

СО- Общедоступная
информация

**РЕГЛАМЕНТ
БРОКЕРСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ПАО РОСБАНК**

Версия 5.4



Содержание

РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
1.1. СТАТУС РЕГЛАМЕНТА	4
1.2. СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ.....	4
1.3. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	4
1.4. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ БАНКОМ БРОКЕРСКИХ УСЛУГ	15
1.5. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА О БРОКЕРСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ	16
1.6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН	18
1.7. БРОКЕРСКИЙ СЧЕТ ИНВЕСТОРА И СЧЕТА ДЕПО ИНВЕСТОРА	23
1.8. УПОЛНОМОЧЕННЫЕ ПРЕДСТАВИТЕЛИ	24
1.9. РЫНКИ	25
РАЗДЕЛ 2. ПРАВИЛА И СПОСОБЫ НАПРАВЛЕНИЯ ЗАЯВОК, ОБМЕНА СООБЩЕНИЯМИ.....	25
2.1. ОБЩИЕ ПРАВИЛА И СПОСОБЫ ДЛЯ НАПРАВЛЕНИЯ ЗАЯВОК	25
2.2. ПРАВИЛА НАПРАВЛЕНИЯ ЗАЯВОК ПУТЕМ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОДЛИННЫХ ДОКУМЕНТОВ, С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОЧТЫ, ЭЛЕКТРОННЫХ КАНАЛОВ СВЯЗИ	28
2.3. ПРАВИЛА НАПРАВЛЕНИЯ ЗАЯВОК ПОСРЕДСТВОМ ТЕЛЕФОННОЙ СВЯЗИ	28
2.4. ПРАВИЛА НАПРАВЛЕНИЯ ЗАЯВОК С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ РАБОЧЕГО МЕСТА QUIK.....	30
2.5. ПРАВИЛА ОБМЕНА СООБЩЕНИЯМИ	30
РАЗДЕЛ 3. НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ	31
3.1. ВИДЫ НЕТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ.....	31
3.2. РЕГИСТРАЦИЯ ИНВЕСТОРА В ТОРГОВОЙ СИСТЕМЕ.....	31
3.3. ЗАЧИСЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА БРОКЕРСКИЙ СЧЕТ	32
3.4. ОТЗЫВ (ВОЗВРАТ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С БРОКЕРСКОГО СЧЕТА	32
3.5. ДЕПОЗИТАРНЫЕ ОПЕРАЦИИ	33
РАЗДЕЛ 4. ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ	35
4.1. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ СДЕЛОК.....	35
4.2. РЕЗЕРВИРОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	36
4.3. ПЕРЕРАСПРЕДЕЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ МЕЖДУ ТОРГОВЫМИ СИСТЕМАМИ И ВНЕБИРЖЕВЫМ РЫНКОМ.....	37
4.4. РЕЗЕРВИРОВАНИЕ ЦЕННЫХ БУМАГ	37
4.5. ВИДЫ ЗАЯВОК ИНВЕСТОРА	38
4.6. ИСПОЛНЕНИЕ ЗАЯВОК ИНВЕСТОРА.....	38
4.7. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СДЕЛОК.....	39
4.8. ПРАВИЛА ПОДАЧИ ИНВЕСТОРОМ И ИСПОЛНЕНИЯ БАНКОМ ЗАЯВОК В БИРЖЕВЫХ ТС.....	40
4.9. ОСОБЕННОСТИ ПОДАЧИ ИНВЕСТОРОМ И ИСПОЛНЕНИЯ БАНКОМ ЗАЯВОК НА ВНЕБИРЖЕВОМ РЫНКЕ	41
4.10. ОТКАЗ В ПРИНЯТИИ И/ИЛИ ИСПОЛНЕНИИ ЗАЯВКИ ИНВЕСТОРА	43
4.11. ОСОБЕННОСТИ ИСПОЛНЕНИЯ ЗАЯВОК ИНВЕСТОРА НА ЗАКЛЮЧЕНИЕ СДЕЛОК С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ ДЛЯ КВАЛИФИЦИРОВАННЫХ ИНВЕСТОРОВ.....	44
4.12. ОСОБЕННОСТИ ИСПОЛНЕНИЯ ЗАЯВОК ИНВЕСТОРА НА ЗАКЛЮЧЕНИЕ СДЕЛОК С ВНЕШНИМИ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ НА ВНЕБИРЖЕВОМ РЫНКЕ	44
4.13. ОСОБЕННОСТИ СОВЕРШЕНИЯ СРОЧНЫХ СДЕЛОК	46
4.14. ОСОБЕННОСТИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СРОЧНЫМ СДЕЛКАМ.....	47

4.15. ОСОБЕННОСТИ ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ НЕОБЕСПЕЧЕННЫХ (МАРЖИНАЛЬНЫХ) СДЕЛОК	48
4.16. ОСОБЕННОСТИ ИСПОЛНЕНИЯ ЗАЯВОК ИНВЕСТОРА – ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА, НЕ ЯВЛЯЮЩЕГОСЯ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ ИНВЕСТОРОМ НА ЗАКЛЮЧЕНИЕ СДЕЛОК, ТРЕБУЮЩИХ ТЕСТИРОВАНИЯ.....	51
РАЗДЕЛ 5. ОСОБЕННОСТИ СОВЕРШЕНИЯ СДЕЛОК РЕПО, ВКЛЮЧАЯ СДЕЛКИ СПЕЦРЕПО ДЛЯ ПЕРЕНОСА НЕПОКРЫТОЙ ПОЗИЦИИ	53
РАЗДЕЛ 6. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА И ОПЛАТА ЗАТРАТ	57
6.1. ЗАТРАТЫ БАНКА.....	57
6.2. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА	58
6.3. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ ЗАТРАТ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ БАНКА	59
РАЗДЕЛ 7. ОТЧЕТНОСТЬ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ.....	60
7.1. ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА.....	60
7.2. РИСКИ И РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ	62
7.3. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ ИНВЕСТОРУ, НЕ ЯВЛЯЮЩЕМУСЯ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ ИНВЕСТОРОМ	65
РАЗДЕЛ 8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.....	65
8.1. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ.....	65
8.2. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ	70
8.3. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....	70
8.4. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ	73
8.5. ПРЕДЪЯВЛЕНИЕ ПРЕТЕНЗИЙ И РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ	75
8.6. РАСКРЫТИЕ И ИЗМЕНЕНИЕ РЕГЛАМЕНТА, РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА О БРОКЕРСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ	75
8.7. СТАТУС КЛИЕНТСКОГО БРОКЕРА.....	78
8.8. ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ РАБОЧЕГО МЕСТА QUIK.....	79
8.9. ПОЛИТИКА СОВЕРШЕНИЯ НА ЛУЧШИХ УСЛОВИЯХ ТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ ЗА СЧЕТ ИНВЕСТОРА.....	80
РАЗДЕЛ 9. АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ УСЛОВИЯ	81
Приложение 1. Декларация (уведомление) о рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением договора о брокерском обслуживании.....	84
Приложение 2. Порядок принудительного закрытия позиций.....	105
Приложение 3. Брокерские услуги для Инвесторов–физических лиц применительно к Пакету банковских услуг (ПБУ)	108

РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. СТАТУС РЕГЛАМЕНТА

1.1.1. Настоящий Регламент определяет порядок и условия обслуживания Инвесторов при осуществлении Банком брокерской деятельности, а также основные условия и положения Договора о брокерском обслуживании, заключаемого между Банком и Инвестором.

1.1.2. Регламент разработан в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, регулирующего деятельность на рынке ценных бумаг, на валютном рынке и на срочном рынке, Правилами ТС и обычаями.

1.1.3. Текст Регламента размещается на Сайте Банка, а также может быть предоставлен Инвестору по его запросу по адресу электронной почты, указанному в запросе. Направляя Заявление о присоединении, Инвестор подтверждает, что ознакомлен с условиями Регламента, согласен с ними и обязуется их соблюдать.

1.1.4. Размещение настоящего Регламента на Сайте Банка не является публичным предложением (офертой) Банка заключить Договор о брокерском обслуживании Банком на условиях, изложенных в настоящем Регламенте (ст. 426 ГК РФ).

1.1.5. При указании в Регламенте, в отчетности и иной информации, предоставляемой Банком Инвесторам в рамках Регламента, времени используется Московское время.

1.1.6. Положения настоящего Регламента, устанавливающие особенности проведения операций в отдельных Торговых системах, распространяются исключительно на операции с Ценными бумагами, иностранными валютами или иными финансовыми инструментами, совершаемые в этих Торговых системах.

1.2. СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

Полное наименование: Публичное акционерное общество РОСБАНК.

Место нахождения (почтовый адрес): 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34.

Головной офис: 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34.

Сайт Банка: <https://www.rosbank.ru/>

Банк обладает лицензиями на совершение банковских операций, на осуществление брокерской, депозитарной и дилерской деятельности. Реквизиты и данные лицензий Банка опубликованы на Сайте Банка. Банк включен в единый реестр инвестиционных советников.

Банк совмещает брокерскую деятельность с дилерской, депозитарной деятельностью и деятельностью по инвестиционному консультированию.

1.3. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Анкета Инвестора – установленная Банком форма, содержащая сведения об Инвесторе.

Актив(ы) - Денежные средства, Ценные бумаги, ПФИ, предназначенные для квалифицированных инвесторов Финансовые инструменты, допущенные к организованному торгам товары.

Аутентификация – процедура, подтверждающая, что вход в Рабочее место QUIK осуществлялся самим Инвестором или Владелец ключей доступа.

Базовый стандарт - Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров (утв. Банком России, Протокол от 20.12.2018 № КФНП-39, с изменениями и дополнениями).

Банк – Публичное акционерное общество РОСБАНК.

Брокерский счет – отдельный денежный счет в Банке для учета Денежных средств Инвестора, предназначенных для операций, совершаемых на основании Договора о брокерском обслуживании и в соответствии с условиями Регламента.

Брокерский раздел – специальный раздел Основного или Торгового счета депо, открытый Инвестору в Депозитарии Банка, оператором которого Инвестор назначает Банк. Инвестору может быть открыто несколько Брокерских разделов в Депозитарии Банка.

Вариационная маржа – Денежные средства, обязанность уплаты которых возникает у одной из сторон Срочной сделки в результате изменения текущей рыночной цены (текущего значения) базисного актива или расчетной цены Срочной сделки. Расчет, начисление или списание Вариационной маржи осуществляется в соответствии с Правилами осуществления клиринга и на основании отчетов Клиринговой организации.

Введение Санкций - означает введение Российской Федерацией и/или Организацией Объединенных Наций (ООН) и/или уполномоченным органом иного государства и/или уполномоченным органом иной международной организации признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации:

- мер, делающих невозможным осуществление Сторонами расчетов в определенной валюте в соответствии с Договором о брокерском обслуживании; и/или
- торгово-экономических санкций, эмбарго, мораториев, ограничительных мер, под действие которых подпадает Сторона, страна юрисдикции Стороны, физические и юридические лица в органах управления Стороны, акционеры или участники Стороны, а также иные лица, прямо или косвенно участвующие в управлении Стороной.

Владелец ключей доступа (Владелец КД) – физическое лицо, которое владеет соответствующими Секретным и Публичным ключами доступа в QUIK, однозначно соответствующими друг другу, сформированными с помощью специализированного программного обеспечения, предоставленного ООО «АРКА Текнолоджиз», позволяющими с помощью средств Рабочего места QUIK проводить Аутентификацию Инвестора.

Внебиржевой рынок – рынок ценных бумаг, где заключение гражданско-правовых Сделок с Ценными бумагами осуществляется без участия организаторов торговли.

Внешние ценные бумаги – Ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, а также иные ценные бумаги, относящиеся к внешним ценным бумагам в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Гарантийное обеспечение – определяемый Банком размер Денежных средств Инвестора, необходимых для обеспечения Открытых позиций по Срочным сделкам, а также для исполнения Инвестором всех обязательств по Договору о брокерском обслуживании и Регламенту перед Банком. Банк рассчитывает Гарантийное обеспечение, принимая во внимание категорию клиента для целей совершения необеспеченных (маржинальных) сделок, совокупность позиций в Портфеле Инвестора, действующие ставки риска клиринговых организаций и текущую ситуацию на рынке.

Головной офис – головной офис Банка, оказывающий брокерские услуги в соответствии с условиями Регламента.

Декларация о рисках – декларация (уведомление) о рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением договора о брокерском обслуживании, составленная в целях информирования Инвестора о рисках, связанных с осуществлением операций на фондовом, валютном, внебиржевом рынках, рынках срочных сделок и производных финансовых инструментов, а также в целях предупреждения Инвестора о возможных потерях при осуществлении операций на указанных рынках. Термин «Декларация о рисках» включает в себя, в том числе, декларацию (уведомление) об общих рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг; декларацию (уведомление) о рисках, возникающих при совершении маржинальных сделок и сделок, приводящих к возникновению непокрытой позиции; декларацию (уведомление) о рисках, связанных с

приобретением иностранных ценных бумаг и заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам); декларацию (уведомление) о рисках, связанных с приобретением (осуществлением операций) со структурными облигациями; декларацию (уведомление) о рисках, связанных с совершением сделок на валютном рынке ПАО Московская Биржа.

Денежные средства – российские рубли и/или иностранная(ые) валюта(ы).

Депозитарий Банка – структурное подразделение Банка, осуществляющее депозитарную деятельность на рынке ценных бумаг и оказывающее Инвестору депозитарные услуги на основании договора счета депо и Условий осуществления депозитарной деятельности ПАО РОСБАНК.

Дисконтирующий коэффициент - ставка риска, используемая Банком для расчета в соответствии с Приложением к Указанию Банка России № 5636-У от 26.11.2020 г. Размера начальной маржи и Размера минимальной маржи в зависимости от категории Инвестора.

Договор о брокерском обслуживании – договор, по которому Банк обязуется за вознаграждение исполнять поручения Инвестора на совершение гражданско-правовых сделок с Ценными бумагами, иностранными валютами или Срочных сделок, заключаемый:

- путем подписания договора между Банком и Инвестором или
- путем присоединения Инвестора к настоящему Регламенту брокерского обслуживания ПАО РОСБАНК в порядке, предусмотренном пунктом 1.5.4. Регламента.

Договор счета депо (Депозитарный договор) – договор о депозитарном обслуживании, заключенный между Банком и Инвестором, или Банком и Специализированным депозитарием (с учетом пункта 3.5.2. настоящего Регламента), включающий в себя Условия осуществления депозитарной деятельности ПАО РОСБАНК.

Доход – доходы, выплачиваемые/зачисляемые на брокерский / текущий / расчетный / корреспондентский счет Банком Инвестору в рамках совершаемых сделок на основании Договора о брокерском обслуживании.

Другие (иные) операции – сделки с Ценными бумагами, не являющиеся сделками купли-продажи, а также любое совершенное с Ценными бумагами или в отношении Ценных бумаг юридическое или фактическое действие, которое не влечет за собой установление, изменение или прекращение прав на Ценные бумаги, но имеющее значение для определения содержания, объема, условий или сроков осуществления прав на Ценные бумаги, являющиеся объектом операции, или прав, удостоверенных такими Ценными бумагами.

Заккрытие позиции по Срочным сделкам – прекращение всех прав и обязанностей Инвестора по Открытой позиции по Срочной сделке в результате исполнения Срочной сделки, или совершения Офсетной сделки, или иных действий, предусмотренных Правилами Торговой системы.

Заявка – заявка (поручение) Инвестора на совершение гражданско-правовых сделок с Ценными бумагами, Срочных сделок, Сделок РЕПО и иных сделок, предусмотренных Регламентом, а также на совершение неторговых операций с ценными бумагами и Денежными средствами Инвестора, включая, но не ограничиваясь, поручения на отзыв (возврат) Денежных средств, поручения на неторговые операции с ценными бумагами. Используемые типовые формы:

- Заявка (поручение) на совершение сделок с внешними ценными бумагами;
- Заявка (поручение) на отзыв (возврат) Денежных средств с брокерского счета;
- Заявка (поручение) на совершение сделок РЕПО/изменение условий по сделке РЕПО;
- Заявка (поручение) на совершение срочных сделок на Срочном рынке Московской Биржи;

- Заявка (поручение) на совершение сделок с ценными бумагами (для физического лица);
- Заявка (поручение) на совершение сделок с ценными бумагами (для юридического лица);
- Заявка (поручение) на совершение сделок с иностранной валютой на Валютном рынке Московской Биржи (для физического лица);
- Заявка (поручение) на совершение сделок с иностранной валютой на Валютном рынке Московской Биржи (для юридического лица).

Заявление о присоединении - подписанное Инвестором (Уполномоченным представителем) заявление о присоединении к Регламенту брокерского обслуживания ПАО РОСБАНК, составленное по форме Банка.

Заявление об условиях брокерского обслуживания – заявление об условиях брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг, составленное по форме Банка, подписываемое Инвестором (Уполномоченным представителем) и передаваемое им в Банк при заключении Договора о брокерском обслуживании либо при изменении условий брокерского обслуживания.

Идентификация – проверка Банком Инвестора по предъявленному им Регистрационному коду.

Инвестор (Клиент) – физическое лицо (российский или иностранный гражданин или лицо без гражданства), российское юридическое лицо, иностранное юридическое лицо, заключившее с Банком договор о брокерском обслуживании.

Квалифицированный инвестор (КИ) – лицо, являющееся квалифицированным инвестором в силу федерального закона, или лицо, признанное Банком квалифицированным инвестором в порядке, установленном Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами в ПАО РОСБАНК с учетом требований, установленных нормативными актами Банка России.

Клиент сегмента Private – Инвестор, подключенный к Пакетам банковских услуг (ПБУ) «L'hermitage plus», L'hermitage», «L'hermitage - бонус» и «L'hermitage - семья» или иным ПБУ, предназначенным для данного сегмента.

Клиент сегмента Premium - Инвестор, подключенный к Пакетам банковских услуг (ПБУ) «Премиум онлайн» и «Премиальный» или иным ПБУ, предназначенным для данного сегмента.

Клиентский брокер – профессиональный участник рынка ценных бумаг, обладающий Лицензией Клиентского брокера.

Клиринговая организация – юридическое лицо, осуществляющее клиринг в соответствии с Федеральным законом от 07.02.2011 № 7-ФЗ "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте".

Ключи доступа (КД) – комплект из Секретного ключа доступа и Публичного ключа доступа, однозначно соответствующих друг другу, сформированных с помощью специализированного программного обеспечения, предоставленного ООО «АРКА Текнолоджиз».

Компрометация конфиденциальной информации (Секретного ключа доступа) – утрата, хищение, несанкционированное копирование или подозрение на копирование Секретного ключа доступа, а также другие ситуации, в результате которых утрачено доверие к тому, что используемый Секретный ключ доступа недоступен посторонним лицам.

КПУР – Инвестор, отнесенный Банком в категорию Инвесторов с повышенным уровнем риска.

КСУР – Инвестор, отнесенный Банком в категорию Инвесторов со стандартным уровнем риска.

КОУР - Инвестор, отнесенный Банком в категорию Инвесторов с особым уровнем риска.

Лицензия Клиентского брокера - лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, не имеющего права на

основании договора на брокерское обслуживание с клиентом использовать в своих интересах денежные средства клиентов и совершать сделки с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами за счет клиентов без привлечения другого брокера (агента), являющегося участником торгов и участником клиринга.

Мобильное приложение – специальное программное обеспечение (приложение), которое устанавливается на мобильное устройство Инвестора – физического лица (мобильный телефон/планшетный компьютер) для доступа в Систему «Росбанк Онлайн» (в том числе, но не ограничиваясь: мобильное приложение «Росбанк Онлайн», мобильное приложение Rosbank Evo, мобильное приложение «Росбанк Инвест»)¹. Перечень операций, доступных для совершения в Мобильных приложениях, может отличаться. Актуальный перечень операций, которые Инвестор имеет возможность совершать через каждое Мобильное приложение, определяется Банком и доводится до Инвесторов через интерфейс соответствующего Мобильного приложения. Банк по своему усмотрению предоставляет Инвестору возможность использования Мобильного приложения. В случае принятия Банком решения о прекращении предоставления Инвестору услуг по брокерскому обслуживанию через Мобильное приложение, Банк незамедлительно информирует об этом Инвестора любыми доступными Банку средствами (по телефону, адресу электронной почты, иным каналам связи, указанным в последней, имеющейся в Банке Анкете Инвестора).

Московская Биржа – Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС».

Непокрытая позиция – Непокрытая позиция по Денежным средствам и/или Непокрытая позиция по ценным бумагам (ЦБ).

Непокрытая позиция по Денежным средствам - величина обязательств Инвестора по Денежным средствам, возникших в результате заключения Необеспеченных (маржинальных) Сделок, для исполнения которых на Брокерском счете Инвестора недостаточно Денежных средств.

Непокрытая позиция по ценным бумагам (ЦБ) - величина обязательств Инвестора по ЦБ, возникших в результате заключения Необеспеченных (маржинальных) Сделок, для исполнения которых на Торговом разделе счета депо недостаточно ЦБ.

Необеспеченная (маржинальная) Сделка, Необеспеченная Сделка – Сделка, приводящая к возникновению или увеличению в абсолютном выражении отрицательного значения Плановой позиции, совершенная, в том числе, в режиме торгов T+.

Несанкционированный доступ – доступ к информации или функциям Рабочего места QUIK или Мобильного приложения лиц, не имеющих на это полномочий.

НКЦ - Небанковская кредитная организация-центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество).

НРД - Небанковская кредитная организация Акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий».

НПР1 – норматив покрытия риска при исполнении Банком Заявок Инвестора.

