

**РЕГЛАМЕНТ  
обслуживания клиентов  
на финансовых рынках АКБ «Держава» ПАО**

Утвержден в составе Договора на брокерское обслуживание Правлением АКБ «Держава» ПАО,  
Протокол №б/н от «08» апреля 2024 г.

Действует с «01» мая 2024 г.

г. Москва, 2024 г.

<b>Оглавление</b>	
<b>СТАТЬЯ 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ</b> .....	<b>3</b>
1. Основные термины и определения.....	3
2. Термины и определения Срочного рынка.....	6
3. Термины и определения Валютного рынка.....	7
<b>СТАТЬЯ 2. СТАТУС РЕГЛАМЕНТА</b> .....	<b>7</b>
<b>СТАТЬЯ 3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ</b> .....	<b>8</b>
<b>СТАТЬЯ 4. НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ</b> .....	<b>8</b>
1. Заключение Договора, открытие счетов и регистрация Клиентов.....	8
2. Порядок зачисления и вывода имущества.....	10
3. Изменение условий обслуживания и контактных данных клиента.....	12
4. Уполномоченные лица.....	12
<b>СТАТЬЯ 5. ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ</b> .....	<b>13</b>
1. Подача, прием и исполнение поручений на совершение сделок.....	13
2. Классификация клиентов по уровню риска, маржинальные сделки.....	18
3. Особенности приема Поручений от Клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами.....	18
4. Тестирование физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами.....	20
5. Заключение сделок на Фондовом рынке.....	23
6. Заключение сделок на Срочном рынке.....	23
7. Условия заключения внебиржевых сделок:.....	25
8. Условия заключения сделок на Валютном рынке:.....	27
<b>СТАТЬЯ 6. ПОРЯДОК ОБМЕНА СООБЩЕНИЯМИ</b> .....	<b>28</b>
1. Основные правила и способы подачи Сообщений.....	28
2. Правила подачи Сообщений посредством предоставления (вручения) в бумажной форме.....	29
3. Правила подачи Сообщений посредством телефонной связи.....	29
4. Правила и особенности подачи Сообщений посредством электронной почты.....	30
5. Правила и особенности подачи Сообщений посредством ИТС QUIK.....	31
<b>СТАТЬЯ 7. ОТЧЕТНОСТЬ ПЕРЕД КЛИЕНТАМИ</b> .....	<b>31</b>
<b>СТАТЬЯ 8. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА И ВОЗМЕЩЕНИЕ РАСХОДОВ</b> .....	<b>33</b>
<b>СТАТЬЯ 9. ПОГАШЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ КЛИЕНТА</b> .....	<b>34</b>
<b>СТАТЬЯ 10. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ</b> .....	<b>35</b>
<b>СТАТЬЯ 11. ПЕРЕЧЕНЬ ПРИЛОЖЕНИЙ</b> .....	<b>38</b>

Приложение № 1а. Заявление о присоединении к договору (для юридических лиц).

Приложение № 1б. Заявление о присоединении к договору (для физических лиц).

Приложение № 2а. Заявление на обслуживание (для юридических лиц).

Приложение № 2б. Заявление на обслуживание (для физических лиц).

Приложение № 3. Список документов, необходимых для заключения Договора на брокерское обслуживание и проведения идентификации клиента

Приложение № 4. Типовые формы доверенностей

Приложение № 5. Типовые формы документов, направляемых Банку

Приложение № 6. Типовые формы документов, направляемых Клиенту

Приложение № 7. Правила использования программного обеспечения QUIK

## СТАТЬЯ 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

### 1. Основные термины и определения

Следующие термины, применяемые в тексте настоящего Регламента и Договора, используются в нижеприведенных значениях:

**Банк** – «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество».

**Биржа** – ПАО Московская Биржа (МБ), ПАО «Санкт-Петербургская биржа» (СПББ).

**Брокерский счет** — счет, открытый на балансе Банка для учета денежных средств Клиента, переданных Банку, и расчетов с Клиентом и третьими лицами по операциям, совершенным в рамках Договора. Брокерский счет не является банковским счетом Клиента в том смысле, как он понимается в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**Валюта** – иностранная валюта и/или рубли Российской Федерации.

**Внебиржевой рынок** – рынок ценных бумаг, где заключение гражданско-правовых сделок с Ценными бумагами осуществляется без участия организаторов торгов.

**Депозитарий** – обособленное структурное подразделение Банка, осуществляющее депозитарную деятельность на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, и для которого депозитарная деятельность является исключительной.

**Депозитарный договор** – договор, заключенный между Депозитарием и Клиентом, предметом которого является предоставление депозитарных услуг в рамках указанного договора.

**Договор** – Договор на брокерское обслуживание АКБ «Держава» ПАО.

**Доверительный управляющий** – Клиент Банка - профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий свою деятельность в интересах своих клиентов на основании лицензии на управление ценными бумагами.

**Доход по Ценным бумагам (Доход)** – любые дивиденды, проценты, накопленный купонный доход (НКД), иной доход или иное распределение на Ценные бумаги в виде денежных средств или иного имущества, выплаченное (переданное) Эмитентом Ценных бумаг или лицом, выдавшим Ценные бумаги (за вычетом налогов, сборов и иных удержаний).

**Еврооблигации** - облигации, номинированные в валюте, отличной от валюты страны Эмитента, выпускаемые заемщиками – иностранными правительствами и иными органами власти, крупными корпорациями и иными организациями (для целей расчета вознаграждения Банка за учет ценных бумаг - за исключением облигаций, выпущенных Министерством Финансов Российской Федерации и Субъектами Российской Федерации).

**Имущество клиента (Активы)** – денежные средства и/или ценные бумаги Клиента, которые находятся в распоряжении Банка, а также денежные средства и ценные бумаги Клиента, которые должны поступить в его распоряжение. Денежные средства и ценные бумаги Клиента, которые поступят в распоряжение Банка, учитываются в Имуществе Клиента только в том случае, если они поступят в результате расчетов по сделкам, заключенным Банком в интересах Клиента. Имущество клиента учитывается на Брокерском счете (денежные средства) и на счете (счетах) депо (ценные бумаги), открытых Клиенту Банком и Депозитарием соответственно.

**Иностранная валюта** – официальная денежная единица соответствующей страны или группы

стран, включая евро, за исключением рублей Российской Федерации.

**Иностранная ценная бумага** – иностранный финансовый инструмент, соответствующий требованиям, установленным Указанием Банка России от 03.10.2017 г. № 4561-У «О порядке квалификации иностранных финансовых инструментов в качестве ценных бумаг».

**Инструмент, Финансовый инструмент** – предмет и основные условия сделки, которая может быть заключена Банком по поручению Клиента в соответствии с Договором.

**ИТС QUIK** – Информационно-торговая система (ИТС) удаленного доступа, разработанная ООО «АРКА Текнолоджиз», позволяющая Клиенту осуществлять передачу Сообщений в рамках Договора в виде электронных документов посредством информационно телекоммуникационной сети «Интернет».

**Квалифицированный инвестор** – лицо, являющееся таковым в силу закона, а также лицо, признанное Банком квалифицированным инвестором в порядке, установленном Регламентом признания АКБ «Держава» ПАО лиц квалифицированными инвесторами.

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

**Клиент со стандартным уровнем риска (КСУР)** – любой Клиент – физическое лицо, не отнесенный к категории КПУР.

**Клиент с повышенным уровнем риска (КПУР)** – Клиент - физическое лицо, отнесенный Банком к данной категории, отвечающий одному из требований, указанных в пункте 2.2 статьи 5 настоящего Регламента.

**Клиент с особым уровнем риска (КОУР)** – любой Клиент - юридическое лицо.

**Клиринговая организация** – организация, имеющая право осуществлять клиринговую деятельность на основании лицензии на осуществление клиринговой деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также иностранная организация, имеющая право осуществлять схожую с клиринговой деятельность в соответствии с законодательством страны своей юрисдикции.

**Код клиента** - уникальный цифровой код, который присваивается Клиенту для осуществления учета операций и регистрации сделок, осуществляемых в рамках Договора, который не является коммерческой тайной и указывается во всех документах, оформляемых Банком и/или Клиентом при исполнении Договора.

**Лицевой счет (счет внутреннего учета)** – структурная единица внутреннего учета Банка, предназначенная для группировки и хранения данных о количестве Имущества и Обязательств Клиента, посредством учета информации о сделках и операциях с ценными бумагами и денежными средствами Клиента.

**Необеспеченная сделка** - сделка, которая приводит к возникновению Непокрытой позиции.

**Непокрытая позиция** – отрицательное значение Плановой позиции Клиента.

**Обособленный клиент** – в соответствии с Правилами клиринга: клиент Участника клиринга, который имеет право воспользоваться Переводом обязательств и обеспечения к другому Участнику клиринга. Обособленным клиентом может быть физическое лицо или юридическое лицо, в том числе клиент-нерезидент.

**Обязательства Клиента (Обязательства)** – любые обязательства Клиента по исполненным в соответствии с Договором Поручениям на сделки, задолженность Клиента перед Банком по

оплате вознаграждения и возмещению расходов Банку, задолженность Клиента перед Депозитарием Банка по оплате вознаграждения и возмещению расходов Депозитарию, иные обязательства Клиента (в том числе возникшие по решению государственных органов), а также налоговые обязательства Клиента.

**Организатор торгов (Биржа, Торговая площадка)** – организация (Биржа, торговая площадка), в том числе иностранная организация (иностранная биржа, иностранная торговая площадка), осуществляющая свою деятельность в соответствии и на основании законодательства государства, международных правил, обеспечивающая регулярное функционирование организованного рынка ценных бумаг, товаров, валют, производных финансовых инструментов и иных Инструментов. Торговля (Торги) производятся по определенным установленным процедурам, зафиксированным в соответствующих Правилах торгов или иных нормативных документах, обязательных или рекомендуемых для исполнения всеми участниками торгов.

**Позиция** – количество отдельного актива (ценной бумаги или валюты, в том числе денежные средства в рублях Российской Федерации) в составе Имущества Клиента, находящееся в распоряжении Банка в настоящий момент (включая требования/обязательства по сделкам с исполнением в текущем торговом дне).

**Плановая позиция** – количество отдельного актива (ценной бумаги или валюты, в том числе денежные средства в рублях Российской Федерации) в составе имущества Клиента, рассчитанное с учетом всех заключенных сделок с данным активом, расчеты по которым пройдут в будущем.

**Поручение (заявление, требование любого вида)** – сообщение распорядительного характера, поданное Клиентом Банку с целью заключения сделки и/или осуществления операции, в интересах Клиента.

**Поручение по рыночной цене** – поручение на заключение сделки по цене, доступной для Банка на соответствующих торгах (без ограничений по цене).

**Поручение по лимитированной цене** – поручение на заключение сделки по цене, указанной в таком поручении или по более выгодной цене.

**Правила клиринга** – документы, утвержденные Клиринговой организацией, устанавливающие порядок осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организацией.

**Правила торгов** – любые правила, регламенты, инструкции, процедуры, нормативные документы или требования, обязательные для исполнения всеми участниками торгов той или иной Торговой площадки.

**Рабочий день** – календарный день, кроме официально установленных выходных (суббота и воскресенье) и праздничных дней в Российской Федерации, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, с 10:00 до 19:00 по московскому времени. В дни, являющиеся праздничными/выходными (нерабочими) для Банка, 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 о своем намерении оказывать услуги и указывает те виды услуг, оказание которых в такие дни Банк не осуществляет.

**Рынок** – определенное Банком место заключения сделок с определенными Инструментами. Банк выделяет следующие рынки, в рамках которых распространяет свое действие Договор: фондовый рынок, срочный рынок, валютный и внебиржевой рынок.

**Сайт Банка** – [www.derzhava.ru](http://www.derzhava.ru).

**Сообщение** – любое сообщение, распорядительного или информационного характера, направляемое Банком или Клиентом друг другу в процессе исполнения Договора.

**Специализированный депозитарий** – организация, действующая на основании лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

**Стандартный лот (Лот)** - установленное Организатором торгов количество Инструментов определенного Рынка, с которыми могут заключаться сделки, применительно к каждому Инструменту.

**Субброкер** – Клиент, профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий свою деятельность в интересах и по поручению клиентов на основании лицензии на осуществление брокерской деятельности.

**Тарифы** – «Тарифы АКБ «Держава» ПАО по брокерскому обслуживанию», определенная Банком стандартная форма коммерческого предложения, в которой указывается перечень предлагаемых услуг, и порядок определения их стоимости.

**Технический центр** – организация, определяемая Правилами торгов, с которой Банк заключил договор на обеспечение Банку технического доступа к торгам с целью заключения сделок по поручениям Клиента.

**Тестирование** – тестирование физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, введенное Федеральным законом от 31. июля 2020 г. № 306-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

**Торговый день** – период времени, в течение которого Организатор торгов проводит торги.

**Управляющая компания** – организация, действующая в интересах своих клиентов на основании лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами. К данной категории Клиентов не относятся управляющие компании, заключившие Договор в собственных интересах, и управляющие компании, осуществляющие свою деятельность на основании лицензии на управление ценными бумагами.

**Ценные бумаги (ЦБ)** – эмиссионные ценные бумаги (в том смысле, в каком они определяются Федеральным законом от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»), а также неэмиссионные ценные бумаги, в том числе инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, а также иностранные ценные бумаги.

## 2. Термины и определения Срочного рынка

**Вариационная маржа** – сумма денежных средств, рассчитываемая Клиринговой организацией по каждой открытой срочной позиции на Торговом счете Клиента, подлежащая зачислению или списанию с Торгового счета Клиента. Нетто-сумма значений Вариационной маржи по всем открытым позициям по Торговому счету Клиента подлежит списанию или зачислению с / на брокерский счет в состав Депозитной маржи Клиента по итогам каждой клиринговой сессии.

**Гарантийное обеспечение (ГО)** – обеспечение в виде денежных средств, требуемое Биржей для открытия и поддержания позиций в срочных контрактах.

**Депозитная маржа** – Имущество Клиента, зарезервированное на Торговом счете Клиента для заключения сделок и исполнения обязательств на Срочном рынке.

**Дефицит Депозитной маржи** – отрицательное значение Депозитной маржи, возникающее в результате списания с Торгового счета Клиента Вариационной маржи.

