

**УТВЕРЖДЕНО**  
**Правлением**  
**АО Банк «Объединенный капитал»**  
**(протокол от 01 октября 2021г. №42)**

**РЕГЛАМЕНТ**  
**ОКАЗАНИЯ БРОКЕРСКИХ УСЛУГ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ**  
**АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»**

г. Санкт-Петербург  
2021 год

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>1.ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ</b>	<b>3</b>
<b>2.АДМИНИСТРАТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ ПО СЧЕТУ КЛИЕНТА</b>	<b>5</b>
<b>3. ПРАВИЛА ДОКУМЕНТООБОРОТА</b>	<b>12</b>
<b>4.НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ ПО СЧЕТУ КЛИЕНТА</b>	<b>14</b>
<b>5.ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ ПО СЧЕТУ КЛИЕНТА</b>	<b>16</b>
<b>6.СДЕЛКИ НА РЫНКЕ ПАО «МОСКОВСКАЯ БИРЖА», РЕЖИМ ТОРГОВ «Т+» (СДЕЛКИ С ОТЛОЖЕННЫМИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ)</b>	<b>21</b>
<b>7.СДЕЛКИ РЕПО</b>	<b>23</b>
<b>8.ОТЧЕТНОСТЬ</b>	<b>24</b>
<b>9.ОПЛАТА УСЛУГ И ВОЗМЕЩЕНИЕ РАСХОДОВ</b>	<b>26</b>
<b>10.УВЕДОМЛЕНИЕ О ПРАВАХ КЛИЕНТА</b>	<b>27</b>
<b>11.НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ</b>	<b>31</b>
<b>12.КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ</b>	<b>32</b>
<b>13.РИСКИ</b>	<b>33</b>
<b>14.ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ ДОГОВОРА</b>	<b>41</b>
<b>15.РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ</b>	<b>43</b>
<b>16.ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ДОГОВОР. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА</b>	<b>43</b>
<b>17.ПРИЛОЖЕНИЯ</b>	<b>44</b>

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

### 1.1. Статус настоящего Регламента.

- 1.1.1. Настоящий Регламент оказания брокерских услуг на рынке ценных бумаг (далее - Регламент) определяет порядок и условия оказания АО Банк «Объединенный капитал» (далее - Банк) брокерских услуг на рынке ценных бумаг.
- 1.1.2. Настоящий Регламент определяет условия Договора о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг (далее - Договор), заключенного Банком с юридическими, физическими лицами и индивидуальными предпринимателями.
- 1.1.3. Договор не является публичным договором в смысле статьи 426 Гражданского кодекса РФ. Банк вправе по своему усмотрению отказать в заключении Договора без объяснения причин такого отказа.
- 1.1.4. Заключение Договора осуществляется путем присоединения к настоящему Регламенту в порядке, определенном статьей 428 Гражданского кодекса РФ на основании поданного Банку письменного Заявления о присоединении к Договору по форме Приложения 1 к настоящему Регламенту (далее - Заявление).
- 1.1.5. В случае согласия на заключение Договора Банк уведомляет об этом лицо, подавшее Заявление. Уведомление может быть совершено путем направления Клиенту копии поданного Клиентом Заявления с соответствующей отметкой или путем совершения Банком действий по выполнению условий Договора.
- 1.1.6. Присоединение лица к настоящему Регламенту является полным принятием им условий настоящего Регламента и всех его Приложений в редакции, действующей на момент регистрации Банком Заявления. Лицо, присоединившееся к настоящему Регламенту, принимает дальнейшие изменения (дополнения), вносимые в Регламент, в соответствии с условиями настоящего Регламента.
- 1.1.7. Текст настоящего Регламента, всех изменений и дополнений к нему публикуется на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.okbank.ru](http://www.okbank.ru).
- 1.1.8. Обязательства, принимаемые на себя лицами, заключившими Договор, равно как и обязательства, принимаемые на себя Банком в отношении этих лиц, будут считаться действительными исключительно в рамках, установленных действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России.
- 1.1.9. В соответствии с законодательством РФ о персональных данных Клиент - физическое лицо, или физическое лицо, являющееся единоличным исполнительным органом Клиента - юридического лица, действующее на основании Устава, или физическое лицо - уполномоченный представитель Клиента, или физическое лицо - выгодоприобретатель, или физическое лицо - бенефициарный владелец соглашается на обработку всех представленных Банку персональных данных в целях выполнения Банком положений законодательства РФ, Договора и иных договоров, заключенных Клиентом с Банком. Согласие на обработку персональных данных включает в себя согласие на сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, обезличивание, блокирование, уничтожение, а также на распространение (передачу) таких персональных данных третьим лицам (агентам, организаторам торгов на рынке ценных бумаг, эмитентам, депозитариям, регистраторам, клиринговым и расчетным организациям и иным третьим лицам по усмотрению Банка), при условии обеспечения конфиденциальности и безопасности персональных данных при их обработке. В случае необходимости использования информации, относящейся к персональным данным Клиентов, для целей, отличных от установленных Договором, Клиент предоставляет Банку письменное согласие по установленной Банком форме.
- 1.1.10. Банк не приступает к исполнению своих обязанностей по Договору до предоставления Клиентом всех документов, требуемых для заключения Договора, определенных

Приложением 2 к настоящему Регламенту, и их проверки уполномоченными сотрудниками Банка.

1.1.11. В случае противоречия между настоящим Регламентом и каким-либо Дополнительным соглашением к Договору, заключение которого потребуется в силу каких-либо обстоятельств, Банк и Клиент применяют в своих отношениях текст такого Дополнительного соглашения.

1.1.12. В соответствии с законодательством РФ Клиенту может быть присвоен статус квалифицированного инвестора. Признание Клиента квалифицированным инвестором осуществляется согласно «Порядку признания лиц квалифицированными инвесторами в АО Банк «Объединенный капитал».

1.1.13. Банк не предлагает Клиенту, не являющемуся квалифицированным инвестором, ценные бумаги иностранных эмитентов.

## **1.2. Сведения о Банке**

Вся актуальная информация о Банке размещена на официальном сайте Банка в сети Интернет [www.okbank.ru](http://www.okbank.ru).

## **1.3. Термины и определения**

1.3.1. Термины и определения используются в Регламенте в нижеприведенных значениях:

*Банк* – Акционерное общество Банк «Объединенный капитал» в лице сотрудников, уполномоченных в соответствии с законодательством РФ действовать от имени Банка.

*Бенефициарный владелец* - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия Клиента.

*Выгодоприобретатель* - лицо, 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.

*Брокерский счет* - счет в бухгалтерском балансе Банка, открываемый для учета денежных средств Клиента, используемых при расчетах по его операциям с ценными бумагами.

*Клиент* - юридическое или физическое лицо, являющееся резидентом Российской Федерации, присоединившееся к настоящему Регламенту.

*Клиент - иностранный налогоплательщик* - физические лица, имеющие одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства - члена Таможенного союза), а также физические лица, имеющие вид на жительство в иностранном государстве; юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории РФ.

*Необеспеченная сделка* - это сделка, по которой Банк принимает на себя обязанность по передаче имущества клиента - физического лица, если на момент принятия такой обязанности имущество клиента - физического лица, подлежащее передаче, не находится в распоряжении Банка, либо такое имущество не подлежит поступлению не позднее дня его передачи Банку по другим сделкам, совершенным за счет этого клиента, либо если Банк обязан передать указанное имущество по другим сделкам, совершенным за счет этого клиента;

- либо это сделка, совершенная на организованных торгах, по которой обязанность по передаче имущества клиента Банка - физического лица принимает на себя участник клиринга, если на момент принятия такой обязанности имущество клиента - физического лица, подлежащее передаче, не находится в распоряжении этого участника клиринга, либо такое имущество не подлежит поступлению не позднее дня его передачи такому участнику клиринга по другим сделкам, совершенным за счет этого клиента, либо если участник клиринга обязан передать указанное имущество по другим сделкам, совершенным за счет этого клиента.

*Требование* - волеизъявление Клиента на совершение операции с денежными средствами и/или

ценными бумагами, не подразумевающее совершение сделки.

*Операционный протокол* – документ по установленной Банком форме, заполняемый Клиентом при подаче Заявления, содержащий сведения, в том числе о способе обмена сообщениями/ документами.

*Поручение* - волеизъявление Клиента совершить Сделку или операцию с денежными средствами и/или ценными бумагами.

*Сделка* - покупка или продажа финансового инструмента в Торговых системах и (или) на внебиржевом рынке, совершаемые Брокером в соответствии с Поручением Клиента.

*Сделки (договоры), требующие проведения тестирования*, - гражданско-правовые сделки с ценными бумагами и договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, совершение (заключение) которых по поручению клиента – физического лица, не признанного квалифицированным инвестором, требует в соответствии с федеральными законами проведения тестирования.

*Торговая площадка* - секция биржи.

*Торговая сессия* - основной период времени, в течение которого в Торговой системе, в соответствии с ее Правилами, могут заключаться сделки по общим правилам. Период времени, в течение которого торги проводятся по специальным правилам (открытие и закрытие торгов, торговля неполными лотами и т.п.), предусмотренные Правилами ряда Торговых систем, не включаются в период Торговой сессии.

*Торговая система (ТС)* - биржа, включая ее уполномоченные депозитарии и расчетные системы, заключение и исполнение сделок с ценными бумагами или производными финансовыми инструментами на которой производится по строго определенным установленным процедурам, зафиксированным в правилах этой Торговой системы или иных нормативных документах, обязательных для исполнения всеми участниками.

*Торговое поручение* - Поручение Клиента на совершение Сделки, в том числе сделки РЕПО.

*Длящееся поручение* - Поручение, предусматривающее возможность неоднократного его исполнения при наступлении условий, предусмотренных поручением;

*Условное поручение* - Поручение, подлежащее исполнению при наступлении одного или нескольких условий, предусмотренных поручением.

*Финансовые активы* - денежные средства, а также ценные бумаги, производные финансовые инструменты, доли участия в уставном (складочном) капитале юридического лица или доли участия в иностранной структуре без образования юридического лица, права требования из договора страхования, а также любой иной финансовый инструмент, связанный с указанными видами финансовых активов.

*Финансовый инструмент* - ценная бумага или производный финансовый инструмент.

1.3.2. Иные термины, специально не определенные настоящим Регламентом, используются в значениях, установленных нормативными правовыми актами РФ.

## **2. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ ПО СЧЕТУ КЛИЕНТА**

### **2.1. Открытие счетов и документы, подлежащие предоставлению при заключении Договора.**

2.1.1. После присоединения к Регламенту и до начала проведения любых торговых операций Банк открывает Клиенту счета, а также регистрирует Клиента в выбранных им ТС, если это предусмотрено законодательством Российской Федерации и правилами соответствующих ТС. Сроки регистрации Клиента на каждой из ТС определяются правилами ТС и уполномоченного депозитария соответствующей ТС. На указанных счетах/разделах счетов/ учитываются денежные средства и ценные бумаги Клиента, с которыми возможно совершение операций в рамках настоящего Регламента, а также требования и обязательства Клиента по сделкам, заключенным в рамках настоящего Регламента.

2.1.2. В рамках Регламента Клиенту открываются:

- Брокерские счета в рублях Российской Федерации;
- Брокерские счета в валютах проведения расчетов по сделкам на внебиржевом рынке (в случае выбора Клиентом варианта обслуживания в ТС).

Банк присваивает Клиенту соответствующий Код договора, а также дополнительные регистрационные коды, если они предусмотрены правилами ТС, для последующей идентификации операций, проводимых по Поручениям/Требованиям Клиента, их отличия от операций, проводимых по Поручениям/Требованиям иных Клиентов, и собственных операций Банка.

Для открытия Брокерских счетов и регистрации в ТС используются документы, предоставленные Клиентом в соответствии с Приложением 2. Клиент уполномочивает Банк на представление в ТС от имени Клиента информации и документов, являющихся основанием для регистрации Клиента в ТС, а также для изменения реквизитов Клиента.

Клиенты открывают счета ДЕПО в депозитариях. Такие счета Клиенты открывают самостоятельно и назначают Банк оператором (попечителем) указанных счетов ДЕПО (разделов счетов ДЕПО).

Сведения обо всех открытых Банком Брокерских счетах в валюте РФ, счетах и разделах счетов ДЕПО, а также кодах Банк сообщает Клиенту в Извещении.

Извещение направляется Клиенту по указанному им в Заявлении адресу электронной почты в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты приема Банком Заявления.

Клиент вправе получить оригинал Извещения в офисе Банка по соответствующему запросу. Оригинал Извещения предоставляется в офисе Банка не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты получения Банком запроса Клиента.

- 2.1.3. Перечень документов, подлежащих предоставлению Клиентами, установлен в Приложении 2 к настоящему Регламенту. Указанные в данном Приложении документы подлежат предоставлению в Банк не позднее подачи Заявления. Банк оставляет за собой право требовать предоставления иных дополнительных документов, не указанных в Приложении 2 к настоящему Регламенту.
- 2.1.4. Документы согласно установленным настоящим Регламентом перечням также предоставляет каждое лицо, действующее от имени Клиента в рамках Договора. Кроме того, на каждое такое лицо оформляются Сведения физического лица/Сведения юридического лица по форме Банка (далее - Анкета).
- 2.1.5. При наличии у Клиента отношений с Банком по другим, разрешенным к совмещению, видам профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также при наличии актуальных на дату заключения Договора Анкеты юридического лица, Анкеты физического лица, Анкеты бенефициарного владельца повторное заполнение и предоставление указанных сведений не требуется.
- 2.1.6. Подписание Договора и Приложений к нему осуществляется в офисе Банка.
- 2.1.7. Доверенность, выданная Клиентами - физическими лицами для представительства перед Банком, должна быть нотариально удостоверена.
- 2.1.8. Для физических лиц, в случае выдачи доверенности за пределами РФ, доверенность должна быть легализована в посольстве (консульстве) Российской Федерации за границей либо посредством проставления апостиля в соответствии с требованиями Гаагской конвенции, отменяющей требования легализации иностранных официальных документов от 05.10.1961, если иное не предусмотрено международным соглашением между Россией и государством, в котором была выдана доверенность.
- 2.1.9. В случае несоблюдения установленных настоящим Регламентом требований Банк вправе не принимать предоставленные доверенности.
- 2.1.10. В случае непредоставления Клиентом информации, необходимой для его идентификации в качестве Клиента - иностранного налогоплательщика, и в случае непредоставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня направления запроса согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган Банк вправе отказать клиенту в заключении Договора.