НПР2 - норматив покрытия риска при изменении Стоимости Портфеля Инвестора.

Облигация со структурным доходом – облигация, размер дохода по которой зависит от наступления или ненаступления одного или нескольких обстоятельств, указанных в абзаце втором подпункта 23 пункта 1 статьи 2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Ограничительное время закрытия позиций – 17 часов 30 минут 00 секунд Московского времени каждого Торгового дня.

Основной счет депо - счет депо, открытый Инвестору в Депозитарии Банка, не являющийся Торговым счетом депо, на котором учитываются Ценные бумаги

¹ Мобильное приложение Rosbank Evo и мобильное приложение «Росбанк Инвест» доступны для установки на мобильное устройство по мере технической реализации.

Инвестора или его клиентов. По Основному счету депо не осуществляются депозитарные операции с Ценными бумагами, связанные с заключением сделок в Торговой системе. В рамках Основного счета депо для проведения депозитарных операций, связанных со Сделками, может быть открыт Брокерский(ие) раздел(ы), оператором которого Инвестор назначает Банк. Инвестору может быть открыто несколько Основных счетов депо в Депозитарии Банка.

Открытая позиция по Срочным сделкам – совокупность прав и обязанностей Инвестора, возникших в результате совершения последним Срочных сделок.

Офсетная сделка – Срочная сделка, влекущая за собой прекращение прав и обязанностей Инвестора по открытой ранее Открытой позиции по Срочным сделкам и связанная с возникновением противоположной позиции по одному и тому же Фьючерсному договору на одном и том же разделе регистра учета позиций.

ПФИ (производный финансовый инструмент) – договор, определенный в качестве производного финансового инструмента в Федеральном законе № 39-ФЗ от 22.04.1996 г. «О рынке ценных бумаг» с изменениями и дополнениями (далее – «Закон»).

Плановая позиция – Плановая позиция по Денежным средствам и/или Плановая позиция по ценным бумагам (ЦБ).

Плановая позиция по Денежным средствам – сумма Денежных средств Инвестора в российских рублях или в иностранной валюте, учитываемая на Брокерском счете Инвестора, а также сумма Денежных средств, которые должны поступить на Брокерский счет Инвестора, за вычетом Денежных средств, которые должны быть списаны с Брокерского счета Инвестора. Плановая позиция по иностранной валюте определяется отдельно по каждой валюте.

Плановая позиция по ценным бумагам (ЦБ) – текущее количество ЦБ, учитываемых на Торговом разделе счета депо плюс количество ЦБ, подлежащих зачислению на него по еще не исполненным сделкам, за вычетом ЦБ, подлежащих списанию с него. Плановая позиция по ЦБ определяется в разрезе эмитентов, видов, типов ЦБ.

Портфель Инвестора – совокупность Денежных средств и/или ЦБ Инвестора, которые в соответствии с Договором о брокерском обслуживании находятся в распоряжении Банка или должны поступить в его распоряжение; обязательств из Сделок, совершенных за счет указанных Денежных средств и/или Ценных бумаг Инвестора в соответствии с Договором о брокерском обслуживании; а также задолженность Инвестора перед Банком по Договору о брокерском обслуживании.

Поставочный фьючерсный договор (Фьючерсный договор, Фьючерс) – заключаемый на биржевых торгах договор, предусматривающий обязанность каждой из сторон договора периодически уплачивать денежные суммы в зависимости от изменения цен (значений) базисного актива и (или) наступления обстоятельства, являющегося базисным активом, а также обязанность одной стороны договора передать ценные бумаги, валюту или товар, являющиеся базисным активом, в собственность другой стороне или лицу (лицам), в интересах которых был заключен Фьючерсный договор, в том числе путем заключения стороной (сторонами) Фьючерсного договора и (или) лицом (лицами), в интересах которых был заключен Фьючерсный договор, договора купли-продажи ценных бумаг, договора купли-продажи иностранной валюты или договора поставки товара.

Приемлемые активы – определенный Банком в соответствии с российским законодательством перечень ЦБ и иностранных валют, с которыми разрешается совершать Необеспеченные Сделки и которые принимаются в качестве обеспечения. Доступ к перечню Приемлемых активов предоставляется Банком клиентам, отнесенным Банком к категории клиентов со стандартным или повышенным уровнем риска, через Рабочее место QUIK.

Банк вправе в любое время изменять перечень Приемлемых активов как по своему усмотрению, так и на основании требований, установленных российским законодательством.

Изменение перечня Приемлемых активов вступает в силу в сроки, установленные в соответствии с российским законодательством.

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

Правила ТС – правила, регламенты, инструкции, нормативные документы или требования, обязательные для исполнения всеми участниками перечисленных в настоящем Регламенте Торговых систем (ТС), в которых Банк совершает Сделки в соответствии с поручением Инвестора, а также Расчетных депозитариев и клиринговых организаций.

Публичный ключ доступа (ПКД) – общедоступная уникальная последовательность символов, соответствующая публичному ключу доступа, предназначенная для подтверждения с использованием средств Рабочего места QUIK или прохождения Инвестором (Владельцем ключей доступа) процедуры Аутентификации. Публичному ключу доступа однозначно соответствует парный ему секретный ключ доступа.

Рабочее место QUIK (QUIK) – система удаленного доступа, представляющая собой программно-технический комплекс, права на который принадлежат ООО «АРКА Текнолоджиз», посредством которого Инвестор имеет возможность через персональный компьютер получать в режиме реального времени текущую финансовую информацию, сведения о позиции Инвестора и т.д. Рабочее место QUIK используется Банком и предоставляется Инвесторам в соответствии с договором, заключенным между Банком и ООО «АРКА Текнолоджиз». Использование Инвестором Рабочего места QUIK является подтверждением: достаточного ознакомления и компетентности Инвестора в его использовании; ознакомления и согласия с теми рисками, которые возникают при его использовании, в том числе рисками скачивания и использования сценариев (скриптов), составленных на специальном языке программирования LUA, полученных из недостоверных источников; понимания Инвестором того, что использование таких скриптов может привести к компрометации учетной записи Инвестора в QUIK и финансовым потерям.

Рабочий день - день, являющийся рабочим в соответствии с законодательством Российской Федерации, кроме нерабочих праздничных дней, установленных законодательством Российской Федерации, и кроме субботы и воскресенья, за исключением случаев, когда суббота или воскресенье объявлены рабочими в соответствии с законодательством Российской Федерации. Рабочим днем также является день, в который осуществляются торги на соответствующем рынке Московской Биржи или на другом организованном рынке, где Банк аккредитован в качестве Участника Торгов.

Раздел Счета депо/субсчета депо в Стороннем депозитарии – раздел/торговый раздел, открытый Инвестору в рамках Счета депо/торгового счета/субсчета депо в Стороннем депозитарии, предназначенный для учета и удостоверения прав на Ценные бумаги Инвестора при осуществлении Сделки.

Размер минимальной маржи/Размер начальной маржи – показатель, рассчитываемый Банком в соответствии с Указанием.

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

Расчетный депозитарий ТС – депозитарий, осуществляющий проведение всех операций по счетам депо участников ТС и, в случаях, определенных законодательством Российской Федерации, по счетам Инвесторов, при исполнении Сделок, совершенных через организатора торговли на рынке ценных бумаг, имеющий соответствующую лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг.

Расчетный фьючерсный договор (Фьючерсный договор, Фьючерс) – Срочная сделка, предусматривающая исключительно обязанность обеих его сторон уплачивать Вариационную маржу.

Регламент признания лиц квалифицированными инвесторами – документ Банка «Регламент признания лиц квалифицированными инвесторами в ПАО РОСБАНК», размещенный на Сайте Банка.

Регистрационный код – код, присваиваемый Банком Инвестору, который используется Инвестором при направлении любых Заявок (поручений) или Сообщений в Банк в рамках Договора о брокерском обслуживании и Регламента.

Режим торгов T+n – режим торгов на биржевых рынках, где T – фактическая дата заключения сделки, а n – число торговых дней до момента осуществления расчетов по заключенной сделке.

Резервирование Денежных средств в ТС - депонирование Денежных средств на счете, открытом в Расчетной организации Торговой системы для осуществления расчетов по Сделкам в ТС в соответствии с Правилами ТС.

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

Рыночная цена - цена Ценной бумаги, равная цене последней Сделки купли-продажи по указанной Ценной бумаге, зафиксированной на момент проведения оценки в ТС, определенной на усмотрение Банка.

Руководство пользователя – инструкции, описывающие порядок работы Клиента в Мобильном приложении. Инструкции размещаются на информационных стендах в офисах Банка и на Сайте Банка в сети Интернет, а также предоставляются по запросу Клиента при обращении в офис Банка.

Руководство пользователя QUIK – Руководство пользователя Рабочего места QUIK, публикуемое на Сайте Банка.

Сайт Банка - совокупность специализированных страниц Банка в сети Интернет, на которых Банк размещает информацию о Банке, об услугах на рынке ценных бумаг, а также иную информацию, раскрытие которой предусмотрено законодательством Российской Федерации, в том числе для профессиональных участников рынка ценных бумаг, и Регламентом – <https://www.rosbank.ru>.

Сделка – договор (в т.ч. договор купли-продажи Ценных бумаг, валюты, Срочный договор, договор РЕПО и т.п.), заключенный Банком за счет Инвестора в рамках Договора о брокерском обслуживании и настоящего Регламента.

Сделка РЕПО – договор, по которому одна сторона (продавец по договору РЕПО) обязуется в срок, установленный этим договором, передать в собственность другой стороне (покупателю по договору РЕПО) ценные бумаги, а покупатель по договору РЕПО обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (первая часть договора РЕПО), и по которому покупатель по договору РЕПО обязуется в срок, установленный этим договором, передать ценные бумаги в собственность продавца по договору РЕПО, а продавец по договору РЕПО обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (вторая часть договора РЕПО).

Сделка СпецРЕПО – Сделка РЕПО, заключаемая при недостатке на Брокерском счете или ином счете Инвестора российских рублей и/или иностранной валюты и/или ценных бумаг, совершаемая Банком для переноса обязательств Инвестора на следующий Торговый день или далее, в зависимости от срока Сделки РЕПО, по расчетам по ранее заключенным сделкам.

Сделка Своп – две взаимосвязанные сделки по иностранной валюте/драгоценному металлу. По условиям сделки своп одна сторона, заключая сделку своп по покупке/продаже иностранной валюты/драгоценного металла одновременно заключает офсетную сделку с более поздней датой расчетов.

Сделка СпецСвоп – сделка Своп, заключаемая при недостатке на Брокерском счете Инвестора российских рублей и/или иностранной валюты, совершаемая Банком для переноса обязательств Инвестора по расчетам по ранее заключенным сделкам.

Секретный ключ доступа (СКД) – уникальная последовательность символов, известная владельцу КД и предназначенная для аутентификации (доказательства подлинности) Инвестора (Владельца КД) и его терминала QUIK. Секретному ключу доступа однозначно соответствует парный ему Публичный ключ доступа (ПКД).

Система «Интернет Клиент-Банк» – комплекс программно-технических средств и организационных мероприятий для создания и передачи электронных документов Сторонами – участниками Соглашения ИКБ по телекоммуникационным каналам, в том числе и сети Интернет. Система состоит из двух частей – подсистемы «Клиент» и подсистемы «Банк», установленных у соответствующих Сторон. Порядок использования электронной подписи в Системе «Интернет Клиент-Банк» устанавливается Банком как оператором Системы «Интернет Клиент-Банк».

Соглашение ИКБ – соглашение, заключенное между Банком и Инвестором, регламентирующее условия и порядок пользования Инвестором услугой по дистанционному обслуживанию путем электронного документооборота с использованием Системы «Интернет Клиент-Банк».

Сообщение – сообщение, предназначенное для обмена сведениями между Банком и Инвестором, исполнение которого непосредственно не влечет изменение состава Активов/величины Обязательств Инвестора.

Специализированный депозитарий – юридическое лицо, осуществляющее деятельность по учету и хранению имущества, принадлежащего акционерному инвестиционному фонду, или имущества, составляющего паевой инвестиционный фонд, согласованию правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом, инвестиционные паи которого ограничены в обороте, и изменений и дополнений в них, утверждению отчета о прекращении паевого инвестиционного фонда, инвестиционные паи которого ограничены в обороте, осуществлению контроля за деятельностью акционерного инвестиционного фонда или управляющей компании акционерного инвестиционного фонда или паевого инвестиционного фонда, на основании лицензии специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

Специальный торговый счет участника клиринга - отдельный банковский счет (счета), открываемый (открываемые) Банком в другой кредитной организации для учета Денежных средств Инвестора(ов), переданных им(и) Банку для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу.

Спецификация Срочной сделки – документ, определяющий стандартные условия Срочной сделки и порядок ее исполнения, применяемый при заключении Срочных сделок на Срочном рынке Московской Биржи.

Срочная сделка (Срочный договор) – ПФИ, Поставочный или Расчетный Фьючерсный договор, заключенный Банком по поручению Инвестора на Срочном рынке Московской Биржи.

Виды Срочных сделок:

- Расчетные Фьючерсные договоры, базисным активом которых являются эмиссионные ценные бумаги (акции и облигации) российских эмитентов, фондовые индексы, товары, курсы валют, величины процентных ставок, уровень инфляции либо значения, рассчитанные на основании совокупности указанных показателей;
- Поставочные Фьючерсные договоры, базисным активом которых являются эмиссионные ценные бумаги (акции и облигации) российских эмитентов.

Стоимость Портфеля Инвестора – стоимость Портфеля Инвестора, рассчитанная в соответствии с Указанием.

Сторонний депозитарий – депозитарий, не являющийся Депозитарием Банка, в котором осуществляется депозитарный учет, в том числе хранение, учет и удостоверение прав на Ценные бумаги, являющиеся предметом Сделки.

Счет депо (Счета депо) – счета депо (Основной счет депо и/или Торговый счет депо), открытый Инвестору в Депозитарии Банка в соответствии с Договором счета депо и Условиями осуществления депозитарной деятельности и предназначенные для учета Ценных бумаг/удостоверения прав/перехода прав на ценные бумаги Инвестора или его клиентов, принадлежащие ему или его клиентам на праве собственности или ином вещном и обязательственном праве. Инвестору может быть открыто несколько Счетов депо в Депозитарии Банка. Порядок открытия, ведения и закрытия счетов депо/разделов счетов депо Инвестора в Банке регулируется Договором счета депо с Инвестором и Условиями осуществления депозитарной деятельности.

Счет депо в Стороннем депозитарии - счет депо/Торговый счет депо Инвестора, открытый в Стороннем депозитарии на основании договора об оказании услуг, заключенного между Инвестором и Сторонним депозитарием, предназначенный для учета и удостоверения прав на Ценные бумаги Инвестора.

Тарифы – стандартные тарифы ПАО РОСБАНК на брокерское обслуживание, размещенные на Сайте Банка.

Торговая сессия – период времени, в течение которого в Торговой системе в соответствии с Правилами Торговой системы могут заключаться Сделки.

Торговая система (ТС) – организованный рынок ценных бумаг (фондовая биржа, иной организатор торговли) или отдельная секция (сектор) организованного рынка ценных бумаг, посредством которых происходит заключение и исполнение Сделок по установленным ТС процедурам, зафиксированным в Правилах этой ТС или иных нормативных документах, обязательных или рекомендуемых для исполнения всеми участниками этой ТС.

Торговая система Фондового рынка Московской Биржи (ТС Фондового рынка Московской Биржи) – Фондовый рынок Московской Биржи.

Торговые операции – совершаемые Банком юридические и фактические действия, непосредственно связанные с совершением и исполнением Сделок.

Торговый день - день с 10.00 до 18.45 Московского времени за исключением официальных выходных и праздничных дней (если об ином Банк не уведомил Инвестора), в течение которого в обычном режиме работают биржи, клиринговые организации, кредитные организации в Москве (Российская Федерация), а также иностранные банки, расчетные и депозитарные организации в случае, если от их работы зависит совершение предусмотренных Договором операций.

Торговый раздел счета депо – совокупность Брокерских разделов Счета депо Инвестора и/или Брокерских разделов Торгового счета депо Инвестора, открытых в Депозитарии Банка согласно Депозитарному договору и Регламенту проведения депозитарных операций по итогам Сделок, заключаемых ПАО РОСБАНК в качестве брокера. Торговый раздел счета депо открывается отдельно для каждой ТС, клиринговой организации и/или места хранения ЦБ. Инвестор назначает Банк оператором Торгового раздела счета депо.

Торговый счет депо – торговый счет депо, открытый Инвестору в Депозитарии Банка согласно Депозитарному договору, предназначенный для учета прав на Ценные бумаги, принадлежащие Инвестору (или клиенту Инвестора), которые могут быть использованы для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, осуществляемому Клиринговой организацией. Депозитарий открывает Торговые счета депо в разрезе клиринговых организаций.

Уведомление о рискованном поручении – уведомление Инвестора – физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, о рисках, связанных с совершением (заключением) указанных в Заявке такого Инвестора сделок (договоров), требующих проведения тестирования, в отношении которых получена отрицательная оценка результатов тестирования.

Указание – Указание Банка России от 26.11.2020 № 5636-У «О требованиях к осуществлению брокерской деятельности при совершении брокером отдельных сделок за счет клиента» со всеми изменениями и дополнениями либо иной нормативно-правовой акт, заменивший данное Указание.

Уполномоченные представители – лица, полномочия которых на совершение от имени Инвестора действий, предусмотренных Регламентом, основаны на доверенности, выданной Инвестором, указании закона либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления.

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

Условия осуществления депозитарной деятельности – документ Банка «Условия осуществления депозитарной деятельности ПАО РОСБАНК», являющийся неотъемлемой частью Договора счета депо, а также документ Банка «Регламент проведения депозитарных операций по итогам сделок, заключаемых ПАО РОСБАНК в качестве брокера».

Финансирование запрещенной санкциями деятельности - означает финансирование (включая, но не ограничиваясь, финансирование за счет средств кредита) какой-либо деятельности, или каких-либо физических и юридических лиц, если такие действия могут повлечь Введение Санкций или нарушают требования введенных Российской Федерацией и/или признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации ограничительных мер, указанных в определении термина "Введение Санкций" (выше) и действующих в отношении любых лиц, стран и/или территорий в рамках юрисдикции, которой подчиняется такое финансирование на любом из этапов проведения связанных с ним экономических операций.

Финансовые инструменты, предназначенные для квалифицированных инвесторов – термин включает в себя предназначенные в соответствии с законодательством Российской Федерации для квалифицированных инвесторов Ценные бумаги, ПФИ, ценные бумаги иностранных эмитентов, которые в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» не допущены к публичному размещению и (или) публичному обращению в Российской Федерации, финансовые инструменты (ценные бумаги иностранных эмитентов, депозитарные расписки и производные финансовые инструменты), определенные Банком России в качестве ценных бумаг и производных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, а также иностранные финансовые инструменты, не квалифицированные в качестве ценных бумаг.

Ценные бумаги (ЦБ) – эмиссионные ценные бумаги российских эмитентов, инвестиционные паи российских эмитентов, клиринговые сертификаты участия а также иностранные финансовые инструменты, допущенные к обращению в Российской Федерации в качестве ценных бумаг иностранных эмитентов. Для целей и по тексту Регламента термин «Ценные бумаги» включает в себя термин «Внешние ценные бумаги».

Электронные каналы связи – электронная почта, система Bloomberg², система "S.W.I.F.T.", Мобильное приложение.

² При её наличии у Банка и Инвестора

Иные термины, специально не определенные настоящим Регламентом, используются в значениях, установленных законодательными и нормативными документами, регулирующими обращение Ценных бумаг в Российской Федерации.

1.4. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ БАНКОМ БРОКЕРСКИХ УСЛУГ

1.4.1. Банк заключает Договоры о брокерском обслуживании с физическими лицами, принятыми на обслуживание в Банк указанными на Сайте Банка бизнес-линиями. Указанное ограничение не распространяется на клиентов – юридических лиц.

При исполнении Заявок Инвестора Банк может действовать в качестве комиссионера, т.е. от своего имени и за счет Инвестора, и в качестве поверенного, т.е. от имени и за счет Инвестора. По сделке, совершенной Банком в качестве комиссионера с третьим лицом, приобретает права и становится обязанным Банк. Права и обязанности по сделке, совершенной Банком как поверенным, возникают непосредственно у Инвестора.

1.4.2. Брокерские услуги, предоставляемые Банком в соответствии с Регламентом и Договором о брокерском обслуживании, включают в себя услуги по Урегулированию Сделок, заключенных Банком по поручению Инвестора, путем реализации прав и исполнения обязательств по таким Сделкам в интересах Инвестора.

1.4.3. Депозитарные услуги предоставляются Банком Инвестору на основании Договора счета депо в порядке, предусмотренном Условиями осуществления депозитарной деятельности.

Если Инвестор проводит операции в ТС с использованием Счета(ов) депо в Стороннем(их) депозитарии(ях), оказание услуг в соответствии с Регламентом осуществляется без заключения Договора счета депо с Банком в соответствии с пунктом 3.5.3. настоящего Регламента.

Если Инвестор проводит операции в ТС с использованием Счета(ов) депо Специализированного депозитария, оказание услуг в соответствии с Регламентом осуществляется при условии наличия между Инвестором и Специализированным депозитарием договора об оказании услуг специализированного депозитария, а также Договора счета депо между Банком и Специализированным депозитарием с учетом пункта 3.5.3. настоящего Регламента.

1.4.4. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Правилами Торговых систем, Банк осуществляет иные юридические и фактические действия в интересах Инвестора, не предусмотренные Регламентом или Договором о брокерском обслуживании, на основании дополнительного соглашения, заключаемого с Инвестором.