**Спецификация контракта (сделки)** – спецификация производного финансового инструмента или стандартные условия заключение сделок в определенном режиме торгов в соответствии с Договором или Правилами торгов.

**Торговый раздел клирингового регистра (ТРКР), Торговый счет** – раздел клирингового регистра, открываемый в клиринговой организации по заявлению Банка, для учета позиций Клиента на Срочном рынке

Иные термины, специально не определенные настоящим Регламентом, используются в значениях, установленных нормативными документами, регулирующими обращение ЦБ, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Правилами торгов, Приложениями к настоящему Регламенту.

### **3. Термины и определения Валютного рынка**

**Конверсионная сделка** – сделка по обмену оговоренных сумм денежной единицы одной страны на валюту другой страны по согласованному курсу с проведением расчетов на определенную дату.

**Вид конверсионной сделки** – покупка или продажа по отношению к базовой валюте в Валютной паре (определяется спецификацией инструментов на Валютном рынке; например, в валютной паре USD/RUB базовая валюта доллар США)

**Валютная пара** – пара валют, с которыми возможно заключение конверсионной сделки согласно Правилам торгов и Правилам Клиринга.

**Валютный своп** — комбинация двух противоположных конверсионных сделок на одинаковую сумму в валюте сделки с разными датами валютирования.

**Вид сделки своп** – S/B (продажа/покупка) или B/S (покупка/продажа)

**Инструменты** – валютные пары и валютные свопы, торгуемые на Валютной секции Биржи, в той же спецификации, в которой они установлены Правилами торгов и Правилами Клиринга.

Иные термины и сокращения будут использоваться в том значении, в котором они используются в Правилах торгов Биржи и Правилах клиринга.

## **СТАТЬЯ 2. СТАТУС РЕГЛАМЕНТА**

1. Настоящий Регламент обслуживания клиентов на финансовых рынках АКБ «Держава» ПАО (далее – Регламент) определяет порядок и условия предоставления Банком комплекса услуг на фондовом, срочном, валютном и на внебиржевом рынке любым юридическим или физическим лицам, удовлетворяющим условиям, зафиксированным в настоящем Регламенте, с которыми

заключен Договор.

2. Настоящий Регламент является неотъемлемой частью Договора.

3. Положения настоящего Регламента распространяются на сделки с ценными бумагами, иностранными ценными бумагами и иностранными финансовыми инструментами, договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, заключенные на организованных и неорганизованных торгах (внебиржевом рынке, ВНБР), проводимых на территории Российской Федерации и иностранных государств, а также на сделки с иностранной валютой

4. Все Приложения и формы документов к настоящему Регламенту являются его неотъемлемой частью.

### **СТАТЬЯ 3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1. Положения настоящего Регламента распространяются на сделки, заключенные в соответствии с Договором на любых организованных торгах, участником которых является Банк или вышестоящий брокер, с которым у Банка заключен соответствующий договор.

2. Банк без согласия Клиента не инвестирует денежные средства и/или ценные бумаги Клиента от своего имени (за исключением случаев, прямо предусмотренных Регламентом), не гарантирует доходов и не дает каких-либо заверений в отношении доходов от инвестирования хранимых денежных средств и/или ценных бумаг Клиента.

3. По умолчанию, если иное не предусмотрено отдельным соглашением между Клиентом и Банком или настоящим Регламентом и условиями Поручения Клиента на сделку, при заключении сделок в интересах Клиента Банк действует от своего имени и за счет Клиента.

### **СТАТЬЯ 4. НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ**

#### **1. Заключение Договора, открытие счетов и регистрация Клиентов**

1.1 Для заключения Договора Клиент заполняет и предоставляет Банку:

- (а) Заявление о присоединении (Приложения № 1а, 1б к Регламенту);
- (б) Заявление на обслуживание (Приложения № 2а, 2б к Регламенту);

1.2 Клиенты, которые на дату предоставления в Банк Заявлений, указанных в п. 1.1 настоящей статьи Регламента, не имеют действующих договоров банковского счета, заключенных с Банком, обязаны одновременно с подачей Заявления о присоединении и Заявления на обслуживание, предоставить в Банк сведения и документы в соответствии с перечнем, содержащимся в Приложении № 3 к Регламенту.

1.3 В случае изменения информации, содержащейся в документах, подлежащих предоставлению в соответствии с п. 1.2 настоящей статьи Регламента, Клиент обязан незамедлительно предоставить в Банк документы, содержащие новые сведения.

1.4 Клиенты обязаны предоставлять в Банк информацию и документы, необходимые для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию о своих представителях, учредителях (участниках), бенефициарных владельцах, а также информацию, необходимую для идентификации лица, не являющегося непосредственно участником операции, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом (выгодоприобретателях), в том числе в случае изменения сведений, предоставленных Банку при заключении Договора.



1.5 Клиенты обязаны предоставлять в Банк информацию о налоговом резидентстве в отношении себя, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, а в случае отнесения указанных лиц к иностранным налогоплательщикам предоставить дополнительную информацию по запросу Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.6 Риск неблагоприятных последствий, связанных с отсутствием у Банка указанных в настоящей статье Регламента документов, несет Клиент.

1.7 Банк отказывает в заключении Договора Клиенту, в случае не предоставления последним, или предоставления некорректной, неполной или вводящей в заблуждение информации и документов, перечисленных в п. 1.1, 1.2, 1.4, 1.5 настоящей статьи Регламента.

1.8 Одновременно с заключением Договора Клиент, выбравший в п. 1 Заявления на обслуживание (Приложения № 2а, 2б к Регламенту) опции Фондовый рынок Московской Биржи или Санкт-Петербургской Биржи, подает в Депозитарий АКБ «Держава» ПАО заявление о присоединении для заключения Депозитарного договора с Банком.

Положения настоящего пункта Регламента не распространяются на Управляющие компании и Страховые компании, осуществляющие управление имуществом, в отношении которого законодательством установлено требование о хранении и учете имущества в Специализированном депозитарии.

1.9 После регистрации Банком полученного Заявления о присоединении Банк, не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты заключения Договора, открывает Клиенту Брокерский счет, а также производит необходимые действия по регистрации Клиента у Организаторов торгов (в порядке и в соответствии с Правилами торгов соответствующего Организатора торгов) и присваивает Клиенту Код клиента. Сроки регистрации Клиента определяются Правилами торгов.

1.10 Доверительные управляющие, Управляющие компании, Субброкеры и/или Клиенты - нерезиденты, заключающие сделки на основании документа, подтверждающего право на осуществление брокерской деятельности в соответствии с законом государства регистрации, в интересах своих клиентов, и/или кредитные организации, осуществляющие доверительное управление Общими фондами банковского управления (ОФБУ), для регистрации своих клиентов/паевых инвестиционных фондов/ОФБУ на организованных торгах, должны предоставить Банку Заявление на регистрацию клиентов по форме Приложения № 5 к Регламенту. При этом, если Банк получил такое Заявление после 16:00 по московскому времени рабочего дня, считается, что оно подано на следующий Рабочий день.

1.11 Банк вправе запросить дополнительную информацию о клиентах, паевых инвестиционных фондах, ОФБУ, необходимую для их регистрации.

1.12 В случае изменения сведений, указанных в Заявлении на регистрацию клиентов, ОФБУ, Доверительный управляющий, Управляющая компания, кредитная организация обязаны предоставить в Банк новое Заявление на регистрацию клиентов.

1.13 После открытия Клиенту Брокерского счета и осуществления необходимых действий по регистрации Клиента на Организаторах торгов, Банк направляет Клиенту Уведомление об открытии счетов по форме Приложения № 6 к Регламенту.

1.14 Уведомление направляется Банком на адрес электронной почты Клиента, указанный в Заявлении на обслуживание. Оригинал извещения предоставляется Клиенту по его письменному требованию по месту заключения Договора, либо высылается почтой.

1.15 Банк отказывает в заключении Договора иностранным организациям, являющимся иностранной структурой без образования юридического лица (в частности, фонд, партнерство, товарищество, траст, иная форма осуществления коллективных инвестиций и (или) доверительного управления).

## **2. Порядок зачисления и вывода имущества**

### **2.1. Зачисление денежных средств**

2.1.1. Клиенты – валютные резиденты Российской Федерации вправе зачислять денежные средства только из кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

2.1.2 Платежные документы должны содержать указание на номер Договора и назначение платежа с указанием наименования Рынка инструментов, для совершения операций на котором предназначаются денежные средства. При отсутствии в назначении платежа наименования Рынка инструментов Банк по умолчанию зачисляет денежные средства на Лицевой счет Клиента на фондовом рынке.

2.1.3 В случае отсутствия в платежных документах необходимой информации, указанной в подпункте 2.1.2 пункта 2.1 настоящего Регламента и/или в случае наличия некорректной информации, Банк осуществляет зачисление денежных средств только после получения от Клиента уточненной информации по платежным документам.

2.1.4 Банк зачисляет на Брокерский счет Клиента только денежные средства, поступившие со счета, открытого в Банке или в другой кредитной организации, принадлежащего Клиенту. Платежи от третьих лиц на Брокерский счет Клиента не зачисляются и подлежат возврату плательщику. Банк также вправе отказать в зачислении денежных средств, поступивших от лица, являющегося индивидуальным предпринимателем в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе, когда Ф.И.О. такого лица и Клиента совпадают.

2.1.5 Банк вправе отказать в зачислении денежных средств в случае, если Клиент не исполнит обязанность по предоставлению документов, запрошенных Банком в рамках проведения ежегодного обязательного обновления сведений о Клиенте.

2.1.6 Банк возвращает плательщику денежные средства, которые не были зачислены на Брокерский счет Клиента по причине отказа Банка, равно как и денежные средства, в отношении которых невозможно однозначно идентифицировать плательщика или установить назначение платежа, в течение 10 (Десяти) рабочих дней.

### **2.2. Перевод (вывод) денежных средств.**

2.2.1. Вывод денежных средств с Брокерского счета Клиента осуществляется по реквизитам, указанным в Заявлении на обслуживание (Приложения № 2а, 2б к Регламенту) либо в Заявлении на регистрацию/изменение банковских реквизитов (по форме Приложения № 5 к Регламенту), на основании Требования на перевод (вывод) денежных средств (по форме Приложения № 5 к Регламенту), поданного Клиентом любым из способов, указанных в статье 6 настоящего Регламента, если иное не установлено Регламентом.

Если иное не предусмотрено настоящим Регламентом, Требование исполняется только при условии наличия на Брокерском счете Клиента, с которого осуществляется вывод, денежных средств в валюте вывода в количестве, достаточном для исполнения такого Требования.

2.2.2. Перевод денежных средств между Лицевыми счетами одного Клиента, открытыми в рамках одного Договора, осуществляется Банком на основании Требования на перевод (вывод) денежных средств (по форме Приложения № 5 к Регламенту), поданного Клиентом любым из способов, указанных в статье 6 настоящего Регламента.

2.2.3. После получения Банком Требования на перевод (вывод) денежных средств его исполнение может быть отменено и/или приостановлено по желанию Клиента путем направления последним Банку письменного распоряжения (по форме Приложения № 5 к Регламенту). Банк осуществляет прием и исполнение распоряжения об отмене и/или приостановке только в случае, если на момент получения такого распоряжения Банк не исполнил Требование.

2.2.4. Банк осуществляет вывод денежных средств Клиента в безналичной форме только на собственный банковский счет Клиента, предназначенный для расчетов в валюте вывода, и открытый в Банке или иной кредитной организации.

2.2.5. Вывод и перевод денежных средств Клиента осуществляется Банком не позднее Рабочего дня, следующего за днем получения от Клиента Требования на перевод (вывод) денежных средств, если в Требовании не указан иной срок. При этом, если Банк получил такое Требование после окончания Рабочего дня, то считается, что оно подано на следующий Рабочий день. Банк вправе, но не обязан, по просьбе Клиента произвести вывод денежных средств Клиента в более короткий срок.

2.2.6. Банк осуществляет вывод денежных средств, которые находятся в распоряжении Банка, с учетом прав требования и обязательств по денежным средствам, со сроком исполнения не позднее Рабочего дня, в который осуществляется вывод.

Банк вправе отказать в осуществлении платежа по Требованию на перевод (вывод) денежных средств, если его осуществление приведет к нарушению ограничений, установленных настоящим Регламентом.

Банк вправе уменьшить сумму вывода (перевода) денежных средств до размера, при котором осуществление платежа не приведет к нарушению ограничений, установленных настоящим Регламентом.

Банк вправе уменьшить сумму вывода денежных средств на сумму Обязательств Клиента.

2.2.7. Если иное не предусмотрено положениями настоящего Регламента, Банк без дополнительного Требования на перевод (вывод) денежных средств Клиента (на основании заранее данного акцепта) вправе осуществить по Брокерскому счету/ Лицевому счету Клиента следующие операции по списанию/зачислению денежных средств:

- (a) зачисление денежных средств, поступающих от продажи ценных бумаг Клиента;
- (b) зачисление денежных средств, поступающих в виде платежей по ценным бумагам (дивиденды, процентные платежи и т.д.) Клиента;
- (c) зачисление/списание денежных средств в соответствии с клирингом, осуществляемым Клиринговыми организациями по итогам торгов;
- (d) списание денежных средств, подлежащих уплате за приобретенные Клиентом ценные бумаги;
- (e) списание денежных средств, подлежащих уплате Банку за оказанные им услуги, в размере и сроки, закрепленные в Договоре;
- (f) списание денежных средств, подлежащих уплате Депозитарию Банка за оказанные им услуги, а также возмещение расходов Депозитария Банка, в размере, сроки и на основаниях, закрепленных Депозитарным договором;
- (g) списание денежных средств, подлежащих уплате Банку в качестве возмещения расходов, понесенных Банком при обслуживании Клиента (включая, но не ограничиваясь, комиссии сторонних брокеров, агентов, депозитариев);

- (h) списание денежных средств, подлежащих уплате Банку в качестве возмещения расходов по оплате услуг и сборов Технических центров;
- (i) перевод денежных средств с одного Лицевого счета на другой в целях обеспечения исполнения Обязательств Клиента;
- (j) перевод денежных средств с одного Лицевого счета на другой в случае реорганизации Организатора торгов (сектора/секции торгов) по собственному решению и/или прекращения предоставления услуг по заключению сделок на Организаторе торгов (секторе/секции торгов) по решению Банка;
- (k) списание денежных средств в пределах обязательств Клиента по налогам, предусмотренным законодательством Российской Федерации, налоговым агентом по которым выступает Банк и/или Организатор торгов;
- (l) списание денежных средств по решению органов государственной власти;
- (m) списание сумм установленных сборов, вознаграждений, начисленных Клиенту штрафов и пеней, взимаемых в соответствии с Правилами торгов, Правилами клиринга и настоящим Регламентом.