- 2.1.11. Клиент обязуется на постоянной основе предоставлять Банку и подтверждать данные о выгодоприобретателе в объеме, содержащемся в Анкете по установленной Банком форме. Клиент предоставляет Анкету за своей подписью о лице, к выгоде которого он действует, и который не является непосредственно стороной Договора с Банком.
- 2.1.12. Клиент обязуется на постоянной основе предоставлять Банку и подтверждать данные о бенефициарном владельце, в объеме, содержащемся в Анкете по установленной Банком форме. Клиент предоставляет Анкету за своей подписью о лице, которое является бенефициарным владельцем, и который не является непосредственно стороной Договора с Банком.
- 2.1.13. Клиент обязуется на постоянной основе ежегодно обновлять и подтверждать данные, содержащиеся в Анкете.
- 2.1.14. В случае изменения данных, содержащихся в представленных документах, Клиент обязан в течение 7 (Семи) рабочих дней сообщить Банку о таком изменении, после чего в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней предоставить оригиналы или должным образом заверенные копии документов, отражающих произошедшие изменения, а также Анкету, содержащую измененные данные.
- 2.1.15. Предоставляя третьим лицам доступ к своему Брокерскому счету (назначая представителей путем выдачи доверенностей, раскрывая сведения об адресе электронной почты, служащей для получения отчетности Банка, сообщая номера, коды своих счетов и т.п.), Клиент самостоятельно несет связанные с этим риски. В связи с этим Клиент обязуется своевременно предоставлять Банку информацию и документы, связанные с выдачей, прекращением или изменением доверенностей на своих представителей, а также своевременно извещать Банк о выявленных или предполагаемых им фактах осуществления несанкционированных или мошеннических действий в отношении его счетов, открытых в Банке.
- 2.1.16. В случае неисполнения Клиентом обязательств, изложенных в пп.2.1.10. - 2.1.15. настоящего Регламента, Банк вправе отказать в выполнении Поручений/Требований Клиента, за исключением операции по зачислению денежных средств. При этом Банк не несет ответственности за вызванное этим фактом нарушение своих обязательств по Договору и/или причиненные Клиенту убытки.

## **2.2. Регистрация в Торговых системах.**

- 2.2.1. Банк регистрирует Клиента в ТС в соответствии с намерениями Клиента в части проведения операций, указанными в Заявлении (Приложение 1 к настоящему Регламенту).
- 2.2.2. Сроки регистрации в каждой ТС определяются внутренними правилами ТС и ее уполномоченного депозитария. За несоблюдение третьими лицами указанных сроков процедуры регистрации Клиента Банк ответственности не несет.
- 2.2.3. Для регистрации в ТС и/или предоставления доступа к определенным видам инструментов или режимам торгов в соответствии с правилами ТС Банк вправе требовать от Клиента предоставления дополнительных документов.
- 2.2.4. Банк оставляет за собой право изменить номера открытых счетов и/или зарегистрированных кодов при условии уведомления Клиента не менее чем за 1 (Один) рабочий день до внесения таких изменений.
- 2.2.5. В случаях если Правилами ТС и/или тарифами Банка предусмотрена оплата за регистрацию Клиента в ТС, то Банк оставляет за собой право осуществить указанную в м пункте 2.2. регистрацию только в случае достаточности денежных средств на Брокерском счете Клиента.

## **2.3. Открытие и обслуживание счетов ДЕПО.**

- 2.3.1. Для обслуживания Клиента на фондовом рынке РФ обязательным условием является наличие счета ДЕПО для хранения и/или учета ценных бумаг, открытого в депозитарии.
- 2.3.2. Условия и порядок предоставления документов для открытия, обслуживания и закрытия счетов ДЕПО, тарифы на депозитарное обслуживание, а также типовые формы Поручений//Требований, подаваемых для осуществления депозитарных операций,

устанавливаются условиями осуществления депозитарной деятельности соответствующим депозитарием.

#### **2.4. Открытие и обслуживание брокерских счетов.**

2.4.1. Для учета денежных средств Клиентов Банк открывает Брокерские счета, как общие для всех Клиентов, так и персональные. Выбор типа Брокерского счета для учета принадлежащих ему денежных средств Клиент осуществляет, проставляя отметку в Операционном протоколе.

2.4.2. Банк открывает Клиенту персональный Брокерский счет в случае заключения с Клиентом соответствующего Дополнительного соглашения к Договору.

2.4.3. Клиент, денежные средства которого учитываются на персональном Брокерском счете, возмещает Банку расходы на открытие и обслуживание такого Брокерского счета.

#### **2.5. Особенности исполнения Поручения Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, на совершение гражданско-правовой сделки с ценными бумагами.**

2.5.1. Клиенту, не являющемуся квалифицированным инвестором, до принятия от него Поручения на совершение гражданско-правовой сделки с ценными бумагами, предоставляется следующая информация:

1) в отношении ценных бумаг, допущенных к обращению 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 подпунктом 2 пункта 2.5.1. настоящего Регламента, при этом по запросу Клиента ему дополнительно должна быть предоставлена информация, указанная 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 случае, если до предоставления информации, указанной в подпунктах 1 и 2 пункта 2.5.1. настоящего Регламента, 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);

4) в случае, если до предоставления информации, указанной в подпунктах 1-3 пункта 2.5.1. настоящего Регламента, известен объем сделки (сумма денежных средств или количество финансовых инструментов), Банк вправе предоставлять информацию о ценах, указанную в подпунктах 1 - 3 пункта 2.5.1. настоящего Регламента, соответствующую известному ему объему сделки;

5) в случае намерения Клиента заключить договор РЕПО вместо информации, указанной в подпунктах 1 и 2 пункта 2.5.1. настоящего Регламента, 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 3 и 4 пункта 2.5.1. настоящего Регламента.



б) о расходах, возмещаемых Клиентом Банку в связи с исполнением Поручений, а также о размере вознаграждения Банка или порядке его определения.

2.5.2. При наличии нескольких источников информации, указанной в пункте 2.5.1. 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 должен действовать разумно и добросовестно.

При предоставлении Клиенту информации, указанной в пункте 2.5.1. настоящего Регламента, по запросу Клиента ему должны быть дополнительно предоставлены сведения об источнике соответствующей информации.

2.5.3. Информация, указанная в пункте 2.5.1. настоящего Регламента, и (или) доступ к указанной информации не предоставляется Клиенту в следующих случаях, когда предоставление указанной информации или доступа к указанной информации до приема Поручения Клиента на совершение сделки невозможно из-за обстоятельств, за которые Банк не отвечает:

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) длящихся поручений;

4) при приеме поручений, сформированных автоматизированным способом путем преобразования предоставленных Клиенту индивидуальных инвестиционных рекомендаций без непосредственного участия Клиента;

5) 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 Банка, в ходе которого (которой) Клиент явно выразил намерение подать соответствующее поручение;

б) 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);

7) в случае отказа Клиента от получения информации, указанной в пункте 2.5.1. настоящего Регламента, при одновременном соблюдении следующих условий:

а) отказ был заявлен Клиентом после как минимум одного случая предоставления Банком информации, указанной в пункте 2.5.1. настоящего Регламента, или до предоставления Банком такой информации, если отказ заявлен в письменной форме без использования типовых форм Банка, в том числе путем направления Банку электронного сообщения,

б) Клиент был уведомлен о своем праве в любой момент отозвать отказ от получения информации, указанной в пункте 2.5.1. настоящего Регламента,

в) отказ от получения информации был заявлен Клиентом без побуждения к этому со стороны Банка;

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

Информация, указанная в пункте 2.5.1. настоящего Регламента, предоставляется Клиенту до момента принятия от него поручений на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами в устной или письменной форме, в том числе путем направления электронного сообщения.

2.5.4. Поручение Клиента - физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором,

исполняется Банком только при наличии положительного результата тестирования Клиента - физического лица, проведенного в соответствии со пунктом 10.3. настоящего Регламента, при условии, что такое поручение подается в отношении:

1) сделок, по которым Банк принимает на себя обязанность по передаче имущества Клиента - физического лица, если на момент принятия такой обязанности имущество Клиента - физического лица, подлежащее передаче, не находится в распоряжении Банка, не подлежит поступлению не позднее дня его передачи Банку по другим сделкам, совершенным за счет этого Клиента, либо если Банк обязан передать указанное имущество по другим сделкам, совершенным за счет этого Клиента;

2) сделок на организованных торгах, по которым обязанность по передаче имущества клиента Банка - физического лица принимает на себя участник клиринга, если на момент принятия такой обязанности имущество Клиента - физического лица, подлежащее передаче, не находится в распоряжении этого участника клиринга, не подлежит поступлению не позднее дня его передачи такому участнику клиринга по другим сделкам, совершенным за счет этого Клиента, либо если участник клиринга обязан передать указанное имущество по другим сделкам, совершенным за счет этого Клиента;

3) договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и не предназначенных для квалифицированных инвесторов;

4) сделок по приобретению ценных бумаг, за исключением ценных бумаг, указанных в подпункте 2 настоящего пункта;

5) договоров РЕПО, за исключением договоров, соответствующих условиям пункта 2.5.8. настоящего Регламента.

2.5.5. Исполнение поручения клиента - физического лица на совершение сделок не требует проведения тестирования, если поручение подается в отношении сделок по приобретению:

1) включенных в котировальные списки биржи ценных бумаг, за исключением облигаций;  
2) облигаций российских эмитентов (за исключением структурных облигаций, облигаций, конвертируемых в иные ценные бумаги, и облигаций, размер выплат, в том числе процентов, по которым зависит от наступления или ненаступления одного или нескольких обстоятельств, указанных в абзаце втором подпункта 23 пункта 1 статьи 2 Закона о рынке ценных бумаг) при одновременном соблюдении следующих условий:

а) облигации выпущены в соответствии с законодательством Российской Федерации или правом иностранного государства, являющегося членом Евразийского экономического союза или членом Европейского союза, либо в соответствии с правом Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии при условии, что между таким иностранным государством и Российской Федерацией заключен международный договор об избежании двойного налогообложения;

б) облигации, их эмитент или лицо, предоставившее обеспечение по облигациям, имеют кредитный рейтинг не ниже установленного Советом директоров Банка России уровня;

3) инвестиционных паев открытых и интервальных паевых инвестиционных фондов, биржевых паевых инвестиционных фондов;

4) государственных ценных бумаг Российской Федерации, за исключением ценных бумаг, размер выплат по которым зависит от наступления или ненаступления одного или нескольких обстоятельств, указанных в абзаце втором подпункта 23 пункта 1 статьи 2 Закона о рынке ценных бумаг;

5) иных ценных бумаг, соответствующих критериям, установленным нормативным актом Банка России.

2.5.6. Исполнение поручения Клиента - физического лица на заключение договора, предусмотренного подпунктом 3 пункта 2.5.4. настоящего Регламента, не требует проведения тестирования, если все обязательства из такого договора прекратятся в день его заключения полностью путем неттинга при осуществлении клиринга или зачета однородных встречных требований из договоров, заключенных ранее за счет Клиента, либо путем указанных неттинга или зачета и однократной уплаты денежной суммы.

2.5.7. Исполнение поручения Клиента - физического лица на совершение сделок, предусмотренных подпунктом 4 пункта 2.5.4. настоящего Регламента, не требует проведения тестирования, если обязательства из таких сделок в отношении ценных бумаг могут быть полностью прекращены путем неттинга при осуществлении клиринга или зачета однородных встречных требований из сделок, совершенных ранее за счет Клиента. При этом указанные обязательства из сделок, совершенных ранее, могут быть прекращены частично.

2.5.8. Исполнение поручений клиента - физического лица на заключение договоров РЕПО не требует проведения тестирования при одновременном соблюдении условий следующих пунктов:

1)

- исполнением такого поручения является заключение договора РЕПО с лицом, осуществляющим функции центрального контрагента;
- брокер принимает на себя обязанность по передаче имущества клиента - физического лица, если на момент принятия такой обязанности имущество клиента, подлежащее передаче, находится в распоряжении брокера, либо подлежит поступлению брокеру по другим сделкам, совершенным за счет данного клиента, и брокер не обязан передать указанное имущество по другим сделкам, совершенным за счет данного клиента. При этом учитываются сделки, по которым обязательства обеих сторон подлежат исполнению не позднее истечения срока исполнения обязательств по договору РЕПО, предусмотренному поручением.

2)

- если полученное брокером по первой части договора РЕПО подлежит передаче во исполнение обязательств за счет клиента, возникших до заключения указанного договора РЕПО. При этом размер полученного по первой части договора РЕПО может превышать величину данных обязательств не более чем на величину, равную стоимости одного лота ценных бумаг или одной ценной бумаги, передаваемой по первой части договора РЕПО;
- если срок исполнения обязательств по второй части договора РЕПО наступает не позднее трех рабочих дней с даты исполнения обязательств по первой части договора РЕПО;
- если цена по второй части договора РЕПО или порядок определения такой цены установлены в договоре о брокерском обслуживании.

2.5.9. Банк отказывает в исполнении поручения Клиента - физического лица, требующего прохождения тестирования, после получения отрицательного результата тестирования, за исключением возможности, предусмотренной пунктом 2.5.10 настоящего Регламента.

2.5.10. В случае отрицательного результата тестирования, проведенного Банком после получения поручения клиента - физического лица, Банк может исполнить такое поручение при одновременном соблюдении следующих условий:

- 1) Банк предоставит Клиенту - физическому лицу уведомление о рисках, связанных с совершением указанных в поручении сделок в порядке, предусмотренном пунктом 10.4 настоящего Регламента;
  - 2) Клиент - физическое лицо заявит Банку о принятии рисков, связанных с совершением указанных в поручении сделок, в порядке, предусмотренном пунктом 10.4. настоящего Регламента.
  - 3) сумма сделки с ценными бумагами, номинал обязательства производного финансового инструмента или, если такой производный финансовый инструмент предусматривает обязанность Банка за счет Клиента уплатить другой стороне денежную сумму независимо от предусмотренных этим договором обстоятельств, сумма номинала обязательства производного финансового инструмента и указанной денежной суммы не превышает ста тысяч рублей, либо в случае, если стоимость одного лота ценных бумаг или одной ценной бумаги превышает сто тысяч, сумма сделки не превышает соответственно стоимости одного лота или одной ценной бумаги.
- 2.5.11. Отказ Клиента - физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, от прохождения тестирования, предусмотренного пунктом 10.3. настоящего Регламента, является основанием для отказа Банка от исполнения поручения.

### **3. ПРАВИЛА ДОКУМЕНТООБОРОТА**

#### **3.1. Общие условия документооборота.**

- 3.1.1. Взаимодействие между Клиентом и Банком осуществляется путем обмена сообщениями и/или документами, включая, но не ограничиваясь, направлением Клиентом поручений/требований, предоставление Банком отчетности Клиентам с соблюдением следующих общих правил:
- сообщения составлены и отправлены в соответствии с требованиями настоящего Регламента;
  - обмен сообщениями производится с использованием установленных настоящим Регламентом способов обмена сообщениями;
  - обмен осуществляется только через уполномоченных представителей, обладающих необходимыми полномочиями.
- 3.1.2. Передача документов и/или сообщений Банку осуществляется по реквизитам, указанным в настоящем Регламенте, а также на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.okbank.ru](http://www.okbank.ru).
- 3.1.3. Передача документов и/или сообщений Клиенту осуществляется по реквизитам, указанным в Операционном протоколе или запросе Клиента. Все сообщения Банка считаются направленными Клиенту надлежащим образом при условии их направления по реквизитам Клиента, указанным в Операционном протоколе или запросе, и соблюдения ограничений и требований, предусмотренных настоящим Регламентом, вне зависимости от времени и условий их получения Клиентом.

#### **3.2. Способы обмена сообщениями.**

- 3.2.1. Обмен документами и/или сообщениями между Банком и Клиентом может осуществляться следующими способами:
- обмен документами на бумажных носителях;
  - обмен факсимильными сообщениями;
  - обмен сообщениями посредством электронной почты.

При этом основным способом обмена сообщениями между Клиентом и Банком, если иное не предусмотрено Дополнительным соглашением для отдельных видов сообщений, является обмен документами на бумажных носителях.