1.4.5. Банк по общему правилу оказывает услуги в Рабочие дни (за исключением случаев, когда их оказание невозможно по не зависящим от Банка обстоятельствам). При этом Банк имеет право принять решение об оказании услуг в дни, не являющиеся Рабочими. В случае принятия такого решения Банк размещает информацию об услугах, оказываемых им в нерабочие дни, на Сайте Банка или способом, аналогичным используемому для раскрытия информации.

1.4.6. В случае если Банк по каким-либо техническим или иным причинам не может оказывать Инвестору часть услуг по Регламенту, Банк уведомляет Инвестора об этом путем направления соответствующего Сообщения или публикации Сообщения одним из способов, аналогичных используемому для раскрытия Банком информации.

Банк не несет ответственности за неоказание Инвестору части услуг по Договору о брокерском обслуживании и по Регламенту при условии уведомления Инвестора о невозможности оказания ему Банком этих услуг одним из вышеуказанных способов.

1.4.7. Все услуги, предусмотренные настоящим Регламентом, оказываются Головным офисом Банка. Филиалы Банка и внутренние структурные подразделения Банка имеют право осуществлять только прием документов от Инвесторов для передачи в Головной офис и передачу документов и информации, полученных от Головного

офиса, Инвесторам. Филиалы и внутренние структурные подразделения Банка не осуществляют брокерскую деятельность.

1.4.8. Банк переводит Денежные средства, зачисленные на Брокерские счета Инвестора, на специальный торговый счет Банка, как участника клиринга, открытый в Расчетном депозитарии ТС, к началу Торговой сессии для проведения Инвестором Сделок. По завершении Торговой сессии и по итогам проведения расчетов по Сделкам, заключенным в рамках такой Торговой сессии или по Сделкам с датой расчетов на дату такой Торговой сессии, Денежные средства Инвестора путем перевода со специального торгового счета Банка как участника клиринга автоматически резервируются Банком на собственном корреспондентском счете с последующим их обратным зачислением на специальный торговый счет Банка, как участника клиринга, для обеспечения исполнения обязательств по Сделкам к началу следующей Торговой сессии.

1.4.9. Предоставление и/или передача Банком Инвестору документов (Сообщений, уведомлений, извещений, информации, претензий, ответов на претензии, а также любых иных сведений, передаваемых Банком Инвестору в рамках Регламента и/или Договора о брокерском обслуживании) осуществляется путём их направления Инвестору в порядке и сроки, установленные Регламентом.

1.4.10. Предоставление Инвестором Банку документов (Заявок, Сообщений, уведомлений, извещений, информации, претензий, ответов на претензии, а также любых иных сведений, передаваемых Инвестором Банку в рамках Регламента и/или Договора о брокерском обслуживании) осуществляется в порядке и сроки, установленные Регламентом.

1.4.11. Банк не принимает от Инвестора к исполнению длящиеся Заявки, не содержащие конкретных указаний Инвестора, дающие основания полагать, что такие Заявки могут быть фактически направлены на осуществление Банком управления имуществом Инвестора.

1.4.12. Уплата сумм штрафов, пеней, процентов, неустоек, убытков и расходов, возникших в результате неисполнения Инвестором – управляющей компанией, действующей в качестве доверительного управляющего паевым инвестиционным фондом или активами акционерного инвестиционного фонда, обязательств по Договору о брокерском обслуживании и(или) Сделкам и предусмотренных настоящим Регламентом, осуществляются Инвестором – управляющей компанией за счет собственного имущества Инвестора – управляющей компании по требованию Банка.

1.4.13. В случае установления факта Введения Санкций или Финансирования запрещенной санкциями деятельности, в том числе, в случае отсутствия возможности рассчитаться в определенной валюте или поставить определенную Ценную бумагу, Стороны отказываются от исполнения Сделки либо договариваются о замене обязательств.

1.4.14. Деятельность Банка, связанная с оказанием услуг по Договору о брокерском обслуживании, не является деятельностью по инвестиционному консультированию в том смысле, в каком она обозначена в статьях 6.1, 6.2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

1.5. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА О БРОКЕРСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ

1.5.1. Банк оказывает брокерские услуги, предусмотренные настоящим Регламентом, Инвесторам, заключившим с Банком Договор о брокерском обслуживании. Банк самостоятельно определяет в какой форме (двустороннее соглашение либо посредством Заявления о присоединении) с Инвестором будет заключен Договор о брокерском обслуживании.

1.5.2. Для заключения Договора о брокерском обслуживании Инвестор обязан представить в Банк комплект документов, необходимых для заключения Договора о брокерском обслуживании (в соответствии с перечнем и по форме, определенной

Банком), а также надлежащим образом заполненную Анкету Инвестора. При этом физическое лицо должно либо подписать Анкету Инвестора в присутствии уполномоченного работника Банка, либо заверить подпись на Анкете Инвестора нотариально.

1.5.3. Банк вправе отказать любому лицу в заключении Договора о брокерском обслуживании, в оказании каких-либо или всех предусмотренных Регламентом услуг или в использовании какого-либо или всех вариантов их оказания, в том числе, если лицо, намеревающееся заключить Договор о брокерском обслуживании, не удовлетворяет каким-либо требованиям, предъявляемым к потенциальным Инвесторам Банка и (или) предусмотренным законодательством Российской Федерации, а также в случае непредоставления таким лицом документов, предусмотренных Регламентом, равно как при непредоставлении по запросу Банка дополнительных документов и/или сведений, либо в случае выявления несоответствий в представленных указанным лицом сведениях и/или документах.

1.5.4. Заключение Договора о брокерском обслуживании путем присоединения Инвестора к настоящему Регламенту.

1.5.4.1. *Присоединение путем подачи документа на бумажном носителе:*

- а) Инвестор предоставляет в Банк Заявление о присоединении на бумажном носителе, подписанное Инвестором (Уполномоченным представителем Инвестора).
- б) Банк, получив полностью и корректно заполненное Заявление о присоединении, оформленное как установлено в пп. а) п. 1.5.4.1., осуществляет принятие такого Заявления о присоединении путем проставления отметки о принятии и информирования Инвестора о принятии.
- в) Банк принимает Заявление о присоединении при условии предоставления Инвестором всех необходимых документов, предусмотренных Регламентом. Банк без объяснения причины вправе отказать как в принятии Заявления о присоединении, так и в заключении Договора о брокерском обслуживании, о чем Банк в разумный срок информирует Инвестора любым доступным Банку способом.
- г) Договор о брокерском обслуживании считается заключенным с момента акцепта Банком Заявления о присоединении. Акцептом Банка Заявления о присоединении является открытие Инвестору Брокерского счета.

1.5.4.2. Направляя в Банк Заявление о присоединении, Инвестор подтверждает, что:

- он ознакомился с Регламентом, включая все упоминаемые в Регламенте формы анкет, перечней и заявлений, а также Тарифами Банка, понимает их текст, выражает свое согласие с ними и обязуется их исполнять;
- он ознакомился с Декларацией о рисках, понимает содержание и все положения Декларации о рисках, осознает и подтверждает понимание рисков, изложенных в Декларации о рисках, и не опирается исключительно на информацию, представленную Банком в тексте Регламента и Декларации о рисках;
- понимает, что Банк без объяснения причин вправе отказаться от заключения Договора о брокерском обслуживании.

1.5.5. Стороны могут заключать двусторонние соглашения, изменяющие и/или дополняющие отдельные положения Регламента, при условии, что это не приведет к изменению Регламента в целом. В этом случае Регламент действует в части, не противоречащей условиям указанных соглашений.

1.5.6. В случае противоречия между условиями брокерского обслуживания, указанными в Договоре о брокерском обслуживании, и условиями, указанными в Заявлении об условиях брокерского обслуживания, превалируют условия, указанные в последнем представленном в Банк Инвестором Заявлении об условиях брокерского обслуживания.

1.6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

1.6.1. Инвестор вправе:

- 1.6.1.1. Направлять Банку Заявки по форме и в порядке, установленном Регламентом.
- 1.6.1.2. Получать от Банка отчетную документацию и информацию, подлежащую предоставлению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а также иную информацию в порядке, предусмотренном Регламентом.
- 1.6.1.3. Отозвать доверенности, выданные в соответствии с требованиями Регламента, представив в Головной офис Банка соответствующее письменное уведомление лично, посредством почтовой связи либо курьером, чьи полномочия должны быть подтверждены в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Доверенность считается отозванной с момента получения уполномоченным работником Головного офиса Банка вышеуказанного письменного уведомления.
- 1.6.1.4. Потребовать ведения отдельного учета его имущества, предоставленного в качестве обеспечения, и обязательств участника клиринга, возникших из договоров, заключенных за счет этого Инвестора.
- 1.6.1.5. Заменить действующие КД, в том числе СКД Уполномоченного представителя, при этом заменяемый КД (СКД) аннулируется Банком.
- 1.6.1.6. Получать в Банке консультационную поддержку по вопросам работы в QUIK.
- 1.6.1.7. Осуществлять иные действия, предусмотренные Регламентом.

1.6.2. Инвестор обязан:

- 1.6.2.1. Соблюдать требования Регламента и Договора о брокерском обслуживании.
- 1.6.2.2. Предоставить Банку заполненную Анкету Инвестора.
- 1.6.2.3. Оплачивать вознаграждение Банку, а также возмещать понесенные Банком в связи с исполнением Заявок Инвестора затраты в размере, в сроки и в порядке, установленные Регламентом.
- 1.6.2.4. По требованию Банка предоставлять информацию и документы, необходимые для выполнения Банком своих обязательств в соответствии с законодательством Российской Федерации (включая, но не ограничиваясь, информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах), в течение 3 (трех) Рабочих дней со дня направления запроса Банком.
- 1.6.2.5. В случае необходимости подтверждать полномочия Банка на выполнение действий, указанных в Договоре о брокерском обслуживании и Регламенте, путем предоставления соответствующих доверенностей по требуемой Банком форме в течение 5 (пяти) Рабочих дней со дня направления Банком запроса.
- 1.6.2.6. Перечислять на Брокерский счет Денежные средства, необходимые для исполнения Заявки, уплаты брокерского вознаграждения Банку и возмещения затрат Банку.
- 1.6.2.7. Обеспечивать в Портфеле Инвестора наличие Активов, достаточных для исполнения Заявки.
- 1.6.2.8. Не совершать действия, направленные на манипулирование рынком и неправомерное использование инсайдерской информации.
- 1.6.2.9. В целях проверки на соответствие установленным законодательством Российской Федерации ограничениям предоставить по запросу Банка информацию и/или документы, необходимые для проверки любой Сделки в рамках настоящего Регламента.
- 1.6.2.10. В случае если произойдет Введение Санкций или установлен факт Финансирования запрещенной санкциями деятельности, не позднее следующего календарного дня с момента Введения Санкций или установления

факта Финансирования запрещенной санкциями деятельности письменно уведомить Банк о факте Введения Санкций или установления факта Финансирования запрещенной санкциями деятельности.

1.6.2.11. Не сообщать третьим лицам Регистрационный код, присвоенный Инвестору, за исключением Уполномоченных представителей Инвестора.

1.6.2.12. Незамедлительно, но не позднее 1 (одного) Рабочего дня, уведомлять Банк об изменении своего наименования/фамилии, имени, места нахождения/адреса регистрации, платежных реквизитов и иных сведений, содержащихся в представленных Банку документах. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанной информации Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору о брокерском обслуживании и Регламенту.

1.6.2.13. Соблюдать требования и нести обязанности, предусмотренные для Инвестора, признанного Квалифицированным инвестором в соответствии с Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами.

1.6.2.14. Незамедлительно, но не позднее 1 (одного) Рабочего дня, уведомлять Банк о применении в отношении Инвестора процедур банкротства, предусмотренных Федеральным законом от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

1.6.2.15. Соблюдать инструкции, изложенные в Руководстве пользователя QUIK, Мобильного приложения.

1.6.2.16. Своевременно реагировать на сообщения Банка.

1.6.2.17. Не допускать Компрометации конфиденциальной информации и Несанкционированного доступа к Рабочему месту QUIK и к Мобильному приложению.

1.6.2.18. В случае полной или временной утраты контроля над доступом посторонних лиц к СКД, а также при обнаружении попытки совершения с СКД несанкционированных действий, которые могут привести к сбоям в работе QUIK или Мобильного приложения, либо иным образом нанести ущерб Банку либо другим пользователям QUIK или Мобильного приложения:

- немедленно блокировать технические средства, используемые для работы в QUIK или Мобильном приложении;
- немедленно сообщить об этом Банку любым доступным ему способом с обязательным последующим (не позднее двух Рабочих дней с даты сообщения) извещением Банка о произошедшем в произвольной письменной форме;
- немедленно представить Банку подробное письменное изложение обстоятельств несанкционированного доступа (несанкционированных действий).

Любая передача данных, произведенная с использованием скомпрометированного СКД Инвестора, освобождает Банк от любых видов ответственности.

1.6.2.19. В случае неподтверждения СКД сохранять (фиксировать) все электронные документы, включая, но не ограничиваясь, файлы машинной информации, приведшие к неподтверждению СКД, с одновременным уведомлением об этом Банка.

1.6.2.20. При работе в QUIK или Мобильном приложении использовать только работоспособное и проверенное на отсутствие компьютерных вирусов оборудование.

1.6.2.21. В случае изменения у Владельца КД имени, фамилии, полномочий или лишения его права работы в QUIK, немедленно предоставить в Банк заявление об аннулировании ПКД Владельца КД, составленное в свободной форме с обязательным указанием Регистрационного кода Инвестора, ФИО Владельца КД и реквизитов ПКД, подлежащего аннулированию.

1.6.2.22. Не реже 1 раза в год, начиная с даты заключения с Инвестором Договора о брокерском обслуживании, подтверждать в письменном виде данные, указанные в последней представленной в Банк версии Анкеты Инвестора.

1.6.2.23. По требованию Банка предоставлять информацию и документы, необходимые для выполнения Банком функции налогового агента в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации в течение 3 (трех) Рабочих дней со дня получения запроса Банка.

1.6.2.24. Незамедлительно в течение 3 (трех) Рабочих дней со дня, когда Инвестору об этом стало известно, информировать Банк в письменной форме об изменениях своего налогового статуса, а также о любых изменениях в информации, предоставленной ранее Банку в соответствии с пунктом 1.6.2.4. настоящего Регламента.

1.6.2.25. По требованию Банка предоставлять необходимую информацию и документы для целей подтверждения бенефициарного владельца (наличия фактического права на получаемый доход) для целей налогообложения в течение 5 (пяти) Рабочих дней со дня получения запроса Банка.

1.6.2.26. В случае если стороной по Договору о брокерском обслуживании выступает Инвестор – Клиентский брокер либо лицо, не являющееся лицом, имеющим фактическое право на доходы в значении ст. 7 Налогового кодекса Российской Федерации, то такой Инвестор (такая сторона по Договору о брокерском обслуживании) обязан предоставить по запросу Банка документы (информацию) в течение 3 (трех) рабочих дней с даты направления Банком запроса, требуемые Банку для исполнения им надлежащим образом функции налогового агента по налогам, удерживаемым на основании норм налогового законодательства Российской Федерации. Перечень таких документов (информации) доводится до сведения Инвестора Банком в письменной форме согласно действующим нормам налогового законодательства Российской Федерации, а также на основании налоговой правоприменительной практики, либо разъяснений Министерства Финансов Российской Федерации.

1.6.2.27. Исполнять иные обязательства, предусмотренные Регламентом и Договором о брокерском обслуживании.

1.6.3. Банк вправе:

1.6.3.1. Выступать по отношению к Инвестору продавцом или покупателем по Сделке, Заявка на заключение которой подана Инвестором. В частности, Банк вправе выступать в качестве стороны по Сделке, заключаемой на основании Заявки Инвестора как в случае, когда Инвестор прямо указал в Заявке, что стороной по Сделке должен выступать Банк, так и в случае, когда Заявка не содержит указание стороны, с которой должна быть заключена Сделка.

1.6.3.2. Привлекать третьих лиц в целях надлежащего исполнения обязательств, установленных Договором о брокерском обслуживании и Регламентом. В случае привлечения третьих лиц Банк отвечает за их действия как за свои собственные.

1.6.3.3. Отказать Инвестору в совершении Сделки, если у Банка возникают подозрения, что при совершении Сделок Инвестор неправомерно использует инсайдерскую информацию и (или) осуществляет манипулирование рынком.

1.6.3.4. Отказать Инвестору в исполнении Заявки в случае недостаточности Денежных средств на Брокерском счете или недостаточности Ценных бумаг на Брокерском разделе счета депо Инвестора для исполнения Заявки, на брокерском разделе счета депо Инвестора в Стороннем депозитарии, а также в случае наличия непогашенной дебиторской задолженности Инвестора перед Банком и/или несоответствии информации в представленной Заявке имеющимся в Банке сведениям, и/или в случае истечения срока полномочий Уполномоченного представителя Инвестора, подписавшего Заявку (согласно имеющимся в Банке данным).

1.6.3.5. Отказать Инвестору в исполнении Заявки в случае установления факта Введения Санкций или Финансирования запрещенной санкциями деятельности.

1.6.3.6. Запрашивать у Инвестора информацию и документы, необходимые для выполнения Банком своих обязательств в соответствии с законодательством Российской Федерации (включая, но не ограничиваясь, информацию о лицах, по поручению которых приобретаются Ценные бумаги).

1.6.3.7. Приостановить прием Заявок и/или не исполнять Заявки в случае аварии (сбоев в работе) компьютерных сетей, силовых электрических сетей или систем электросвязи, непосредственно используемых для приема Заявок или обеспечения иных процедур торговли Ценными бумагами, а также в случаях остановки торгов в ТС, сбоев в работе третьих лиц, в том числе организаций, обеспечивающих торговые и расчетно-клиринговые процедуры в используемых ТС.

1.6.3.8. Отказывать в принятии Заявок и/или не исполнять Заявки в случаях невозможности их исполнения в ТС, в том числе в связи с техническими ограничениями или ограничениями, введенными ТС.

1.6.3.9. Отказывать в принятии Заявок и/или не исполнять Заявки в случаях опубликования сведений о признании обоснованным заявления о признании Инвестора банкротом и введении в отношении его процедур, предусмотренных Федеральным законом от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

1.6.3.10. Отказать Инвестору в приеме и исполнении любой Заявки в случае выявления случая нарушения Инвестором условий пункта 1.6.2.12. настоящего Регламента.

1.6.3.11. Отказать Инвестору в приеме Заявок если невозможно провести Идентификацию и/или Аутентификацию Инвестора.

1.6.3.12. Изменять в одностороннем порядке программные средства, Руководство пользователя QUIK, путем введения новых, с обязательным извещением Инвестора путем размещения информации на Сайте Банка в срок не позднее 5 (пяти) дней до даты предполагаемого изменения.

1.6.3.13. Приостанавливать действие ПКД Владельца КД в следующих случаях:

- при получении требования Инвестора, в том числе в случае возможной Компрометации Секретного ключа доступа и/или Несанкционированного доступа к Рабочему месту QUIK третьих лиц, переданному в Банк на бумажном носителе, либо иным способом (по телефону, электронной почте и т.д.) при условии, что у Банка не возникает сомнений, что такое требование исходит от Инвестора, с обязательным последующим предоставлением в течение 3 (трех) Рабочих дней требования о приостановлении действия ПКД на бумажном носителе. Банк вправе самостоятельно приостановить действие ПКД в случае нарушения Инвестором предусмотренного настоящим пунктом срока;
- по инициативе Банка без получения от Инвестора требования о приостановлении и без предварительного уведомления Инвестора при обнаружении попытки совершения с КД несанкционированных действий, которые могут, в частности, привести к сбоям в работе Рабочего места QUIK, либо иным образом нанести ущерб Банку либо другим пользователям Рабочего места QUIK, а также при возникновении у Банка обоснованного подозрения, что идентификационная информация о Владельце КД, предоставленная Банку, изменилась (получена информация об изменении имени, отчества, фамилии, полномочий лиц и др.).

Действие ПКД приостанавливается до уточнения обстоятельств. Банк вправе аннулировать ПКД либо возобновить его действие при получении соответствующего письменного заявления Инвестора.

1.6.3.14. Запрашивать у Инвестора информацию и документы необходимые для целей подтверждения бенефициарного владельца (наличия фактического права на получаемый доход) для целей налогообложения.

1.6.3.15. Запрашивать у Инвестора информацию и документы, необходимые для выполнения Банком функции налогового агента в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации.

1.6.3.16. Потребовать от Инвестора предоставления документов, которые в соответствии с положениями Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» необходимы Банку для подтверждения наличия либо отсутствия у Инвестора статуса иностранного налогоплательщика (а в случае, если Инвестор в соответствии с положением статьи 1 указанного Федерального закона является организацией финансового рынка – документов, подтверждающих факт взаимодействия Инвестора как организации финансового рынка с иностранным налоговым органом или признания ее иностранным налоговым органом не сотрудничающей с данным иностранным налоговым органом).

Отказ Инвестора от предоставления указанных документов является основанием для отказа Банком от Договора о брокерском обслуживании / в заключении Договора о брокерском обслуживании.

1.6.3.17. приостанавливать доступ к Мобильному приложению, в том числе в случае, если у Банка возникает подозрение, что к Мобильному приложению осуществлен несанкционированный доступ, скомпрометированы коды доступа, пароли и другие средства аутентификации и/или идентификации Инвестора.

1.6.3.18. Осуществлять иные действия, предусмотренные Регламентом.