### 2.3. Зачисление/списание Ценных бумаг.

Зачисление/списание ценных бумаг по счету депо Клиента осуществляется в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности (Клиентский регламент) АКБ «Держава» ПАО.

## 3. Изменение условий обслуживания и контактных данных клиента

3.1. Клиент вправе изменить условия обслуживания, выбрать дополнительные услуги или отказаться от предоставления каких-либо услуг, путем подачи Банку Заявления на обслуживание (Приложения № 2а, 2б к Регламенту) с соответствующими отметками.

3.2. Изменение условий обслуживания, предоставление дополнительных услуг осуществляется в соответствии с поданным Заявлением на обслуживание с согласия Банка. Банк вправе отказать в изменении условий обслуживания или отказать в предоставлении дополнительных услуг без объяснения причин.

3.3. Внесение изменений в условия обслуживания, а также изменение контактных данных Клиента, производится на основании полученного нового Заявления на обслуживание.

В случае изменения информации о реквизитах банковских счетов или исключения такой информации Клиент вправе воспользоваться Заявлением на регистрацию/изменение банковских реквизитов (по форме Приложения № 5 к Регламенту).

3.4. Банк вправе приостановить принятие/исполнение Сообщений Клиента при наличии у него информации об изменениях в составе Уполномоченных лиц, а также любых изменений реквизитов Клиента, изменений правового статуса Клиента, влияющих на его правоспособность (реорганизация, ликвидация и так далее), до момента предоставления Клиентом Банку новых сведений и всех необходимых документов, однозначно подтверждающих наличие (отсутствие) указанных изменений в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и обычаями делового оборота.

## 4. Уполномоченные лица

4.1. В случае назначения Клиентом своего представителя, Клиент обязан предоставить Банку доверенность на каждого Представителя Клиента по форме Приложения № 4 к Регламенту (за исключением случая, когда полномочия Представителя Клиента основаны на законе), а в случае если Представитель не имеет действующих банковских счетов, открытых в Банке на момент назначения его Представителем, сведения и документы в соответствии с перечнем,

содержащимся в Приложении № 3 к Договору.

4.2. Представитель Клиента вправе подавать Сообщения Банку от имени Клиента, а также осуществлять иные действия, указанные в доверенности, оформленной Клиентом на представителя.

4.3. Банк вправе не принимать от представителя Клиента Сообщения и не исполнять их в случае, если Клиент/представитель Клиента предоставил Банку доверенность не по форме Приложения №4 к Регламенту.

4.4. В случае отмены Клиентом доверенности на Представителя или прекращения действия доверенности на Представителя по иным основаниям, предусмотренным статьей 188 Гражданского кодекса Российской Федерации, Клиент/представитель Клиента обязан уведомить об этом Банк в письменной форме путем подачи Банку Уведомления о прекращении действия доверенности на представителя Клиента, составленного по форме Приложения №5 к Регламенту. Уведомление о прекращении действия доверенности на представителя Клиента считается полученным Банком и Банк считается извещенным о прекращении действия доверенности на Представителя Клиента (для Банка действие такой доверенности прекращается) со дня, следующего за днем получения Банком Уведомления, о чем на таком Уведомлении делается соответствующая датированная отметка Банка и ставится подпись уполномоченного сотрудника Банка.

4.5. Доверенность, выдаваемая Клиентом – физическим лицом на другое физическое лицо, должна быть нотариально удостоверена.

4.6. Доверенность, выдаваемая Клиентом – юридическим лицом, может быть составлена в простой письменной форме и заверена подписью руководителя и печатью Клиента (при наличии печати).

4.7. Назначение Банка оператором счета депо Клиента в специализированном депозитарии осуществляется по правилам такого специализированного депозитария с учетом следующих особенностей:

Клиент предоставляет Банку в письменном виде Уведомление о назначении оператором счета депо Клиента в специализированном депозитарии (по форме Приложения № 5 к Регламенту), а также копию документа о назначении Банка оператором счета депо Клиента, представляемого в Специализированный депозитарий, с отметкой последнего о принятии, заверенную подписью и печатью Клиента;

4.8. При назначении Банка попечителем счета для подтверждения указанных в настоящем пункте полномочий Банка, Клиент подписывает необходимые документы по формам, утвержденным сторонними депозитариями или специальными правилами.

## **СТАТЬЯ 5. ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ**

### **1. Подача, прием и исполнение поручений на совершение сделок**

1.1. Взаимоотношения сторон при подаче и исполнении Поручений на заключение сделок, а также исполнении вытекающих из сделок обязательств, регулируются настоящим Регламентом, Правилами торгов и Правилами клиринга Клиринговой организации. С указанными документами Клиент может ознакомиться на официальных сайтах таких организаций.

1.2. Поручения на заключение сделок принимаются и исполняются Банком при условии соблюдения Клиентом всех Правил торгов и Правил клиринга, действующих для торгов, на которых планируется заключение сделки, и положений настоящего Регламента, в точном

соответствии с ними.

Банк вправе отказать в принятии Поручения на Сделку, заключаемую в режиме переговорных сделок, на сделку РЕПО, на заключение сделок на внебиржевом рынке без объяснения причин.

Банк вправе отказаться от исполнения поручения клиента, если исполнение этого поручения приведет к нарушению требований федеральных законов, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, разработанных саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей брокеров, утвержденных и согласованных в соответствии с требованиями Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», или к реализации конфликта интересов. Указанное право Банк осуществляет путем уведомления Клиента об отказе от исполнения такого поручения (по форме Приложения №6 к Регламенту).

1.3. Все Поручения, поступившие от Клиентов и принятые Банком, при прочих равных условиях исполняются в порядке очередности их поступления.

1.4. Допускается частичное исполнение Поручения Клиента.

1.5. Клиент вправе подавать Банку любые разумные виды Поручений, которые могут быть однозначно истолкованы обеими Сторонами и исполнены Банком в рамках Договора. В случае если Поручение Клиента имеет более одного толкования, ответственность за неправильное исполнение этого Поручения лежит на Клиенте.

1.6. Поручение на заключение сделки должно содержать:

- (a) Вид сделки (покупка/продажа/иной вид);
- (b) Вид срочной сделки (фьючерсный контракт, опцион, иной вид);
- (c) Место исполнения поручения (место заключения (Рынок инструмента));
- (d) Наименование эмитента (для сделок с ценными бумагами);
- (e) Вид, категория (тип), выпуск, идентификатор, ISIN, CFI, иная информация, однозначно идентифицирующая ценную бумагу (для сделок с ценными бумагами);
- (f) Наименование инструмента Валютного рынка: валютной пары, или валюты сделки и контрвалюты, инструмента СВОП (для сделок на Валютном рынке);
- (g) Наименование (обозначение) фьючерсного контракта или опциона, принятое у организатора торгов на рынке ценных бумаг или у Банка (для срочной сделки);
- (h) Количество ЦБ, фьючерсных контрактов, опционов, лотов инструмента или однозначные условия их определения;
- (i) Срок действия Поручения;
- (j) Дату подачи поручения;
- (k) Валюту платежа (если применимо);
- (l) Указание на заключение сделки РЕПО (если применимо);
- (m) Ставку РЕПО (если применимо);
- (n) Цену одной ценной бумаги, цена одного фьючерсного контракта/размер премии по опциону (если предусмотрено видом Поручения) или однозначные условия ее определения;
- (o) Цену исполнения по опциону или однозначные условия ее определения (если применимо);
- (p) Котировку валюты или стоимость СВОПа (для сделок на Валютном рынке);
- (q) Наименование/Ф.И.О. Клиента и/или Код клиента, номер и дата договора.
- (r) подпись Клиента или иное обозначение (индекс, условное наименование), установленное договором с клиентом и Правилами, приравняемое к подписи Клиента.

В случае отсутствия в Поручении указанной информации, принятие или исполнение Банком Поручения не является обязательным.

1.7. В случае, когда Правила торгов предусматривают различный порядок подачи поручений

для различных торговых сессий (периодов торгов), в каждой из таких торговых сессий (периодов) подается отдельное поручение, действующее до конца торговой сессии (периода), в который такое поручение было подано, или до момента исполнения в зависимости от того, какое из событий наступит ранее.

1.8. Клиент вправе отменить поданное ранее Поручение в любое время до того момента, пока оно не было полностью исполнено, путем подачи Уведомления об отмене поручения (по форме Приложения № 5 к Регламенту). Если Поручение исполнено частично, Клиент может отменить Поручение в рамках неисполненного остатка.

1.9. В случае заключения биржевой сделки РЕПО Банком (на условиях нецентрализованного клиринга) по поручению Клиента (на основании адресной Заявки) Клиент вправе подать Банку Поручение на отказ от исполнения сделки РЕПО (по форме Приложения № 5 к Регламенту) только до момента исполнения обязательств по первой части заключенной сделки РЕПО. Банк вправе не принимать/исполнять Поручение на прекращение обязательств по сделке РЕПО, если обязательства по первой части заключенной сделки РЕПО исполнены Банком.

Обязательства по первой части сделки РЕПО прекращаются предоставлением взамен исполнения отступного по поручению Клиента, по соглашению с контрагентом по сделке РЕПО, в соответствии с Правилами клиринга. При подаче Поручения на прекращение обязательств по сделке РЕПО Клиент указывает размер отступного, которое Клиент обязуется уплатить или требует получить при прекращении обязательств по первой части сделки РЕПО. Размер отступного предварительно (до подачи Поручения на прекращение обязательств по сделке РЕПО) согласуется с Банком, контрагентом по сделке РЕПО.

Банк вправе (по решению Банка) не принимать и не исполнять поручение Клиента на заключение сделки РЕПО в следующих случаях и сроки:

- в течение всего срока проведения организованных торгов, если по решению Организатора торгов Ценные бумаги, являющиеся предметом сделки РЕПО, переведены в специальный режим торгов (Д – дефолтный класс или его аналог);
- в течение периода времени, когда эмитентом осуществляется частичный или полный выкуп Ценных бумаг (акций или облигаций), являющихся предметом сделки РЕПО;
- в течение дня составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, на котором будет принято решение, являющееся основанием выкупа Ценных бумаг эмитентом по требованию акционера в соответствии со ст. 75 Федерального закона от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

1.10. Формы Поручений для подачи их Клиентом приведены в Приложении № 5 к Регламенту. Поручения, поданные посредством телефонной связи и дублируемые впоследствии в бумажной форме, могут быть поданы Клиентом также по формам Сводных поручений, предусмотренных в Приложении № 5 к Регламенту.

1.11. Если иное прямо не указано в Поручении Клиента, Правилах торгов и/или Правилах клиринга и/или внебиржевом договоре, Банк заключает сделки в интересах Клиента на условиях возврата контрагенту по сделке дохода на ценные бумаги, в отношении которых заключается соответствующая Сделка, за исключением случая, когда в соответствии с условиями сделки или Правилами торгов/клиринга сумма сделки уменьшается на величину начисленного купонного (процентного) дохода и иных выплат (для облигаций).

1.12. Моментом принятия Банком Поручения Клиента являются дата и время, отраженные в Журнале регистрации поручений (требований) клиентов, который ведет Банк в соответствии с законодательством Российской Федерации. Клиент вправе направить Банку запрос с просьбой сообщить момент принятия Банком любого Поручения Клиента.

1.13. Банк принимает к исполнению Поручения на Сделки с Ценными бумагами (иными

финансовыми инструментами), предназначенными для Квалифицированных инвесторов, и на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, предназначенными для Квалифицированных инвесторов только при условии, что Клиент является Квалифицированным инвестором, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

1.14. Поручение на внебиржевую сделку подаются Клиентом посредством предоставления в бумажной форме, электронной почты или телефонной связи в порядке, установленном Статьей 6 настоящего Регламента. По общему правилу, если иное не указано в таком Поручении, срок действия подаваемого Поручения на внебиржевую сделку – 1 (Один) рабочий день, в котором подано Поручение.

Поручение на внебиржевую сделку исполняется Банком путем поиска контрагента (лица, изъявившего желание заключить с Банком одну или несколько сделок на условиях Поручения Клиента) и заключения с последним сделки(-ок). При этом заключение внебиржевой сделки, если иное не указано в поручении, и выбор контрагента осуществляется на условиях, предусмотренных положениями раздела 7 статьи 5 Регламента.

1.15. Поручение на биржевую сделку подается Клиентом любым способом, предусмотренным Порядком обмена сообщениями, с учетом особенностей каждого из способов подачи.

Для исполнения принятого от Клиента Поручения на биржевую сделку Банк направляет заявку Организатору торгов в целях заключения сделки(-ок) в соответствии с настоящим Регламентом, Правилами торгов, Правилами клиринга и иными нормативными документами.

По общему правилу, если иное не предусмотрено Договором, Правилами торгов и/или Поручением, срок действия подаваемого Поручения на биржевую сделку с ценными бумагами – 1 (Один) торговый день, в котором подано Поручение.

1.16. По общему правилу, если иное не предусмотрено Договором, Правилами торгов и/или Поручением, срок действия подаваемого Поручения на биржевую Срочную сделку истекает в момент завершения очередной основной торговой сессии, проводимой Организатором торгов.

1.17. В случае, если Клиент в Поручении желает указать иной срок действия, отличный от указанного в Договоре, такой срок должен быть предварительно согласован с Банком. В противном случае Банк вправе, по своему усмотрению, отказать в принятии или исполнении такого Поручения, или рассматривать его как поручение со сроком действия, указанным в Договоре.

1.18. Поручение, поданное Клиентом и принятое Банком, считается полностью исполненным с момента заключения Банком одной или нескольких сделок, удовлетворяющих условиям Поручения по количеству в полном объеме.

1.19. Поручение, поданное Клиентом и принятое Банком, считается частично исполненным при заключении одной или нескольких сделок, удовлетворяющих условиям Поручения по количеству не в полном объеме, и прекращении Поручения.