Остальные способы обмена сообщениями являются резервными и допускаются в случае

невозможности использования основных способов обмена сообщениями или для предварительного направления сообщений или необходимости дублирования информации.

- 3.2.2. В случае направления сообщения и/или документа посредством резервного способа, Клиент признает, что до момента поступления в Банк сообщения и/или документа, переданного основным способом, вышеуказанные сообщения и/или документы имеют такую же юридическую силу, что поданные основным способом. В случае возникновения разногласий между Банком и Клиентом в отношении поданного резервным способом документа и/или сообщения, факсовая или электронная копия такого документа, или магнитофонная запись голосового сообщения признаются объективным доказательством и могут быть использованы при дальнейшем рассмотрении спора в любом суде.
  - 3.2.3. В случае направления документа и/или сообщения посредством резервного способа сторона, направившая сообщение, обязана направить впоследствии оригинал документа и/или сообщения путем основного способа не позднее 30 календарных (Тридцати) дней с момента его подачи резервным способом. Клиент обязуется осуществить подачу документа и/или сообщения основным способом в более короткие сроки в случае получения от Банка соответствующего требования, которое Банк вправе направить Клиенту в порядке, предусмотренном п.п.3.1, 3.2. настоящего Регламента.
  - 3.2.4. В случае нарушения Клиентом п.3.2.3 настоящего Регламента Банк вправе приостановить действие Договора.
  - 3.2.5. При подаче документа и/или сообщения, дублирующего ранее поданное, независимо от способа подачи каждого из них, Клиент обязан сопровождать такой документ и/или сообщение соответствующим указанием. В отсутствие такого указания Банк вправе рассматривать и исполнять такой документ и/или сообщение как независимые от ранее поданного.
  - 3.2.6. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления информации и документов, в том числе дополнительно запрашиваемых Банком, а также в случае невозможности установления контактов с Клиентом по реквизитам, предоставленным Клиентом Банку, Банк оставляет за собой право принимать любые Поручения/Требования от Клиента только на бумажном носителе при личном присутствии Клиента в офисе Банка.
- 3.3. Предоставление документов на бумажных носителях.**
- 3.3.1. Если иное не установлено настоящим Регламентом и иным Дополнительным соглашением между Клиентом и Банком, любые документы при осуществлении брокерского обслуживания могут предоставляться сторонами на бумажном носителе.
  - 3.3.2. Документы, предоставленные Клиентом на бумажных носителях, должны быть подписаны от имени Клиента.
  - 3.3.3. Предоставление Клиенту на бумажных носителях отчетов, счетов-фактур и иных документов по требованию Клиента осуществляется в офисе Банка.
  - 3.3.4. По требованию Клиента или по собственному усмотрению Банк может направить Клиенту документы посредством почтовой или курьерской связи. В случае отправки по требованию Клиента документов посредством почтовой или курьерской связи Банк вправе потребовать от Клиента возмещения расходов по отправке.
  - 3.3.5. Банк не несет ответственности за неисполнение и/или несвоевременное исполнение третьими лицами обязательств, связанных с оказанием курьерских услуг, а также не берет на себя обязательств по предъявлению вышеуказанным третьим лицам претензий, требований или исков, связанных с оказанием курьерских услуг.
  - 3.3.6. Банк вправе не принимать от Клиента документы, не соответствующие типовым формам, установленным Приложениями к настоящему Регламенту.
- 3.4. Обмен документами посредством факсимильной связи и электронной почты.**
- 3.4.1. Банк размещает информацию об актуальных номерах факсов и адресах электронной почты на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.okbank.ru](http://www.okbank.ru). Банк не гарантирует своевременное получение сообщений и выполнение соответствующих инструкций Клиента, направленных по иным адресам электронной почты и/или номерам

факсов.

- 3.4.2. Если иное не установлено настоящим Регламентом или Дополнительным соглашением сторон, Клиент вправе направлять в Банк посредством факсимильной связи или электронной почты документы, подготовленные на бумажных носителях.
- 3.4.3. Документы передаются по электронной почте в виде файла вложения (в формате pdf, jpg, bmp или иного формата, не требующего для просмотра такой информации установки специально созданных с этой целью технологических и программных средств) созданного путем сканирования подготовленного на бумажном носителе документа и отправки отображения этого документа посредством электронной почты.
- 3.4.4. Клиент, отправивший в Банк документ в установленном пунктом 3.4. порядке, должен посредством телефонной связи подтвердить отправку документа. В случае неисполнения Клиентом данной обязанности, Банк вправе по своему усмотрению отказать Клиенту в приеме к исполнению полученного документа.
- 3.4.5. До момента поступления оригиналов документов и/или сообщений в Банк Клиент признает следующее:
- документы и/или сообщения, отправленные Клиентом и полученные Банком по факсу и/или посредством электронной почты, имеют такую же юридическую силу, что и документы и/или сообщения, оформленные на бумажном носителе за подписью и печатью (для юридических лиц) Клиента;
  - Клиент признает в качестве достаточного доказательства факсимильные/электронные копии документов и/или сообщений, при условии, что представленные факсимильные/электронные копии таких сообщений позволяют определить содержание сообщения и подтвердить факт, что оригинальный документ подписан Клиентом (представителем);
  - Клиент соглашается на осуществление записи телефонного разговора между Банком и Клиентом.

#### **4. НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ ПО СЧЕТУ КЛИЕНТА**

##### **4.1. Виды Требований и правила их приема.**

- 4.1.1. Банк проводит в интересах Клиента операции, не связанные напрямую с совершением сделок (далее - Требования), в том числе:
- зачисление денежных средств на Брокерский счет Клиента;
  - списание денежных средств по Требованию Клиента без совершения сделки;
  - перевод денежных средств между Торговыми площадками;
  - зачисление доходов по ценным бумагам, в т.ч. зачисление сумм от погашения облигаций, дивидендов по акциям и сумм процентного (купонного дохода) по облигациям;
  - зачисление ценных бумаг Клиента;
  - списание ценных бумаг Клиента;
  - иные операции.
- 4.1.2. Формы Требования приведены в Приложениях 3-5 к настоящему Регламенту.
- 4.1.3. Требования принимаются Банком в рабочие дни с 9-00 до 16-00 по московскому времени. Требования, поступившие в Банк после 16-00 по московскому времени, считаются поступившими на следующий рабочий день.
- 4.1.4. Клиент обязуется не подавать Требования, подразумевающие проведение операций с эмиссионными ценными бумагами, если в отношении операций с такими ценными бумагами Банк ограничен условиями заключенных с эмитентами таких ценных бумаг соглашений.

##### **4.2. Зачисление денежных средств.**

- 4.2.1. При безналичном перечислении денежных средств Клиент обязан указать в платежных документах в назначении платежа следующую информацию: номер и дату Договора о

брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг, Торговую площадку, номер Брокерского счёта.

- 4.2.2. В случае неправильного указания Клиентом в платежном поручении назначения платежа Банк вправе не отражать на Брокерском счете денежные средства и не совершать с ними каких-либо операций до уточнения Банком-плательщиком указанных выше реквизитов. При неполучении Банком уточняющей информации в течение 3 (Трех) дней с момента, когда платеж поступил на банковский счет Банка, Банк вправе вернуть денежные средства на счет, с которого они поступили.
- 4.2.3. Банк не зачисляет на Брокерский счет Клиента денежные средства, поступившие со счетов третьих лиц. Денежные средства, поступившие от третьих лиц для зачисления на Брокерский счет Клиента, возвращаются по реквизитам отправителя.

#### **4.3. Резервирование ценных бумаг.**

- 4.3.1. Если Клиенты проводят операции с использованием счетов ДЕПО, открытых в депозитариях, то такие Клиенты должны обеспечить депонирование ценных бумаг на соответствующем счете ДЕПО в депозитариях в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и внутренними нормативными документами депозитария.

#### **4.4. Списание денежных средств.**

- 4.4.1. Вывод денежных средств осуществляется только на собственный банковский счет Клиента, указанный в Анкете Клиента (в соответствующей валюте). При отсутствии в Анкете Клиента реквизитов счетов в валюте, в которой Клиент планирует осуществить вывод денежных средств, Распоряжение на вывод денежных средств не исполняется Банком до внесения необходимых изменений в Анкету Клиента.
- 4.4.2. Вывод денежных средств на собственный банковский счет Клиента, отличающийся от счета, указанного в Анкете Клиента, возможен только после внесения изменений в данные, содержащиеся в Анкете Клиента.
- 4.4.3. Вывод денежных средств Клиента, учитываемых на его Брокерском счете, осуществляется в сумме, указанной Клиентом в требовании на вывод денежных средств, за вычетом суммы налога на доходы (для физических лиц).
- 4.4.4. Банк обязан исполнить требование на списание денежных средств, включая иностранную валюту, в безналичной форме не позднее следующего рабочего дня после получения от Клиента соответствующего Требования и иных необходимых документов. При этом Банк вправе уменьшить сумму денежных средств, включая иностранную валюту, подлежащую возврату Клиенту, на сумму денежных требований Банка как брокера к этому Клиенту, включая денежные требования, связанные с Договором.
- 4.4.5. Требование на списание денежных средств исполняется с соблюдением следующих условий:
- наличие указанного в Требовании размера денежных средств, учитываемых по Брокерскому счету Клиента на соответствующей Торговой площадке на момент принятия Требования;
  - при наличии у Клиента неисполненных обязательств (обязательств по уплате возмещений, штрафов, вознаграждений и иных выплат в пользу Банка или третьих лиц в соответствии с Договором), Банк имеет право исполнить требование Клиента в объеме, обеспечивающем наличие на Брокерском счете Клиента после исполнения Требования денежных средств в количестве, достаточном для исполнения неисполненных обязательств;
  - в случае выполнения Банком функций налогового агента Клиента, сумма отзыва (перевода), указанная в Требовании Клиента, уменьшается на размер начисленных налогов и сборов;
  - при наличии у Клиента обязательств по внесению гарантийного обеспечения, дополнительного гарантийного обеспечения, Требование исполняется в объеме, обеспечивающем исполнение указанных обязательств;

- в целях безопасности Банк оставляет за собой право приостановить исполнение любого Требования на списание денежных средств безналичным способом, поданного в форме, отличной от бумажной формы, до получения от Клиента подтверждения факта направления такого Требования, уведомив Клиента о такой приостановке в порядке, предусмотренном п.п. 3.1. и 3.2. настоящего Регламента.
- 4.4.6. Денежные средства, подлежащие перечислению Клиенту на основании Требования на списание денежных средств, не могут быть использованы в целях резервирования, а также совершения, исполнения и обеспечения исполнения сделок.
- 4.4.7. Частичное исполнение Требования на вывод/перевод денежных средств Клиента не допускается.
- 4.5. Перевод денежных средств.**
- 4.5.1. Под исполнением Требования на перевод денежных средств понимается проведение операции по списанию денежных средств с определенной Торговой площадки с последующим зачислением списанной суммы на другую Торговую площадку в рамках Брокерского счета Клиента.
- 4.5.2. Моментом исполнения Требования на перевод денежных средств считается отражение соответствующей суммы по Брокерскому счету Клиента на соответствующей Торговой площадке.
- 4.6. Денежные выплаты по ценным бумагам.**
- 4.6.1. Выплаты по ценным бумагам, находящимся на счете ДЕПО Клиентов, открытых в депозитариях, осуществляются в соответствии с правилами такого депозитария.

## **5. ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ ПО СЧЕТУ КЛИЕНТА**

### **5.1. Общие правила совершения и исполнения сделок.**

- 5.1.1. При осуществлении брокерского обслуживания Банк совершает сделки по поручению Клиента от имени и за счет Клиента или от своего имени и за счет Клиента.
- 5.1.2. Сделки осуществляются на основании Поручений Клиента на совершение сделок (далее - «Торговые поручения»), если иное не установлено настоящим Регламентом, иными Дополнительными соглашениями сторон или не вытекает из правил организатора торговли или существа данных сделок.
- 5.1.3. При осуществлении брокерского обслуживания сделки могут совершаться на внебиржевом рынке, а также через организаторов торговли.
- 5.1.4. Заключение и исполнение сделок через организаторов торговли (в т.ч. резервирование денежных средств и ценных бумаг) осуществляются в порядке, установленном правилами соответствующего организатора торговли, клиринговой организации, расчетного депозитария и расчетной организации. Заключение и исполнение сделок, заключенных на внебиржевом рынке, осуществляется в соответствии со сложившейся практикой функционирования рынка ценных бумаг, установленными в соответствии с внутренними документами Банка лимитами на контрагентов и условиями совершенных сделок.
- 5.1.5. В целях исполнения одного Торгового поручения Клиента Банк вправе совершать несколько сделок. В случае невозможности исполнения Торгового поручения в полном объеме допускается его частичное исполнение.
- 5.1.6. При совершении сделок на внебиржевом рынке Банк вправе по своему усмотрению определять условия и возможность исполнения сделок, включая очередность исполнения обязательств по передаче и оплате ценных бумаг, ответственность сторон, а также место исполнения обязательств по передаче ценных бумаг (реестродержатель, депозитарий).
- 5.1.7. В реквизитах Торгового поручения Клиента на совершение сделки должно быть прямо указано, что сделка должна быть совершена на внебиржевом рынке. При направлении Банку Торгового поручения на совершение сделки Клиент должен обеспечить наличие денежных средств (в валюте сделки) и/или ценных бумаг на соответствующем Брокерском счете, в объеме, достаточном для осуществления расчетов по сделке, заключенной на



основании Заявки, а также уплаты вознаграждения Банку.

- 5.1.8. При подаче Клиентом Торгового поручения на совершение сделки Банк производит блокировку указанных средств и/или ценных бумаг до момента заключения сделки и завершения расчетов по ней либо до момента отмены Заявки. В случае подачи Клиентом Торгового поручения на приобретение ценных бумаг при условии расчетов в иностранной валюте Банк оставляет за собой право заблокировать на Брокерском счете дополнительную сумму для осуществления расчетов по сделке. При заключении Банком сделок на покупку/продажу ценных бумаг сумма заблокированных ранее денежных средств, необходимых для осуществления расчетов по сделкам, а также уплаты вознаграждения Банку, корректируется исходя из параметров фактически заключенных сделок. Информация о фактических параметрах заключенных сделок отражается в Отчете Брокера (Приложение 10).
- 5.1.9. При исполнении Банком Торговых поручений Клиента на совершение сделок на внебиржевом рынке Банк вправе, если это не противоречит поручениям Клиентов, заключить одну сделку с контрагентом для одновременного исполнения двух или более Торговых поручений, поступивших от одного Клиента или нескольких разных Клиентов.
- 5.1.10. Исполнение Банком Торговых поручений на внебиржевом рынке может производиться с привлечением третьего лица (агента). В таких случаях Банк принимает на себя полную ответственность за действия такого агента. Оплата вознаграждения агента производится Банком за счет собственных средств в размере и на условиях, определяемых соглашениями между Банком и агентом, и не возмещается Клиентом.
- 5.1.11. При заключении сделок с третьими лицами Банк действует в соответствии с Заявками Клиентов и обычаями делового оборота соответствующего внебиржевого рынка. Банк в договоре с контрагентом указывает, что он действует по брокерскому договору с указанием его номера и даты.
- 5.1.12. Банк может совершить сделку на внебиржевом рынке по цене более выгодной, чем та, которая указана Клиентом в Торговом поручении. В этом случае дополнительный доход от такой сделки принадлежит Клиенту.
- 5.1.13. Расчеты в иностранной валюте осуществляются Банком с учетом ограничений, предусмотренных нормами валютного законодательства Российской Федерации.
- 5.1.14. В целях исполнения Торгового поручения на внебиржевом рынке в приемлемый срок Банк рекомендует Клиенту подавать Торговые поручения, содержащие ценовые условия, соответствующие конъюнктуре рынка.
- 5.1.15. В случае исключения Клиента из реестра квалифицированных инвесторов в соответствии с Порядком признания лиц квалифицированными инвесторами в АО Банк «Объединенный капитал» по причине непредставления документов, подтверждающих статус квалифицированного инвестора, либо по инициативе Клиента, Банк приостанавливает прием Торговых поручений на покупку ценных бумаг с учетом ограничений в совершении операций для Клиентов, не являющихся квалифицированными лицами.
- 5.1.16. Банк оставляет за собой право самостоятельно принимать решение о возможности принять или отклонить любое Торговое поручение Клиента на совершение сделки на внебиржевом рынке.
- 5.1.17. Банк вправе исполнять Торговые поручения, действуя в качестве коммерческого представителя Клиентов, при этом присоединение Клиента к условиям Договора о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг, установленными настоящим Регламентом, является надлежащим подтверждением полномочий Банка на осуществление коммерческого представительства, в том числе одновременного коммерческого представительства разных сторон в сделке.
- 5.1.18. Списание и зачисление денежных средств во исполнение обязательств по совершенным сделкам осуществляется с использованием Брокерских счетов. Подачи Клиентом дополнительных Торговых поручений для совершения данных операций не требуется.

