящего Регламента

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

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

18.4. Банк обеспечивает информирование Клиента о получении обращения (жалобы) путем направления письма посредством электронный почты на электронный адрес Клиента, указанный в Анкете клиента, и/или через сервис «Чат» мобильного приложения «Совкомбанк Инвестиции» и/или посредством SMS-сообщении/Push-уведомлении на Авторизованный номер телефона.

18.5. Банк отказывает в рассмотрении обращений (жалобы) Клиента по существу в следующих случаях:

- в обращении (жалобе) не указаны идентифицирующие Клиента сведения;
- в обращении (жалобе) отсутствует подпись (электронная подпись) Клиента или его уполномоченного представителя (в отношении юридических лиц);
- в обращении (жалобе) содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу Банку, имуществу, жизни и (или) здоровью работников Банка, а также членов их семей;
- текст письменного обращения (жалобы) не поддается прочтению;
- в обращении (жалобе) содержится вопрос, на который Клиенту ранее предоставлялся ответ по существу, и при этом во вновь полученном обращении (жалобе) не приводятся новые доводы или обстоятельства, либо обращение (жалоба) содержит вопрос, рассмотрение которого не входит в компетенцию Банка, о чем уведомляется Клиент, направивший обращение (жалобу).

18.6. Банк обеспечивает объективное, всестороннее и своевременное рассмотрение обращения (жалобы) в срок, не превышающий 30 (Тридцати) календарных дней со дня поступления, а обращения (жалобы), не требующего дополнительного изучения и проверки – в срок, не превышающий 15 (Пятнадцати) календарных дней, если иной срок не установлен действующим законодательством РФ.

18.7. Банк вправе при рассмотрении обращения (жалобы) запросить дополнительные документы и сведения у заявителя, при этом срок рассмотрения обращения (жалобы) увеличивается на время предоставления данных документов. В случае неполучения в срок, установленный в запросе, затребованных сведений и документов, обращение (жалоба) рассматривается на основании имеющихся документов.

18.8. Ответ заявителю о результатах рассмотрения обращения (жалобы) должен содержать обоснованный (со ссылкой на соответствующие требования законодательства Российской

Федерации, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, нормативных правовых актов Банка России, внутренних документов Банка, договоров, имеющих отношение к рассматриваемому вопросу, а также на фактические обстоятельства рассматриваемого вопроса) ответ на каждый изложенный заявителем довод, а также разъяснение, какие действия предпринимаются Банком по обращению (жалобе) и какие действия должен предпринять Клиент (если они необходимы). В случае, если обращение (жалоба) не удовлетворено, то Клиенту направляется мотивированный ответ с указанием причин отказа.

18.9. Ответ на обращение (жалобу) направляется заявителю тем же способом, которым было направлено обращение (жалоба), либо способом, который заявитель указал в обращении (жалобе).

18.10. В случае возникновения между Клиентом и Банком спора по поводу предоставления Банком услуг на рынке ценных бумаг и совершения иных действий, предусмотренных настоящим Регламентом, неразрешимого путем проведения переговоров, до предъявления к Банку искового заявления, Клиент предъявляет претензию.

18.11. Претензия заявляется в письменной форме (должна быть подписана Клиентом (Уполномоченным представителем Клиента), подается им по Адресу для корреспонденции, указанному в пункте 1.3 настоящего Регламента.

18.12. Претензия должна содержать:

- требования заявителя;
- указание суммы требований и обоснованный ее расчет (если претензия подлежит денежной оценке). При заявлении Клиентом претензии по причине выявления несоответствия между условиями Поручения Клиента, и их выполнением Банком, максимальная сумма претензии не может превышать величины, рассчитанной как произведение количества ценных бумаг, по которым выявлено несоответствие, на разницу между ценой исполнения Банком Поручения Клиента и рыночной ценой данного актива, определенной в соответствии с «Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации», утвержденным приказом ФСФР России от 09.11.2010 г. № 10-65/пз-н, на дату совершения сделки (операции), вне зависимости от фактической даты получения Клиентом отчета;
- обстоятельства, на которых основываются требования заявителя, и доказательства, подтверждающие их;
- перечень прилагаемых к претензии документов и доказательств;
- иные сведения, необходимые для урегулирования спора.

18.13. Претензии, не содержащие сведений о наименовании (фамилии) и/или месте нахождения (адресе) обратившегося заявителя, признаются анонимными и не рассматриваются. Претензия рассматривается в течение тридцати (30) календарных дней со дня ее получения Банком, если в претензии содержатся сведения, а также к ней приложены документы, необходимые для рассмотрения ее по существу. Если к претензии не приложены документы, необходимые для ее рассмотрения по существу, они запрашиваются у заявителя претензии. При этом указывается срок, необходимый для их представления. В этом случае течение срока, предусмотренного настоящим пунктом для рассмотрения претензии, может быть приостановлено до даты предоставления запрашиваемых документов Банку, но не более чем на 10 рабочих дней. В случае неполучения затребованных документов к указанному сроку, претензия рассматривается на основании имеющихся документов.