1.20. Обязанность Банка по исполнению принятого поручения прекращается (Поручение прекращается) при наступлении одного из следующих событий:

- (a) Отмена Поручения;
- (b) Окончание срока Поручения (срока действия);
- (c) Окончание заключения сделок определенного типа Организатором торгов в определенном секторе (секции), если Поручение подано на заключение сделки такого типа;



(d) В иных случаях, предусмотренных Регламентом и приложениями к нему.

#### 1.21. Участие в корпоративных действиях эмитентов ценных бумаг

1.21.1. В случаях, когда выпуском Ценных бумаг и/или решением органов управления эмитента предусмотрено право предъявления ценных бумаг к приобретению эмитентом и/или иных действий по распоряжению Ценными бумагами, осуществляемых путем акцепта публичной оферты, Клиент вправе подать Банку распоряжение на совершение таких действий в интересах Клиента путем направления Заявления на участие в корпоративном действии (форма в Приложении № 5 к Регламенту). Банк может принять Заявление на участие в корпоративном действии посредством телефонной связи или по электронной почте, с последующим обязательным предоставлением оригинала Заявления.

Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от принятия/исполнения Заявления на участие в корпоративном действии, в том числе в случаях, когда агент по приобретению/размещению ценных бумаг не назначен эмитентом или у агента по приобретению/размещению ценных бумаг отсутствует действующая лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг.

Банк не несет ответственности за исполнение Заявления на участие в корпоративном действии, если оно подано позже, чем за 2 (Два) рабочих дня до дня окончания приема заявлений агентом эмитента/эмитентом, указанного в соответствующем решении о выпуске. При этом вознаграждение Банка за обработку указанного Заявления взимается в полном объеме в соответствии с Тарифами. Банк вправе потребовать от Клиента оформления отдельной Доверенности, оговаривающей полномочия Банка при выполнении данного Заявления.

Банк вправе отказать в исполнении Заявления на участие в корпоративном действии в случае, если на начало периода времени, определенного агентом эмитента/эмитентом для исполнения Банком Заявления на участие в корпоративном действии, на Брокерском счете / счете Депо Клиента отсутствуют необходимые для исполнения указанного Заявления свободные от Обязательств Ценные бумаги или денежные средства в достаточном количестве.

1.21.2. Клиент вправе отменить поданное ранее Заявление на участие в корпоративном действии путем подачи Уведомления об отмене Заявления на участие в корпоративном действии (по форме Приложения № 5 к Регламенту), за исключением случаев, если условиями размещения предусмотрено заключение предварительного договора (при заключении предварительного договора отмена невозможна).

Уведомления об отмене Заявления на участие в корпоративном действии должно быть подано Банку не позднее 18:00 по московскому времени Рабочего дня, предшествующего дню окончания приема заявлений агентом эмитента/эмитентом, указанному в соответствующем решении о выпуске или заявок на участие в размещении Ценных бумаг в соответствии с условиями размещения.

Банк имеет право отказать в приеме такого Уведомления или не исполнять принятое, если оно подано с нарушением сроков, установленных настоящим пунктом.

1.21.3. В случае неисполнения Эмитентом своих обязательств по оферте/размещению Ценных бумаг, в отношении которых Банк ранее получал Заявление на участие в корпоративном действии, в установленную условиями оферты/размещения дату, и/или исполнение Банком указанного заявления стало невозможным, и/или указанное заявление было исполнено Банком частично, последний уведомляет об этом Клиента, не позднее следующего Рабочего дня, направив уведомление о неисполнении Заявления на участие в корпоративном действии по адресу электронной почты Клиента, указанному в Заявлении на обслуживание.

1.22. Если иное не предусмотрено Правилами торгов или положениями Регламента, в случае подачи Клиентом Поручения на сделку, Банк вправе заблокировать на Лицевом счете Клиента (увеличить сумму Обязательств) сумму денежных средств, достаточную для обеспечения оплаты вознаграждения и/или возмещения расходов Банка. Указанная сумма обеспечения может превышать сумму денежных средств, необходимую для оплаты вознаграждения и/или возмещения расходов Банка. После завершения расчета вознаграждения и/или возмещения расходов Банка, их начисления (списания), блокировка излишне заблокированных денежных средств снимается.

## **2. Классификация клиентов по уровню риска, маржинальные сделки**

2.1. В соответствии с Указанием Банка России от 26 ноября 2020 г. № 5636-У «О требованиях к осуществлению брокерской деятельности при совершении брокером отдельных сделок за счет клиента» все клиенты Банка физические лица делятся на 2 категории: КПУР (клиент с повышенным уровнем риска) и КСУР (клиент со стандартным уровнем риска). Всех клиентов юридических лиц Банк относит к категории клиентов с особым уровнем риска (КОУР).

2.2. Клиент - физическое лицо по умолчанию относится к категории КСУР; Клиент-физическое лицо может быть отнесен Банком к категории КПУР при соблюдении одного из следующих условий:

- сумма денежных средств Клиента, учитываемая по счетам внутреннего учета расчетов с клиентом по денежным средствам, и стоимость ценных бумаг Клиента, учитываемых по счету внутреннего учета расчетов с клиентом по ценным бумагам, фьючерсным контрактам и опционам, составляет не менее 3 000 000 (Трех миллионов) рублей по состоянию на день, предшествующий дню, с которого этот Клиент может быть отнесен Банком к категории КПУР;
- сумма денежных средств Клиента, учитываемая по счетам внутреннего учета расчетов с клиентом по денежным средствам, и стоимость ценных бумаг Клиента, учитываемая по счету внутреннего учета расчетов с клиентом по ценным бумагам, фьючерсным контрактам и опционам, составляет не менее 600 000 (Шестисот тысяч) рублей по состоянию на день, предшествующий дню, с которого этот Клиент может быть отнесен Банком к категории КПУР. При этом физическое лицо является Клиентом Банка (иного брокера) в течение последних 180 (Ста восьмидесяти) дней, предшествующих дню, с которого этот Клиент может быть отнесен Банком к категории КПУР, из которых не менее пяти дней за счет этого лица Банком (иным брокером) заключались договоры с ценными бумагами или договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами.

Для подтверждения соответствия Клиента требованиям, предъявляемым к КПУР, Банк вправе использовать информацию из документов, полученных от сторонних брокеров и предоставленную Клиентом самостоятельно.

В случае отнесения Банком Клиента - физического лица к категории КПУР, Банк направляет клиенту соответствующее Уведомление по форме Приложения №6 к Регламенту.

2.3. Банком не осуществляется маржинальное кредитование клиентов.

2.4. Банк не принимает и не исполняет Поручение на сделку Клиента - физического лица, и вправе отказать в приеме и исполнении Поручения на сделку Клиента - юридического лица, если в результате исполнения Поручения возникает Непокрытая позиция на любом Лицевом счете Клиента;

## **3. Особенности приема Поручений от Клиентов, не являющихся квалифицированными**

## **инвесторами.**

3.1. Если иное не предусмотрено пунктами 3.5, 3.6 настоящего Регламента, Клиентам, не являющимся квалифицированными инвесторами, до принятия от них Поручений на Сделку предоставляется следующая информация:

1) в отношении ценных бумаг, допущенных к обращению на организованных торгах, в том числе на иностранных биржах, и договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, заключение которых происходит на организованных торгах, в том числе на иностранных биржах, – наибольшая цена покупки, указанная в зарегистрированных организатором торговли (иностранной биржей) заявках на покупку в течение текущего торгового дня по состоянию на момент предоставления информации, и наименьшая цена продажи, указанная в зарегистрированных организатором торговли (иностранной биржей) заявках на продажу в течение текущего торгового дня по состоянию на момент предоставления информации либо, в случае отсутствия зарегистрированных организатором торговли (иностранной биржей) заявок на продажу и (или) заявок на покупку, – указание на отсутствие соответствующих заявок.

Вместо информации, указанной в абзаце первом настоящего подпункта Банк, действуя разумно и добросовестно, вправе предоставить информацию, предусмотренную подпунктами 2 или 3 настоящего пункта, при этом по запросу Клиента Банк дополнительно обязан предоставить информацию, указанную в абзаце первом настоящего подпункта;

2) в отношении ценных бумаг, не допущенных к обращению на организованных торгах, – наибольшая цена покупки и наименьшая цена продажи ценной бумаги (в том числе, в виде индикативных котировок), доступные Банку, которые актуальны на дату предоставления данной информации, либо в случае отсутствия цены покупки и (или) цены продажи – указание на отсутствие соответствующей цены (цен);

3) в отношении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, заключение которых осуществляется не на организованных торгах, – цена производного финансового инструмента, доступная Банку (в том числе, в виде индикативной котировки), которая актуальна на дату предоставления данной информации, либо в случае отсутствия такой цены – указание на отсутствие такой цены;

4) в случае, если до предоставления информации, указанной в подпунктах 1 и 2 настоящего пункта, известен тип сделки (покупка или продажа), Банк вправе предоставлять информацию только о ценах, соответствующих данному типу сделки (при намерении клиента купить финансовый инструмент – информацию о цене его продажи, при намерении продать финансовый инструмент – информацию о цене его покупки);

5) в случае, если до предоставления информации, указанной в подпунктах 1- 4 настоящего пункта, известен объем сделки (сумма денежных средств или количество финансовых инструментов), Банк вправе предоставлять информацию о ценах, указанную в подпунктах 1 - 4 настоящего пункта, соответствующую известному ему объему сделки;

6) в случае намерения Клиента заключить договор РЕПО вместо информации, указанной в подпунктах 1 и 2 настоящего пункта, Клиенту может быть предоставлена информация о наибольшей цене спроса и наименьшей цене предложения ставок РЕПО, выраженная в процентах или процентах годовых, или о ценах первой и второй частей РЕПО, либо о разнице цен между первой и второй частями РЕПО, с учетом положений подпунктов 4 и 5 настоящего пункта.

3.2. При наличии нескольких источников информации, указанной в пункте 3.1 настоящего Регламента (в том числе в случаях, если сделки с финансовыми инструментами могут быть совершены на организованных торгах у разных организаторов торговли, на разных иностранных биржах, в разных режимах торгов, с разными контрагентами не на организованных торгах), выбор источника для предоставления соответствующей информации Клиенту осуществляется Банком самостоятельно.

При выборе источников информации Банк действует разумно и добросовестно.

При предоставлении Клиенту информации, указанной в пункте 3.1 настоящего Регламента, по запросу Клиента ему должны быть дополнительно предоставлены сведения об источнике соответствующей информации.

3.3. Информация, указанная в пункте 3.1 настоящего Регламента, предоставляется Банком Клиенту одним из следующих способов: в устной форме, в письменной форме, в том числе путем

направления электронного сообщения.

3.4. Клиентам, выбравшим в Заявлении на обслуживание способ подачи заявок с использованием ИТС QUIK, Банк предоставляет доступ к получению информации, указанной в пункте 3.1 настоящего Регламента, путем предоставления возможности использования ИТС QUIK.

При этом, доступ к указанной информации считается предоставленным с момента предоставления Клиенту возможности получения указанного доступа, независимо от того, воспользовался Клиент такой возможностью или нет.

3.5. Информация, указанная в пункте 3.1 настоящего Регламента, может повторно не предоставляться Клиенту, в случае если указанная информация была ранее ему предоставлена в рамках индивидуальной инвестиционной рекомендации.

3.6. Информация, указанная в пункте 3.1 настоящего Регламента, и (или) доступ к указанной информации, не предоставляется Клиенту в следующих случаях:

1) при совершении сделок с ценными бумагами в процессе их размещения или в связи с их размещением;

2) при совершении сделок с инвестиционными паями в процессе их выдачи, погашения или обмена при посредничестве Банка;

3) при приеме условных и (или) дящихся поручений;

4) при приеме поручений, содержащих указание цены (за исключением указания исполнить их по рыночной цене), на бумажном носителе или в форме электронного документа, направленного по электронной почте или по факсу, если подаче соответствующего поручения не предшествовало общение (переписка) Клиента с работником и (или) представителем Банка, в ходе которого (которой) Клиент явно выразил намерение подать соответствующее поручение;

5) в случае неисправности оборудования, сбоя в работе программно-технических средств, возникновения проблем с каналами связи, энергоснабжением, иными причинами технического характера, в результате которых Банк временно утратил доступ к источникам соответствующей информации (далее – проблема технического характера);

б) в случае отказа Клиента от получения информации, указанной в пункте 3.1 настоящего Регламента, если отказ (далее – Отказ) заявлен с соблюдением всех перечисленных ниже условий:

- Отказ заявлен Клиентом после как минимум одного случая предоставления Банком информации, указанной в пункте 3.1 настоящего Регламента, или до предоставления Банком такой информации,

- Отказ заявлен в письменной форме без использования типовых форм Банка, в том числе путем направления Банку электронного сообщения,

- Отказ содержит информацию о том, что Отказ был заявлен Клиентом без побуждения к этому со стороны Банка;

Клиент имеет право в любой момент отозвать заявленный Отказ.

8) в иных случаях, когда предоставление указанной информации или доступа к указанной информации невозможно из-за обстоятельств, за которые Банк не отвечает.

3.7. В течение часа с момента выявления Банком проблемы технического характера, в результате которой информация, указанная в пункте 3.1 настоящего Регламента, и (или) доступ к указанной информации не предоставлялся Клиенту, ему должна быть направлена информация о наличии проблемы технического характера любым доступным способом связи с Клиентом, если иное не предусмотрено абзацем вторым настоящего пункта.

В случае, если в результате проблемы технического характера, информация, указанная в пункте 3.1 настоящего Регламента, и (или) доступ к указанной информации не предоставлялся нескольким клиентам, Банк вправе вместо направления (сообщения) таким Клиентам информации о наличии проблемы технического характера, раскрыть соответствующую информацию на своем официальном сайте в информационно телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://www.derzhava.ru>.