## **5.2. Резервирование.**

- 5.2.1. Если иное не установлено настоящим Регламентом, для совершения и исполнения сделок Клиент обязан до подачи Торгового поручения обеспечить наличие необходимых активов на Брокерских счетах или счетах ДЕПО, которые будут использоваться при исполнении сделок (резервирование).
- 5.2.2. Банк вправе допустить исполнение Торгового поручения Клиента до резервирования денежных средств или ценных бумаг при подаче Торгового поручения, исполнение которого возможно без предварительного резервирования. В этом случае Клиент обязан обеспечить резервирование необходимого количества денежных средств или ценных бумаг не позднее чем за 1 (Один) рабочий день до даты передачи их контрагенту в соответствии с условиями заключенной сделки.
- 5.2.3. Банк вправе самостоятельно осуществлять действия, направленные на резервирование денежных средств или ценных бумаг Клиента в целях совершения и исполнения сделок.
- 5.2.4. Денежные средства подлежат резервированию в количестве, достаточном для расчетов по сделкам, вознаграждения Банку, а также для совершения необходимых платежей в пользу третьих лиц (биржевые сборы и т.д.).

## **5.3. Правила приема Торговых поручений.**

- 5.3.1. Торговое поручение может быть подано в различных формах, предусмотренных настоящим Регламентом.
- 5.3.2. Форма Торгового поручения на бумажном носителе установлена Приложениями 6, 7 и 8 к настоящему Регламенту.
- 5.3.3. Торговое поручение, оформленное в виде электронного документа, должно содержать реквизиты Торгового поручения, оформленного на бумажном носителе.
- 5.3.4. Торговые поручения, поданные Клиентом в различной форме и содержащие одинаковые условия, считаются разными Торговыми поручениями.
- 5.3.5. Банк может принимать Торговое поручение с дополнительными условиями, в том числе с запретом на частичное исполнение Торгового поручения. Дополнительные условия фиксируются Клиентом в графе «Иная информация» Торгового поручения.
- 5.3.6. Торговые поручения, содержащие дополнительные условия, могут подаваться Клиентом только по предварительному согласованию с Банком. В случае нарушения Клиентом настоящего условия Банк не гарантирует прием и исполнение такого Торгового поручения.
- 5.3.7. Торговое поручение может быть принято Банком только при наличии соответствующих активов на счете Клиента.

## **5.4. Сроки подачи и исполнения Торгового поручения.**

- 5.4.1. Торговое поручение, поданное через организаторов торговли, может быть подано в течение Торговой сессии соответствующего организатора торговли.
- 5.4.2. В течение последних пятнадцати минут Торговой сессии такое Торговое поручение может быть подано только по согласованию с Банком.
- 5.4.3. Торговое поручение, поданное по истечении соответствующей Торговой сессии, подлежит исполнению в следующую Торговую сессию.
- 5.4.4. Банк по своему усмотрению вправе осуществлять прием и исполнение Торгового поручения в иное время дополнительно к указанным в пункте 5.4. периодам.
- 5.4.5. Торговое поручение Клиента исполняется в срок, указанный в таком Торговом поручении.
- 5.4.6. Банк вправе отказать Клиенту в приеме Торгового поручения, срок исполнения которого превышает 14 (Четырнадцать) календарных дней.
- 5.4.7. Если Торговое поручение Клиента не содержит указания о сроке его исполнения, то выраженное таким Торговым поручением намерение Клиента сохраняет свою силу до конца дня торгов, в течение которого оно было подано, то есть, независимо от факта заключения/незаключения сделки на основании заявки, выставленной в Торговую систему во исполнение поданного Торгового поручения, такое Торговое поручение не подлежит исполнению в любой из последующих торговых дней.
- 5.4.8. Моментом исполнения обязательств Банка по обработке Торгового поручения считается

момент представления заявки, направленной на совершение действий, предусмотренных таким Торговым поручением, или момент достижения договоренности о совершении внебиржевой сделки во исполнение Торгового поручения.

## **5.5. Основания для отказа в исполнении Торгового поручения.**

### **5.5.1. Основания для отказа Банком в исполнении Торгового поручения Клиента:**

- несоответствие Торгового поручения установленным требованиям;
- невозможность исполнения Торгового поручения;
- обоснованные сомнения в полномочиях лица, подавшего Торговое поручение (в том числе - видимое несоответствие подписи под Торговым поручением образцу подписи, предоставленному Клиентом);
- неразборчивое указание условий Торгового поручения;
- несоблюдение требований о резервировании;
- подача Торгового поручения на совершение сделки в течение послеторгового периода на ПАО «Московская Биржа»;
- иные случаи, установленные законодательством РФ, нормативными актами Банка России, настоящим Регламентом.

### **5.5.2. Банк обращает внимание Клиента на то, что действующим законодательством запрещено неправомерное использование инсайдерской информации и манипулирование рынком. Клиент обязуется:**

- самостоятельно контролировать отсутствие признаков неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком в совершаемых им действиях, в том числе, помимо прочего, при направлении Банку Поручения;
- обеспечить наличие в сведениях и документах, которые Клиент передает Банку и которые являются инсайдерской информацией или содержат ее, прямого указания на то, что соответствующие сведения и/или документы являются инсайдерской информацией или содержат ее;
- по запросу Банка предоставить письменные объяснения и любую иную информацию, и документы, необходимые для предупреждения, выявления и пресечения неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком, в частности для проверки соответствия любой операции, совершаемой на основании Поручения Клиента, на предмет связанности с инсайдерской информацией и манипулированием рынком. По результатам такой проверки Банк вправе направить информацию о факте и результате проверки в федеральный орган исполнительной власти в области финансовых рынков, а также в ТС.

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

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

### **5.5.3. Положения пункта 5.5. также распространяются на Торговые поручения на совершение сделок РЕПО.**

## **5.6. Отмена Торгового поручения.**

### **5.6.1. Клиент вправе отменить поданное Торговое поручение до момента начала его исполнения. Допускается частичная отмена Торгового поручения (в части, не исполненной на момент отмены).**

### **5.6.2. Торговое поручение на отмену ранее поданного Клиентом Торгового поручения может быть подано в Банк в одной из форм, предусмотренной настоящим Регламентом для подачи Торгового поручения с указанием «Отмена» в поле «Иная информация».**

### **5.6.3. Торговое поручение считается отмененным в соответствующей части, если по истечении срока его действия Торговое поручение не исполнено или исполнено не полностью.**

- 5.6.4. Положения пункта 5.6. также распространяются на Торговые поручения на совершение сделок РЕПО.
- 5.7. Правила исполнения Торговых поручений.**
- 5.7.1. Виды исполняемых Банком Торговых поручений:
- рыночное поручение - Торговое поручение на покупку или продажу по текущей цене - т.е. по любой цене, существующей на рынке в данный момент;
  - лимитированное поручение - Торговое поручение на покупку или продажу по фиксированной цене;
  - рыночное стоп-поручение - Торговое поручение на покупку или продажу по рыночной цене при условии, что цена на рынке достигла определенного значения. Такое значение должно быть выше текущей рыночной цены - при рыночном стоп-приказе на покупку, и ниже текущей рыночной цены - при рыночном стоп-приказе на продажу;
  - лимитированное стоп-поручение - Торговое поручение на покупку или продажу по фиксированной цене при условии, что цена на рынке достигла определенного значения.
- 5.7.2. При определении очередности исполнения Торговых поручений временем поступления Торгового поручения клиента Банку считается единое учетно-операционное время – московское (время часовой зоны, в которой расположена столица Российской Федерации - город Москва, соответствует третьему часовому поясу в национальной шкале времени Российской Федерации UTC (SU) +3), являющееся временем часового пояса места нахождения головного офиса Банка.
- 5.7.3. Исполнение Торгового поручения Клиента производится Банком путем выставления заявок на заключение сделок через ТС в соответствии с внутренними правилами таких ТС и инструкциями, содержащимися в самом Торговом поручении, а также путем заключения внебиржевого договора в случае наличия встречного предложения, удовлетворяющего условиям Торгового поручения Клиента.
- 5.7.4. В отсутствие прямого указания Клиента на обратное, Банк вправе исполнять Торговое поручение Клиента частями, а также на более выгодных условиях, чем указано Клиентом в Торговом поручении.
- 5.7.5. До исполнения любого принятого Банком Торгового поручения Банк имеет право осуществить предварительный контроль текущих позиций Клиента по денежным средствам и каждой ценной бумаге.
- 5.7.6. Рыночные поручения начинают исполняться Банком по очереди сразу после начала Торговой сессии.
- 5.7.7. В случае если в течение Торговой сессии на рынке имеет место «спрэд» котировок (разница между лучшими ценами спроса и предложения) более 10%, Банк вправе, действуя в интересах Клиента, задержать начало исполнения Торгового поручения на срок до 30 минут, если иное не указано Клиентом в нем.
- 5.7.8. Лимитированные поручения исполняются Банком в зависимости от текущего состояния рынка на момент начала исполнения по одному из следующих вариантов:
- если в ТС имеется встречное предложение другого участника рынка с ценой, соответствующей цене Торгового поручения Клиента (ценой равной или лучшей для Клиента), то Торговое поручение исполняется путем акцепта (удовлетворения) лучшей встречной заявки;
  - если в ТС нет встречной заявки другого участника с ценой, соответствующей цене заявки Клиента (ценой равной или лучшей для Клиента), то заявка выставляется Банком в ТС для акцепта (удовлетворения) другими участниками торгов;
  - если в ТС нет встречной заявки другого участника рынка с ценой, соответствующей цене Торгового поручения и, в соответствии с Правилами ТС или по иной причине, у Банка нет возможности выставить в ТС соответствующую заявку в течение одной торговой сессии, то Банк отказывает в исполнении Торгового поручения Клиента, если иное не установлено настоящим Регламентом.
- 5.7.9. Торговые поручения, поданные для исполнения на торгах, проводимых по типу аукциона,

исполняются в соответствии с правилами проведения аукциона. Частичное исполнение Банком Торгового поручения, подаваемого для исполнения на аукционе, допускается только в случаях, когда возможность частичного исполнения предусмотрена правилами проведения аукциона.

- 5.7.10. Принятое Торговое поручение может быть исполнено в полном объеме или частично, если в нем не указан «запрет частичного исполнения». Банк не несет ответственности за неисполнение или частичное исполнение Торгового поручения на сделку, если это было вызвано рыночной конъюнктурой, в том числе отсутствием спроса и предложения на рынке.
- 5.7.11. Если Клиент не указал в Торговом поручении ТС, то Банк по своему усмотрению вправе исполнить такое Торговое поручение путем заключения сделки в любой ТС, а также на внебиржевом рынке при выполнении следующих условий:
- цена сделки удовлетворяет условиям Торгового поручения или является лучшей по отношению к цене, указанной Клиентом в Торговом поручении;
  - условия совершения сделки и расчетов по ней не противоречат дополнительным условиям, указанным в Торговом поручении.
- 5.7.12. Подтверждение исполнения или неисполнения Торгового поручения в течение торгового дня производится в ответ на запрос Клиента. Запрос и подтверждение осуществляется устно посредством телефонной связи.
- 5.7.13. При наличии очевидной ошибки, допущенной Клиентом в Торговом поручении, Банк не использует целенаправленно возникшую вследствие такой ошибки ситуацию к собственной выгоде и/или выгоде третьих лиц, а предпринимает разумные усилия по предотвращению выполнения ошибочного поручения, в частности, путем информирования Клиента об ошибке и/или запрашивания дополнительной информации о порядке и условиях выполнения данного поручения. В случае отсутствия обратной связи с Клиентом Банк исполняет Торговое поручение на условиях в нём указанных.
- 5.7.14. Банк вправе не выполнять Торговые поручения Клиента (с обязательным своевременным уведомлением об этом Клиента до даты исполнения поручения, либо в день получения поручения в случае, если сделка должна быть исполнена в этот день) в случае, если выполнение такого Торгового поручения очевидно приведет к нарушению действующего законодательства и нормативных актов Банка России, Базовых стандартов, а также внутренних стандартов СРО НФА. О факте неисполнения Поручения Банк уведомляет Клиента способом, предусмотренным в Операционном протоколе.

## **6. СДЕЛКИ НА РЫНКЕ ПАО «МОСКОВСКАЯ БИРЖА», РЕЖИМ ТОРГОВ «Т+» (СДЕЛКИ С ОТЛОЖЕННЫМИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ)**

- 6.1. Особые условия исполнения Торговых поручений на рынке ПАО «Московская Биржа», режим торгов «Т+».**
- 6.1.1. Подаваемое в письменной форме Торговое поручение в рамках рынка ПАО «Московская Биржа», режим торгов «Т+» должно быть оформлено по форме Приложения 7 к настоящему Регламенту.
- 6.1.2. Банк оставляет за собой право отказать в приеме и исполнении Торгового поручения по продаже ценных бумаг на рынке ПАО «Московская Биржа», режим торгов «Т+», если в момент подачи или исполнения Торгового поручения на счете ДЕПО Клиента соответствующие ценные бумаги (с учетом прав требования и обязательств по поставке ценных бумаг по ранее заключенным на биржевом рынке ПАО «Московская Биржа» сделкам, исполнение обязательств по которым должно быть завершено не позднее момента расчетов по сделке на рынке ПАО «Московская Биржа» «Т+», для заключения которой подается Торговое поручение) в необходимом количестве отсутствуют.