1.6.4. Банк обязан:

1.6.4.1. Открыть Инвестору Брокерский счет.

1.6.4.2. Осуществить регистрацию Инвестора и присвоить ему уникальный Регистрационный код. О присвоенном Регистрационном коде Банк уведомляет Инвестора в письменном виде любым способом (по электронной почте, по системе Bloomberg, в оригинале путем доставки с курьером) по реквизитам Инвестора, указанным в последней представленной в Банк версии Анкеты Инвестора.

1.6.4.3. Не распоряжаться Ценными бумагами, которые приобретены Банком за счет и по поручению Инвестора, за исключением случаев, когда Инвестор уполномочит Банк на совершение данных действий.

1.6.4.4. Не отвечать Ценными бумагами, принадлежащими Инвестору, по своим обязательствам. Ценные бумаги, принадлежащие Инвестору, не могут служить предметом взыскания, обращенного на имущество Банка по его обязательствам перед третьими лицами.

1.6.4.5. Исполнять Заявки в интересах Инвестора в соответствии с указаниями, содержащимися в Заявках, с соблюдением порядка и условий, предусмотренных настоящим Регламентом.

1.6.4.6. Обеспечить учет находящихся в Банке Денежных средств Инвестора, предназначенных для инвестирования в Ценные бумаги, иностранную валюту и ПФИ и полученных в результате продажи и операций с ПФИ, Ценными бумагами, иностранной валютой, в соответствии с порядком, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

1.6.4.7. Обеспечить надлежащее ведение и хранение документов, являющихся основанием для совершения Сделок с Ценными бумагами, ПФИ, иностранной валютой и операций с Денежными средствами Инвестора.

1.6.4.8. Своевременно предоставлять Инвестору отчетность и иную отчетную документацию, подлежащую предоставлению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а также иную информацию в порядке, установленном Регламентом.

1.6.4.9. Денежные средства Инвестора, переданные им Банку для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, направлять на Специальный торговый счет участника клиринга.

При этом Денежные средства, переданные Банку каждым Инвестором, учитываются Банком во внутреннем учете отдельно. Банк обязан вести отдельный внутренний учет Денежных средств, переданных ему Инвестором для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу. На Денежные средства Инвесторов, находящиеся на Специальном торговом счете участника клиринга, не может быть обращено взыскание по обязательствам Банка. Банк не вправе зачислять собственные Денежные средства на специальный торговый счет участника клиринга, за исключением случаев их возврата Инвестору.

1.6.4.10. Предоставлять Инвестору информацию о загрузке Рабочего места QUIK, о месте опубликования Руководства пользователя QUIK, а также все необходимые инструкции по их использованию, поддерживать указанную информацию в актуальном состоянии.

1.6.4.11. Регистрировать Публичный ключ доступа Инвестора или Уполномоченного лица Инвестора в базе данных Рабочего места QUIK, при условии предоставления Инвестором документов, подтверждающих полномочия Уполномоченного представителя Инвестора, а также позволяющих осуществить идентификацию указанных лиц в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и настоящего Регламента.

1.6.4.12. Аннулировать не позднее, чем на следующий Рабочий день действующий ПКД Владельца КД на основании поданного Инвестором в Банк письменного заявления Инвестора.

1.6.4.13. Приостанавливать действие ПКД Владельца КД на основании соответствующего полученного заявления Инвестора на период, указанный в заявлении Инвестора.

1.6.4.14. Блокировать без предварительного уведомления Инвестора доступ к Мобильному приложению, Рабочему месту QUIK и/или действие ПКД в случае, если Банку стало известно о Несанкционированном доступе к Мобильному приложению и/или Системе QUIK неуполномоченных лиц и/или Компрометации конфиденциальной информации.

1.6.4.15. Информировать Инвестора о произведенном приостановлении действия ПКД по инициативе Банка. В случае необходимости приостановления действия ПКД Инвестора на срок более чем 1 (одни) сутки, Банк предоставляет Инвестору по его требованию письменное объяснение причин приостановления / аннулирования.

1.6.4.16. Исполнять иные обязательства, предусмотренные Регламентом.

1.7. БРОКЕРСКИЙ СЧЕТ ИНВЕСТОРА И СЧЕТА ДЕПО ИНВЕСТОРА

1.7.1. Банк открывает Инвестору Брокерский счет для ведения учета Денежных средств Инвестора и расчетов по операциям, совершенным на основании Договора о брокерском обслуживании и настоящего Регламента. Счета открываются в валютах, необходимых для осуществления расчетов по совершаемым операциям Инвестора, в том числе по факту совершения первой сделки с расчетами в требуемой валюте.

1.7.2. Денежные средства, предоставленные Инвестором Банку для расчетов по операциям в разных Торговых системах, зачисляются Банком на соответствующий

Брокерский счет Инвестора. Банк ведет аналитический учет Денежных средств, предназначенных для расчетов по операциям с Ценными бумагами в разных ТС.

1.7.3. Если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, Договором о брокерском обслуживании или условиями эмиссии и обращения конкретного выпуска Ценных бумаг, Счета депо (Основной счет депо и Торговый счет депо) открываются Инвестору в Депозитарии Банка.

1.7.4. Депозитарий Банка открывает Инвестору Брокерский раздел или Брокерские разделы:

1.7.4.1. в рамках Торгового счета депо - для учета Ценных бумаг, которые могут быть использованы для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу;

1.7.4.2. в рамках Основного счета депо - для учета Ценных Бумаг, которые могут быть использованы для осуществления внебиржевых Торговых операций.

1.7.5. Инвестор назначает Банк оператором Брокерских разделов в порядке, предусмотренном Условиями осуществления депозитарной деятельности.

1.7.6. Если согласно условиям брокерского обслуживания Инвестора предусмотрено оказание услуг более чем в одной ТС или на Внебиржевом рынке, Инвестор при направлении Банку Заявок должен указать наименование ТС или Внебиржевой рынок. В случае, когда Инвестор не указывает наименование ТС или Внебиржевой рынок, Банк в целях исполнения Заявки Инвестора выбирает место заключения Сделки по своему усмотрению.

1.7.7. Если согласно условиям брокерского обслуживания Инвестора предусмотрено оказание услуг в более чем в одной ТС или на Внебиржевом рынке:

1.7.7.1. Банк открывает Инвестору Брокерские разделы на Торговом или Основном счете депо после заключения Договора о брокерском обслуживании и Договора счета депо, в порядке, предусмотренном Условиями осуществления депозитарной деятельности;

1.7.7.2. Депозитарные операции по итогам Торговых операций осуществляются по Брокерскому разделу в порядке, предусмотренном Условиями осуществления депозитарной деятельности.

1.7.7.3. Депозитарные операции по переводу Ценных бумаг на / с соответствующего Брокерского раздела осуществляются в порядке, предусмотренном Условиями осуществления депозитарной деятельности.

1.8. УПОЛНОМОЧЕННЫЕ ПРЕДСТАВИТЕЛИ

1.8.1. Уполномоченные представители Инвесторов – физических лиц.

1.8.1.1. Уполномоченные представители вправе совершать действия, предусмотренные настоящим Регламентом или Договором о брокерском обслуживании в отношении Инвестора, в том числе получать выписки, отчеты и информацию об операциях Инвестора и инициировать Заявки от имени Инвестора на основании законодательства Российской Федерации (законные представители) или доверенности.

1.8.1.2. Инвестор – физическое лицо оформляет доверенность собственноручно в присутствии уполномоченного сотрудника Банка в простой письменной форме либо предоставляет доверенность, заверенную нотариусом. Доверенность может быть составлена по форме Банка.

1.8.1.3. Полномочия законных представителей – родителей, усыновителей, опекунов, попечителей – должны быть подтверждены соответствующими документами в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

1.8.2. Уполномоченные представители Инвесторов – юридических лиц.

1.8.2.1. Без доверенности выступать в качестве уполномоченных представителей Инвестора – юридического лица вправе руководитель юридического лица

(единоличный исполнительный орган) в рамках полномочий, предусмотренных учредительными документами юридического лица.

1.8.2.2. Права третьих лиц выступать в качестве уполномоченных представителей Инвестора должны подтверждаться доверенностью (в простой письменной форме или удостоверенной нотариусом), выданной Инвестором, по содержанию соответствующей указаниям Банка. Доверенность может быть составлена по форме Банка.

1.9. РЫНКИ

1.9.1. В соответствии с настоящим Регламентом Банк предоставляет услуги на Внебиржевом рынке, в ТС Московской Биржи (на срочном, валютном и/или фондовом рынках). Организатором торгов Ценными бумагами на биржевом рынке является Московская Биржа. Виды рынков, на которых Банк предоставляет услуги в соответствии с настоящим Регламентом, определяются в Договоре о брокерском обслуживании, а для Инвесторов-физических лиц также в зависимости от Пакета банковских услуг (ПБУ), к которому подключен Инвестор в Банке (Приложение № 3 к Регламенту).

1.9.2. Особенности процедур, выполняемых Банком при совершении сделок в различных ТС и Внебиржевых рынках, определяются правилами этих ТС и обычаями, существующими на указанных рынках.

1.9.3. Совершение сделок на иных рынках может производиться Банком с использованием агентов, порядок и условия привлечения которых согласуются Банком и Инвестором дополнительно и оформляются путем подписания соответствующего соглашения к Договору о брокерском обслуживании.

РАЗДЕЛ 2. ПРАВИЛА И СПОСОБЫ НАПРАВЛЕНИЯ ЗАЯВОК, ОБМЕНА СООБЩЕНИЯМИ

2.1. ОБЩИЕ ПРАВИЛА И СПОСОБЫ ДЛЯ НАПРАВЛЕНИЯ ЗАЯВОК

2.1.1. Инвестор вправе подавать Заявки следующими способами:

2.1.1.1. предоставлением Банку оригиналов в письменной форме по почте, по экспресс-почте, курьером или лично (оригиналы должны быть подписаны Инвестором или уполномоченным представителем Инвестора);

2.1.1.2. через систему Bloomberg;

2.1.1.3. по телефону;

2.1.1.4. посредством электронной почты;

2.1.1.5. через систему «S.W.I.F.T.»;

2.1.1.6. через Рабочее место QUIK;

2.1.1.7. через Систему «Интернет Клиент-Банк» (только для целей п. 3.4. Регламента);

2.1.1.8. через Мобильное приложение.

2.1.2. Заявки на совершение Сделок должны соответствовать установленной Банком форме Заявки и содержать, в том числе, следующую информацию:

2.1.2.1. дату составления Заявки;

2.1.2.2. предмет (вид) Сделки (покупка или продажа);

2.1.2.3. все существенные условия Сделки (количество Ценных бумаг; наименование и тип Ценных бумаг, ISIN или номер гос. регистрации; цену, если Заявка подается на куплю/продажу Ценных бумаг по определенной цене (лимитированная Заявка), или указание на то, что Заявка должна быть исполнена на наиболее благоприятных условиях (конкурентная Заявка); в отношении сделки купли-продажи иностранной валюты: наименование валютной пары, количество (объем в базовой валюте), курс, срок расчетов (сегодня/завтра) валюту расчетов);

2.1.2.4. срок действия поручения;

- 2.1.2.5. Указание на совершение сделки РЕПО/Своп и её направление (если применимо);
- 2.1.2.6. Срок РЕПО/Своп (если применимо);
- 2.1.2.7. Ставка РЕПО/Своп (если применимо);
- 2.1.2.8. Торговую систему, в которой должна быть совершена Сделка;
- 2.1.2.9. Наименование (обозначение) Срочного договора, принятое в соответствующей ТС (если применимо);
- 2.1.2.10. Цена одного Срочного договора или однозначные условия ее определения (если применимо);
- 2.1.2.11. Количество Срочных договоров или однозначные условия их определения (если применимо);
- 2.1.2.12. вид ПФИ³
- 2.1.2.13. наименование контрагента (для Заявок на совершение Сделки с конкретным контрагентом);
- 2.1.2.14. иные условия и информация, необходимые Банку для заключения Сделки.

2.1.3. Заявки на отзыв (возврат) Денежных средств с Брокерского счета должны содержать информацию, предусмотренную типовой формой Заявки (поручения) на отзыв (возврат) денежных средств с брокерского счета.

2.1.4. Заявки, не соответствующие указанным выше условиям и/или установленной Банком форме Заявки, в том числе не содержащие информацию, указанную в пунктах 2.1.2. – 2.1.3. Регламента, не принимаются к исполнению Банком, о чем Банк информирует Инвестора любым из способов, предусмотренных настоящим разделом для направления Заявок.

2.1.5. Принятые Банком Заявки исполняются Банком в Рабочие дни. Заявки подаются Инвестором Банку в Рабочие дни не позднее 17 часов 00 минут (в пятницу и предпраздничные дни в Российской Федерации – не позднее 15 часов 30 минут) Московского времени даты составления Заявки, за исключением Заявок, подаваемых через Рабочее место QUIK. Заявки через Рабочее место QUIK и Мобильное приложение могут подаваться как в течение Основной, так и в течение Дополнительной торговых сессий в соответствии с Правилами ТС. Заявка считается полученной Банком в день регистрации Заявки, о чем свидетельствует соответствующая служебная отметка Банка в поле Заявки, с присвоением соответствующего номера Заявки.

Банк вправе предоставить Инвестору право направлять Заявки в дни, не являющиеся Рабочими. В случае принятия такого решения Банк предварительно размещает информацию о нерабочих днях, в которые будут приниматься и исполняться Заявки, о порядке их направления и исполнения на Сайте Банка

Заявки, поданные Инвестором позже указанного в пункте 2.1.5. Регламента времени, считаются переданными в Банк на следующий Рабочий день после дня доставки, определенного в зависимости от способа подачи Заявки в Банк согласно настоящему Регламенту.

В случае если исполнение полученной Банком Заявки невозможно, в том числе по причине истечения срока действия поручения, указанного в Заявке, Заявка к исполнению Банком не принимается.

2.1.6. Банк сохраняет Заявки в том виде, в котором они были поданы.

В случае подачи Заявки по телефону Инвестор обязан направить эту же Заявку по электронной почте, т.е. изложить условия Заявки в письме электронной почты не позднее 3 (Трёх) Рабочих дней, следующих за днем подачи Заявки по телефону. В случае противоречия между условиями Заявки, полученной от Инвестора по электронной почте, и условиями Заявки, поданной Инвестором ранее по телефону, Заявка, переданная Инвестором ранее, имеет преимущественную силу. Если в

³ Для сделок с ПФИ

течение указанного в настоящем пункте 2.1.6. Регламента срока Банк, после подачи Заявки Инвестором по телефону, не получил от Инвестора Заявку по электронной почте, Банк вправе приостановить исполнение последующих Заявок Инвестора до момента получения Банком Заявки по электронной почте.

Заявки, полученные по Электронным каналам связи или через Рабочее место QUIK, признаются Сторонами письменными документами, имеющими такую же юридическую силу, как если бы они были получены на бумажном носителе и скреплены собственноручными подписями уполномоченных лиц соответствующей Стороны.

2.1.7. Инвестор имеет право отозвать свою Заявку в любой момент до ее исполнения, если иное не указано в Заявке, письменно и/или устно уведомив об этом Банк. При этом Заявки, частично исполненные к моменту поступления от Инвестора поручения на отмену, считаются отмененными только в неисполненной части. Для отмены Заявки Инвестор должен указать все условия отменяемой Заявки. С этого момента Заявка будет считаться отмененной Инвестором.

2.1.8. При формировании Заявок Инвестор руководствуется информацией о стандартном лоте, полученной у Банка или в Торговой Системе, под которым понимается минимально допустимое количество Ценных бумаг или иностранной валюты в одной Заявке.

2.1.9. Заявки могут исполняться несколькими отдельными Сделками.

2.1.10. Осуществлять прием Заявок Инвестора имеет право только соответствующий уполномоченный работник Банка. В случае направления Заявки с нарушением установленного Регламентом порядка такие Заявки считаются неполученными даже в случае, если они переданы лицам, являющимся работниками Банка.

2.1.11. Банк вправе в одностороннем порядке вводить любые ограничения на способы и формы передачи Заявок.

2.1.12. Подлинные документы, полученные от Инвестора, а также копии отчетов Банка о Сделках хранятся Банком не менее срока, установленного законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

2.1.13. Банк рекомендует во всех случаях указывать в очередной Заявке, что она является дубликатом, если она дублирует направленную ранее. При использовании Инвестором в течение одной торговой сессии для подачи Заявки на совершение Сделок нескольких способов направления Заявок, во избежание возможных убытков, которые могут возникнуть у Инвестора в результате многократного исполнения Банком Заявки, Банк рекомендует всегда при подаче Заявки на совершение Сделок уведомлять уполномоченных работников Банка о том, является ли Заявка на совершение Сделок дубликатом какой-либо Заявки, выставленной ранее.

В случае отсутствия указания Инвестора, что какая-либо Заявка является дублирующей, Банк рассматривает и исполняет её как независимую от ранее полученных Заявок.

2.1.14. Заключив с Банком Договор о брокерском обслуживании, Инвестор соглашается на передачу информации в рамках настоящего Регламента, в том числе информации по Заявкам, посредством телефонной связи, электронной почты, системы Bloomberg, Мобильного приложения или Рабочего места QUIK. Инвестор соглашается с тем, что, несмотря на предпринимаемые Банком меры безопасности, передача информации посредством телефона и/или электронных каналов связи не всегда является безопасной. Инвестор принимает на себя риски использования средств телефонной связи, электронной почты, системы Bloomberg, Мобильного приложения или Рабочего мест QUIK включая, помимо прочего, любые риски ошибки, искажения, подлога (фальсификации) Заявок, направляемых по электронной почте, прослушивания и/или изменений третьими лицами, а также тот факт, что невозможно обеспечить конфиденциальность и достоверность информации, передаваемой посредством общедоступной сети Интернет, и допускает последствия использования любого из вышеуказанных средств связи, освободив Банк от

ответственности за нарушение конфиденциальности, по обстоятельствам, возникшим независимо от Банка. Банк не несет ответственности перед Инвестором за последствия исполнения Заявок, поданных неуполномоченными лицами, в том числе в случаях использования неуполномоченными лицами Регистрационного кода Инвестора или фальсифицированных Заявок, поступивших в Банк по электронной почте.

Полномочия Уполномоченных представителей Инвестора на проведение переговоров и заключение Сделок, а также на совершение иных действий, связанных с заключением Сделок, явствуют из обстановки, то есть из факта допуска Уполномоченных представителей Инвестора к телефону, электронной почте, системе Bloomberg, Мобильному приложению, Рабочему месту QUIK и иным электронным каналам связи.

2.2. ПРАВИЛА НАПРАВЛЕНИЯ ЗАЯВОК ПУТЕМ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОДЛИННЫХ ДОКУМЕНТОВ, С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОЧТЫ, ЭЛЕКТРОННЫХ КАНАЛОВ СВЯЗИ

2.2.1. Прием Заявок осуществляется в Головном офисе Банка непосредственно от Инвесторов или от их Уполномоченных представителей, предъявивших доверенность от Инвестора на право осуществления подобных действий, удостоверенную в соответствии с настоящим Регламентом.

2.2.2. При принятии оригинала Заявки Инвестора Банк использует доступные способы идентификации подписи Инвестора: простое визуальное сличение уполномоченным работником Банка образца подписи Инвестора (для физических лиц) или образца подписи уполномоченного лица (для юридических лиц) на Заявке и на документах, имеющихся в Банке (копия паспорта/доверенности), для установления их схожести по внешним признакам.

2.2.3. Заявки и документы, доставленные курьером, заказным письмом с уведомлением или по экспресс-почте принимаются в случае, если они подписаны Инвестором или Уполномоченным представителем Инвестора.

2.2.4. Заявка, составленная на бумажном носителе и направленная в Банк по почте с уведомлением о вручении (или иным аналогичным образом с подтверждением доставки), или лично, или с курьером, считается полученной Банком в день, в который Заявка была зарегистрирована Банком как полученная, если в поле Заявки сделана соответствующая служебная отметка уполномоченного работника Банка, с присвоением соответствующего номера Заявке.

2.2.5. Заявка, направляемая Инвестором в Банк с использованием Электронных каналов связи считается полученной Банком в день получения её Банком.

2.2.6. Стороны обязаны обмениваться оригиналами документов, требуемых для ведения надлежащим образом бухгалтерского / налогового учета Сторон.

2.3. ПРАВИЛА НАПРАВЛЕНИЯ ЗАЯВОК ПОСРЕДСТВОМ ТЕЛЕФОННОЙ СВЯЗИ

2.3.1. Использование Инвестором телефонной связи для направления Заявок будет означать, что Инвестор предоставляет Банку согласие на запись телефонных переговоров, а также признание Инвестором в качестве допустимого и достаточного доказательства, пригодного для предъявления при разрешении споров в суде, записей телефонных переговоров между уполномоченным работником Банка и Инвестором, осуществленных Банком при помощи специальных технических и программных средств на магнитных или иных носителях.

2.3.2. Инвестор вправе предоставить по телефону:

2.3.2.1. Заявки на совершение Сделок с Ценными бумагами, в том числе Сделок РЕПО;

2.3.2.2. Заявки на совершение Срочных сделок;

2.3.2.3. Заявки на совершение Сделок с иностранной валютой.