#### **4. Тестирование физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами.**

4.1 Банк проводит тестирование Клиентов - физических лиц, не являющихся

квалифицированными инвесторами, в отношении следующих видов сделок (договоров):

- 1) необеспеченные сделки;
  - 2) договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами и не предназначенные для квалифицированных инвесторов;
  - 3) договоры репо, требующие проведения тестирования;
  - 4) сделки по приобретению структурных облигаций, не предназначенных для квалифицированных инвесторов;
  - 5) сделки по приобретению инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, не предназначенных для квалифицированных инвесторов, требующих проведения тестирования;
  - 6) сделки по приобретению облигаций российских эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и вторым подпункта 2 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона N 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца третьего указанного подпункта;
  - 7) сделки по приобретению облигаций иностранных эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и вторым подпункта 3 пункта 2 статьи 31 Федерального закона N 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца третьего указанного подпункта;
  - 8) сделки по приобретению облигаций со структурным доходом;
  - 9) сделки по приобретению акций российских эмитентов, которые допущены к обращению на организованных торгах, но не включены в котировальные списки биржи, а также сделки по приобретению акций российских эмитентов, не допущенных к обращению на организованных торгах;
  - 10) сделки по приобретению не включенных в котировальные списки биржи акций иностранных эмитентов или ценных бумаг другого иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении таких акций, при условии, что указанные акции не входят в расчет ни одного из индексов, перечень которых установлен Советом директоров Банка России;
  - 11) сделки по приобретению паев/акций ETF, не включенных в котировальные списки биржи и допущенных к организованным торгам при наличии договора организатора торговли с лицом, обязанным по ним, доходность по которым в соответствии с их проспектом (правилами) определяется индексом, не входящим в перечень, установленный Советом директоров Банка России, или иным показателем, а также при условии предоставления информации о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по таким ценным бумагам в соответствии с подпунктом 7 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона N 39-ФЗ;
  - 12) сделки по приобретению паев/акций ETF, не включенных в котировальные списки биржи и допущенных к организованным торгам при отсутствии договора организатора торговли с лицом, обязанным по ним, и при условии предоставления информации о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по таким ценным бумагам в соответствии с подпунктом 7 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона N 39-ФЗ;
  - 13) сделки по приобретению облигаций российских или иностранных эмитентов, конвертируемых в иные ценные бумаги;
  - 14) сделки по приобретению облигаций российских эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и третьим подпункта 2 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона N 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца второго указанного подпункта;
  - 15) сделки по приобретению облигаций иностранных эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и третьим подпункта 3 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона N 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца второго указанного подпункта.
- Банк проводит тестирование, а также оценивает результат тестирования до исполнения поручения Клиента – физического лица, не признанного квалифицированным инвестором, на совершение (заключение) сделок (договоров), требующих проведения тестирования.

Тестирование проводится по усмотрению Банка в отношении каждого вида сделок (договоров), требующих проведения тестирования, отдельно, либо в отношении сразу нескольких видов сделок (договоров), требующих проведения тестирования, при условии соблюдения требований к проведению тестирования.

#### 4.2 Тестирование проводится Банком путем получения ответов Клиента на перечень

вопросов, сформированных путем включения в него вопросов блока «Самооценка» и вопросов блока «Знания», соответствующих виду сделок (договоров), требующих проведения тестирования.

4.3 При проведении тестирования Банк фиксирует, в отношении каких видов сделок (договоров), требующих проведения тестирования, проводится тестирование, вопросы и варианты ответов, предложенные Клиенту, ответы Клиента, а также время и дату проведения тестирования способом, установленным договором с Клиентом.

Банк оценивает результат тестирования в отношении каждого вида сделок (договоров), требующих проведения тестирования. При этом Банк не проверяет достоверность ответов Клиента на вопросы блока «Самооценка».

4.4 Банк направляет Уведомление о результатах тестирования способом, установленным настоящим Договором и позволяющим зафиксировать факт, дату и время направления уведомления не позднее одного рабочего дня после дня проведения тестирования по форме, установленной Приложением № 6 к настоящему Регламенту.

При проведении повторного тестирования не позднее 3 (трех) рабочих дней после дня проведения тестирования, вопросы блока «Самооценка» по усмотрению Банка могут повторно в перечень вопросов не включаться, при условии фиксации Банком ранее данных Клиентом ответов на вопросы блока «Самооценка».

4.5 Тестирование проводится Банком по его усмотрению в письменной форме (в том числе с использованием электронных документов) или в иной форме, позволяющей Банку зафиксировать ответы Клиента на предоставляемые в ходе тестирования вопросы, оценить результаты тестирования, зафиксировать дату и время проведения тестирования и сохранить указанную информацию. При этом проведение тестирования с использованием аудио- и (или) видеосвязи, в том числе телефонной связи, не допускается.

4.6 Банк обязуется хранить информацию о вопросах и вариантах ответов, предложенных Клиенту, об ответах Клиента на предоставленные в ходе тестирования вопросы, дополнительные вопросы Банка (при наличии), о дате и времени проведения тестирования, об оценке результатов тестирования, а также о направлении Клиенту уведомления об оценке результатов тестирования по усмотрению Банка в виде документа на бумажном носителе или электронного документа, при этом срок хранения информации составляет не менее трех лет с даты прекращения договора с Клиентом, а в случае проведения тестирования физического лица до заключения с ним договора о брокерском обслуживании – не менее шести месяцев с даты проведения тестирования, если договор о брокерском обслуживании не был заключен с данным физическим лицом в течение указанных шести месяцев, либо в случае заключения договора о брокерском обслуживании с данным физическим лицом в течение указанных шести месяцев - не менее трех лет с даты прекращения договора о брокерском обслуживании.

4.7 В случаях, установленных Федеральным законом от 31 июля 2020 года № 306-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации», Банк направляет Клиенту Уведомление о рисках, связанных с совершением (заключением) указанных в поручении сделок (договоров), требующих проведения тестирования, в отношении которых получена отрицательная оценка результатов тестирования (далее – Уведомление о рискованном поручении), не позднее одного рабочего дня после дня получения Банком отрицательной оценки результатов тестирования Клиента при наличии у Банка намерения предоставить такому Клиенту услугу по исполнению его поручения в случае отрицательного результата тестирования

В Уведомлении о рискованном поручении Банк указывает информацию о том, что совершение сделок (заключение договоров), в отношении которых получено поручение, для Клиента не является целесообразным, а также приводит краткое описание рисков, связанных с такой сделкой и (или) таким договором.

Уведомление о рискованном поручении составляется Банком по форме, установленной Приложением № 6 к настоящему Регламенту.

Банк направляет Уведомление о рискованном поручении Клиенту любым из способов, установленных настоящим Договором, который позволяет зафиксировать факт, дату и время направления указанного уведомления клиенту

4.8 Клиент вправе оформить Заявление о принятии рисков, связанных с совершением указанных в поручении сделок (заключением договоров), требующих проведения тестирования, в отношении которых получена отрицательная оценка результатов тестирования, (далее – заявление о принятии рисков). Заявление о принятии рисков не может быть принято Банком от Клиента до направления ему Уведомления о рискованном поручении. Заявление о принятии рисков не может быть принято Банком по истечении трех рабочих дней со дня направления Клиенту уведомления о рискованном поручении.

Заявление о принятии рисков по форме, установленной Приложением № 5 к Регламенту, направляется одним из способов, установленных Договором, позволяющим зафиксировать факт, дату и время направления указанного заявления.

4.9 Банк хранит Уведомление о рискованном поручении, Заявление о принятии рисков, а также информацию, подтверждающую факт, дату и время направления Уведомления о рискованном поручении и получения Заявления о принятии рисков не менее 3 лет с даты направления уведомления о рискованном поручении и получения Заявления о принятии рисков соответственно.

Банк обеспечивает защиту и конфиденциальность информации о результатах тестирования Клиентов физических лиц, не признанных квалифицированными инвесторами, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.

## **5. Заключение сделок на Фондовом рынке**

### **5.1 Фондовый рынок Биржи**

5.1.1 Заключение сделок по поручению Клиента на Фондовом рынке Биржи осуществляется за счет денежных средств Клиента, депонированных по его Поручению на Фондовом рынке, и ценных бумаг, находящихся на торговом счете депо клиента в Депозитарии Банка, или в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в Специализированном депозитарии, при условии, что Клиент назначил Банк оператором указанного счета депо в Специализированном депозитарии (далее – «Имущество»). Клиент обязан обеспечить наличие необходимого Имущества до начала проведения торгов на Фондовом рынке Биржи в дату исполнения Поручения на сделку, либо по согласованию с Банком – до установленного Банком времени в течение торгов в дату исполнения Поручения.

5.1.2 Заключение сделок по поручениям Клиентов на Фондовом рынке Биржи может осуществляться в различных режимах торгов с Инструментами, допущенными к торгам на Фондовом рынке Биржи. Если в Поручении на заключение сделки Клиент не указал режим торгов, в котором Банк должен заключить сделку, последний заключает сделку в любом доступном режиме по своему усмотрению. Банк вправе ограничить режимы торгов, в которых заключаются сделки по поручениям Клиента на свое усмотрение, а также ограничить список инструментов, с которыми заключаются сделки по поручениям Клиента.

Банк вправе отказать в приеме/исполнении поручения Клиента на заключение сделки на Фондовом рынке Биржи.

## **6. Заключение сделок на Срочном рынке**

6.1 Взаимоотношения Сторон при подаче поручений на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами на Срочном рынке (далее – Срочных сделок), порядок исполнения таких поручений Банком и заключение Срочных сделок, а также порядок

расчетов по таким сделкам регулируются настоящей частью Регламента, соответствующими Правилами торгов и Правилами клиринга.

6.2 Клиент обязуется до направления Банку Поручения на срочную сделку ознакомиться с Правилами торгов и Правилами клиринга соответствующих Организаторов торгов и Клиринговых организаций, Спецификациями производных финансовых инструментов, в отношении которых он подает поручения на срочные сделки Банку, а также самостоятельно отслеживать изменения и дополнения, которые вносятся Биржами и Клиринговыми организациями в данные документы. Клиент настоящим подтверждает, что Банк исполнил свои обязательства по ознакомлению Клиента с указанными в настоящем пункте документами.

6.3 Для учета операций, открытых позиций, депозитной и вариационной маржи каждого Клиента, отметившего в Заявлении на обслуживание «Срочный рынок», Банк регистрирует в НКЦ отдельный Торговый раздел клирингового регистра (ТРКР, Торговый счет). По заявлению Клиента или в случаях, предусмотренных законом, могут быть зарегистрированы отдельная Брокерская фирма и/или сегрегированный Расчетный код.

6.4 Учет открытых позиций (купленных или проданных срочных контрактов), Депозитной и Вариационной маржи, возникших в результате клиринга денежных требований и обязательств Клиента ведется Клиринговой организацией по Торговому счету Клиента и Банком по брокерскому счету клиента по каждому заключенному в ходе торговой сессии срочному контракту и/или открытой срочной позиции, сформировавшейся в ходе предыдущего клирингового сеанса, в соответствии со спецификацией.

6.5 Необходимым условием принятия Банком Поручения Клиента на сделку является наличие средств Депозитной маржи на Торговом разделе клирингового регистра данного Клиента в достаточном объеме для заключения сделки.

6.5 Депозитная маржа предоставляется Клиентом в российских рублях из денежных средств Клиента находящихся на его брокерском счете. По соглашению Сторон депозитная маржа может предоставляться и в иных финансовых инструментах. Порядок предоставления и правила приема депозитной маржи в иных финансовых инструментах указывается в отдельном соглашении.

6.6 Вариационная маржа определяется Клиринговой организацией каждый торговый день согласно установленному Клиринговой организацией графику проведения клиринговых сессий, в ходе клиринговой сессии по всем открытым на момент начала клиринговой сессии позициям Клиента согласно Правилам торгов и Правилам Клиринга.

6.7 Отрицательная Вариационная маржа списывается из Депозитной маржи Клиента, положительная маржа зачисляется в состав Депозитной маржи Клиента. Операции по списанию, зачислению Вариационной маржи отражаются Банком на Брокерском счете Клиента на основании Отчетов, получаемых от организатора торговли по итогам торгов и клиринга.

6.8 В случае, если по итогам Клиринговой сессии по ТРКР Клиента образовался Дефицит депозитной маржи, Банк незамедлительно информирует об этом Клиента путем направления сообщения в свободной форме, содержащее размер Дефицита депозитной маржи (маржинальное требование), любым доступным способом отправки сообщений. Клиент обязуется до начала клиринговой сессии на Срочном рынке, следующей за сессией, по результатам которой было получено маржинальное требование, подать поручение Банку перевести средства для погашения дефицита депозитной маржи на свой Брокерский счет с указанием направления средств на Срочный рынок (Приложение № 5, ТРЕБОВАНИЕ НА ПЕРЕВОД (ВЫВОД) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ) или подать Банку поручения на закрытие позиций, открытых на Срочном рынке.



При сохранении дефицита Депозитной маржи Клиента более чем одну Клиринговую сессию Банк имеет право самостоятельно закрыть часть или все открытые позиции Клиента. Количество и спецификацию закрываемых позиций Банк выбирает самостоятельно.

6.9 В случае, если после закрытия всех позиций Клиента остается задолженность перед Банком, Клиент обязан погасить задолженность на следующий рабочий день после образования такой задолженности.

## **7. Условия заключения внебиржевых сделок:**

7.1 По общему правилу, при выборе контрагента для заключения внебиржевой сделки РЕПО или купли-продажи ценных бумаг по поручению Клиента Банк руководствуется условиями, указанными в п.п. 7.5 – 7.11 настоящего раздела Регламента, и принимает все возможные меры для заключения сделок на указанных условиях.

7.2 Клиент в случае подачи Банку поручения на заключение внебиржевой сделки РЕПО или купли-продажи ценных бумаг подтверждает, что ознакомился в полном объеме с условиями, указанными в п.п. 7.5 – 7.11 настоящего раздела Регламента, и согласен с ними.

7.3 Клиент уведомлен и соглашается с тем, что Банк может в некоторой степени отступать от условий, указанных в п.п. 7.5 – 7.11 настоящего раздела Регламента, при заключении внебиржевых сделок РЕПО или купли-продажи ценных бумаг в зависимости от существующей деловой практики, юрисдикции контрагента, а также правил, которые обычно применяются к таким сделкам.

7.4 Клиент признает, что заключение Банком по поручению Клиента сделки с третьим лицом (по выбору Банка) с соблюдением условий, предусмотренных ниже, в том числе на основании единого договора, генерального соглашения, Примерных условий договоров РЕПО на российском финансовом рынке, утвержденных Советом саморегулируемой организации профессиональных участников рынка ценных бумаг (далее – «Примерные условия»), Глобального генерального соглашения по РЕПО (The Global Master Repurchase Agreement, далее – «GMRA») и так далее, является проявлением Банком должной осмотрительности в выборе такого третьего лица.