## **6.2. Обеспечение обязательств.**

- 6.2.1. Обеспечение обязательств на рынке ПАО «Московская Биржа», режим торгов «Т+»:  
Если иное не установлено Дополнительным соглашением сторон, то размер необходимых активов на Брокерских счетах или счетах ДЕПО, которые будут использоваться при исполнении сделок для режима торгов «Т+», устанавливается как 100% от размера обязательств по сделкам.
- 6.2.2. Выполнение требований Правил торгов на рынке ПАО «Московская Биржа», режим торгов «Т+» к внесению обеспечения/гарантийного обеспечения Банк производит самостоятельно без отражения данных операций по Брокерскому счету Клиента.

## **6.3. Поставка и оплата.**

- 6.3.1. Клиент обязан обеспечить до 19:00 рабочего дня, предшествующего рабочему дню исполнения обязательств по сделкам на рынке ПАО «Московская Биржа», режим торгов «Т+», и поддерживать в ходе торговой сессии текущего рабочего дня наличие на:
- торговом счете ДЕПО ПАО «Московская Биржа» свободного остатка соответствующих ценных бумаг в количестве, достаточном для исполнения обязательств по поставке ценных бумаг в полном объеме;
  - денежном торговом счете ПАО «Московская Биржа» свободного остатка денежных средств в соответствующей валюте и в размере, достаточном для исполнения обязательств по оплате ценных бумаг в полном объеме, исходя из расчетной цены, установленной в вечернюю клиринговую сессию данного рабочего дня.
- 6.3.2. В ходе вечерней сессии рабочего дня, предшествующего рабочему дню исполнения обязательств по сделкам на рынке ПАО «Московская Биржа», режим торгов «Т+», Банк осуществляет блокирование обеспеченных Клиентом ценных бумаг и денежных средств в объеме, необходимом для исполнения обязательств Клиента по сделкам на рынке ПАО «Московская Биржа», режим торгов «Т+».
- 6.3.3. Заблокированные под поставку ценные бумаги и под оплату денежные средства исключаются из торгового лимита Клиента.
- 6.3.4. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом п. 6.3.1. настоящего Регламента, Клиент поручает Банку совершить в интересах Клиента сделки перенос обязательств Клиента.
- 6.3.5. Для переноса обязательств Клиента в соответствии с п.6.3.4. настоящего Регламента Клиент поручает Банку совершить в интересах Клиента необходимые сделки в ходе вечерней сессии следующего Торгового дня (текущего рабочего дня) на следующих условиях:
- первая сделка заключается на условиях расчета в день T+0: по условиям сделки Клиент покупает ценные бумаги в количестве, необходимом для погашения необеспеченных свободным остатком ценных бумаг обязательств Клиента по сделкам на рынке ПАО «Московская Биржа», режим торгов «Т+», или продает ценные бумаги в количестве, необходимом для погашения необеспеченных денежными средствами обязательств Клиента по сделкам на рынке, ПАО «Московская Биржа», режим торгов «Т+»;
  - вторая сделка заключается на условиях расчета в день T+1: по условиям сделки Клиент продает ценные бумаги в количестве, равном количеству ценных бумаг в сделке T+0 покупки, и покупает ценные бумаги в количестве, равном количеству ценных бумаг в сделке T+0 продажи;
  - при невозможности покупки (продажи) ценных бумаг в количестве, необходимом для погашения необеспеченных свободными активами обязательств Клиента по сделкам на рынке ПАО «Московская Биржа», режим «Т+» (например, в случаях, когда правилами ТС предусмотрена торговля данными ценным бумагами лотами) - ценные бумаги покупаются (продаются) в минимально допустимом количестве, превышающем количество ценных бумаг, необходимое для погашения обязательств;
  - сделка T+0 и сделка T+1 заключаются по расчетной цене, определенной в ходе предшествующей заключению сделки клиринговой сессии ТС.

- 6.3.6. При отсутствии объективной возможности со стороны Банка совершить сделки переноса позиций на рынке ПАО «Московская Биржа» в соответствии с п.6.3.5. Клиент поручает Банку, в целях переноса позиции, совершить в интересах Клиента Сделки РЕПО.
- 6.3.7. В случае недостаточности денежных средств для исполнения всех обязательств по ценным бумагам, рассчитанных на момент исполнения этих обязательств, Банк вправе по своему усмотрению выбрать ценные бумаги, являющиеся предметом сделок по переносу обязательств Клиента.

## 7. СДЕЛКИ РЕПО

### 7.1. Особые условия приема Поручений на Сделку РЕПО.

- 7.1.1. Банк оставляет за собой исключительное право самостоятельно принимать решение о предоставлении Клиенту возможности осуществить сделки РЕПО. В целях принятия данного решения Банк имеет право запрашивать у Клиента дополнительные к установленным в Приложении 2 к настоящему Регламенту документы и информацию.
- 7.1.2. Банк имеет право во исполнение Торгового поручения на сделку РЕПО заключать сделку в любой ТС, правилами которой предусмотрен данный вид операции, а также на внебиржевом рынке при условии согласования с Клиентом Торговой площадки проведения расчетов.
- 7.1.3. Давая Торговое поручение на сделку РЕПО, Клиент уполномочивает Банк на совершение всех необходимых действий для совершения обеих ее частей без каких-либо дополнительных Торговых поручений.
- 7.1.4. При заключении сделок РЕПО в ТС Банк вправе предъявлять следующие требования к параметрам сделки РЕПО:
- ограничить максимальный объем одной сделки;
  - ограничить максимальный совокупный объем открытых сделок РЕПО (срок расчетов по вторым частям которых не наступил);
  - устанавливать минимальный размер нижнего значения дисконта и/или максимальный размер верхнего значения дисконта (в том смысле, в котором эти понятия используются в Правилах ТС);
  - устанавливать максимальную разницу между начальным и нижним или начальным и верхним значениями дисконта (в том смысле, в котором эти понятия используются в Правилах ТС);
  - иные требования, установленные Правилами ТС и договорными отношениями с контрагентами, регулирующие сделки РЕПО.
- В связи с вышеизложенным, подача Торгового поручения на заключение сделки РЕПО производится Клиентом только после согласования с Банком дополнительных параметров.
- 7.1.5. При заключении сделок РЕПО, в частности внебиржевых сделок, основной порядок и условия заключения и исполнения сделок РЕПО с контрагентами Банк определяет самостоятельно, без дополнительного согласования с Клиентом.
- 7.1.6. В этих целях Банк может заключать Генеральные соглашения об общих условиях проведения операций РЕПО на рынке ценных бумаг, а также иные договоры и соглашения с контрагентами, регулирующие сделки РЕПО (далее - «Соглашения РЕПО»).
- 7.1.7. В случае заключения сделок РЕПО по поручениям и за счет Клиента, на Клиента в полной мере распространяются положения, касающиеся исполнения Соглашений РЕПО.
- 7.1.8. При заключении Соглашений РЕПО Банк руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, стандартами, разработанными СРО «НФА», и сложившейся практикой делового оборота.
- 7.1.9. Клиент принимает на себя риски, связанные с тем, что условия Соглашений РЕПО могут отличаться от изложенного в настоящем Регламенте.
- 7.1.10. Если условия Соглашений РЕПО противоречат условиям настоящего Регламента, то сделка РЕПО регулируется условиями Соглашения РЕПО.

- 7.1.11. Клиент имеет право ознакомиться с Соглашениями РЕПО путем направления запроса в Банк.
- 7.1.12. Соглашение РЕПО является конфиденциальной информацией и не может быть раскрыто третьим лицам без согласования с Банком, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

## **7.2. Сделки РЕПО на внебиржевом рынке.**

- 7.2.1. При заключении сделок РЕПО на внебиржевом рынке Банк, в частности, вправе по соглашению с контрагентом в договоре определить право контрагента требовать по итогам переоценки ценных бумаг при изменении их рыночной цены:

- перечисления суммы денежных средств в качестве предоплаты;
- внесения обеспечительных платежей на следующих условиях:

в случае существенного снижения рыночной стоимости ценных бумаг, проданных Банком по Торговому поручению Клиента по первой части РЕПО, контрагент может потребовать у Банка за счет средств Клиента уплаты обеспечительного платежа. При надлежащем исполнении обязательств по второй части РЕПО сумма обеспечительного платежа зачитывается в счет исполнения обязательств по второй части РЕПО.

Расчет предельного размера обеспечительного платежа производится по следующей формуле:

$ОП = РЕПО_{2ч} - предОП - СЦБ \times (100 - \text{дисконт}) / 100$ , где

*ОП* - размер обеспечительного платежа;

*РЕПО<sub>2ч</sub>* - сумма платежа по второй части РЕПО;

*предОП* - общая сумма ранее внесенных обеспечительных платежей;

*СЦБ* - рыночная стоимость ценных бумаг, рассчитываемая по средневзвешенной цене, определенной фондовой биржей в день, предшествующий для направления требования по уплате обеспечительного платежа;

*Дисконт* - минимальный дисконт, установленный в сделке РЕПО в соответствии с Торговым поручением Клиента.

- 7.2.2. Контрагент имеет право требовать уплаты обеспечительного платежа неоднократно в зависимости от изменения рыночной стоимости ценных бумаг. Банк исполняет требование о внесении обеспечительного платежа за счет активов Клиента и без дополнительного Поручения Клиента.
- 7.2.3. Банк вправе исполнить требования контрагента, предусмотренные в Соглашении РЕПО, за счет активов Клиента и без дополнительного поручения Клиента.

## **8. ОТЧЕТНОСТЬ**

### **8.1. Отчеты, предоставляемые Банком Клиенту.**

- 8.1.1. Под отчетностью по проведенным операциям понимается документ, отражающий информацию об операциях, проведенных по Брокерскому счету и счету ДЕПО (далее - счетам) Клиента на основании поданных им Поручений/Требований, а также проведенных в отсутствие Поручения/Требования Клиента в случаях, предусмотренных настоящим Регламентом.

Виды отчетов, предоставляемых Клиентам:

- отчет о состоянии счетов Клиента по сделкам с ценными бумагами и связанным с ними операциям, совершенным в течение отчетного периода;
- отчет о состоянии счетов Клиента по сделкам с ценными бумагами и связанным с ними операциям за месяц (квартал).

- 8.1.2. Иные формы отчетности, отличные от предусмотренных настоящим Регламентом, предоставляются Банком только на основании Дополнительного соглашения Сторон.

### **8.2. Основания и периодичность предоставления отчетов.**

- 8.2.1. В обязательном порядке Клиенту представляется отчет о состоянии счетов при условии ненулевого сальдо на счетах:



- по итогам квартала, если по счетам Клиента в течение этого квартала не произошло движение денежных средств или ценных бумаг, фьючерсных контрактов и опционов, а также не было осуществлено иных операций, подлежащих отражению на счетах Клиента;
  - по итогам календарного месяца, если в течение этого месяца по счетам Клиента произошло движение денежных средств или ценных бумаг, фьючерсных контрактов и опционов, или были осуществлены иные операции, подлежащие отражению на счетах Клиента.
- 8.2.2. Отчеты по сделкам, совершенным в течение дня, в обязательном порядке предоставляются Клиентам, являющимся профессиональными участниками рынка ценных бумаг. Иным Клиентам данный отчет предоставляется по их требованию.
- 8.2.3. Клиент вправе получать отчеты по сделкам, совершенным в течение дня, что указывается Клиентом в письменном заявлении в произвольной форме либо в Операционном протоколе, предоставленном Банку.
- 8.3. Сроки предоставления отчетов**
- 8.3.1. Отчеты о состоянии счетов по итогам квартала или месяца предоставляются Клиенту в течение 5 (Пяти) рабочих дней после окончания отчетного периода.
- 8.3.2. Отчеты по сделкам, совершенным в течение дня, предоставляются Клиентам, не позднее окончания рабочего дня, следующего за отчетным.
- 8.3.3. Отчеты, предоставляемые по заявлению Клиента, предоставляются в течение 3 (Трех) рабочих дней после поступления заявления Клиента.
- 8.4. Порядок предоставления и подписания отчетов**
- 8.4.1. Отчеты предоставляются Клиентам на бумажных носителях в 2 (Двух) оригинальных экземплярах.
- 8.4.2. Отчет на бумажном носителе представляется Банком:
- путем передачи уполномоченным представителем Банка по месту нахождения Банка;
  - посредством почтовой связи или курьерской доставки (по заявлению Клиента).
- 8.4.3. При направлении Клиенту отчетов на бумажном носителе посредством почтовой связи или курьерской доставки, Банк использует почтовый адрес Клиента, указанный в Операционном протоколе Клиента или в заявлении. Риск неполучения указанных документов Клиентом или получения их иными, не уполномоченными Клиентом, лицами, в связи с неведением Банка об изменении почтового адреса, несет Клиент.
- 8.4.4. Клиент признается получившим отчетность по проведенным операциям и не имеющим возражений относительно ее содержания, если в течение 2 (Двух) рабочих дней с момента направления такой отчетности Клиенту, в порядке, предусмотренном разделом 3 настоящего Регламента, Клиент письменно не заявит Банку о ее неполучении или своих возражениях относительно ее содержания.
- 8.4.5. Банк считается исполнившим свою обязанность по предоставлению Клиенту отчетов о сделках и иных операциях, совершенных за счет и в интересах Клиента в соответствии с настоящим Регламентом:
- при предоставлении отчета на бумажном носителе уполномоченным представителем Банка - в момент передачи отчета Клиенту или его уполномоченному лицу. Факт передачи отчёта подтверждается подписью Клиента или его уполномоченного лица;
  - при направлении отчета на бумажном носителе Клиенту посредством почтовой связи или курьерской доставки - в момент получения документа, выданного отделением связи или иной организацией, оказывающей услуги доставки, подтверждающего прием корреспонденции для направления адресату. Факт передачи отчёта подтверждается квитанцией почтового отделения или курьерской компании о получении корреспонденции адресатом.

## 9.ОПЛАТА УСЛУГ И ВОЗМЕЩЕНИЕ РАСХОДОВ

### 9.1. Вознаграждение Банка.

- 9.1.1. Если иное не зафиксировано в Дополнительном письменном соглашении Банка с Клиентом, Банк взимает с Клиента вознаграждение за предоставленные услуги в соответствии с Тарифами на брокерские услуги. Тарифы на брокерские услуги Банк публикует на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.okbank.ru](http://www.okbank.ru).
- 9.1.2. Если в тарифном плане не указано иное, то помимо вознаграждения Банку, Клиент дополнительно уплачивает вознаграждение Торговых систем согласно тарифам этих Торговых систем.
- 9.1.3. Помимо основных тарифов, опубликованных на сайте Банка в сети Интернет, Банк имеет право предложить Клиенту обслуживание по индивидуальному тарифному плану. Размер и условия индивидуального тарифного плана определяются Банком и Клиентом путем двустороннего подписания Дополнительного соглашения. При этом вознаграждение за предоставленные услуги, не указанные в индивидуальном тарифном плане, тарифицируются по базовым ставкам комиссионного вознаграждения.
- 9.1.4. Смена тарифов может производиться по инициативе Клиента и с согласия Банка путем подписания Дополнительного соглашения (для индивидуальных тарифов). В случае изменения тарифа, новый тариф вступает в силу с первого числа месяца, следующего за месяцем, в течение которого был подписан соответствующий документ, предусматривающий обслуживание по иному тарифному плану, если иное не указано в Дополнительном соглашении с Клиентом.
- 9.1.5. Изменение тарифов может производиться Банком в одностороннем порядке. Изменение размера и порядка взимания основных тарифов производится путем опубликования измененных тарифов на официальном сайте Банка в сети Интернет не менее чем за 5 (Пять) календарных дней до введения в действие изменений.
- 9.1.6. Изменение индивидуальных тарифов по инициативе Банка может производиться Банком по своему усмотрению путем направления Клиенту уведомления в письменном виде на бумажном носителе. В этом случае соответствующие изменения тарифного плана применяются только к Клиенту - получателю такого уведомления.
- 9.1.7. Банк имеет право в одностороннем порядке отменить действие одного или нескольких тарифов. Отмена действия тарифа производится Банком путем опубликования на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.okbank.ru](http://www.okbank.ru) уведомления об отмене действия тарифа не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до вступления в силу решения об отмене действия тарифного плана. В этом случае Стороны договорились считать, что, если в течение этого срока Клиент не обратится в Банк с целью изменения условий обслуживания, то он обслуживается по базовому тарифу.