2.3.3. Для приема Заявок по телефону Банк выделяет телефонные номера, указанные на Сайте Банка. Инвестор имеет право использовать для направления по телефону

- Заявок Банку только эти номера. Заявка, переданная по другому номеру телефона Банка, будет считаться непринятой.
- 2.3.4. В случае изменения номеров телефонов Банка, Банк обязан информировать Инвестора, способом, аналогичным используемому при внесении изменений в Регламент.
- 2.3.5. Банк имеет право вести запись любых телефонных переговоров с Инвестором.
- 2.3.6. Для связи с Инвестором Банк использует любой телефонный номер, ранее подтвержденный Инвестором как телефон для связи в последней представленной в Банк версии Анкеты Инвестора.
- 2.3.7. При приеме от Инвестора Заявок посредством телефонной связи Банк обязан провести Идентификацию Инвестора (Уполномоченного представителя Инвестора) и проверить факт подачи поручения данным Инвестором, на основании:
- 2.3.7.1. Полного наименования/ФИО Инвестора и Уполномоченного представителя Инвестора (в случае подачи Заявки Уполномоченным представителем Инвестора); и
 - 2.3.7.2. Регистрационного кода Инвестора.
- 2.3.8. Банк и Инвестор рассматривают процедуру Идентификации и проверки факта подачи Заявки Инвестором как выражение согласия Инвестора на следующие условия подачи Заявки по телефону:
- 2.3.8.1. Инвестор признает все Заявки, направленные указанным способом, имеющими юридическую силу Заявок, составленных в письменной форме;
 - 2.3.8.2. Инвестор признает в качестве допустимого и достаточного доказательства запись телефонного разговора между уполномоченным работником Банка и Инвестором либо Уполномоченным представителем Инвестора, осуществленную Банком при помощи собственных специальных технических и программных средств на магнитных или иных носителях.
- 2.3.9. Банк рекомендует Инвестору ограничить круг лиц, обладающих сведениями о реквизитах Инвестора и об уникальном Регистрационном коде Инвестора.
- 2.3.10. В случае сомнений уполномоченного работника Банка, принимающего Заявку, в правомочности лица, подающего Заявку, и/или подозрений на компрометацию уникального Регистрационного кода Инвестора, уполномоченный работник Банка обязан провести дополнительную проверку того, что Заявка действительно исходит от Инвестора. Дополнительная проверка осуществляется путем устного запроса у лица, подающего Заявку, следующей информации (полностью или каких-либо отдельных вопросов на усмотрение уполномоченного работника Банка):
- 2.3.10.1. данные о Брокерском(их) счете(ах) Инвестора;
 - 2.3.10.2. данные о последних поданных Инвестором Заявках;
 - 2.3.10.3. любая другая информация, позволяющая однозначно считать лицо, подающее Заявку, Инвестором Банка или Уполномоченным представителем Инвестора.
- 2.3.11. Процедура дополнительной проверки считается пройденной, если лицо, подающее Заявку, на все заданные вопросы работника Банка предоставит информацию, соответствующую информации, указанной в последней представленной в Банк версии Анкеты Инвестора, а также соответствующую информации, содержащейся в ежедневном и/или ежемесячном отчете Банка, предоставленном Инвестору согласно Регламенту.
- 2.3.12. При подаче Заявки Инвестор обязан произнести все обязательные для выполнения такой Заявки реквизиты, указанные в соответствующей форме Заявки, с учетом требований, установленных пунктами 2.1.2 и 2.1.3. Регламента.
- 2.3.13. Уполномоченный работник Банка, проверив возможность принятия Заявки, либо устно сообщает об отказе в принятии Заявки с указанием причины отказа, либо повторяет параметры подаваемой Инвестором Заявки.

2.3.14. Прием Банком любой Заявки от Инвестора или уполномоченного представителя Инвестора по телефону будет считаться состоявшимся при одновременном соблюдении следующих условий:

2.3.14.1. идентификация и проверка, что Заявка действительно исходит от Инвестора, пройдена успешно;

2.3.14.2. существенные условия Заявки повторены уполномоченным работником Банка Инвестору; после повтора Заявки уполномоченным работником Банка Инвестор или Уполномоченный представитель Инвестора подтверждает Заявку путем произнесения любого из следующих слов: “Подтверждаю”, “Согласен”, “Сделка” или иного слова прямо и недвусмысленно подтверждающего согласие.

2.3.15. Заявка считается принятой Банком в момент произнесения подтверждающего слова Инвестором (Уполномоченным представителем Инвестора).

2.3.16. Принятым будет считаться текст Заявки с теми параметрами, которые произнес уполномоченный работник Банка при повторении Заявки Инвестора. Если текст, по мнению Инвестора, неправильно повторен уполномоченным работником Банка, то Инвестор или Уполномоченный представитель Инвестора обязан заявить свое несогласие с текстом, произнесенным уполномоченным работником Банка, путем произнесения слова: «Нет», «Не согласен» или иного слова, недвусмысленно подтверждающего несогласие. В этом случае переданная Заявка считается неполученной, и процедура должна быть полностью повторена.

2.4. ПРАВИЛА НАПРАВЛЕНИЯ ЗАЯВОК С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ РАБОЧЕГО МЕСТА QUIK

2.4.1. Заявки могут направляться в режиме реального времени с использованием удаленного Рабочего места QUIK в течение соответствующей Торговой сессии, или, в случае проведения аукциона по размещению конкретного выпуска Ценных бумаг, в течение установленного Правилами Торговых систем периода приема Заявок по аукциону, в случае если это предусмотрено правилами Торговых систем и техническими возможностями Рабочего места QUIK.

Способ, указанный в настоящем пункте 2.4.1., доступен Инвестору в случае, если Стороны указали возможность использования Рабочего места QUIK Инвестором в Договоре о брокерском обслуживании или в Заявлении об условиях брокерского обслуживания.

2.4.2. В случае направления Заявок в режиме реального времени Инвестор руководствуется информацией о Плановых позициях, отраженных в специальном информационном окне Рабочего места «QUIK». При формировании Заявок Инвестор руководствуется технической документацией Рабочего места «QUIK».

2.4.3. Особенности использования Рабочего места QUIK определены в п. 8.8. настоящего Регламента.

2.5. ПРАВИЛА ОБМЕНА СООБЩЕНИЯМИ

2.5.1. При приеме от Инвестора Сообщения посредством телефонной связи Банк обязан провести Идентификацию Инвестора (Уполномоченного представителя Инвестора) и проверить факт подачи поручения данным Инвестором, на основании:

2.5.1.1. Полного наименования/ФИО Инвестора и Уполномоченного представителя Инвестора (в случае подачи Сообщение Уполномоченным представителем Инвестора); и

2.5.1.2. Регистрационного кода Инвестора.

2.5.2. Банк имеет право направлять по электронной почте или системе Bloomberg любые Сообщения, связанные с обслуживанием на рынке Ценных бумаг, в частности информацию о заключенных по поручению Инвестора Сделках (Отчеты). Банк не несет ответственности за искажение информации, содержащейся в Сообщении, вследствие передачи ее по электронной почте или системе Bloomberg.

2.5.3. Необходимость направления или ненаправления Сообщений по электронной почте или системе Bloomberg определяется Банком по своему усмотрению.

2.5.4. Сообщения могут направляться Банком с использованием следующих адресов электронной почты: broker@rosbank.ru, Rostrade.MiddleOffice@rosbank.ru, cmib.bo_diasoft@rosbank.ru.

2.5.5. Банк направляет Инвестору Сообщения по адресу электронной почты Инвестора, указанному в последней представленной в Банк версии Анкеты Инвестора. При изменении адреса электронной почты Инвестор обязан подать новую Анкету Инвестора с указанием измененного адреса электронной почты.

РАЗДЕЛ 3. НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

3.1. ВИДЫ НЕТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

3.1.1. В соответствии с условиями обслуживания Инвесторов, изложенных в Регламенте и Условиях осуществления депозитарной деятельности, Банк оказывает Инвестору услуги, не связанные с совершением Сделок – неторговые операции, в том числе:

- 3.1.1.1. регистрация Инвестора в ТС;
- 3.1.1.2. зачисление Денежных средств на Брокерский счет;
- 3.1.1.3. перечисление Денежных средств с Брокерского счета;
- 3.1.1.4. депозитарные операции, связанные с зачислением/списанием Ценных бумаг на/с Брокерский раздел Торгового и/или Основного счета депо по поручению Инвестора;
- 3.1.1.5. Другие (иные) операции.

3.2. РЕГИСТРАЦИЯ ИНВЕСТОРА В ТОРГОВОЙ СИСТЕМЕ

3.2.1. Банк осуществляет все необходимые действия для регистрации Инвестора в Торговых Системах в соответствии с Правилами ТС и настоящим Регламентом.

3.2.2. Если это установлено Правилами ТС Банк вправе потребовать от Инвестора предоставить соответствующую доверенность для подтверждения своих полномочий третьим лицам по форме, утвержденной ТС. Банк использует предоставленную доверенность строго в целях, предусмотренных Регламентом.

3.2.3. Банк в течение 5 (Пяти) Рабочих дней с даты заключения Договора о брокерском обслуживании предоставляет ТС сведения об Инвесторе в объеме, предусмотренном Правилами этих ТС. Банк имеет право запросить у Инвестора дополнительную информацию, необходимую для регистрации Инвестора в ТС в соответствии с Правилами ТС.

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

3.2.5. В случае если Инвестор является российским или иностранным юридическим лицом, дающим поручения Банку на совершение Сделок за счет, в интересах и по поручению третьих лиц, то такой Инвестор для целей надлежащего исполнения Банком обязанностей налогового агента в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации обязан (в случае совершения сделок за счет своих инвесторов) предоставлять Банку информацию о фамилии, имени, отчестве таких Инвесторов, дате рождения, адресе регистрации/места жительства, номера и/или серии документов, удостоверяющих личность (если инвесторы - физические лица), полные наименования юридических лиц - Инвесторов (если инвесторы – юридические лица), ИНН Инвесторов (*при наличии*), и иную информацию по запросу Банка. Указанная информация предоставляется Банку Инвестором:

- 3.2.5.1. при заключении Договора о брокерском обслуживании;
- 3.2.5.2. в случае если Инвестор намеревается направлять в Банк поручения, полученные им от своего нового инвестора;
- 3.2.5.3. с момента получения Инвестором сведений об изменении фамилии, имени, отчества Инвестора – физического лица, адреса регистрации-прописки, наименования инвестора – юридического лица, ИНН инвестора, номера и серии документа, удостоверяющего личность Инвестора.

3.3. ЗАЧИСЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА БРОКЕРСКИЙ СЧЕТ

3.3.1. Перечисление иностранной валюты на Брокерский счет осуществляется Инвестором – физическим лицом со счета, открытого на имя Инвестора – физического лица в Банке.

Перечисление Инвестором – физическим лицом российских рублей осуществляется со счета, открытого на имя Инвестора – физического лица в Банке, в иной кредитной организации или подразделении Банка России.

Перечисление российских рублей и иностранной валюты на Брокерский счет Инвестором – юридическим лицом осуществляется со счета, открытого на имя Инвестора – юридического лица в Банке, в иной кредитной организации или подразделении Банка России.

3.3.2. При заполнении платежного поручения для перечисления Денежных средств на Брокерский счет Инвестор обязан в поле «Назначение платежа» указать номер Договора о брокерском обслуживании, номер Брокерского счета и наименование Торговой системы (или дать указание на Внебиржевой рынок), в Расчетной организации которой необходимо зарезервировать Денежные средства. Платежное поручение без указания перечисленных в настоящем пункте реквизитов к исполнению Банком не принимается.

3.3.3. Зачисление средств на Брокерский счет производится не позднее следующего рабочего дня после фактического поступления средств на корреспондентский счет Банка. Если платеж осуществляется с одного из счетов Инвестора, открытых в Банке, то зачисление Денежных средств на Брокерский счет Инвестора производится одновременно с их списанием с соответствующего банковского счета Инвестора в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.3.4. Инвестор – физическое лицо вправе перечислять Денежные средства на Брокерский счет со своего банковского счета, открытого в Банке, с использованием Мобильного приложения.

3.4. ОТЗЫВ (ВОЗВРАТ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С БРОКЕРСКОГО СЧЕТА

3.4.1. Отзыв (возврат) Денежных средств с Брокерского счета Инвестора производится на основании соответствующей Заявки на отзыв (возврат) денежных средств с брокерского счета, оформленной по установленной Банком форме, на счет (по реквизитам), указанный в Анкете Инвестора или в тексте такой Заявки.

3.4.2. Отзыв (возврат) Денежных средств с Брокерского счета производится не позднее следующего Рабочего дня при условии получения от Инвестора Заявки на отзыв (возврат) денежных средств не позднее 15 часов 00 минут (в пятницу и предпраздничные дни в Российской Федерации – не позднее 13 часов 30 минут) Московского времени текущего Рабочего дня. Заявки на отзыв (возврат) денежных средств, полученные Банком позднее 15 часов 00 минут (в пятницу и предпраздничные дни в Российской Федерации – позднее 13 часов 30 минут) Московского времени текущего Рабочего дня, считаются поступившими на следующий Рабочий день.

В случае если Банк является налоговым агентом Инвестора и должен произвести расчет налога при получении от Инвестора Заявки на перечисление денежных средств, Банк имеет право произвести перечисление Денежных средств с Брокерского счета в течение 3 (Трех) Рабочих дней, начиная с даты получения Заявки на отзыв (возврат) денежных средств.

3.4.3. Прием Банком Заявки на отзыв (возврат) денежных средств с Брокерского счета производится в пределах свободного денежного остатка. Под свободным денежным остатком в данном разделе Регламента понимается остаток Денежных средств на Брокерском счете, свободный от любых обязательств Инвестора перед Банком, в том числе обязательств по резервированию Денежных средств на Брокерском счете, налоговыми органами и перед третьими лицами по расчетам за Сделки и операции,

совершенные в соответствии с Регламентом, а также от обязательств по уплате вознаграждения и иных затрат Банка.

3.4.4. В случае если сумма, указанная Инвестором в Заявке на отзыв (возврат) денежных средств, превышает величину свободного денежного остатка (в том числе при наличии у Инвестора налога к удержанию в случае, когда Банк является налоговым агентом), Банк имеет право не принимать такую Заявку или исполнить ее в размере свободного денежного остатка. Сумма налога удерживается из суммы выводимых Денежных средств. Для целей перечисления Инвестору заявленной Инвестором суммы Денежных средств сумма выводимых Денежных средств может быть увеличена исходя из суммы удерживаемого налога в случае получения от Инвестора соответствующего отдельного распоряжения.

3.4.5. Инвестор – физическое лицо вправе отозвать денежные средства с Брокерского счета Инвестора на свой банковский счет, открытый в Банке, с использованием Мобильного приложения. В этом случае Заявка на отзыв (возврат) денежных средств с брокерского счета составляется по форме, используемой в Мобильном приложении.

3.4.6. Если в отношении Банка, и/или Клиринговой организации, включая НКЦ, и/или Московской Биржи, и/или НРД, и/или ТС, участником торгов которой является Банк, иностранными государствами и(или) международными организациями, совершающими в отношении Российской Федерации, российских юридических и физических лиц недружественные действия, введены ограничительные меры, в результате которых исполнение Банком Заявки на отзыв (возврат) денежных средств с брокерского счета в иностранной валюте становится фактически невозможным, Банк вправе по своему усмотрению исполнить свои обязательства по возврату иностранной валюты с Брокерского счета в российских рублях. В этом случае обязательства Банка считаются надлежащим образом исполненными, если эти обязательства исполнены в российских рублях в сумме, эквивалентной стоимости обязательств в иностранной валюте (независимо от того, в какой валюте выражена такая стоимость) и рассчитанной по официальному курсу Банка России, установленному на день перечисления иностранной валюты с Брокерского счета. В этом случае Банк возвращает сумму в российских рублях на текущий/расчетный/корреспондентский или иной счет Инвестора в российских рублях, реквизиты которого известны Банку на момент исполнения Заявки на отзыв (возврат) денежных средств с брокерского счета.

3.5. ДЕПОЗИТАРНЫЕ ОПЕРАЦИИ

Депозитарный учет Ценных бумаг Инвестора может осуществляться в Депозитарии Банка или в Стороннем депозитарии.

3.5.1. *Депозитарный учет в Депозитарии Банка.*

Депозитарные операции с Ценными бумагами, связанные со Сделками / Торговыми операциями и/или Другими (иными) операциями, по Брокерским разделам Торгового и Основного счетов депо Инвестора, осуществляются в порядке и сроки, установленные Условиями осуществления депозитарной деятельности.

3.5.2. *Депозитарный учет в специализированном депозитарии.*

Депозитарный учет ценных бумаг Инвестора осуществляется в Специализированном депозитарии на основании заключаемого между Инвестором и Специализированным депозитарием договора об оказании услуг специализированного депозитария. На основании заключенного Договора счета депо между Банком и Специализированным депозитарием Депозитарий Банка открывает Брокерский раздел Торгового и/или Основного счета депо номинального держателя Специализированного депозитария индивидуально под каждого Инвестора, с полным раскрытием Банку информации об Инвесторе. Оператором таких разделов Специализированный депозитарий назначает Банк в порядке, предусмотренном Условиями осуществления депозитарной деятельности.

В случае осуществления депозитарного учета в Специализированном депозитарии к отношениям Сторон, в том числе, применяются следующие положения Регламента.

3.5.2.1. Депозитарные операции по Брокерским разделам Торгового и Основного счетов депо номинального держателя Специализированного депозитария, открытых индивидуально под каждого Инвестора, осуществляются в порядке и сроки, установленные Условиями осуществления депозитарной деятельности.

3.5.2.2. Инвестор поручает Банку, а Банк принимает на себя обязанность предоставлять в Специализированный депозитарий информацию (отчеты) об операциях, предусмотренную Договором о брокерском обслуживании и Регламентом.

3.5.2.3. Банк несет ответственность за полное соответствие и идентичность данных (информации) об операциях с Ценными бумагами Инвестора, предоставляемых им в Специализированный депозитарий, аналогичным данным, содержащимся в соответствующих отчетах, предоставляемых им Инвестору.

3.5.2.4. Депозитарные операции по счетам депо / разделам счетов депо Инвестора, открытым в Специализированный депозитарий, регулируются договором об оказании услуг специализированного депозитария, заключаемого между Инвестором и Специализированным депозитарием.

3.5.3. *Депозитарный учет в Стороннем депозитарии.*

В случае осуществления депозитарного учета в Стороннем депозитарии к отношениям Сторон, в том числе, применяются следующие положения Регламента.

3.5.3.1. Расчеты по Ценным бумагам Инвестора при проведении Сделок производятся Банком в пределах расчетного остатка Ценных бумаг на Разделе Счета депо в Стороннем депозитарии на основании информации ТС о входящем и текущем остатке Ценных бумаг в ТС.

3.5.3.2. Банк производит корректировку размера расчетного остатка Ценных бумаг по заявлению Инвестора в случае предоставления надлежащим образом заверенных (нотариально или Инвестором – юридическим лицом) копий документов, подтверждающих текущее состояние Раздела Счета депо или субсчета депо в Стороннем депозитарии (отчеты об операциях / выписки об остатках на счете депо). Указанная корректировка производится в день предоставления Инвестором в Банк документов, предусмотренных настоящим пунктом 3.5.3.2., а также при условии совпадения данных в документах с данными об остатках / движении Ценных бумаг, получаемыми Банком по специальным каналам связи от ТС.

3.5.3.3. Инвестор обязан:

- До момента заключения Договора о брокерском обслуживании сообщить Банку реквизиты Счета депо в Стороннем депозитарии, а также реквизиты депозитарного договора (номер и дата) со Сторонним депозитарием.
- Предоставить в Сторонний депозитарий необходимые документы для открытия Раздела Счета депо/субсчета депо в Стороннем депозитарии.
- Предоставить в Сторонний депозитарий необходимые документы, подтверждающие полномочия Банка совершать Сделки в Торговой системе.
- Обеспечить осуществление Сторонним депозитарием всех действий, необходимых:
 - для открытия индивидуально для Инвестора необходимых счетов депо/разделов счетов депо/субсчетов депо Стороннего депозитария в расчетном депозитарии;
 - Банку для целей представительства перед ТС при совершении Сделок с Ценными бумагами, находящимися на Разделе Счета депо/субсчете депо в Стороннем депозитарии и учитываемых Сторонним депозитарием индивидуально для Инвестора на торговом разделе счета депо/субсчете депо Стороннего депозитария в расчетном депозитарии;
 - для получения доступа к информации о состоянии торгового раздела счета депо/субсчета депо Стороннего депозитария в расчетном

депозитарии, открытого индивидуально для Инвестора, по специальным каналам связи с ТС.

- Сообщить Банку реквизиты торгового раздела счета депо/субсчета депо Стороннего депозитария в расчетном депозитарии, открытого индивидуально для Инвестора;
- Своевременно предоставлять в Сторонний депозитарий поручения и документы, необходимые для выполнения поручений по списанию/зачислению Ценных бумаг с/на Раздел Счета депо/субсчета депо в Стороннем депозитарии для обеспечения исполнения Сделок с Ценными бумагами.
- Во всех случаях самостоятельно нести полную ответственность за соблюдение требований законодательства Российской Федерации.
- Сообщить Банку в письменном виде, либо с использованием электронной почты Банка, указанной в Договоре о брокерском обслуживании:
 - о факте закрытия Сторонним депозитарием в одностороннем порядке Раздела Счета депо/субсчета депо в Стороннем депозитарии в течение 1 (одного) Рабочего дня с даты его закрытия или получения Инвестором информации об этом.
 - о прекращении действия депозитарного договора между Инвестором и Сторонним депозитарием в течение 1 (одного) Рабочего дня с момента прекращения действия данного договора.