7.5 Если иное не указано в поручении Клиента, Банк заключает внебиржевые сделки купли-продажи ценных бумаг на следующих условиях:

- На условиях возврата Дохода по Ценным бумагам в соответствии с применимым законодательством, обычаями делового оборота или деловой практикой, а также особенностями возврата Дохода в расчетных организациях (в том числе, но не ограничиваясь, Euroclear, Clearstream).
- На условиях предоставления пострадавшей стороне внебиржевой сделки купли-продажи ценных бумаг права требовать от другой стороны, нарушившей условия по оплате или поставке ценных бумаг по сделке, урегулирования спорной ситуации одним из способов защиты права (в том числе расторжение сделки), предусмотренных применимым законодательством, обычаями делового оборота или деловой практикой. Способы и порядок урегулирования спорной ситуации (в том числе расторжение сделки) определяются при заключении сделки и/или при определении условий рамочного договора. При этом, в некоторых случаях, расторжение сделки может быть вызвано объективными причинами и может соответствовать обычаям делового оборота. В этом случае такое расторжение не влечет за собой финансовых потерь для любой из сторон сделки.

7.6 Если иное не указано в поручении Клиента, Банк заключает внебиржевые сделки РЕПО с

ценными бумагами на следующих условиях:

- На условиях возврата Дохода по Ценным бумагам в соответствии с обычаями делового оборота или деловой практикой, а также особенностями возврата Дохода в расчетных организациях (в том числе, но не ограничиваясь, Euroclear, Clearstream), с учетом применимого налогового законодательства.

В отношении Дохода по Ценным бумагам стороны внебиржевой сделки РЕПО вправе дополнительно согласовать возможность вместо перечисления соответствующих сумм по сделке РЕПО рассматривать сумму Дохода по Ценным бумагам в качестве предоплаты по сделке, уменьшающей сумму денежных обязательств сторон по сделке РЕПО. В этом случае формулы расчетов между сторонами внебиржевой сделки РЕПО могут быть изменены в соответствии с обычаями делового оборота или деловой практикой.

- На условиях предоставления стороне внебиржевой сделки РЕПО, получившей Ценные бумаги, всех прав в отношении указанных Ценных бумаг, являющихся предметом сделки РЕПО, если иное не предусмотрено применимым законодательством, обычаями делового оборота или деловой практикой.
- На условиях предоставления сторонам внебиржевой сделки РЕПО возможности (права) провести нижнюю переоценку и/или верхнюю переоценку для целей снижения риска неисполнения продавцом по внебиржевой сделке РЕПО обязательства по покупке Ценных бумаг или покупателем по такой сделке РЕПО обязательства по продаже Ценных бумаг во исполнение обязательств по второй части сделки РЕПО.

Стороны вправе применять (согласовать) любые способы проведения верхней и нижней переоценки в соответствии с применимым законодательством, обычаями делового оборота или деловой практикой (в том числе, но не ограничиваясь, способы, предусмотренные Примерными условиями, GMRA).

- На условиях предоставления сторонам внебиржевой сделки РЕПО возможности (права) провести процедуру урегулирования обязательств в соответствии с применимым законодательством, обычаями делового оборота или деловой практикой, в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по второй части внебиржевой сделки РЕПО одной из сторон или обеими сторонами.
- На условиях предоставления пострадавшей стороне внебиржевой сделки РЕПО права требовать от другой стороны, нарушившей условия сделки РЕПО, урегулирования спорной ситуации одним из способов защиты права (в том числе расторжение сделки), предусмотренных применимым законодательством, обычаями делового оборота или деловой практикой. Способы и порядок урегулирования спорной ситуации (в том числе расторжение сделки) определяются при заключении сделки и/или при определении условий рамочного договора.
- На условиях предоставления сторонам внебиржевой сделки РЕПО права в одностороннем внесудебном порядке требовать досрочного исполнения или прекращения одного, нескольких или всех (по своему усмотрению) обязательств по некоторым или всем внебиржевым сделкам РЕПО, заключенным с другой стороной, в случае наступления в отношении такой стороны сделки РЕПО дефолта стороны. При этом случаи наступления дефолта стороны должны быть определены при заключении внебиржевой сделки РЕПО (рамочного договора) в соответствии с применимым законодательством, обычаями делового оборота или деловой практикой.
- На условиях обязательного урегулирования взаимных прав и обязанностей (в том числе нетто-обязательств) в рамках всех заключенных между сторонами внебиржевых сделок РЕПО, если в отношении одной из сторон любой внебиржевой сделки РЕПО (соглашения по РЕПО) введена процедура банкротства или иные процедуры, аналогичные банкротству в соответствии с применимым законодательством, обычаями делового оборота или деловой практикой (в том числе, но не ограничиваясь, путем прекращения взаимных обязательств путем замены на нетто-обязательство и его исполнение).

7.7 Заключение сделок по поручению Клиента на внебиржевом рынке не требует

предварительного депонирования средств для участия в торгах, и может осуществляться за счет Имущества Клиента, находящегося на Брокерском счете и счете депо Клиента и депонированного для участия в торгах на любом организаторе торгов, на Фондовом, Валютном или Срочном рынке.

7.8 Банк вправе отказать в приеме/исполнении поручения Клиента на заключение внебиржевой сделки без объяснения причин.

7.9 При необходимости между Клиентом и Банком, а также между Клиентом и третьими лицами по требованию Банка, могут заключаться дополнительные договоры и соглашения, определяющие порядок осуществления сделок. Необходимость подписания дополнительных документов между Клиентом и Банком при совершении подобных операций определяется Банком.

7.10 До начала исполнения принятого от Клиента Поручения Банк осуществляет предварительную проверку наличия Имущества Клиента на Брокерском счете и счете депо, с учетом Обязательств Клиента, необходимых для выполнения Поручения.

7.11 В случае если поступившего в распоряжение Банка Имущества Клиента на Брокерском счете/счете депо окажется меньше указанного в Поручении Клиента на сделку, Банк имеет право не исполнять либо при исполнении самостоятельно уменьшить размер Имущества, указанный в Поручении Клиента, исходя из наличия Имущества на Лицевом счете.

## **8. Условия заключения сделок на Валютном рынке:**

8.1 Взаимоотношения сторон при подаче поручений на заключение сделок на Валютном рынке ПАО Московская Биржа (далее – ВР), порядок исполнения таких поручений Банком и заключение сделок, а также порядок расчетов по таким сделкам регулируются настоящим разделом Регламента, спецификацией соответствующего инструмента, утвержденного Организатором торгов, [Правилами организованных торгов ПАО Московская Биржа на валютном рынке и рынке драгоценных металлов](#) и Правилами клиринга на валютном рынке и рынке драгоценных металлов (далее – Правила торгов и Правила клиринга)

8.2 Клиент обязуется до направления Банку Поручения на сделку ознакомиться с Правилами торгов и Правилами клиринга, а также самостоятельно отслеживать изменения и дополнения, которые вносятся Биржей и Банком НКЦ (АО) в данные документы. Подписывая заявление на присоединение к Брокерскому договору, Клиент подтверждает, что Банк исполнил свои обязательства по ознакомлению Клиента с указанными в настоящем пункте документами.

8.3 Клиент обязуется обеспечить на момент окончания торгов на Валютном рынке МБ Инструментом с датой расчетов в текущем торговом дне (дата расчетов ТОД) наличие денежных средств в соответствующей валюте, рассчитанных за вычетом вознаграждения Банка и денежных средств, подлежащих возврату Клиенту на основании поданного заявления на перевод (вывод) (с момента подачи такого заявления), в сумме, достаточной для исполнения заключенных сделок и иных Обязательств, в том числе обязательств из Валютных свопов, срок исполнения которых в текущем Торговом дне (далее в данном разделе – Обязательства), в полном объеме.

8.4 Стороны договорились в своих взаимоотношениях использовать Условные поручения, в соответствии с которыми, в случае если Клиентом не исполнены или не надлежаще исполнены обязательства, предусмотренные выше, настоящим такой Клиент подает следующие поручения Банку (очередность исполнения Условных поручений определяется Брокером самостоятельно):

Поручения заключить одну или несколько Конверсионных сделок на следующих условиях (Сделки закрытия позиций):

- вид сделки – покупка или продажа Иностранной валюты за рубли или одной иностранной валюты за другую Иностранную валюту, в количестве необходимом для исполнения Обязательств.
- курс по Инструменту – текущий рыночный курс по инструменту на момент исполнения поручения; при отсутствии на момент заключения Сделки закрытия позиций текущего рыночного курса, Банк вправе установить собственный курс проведения операции (курс Банка).
- срок действия поручения – в течение срока действия Договора.

Поручения заключить одну или несколько сделок СВОП на следующих условиях (Сделки переноса обязательств):

- вид сделки – «B/S» или «S/B», в Валютной паре, в количестве и направленности необходимой для переноса Обязательств Клиента на более позднюю дату расчетов;
- курс по Инструменту – текущий рыночный курс по Инструменту на момент исполнения поручения; при отсутствии на момент заключения Сделки переноса обязательств текущего рыночного курса, Банк вправе установить собственный курс проведения операции (курс Банка).
- срок действия поручения – в течение срока действия Договора.

Клиент, подписывая Заявление на присоединение к Договору, дает свое согласие на курсы по Инструментам, указанные в настоящем пункте, по которым будут заключены Сделки закрытия позиций и/или Сделки переноса Обязательств, и на расходы, связанные с их заключением.

## **СТАТЬЯ 6. ПОРЯДОК ОБМЕНА СООБЩЕНИЯМИ**

### **1. Основные правила и способы подачи Сообщений**

1.1. Направление любых Сообщений (в том числе Поручений, Заявлений, Требований) Банком и Клиентом друг другу осуществляется с соблюдением следующих общих правил:

- Осуществляется способом (способами), предусмотренными настоящей статьей.
- Осуществляется только лицами, обладающими необходимыми полномочиями и подтвердившими их в порядке, предусмотренном Договором.
- Сообщения могут направляться только по адресам (реквизитам), предусмотренным Договором, или согласованным обеими Сторонами путем подписания дополнительного соглашения к Договору.
- Сообщения Клиента должны отвечать требованиям оформления, достаточным для однозначной идентификации Клиента и надлежащего исполнения Поручений. В противном случае Банк вправе не принимать Сообщения к исполнению, если Клиент не подтвердил факт передачи Сообщения и его содержание дополнительно.
- Сообщения Клиента должны быть оформлены исключительно по установленным Банком для таких Сообщений формам, являющимся Приложениями к Регламенту. В случае предоставления Сообщения в бумажной форме в формате, отличном от утвержденного Банком, он вправе отказать в приеме такого Сообщения.

1.2. Обмен Сообщениями между Банком и Клиентом может осуществляться любым из указанных способов:

- Посредством предоставления в бумажной форме;
- Посредством электронной почты;
- Посредством телефонной связи;
- Посредством Информационно-торговой системы QUIK (далее – ИТС QUIK).

1.3. Банк вправе в одностороннем порядке вводить любые ограничения на способы подачи Сообщений для Клиента.

1.4. Если Сообщение Клиента дублирует ранее направленное тем же способом Сообщение или повторяет Сообщение, направленное иным способом, Клиент обязан во всех случаях указывать

в тексте очередного Сообщения, что оно является дубликатом. В случае отсутствия указания Клиента, что какое-либо Сообщение является дублирующим, Банк вправе рассмотреть и исполнить его как новое Сообщение, независимое от ранее полученных Сообщений.

1.5. Если иное не предусмотрено Договором, Клиент и Банк используют любые способы обмена Сообщениями, указанные в статье 6 Регламента. При этом Клиент соглашается со всеми условиями их использования с учетом ограничений, которые могут быть установлены отдельными положениями Регламента.

## **2. Правила подачи Сообщений посредством предоставления (вручения) в бумажной форме**

2.1. Под Сообщениями, предоставленными в бумажной форме, понимаются документы на бумажных носителях, собственноручно подписанные Клиентом/его Уполномоченным лицом или Банком и скрепленные печатью Клиента (в случае, если Клиент является юридическим лицом) или Банка.

2.2. Сообщения передаются уполномоченным сотрудникам Банка. Сообщения могут доставляться Клиентом/Банком лично, через уполномоченных лиц, почтой и/или курьером. При этом Клиент должен удостовериться, что Сообщение было получено Банком. Банк не несет ответственности за неисполнение Сообщения, если Клиент не получил от Банка подтверждения о приеме Сообщения.

2.3. При передаче Сообщений Клиентом/его Уполномоченным лицом посредством предоставления (вручения) в бумажной форме лично, Клиент/его Уполномоченное лицо обязан предоставить на обозрение сотруднику Банка, принимающему Сообщение, оригинал Документа, удостоверяющего личность.

2.4. Банк направляет Сообщение Клиенту по адресу, указанному в Заявлении на обслуживание Клиента.

## **3. Правила подачи Сообщений посредством телефонной связи**

3.1. При подаче Сообщений посредством телефонной связи (далее – по телефону) Банк осуществляет идентификацию Клиента на основании Полного наименования/Ф.И.О. Клиента и номера телефона, с которого/на который произведен вызов. Номер телефона должен соответствовать номеру, указанному в Заявлении на обслуживание.

3.2. При приеме Сообщения по телефону Банк оставляет за собой право провести дополнительную идентификацию Клиента, как это предусмотрено пунктом 3.6. настоящей статьи Регламента.

3.3. Банк оставляет за собой право отказать Клиенту в приеме Сообщения, подаваемого по телефону, независимо от результатов идентификации, без указания причин.

3.4. Банк и Клиент рассматривают процедуру идентификации Клиента как выражение согласия (акцепт) Клиента на следующие условия подачи Сообщений по телефону:

- Клиент признает все Сообщения, направленные указанным способом, в том числе и направленные им Банку, имеющими юридическую силу Сообщений, составленных в письменной форме.
- Клиент признает в качестве допустимого и достаточного доказательства запись телефонного разговора между сотрудником Банка и Клиентом, осуществленную Банком при помощи собственных специальных технических и программных средств на магнитных или иных носителях.

3.5. Поручение на сделку Клиента, поданное посредством телефонной связи, должно быть продублировано Клиентом путем предоставления в бумажной форме не позднее 28 (двадцати восьми) календарных дней с даты принятия Банком такого Поручения. В случае неполучения от Клиента хотя бы одного оригинала Поручения в течение указанного периода, Банк вправе прекратить прием Поручений от Клиента.