### 9.2. Порядок оплаты услуг и возмещения расходов.

- 9.2.1. Суммы выплат, причитающихся Банку (включая суммы подлежащих уплате неустоек и подлежащих возмещению убытков) удерживаются из отраженных на Брокерском счете Клиента денежных средств, находящихся у Банка на основании заранее данного Клиентом акцепта, или перечисляются Клиентом на счета Банка самостоятельно.
- 9.2.2. При недостаточности денежных средств Клиент обязан обеспечить поступление необходимых сумм в Банк к сроку исполнения платежных обязательств.
- 9.2.3. Удержание денежных средств, учитываемых на Брокерском счете, отражается в отчетах, которые предоставляются Клиентам в соответствии с настоящим Регламентом.
- 9.2.4. Если иное не установлено настоящим Регламентом, денежные средства в счет оплаты услуг и возмещения расходов ежедневно удерживаются Банком из денежных средств, отраженных на Брокерском счете Клиента, по мере оказания услуг и возникновения расходов. В случае отсутствия на Брокерском счете денежных средств на момент оказания услуг или возникновения расходов, подлежащие уплате суммы, удерживаются по мере их поступления.

9.2.5. Суммы оплаты услуг и возмещения расходов, непосредственно не связанные с исполнением того или иного Поручения/ Требования Клиента (фиксированные ежемесячные платежи и т.д.), удерживаются Банком из денежных средств, отраженных на Брокерском счете Клиента.

9.2.6. Клиент обязан обеспечить наличие на своем Брокерском счете в Банке денежных средств в количестве, достаточном для своевременного удержания сумм вознаграждения и расходов Банка.

### **9.3. Исполнение взаимных обязательств.**

9.3.1. Во исполнение обязательств Клиента в сроки и в порядке, установленные правилами соответствующих Торговых площадок и условиями договоров с третьими лицами - контрагентами по сделкам, Банк вправе без специального уведомления Клиента ежедневно осуществлять следующие действия на основании отчетов, полученных от соответствующих кредитных и клиринговых организаций, иных организаций, связанных с заключением сделок и расчетами по ним, а также организаций, оказывающих сопутствующие услуги:

- зачисление/списание денежных средств;
- прием/поставку ценных бумаг;
- списание вознаграждения Банка;
- списание вознаграждения Торговой площадки;
- списание вознаграждения третьих лиц за услуги по поиску контрагента во исполнение поданного Клиентом Торгового поручения на совершение биржевой сделки РЕПО, биржевой сделки в режиме РПС, любой внебиржевой сделки;
- списание вознаграждения кредитных организаций по выполнению функций агента валютного контроля в случае совершения Клиентом операций с ценными бумагами, номинированными в иностранной валюте (включая осуществление валютных операций при выплате эмитентом доходов по ценным бумагам, сумм погашения по облигациям);
- Банк оставляет за собой право производить предварительную блокировку денежных средств и/или ценных бумаг на Брокерском счете Клиента для выполнения действий, предусмотренных настоящим пунктом.

9.3.2. В случае неисполнения Клиентом каких-либо обязательств по Договору, в том числе несоблюдение Клиентом сроков подписания и предоставления Банку оригиналов документов в соответствии с п.3.2.3. настоящего Регламента и/или иных обязательств перед Банком, Банк вправе до исполнения Клиентом таких обязательств приостановить исполнение любых обязательств по Договору, в том числе принятие к исполнению Поручений/ Требований Клиента.

9.3.3. Настоящим Клиент предоставляет Банку право списания без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт) на основании банковского ордера, инкассового поручения или платежного требования с заранее данным акцептом денежных средств с Брокерского счета Клиента в счет погашения платежей по настоящему Договору в день наступления срока исполнения Клиентом соответствующей обязанности.

## **10. УВЕДОМЛЕНИЕ О ПРАВАХ КЛИЕНТА. ТЕСТИРОВАНИЕ. УВЕДОМЛЕНИЕ О РИСКАХ**

Отношения, связанные с защитой прав и законных интересов физических и юридических лиц, объектом инвестирования которых являются эмиссионные ценные бумаги, регулируются Федеральным законом от 05.03.1999 г. № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг», иными федеральными законами и другими нормативными правовыми актами РФ.

### **10.1. Состав предоставляемой информации.**

10.1.1. Банк как профессиональный участник, предлагающий Клиенту услуги на рынке ценных бумаг, обязан по требованию Клиента предоставить ему следующие документы и информацию:

- копии лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке

ценных бумаг;

- копию документа о государственной регистрации;
- сведения об органе, выдавшем лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (наименование, адрес и телефоны);
- сведения об уставном капитале, резервном фонде, размере собственных средств профессионального участника рынка ценных бумаг;
- сведения о полном и сокращенном фирменном наименовании Банка в соответствии со сведениями, указанными в едином государственном реестре юридических лиц и в уставе Банка;
- сведения об адресе Банка, адресах офисов Банка, адресе электронной почты и контактном телефоне, адресе официального сайта Банка в сети "Интернет";
- сведения о членстве в саморегулируемой организации, с указанием наименования такой саморегулируемой организации, адресе сайта саморегулируемой организации в сети "Интернет" и о ее стандартах по защите прав и интересов получателей финансовых услуг;
- сведения об органе, осуществляющем полномочия по контролю и надзору за деятельностью Банка;
- сведения о финансовых услугах, оказываемых на основании договора о брокерском обслуживании, и дополнительных услугах Банка, в том числе оказываемых Банком за дополнительную плату;
- сведения о порядке получения финансовой услуги, в том числе документах, которые должны быть предоставлены получателем финансовых услуг для ее получения;
- о способах и адресах направления обращений (жалоб) Банку, в саморегулируемую организацию, в орган, осуществляющий полномочия по контролю и надзору за деятельностью Банка;
- о способах защиты прав получателя финансовых услуг, включая информацию о наличии возможности и способах досудебного или внесудебного урегулирования спора, в том числе о претензионном порядке урегулирования спора;
- о способах и порядке изменения условий договора о брокерском обслуживании, в том числе в результате внесения Банком изменений во внутренние документы, ссылка на которые содержится в договоре о брокерском обслуживании.

10.1.2. Банк как профессиональный участник рынка ценных бумаг при приобретении у него ценных бумаг Клиентом, либо при приобретении им ценных бумаг по поручению Клиента, обязан по требованию Клиента помимо информации, состав которой определен федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, предоставить следующую информацию:

- сведения о государственной регистрации выпуска этих ценных бумаг и государственный регистрационный номер этого выпуска;
- сведения, содержащиеся в решении о выпуске этих ценных бумаг и проспекте их эмиссии;
- сведения о ценах и котировках этих ценных бумаг на организованных рынках ценных бумаг в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления Клиентом требования о предоставлении информации, если эти ценные бумаги включены в листинг организаторов торговли, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в листинге организаторов торговли;
- сведения о ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались этим профессиональным участником в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления Клиентом требования о предоставлении информации, либо сведения о том, что такие операции не проводились;
- сведения об оценке этих ценных бумаг рейтинговым агентством, признанным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Банк, как профессиональный участник, при отчуждении ценных бумаг Клиентом обязан по требованию Клиента помимо информации, состав которой определен федеральными

законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, предоставить следующую информацию:

- о ценах и котировках этих ценных бумаг на организованных рынках ценных бумаг в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления Клиентом требования о предоставлении информации, если эти ценные бумаги включены в листинг организаторов торговли, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в листинге организаторов торговли;
- о ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались этим профессиональным участником в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления Клиентом требования о предоставлении информации, либо сведения о том, что такие операции не проводились.

## **10.2. Порядок и сроки предоставления информации.**

- 10.2.1. Банк предоставляет по запросу Клиента информацию, связанную с оказанием финансовой услуги, включая информацию, указанную в пункте 10.1 настоящего Регламента, а также документы и их копии, содержащие указанную информацию, способом, которым был направлен такой запрос, в течение пятнадцати рабочих дней со дня получения запроса Клиента, за исключением случаев, указанных в п.10.2.2., п.10.2.3. настоящего Регламента.
- 10.2.2. Информация о размере либо порядке расчета вознаграждения Банка, иных видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые Клиент должен будет уплатить за предоставление ему финансовой услуги, должна быть предоставлена в срок, не превышающий пяти рабочих дней со дня получения Банком такого запроса.
- 10.2.3. Заверенная копия Договора, внутренних документов, ссылка на которые содержится в Договоре, действующих на дату, указанную в запросе в рамках срока действия Договора, отчеты о деятельности Банка, а также документы по сделкам на рынке ценных бумаг, совершенным Банком по поручению Клиента, должны быть предоставлены в срок, не превышающий тридцать календарных дней со дня получения запроса Клиента, направленного Банку в любое время, но не позднее пяти лет со дня прекращения Договора, если иной срок не установлен федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными актами.
- 10.2.4. Плата, взимаемая за предоставление документа на бумажном носителе, не должна превышать затрат на изготовление и передачу такой копии. Копии документов, предоставляемые на бумажном носителе, должны быть заверены уполномоченным лицом Банка.
- 10.2.5. Местом обслуживания Клиента служит помещение Управления по работе с ценными бумагами Банка, в котором главный специалист по сопровождению операций с ценными бумагами (далее – Главный специалист) обеспечивает прием документов от Клиента в объеме, порядке и на условиях, установленных настоящим Регламентом и внутренними документами Банка. В случаях представления Клиентом неполного комплекта документов, Главный специалист составляет в произвольной форме опись представленных документов в двух экземплярах, подписывает их и одну из них передает Клиенту, вторую - помещает в специальную папку на хранение вместе с документами.
- 10.2.6. В случае отказа в приеме документов, Главный специалист предоставляет Клиенту письменный мотивированный отказ.

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

- 10.3.1. С клиентами – физическими лицами, не признанными квалифицированными инвесторами, на совершение (заключение) сделок (договоров), требующих проведения тестирования, Банк проводит тестирование, а также оценивает результат тестирования до исполнения поручения.
- 10.3.2. Тестирование проводится Банком 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 в соответствии с федеральными законами 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, требующие в соответствии с федеральными законами проведения тестирования;
- 6) сделки по приобретению облигаций российских эмитентов, которым (эмитенту которых, лицу, предоставившему обеспечение по которым) не присвоен кредитный рейтинг либо кредитный рейтинг которых (эмитента которых, лица, предоставившего обеспечение по которым) ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;
- 7) сделки по приобретению облигаций со структурным доходом;
- 8) сделки по приобретению акций, не включенных в котировальные списки.

10.3.3. По результатам тестирования Банк не позднее одного рабочего дня после дня проведения тестирования предоставляет тестируемому лицу письменное уведомление об оценке результатов тестирования. Банк направляет уведомление тестируемому лицу способом, предложенным тестируемым лицом, который не должен противоречить подпункту 3.2.1. настоящего Регламента, если с указанным лицом заключен Договор.

#### **10.4. Уведомление о рисках, связанных с совершением (заключением) указанных в поручении сделок (договоров), требующих проведения тестирования, в отношении которых получены отрицательные оценки результатов тестирования, и заявление о принятии рисков.**

10.4.1. 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), предоставляется Банком физическому лицу, не являющемуся квалифицированным инвестором, 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.

10.4.2. Уведомление о рискованном поручении составляется Банком по форме, установленной Приложением № 11 к настоящему Регламенту.

10.4.3. Банк направляет уведомление о рискованном поручении клиенту способом, установленным подпунктом 3.2.1. настоящего Регламента.

10.4.4. Если клиент и после получения уведомления о рискованном поручении планирует совершить сделку, он должен лично представить в Банк заявление о принятии рисков.

Заявление клиента о принятии рисков, связанных с совершением указанных в Торговом поручении сделок (заключением договоров), требующих проведения тестирования, в отношении которых получена отрицательная оценка результатов тестирования (далее – 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.

10.4.5. Заявление о принятии рисков по форме, установленной Приложением № 12 к настоящему Регламенту, подается клиентом лично сотруднику Управления по работе с ценными бумагами, который в течение текущего рабочего дня указанное заявление регистрирует в Административном отделе. В Заявлении должны быть зафиксированы факт, дата и время его подачи.

- 10.4.6. 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.
- 10.4.7. Банк обеспечивает защиту информации, указанной в пункте 10.4.6 настоящего Регламента, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.

## **11. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ**

### **11.1. Документы, подлежащие предоставлению иностранными Клиентами.**

11.1.1. Освобождение Клиента, являющегося иностранной организацией, от удержания налога у источника выплаты или удержание налога у источника выплаты по пониженным ставкам производится при условии представления таким Клиентом в Банк документов, предусмотренных действующим налоговым законодательством РФ, а именно:

- для организации, не осуществляющей деятельность в РФ через постоянное представительство:
- подтверждение того, что эта иностранная организация имеет постоянное местонахождение в государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор Российской Федерации по вопросам налогообложения, которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае, если такое подтверждение составлено на иностранном языке, налоговому агенту предоставляется также перевод на русский язык. Помимо этого, иностранная организация должна представить налоговому агенту, выплачивающему доход, для применения положений международных договоров Российской Федерации, подтверждение, что эта организация имеет фактическое право на получение соответствующего дохода.
- 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;
- письменное уведомление о том, что выплачиваемый организации доход относится к постоянному представительству иностранной организации в РФ (представляется ежегодно). Перечисленные документы должны быть представлены Клиентом до выплаты ему Банком денежных средств.

11.1.2. 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.

11.1.3. Если Клиентом, являющимся иностранной организацией, не предоставлены указанные в настоящем разделе документы, Банк вправе приостановить оказание Клиенту услуг, направленных на продажу Клиентом ценных бумаг.

### **11.2. Документы, подтверждающие расходы, связанные с приобретением и хранением ценных бумаг.**

11.2.1. Для учета Банком при определении налоговой базы по операциям с ценными бумагами фактически осуществленных и документально подтвержденных расходов, которые связаны с приобретением и хранением соответствующих ценных бумаг, и которые Клиент произвел без участия Банка, в том числе до заключения договора с Банком, Клиент - физическое лицо, предоставляет в Банк:

- заявление, форма которого установлена Приложением 9 к настоящему Регламенту;
- оригиналы или надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих понесенные расходы.