3.5.3.4. Банк вправе:

- Осуществлять самостоятельно внутренний учет текущего количества и состава Ценных бумаг Инвестора по результатам операций с Ценными бумагами.
- Не исполнять Заявки Инвестора на продажу Ценных бумаг в случае отсутствия необходимого количества Ценных бумаг на Разделе Счета депо/субсчете депо в Стороннем депозитарии.

РАЗДЕЛ 4. ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

4.1. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ СДЕЛОК

4.1.1. Совершение Банком Сделок на основании Заявки Инвестора производится по стандартной торговой процедуре, состоящей из следующих основных этапов:

- 4.1.1.1. резервирование российских рублей, иностранной валюты и/или Ценных бумаг для расчетов по Сделкам;
- 4.1.1.2. предоставление Инвестором Заявки на совершение Сделки и подтверждение её приема Банком;
- 4.1.1.3. заключение Банком Сделки в соответствии с Заявкой на совершение Сделки;
- 4.1.1.4. урегулирование Сделки Банком и проведение расчетов между Банком и Инвестором;
- 4.1.1.5. подготовка и предоставление Банком отчета Инвестору.

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

4.1.3. Особенности торговых процедур, выполняемых Банком при совершении Сделок на Внебиржевом рынке, определяются п. 4.9. настоящего Регламента.

4.1.4. Инвестор самостоятельно осуществляет контроль за достаточностью Активов, необходимых для расчетов по Сделкам. В случае если в результате приема Заявки на совершение Сделки какого-либо Актива окажется меньше, чем указанного в данной Заявке, Банк имеет право не исполнять такую Заявку.

4.1.5. В случае недостаточности Активов в Портфеле Инвестора, не использующего услугу по заключению и исполнению Необеспеченных (маржинальных) Сделок, для проведения расчетов по совершенным Сделкам в полном объеме, Банк имеет право без поручения Инвестора, но по согласованию с ним продать принадлежащие

Инвестору Ценные бумаги/валюту в таком количестве, чтобы вырученной от продажи суммы Денежных средств хватило для произведения расчетов по совершенным Сделкам в полном объеме с учетом полагающихся бирже и Банку сумм вознаграждения.

4.1.6. Банк вправе совершать Сделки и заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, одновременно являясь представителем разных сторон в Сделке, в том числе не являющихся предпринимателями.

4.1.7. Инвестор, являющийся иностранным юридическим лицом или иностранным гражданином, настоящим в порядке статьи 431.2 (Заверения об обстоятельствах) Гражданского кодекса РФ заверяет, что подача Инвестором Заявок в Банк для совершения Сделок, в том числе на организованных торгах Московской Биржи, внебиржевых Сделок с НКЦ как с центральным контрагентом, иных внебиржевых сделок не приведет к нарушению нормативных правовых актов Российской Федерации, в том числе нормативных актов, определяющих временные меры экономического характера (специальные экономические меры), включая, но не ограничиваясь, Указа Президента РФ № 520 от 05.08.2022 года «О применении специальных экономических мер в финансовой и топливно-энергетической сферах в связи с недружественными действиями некоторых иностранных государств и международных организаций» (Указ 520).

Приведенные в настоящем пункте Регламента заверения Инвестора имеют существенное значение для заключения и исполнения Договора о брокерском обслуживании.

В случае если Банк понес убытки, причиненные вследствие нарушения заверений, данных Инвестором в настоящем пункте Регламента, Инвестор обязуется в течение 10 (десяти) Рабочих дней с даты получения требования Банка возместить такие убытки, в том числе, но не ограничиваясь, суммы, уплаченные Банком в качестве штрафов на основании требований и предписаний Банка России, надзорных органов, саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, а также сумм пеней.

Также Инвестор обязуется возместить Банку все непредвиденные и документально подтвержденные расходы, связанные с нарушением данных заверений, в том числе расходы на оплату юридических услуг.

В соответствии с положениями статьи 431.2 Гражданского кодекса РФ Банк исходит из того, что достоверность указанных в настоящем пункте 4.1.7 заверений об обстоятельствах на дату заключения Договора о брокерском обслуживании и на протяжении всего срока его действия имеет существенное значение для Банка, и Банк заключил Договор о брокерском обслуживании, полагаясь на них.

4.2. РЕЗЕРВИРОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

4.2.1. До направления Банку Заявки на совершение Сделки в Торговой системе либо на внебиржевом рынке Инвестор обязан перечислить на Брокерский счет Денежные средства в сумме, достаточной для проведения расчетов по Сделке, включая оплату всех необходимых затрат и выплату вознаграждения Банку.

4.2.2. Под резервированием Денежных средств для Сделки в Торговой системе понимается их депонирование на счете, открытом в Расчетной организации ТС, осуществляющей расчеты по Сделкам в этой Торговой системе в соответствии с Правилами Торговой системы.

4.2.3. Денежные средства, перечисленные на Брокерский счет Инвестора с иных счетов, резервируются Банком в Торговой системе, указанной при их перечислении в соответствии с пунктом 3.3.2. настоящего Регламента. Денежные средства возвращаются Инвестору Банком в случае отсутствия в платежном документе ссылки на Брокерский счет Инвестора и на Торговую систему.

4.2.4. Резервирование Денежных средств, перечисленных на Брокерский счет со счетов Инвестора, открытых в иных банках и поступивших на корреспондентский счет Банка до 17 часов 00 минут (в пятницу и предпраздничные дни в Российской Федерации – до 15 часов 30 минут) Московского времени и/или Денежных средств, зачисленных на Брокерский счет до 17 часов 00 минут (в пятницу и предпраздничные дни в Российской Федерации – до 15 часов 30 минут) Московского времени переводом с одного из счетов Инвестора, открытых в Банке, производится Банком не позднее Рабочего дня, следующего за днем зачисления. Денежные средства, поступившие на корреспондентский счет Банка позднее 17 часов 00 минут (в пятницу и предпраздничные дни в Российской Федерации – позднее 15 часов 30 минут) Московского времени текущего Рабочего дня, считаются полученными Банком на следующий Рабочий день.

4.2.5. Денежные средства, зачисленные на Брокерский счет Инвестора по итогам расчетов по Сделкам торговой сессии (дня), при отсутствии Заявок Инвестора автоматически резервируются Банком для совершения Сделок в этой же Торговой системе к началу следующей торговой сессии.

4.3. ПЕРЕРАСПРЕДЕЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ МЕЖДУ ТОРГОВЫМИ СИСТЕМАМИ И ВНЕБИРЖЕВЫМ РЫНКОМ

4.3.1. Перераспределение Денежных средств Банком между различными ТС осуществляется в следующих случаях:

4.3.1.1. В случае изменения условий брокерского обслуживания и/или перечня доступных для Инвестора ТС и/или операций на Внебиржевом рынке;

4.3.1.2. В случае возникновения задолженности Инвестора по оплате вознаграждения Банка за оказанные услуги;

4.3.1.3. В случае возникновения задолженности по возмещению затрат, понесенных Банком при выполнении поручений Инвестора, в том числе для расчетов по заключенным сделкам;

4.3.1.4. В случае возникновения задолженности по налогам Инвесторов, для которых Банк является налоговым агентом.

4.3.2. Перераспределение российских рублей осуществляется Банком не позднее 16 часов 00 минут (в пятницу и предпраздничные дни в Российской Федерации – не позднее 15 часов 00 минут) Московского времени Рабочего дня.

4.3.3. Перераспределение иностранной валюты осуществляется Банком по дням, являющимся рабочими днями в Российской Федерации и государстве – эмитенте иностранной валюты с учетом времени, необходимого иностранным банкам – корреспондентам для осуществления платежей.

4.4. РЕЗЕРВИРОВАНИЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

4.4.1. До направления Банку Заявки на совершение Сделки по продаже Ценных бумаг в ТС (или на Внебиржевом рынке) Инвестор обязан обеспечить наличие на соответствующем Брокерском разделе Торгового или Основного счета депо Ценных бумаг в количестве, достаточном для исполнения обязательств по поставке этих Ценных бумаг по условиям Сделки.

4.4.2. Зачисление Ценных бумаг на Брокерский раздел Торгового или Основного счета депо Инвестора в Депозитарии Банка осуществляется в сроки и в порядке, предусмотренные договором счета депо и Условиями осуществления депозитарной деятельности.

4.4.3. Ценные бумаги, зачисленные на Брокерский раздел Торгового счета депо для проведения Торговых операций в соответствующей ТС, при отсутствии Заявок Инвестора на списание Ценных бумаг автоматически резервируются для совершения Сделок в соответствующей Торговой системе.

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

4.5. ВИДЫ ЗАЯВОК ИНВЕСТОРА

4.5.1. Инвестор вправе сопроводить Заявку дополнительными условиями, если формат Заявки с такими условиями прямо предусмотрен правилами Торговой системы или правилами аукциона (торговой сессии) и поддерживается электронной системой торгов.

Инвестор вправе по согласованию с Банком направлять Заявку с дополнительными условиями, не предусмотренными правилами Торговых систем

4.5.2. Все Заявки Инвестора являются основанием для совершения Банком операций и Сделок с Ценными бумагами/Денежными средствами и должны в обязательном порядке включать всю информацию, предусмотренную соответствующими формами настоящего Регламента.

4.5.3. Заявки Инвестора действительны в течение 1 (Одного) Рабочего дня с даты принятия, если иной срок Заявки не оговорен в Регламенте или в самой Заявке.

4.5.4. Банк исполняет Заявки Инвестора на покупку Ценных бумаг в течение срока действия Заявки при наличии к моменту исполнения Заявки остатка Денежных средств на счете Инвестора, достаточного для исполнения Заявки с учетом вознаграждения Банку (в том числе рассчитанного, но не выплаченного), Расчетным организациям, ТС, Расчетному депозитарию.

4.5.5. Банк исполняет Заявки Инвестора на продажу Ценных бумаг в течение срока действия Заявки при наличии к моменту исполнения Заявки указанных Инвестором Ценных бумаг на соответствующем Брокерском разделе Торгового или Основного счета депо.

4.5.6. В случае отсутствия в Портфеле Инвестора Активов, достаточных для проведения расчетов по Сделкам, включая оплату всех необходимых расходов и выплату вознаграждения Банку, Банк имеет право приостановить исполнение любых Заявок Инвестора, за исключением Заявок, направленных на выполнение требований Банка.

4.6. ИСПОЛНЕНИЕ ЗАЯВОК ИНВЕСТОРА

4.6.1. Исполнение Заявок Инвестора на совершение Сделок осуществляется Банком в качестве комиссионера, т.е. от своего имени и за счет Инвестора или в качестве поверенного, т.е. от имени и за счет Инвестора.

При направлении Инвестором Заявки на заключение Банком Сделки в качестве поверенного Инвестор обязан одновременно с Заявкой предоставить в Банк доверенность, уполномочивающую Банк на заключение соответствующей Сделки (или группы Сделок) от имени Инвестора. Исполнение Заявок на совершение сделок в ТС осуществляется Банком только в качестве комиссионера.

4.6.2. Все требования законодательства Российской Федерации, относящиеся к договору комиссии, распространяются на действия Банка и Инвестора, в том числе следующие:

4.6.2.1. Заявка должна быть выполнена Банком на наиболее выгодных условиях для Инвестора;

4.6.2.2. Ценные бумаги, иностранная валюта, приобретенные за счет Инвестора, являются собственностью Инвестора;

4.6.2.3. Ценные бумаги, иностранная валюта, приобретенные за счет средств клиентов Инвестора, являются собственностью клиентов Инвестора;

4.6.2.3. в случае неисполнения третьим лицом Сделки, заключенной за счет Инвестора, Банк обязан незамедлительно известить об этом Инвестора.

4.6.3. Все Заявки, принятые от Инвесторов, исполняются Банком на основе принципов равенства условий для всех Инвесторов и приоритетности интересов Инвесторов над интересами самого Банка при совершении Сделок.

4.6.4. Исполнение Заявок на совершение Сделок в ТС производится Банком в порядке, предусмотренном Правилами этой ТС.

4.6.5. Банк также имеет право исполнить любую Заявку путем совершения нескольких Сделок, если иных инструкций не содержится в самой Заявке.

4.6.6. Заявки, в тексте которых не содержится указания на определенную ТС, могут быть исполнены Банком путем совершения Сделок в любой Торговой системе по усмотрению Банка, из доступных Инвестору в соответствии с условиями брокерского обслуживания, при наличии к моменту исполнения Заявки Ценных бумаг на соответствующем Брокерском разделе Торгового или брокерском Основного счета депо и/или Денежных средств на соответствующем Брокерском счете Инвестора.

4.6.7. Банк совершает действия, направленные на исполнение Заявок Инвестора, в той последовательности, в какой эти Заявки были приняты Банком от Инвестора. Заявки одного типа на совершение сделок в Торговой системе (ТС), принятые от одного либо от разных Инвесторов до открытия Торговой сессии, считаются принятыми одновременно и исполняются Банком единым пакетом при открытии Торговой сессии. Если правилами Торговой системы пакетное исполнение Заявок не предусмотрено, то Заявки исполняются в той последовательности, в какой они были приняты.

4.6.8. Рыночные Заявки исполняются Банком только путем выставления в ТС в момент времени, когда наступила очередь исполнения этой Заявки и которая предусматривает заключение Сделки по наилучшей доступной Банку цене. Наилучшей доступной Банку ценой считается цена наилучшей встречной заявки от другого Участника данной Торговой системы на момент подачи Банком своей заявки.

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

4.6.9.1. путем принятия Банком выставленной другим участником ТС встречной заявки на совершение Сделки;

4.6.9.2. путем выставления Банком собственной заявки на заключение Сделки;

4.6.9.3. путем регулярного мониторинга рынка ценных бумаг в поисках встречной заявки от участника ТС, удовлетворяющей условию Заявки, с последующим принятием такой заявки.

4.6.10. Заявки, поданные для исполнения на торгах, проводимых по типу аукциона, или на специальную торговую сессию, проводимую по особым правилам, исполняются в соответствии с регламентом проведения аукциона или, соответственно, правилам специальной торговой сессии.

4.6.11. Банк вправе, если это, по мнению Банка, необходимо в интересах Инвестора, привлечь для исполнения Заявки третьих лиц.

4.6.12. Несмотря на использование Банком собственной системы контроля Позиций, во всех случаях Инвестор до подачи любой Заявки должен самостоятельно, на основании полученных от Банка подтверждений о Сделках и выставленных ("активных") Заявках, рассчитывать максимальный размер собственной следующей Заявки.

Любой ущерб, который может возникнуть, если Инвестор совершит Сделку на сумму, превышающую собственную Позицию, будет всегда относиться на счет Инвестора.

4.6.13. Денежные расчеты по операциям Инвестора производятся в пределах остатка Денежных средств на соответствующем Брокерском счете Инвестора.

4.7. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СДЕЛОК

4.7.1. Если иное не предусмотрено двусторонним соглашением и/или Заявкой, то любая Заявка на совершение Сделок во всех случаях является Заявкой Банку провести Урегулирование Сделки за счет Инвестора в соответствии с положениями настоящего Регламента.

4.7.2. Урегулирование Банком Сделок, заключенных в Торговой системе, производится в порядке и в сроки, предусмотренные правилами этой Торговой системы.

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

- 4.7.3.1. по поставке/получению Ценных бумаг, иностранной валюты;
- 4.7.3.2. по перечислению /приему Денежных средств в оплату Ценных бумаг;
- 4.7.3.3. по зачислению/списанию Вариационной маржи;
- 4.7.3.4. по оплате тарифов и сборов Торговой системы и иных третьих лиц;
- 4.7.3.5. иные права и обязательства в соответствии с Правилами ТС, обычаями или условиями заключенного договора с контрагентом.

4.7.4. Урегулирование Сделки, совершенной по поручению Инвестора в какой-либо Торговой системе, производится Банком за счет Денежных средств, зачисленных на соответствующий Брокерский счет, и Ценных бумаг, зачисленных на Брокерский раздел Торгового счета депо / Раздел Счета депо в Стороннем депозитарии и предварительно зарезервированных для совершения Сделок в этой Торговой системе.

4.7.5. Урегулирование Сделки, совершенной по поручению Инвестора на Внебиржевом рынке, производится Банком за счет Денежных средств, зачисленных на соответствующий Брокерский счет и Ценных бумаг, зачисленных на Брокерский раздел Торгового либо Основного счета депо и предварительно зарезервированных для совершения таких Сделок.

4.7.6. Расчеты по суммам собственного вознаграждения за Сделки производятся Банком согласно Тарифам Банка. Расчеты по суммам вознаграждения за Сделки в какой-либо Торговой системе также производятся за счет Денежных средств, зарезервированных для совершения Сделок именно в этой системе, а в случае недостаточности таких средств - за счет любых иных Денежных средств, зачисленных на Брокерский счет Инвестора.

4.8. ПРАВИЛА ПОДАЧИ ИНВЕСТОРОВ И ИСПОЛНЕНИЯ БАНКОМ ЗАЯВОК В БИРЖЕВЫХ ТС

4.8.1. Правом на подачу в Банк Заявки на заключение Сделки в ТС Фондового рынка Московской Биржи, Заявки на заключение Сделки в ТС Срочного рынка Московской Биржи, Заявки на заключение Сделки в ТС Валютного рынка Московской биржи, обладает Инвестор, если условиями Договора о брокерском обслуживании предусмотрена возможность проведения операций в ТС соответствующего рынка – Фондового, Срочного или Валютного Московской Биржи.

Для Инвесторов-физических лиц перечень доступных ТС и финансовых инструментов установлен в Приложении № 2 к настоящему Регламенту.

4.8.2. Порядок выставления Заявок, заключения Банком в интересах Инвестора Сделок и исполнения по ним обязательств в каждом из Режимов торгов соответствующей ТС определяются:

- (а) Правилами проведения торгов на фондовом рынке, рынке депозитов и рынке кредитов ПАО Московская Биржа;
- (б) Правилами организованных торгов на Срочном рынке ПАО Московская Биржа;
- (в) Правилами организованных торгов ПАО Московская Биржа на валютном рынке и рынке драгоценных металлов.

4.8.3. Права и обязанности по всем Сделкам в биржевых ТС, равно как и все Активы Инвестора, используемые для осуществления расчетов по таким сделкам,

включаются в состав единого Портфеля Инвестора. В состав Портфеля Инвестора включаются:

4.8.3.1. все Денежные средства Инвестора, учитываемые на соответствующем Брокерском счете Инвестора, предназначенные для расчетов по сделкам в ТС Фондового, Срочного, Валютного рынков Московской Биржи;

4.8.3.2. все Ценные бумаги Инвестора в ТС Фондового рынка Московской Биржи, учитываемые на Брокерском разделе Торгового счета депо Инвестора, клиринговой организацией для которого является НКЦ, оператором которого является Банк, а также учитываемые на Разделе Счета депо в Стороннем депозитарии;

4.8.3.3. любые права требования и обязательства (как в деньгах, так и в Ценных бумагах) по Сделкам, включая Срочные сделки, заключенным на основании Заявок Инвестора в любой ТС, указанной в п. 4.8.1 Регламента (как по Сделкам купли-продажи, так и по Сделкам РЕПО и Сделкам Своп);

4.8.3.4. задолженность Инвестора перед Банком по оплате вознаграждения (и иных сборов), включая, но не ограничиваясь, комиссии Московской Биржи, Клиринговой организации, Расчетного депозитария, за осуществление операций в биржевых ТС.

4.9. ОСОБЕННОСТИ ПОДАЧИ ИНВЕСТОРОМ И ИСПОЛНЕНИЯ БАНКОМ ЗАЯВОК НА ВНЕБИРЖЕВОМ РЫНКЕ

4.9.1. Заявки на заключение Сделок с Ценными бумагами на Внебиржевом рынке, если такие Сделки доступны Инвестору, подаются Инвестором только после предварительного согласования с Банком. Предварительное согласование осуществляется способами, предусмотренными Регламентом для направления Заявок. В случае необходимости между Банком и Инвестором могут быть заключены дополнительные соглашения, необходимые для совершения Сделок на Внебиржевом рынке.

4.9.2. В рамках Договора о брокерском обслуживании права и обязанности по всем Сделкам на Внебиржевом рынке, равно как и все Активы Инвестора, используемые для осуществления расчетов по таким сделкам, включаются в состав отдельного Портфеля Инвестора «Внебиржевой рынок». В состав Портфеля Инвестора «Внебиржевой рынок» включаются:

4.9.2.1. все Денежные средства Инвестора, учитываемые на соответствующем Брокерском счете Инвестора, предназначенные для расчетов по сделкам на Внебиржевом рынке;

4.9.2.2. все Ценные бумаги Инвестора, учитываемые на Брокерском разделе Основного счета депо, а также Торгового счета депо, Клиринговой организацией для которого является НРД, оператором которого является Банк;

4.9.2.3. любые права требования и обязательства (как в деньгах, так и в Ценных бумагах) по Сделкам, заключенным на основании Заявок Инвестора на Внебиржевом рынке;

4.9.2.4. задолженность Инвестора перед Банком по оплате вознаграждения (и иных сборов) за осуществление Торговых и депозитарных операций на Внебиржевом рынке.

4.9.3. Подача Заявки на заключение какой-либо Сделки в рамках настоящего Регламента, включая, но не ограничиваясь, Сделки на Внебиржевом рынке, исполнение которой влечет за собой возникновение Непокрытой позиции (т.е. Заявки на заключение Необеспеченных сделок), не допускается.

4.9.4. В зависимости от места совершения Сделок цена одной Ценной бумаги может быть указана Инвестором при совершении Сделок на Внебиржевом рынке либо в

валюте Российской Федерации либо в иностранной валюте либо в процентах от номинальной стоимости Ценной бумаги.