18.14. Ответ на претензию предоставляется Клиенту в письменной форме и подписывается уполномоченным сотрудником Банка. Ответ на претензию направляется Клиенту заказным письмом с уведомлением о вручении на почтовый адрес, указанный в

претензии. При отсутствии почтового адреса в претензии - на почтовый адрес, указанный в Анкете Клиента. Копию ответа на претензию Клиент может получить по Адресу для корреспонденции, указанному в пункте 1.3 настоящего Регламента.
18.15. Банк оставляет за собой право в случае возникновения спорных ситуаций в зависимости от существа спора заблокировать полностью или частично операции по Брокерским счетам Клиента до разрешения данных спорных ситуаций либо до достижения Сторонами промежуточного соглашения.
18.16. Клиент может обратиться с обращением (жалобой) в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, членом которой является Банк, и/или Банк России, в случае, если по его мнению, Банк нарушил его права.
18.17. По запросу Клиента Банк предоставляет информацию о способах и адресах направления обращений (жалоб) в саморегулируемые организации в сфере финансового рынка, членом которых является Банк, и/или в Банк России. Адреса и телефоны саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, членом которых является Банк, и/или Банка России Клиент также может получить самостоятельно на сайтах этих организаций в разделе «контакты».
18.18. В случае если Клиент является юридическим лицом, все споры и разногласия, возникающие в ходе взаимодействия Сторон в рамках настоящего Регламента и неурегулированные в претензионном порядке, подлежат разрешению в Арбитражном суде города Москвы, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
18.19. В случае если Клиент является физическим лицом, то все споры и разногласия, возникающие в ходе взаимодействия Сторон в рамках настоящего Регламента и неурегулированные в претензионном порядке, подлежат разрешению в Гагаринском районном суде города Москвы, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

19. СПИСОК ПРИЛОЖЕНИЙ

Приложение 1 – Форма Заявления о присоединении к Регламенту оказания услуг на финансовых рынках ПАО «Совкомбанк» (для юридических лиц).
Приложение 2 – Форма Заявления о присоединении к Регламенту оказания услуг на финансовых рынках ПАО «Совкомбанк» и к Условиям осуществления депозитарной деятельности ПАО «Совкомбанк» (для физических лиц).
Приложение 3 – Перечень документов, необходимых для заключения Договора (для юридических и физических лиц).
Приложение 4 – Форма Анкеты Клиента – юридического лица.
Приложение 5 – Форма Анкеты Клиента – физического лица.
Приложение 5.1 - Форма Анкеты Клиента – физического лица (для индивидуальных предпринимателей).
Приложение 6 – Согласие на обработку персональных данных.
Приложение 7 – Декларация о рисках.
Приложение 8 – Уведомление Клиента о запрете манипулирования рынком и неправомерном использовании инсайдерской информации.
Приложение 9 – Соглашение об организации брокерского и информационного обслуживания с использованием средств телекоммуникаций.
Приложение 10 – Правила и условия ведения Индивидуального инвестиционного счёта.
Приложение 11 – Контактные данные.
Приложение 12 – Форма доверенности на Уполномоченного представителя Клиента – физического лица.
Приложение 13 – Форма доверенности на Уполномоченного представителя Клиента – юридического лица.
Приложение 14 – Форма Поручения на перечисление денежных средств.

Приложение 15 – Форма Поручения на изменение условий Сделки РЕПО.
Приложение 16 – Форма Поручения на оферту/участие в размещении.
Приложение 17 – Форма Уведомления об отмене Поручения.
Приложение 18 – Уведомление о налоговом статусе Клиента по итогам налогового периода (года).
Приложение 19 – Форма Заявления на предоставление справки по форме 2-НДФЛ.
Приложение 20 – Консолидированное поручение на сделки с Валютой.
Приложение 21 – Форма реестра Поручений на совершение Сделок с Ценными бумагами.
Приложение 22 – Форма реестра Поручений на совершение Срочных сделок.
Приложение 23 – Исключено.
Приложение 24 – Форма Уведомления о присоединении к Регламенту оказания услуг на финансовых рынках ПАО «Совкомбанк» (для физических лиц).
Приложение 25 - Форма Уведомления о присоединении к Регламенту оказания услуг на финансовых рынках ПАО «Совкомбанк» (для юридических лиц).
Приложение 26 – Форма Доверенности уполномочивающая Банк на заключение Сделки в качестве поверенного Клиента.
Приложение 27 – Уведомление об излишне удержанном налоге на доходы физических лиц.
Приложение 28 – Форма Заявления о расторжении Договора, направляемого Клиентом.
Приложение 29 – Форма Уведомления о расторжении Договора, направляемого Банком.
Приложение 30 – Заявление Клиента о возврате излишне удержанной суммы налога на доходы физических лиц.
Приложение 31 – Уведомление-заявление на снятие и последующее установление брокерскому счету Клиента статуса «маржинальный».
Приложение 32 – Заявление на включение в категорию/исключение из категории клиентов с повышенным уровнем риска (КПУР) при совершении Необеспеченных сделок.
Приложение 33 – Уведомление об отнесении к категории/исключении из категории клиентов с повышенным уровнем риска (КПУР) при совершении Необеспеченных сделок.
Приложение 34 – Форма Заявления об изменении условий присоединения к Регламенту оказания услуг на финансовых рынках ПАО «Совкомбанк».
Приложение 35 – Перечень валютных инструментов.
Приложение 36 - Соглашение об особенностях оказания услуг на финансовых рынках с использованием мобильного приложения «Совкомбанк Инвестиции».
Приложение 37 - Заявление об установлении (замене) кодового слова.