- 11.2.2. Если ценные бумаги были приобретены в процессе брокерского обслуживания Клиента в Банке, предоставления документов, подтверждающих понесенные расходы, не требуется.
- 11.2.3. Если Клиент не предоставит в Банк предусмотренные настоящим разделом документы ко дню расчета, начисления и списания суммы налога на доходы, полученные от операций с ценными бумагами, Банк не учитывает расходы, понесенные в связи приобретением соответствующих ценных бумаг.
- 11.2.4. В случае предоставления необходимых документов Клиент вправе обратиться в Банк с просьбой о перерасчете налогооблагаемой базы по доходу от продажи ценных бумаг, направив соответствующее заявление (Приложение 9 к настоящему Регламенту).

### **11.3. Порядок учета расходов и удержания налога.**

- 11.3.1. Банк осуществляет функции налогового агента по исчислению и уплате налога на доходы физических лиц (НДФЛ) по операциям с ценными бумагами и операциям с финансовыми инструментами в соответствии с главой 23 Налогового кодекса РФ. Банк осуществляет удержание сумм налога из средств Клиента, учитываемых на Брокерском счете Клиента.
- 11.3.2. При невозможности удержать у Клиента исчисленную сумму налога, Банк письменно сообщает в налоговый орган по месту своего учета о невозможности удержать налог и сумме задолженности Клиента. В этом случае Клиент обязан самостоятельно представить в налоговый орган по месту своего учета соответствующую налоговую декларацию и самостоятельно уплатить подлежащую уплате сумму налога.
- 11.3.3. Налогоплательщиками НДФЛ признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, а также физические лица, получающие доходы от источников, в Российской Федерации, не являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации.
- 11.3.4. Налоговыми резидентами признаются физические лица, фактически находящиеся в РФ не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев. Период нахождения физического лица в РФ не прерывается на периоды его выезда за пределы территории РФ для краткосрочного (менее 6 месяцев) лечения или обучения (п. 2 ст. 207 НК РФ).
- 11.3.5. При реализации ценных бумаг расходы в виде стоимости приобретения ценных бумаг признаются по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО).
- 11.3.6. При наличии у Клиента- физического лица двух и более Договоров с Банком (двух и более Брокерских счетов в Банке) для исполнения обязанностей налогового агента Банк вправе удерживать налог из денежных средств Клиента независимо от распределения таких средств между Брокерскими счетами Клиента.

## **12. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ**

### **12.1. Общие положения о конфиденциальности.**

- 12.1.1. Банк обязуется не раскрывать третьим лицам сведения о Клиентах (включая персональные данные, сведения об их счетах и проводимых операциях), кроме случаев, когда раскрытие таких сведений прямо разрешено самим Клиентом или вытекает из необходимости выполнить его Поручение/ Требование, а также в случаях, предусмотренных законодательством РФ.
- 12.1.2. Клиент осведомлен, что в соответствии с законодательством РФ, Банк обязан раскрыть уполномоченным органам информацию о Клиенте, в том числе его счетах и проводимых операциях, в рамках их запросов. Клиент настоящим соглашается на передачу информации о нем в Банк России с целью осуществления последним контрольных функций при осуществлении операций с государственными облигациями, причем такие обязательства сохраняются в течение 1 (Одного) календарного года после расторжения Договора.
- 12.1.3. Банк обязуется ограничить круг своих сотрудников, допущенных к сведениям о Клиенте, количеством, необходимым для выполнения обязательств, предусмотренных Договором.
- 12.1.4. Клиент обязуется не раскрывать третьим лицам без письменного согласия Банка любые сведения, которые станут ему известны в связи с исполнением положений Договора, если



только такое разглашение прямо не связано с необходимостью защиты собственных интересов в установленном законодательством РФ порядке.

12.1.5. Клиент обязуется не копировать, не размножать и не распространять информацию, предоставляемую ему Банком. Нанесение Клиентом ущерба правообладателю путем распространения такой информации или ее составляющих в любой форме влечет ответственность, предусмотренную действующим законодательством РФ.

## 13.РИСКИ

### 13.1. Декларация о рисках.

Клиент понимает и принимает на себя возможные риски, включая (но не ограничиваясь) риски финансовых потерь, связанные с частичной или полной потерей ликвидности ценными бумагами. Клиент понимает, что прошлый опыт не определяет финансовые результаты в будущем. Любой финансовый успех других лиц не гарантирует получение таких же результатов Клиентом.

Банк не делает никаких заявлений и не дает никаких обещаний и гарантий, что операции на фондовом рынке приведут к желательному или какому-либо прогнозируемому результату. Никакая информация, полученная Клиентом в Банке, от его работников и/или уполномоченных представителей, не является и не может рассматриваться как рекомендация для совершения сделок купли-продажи акций или других инвестиций, а также как прогноз в отношении будущей стоимости ценных бумаг.

Клиент понимает, что переданные Банку в соответствии с настоящим Регламентом денежные средства не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года N177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

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

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

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

*Риск налогового законодательства* - риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с применением действующего налогового законодательства Российской Федерации, изменением существующего порядка налогообложения операций на финансовых рынках. Клиент, являющийся нерезидентом РФ, должен учитывать риск, связанный с расторжением или изменением подписанных Российской Федерацией международных соглашений об избежании двойного налогообложения, что может неблагоприятно повлиять на положение Клиента, чья деятельность подпадала под регулирование такого соглашения, и который имел на основании указанного соглашения

какие-либо налоговые льготы и преимущества.

*Валютный риск* - это риск убытков, которые могут возникнуть вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют. Со стороны государства курс российской валюты контролируется Банком России с использованием методик и инструментов денежно-кредитной политики.

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

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

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

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

*Риск инфраструктуры рынка финансовых инструментов* - риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с недостаточно высоким уровнем развития инфраструктуры рынка финансовых инструментов.

Законодательство РФ предусматривает возможность обращения ценных бумаг (кроме векселей) в бездокументарной форме, права на которые фиксируются в виде электронной записи на счетах депо в депозитарии. При осуществлении торгов в ТС переход прав на ценные бумаги фиксируется уполномоченным депозитарием. Заключение сделок с ценными бумагами и расчеты по ним осуществляются различными подразделениями ТС и уполномоченными депозитариями ТС в соответствии с предусмотренными для этого процедурами. Как и все иные системы, технические средства и системы, используемые для фиксации прав на ценные бумаги, для заключения сделок с ценными бумагами и осуществления расчетов по ним, подвержены сбоям и ошибкам в работе. Организации, уполномоченные соответствующими регулирующими органами предоставлять участникам торгов доступ к указанным системам, сокращают в соответствующих договорах с участниками свою ответственность по данному виду риска, поэтому Клиент обладает ограниченными возможностями по возмещению убытков, вызванных такими обстоятельствами. Кроме того, как отмечалось, денежные средства участников торгов по ценным бумагам хранятся в клиринговых организациях ТС, которые могут быть подвержены риску банкротства, невыполнения или ненадлежащего выполнения своих обязательств перед участниками (брокерами) и их Клиентами.

*Риск банковской системы* - риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с несвоевременным исполнением и/или неисполнением платежей по операциям Клиента.

Расчеты Сторон между собой, а также с другими субъектами правоотношений, возникающие в рамках исполнения положений Договора, осуществляются в том числе через обслуживающие ТС банки, иные кредитные учреждения, являющиеся элементами денежных расчетных систем, а также посредством подразделений Банка России (РКЦ,

ОПЕРУ), которые могут быть задействованы в рамках Договора. Как результат, возникает риск несвоевременного исполнения и/или неисполнения платежей, что может привести как к увеличению сроков расчетов, так и к возможной потере денежных сумм, являющихся объектами таких платежей.

*Риск использования информации на финансовых рынках* - риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с использованием корпоративной информации на финансовых рынках. Информация, используемая Банком при оказании услуг Клиентам, поступает из заслуживающих доверия источников, однако Банк не может нести ответственность за точность и достоверность получаемой информации. Следовательно, существует риск получения недостоверной информации, использование которой может привести к нарушению интересов Сторон. Для Клиентов, не являющихся резидентами РФ, необходимо учитывать различие стандартов и подходов в подготовке и предоставлении информации, используемых в Российской Федерации и принятых за ее пределами. Так, российские стандарты и принципы бухгалтерского учета сильно отличаются от международных, что затрудняет возможность адекватной оценки результатов деятельности и активов эмитентов. Стороны должны осознавать, что необходимая им информация может поступать с определенными задержками, что может привести к базирующейся на такой информации неправильной оценке обстоятельств либо к невозможности их оценки ввиду такой задержки. Возможны изменения предоставленной ранее информации, ее пересмотр и уточнение, что может привести к вынужденной переоценке Сторонами обстоятельств, оценка которых базировалась на такой информации.

*Риск инвестиционных ограничений* - риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с ограничениями в обращении ценных бумаг.

В Российской Федерации существуют установленные действующим законодательством, либо внутренними документами эмитентов ценных бумаг инвестиционные ограничения, направленные на поддержание конкуренции (ограничение монополистической деятельности), защиту прав отдельных категорий инвесторов и установление контроля за иностранным участием в капитале российских компаний, либо в общем размере долговых обязательств определенных эмитентов. Такие ограничения могут представлять собой как твердые запреты, так и необходимость осуществления для преодоления таких ограничений определенных процедур и/или получения соответствующих разрешений. Примерами таких ограничений могут служить установленные ограничения доли иностранного капитала в уставном капитале некоторых российских компаний и связанные с этим процедуры получения разрешения Банка России для заключения каждой сделки по приобретению иностранными инвесторами акций таких эмитентов. Клиенту необходимо в своих действиях учитывать возможность существования таких ограничений, а Банк будет информировать Клиента обо всех известных ему ограничениях, которые могут привести к неблагоприятным последствиям для Сторон. К таким последствиям можно отнести отказ в признании за приобретателем ценных бумаг, нарушившим такие ограничения, статуса владельца ценных бумаг со всеми присущими этому статусу полномочиями, а также признание заключенных сделок недействительными и применение последствий такого признания (как правило, двусторонний возврат всего полученного по сделке).

*Риск миноритарного Клиента* - риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с достаточно слабой защищенностью Клиента, имеющего незначительный пакет ценных бумаг эмитента. Права владельцев ценных бумаг регулируются нормами действующего законодательства РФ, учредительными документами эмитентов и проспектами эмиссий определенных видов ценных бумаг. Но закрепленные в перечисленных выше документах права могут быть ограниченными, что не позволяет владельцам ценных бумаг обладать всей полнотой информации о состоянии эмитентов, о владельцах ценных бумаг и иной информацией, которая могла бы быть интересна Клиенту для целей инвестиционной деятельности, либо для целей осуществления своих прав, как

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

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

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

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

*Кредитный риск* - риск возникновения у Клиента убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения (включая неплатежеспособность или несостоятельность контрагента/эмитента/иное) другой стороной своих обязательств в соответствии с условиями Сделки. В указанной ситуации Клиент сможет принудительно истребовать исполнение по Сделке, однако, это потребует дополнительных временных и финансовых затрат.

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

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

*Риск проведения электронных операций* - риск потерь, возникающих в связи с использованием конкретной электронной ТС. Операции (сделки), производимые через ту

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

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

*Риск взимания комиссионных и других сборов* - риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с полной или частичной неосведомленностью Клиента об издержках, связанных с осуществлением операций с финансовыми инструментами. Перед началом проведения тех или иных операций Клиент должен принять все необходимые меры для получения четкого представления обо всех комиссионных и иных сборах, которые будут взиматься с Клиента.

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

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

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

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

Совершая Сделку, приводящую к непокрытой позиции, Клиент несет риск увеличения

цен на ценные бумаги, переданные Клиенту. Клиент обязан вернуть ценные бумаги независимо от изменения их стоимости. При этом текущая рыночная стоимость ценных бумаг может значительно превысить их стоимость при первоначальной продаже.

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

Клиент обязуется поддерживать достаточный уровень обеспечения своих обязательств перед Банком, что в определенных условиях может повлечь необходимость заключения сделок покупки/продажи вне зависимости от текущего состояния рыночных цен и тем самым реализацию рисков потери дохода, риска потери инвестируемых средств или риск потерь, превышающих инвестируемую сумму. При неблагоприятном для Клиента движении цен для поддержания Уровня маржи в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка, Позиция Клиента может быть принудительно ликвидирована, что может привести к реализации риска потери дохода, риска потери инвестируемых средств или риска потерь, превышающих инвестируемую сумму.

*Риск совершения операций на Срочном рынке* - риск, связанный с возможностью потерь при совершении сделок с инструментами Срочного рынка (фьючерсы и опционы).

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

При определенных сложившихся на рынке условиях может стать затруднительным или невозможным закрытие открытой позиции Клиента. Это может произойти, например, когда в силу быстрого движения цен торги будут приостановлены или ограничены. Поручения, направленные на ограничение убытка Клиента, необязательно ограничат убытки Клиента до предполагаемого уровня, так как в сложившейся на рынке ситуации может оказаться невозможным исполнить такое Поручение по оговоренной цене. Настоящим Банк предупреждает Клиента, что в определенных случаях в целях минимизации риска неисполнения обязательств участниками биржевой торговли и их клиентами:

- ТС имеет право принудительно закрыть позиции участников и их Клиентов, приостановить или ограничить торги;
- Банк имеет право принудительно закрыть позиции Клиента и его клиентов;
- Банк имеет право дать поручение ТС на принудительное закрытие позиций своих Клиентов.

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

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

Настоящая декларация не раскрывает всех рисков, связанных с проведением операций на рынке ценных бумаг. Все вышесказанное не имеет целью заставить Клиента отказаться от совершения операций на рынке ценных бумаг, а лишь призвано ознакомить Клиента с

существующими рисками, предоставить Клиенту возможность определить их приемлемость, оценить свои финансовые цели и возможности и ответственно подойти к решению вопроса о выборе инвестиционной стратегии.

### 13.2. **Декларация о рисках, связанных с инвестированием в иностранные ценные бумаги.**

Целью настоящей Декларации является предоставление Клиенту информации о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг. Иностранные ценные бумаги могут быть приобретены за рубежом или на российском, в том числе организованном, фондовом рынке. Операциям с иностранными ценными бумагами присущи общие риски, связанные с операциями на рынке ценных бумаг, со следующими особенностями:

*Системные риски.* Применительно к иностранным ценным бумагам системные риски, свойственные российскому фондовому рынку, дополняются аналогичными системными рисками, свойственными стране, где выпущены или обращаются соответствующие иностранные ценные бумаги. К основным факторам, влияющим на уровень системного риска в целом, относятся политическая ситуация, особенности национального законодательства, валютного регулирования и вероятность их изменения, состояние государственных финансов, наличие и степень развитости финансовой системы страны места нахождения лица, обязанного по иностранной ценной бумаге. На уровень системного риска могут оказывать влияние и многие другие факторы, в том числе вероятность введения ограничений на инвестиции в отдельные отрасли экономики или вероятность одномоментной девальвации национальной валюты. Общепринятой интегральной оценкой системного риска инвестиций в иностранную ценную бумагу является «суверенный рейтинг» в иностранной или национальной валюте, присвоенный стране, в которой зарегистрирован эмитент, международными рейтинговыми агентствами MOODY'S, STANDARD & POOR'S, FITCH, однако следует иметь в виду, что рейтинги являются лишь ориентирами и могут в конкретный момент не соответствовать реальной ситуации. В случае совершения сделок с иностранными депозитарными расписками помимо рисков, связанных с эмитентом самих расписок, необходимо учитывать и риски, связанные с эмитентом представляемых данными расписками иностранных ценных бумаг.