Во всех случаях, когда цена Ценной бумаги указана в иностранной валюте, а расчеты по Сделкам осуществляются в валюте Российской Федерации, пересчет цены с целью осуществления расчетов производится по курсу, согласованному между Инвестором и Банком и указанному в Заявке Инвестора, а в случае, если курс не указан, пересчет цены с целью осуществления расчетов производится по курсу Центрального Банка Российской Федерации, установленному на дату заключения Сделки.

Информация о валюте расчетов по Сделкам должна быть указана Инвестором в Заявке. При осуществлении расчетов в иностранной валюте положения настоящего пункта Регламента применяются с учетом требований валютного законодательства Российской Федерации.

4.9.5. Сделки на Внебиржевом рынке совершаются Банком от своего имени и за счет Инвестора. Сделки на Внебиржевом рынке могут совершаться Банком от имени и за счет Инвестора в случае, если это предусмотрено Заявкой на совершение Сделки на Внебиржевом рынке.

4.9.6. До направления Банку Заявки на совершение Сделки по покупке Ценных бумаг на Внебиржевом рынке Инвестор обязан обеспечить наличие на Брокерском счете Инвестора Денежных средств (зарезервировать Денежные средства) в сумме, достаточной для проведения расчетов по Сделке, включая оплату всех необходимых затрат и выплату вознаграждения Банку. После направления Заявки на совершение Сделки по покупке Ценных бумаг на Внебиржевом рынке до момента исполнения заключенной на основании Заявки Сделки Инвестор не имеет права требовать от Банка возвращения зарезервированной суммы.

4.9.7. До направления Банку Заявки на совершение Сделки по продаже Ценных бумаг на Внебиржевом рынке Инвестор обязан зарезервировать на Брокерском разделе соответствующего счета депо Ценные бумаги в количестве, достаточном для исполнения обязательств по поставке этих Ценных бумаг по итогам Сделки.

Под резервированием Ценных бумаг на Брокерском разделе для совершения Сделок на Внебиржевом рынке понимается перевод Ценных бумаг соответственно на Брокерский раздел Основного счета депо либо Торгового счета депо (в случае проведения клиринга НРД), оператором которого является Банк.

4.9.8. После получения Заявки на совершение Сделки с Ценными бумагами на Внебиржевом рынке Банк имеет право заключить соответствующую Сделку с любым контрагентом и на любых условиях в случае, если Заявкой не предусмотрены конкретные условия Сделки. При этом Банк имеет право, если это не противоречит Заявке Инвестора, заключить один договор с контрагентом для одновременного исполнения двух или более Заявок, поступивших от одного Инвестора.

4.9.9. Исполнение Заявок на совершение Сделки с Ценными бумагами на Внебиржевом рынке производится Банком в соответствии с принятыми на рынке ценных бумаг обычаями.

4.9.10. Урегулирование Сделок, заключенных вне Торговых систем, производится в порядке и в сроки, предусмотренные договором между Банком и третьим лицом – контрагентом по Сделке. Урегулирование Сделки, совершенной по поручению Инвестора на Внебиржевом рынке, производится Банком за счет Денежных средств, зачисленных на соответствующий Брокерский счет и Ценных бумаг, зачисленных на Брокерский раздел соответствующего счета депо и предварительно зарезервированных для совершения Сделок на Внебиржевом рынке.

4.9.11. В случае неисполнения контрагентом Банка своих обязательств по Сделке, заключенной во исполнение Заявки Инвестора на Внебиржевом рынке, Банк обязан в течение 3 (Трех) Рабочих дней уведомить об этом Инвестора по электронной почте, либо по телефону, собрать доказательства неисполнения Сделки, а также передать ему права по такой Сделке с соблюдением правил об уступке требования. Банк не

несет ответственности перед Инвестором за неисполнение или ненадлежащее исполнение Сделки контрагентом. Данный пункт применяется только при исполнении Банком Заявки Инвестора на Внебиржевом рынке в качестве комиссионера.

4.10. ОТКАЗ В ПРИНЯТИИ И/ИЛИ ИСПОЛНЕНИИ ЗАЯВКИ ИНВЕСТОРА

4.10.1. Если иное не предусмотрено Регламентом, Банк вправе отказать в принятии и/или исполнении Заявки Инвестора в следующих случаях:

- 4.10.1.1. отсутствие одного из обязательных реквизитов Заявки, указанных в типовой форме Заявки;
- 4.10.1.2. несоответствие в Заявке подписи образцам подписи Инвестора, указанным в последней представленной в Банк версии Анкеты Инвестора, при их простом визуальном сличении уполномоченным работником Банка;
- 4.10.1.3. Заявка Инвестора имеет более одного толкования;
- 4.10.1.4. невозможность исполнения Заявки на указанных в ней условиях исходя из состояния рынка, Правил торгов в ТС, обычаев (например, невозможность исполнения Заявки в соответствующем режиме торгов на Фондовом рынке Московской Биржи);
- 4.10.1.5. противоречие условий Заявки:
 - (i) нормам законодательства Российской Федерации, в том числе, но не ограничиваясь, требованиям Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
 - (ii) требованиям нормативных актов Банка России;
 - (iii) требованиям базовых стандартов, разработанных саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей брокеров, утвержденных и согласованных в соответствии с требованиями Федерального закона от 13 июля 2015 года N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка";
- 4.10.1.6. отсутствие надлежащего обеспечения исполнения Заявки Денежными средствами и/или Ценными бумагами на момент подачи Заявки;
- 4.10.1.7. неисполнение или ненадлежащее исполнение Инвестором своих обязательств по Договору о брокерском обслуживании;
- 4.10.1.8. Инвестор не является Квалифицированным инвестором (при подаче поручений на совершение Сделок с Финансовыми инструментами для квалифицированных инвесторов). Данный пункт не применяется в случаях, предусмотренных пунктами 3 и 4 статьи 27.6. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- 4.10.1.9. Инвестор намерен приобрести иностранные финансовые инструменты, не квалифицированные в качестве ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 4.10.1.10. в случае если это приведет к реализации конфликта интересов;
- 4.10.1.11. если Банком получена жалоба от Инвестора в рамках Договора о брокерском обслуживании и/или в отношении Инвестора в Банк поступил запрос от Банка России, правоохранительных или судебных органов, иных надзорных органов. В этом случае Банк вправе не принимать или не исполнять Заявки Инвестора до момента завершения разбирательства по жалобе Инвестора или по запросу соответствующего органа;
- 4.10.1.12. отказ Инвестора – физического лица, не являющегося Квалифицированным инвестором, от прохождения тестирования в соответствии с пунктом 4.16 Регламента.
- 4.10.1.13. в иных случаях, по инициативе Банка.

4.10.2. Отказ в принятии и/или исполнении Заявки подразумевает, что Банк вправе приостановить принятие и/или исполнение любых Заявок Инвестора.

4.10.3. При отказе в принятии и/или исполнении Заявки Банк сообщает Инвестору о причинах такого отказа и/или требованиях Банка любым из способов, предусмотренных для направления Заявок. При необходимости указывается срок удовлетворения Инвестором требований Банка.

4.11. ОСОБЕННОСТИ ИСПОЛНЕНИЯ ЗАЯВОК ИНВЕСТОРА НА ЗАКЛЮЧЕНИЕ СДЕЛОК С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ ДЛЯ КВАЛИФИЦИРОВАННЫХ ИНВЕСТОРОВ

4.11.1. Заявки на совершение Сделок с Финансовыми инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, имеют право подавать:

4.11.1.1. Инвесторы, являющиеся Квалифицированными инвесторами в силу Федерального закона от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

4.11.1.2. Инвесторы, признанные Квалифицированными инвесторами Банком в порядке, установленном нормативными правовыми актами Российской Федерации и Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами;

4.11.1.3. Инвесторы, которые приобрели Ценные бумаги в результате универсального правопреемства, конвертации, в том числе при реорганизации, распределения имущества ликвидируемого юридического лица, а также в иных случаях, установленных пунктами 3 и 4 статьи 27.6. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

4.11.2. Порядок признания Инвестора Квалифицированными инвестором определяется Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами. Регламент признания лиц квалифицированными инвесторами опубликован на Сайте Банка и находится в общем доступе.

4.11.3. Инвестор (за исключением Инвесторов, являющихся Квалифицированными инвесторами в силу закона) вправе отказаться от статуса Квалифицированного инвестора путем направления в Банк соответствующего заявления по форме, установленной Банком.

Инвестор – физическое лицо, признанное ранее Банком КИ, обязано незамедлительно уведомлять Банк о своем несоответствии требованиям, необходимым для присвоения статуса Квалифицированного инвестора. В случае получения указанного уведомления Банк вправе исключить физическое лицо из реестра лиц, признанных Банком Квалифицированными инвесторами. В случае несвоевременного уведомления Банка ответственность за негативные последствия несет Инвестор.

С момента исключения Инвестора из реестра лиц, признанных Банком Квалифицированными инвесторами Банк перестает принимать Заявки Инвестора на совершение Сделок с Финансовыми инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

С момента исключения Инвестора из реестра лиц, признанных Банком Квалифицированными инвесторами (утраты Инвестором статуса КИ) действие всех поданных ранее и неисполненных на указанный момент Заявок Инвестора на совершение Сделок с Финансовыми инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, считается прекращенным без дополнительного поручения Инвестора и/или уведомления Инвестору.

4.12. ОСОБЕННОСТИ ИСПОЛНЕНИЯ ЗАЯВОК ИНВЕСТОРА НА ЗАКЛЮЧЕНИЕ СДЕЛОК С ВНЕШНИМИ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ НА ВНЕБИРЖЕВОМ РЫНКЕ

4.12.1. Если Инвестор, подающий Заявку на совершение Сделок с Внешними ценными бумагами на Внебиржевом рынке, является резидентом Российской Федерации, то контрагентом по Сделке с Внешними ценными бумагами может выступать:

4.12.1.1. нерезидент Российской Федерации;

4.12.1.2. резидент Российской Федерации, при условии учета прав на Внешние ценные

бумаги в депозитариях, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, и осуществления расчетов в валюте Российской Федерации или при условии осуществления расчетов по итогам клиринга, осуществляемого в соответствии с Федеральным законом «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте».

4.12.2. При подаче Заявки на совершение Сделок с Внешними ценными бумагами на Внебиржевом рынке Инвестор обязан указать валюту расчетов по Сделке, в которой планируется осуществлять исполнение обязательств по оплате стоимости Внешних ценных бумаг.

4.12.3. До направления Банку Заявки на совершение Сделок с Внешними ценными бумагами на Внебиржевом рынке, предметом которой является покупка Внешних ценных бумаг, Инвестор обязан обеспечить наличие на соответствующем Брокерском счете (в зависимости от валюты, в которой Инвестор указал валюту расчетов по Сделке с Внешними ценными бумагами на Внебиржевом рынке) Денежных средств в сумме, достаточной для проведения расчетов по Сделке с Внешними ценными бумагами на Внебиржевом рынке, включая оплату всех необходимых затрат и выплату вознаграждения Банку в соответствии с Тарифами Банка. Если валюта вознаграждения Банка отлична от валюты расчетов по Сделке с Внешними ценными бумагами на Внебиржевом рынке, то Инвестор обязан обеспечить соответствующую сумму на соответствующем Брокерском счете в валюте вознаграждения Банка. Исполнение сделки покупки Внешних ценных бумаг, заключенной Банком на основании такой Заявки, осуществляется Банком за счет Денежных средств на соответствующем Брокерском счете.

4.12.4. До направления Банку Заявки на совершение Сделок с Внешними ценными бумагами на Внебиржевом рынке, предметом которой является продажа Внешних ценных бумаг, Инвестор обязан обеспечить наличие Внешних ценных бумаг на Брокерском разделе Основного счета депо Инвестора, а также наличие Денежных средств на Брокерском счете в иностранной валюте, в которой планируются расчеты по Сделке, либо на Брокерском счете в иной иностранной валюте, либо на Брокерском счете в российских рублях, для уплаты вознаграждения Банку, а также иных сборов и платежей. Если валюта вознаграждения Банка отлична от валюты расчетов по Сделке с Внешними ценными бумагами, то Инвестор обязан обеспечить соответствующую сумму на соответствующем Брокерском счете в валюте вознаграждения Банка. Уплата вознаграждения Банку осуществляется в соответствии с Тарифами Банка.

4.12.5. После заключения Банком на основании Заявки на совершение Сделок в иностранной валюте на Внебиржевом рынке Сделки по продаже Внешних ценных бумаг за иностранную валюту Банк зачисляет полученную от контрагента по Сделке иностранную валюту на соответствующий Брокерский счет в иностранной валюте.

4.12.6. За совершение Банком операций по поручениям Инвестора Инвестор выплачивает Банку вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка. Обязательства Инвестора по выплате вознаграждения погашаются путем списания Банком соответствующих сумм без распоряжения (согласия) Инвестора из российских рублей, зачисленных на Брокерский счет в соответствии с Регламентом. При этом в случае, если вознаграждение рассчитывается в валюте, отличной от валюты расчетов по Сделке, Банк осуществляет пересчет вознаграждения в российские рубли по внутреннему курсу Банка или в иностранную валюту по курсу или кросс-курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному на дату исполнения Сделки. Инвестор обязан при подаче Заявки на совершение Сделок в иностранной валюте на Внебиржевом рынке обеспечить наличие на Брокерском счете в иностранной валюте либо на Брокерском счете в российских рублях денежных средств, достаточных для уплаты вознаграждения Банку. Списание Денежных средств для уплаты вознаграждения Банку осуществляется в дату исполнения Сделки.

4.12.7. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим пунктом Регламента, порядок подачи и исполнения Заявки на совершение Сделок с Внешними ценными бумагами соответствует порядку, установленному Регламентом для подачи и исполнения Заявки на заключения Сделок с Ценными бумагами на Внебиржевом рынке.

4.13. ОСОБЕННОСТИ СОВЕРШЕНИЯ СРОЧНЫХ СДЕЛОК

4.13.1. За исключением настоящего раздела 4.13 Регламента прочие положения Регламента, определяющие порядок и условия взаимодействия Банка и Инвестора при совершении Сделок и иных операций с Ценными бумагами и Денежными средствами Инвестора, применяются соответственно к порядку и условиям взаимодействия Банка и Инвестора при совершении Срочных сделок и операций, с ними связанных, если иное не установлено настоящим разделом Регламента, и такие положения Регламента не являются несовместимыми с природой Срочных сделок и операций, с ними связанных.

4.13.2. На момент подачи Заявки на совершение Срочных сделок Инвестор обязан обеспечить наличие в соответствующем Портфеле Инвестора Денежных средств и/или других Активов, принимаемых в обеспечение, в размере Гарантийного обеспечения, необходимом для открытия позиции.

4.13.3. Инвестор обязан постоянно поддерживать наличие на соответствующем Брокерском счете Денежных средств в размере, не меньшем размера Гарантийного обеспечения Инвестора по всем Открытым позициям Инвестора по Срочным сделкам. Инвестор настоящим соглашается с тем, что неисполнение вышеуказанной обязанности является безусловным основанием для совершения Банком действий в соответствии с п. 4.13.11 Регламента.

4.13.4. Банк вправе не исполнять Заявки Инвестора на совершение Срочных сделок в следующих случаях:

4.13.4.1. при недостаточности Денежных средств и/или других активов Инвестора в соответствующем Портфеле Инвестора, зарезервированных для совершения Срочных сделок;

4.13.4.2. подачи Инвестором поручения на покупку/продажу Поставочного Фьючерсного договора в последний день его обращения, определенный в соответствии с его Спецификацией, с целью Открытия позиции по Срочной сделке;

4.13.4.3. в иных предусмотренных Регламентом случаях, предоставляющих право Банку отказать Инвестору в исполнении поручений Инвестора.

4.13.5. Банк вправе не исполнять Заявки Инвестора на отзыв (возврат) денежных средств с соответствующего Брокерского счета, если исполнение данных Заявок приведет к тому, что Денежных средств, зарезервированных для совершения Срочных сделок, будет недостаточно для поддержания Открытых позиций Инвестора.

4.13.6. Банк на основании отчета Клиринговой организации производит зачисление/списание Вариационной маржи на/с Брокерского счета, увеличивая/уменьшая остаток Денежных средств на соответствующем Брокерском счете, зарезервированных для совершения Срочных сделок на Срочном рынке Московской Биржи.

4.13.7. Банк вправе исполнять Поставочные Фьючерсные договоры.

Пункты 4.13.8 – 4.13.9 из Регламента исключены.

4.13.10. Банк имеет право самостоятельно заключить Офсетные Сделки без Заявки Инвестора, но в его интересах и за его счет, в случаях, если их заключение необходимо для защиты имущественных интересов Банка, в том числе в следующих случаях:

а) отсутствия достаточной суммы Денежных средств на Брокерском счете, необходимых для уплаты Вариационной маржи по Срочным сделкам, и/или,

б) невозможности исполнения обязательств по оплате/поставке базисного актива по Открытым позициям Инвестора по Срочным сделкам.

Офсетные сделки заключаются Банком по текущим рыночным ценам. Инвестор настоящим соглашается с тем, что заключение Офсетных сделок может привести к возникновению у Инвестора значительных убытков, в том числе превышающих размер Активов Инвестора.

4.13.11. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Инвестором обязанности, установленной пунктом 4.13.3. Регламента, независимо от положений иных пунктов Регламента, Банк вправе заключать Офсетные Сделки в любой момент, когда количество Денежных средств на соответствующем Брокерском счете Инвестора недостаточно для поддержания Открытой позиции по Срочным сделкам.

4.13.12. Банк вправе по своему усмотрению в одностороннем порядке изменять размер Гарантийного обеспечения Инвестора по Срочным сделкам. Банк уведомляет Инвестора о таком изменении. Уведомление об изменении размера Гарантийного обеспечения должно содержать следующую информацию:

4.13.12.1. Срочные сделки, по которым изменен размер Гарантийного обеспечения;

4.13.12.2. новый размер Гарантийного обеспечения;

4.13.12.3. дата и время, с которого новый размер Гарантийного обеспечения вступает в силу.

После получения от Банка уведомления, Инвестор обязан до наступления срока вступления в силу нового размера Гарантийного обеспечения обеспечить наличие на соответствующем Брокерском счете Денежных средств в размере, не меньшем размера Гарантийного обеспечения, указанного в уведомлении.

Инвестор настоящим соглашается с тем, что неисполнение вышеуказанной обязанности является безусловным основанием для незамедлительного заключения Банком Офсетных сделок за счет Инвестора.

4.13.13. При наличии документально подтвержденной информации о смерти Инвестора - физического лица Банк вправе осуществить следующие действия:

4.13.13.1. в случае наличия непогашенного обязательства по Непокрытым позициям, Банк осуществляет покупку и/или продажу Ценных бумаг за счет средств, составляющих обеспечение, в срок до конца текущей биржевой сессии в момент получения извещения, или до конца следующей биржевой сессии в случае невозможности совершения офсетной сделки в текущем дне, в объеме достаточном для погашения всех обязательств Инвестора.

4.13.13.2. в случае наличия открытых позиций на Срочном рынке Московской Биржи, Банк осуществляет закрытие всех открытых позиций офсетными сделками по рыночной цене, в срок до конца текущей биржевой сессии или в последующие сессии в случае невозможности совершения офсетной сделки в текущем дне.

4.14. ОСОБЕННОСТИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СРОЧНЫМ СДЕЛКАМ

4.14.1. Для обеспечения исполнения Инвестором обязательств, которые могут возникнуть в результате совершения Банком Срочной сделки на основании и в соответствии с Заявкой Инвестора, Банк блокирует на разделе Брокерского счета, предназначенном для учета Сделок и неторговых операций на Срочном рынке Московской Биржи и остатков Денежных средств Инвестора по результатам указанных операций, гарантийное обеспечение (начальную маржу). Банк вправе в любое время изменить ставки риска и величину гарантийного обеспечения (начальной маржи) в зависимости от текущей рыночной ситуации.

4.14.2. В случае если по результатам клиринга или в соответствии с Правилами ТС на Срочном рынке Московской Биржи у Инвестора образовалась задолженность по средствам Гарантийного обеспечения, Банк направляет Инвестору через систему интернет-трейдинга QUIK уведомление «Маржин колл» с требованием обеспечить на

Брокерском счете Денежные средства в размере, необходимом для поддержания открытых Инвестором позиций. Для направления данного уведомления Банк вправе использовать иные каналы связи с Инвестором в том числе электронную почту Инвестора.

4.14.3. Инвестор обязан при отсутствии или недостатке на Брокерском счете Денежных средств для погашения задолженности по уплате Гарантийного обеспечения, Вариационной маржи, комиссии Московской Биржи или вознаграждения Банка, обеспечить поступление средств на Брокерский счет в размере, достаточном для погашения задолженности не позднее, чем за два часа до начала следующей клиринговой сессии на Срочном рынке Московской Биржи путем:

- поступления Денежных средств на Брокерский счет, открытый для учета операций Инвестора на Срочном рынке Московской Биржи, или
- путем совершения Офсетных сделок.

4.14.4. Настоящим Инвестор дает поручение Банку полностью или частично (в размере, необходимом для урегулирования возникшей задолженности Инвестора по Денежным средствам) закрыть позиции Инвестора по Срочным сделкам в следующих случаях:

- 4.14.4.1. неисполнения или ненадлежащего исполнения Инвестором обязательств, указанных в п. 4.14.3 Регламента;
- 4.14.4.2. неисполнения или ненадлежащего исполнения Инвестором своих обязательств, указанных в 4.13.9 Регламента;
- 4.14.4.3. в иных случаях согласно Правилам ТС.

При этом все возможные убытки ложатся на Инвестора.