3.6. В случае сомнений сотрудника Банка, принимающего Сообщение, в правомочности лица, подающего Сообщение, сотрудник Банка вправе провести дополнительную идентификацию лица, подающего Сообщение. Дополнительная идентификация осуществляется путем устного запроса у лица, подающего Сообщение, следующей информации всей целиком или каких-либо отдельных вопросов на усмотрение сотрудника Банка:

- номер и дата заключения Договора, Код Клиента;
- любая другая информация, позволяющая однозначно считать лицо, подающее Сообщение, Клиентом Банка или Уполномоченным лицом Клиента, на имя которого открыт соответствующий Брокерский счет.

3.7. Процедура дополнительной идентификации считается пройденной, если лицо, подающее Сообщение, на все заданные вопросы сотрудника Банка предоставит информацию, содержащуюся в предоставленных ранее Клиентом при личной явке в офис Банка данных, а также соответствующую информации, содержащейся в ежедневном и/или ежемесячном отчете Банка, предоставленном Клиенту согласно Регламенту.

3.8. При подаче Сообщений распорядительного характера Клиент обязан произнести все обязательные для выполнения такого сообщения реквизиты, указанные в соответствующей типовой форме, с учетом требований, установленных Регламентом и Договором.

3.9. При подаче Клиентом Сообщения, типовая форма которого не установлена Регламентом, Клиент произносит сформулированное Сообщение таким образом, чтобы оно могло быть точно и недвусмысленно истолковано сотрудником Банка. При этом значимыми параметрами Сообщения являются те, которые с точки зрения Клиента позволят Банку точно исполнить Сообщение.

3.10. Сотрудник Банка, проверив возможность подачи Сообщения, либо устно сообщает о невозможности подачи Сообщения, либо повторяет параметры подаваемого Клиентом Сообщения.

3.11. Поданным будет считаться Сообщение с теми параметрами, которые произнес сотрудник Банка при повторении Сообщения Клиента.

Если параметры Сообщения произнесены правильно, Клиент подтверждает Сообщение путем произнесения любого из следующих слов: «Подтверждаю», «Согласен», «Сделка» или иного слова прямо и недвусмысленно подтверждающего согласие.

Если параметры Сообщения неправильно повторены сотрудником Банка, то Клиент должен повторить правильное Сообщение заново.

#### **4. Правила и особенности подачи Сообщений посредством электронной почты**

4.1. При подаче Сообщений посредством электронной почты передается непосредственно текст Сообщения, за исключением Сообщений распорядительного характера, по которым подается сканированный образ Сообщения, содержащего собственноручную подпись Клиента/его Уполномоченного лица/оттиска печати (для юридических лиц) или уполномоченного сотрудника Банка. Если иное не предусмотрено дополнительным соглашением, то неотъемлемыми

условиями использования электронной почты при подаче Сообщений являются следующие:

- Стороны признают, что копии Сообщений, поданные посредством электронной почты, имеют юридическую силу документов, составленных на бумажных носителях, если иное не установлено Регламентом в отношении какого-либо вида Сообщений;
- Стороны признают, что воспроизведение подписей Уполномоченных лиц и оттиска печати Клиента (для Клиентов - юридических лиц) и Банка на Сообщении, совершенное посредством электронной почты, является воспроизведением аналогов их собственноручных подписей и означает соблюдение письменной формы сделки в смысле статьи 160 Гражданского кодекса Российской Федерации
- Копия Сообщения, переданная посредством электронной почты, принимается к исполнению Банком только при условии, что простое визуальное сличение сотрудником Банка образцов подписи Клиента или Уполномоченного лица Клиента и оттиска его печати (для Клиентов-юридических лиц), имеющихся в Банке, с подписью и печатью на копии позволяет установить их схожесть по внешним признакам, а все обязательные реквизиты Сообщения на копии четко различимы;
- Клиент признает в качестве допустимого и достаточного доказательства копии собственных Сообщений, переданных посредством электронной почты, представленные Банком, при условии, что представленные копии позволяют определить содержание Сообщения;
- Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента, вызванные, в том числе, недополучением Клиентом прибыли в связи с исполнением Банком фальсифицированной копии Сообщения, переданной посредством электронной почты.

4.2 Поручение на сделку или Требование на перевод денежных средств Клиента, поданное посредством электронной почты, должно быть продублировано Клиентом путем предоставления в бумажной форме не позднее 28 (Двадцати восьми) календарных дней с даты принятия Банком такого Поручения. В случае неполучения от Клиента хотя бы одного оригинала Поручения в течение указанного периода, Банк вправе прекратить прием Поручений от Клиента.

## **5. Правила и особенности подачи Сообщений посредством ИТС QUIK**

Правила и особенности подачи Сообщений посредством ИТС QUIK содержатся в Приложении № 7 к Регламенту обслуживания клиентов на финансовых рынках АКБ «Держава» ПАО

## **СТАТЬЯ 7. ОТЧЕТНОСТЬ ПЕРЕД КЛИЕНТАМИ**

1. Банк в соответствии с законодательством Российской Федерации предоставляет Клиенту следующие виды отчетов:

1.1. Ежедневный отчет – отчет Банка, содержащий информацию о заключенных сделках, операциях с денежными средствами и финансовыми инструментами, совершенных в течение отчетного дня, информацию о состоянии Обязательств, Открытых позициях, Имуществе Клиента (в том числе иностранных финансовых инструментах) и иную информацию, в том числе предоставляемую на возмездной основе.

Ежедневный отчет предоставляется по умолчанию только по итогам торгового дня, в котором произошло изменение состава Имущества и/или Обязательств клиента. По запросу Клиента Банк может предоставить Клиенту Ежедневный отчет за любую дату, указанную Клиентом, предшествующую дате направления Клиентом запроса не более чем на 5 (Пять) календарных лет.

1.2. Ежемесячный отчет – отчет Банка, содержащий информацию о заключенных сделках, операциях с денежными средствами и финансовыми инструментами, совершенных в течение отчетного месяца, информацию о состоянии Обязательств, Открытых позициях, Имуществе

Клиента (в том числе иностранных финансовых инструментах) на конец отчетного месяца и иную информацию, в том числе предоставляемую на возмездной основе.

Ежемесячный отчет предоставляется по запросу Клиента.

1.3. Отчет за период – отчет Банка, содержащий информацию о заключенных сделках, операциях с денежными средствами и финансовыми инструментами, совершенных в течение выбранного Клиентом периода времени, не превышающего один год с даты начала периода, информацию о состоянии Обязательств, Открытых позициях, Имуществе Клиента (в том числе иностранных финансовых инструментах) на конец выбранного периода времени и иную информацию, в том числе предоставляемую на возмездной основе.

Отчет за период предоставляется по запросу Клиента.

2. Банк предоставляет отчеты Клиентам в электронной форме, посредством направления на адрес электронной почты:

- Ежедневный отчет – не позднее 14:00 по московскому времени Рабочего дня, следующего за днем проведения основного клиринга по операциям, заключенным в течение предыдущего Торгового дня;
- Ежемесячный отчет и/или отчет за период (при наличии запроса от Клиента) – не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения запроса от Клиента.

3. По запросу Клиента Банк предоставляет Клиенту отчеты и иные документы на бумажном носителе в офисе Банка или посредством направления на почтовый адрес Клиента.

Банк вправе прекратить предоставление отчетов на бумажном носителе в одностороннем порядке в случае, если документы оказываются не востребованными.

4. Банк предоставляет Клиентам, действующим на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг или являющимся квалифицированными инвесторами в силу п. 2 ст. 51.2 Федерального закона от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее в настоящем пункте – «Квалифицированные инвесторы в силу закона»), Ежемесячные отчеты на бумажном носителе, а также необходимую первичную документацию для составления отчетности по стандартам российского бухгалтерского учета, не позднее 10 (Десяти) рабочих дней месяца, следующего за отчетным, в следующем порядке:

- Клиенты, действующие на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, или Квалифицированные инвесторы в силу закона, у которых в Заявлении на обслуживание в качестве почтового адреса указан город Москва, получают документы самостоятельно в вышеуказанный срок в офисе Банка;
- Клиенты, действующие на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, или Квалифицированные инвесторы в силу закона, у которых в Заявлении на обслуживание в качестве почтового адреса указан город (иной населенный пункт) отличный от вышеуказанного, получают Ежемесячные отчеты посредством их направления Банком на почтовый адрес Клиента, указанный в Заявлении на обслуживание.

Клиент, действующий на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, или Квалифицированный инвестор в силу закона, имеет право отказаться от получения Ежемесячных отчетов на бумажном носителе.

5. Отчеты, составленные на бумажном носителе, подписываются сотрудником Банка, ответственным за ведение внутреннего учета. В отчетах, составленных в электронной форме, в качестве подписи сотрудника, ответственного за ведение внутреннего учета, указывается Фамилия, Имя, Отчество (при наличии) и должность такого сотрудника.



6. Отчеты, составленные на бумажном носителе, могут быть подписаны уполномоченным сотрудником Банка, ответственным за ведение внутреннего учета, с использованием факсимильного воспроизведения подписи. Стороны признают равную юридическую силу собственноручной подписи сотрудника Банка, ответственного за ведение внутреннего учета, и его факсимильной подписи, воспроизведенной механическим способом с использованием клише. Клиент вправе потребовать от Банка предоставления отчетов, составленных на бумажном носителе, с собственноручными подписями уполномоченных сотрудников Банка, ответственных за ведение внутреннего учета.

7. Клиент обязан ознакомиться с отчетами Банка не позднее дня их подготовки и предоставления, и в случае своего несогласия со сделками и/или какими-либо операциями, незамедлительно сообщить об этом Банку.

Если в течение 2 (Двух) рабочих дней с момента предоставления Банком отчета Клиент не предоставил мотивированные возражения по отраженным в нем сделкам и/или операциям, такой отчет считается принятым Клиентом и означает отсутствие претензий Клиента. Последующие претензии Банком не принимаются.

Если Клиент предоставил Банку мотивированные возражения по сделкам и/или операциям, отраженным в отчете, последний рассматривает их и, в случае ошибки, в течение 5 (пяти) рабочих дней предоставляет Клиенту исправленный отчет в порядке, предусмотренном Регламентом.

8. Клиент вправе по письменному запросу получить дубликаты выданных ранее отчетов.

## **СТАТЬЯ 8. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА И ВОЗМЕЩЕНИЕ РАСХОДОВ**

1. Банк взимает с Клиента вознаграждение за оказанные услуги, предусмотренные Договором и приложениями к нему в соответствии с Тарифами Банка, действующими на момент фактического предоставления услуг.

2. По соглашению между Банком и Клиентом для Клиента могут быть установлены тарифы, отличные от утвержденных Банком Тарифов. Тарифы для Клиентов – физических лиц устанавливаются в индивидуальном порядке и оформляются письменным соглашением к Договору между Банком и Клиентом при приеме Клиента на обслуживание.

3. Объем операций для расчета вознаграждения Банка составляют сделки, дата заключения которых относится к периоду, за который рассчитывается вознаграждение.

4. При расчете суммы вознаграждения по процентной ставке, указанной в процентах годовых, в расчет принимается фактическое количество календарных дней. Расчет вознаграждения осуществляется в валюте совершенной операции, а в случаях, предусмотренных Тарифами – в валюте, установленной в них.

5. При заключении торговых и иных операций Банк увеличивает Обязательства Клиента на размер вознаграждения Банка, на сумму расходов, подлежащих возмещению в связи с проведением данных операций (в том числе будущих) и на предполагаемую сумму расходов по оплате услуг Технических центров. При этом в случае, когда условия применения тарифного плана Клиента предусматривают различные ставки расчета, то увеличивающее Обязательства Клиента вознаграждение Банка рассчитывается в момент удержания по максимально предусмотренной Тарифным планом ставке.

6. Клиент возмещает Банку в размере фактических затрат расходы, понесенные Банком в

связи с исполнением Договора и приложений к нему, включая, но не ограничиваясь:

- расходы по неторговым операциям (в том числе расходы на конвертацию денежных средств в/из иностранной валюты);
- расходы по открытию счетов и дополнительные расходы по операциям, комиссионные сборы за обмен валюты и дополнительные взносы, включая гербовый сбор по счетам в сторонних организациях;
- расходы, связанные с регистрацией перехода права собственности на ценные бумаги по внебиржевым сделкам, заключенным Банком по поручению Клиента;
- расходы за информационные и иные услуги, оказанные сторонними организациями;
- расходы по возврату полученных дивидендов контрагенту в соответствии с Договором и/или Правилами торгов;
- расходы, понесенные Банком в связи с исполнением законодательства, общепринятых норм, правил, обычаев иностранной торговой площадки и/или правил органа, регулирующего порядок заключения сделок на той торговой площадке, на которой была заключена сделка по поручению Клиента;
- расходы по оплате услуг Технических центров;
- расходы по обслуживанию отдельных расчетных кодов, расчетных фирм и отдельных клиринговых счетов в случае их открытия, в соответствии с Правилами клиринга Клиринговой организации в связи с ведением обособленного учета денежных средств Клиента.

7. Суммы возмещения расходов взимаются Банком на основании представленных Банку третьими лицами счетов и (или) счетов-фактур. Банк не предоставляет Клиенту документы, подтверждающие расходы, произведенные Банком во исполнение Договора и приложений к нему.

8. Начисление и удержание вознаграждения осуществляется Банком в следующие сроки:

8.1 Вознаграждение Банка, непосредственно связанное с заключением сделки (совершением операции), начисляется и удерживается в порядке и сроки, установленные Тарифами Банка.

8.2 Вознаграждение Банка, не связанное непосредственно с заключением и/или исполнением сделки (операции), начисляется и удерживается в течение не более чем первых 5 (пяти) рабочих дней месяца, следующего за отчетным.

## **СТАТЬЯ 9. ПОГАШЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ КЛИЕНТА**

1. Обязательства Клиента по расчетам по операциям, оплате вознаграждения и возмещению расходов Банка (далее в текущем разделе – Обязательства) погашаются путем удержания (списания) Банком соответствующих сумм из средств, зачисленных или подлежащих зачислению на Брокерский счет Клиента в соответствии с Договором. Банк осуществляет такое удержание (списание) самостоятельно, без предварительного акцепта со стороны Клиента.
2. Банк вправе списывать денежные суммы в счет погашения Обязательств с любого Лицевого счета Клиента, на котором достаточно Имущества, на усмотрение Банка. Данное условие не распространяется на Клиентов – Управляющие компании.
3. При расторжении Договора Банк удерживает суммы, необходимые для погашения Обязательств Клиента, в течение 3 (Трех) рабочих дней после получения от Клиента/направления Клиенту Уведомления о расторжении договора или в дату вступления в силу соглашения о расторжении Договора.
4. В случае наличия Обязательств или образования задолженности (просрочка исполнения

Обязательств) перед Банком на счете Клиента, Банк указывает об этом в своем отчете. Клиент обязан погасить указанную задолженность не позднее конца Рабочего дня, в котором ему направлен соответствующий отчет Банка.