В настоящее время законодательство разрешает российским инвесторам, в том числе не являющимися квалифицированными, приобретение допущенных к публичному размещению и (или) публичному обращению в Российской Федерации иностранных ценных бумаг, как за рубежом, так и в России, а также позволяет вести учет прав на такие ценные бумаги российскими депозитариями. Между тем, существуют риски изменения регулятивных подходов к владению и операциям, а также к учету прав на иностранные финансовые инструменты, в результате чего может возникнуть необходимость по их отчуждению вопреки планам Клиента.

*Правовые риски.* При приобретении иностранных ценных бумаг необходимо отдавать себе отчет в том, что они не всегда являются аналогами российских ценных бумаг. В любом случае, предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться от прав по российским ценным бумагам. Возможности судебной защиты прав по иностранным ценным бумагам могут быть существенно ограничены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по установленным правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в России. Кроме того, при операциях с иностранными ценными бумагами Клиент в большинстве случаев не сможет полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

*Раскрытие информации.* Российское законодательство допускает раскрытие информации в отношении иностранных ценных бумаг по правилам, действующим за рубежом, и на английском языке. Клиент должен оценить свою готовность анализировать информацию на английском языке, а также то, понимать отличия между принятыми в России правилами финансовой отчетности, Международными стандартами финансовой отчетности или правилами финансовой отчетности, по которым публикуется информация

эмитентом иностранных ценных бумаг. Также российские организаторы торговли и (или) брокеры могут осуществлять перевод некоторых документов (информации), раскрываемых иностранным эмитентом для удобства Клиента. В этом случае перевод может восприниматься исключительно как вспомогательная информация к официально раскрытым документам (информации) на иностранном языке. Клиент должен учитывать вероятность ошибок переводчика, в том числе связанных с возможным различным переводом одних и тех же иностранных слов и фраз или отсутствием общепринятого русского эквивалента.

Учитывая вышеизложенное, Банк рекомендует Клиенту внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для него с учетом его инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Клиента отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь Клиенту оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе его инвестиционной стратегии и условий договора с Банком.

### **13.3. Декларация о рисках, связанных с совмещением Банком различных видов профессиональной деятельности, профессиональной деятельности с иными видами деятельности.**

13.3.1. Банк, имея соответствующие лицензии, совмещает несколько видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: брокерскую, дилерскую, деятельность по управлению ценными бумагами.

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

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

13.3.3. При совмещении профессиональной деятельности с деятельностью кредитной организации, возникает риск нанесения ущерба Клиенту при отзыве лицензии кредитной организации, который влечет за собой аннулирование лицензии профессионального участника. При совмещении нескольких видов профессиональной деятельности или профессиональной деятельности с иными видами деятельности, существует риск возникновения недостаточности капитала для исполнения всех обязательств по возврату финансовых активов.



## 14. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ ДОГОВОРА

### 14.1. Общие положения об ответственности.

- 14.1.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Банком или Клиентом своих обязательств по Договору виновная Сторона обязана возместить возникшие убытки.
- 14.1.2. В случае нанесения ущерба Клиенту или Банку другая Сторона обязуется приложить все усилия для наиболее оперативного установления обстоятельств нанесения такого ущерба.
- 14.1.3. В случае просрочки исполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом предусмотренных Договором денежных обязательств, Клиент обязуется сверх возмещения убытков уплатить Банку пени в размере 0,2% (Ноль целых две десятых процента) от размера соответствующего обязательства за каждый календарный день просрочки, но не более 10% (Десяти процентов) от размера такого обязательства. Уплата пени осуществляется на основании соответствующей письменной претензии.
- 14.1.4. Выплата неустоек и возмещение убытков не освобождает Банк и Клиента от исполнения обязательств в полном объеме.
- 14.1.5. Ответственность Сторон, не определенная настоящим Регламентом, определяется действующим законодательством РФ.

### 14.2. Ответственность Банка.

- 14.2.1. Банк несет ответственность по убыткам Клиента, понесенным по вине Банка, то есть в результате ошибки, вина за которую лежит на сотрудниках Банка, результатом которой стало любое неисполнение Банком обязательств, предусмотренных Договором.
- 14.2.2. Банк несет ответственность за нанесение Клиенту ущерба путем превышения полномочий, определенных в доверенностях, выданных Клиентом Банку в соответствии с Договором.

### 14.3. Ответственность Клиента.

- 14.3.1. Клиент несет ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку по вине Клиента, в том числе за ущерб, причиненный в результате непредставления (несвоевременного представления) Клиентом любых документов, представление которых Банку предусмотрено настоящим Регламентом, а также за убытки, причиненные Банку в результате представления недостоверной и/или неполной информации, содержащейся в представленных Клиентом документах и при несвоевременном уведомлении Клиентом об изменении или прекращении полномочий его доверенных лиц и информации о выгодоприобретателях.
- 14.3.2. Клиент подтверждает, что уведомлен о недопустимости совершения действий, которые отнесены к манипулированию рынком Федеральным законом от 27.07.2010 г. № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами, и ответственности, предусмотренной за совершение таких действий.
- 14.3.3. В случае нарушения требований законодательства РФ о предотвращении неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком Клиент может быть привлечен к гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности. В случае передачи полномочий по распоряжению своими денежными средствами и/или ценными бумагами другому лицу, Клиент обязан уведомить такое лицо о действиях, которые законодательством РФ отнесены к манипулированию рынком, о недопустимости манипулирования и об ответственности за манипулирование рынком. Банк вправе не исполнять Торговое поручение при наличии подозрений, что сделка на указанных в нем условиях будет содержать признаки манипулирования рынком. Все условия и ограничения распространяются, в том числе на сделки, совершенные с помощью технологических средств, автоматизирующих процесс выставления заявок на организованных торгах в соответствии с заданным алгоритмом, основываясь на текущей рыночной ситуации.

### 14.4. Освобождение от ответственности.

- 14.4.1. Банк и Клиент не несут ответственности за полное или частичное неисполнение и/или

ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если такое неисполнение и/или ненадлежащее исполнение является следствием деяний:

- другой Стороны;
- третьих лиц, участвующих в совершении сделок и проведении расчетов по ним;
- Торговых систем, клиринговых организаций;
- вышестоящих депозитариев и регистраторов;
- эмитентов.

- 14.4.2. Банк не несет ответственности за результаты инвестиционных решений, принятых Клиентом, в том числе, на основе аналитических материалов, предоставляемых Банком.
- 14.4.3. Банк не несет ответственности за неисполнение отданных Клиентом «рыночных стоп-приказов» или «лимитированных стоп-приказов», а также за убытки, причиненные Клиенту неисполнением «стоп-приказов», в случае если такое неисполнение вызвано системными рисками, то есть, рисками того, что неспособность одного участника выполнить свои обязательства должным образом станет причиной того, что и другие участники не смогут выполнить свои обязательства должным образом.
- 14.4.4. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, причиненные действием или бездействием Банка, обоснованно полагавшегося на Поручения/Требования Клиента, выданные им доверенности на представителей, а также на информацию, утерявшую свою достоверность из-за несвоевременного доведения ее Клиентом до Банка. Банк не несет ответственности за неисполнение Поручений/Требований Клиента, подаваемых в Банк с нарушением сроков и процедур, предусмотренных настоящим Регламентом.
- 14.4.5. Банк не несет ответственности за сохранность денежных средств и ценных бумаг Клиента в случае банкротства (неспособности выполнить свои обязательства) Торговых систем, если открытие счетов в этих организациях и использование их для хранения ценных бумаг и денежных средств Клиента обусловлено необходимостью выполнения Поручений/Требований Клиента, предусмотренных Договором.

#### **14.5. Форс-мажор.**

- 14.5.1. Ни одна из Сторон не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, если такое неисполнение или ненадлежащее исполнение является следствием действия обстоятельств непреодолимой силы. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются такие обстоятельства, которые возникли после заключения Договора в результате непредвиденных и неотвратимых при данных условиях событий чрезвычайного характера.
- 14.5.2. К подобным обстоятельствам относятся также действия органов государственной власти и управления, делающие невозможным либо несвоевременным исполнение обязательств по Договору, прекращение, приостановление расчетных, торговых, клиринговых, депозитарных и иных операций соответствующими организациями, в том числе по причине любых технических проблем, с которыми сталкиваются такие организации и/или Банк.
- 14.5.3. Сторона, которая оказалась затронутой обстоятельствами непреодолимой силы, должна не позднее 3 (Трех) рабочих дней после их наступления или прекращения в письменной форме информировать об этом другую Сторону, указав при этом дату наступления/прекращения таких обстоятельств и их характер, и принять все возможные меры для максимального ограничения последствий, вызванных такими обстоятельствами. При этом неизвещение или несвоевременное извещение другой Стороны влечет за собой утрату права для первой Стороны ссылаться на действие обстоятельств непреодолимой силы, как освобождающих от ответственности, если само неизвещение не являлось результатом обстоятельств непреодолимой силы.
- 14.5.4. Если характер обстоятельств непреодолимой силы таков, что они существенно либо бесповоротно препятствуют достижению целей Договора или исполнение обязательств по Договору остается чрезвычайно затрудненным в течение более 30 (Тридцати) рабочих дней, Банк и Клиент принимают совместное решение о продолжении действия Договора либо о его досрочном расторжении.

## 15.РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

15.1. Все споры и разногласия между Банком и Клиентом, вызванные Договором или возникающие в связи с ним, разрешаются путем переговоров, а в случае невозможности их урегулирования путем переговоров, подлежат передаче на рассмотрение и разрешение в суде в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Обязательным для Сторон является соблюдение досудебного претензионного порядка урегулирования спора: претензия (и ответ на нее) должны направляться Сторонами друг другу в письменной форме, заказным письмом с описью вложения и уведомлением о вручении. Срок ответа на претензию – 20 (двадцать) календарных дней с момента ее направления.

## 16.ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ДОГОВОР. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА

### 16.1. Внесение изменений в Договор.

- 16.1.1. Банк вправе вносить изменения и дополнения в Договор и формы Поручений/Требований, заявлений и других документов, в том числе в Тарифы на брокерское обслуживание, в одностороннем порядке.
- 16.1.2. Изменения и дополнения, вносимые Банком в Договор в связи с изменением законодательного и нормативного регулирования рынка ценных бумаг РФ, а также внутренних документов ТС, считаются вступившими в силу одновременно с вступлением в силу таких документов (изменений в таких документах).
- 16.1.3. Изменения и дополнения, вносимые Банком в Договор по собственной инициативе и не связанные с изменением действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, внутренних правил Торговых систем, считаются вступившими в силу через 10 (Десять) календарных дней с момента опубликования информации о таких изменениях и дополнениях на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.okbank.ru](http://www.okbank.ru).
- 16.1.4. Клиент соглашается, что неполучение Банком возражений в письменном виде относительно изменений и дополнений Договора, в том числе Тарифов на брокерское обслуживание, до момента вступления их в силу является акцептом таких изменений и дополнений Договора.
- 16.1.5. Любые изменения и дополнения Договора равно распространяются на всех лиц, заключивших Договор, с момента их вступления в силу с соблюдением процедур настоящего пункта.

### 16.2. Расторжение Договора.

- 16.2.1. Договор действует до 31 декабря года, в течение которого он был заключен, включительно. Договор считается продленным на следующий календарный год на прежних условиях, если до окончания срока его действия ни одна из Сторон не заявит о его прекращении либо изменении.
- 16.2.2. Банк и Клиент уведомляют друг друга о намерении расторгнуть Договор путем направления письменного заявления. Договор считается расторгнутым и обязательства прекращены по истечении 30 (Тридцати) календарных дней с даты направления заявления о расторжении Договора.
- 16.2.3. После прекращения действия Договора оказание услуг Клиенту прекращается. Исключение составляют услуги, оказание которых начато до расторжения Договора и не может быть прекращено, а также услуги, необходимые в связи с расторжением Договора (завершение исполнения ранее поданных Поручений/Требований, возврат денежных средств Клиента и т.д.). Если иное не установлено настоящим Регламентом, оказание таких услуг, их оплата и возмещение соответствующих расходов осуществляются в обычном порядке. После начала процедуры расторжения Договора Банк вправе удерживать из средств Клиента все причитающееся Банку суммы по мере возникновения прав на их получение в порядке, предусмотренном п. 9.3.3. настоящего Регламента.

- 16.2.4. Банк и Клиент обязаны произвести взаиморасчеты по Договору в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты направления уведомления или заявления о расторжении Договора, в том числе Клиент обязан:
- прекратить перевод в Банк денежных средств и ценных бумаг;
  - подать Требования, а также осуществить иные необходимые действия, направленные на вывод денежных средств и ценных бумаг Клиента из Банка ко дню прекращения действия Договора;
  - погасить свою задолженность перед Банком (при наличии таковой) ко дню прекращения действия Договора.
- 16.2.5. После отправки Клиенту от Банка или получения Банком от Клиента уведомления об отказе от исполнения Договора Банк вправе отказывать Клиенту в исполнении Поручений/Требований, распоряжений или указаний, не связанных непосредственно с выводом денежных средств и ценных бумаг Клиента из Банка.
- 16.2.6. Если к моменту прекращения действия Договора Клиентом не будут поданы распоряжения на отзыв денежных средств Клиента, находящихся у Банка, Банк вправе перечислить денежные средства на банковский счет Клиента, реквизиты которого предоставлялись Клиентом Банку.
- 16.2.7. В случае если Клиент письменно уведомляет Банк о намерении расторгнуть Договор по причине несогласия с вносимыми Банком изменениями и дополнениями в Договор до момента их вступления в силу, такие изменения и дополнения в отношении Клиента в силу не вступают, а обязательства Банка по Договору сохраняются в объеме, связанном с расторжением Договора.
- 16.2.8. В случае отсутствия операций в течение 1 (Одного) года по Брокерскому счету с нулевым остатком, Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора, при этом Договор прекращает свое действие с даты направления уведомления Банком об отказе от исполнения договора в связи с отсутствием операций по Брокерскому счету.
- 16.2.9. В случае непредоставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение 15 (Пятнадцать) рабочих дней после дня принятия решения об отказе от исполнения Договора информации, необходимой для его идентификации в качестве Клиента - иностранного налогоплательщика и (или) в случае непредоставления Клиентом согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган Банк вправе расторгнуть заключенный с ним Договор, уведомив об этом Клиента не ранее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до дня расторжения Договора.
- 16.2.10. Иные основания расторжения Договора устанавливаются положениями действующего законодательства Российской Федерации.

## 17. ПРИЛОЖЕНИЯ

- Приложение 1: Заявление Клиента о присоединении к договору брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг
- Приложение 2: Список документов, предоставляемых Клиентом при заключении договоров
- Приложение 3: Требование Клиента на перевод денежных средств
- Приложение 4: Требование Клиента на отзыв денежных средств
- Приложение 5: Требование Клиента на операции с ценными бумагами
- Приложение 6: Поручение Клиента на совершение сделки с ценными бумагами
- Приложение 7: Поручение Клиента на совершение срочной сделки
- Приложение 8: Поручение Клиента на сделку на валютном рынке
- Приложение 9: Заявление (об учете расходов)
- Приложение 10: Отчет о состоянии счетов Клиента по сделкам с ценными бумагами и связанным с ними операциям
- Приложение 11: Уведомление о рискованном поручении
- Приложение 12: Заявление о принятии рисков