Банк имеет право в любой момент времени направить Клиенту любым из способов, предусмотренных в Порядке обмена Сообщениями, требование погасить свои Обязательства (задолженность). Клиент обязан исполнить требование и погасить Обязательства (задолженность) путем зачисления денежных средств на Брокерский счет и/или реализацией Имущества не позднее дня и времени, указанных в требовании Банка.

5. В случае отсутствия денежных средств в сумме, достаточной для погашения Обязательств Клиента, Банк вправе осуществить зачет встречных однородных требований (срок исполнения которых наступил) по погашению Обязательств Клиента с обязательствами по возврату денежных средств, переданных Банку в рамках иных договоров, заключенных с Банком.

Банк уведомляет Клиента о произведенном зачете встречных однородных требований по погашению Обязательств Клиента путем указания на это в отчете Клиенту. Такое уведомление рассматривается сторонами как надлежащим образом оформленное заявление Банка на проведение зачета встречных однородных требований по смыслу статьи 410 Гражданского кодекса Российской Федерации.

6. В случае если денежных средств, учитываемых на Брокерском счете Клиента, недостаточно для погашения всех возникших Обязательств Клиента, Банк производит списание денежных средств для погашения Обязательств Клиента в следующей очередности:

- в первую очередь погашаются налоговые обязательства перед бюджетом;
- во вторую очередь погашаются обязательства по сделкам, заключенным Банком по поручениям Клиента;
- в третью очередь погашаются обязательства по возмещению расходов Банка /Депозитария Банка;
- в четвертую очередь погашаются обязательства по оплате вознаграждения Банка /Депозитария Банка;
- в пятую очередь погашаются иные обязательства.

7. Заключение между Банком и Клиентом Договора предполагает использование условных поручений Клиента, в соответствии с которыми:

- в случае нехватки денежных средств на Лицевом счете Клиента для погашения Обязательств, Банк без дополнительного поручения Клиента осуществляет перевод свободных денежных средств, учитываемых на других Лицевых счетах Клиента, со следующими параметрами:

- вид операции – перевод денежных средств;
- сумма – сумма, необходимая для погашения Обязательств Клиента;
- место списания – соответствует Лицевому счету Клиента, на котором имеются свободные денежные средства;
- место зачисления – Лицевой счет, на котором возникла нехватка денежных средств.

- в случае неисполнения Клиентом обязанности по выводу Имущества в соответствии с Договором и приложениями к нему при расторжении Договора, Банк без дополнительного поручения Клиента имеет право в любой момент до даты прекращения Договора вывести денежные средства с Брокерского счета на расчетные счета, указанные Клиентом в Заявлении на обслуживание.

## **СТАТЬЯ 10. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ**

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

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 соответствии с Российским законодательством и рекомендациями Министерства финансов Российской Федерации и Федеральной налоговой службы.
3. Банк выполняет функции налогового агента по налогу на доходы физических лиц (НДФЛ) в отношении доходов Клиентов – физических лиц, полученных по операциям с ценными бумагами, совершенным в рамках Договора, в том числе с доходов в виде дивидендов по акциям иностранных компаний, доходы по которым поступают на счет, открытый в Банке. Исчисление, удержание и уплата суммы НДФЛ осуществляются Банком по окончании налогового периода, а также до истечения налогового периода при фактической выплате доходов и/или перечислении денежных средств с Брокерского счета.
4. Для подтверждения/изменения статуса налогового резидента/нерезидента Клиент-физическое лицо обязуется не реже, чем 1 раз в каждые 6 (Шесть) месяцев, а также по требованию Банка (в срок, указанный в таком требовании) предоставлять актуальную информацию о своем налоговом статусе и документы, его подтверждающие. При выводе денежных средств с Брокерского счета Клиент-физическое лицо обязуется предоставлять Банку актуальную информацию о своем налоговом статусе посредством выбора соответствующего статуса в Требовании на перевод (вывод) денежных средств.
5. Банк не несет ответственности за неверный расчет, удержание и перечисление в бюджет налогов, если неверный расчет, на основании которого было проведено удержание перечисление в бюджет налогов, был произведен вследствие неисполнения Клиентом обязанности подтверждения/изменения статуса налогового резидента/нерезидента.
6. В случае если Клиент совершает сделки за счет и в интересах своих клиентов, он обязуется предоставлять Банку документы, указанные в настоящем пункте, по каждому своему клиенту, и раскрывать информацию вплоть до конечного бенефициара.
7. В случае непредоставления и/или предоставления неактуальной (недостоверной) информации, Банк вправе приостановить прием Сообщений Клиента, а равно, если в результате такого непредоставления и/или предоставления неактуальной (недостоверной) информации Банк понесет убытки, Клиент возмещает Банку понесенный реальный ущерб.
8. В случае непредставления документов в установленный срок и/или предоставления некорректных (неактуальных) документов, вся ответственность за некорректный расчет и удержание налога лежит на Клиенте, все действия для перерасчета и возврата налога Клиент производит самостоятельно без участия Банка.
9. Банк не является налоговым агентом по сделкам, заключенным с использованием расчетных счетов Клиента и счетов депо, открытых в сторонней депозитарии, а также по сделкам, заключенным Клиентом самостоятельно и использующем для расчетов счета депо в Депозитарии Банка.
10. Банк в качестве налогового агента по налогу на доходы удерживает и перечисляет в бюджет сумму исчисленного по итогам налогового периода налога из любых денежных средств, находящихся на счетах Клиента, в том числе необходимых для исполнения обязательств Клиента по ранее заключенным сделкам. При выплате денежных средств в течение налогового периода сумма исчисленного налога удерживается Банком из суммы выводимых денежных средств. При выводе ценных бумаг сумма исчисленного налога удерживается из остатка денежных средств, находящихся на счетах Клиента.

11. Освобождение Клиента–юридического лица (нерезидента РФ) от удержания налога у источника выплаты или удержание налога у источника выплаты по пониженным ставкам (далее – Освобождение) производится при условии представления таким Клиентом в Банк документов, предусмотренных ст. 312 Налогового Кодекса Российской Федерации, а именно:

- а) для организации, не осуществляющей деятельность в РФ через постоянное представительство:
- подтверждение того, что иностранная организация имеет постоянное место нахождения в государстве, с которым Россия имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения, заверенное компетентным органом иностранного государства (в подтверждении должен быть указан календарный год, в отношении которого данное подтверждение действительно);
  - Уведомление о статусе фактического получателя дохода (Приложение № 5 к Регламенту);
  - надлежащим образом заверенный и переведенный на русский язык комплект документов, подтверждающих наличие прав у такого Клиента на доходы, а в случае, если Клиент раскрыл в Уведомлении о статусе фактического получателя дохода иных фактических получателей, отличных от Клиента - надлежащим образом заверенный и переведенный на русский язык комплект документов, подтверждающих наличие у них прав на доходы и Заверение о фактическом праве на доход, подписанное такими лицами, по форме Приложения №5 к настоящему Регламенту.
- б) для организации, осуществляющей деятельность в РФ через постоянное представительство:
- копия свидетельства о постановке иностранной организации на учет в налоговом органе в связи с осуществлением деятельности в РФ через постоянное представительство, засвидетельствованная нотариусом не ранее года, предшествующего календарному году, в котором такая организация имеет право на Освобождение;
  - письменное уведомление о том, что выплачиваемый организации доход относится к постоянному представительству иностранной организации в РФ (представляется ежегодно) (в свободной форме).

Перечисленные документы должны быть представлены Клиентом до выплаты ему Банком денежных средств.

12. Уведомление о статусе фактического получателя дохода предоставляется Клиентом, являющимся нерезидентом РФ, в Банк:

- при заключении Договора на брокерское обслуживание;
- не реже одного раза в календарный год (даже в том случае, если информация, содержащаяся в Уведомлении о статусе фактического получателя дохода, предоставленного в Банк ранее, не изменилась);
- не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с момента изменения информации, содержащейся в Уведомлении о статусе фактического получателя дохода, предоставленном ранее в Банк.

13. Документы, составленные на территории иностранных государств, представляются в Банк после их легализации или апостилирования, с переводом на русский язык, верность которого или подлинность подписи переводчика засвидетельствована нотариусом.

14. Если Клиентом, являющимся иностранной организацией, не предоставлены указанные в настоящей статье документы, Банк вправе приостановить оказание Клиенту услуг, направленных на продажу Клиентом ценных бумаг.

15. Клиенты-юридические лица (нерезиденты РФ) самостоятельно несут ответственность за своевременность и полноту предоставления Банку информации и документов, предусмотренных настоящей статьей, а также ответственность за не применение Банком, выполняющим функции налогового агента, льготной налоговой ставки (применение положений соглашения об избежании двойного налогообложения, действующего между Российской Федерацией и государством налогового резидентства такого Клиента).

16. В случае выявления неполноты, не достоверности, искажения каких-либо сведений,

указанных в Уведомлении о статусе фактического получателя дохода, Заверениях о фактическом праве на доход и иных документах, полученных от Клиента - нерезидента РФ, вся ответственность возлагается на Клиента. В этом случае Клиент-нерезидент РФ обязуется возместить Банку все понесенные убытки, включая, но не ограничиваясь, неустойки, штрафы, государственные пошлины, судебные расходы, а также суммы налоговых платежей и пени в сроки, установленные Регламентом для возмещения расходов. При этом Клиент обязуется безвозмездно участвовать в возможных судебных, административных и/или налоговых спорах, а также своевременно предоставлять необходимые разъяснения и документы по запросу Банк в ходе и при подготовке к таким спорам.

17. В случае, если Клиент–юридическое лицо (нерезидент РФ) не исполнит, или ненадлежаще исполнит свои обязательства по предоставлению Банку Уведомлений о статусе фактического получателя доходов (по форме Приложения № 5 к Регламенту) и/или Заверений о фактическом праве на доход и/или документов, подтверждающих наличие прав на доходы у Клиента или иного фактического получателя дохода (по форме Приложения № 5 к Регламенту), Банк не применяет льготную налоговую ставку и соглашение об избежании двойного налогообложения, действующего между Российской Федерацией и государством налогового резидентства такого Клиента.

18. При наличии у Банка достаточных оснований сомневаться в предоставленных Клиентом – юридическим лицом (нерезидентом РФ) сведений и документов, необходимых для применения Банком льготной налоговой ставки (в соответствии с соглашением об избежании двойного налогообложения, действующего между Российской Федерацией и государством налогового резидентства такого Клиента), Банк вправе не учитывать положения такого соглашения об избежании двойного налогообложения при расчете и начислении налоговых обязательств Клиента. В указанном случае Банк направляет уведомление Клиенту о не применении льготной налоговой ставки в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента принятия такого решения. Льготная налоговая ставка не применяется с момента направления такого уведомления.

19. Клиент предоставляет Банку право раскрывать третьим лицам, с которыми Банком по поручению Клиента были заключены сделки в рамках исполнения обязательств по Договору, его персональные данные (для Клиентов - физических лиц), а именно: Ф.И.О., паспортные данные, дата и место рождения, номер телефона, ИНН, а также иные данные, в соответствии с применимым налоговым законодательством; регистрационные данные (для Клиентов - юридических лиц), а именно: наименование, регистрационный номер, юридический адрес, ИНН, а также иные данные, в соответствии с применимым налоговым законодательством. Указанные данные по Клиенту раскрываются для применения ставок налога, соответствующих налоговому статусу фактического получателя дохода по сделке, с целью минимизации налогообложения доходов Клиента.

## **СТАТЬЯ 11. ПЕРЕЧЕНЬ ПРИЛОЖЕНИЙ**

Приложение № 1а. Заявление о присоединении к договору (для юридических лиц).

Приложение № 1б. Заявление о присоединении к договору (для физических лиц).

Приложение № 2а. Заявление на обслуживание (для юридических лиц).

Приложение № 2б. Заявление на обслуживание (для физических лиц).

Приложение № 3. Список документов, необходимых для заключения Договора

Приложение № 4. Типовые формы доверенностей

Приложение № 5. Типовые формы документов, направляемых Банку

Перечень типовых форм, включенных в Приложение №5 к Регламенту:

- Заявление на участие в корпоративном действии
- Уведомление об отмене заявления на участие в корпоративном действии
- Требование на перевод (вывод) денежных средств

- Распоряжение на отмену Требования на перевод (вывод) денежных средств
- Поручение на заключение биржевой сделки
- Поручение на заключение внебиржевой сделки
- Поручение на заключение сделки РЕПО
- Поручение на заключение срочной сделки
- Поручение на заключение сделок на валютном рынке
- Уведомление об отмене поручения
- Сводное поручение на заключение сделок с ценными бумагами на организованных торгах
- Сводное поручение на заключение сделок с производными инструментами
- Сводное поручение на заключение внебиржевых сделок с ценными бумагами
- Уведомление о прекращении действия доверенности на представителя клиента
- Поручение на отказ от исполнения сделки РЕПО
- Поручение на досрочное исполнение второй части сделки РЕПО
- Заявление на регистрацию/изменение банковских реквизитов
- Уведомление о назначении уполномоченным представителем в специализированном депозитарии
- Заявление на регистрацию клиентов
- Заявление о предоставлении/отказе от предоставления отчетов Банка
- Заявление о принятии рисков
- Уведомление о расторжении Договора по инициативе Клиента
- Заверение о фактическом праве на доходы
- Уведомление о статусе фактического получателя доходов

#### Приложение № 6. Типовые формы документов, направляемых Клиенту

Типовые формы в составе Приложения №6 к Регламенту:

- Уведомление об открытии счетов
- Уведомление об отнесении клиента к категории «клиент с повышенным уровнем риска (КПУР)»
- Уведомление о результатах тестирования
- Уведомление о рискованном поручении
- Уведомление о расторжении Договора по инициативе Банка

#### Приложение № 7. Правила использования программного обеспечения QUIK