4.14.5. Заккрытие Банком позиций Инвестора по Срочным сделкам осуществляется по текущей цене, сложившейся на Московской Бирже на момент выставления Банком соответствующей заявки в торговую систему Московской Биржи при наличии соответствующей возможности в ТС Московской Биржи. Неисполнение Банком указанных торговых операций не снимает с Инвестора ответственности за исполнение обязательств по открытым позициям Инвестора.

4.15. ОСОБЕННОСТИ ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ НЕОБЕСПЕЧЕННЫХ (МАРЖИНАЛЬНЫХ) СДЕЛОК

4.15.1. Банк оказывает услугу по заключению и исполнению Необеспеченных (маржинальных) Сделок Инвесторам – юридическим лицам, а также признанным Банком Квалифицированными инвесторами Инвесторам – физическим лицам. Услуга по заключению и исполнению Необеспеченных (маржинальных) Сделок оказывается Банком Инвесторам, которые используют Рабочее место QUIK.

В соответствии с принятой в Банке методикой при совершении Необеспеченных (маржинальных) Сделок Инвесторы – юридические лица относятся к категории клиентов с особым уровнем риска (КОУР), Инвесторы – физические лица относятся к категории клиентов со стандартным уровнем риска (КСУР) или клиентов с повышенным уровнем риска (КПУР). Банк по умолчанию относит Инвесторов – физических лиц к категории клиентов со стандартным уровнем риска. Для изменения категории Инвестор – физическое лицо вправе обратиться в Банк с письменным заявлением с просьбой отнести его к другой категории клиентов.

Для оказания услуги Инвестор обязан направить в Банк по адресам электронной почты: Rostrade.Middleoffice@rosbank.ru, broker@rosbank.ru письмо с адреса электронной почты, указанного в Анкете Инвестора, с включенным в него следующим текстом: «Прошу подключить услугу по совершению Необеспеченных (маржинальных) Сделок. С рисками ознакомлен». Указанное письмо является акцептом Инвестора изложенной в Регламенте оферты Банка по оказанию услуги по заключению и исполнению Необеспеченных (маржинальных) сделок. Банк начинает оказывать услугу в течение 2 (двух) Рабочих дней с момента получения указанного

письма от Инвестора.⁴ Банк оставляет за собой право отказать Инвестору в предоставлении данной услуги.

После начала оказания услуги по заключению и исполнению Необеспеченных (маржинальных) сделок Инвестор имеет право подавать Заявки на совершение Необеспеченных Сделок. При этом, Банк оставляет за собой право самостоятельно принимать решение о возможности принять или отклонить любую Заявку Инвестора на Необеспеченную Сделку.

Для Инвесторов, использующих услугу по заключению и исполнению Необеспеченных (маржинальных) Сделок, пункты 4.2.1, 4.4.1, 4.5.4 и 4.5.5 не применяются.

4.15.2. Банк не исполняет Заявку, если в результате исполнения такой Заявки Стоимость Портфеля Инвестора станет меньше соответствующего ему Размера начальной маржи, т.е. НПР1 примет значение меньше 0.

Банк вправе исполнить Заявку Инвестора, а также совершить операции с Денежными средствами и/или ЦБ, составляющими Портфель Инвестора, без соблюдения ограничений, указанных в предыдущем абзаце Регламента, в случаях, предусмотренных требованиями, установленными российским законодательством, в том числе, но не ограничиваясь, Указанием.

4.15.3. При снижении Стоимости Портфеля Инвестора ниже Размера начальной маржи и/или ниже Размера минимальной маржи Банк вправе направить Инвестору по электронной почте, указанной Инвестором в Анкете Инвестора, специальное сообщение о необходимости резервирования Денежных средств и/или Приемлемых активов в обеспечение исполнения обязательств Инвестора. Банк оставляет за собой право использовать другие каналы связи с Инвестором. Получение поручения на отмену не снимает с Инвестора ответственности за контролирование Стоимости Портфеля Инвестора.

4.15.4. При снижении Стоимости Портфеля Инвестора ниже Размера начальной маржи Инвестор обязан незамедлительно:

- Осуществить резервирование российских рублей на Брокерском счете / резервирование Приемлемых активов на Торговом разделе счета депо и/или иностранных валют; и/или
- Подать Заявки на полное/частичное закрытие позиций для снижения Размера начальной маржи и/или увеличения Стоимости Портфеля Инвестора таким образом, чтобы Стоимость Портфеля Инвестора превысила Размер начальной маржи. Заключение Сделки СпецРЕПО / Сделки СпецСвоп не является выполнением указанных обязательств.

К закрытию позиций Инвестора не относятся действия Банка, совершенные на основании Заявки (поручения) Инвестора о совершении Сделки за счет Инвестора, в котором указаны конкретные ЦБ и срок исполнения такой Сделки.

4.15.5. При этом Банк обязан в соответствии с настоящим пунктом Регламента осуществлять закрытие позиций Инвестора при снижении показателя НПР2, ниже 0 в следующие сроки:

(1) в случае если НПР2 принимает значение ниже «0» в течение Торгового дня до Ограничительного времени закрытия позиций, Банк обязан осуществить закрытие позиций Инвестора в течение этого Торгового дня;

⁴ Указанный в настоящем абзаце способ подключения Инвестора-физического лица к услуге по заключению и исполнению Необеспеченных (маржинальных) сделок действует до момента технической реализации соответствующего функционала в Мобильном приложении.

(2) в случае если НПР2 принимает значение ниже «0» в течение Торгового дня после Ограничительного времени закрытия позиций, Банк обязан осуществить закрытие позиций Инвестора не позднее Ограничительного времени закрытия позиций Инвестора ближайшего Торгового дня, следующего за Торговым днем, в котором наступило это обстоятельство.

В случае если до закрытия позиций Инвестора организованные торги ЦБ были приостановлены, и их возобновление произошло после Ограничительного времени закрытия позиций, Банк обязан осуществить закрытие позиций Инвестора не позднее Ограничительного времени закрытия позиций ближайшего Торгового дня, следующего за Торговым днем, в котором НПР2 принял значение ниже «0».

4.15.6. При снижении Стоимости Портфеля Инвестора ниже Размера минимальной маржи Банк имеет право и настоящим уполномочен Инвестором совершить операции, направленные на снижение Размера минимальной маржи. При этом операции совершаются с учетом требований, установленных российским законодательством. Невозможность совершения Банком указанных операций не снимает с Инвестора ответственности за исполнение обязательств Инвестора по заключенным по его поручению Сделкам и открытым позициям. Банк не несет ответственности за любые убытки Инвестора, возникшие вследствие совершения указанных операций.

4.15.7. Остальные положения Регламента, в том числе положения о резервировании денежных средств, ЦБ и расчетах, применяются к заключению и исполнению Сторонами Необеспеченных Сделок в части, не противоречащей положениям настоящего пункта 4.15 Регламента.

4.15.8. Стоимость Портфеля Инвестора, Размер начальной маржи и Размер минимальной маржи рассчитываются по текущим рыночным ценам, с использованием Дисконтирующих коэффициентов, установленных Банком в разрезе Приемлемых активов, с учетом уровня риска, установленного Инвестору (Инвестор со стандартным уровнем риска, Инвестор с повышенным уровнем риска). При этом Дисконтирующие коэффициенты в разрезе Приемлемых активов рассчитываются Банком исходя из значения ставок риска, предусмотренных абзацами вторым и третьим пункта 17 Приложения к Указанию, если иное не предусмотрено решением Совета Директоров Банка России, иным нормативным правовым актом Банка России. Банк вправе принять решение об использовании более высоких значений ставок риска, чем предусмотренные абзацами вторым и третьим пункта 17 Приложения к Указанию.

4.15.9. В случае подачи Инвестором, имеющим обязательства, возникшие в результате заключенных ранее Необеспеченных Сделок, Заявки (поручения) Инвестора на отзыв (возврат) денежных средств с Брокерского счета / распоряжения на перевод ЦБ Банк исполняет такую Заявку / распоряжение при условии, что в результате ее/его исполнения Стоимость Портфеля Инвестора не снизится ниже соответствующего ему Размера начальной маржи.

4.15.10. При совершении Инвестором Необеспеченных Сделок изменение остатка денежных средств на соответствующем Брокерском счете в случае удержания налога при выводе ЦБ и по окончании налогового периода может привести к изменению Стоимости Портфеля Инвестора.

4.15.11. В связи с заключением и исполнением Необеспеченных Сделок Банк вправе:

(1) удерживать суммы какого-либо вознаграждения и расходов из сумм денежных средств, которые могут быть перечислены Инвестором Банку в целях приобретения Ценных бумаг, из сумм денежных средств, которые могут быть получены Банком от продажи ЦБ, а также из сумм денежных средств, получаемых Инвестором в виде

дохода по ЦБ в случае зачисления дохода на Брокерский счет Инвестора, в том числе путем совершения Необеспеченных Сделок.

(2) Если это не противоречит российскому законодательству и иным положениям Регламента, в случае отсутствия на Брокерском счете или ином счете Инвестора денежных средств, достаточных для погашения обязательств по выплате вознаграждения/иных расходов, среди прочего, без поручения Инвестора списать средства с Брокерского счета Инвестора и заключить Сделку(-и) СпецРЕПО/Сделку Своп в соответствии с положениями настоящего пункта 4.15. Регламента.

4.15.12. В связи с заключением и исполнением Необеспеченных Сделок Банк обязан рассчитывать на каждый день Стоимость Портфеля Инвестора, Размер начальной маржи и Размер минимальной маржи и сообщать указанные величины Инвестору посредством QUIK. Информационное сообщение, рассылаемое Банком посредством QUIK, имеет исключительно информационный характер. Информация о текущей Стоимости портфеля Инвестора и размере Начальной и Минимальной маржи, изложенная в информационном сообщении, действительна только на момент его направления. Банк оставляет за собой право дополнительно использовать любые другие каналы связи с Инвестором. В зависимости от Стоимости Портфеля Инвестора Банк налагает ограничения на совершение Сделок и допустимых операций с Портфелем Инвестора.

4.15.13. В связи с заключением и исполнением Необеспеченных Сделок Инвестор обязан:

(1) при подаче Заявки (поручения) на отзыв (возврат) денежных средств с Брокерского счета, а также в период с момента окончания календарного года до 31 января года, следующего за истекшим, поддерживать на Брокерских счетах остаток денежных средств, достаточный как для уплаты налогов, так и для сохранения обеспеченного режима ранее поданных и не исполненных Заявок. Если у Инвестора в вышеназванный период имеется задолженность по уплате налогов за предыдущий налоговый период и Непокрытая позиция по денежным средствам, то при зачислении денежных средств на Брокерский счет, соответствующий ТС секции «Фондовый рынок» Московской Биржи, денежные средства могут быть использованы Банком для уменьшения Непокрытой позиции по денежным средствам;

(2) при наличии Непокрытой позиции не менее 1 (Одного) раза в час во время проведения торгов на Московской Бирже отслеживать Стоимость Портфеля Инвестора, а также значение нормативов НПР2 для оперативного реагирования на изменение этих показателей;

(3) самостоятельно контролировать Стоимость Портфеля Инвестора и не допускать снижения Стоимости Портфеля Инвестора ниже соответствующего ему Размера начальной маржи.

4.15.14. Порядок принудительного закрытия позиций Инвесторов со стандартным, повышенным и особым уровнем риска определяется в Приложении № 1 к Регламенту.

4.16. ОСОБЕННОСТИ ИСПОЛНЕНИЯ ЗАЯВОК ИНВЕСТОРА – ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА, НЕ ЯВЛЯЮЩЕГОСЯ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ ИНВЕСТОРОМ НА ЗАКЛЮЧЕНИЕ СДЕЛОК, ТРЕБУЮЩИХ ТЕСТИРОВАНИЯ

4.16.1. В случаях, установленных законодательством Российской Федерации, Банк исполняет Заявку Инвестора – физического лица, не являющегося Квалифицированным инвестором, только при наличии положительного результата тестирования Инвестора – физического лица.

Тестирование проводится путем получения ответов инвестора на вопросы, которые определяются Базовым стандартом. Правила и процедура тестирования устанавливаются Порядком проведения ПАО РОСБАНК тестирования инвесторов – физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами. Документ размещается на корпоративном сайте ПАО РОСБАНК www.rosbank.ru.

4.16.2. Проведение тестирования требуется при совершении видов Сделок, указанных в Федеральном законе от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Базовом стандарте, в том числе, но не ограничиваясь:

- Договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами и не предназначенные для Квалифицированных инвесторов;
- Договоры РЕПО (при определенных законодательством условиях);
- Сделки по приобретению структурных облигаций, не предназначенных для Квалифицированных инвесторов;
- Необеспеченные (маржинальные) сделки;
- Сделки по приобретению инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, не предназначенные для Квалифицированных инвесторов;
- Сделки по приобретению Облигаций со структурным доходом;
- Сделки по приобретению облигаций российских или иностранных эмитентов, конвертируемых в иные ценные бумаги.

Приведенный в настоящем подпункте Регламента перечень Сделок, требующих проведения тестирования, может изменяться время от времени Федеральным законом № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». Инвестор – физическое лицо может ознакомиться с актуальным и полным перечнем Сделок, требующих проведения тестирования, в статье 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и/или в Базовом стандарте.

4.16.3. Не требует проведения тестирования совершение сделок, указанных в пункте 4.16.2 настоящего Регламента, если за счет Инвестора – физического лица, не являющегося Квалифицированным инвестором до 01 октября 2021 года была заключена хотя бы одна соответствующая (аналогичная) сделка (с учетом положений, предусмотренных частью 8 статьи 5 Федерального закона от 31.07.2020 № 306-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

4.16.4 Банк направляет Инвестору – физическому лицу уведомление об оценке результатов тестирования через Мобильное приложение. В случае невозможности направить уведомление через Мобильное приложение (отсутствие связи, технические работы и т.д.), Банк вправе направить уведомление об оценке результатов тестирования по адресу электронной почты, указанному в последней представленной в Банк версии Анкеты Инвестора – физического лица.

При получении отрицательного результата Тестирования Инвестор вправе в любое время пройти повторное Тестирование.

4.16.5. Банк вправе отказать в исполнении Заявки Инвестора – физического лица, если исполнение требует прохождения тестирования, после получения отрицательного результата тестирования, за исключением случаев, установленных настоящим подпунктом Регламента.

В случае отрицательного результата тестирования, проведенного Банком после получения Заявки Инвестора – физического лица, Банк вправе исполнить такую Заявку при одновременном соблюдении следующих условий:

- (1) Банк предоставит Инвестору – физическому лицу Уведомление о рискованном поручении;
- (2) Инвестор – физическое лицо заявит Банку о принятии рисков, связанных с совершением указанных в Заявке сделок путем представления Банку Заявления о принятии рисков;
- (3) сумма сделки с Ценными бумагами, номинал обязательства ПФИ или, если такой ПФИ предусматривает обязанность Банка за счет Инвестора – физического лица уплатить другой стороне денежную сумму независимо от предусмотренных этим ПФИ обстоятельств, сумма номинала обязательства ПФИ и указанной денежной суммы не превышает 100 000 (Ста тысяч) российских рублей либо в случае, если стоимость одного лота Ценных бумаг или одной Ценной бумаги превышает 100 000 (Сто тысяч) российских рублей, сумма сделки не превышает соответственно стоимости одного лота или одной ценной бумаги.

Банк предоставляет Инвестору – физическому лицу Уведомление о рискованном поручении не позднее одного Рабочего дня после дня получения Банком отрицательной оценки результатов тестирования Инвестора – физического лица, если Банк намерен предоставить такому Инвестору – физическому лицу услугу по исполнению его Заявки в случае отрицательного результата тестирования. Банк направляет Уведомление о рискованном поручении Инвестору через Мобильное приложение. В случае невозможности направить Уведомление о рискованном поручении через Мобильное приложение (отсутствие связи, технические работы и т.д.), Банк вправе направить указанное Уведомление по адресу электронной почты, указанному в последней представленной в Банк версии Анкеты Инвестора – физического лица.

В срок не позднее трех Рабочих дней со дня направления Банком Инвестору – физическому лицу Уведомления о рискованном поручении Инвестор – физическое лицо вправе представить в Банк Заявление о принятии рисков по форме, установленной Банком. Инвестор-физическое лицо направляет в Банк Заявление о принятии рисков через Мобильное приложение. В случае невозможности направить Заявление о принятии рисков через Мобильное приложение (отсутствие связи, технические работы и т.д.), Инвестор – физическое лицо вправе направить указанное Заявление по адресу электронной почты: Rostrade.MiddleOffice@rosbank.ru

РАЗДЕЛ 5. ОСОБЕННОСТИ СОВЕРШЕНИЯ СДЕЛОК РЕПО, ВКЛЮЧАЯ СДЕЛКИ СПЕЦРЕПО ДЛЯ ПЕРЕНОСА НЕПОКРЫТОЙ ПОЗИЦИИ

5.1. Заявки на совершение Сделок РЕПО принимаются от Инвесторов и исполняются Банком исключительно по усмотрению Банка. При подаче Заявки на совершение Сделки РЕПО Инвестор соглашается со всеми положениями настоящего раздела Регламента.

Инвестор имеет право подавать Заявки на совершение Сделок РЕПО в Торговых системах или на Внебиржевом рынке в случае, если возможность проведения операций в соответствующих Торговых системах или на Внебиржевом рынке доступна для него в соответствии с условиями брокерского обслуживания.

5.2. Заявки Инвестора на совершение Сделки РЕПО исполняются Банком в Торговых системах или на Внебиржевом рынке по усмотрению Банка. При направлении Заявки на заключение Сделок РЕПО на Внебиржевом рынке Инвестор имеет право

указать способ заключения Банком Сделки РЕПО: в качестве комиссионера или в качестве поверенного (то есть от имени и за счет Инвестора).

5.3. Кроме вышеуказанных реквизитов, любое поручение Инвестора на совершение Сделки РЕПО также должно содержать все необходимые реквизиты Заявки, установленные Регламентом.

5.4. Инвестор соглашается с тем, что Сделка РЕПО, заключаемая Банком по поручению Инвестора, заключается с условием об обязанности стороны Сделки РЕПО довести денежные средства до наступления срока исполнения второй части Сделки о РЕПО в случае изменения рыночной стоимости Ценных бумаг, являющихся предметом Сделки РЕПО, на определенный процент (условие «Маржин колл»). В случае если по условиям заключенной по поручению Инвестора Сделки РЕПО другой стороне в рамках условия «Маржин колл» должны быть выплачены денежные средства, Инвестор обязан по требованию Банка, в течение 1 (Одного) Рабочего дня довести необходимую сумму на Брокерский счет даже в случае, если Банк выступает в качестве обеих сторон по Сделке РЕПО.

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

5.6. Права и обязанности по Сделкам РЕПО учитываются при определении размера Плановой позиции и Портфеля Инвестора.

5.7. В случае если Инвестор является Продавцом по второй части Сделки РЕПО, Инвестор обязан зарезервировать соответствующие Ценные бумаги в количестве, достаточном для исполнения обязательств по второй части Сделки РЕПО, в порядке, предусмотренном Регламентом, до 10 часов 00 минут Московского времени дня исполнения второй части Сделки РЕПО.

5.8. В случае если Инвестор не исполнил обязательства по резервированию денежных средств или Ценных бумаг для целей исполнения условия «Маржин колл» или для целей исполнения второй части Сделки РЕПО Банк имеет право:

5.8.1. не исполнить обязательство по условию «Маржин колл» или по второй части Сделки РЕПО и провести урегулирование неисполненных обязательств в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации (ст. 51.3 Федерального закона от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг») и Сделки РЕПО, заключенной на основании Заявки Инвестора;

5.8.2. на любых условиях заключить с контрагентом по Сделке РЕПО соглашение о расторжении Сделки РЕПО, в соответствии с которым Стороны не обязаны исполнять обязательства по второй части Сделки РЕПО;

5.8.3. исполнить обязательство по условию «Маржин колл» или по второй части Сделки РЕПО за счет собственных средств;

5.8.4. использовать для исполнения обязательств Инвестора любые денежные средства, находящиеся на Брокерском счете Инвестора, а также любые Ценные бумаги Инвестора, права на которые учитываются на Брокерском разделе Торгового или Основного счета депо Инвестора (даже если эти денежные средства или Ценные бумаги зарезервированы для совершения операций в других ТС или на Внебиржевом рынке), а также на Разделе Счета депо в Стороннем депозитарии.

Инвестор обязан возместить любые затраты, понесенные Банком, и любые убытки (реальный ущерб и упущенную выгоду), причиненные Банку в связи с неисполнением Инвестором обязательства по резервированию денежных

средств или Ценных бумаг перед исполнением условия «Маржин колл» или второй части Сделки РЕПО не позднее Рабочего дня, следующего за днем, когда указанные в настоящем пункте затраты были понесены Банком или убытки были причинены Банку соответственно, в том числе:

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

5.9. Инвестор понимает и признает, что в случае неисполнения Инвестором обязательства по резервированию денежных средств или Ценных бумаг для целей исполнения условия «Маржин колл» или для целей исполнения второй части Сделки РЕПО убытки Инвестора, вызванные действиями Банка, указанными в пункте 5.8 Регламента, могут быть неограниченными и превысить размер Активов Инвестора.

5.10. Если иное не противоречит действующему законодательству, условиям Сделки РЕПО, каким-либо актам ПАО Московская Биржа, в случае если список лиц, имеющих право на получение от эмитента или лица, выдавшего Ценные бумаги, Дохода по Ценным бумагам, переданным по Первой части РЕПО или в иных случаях, установленных законодательством РФ, определяется в период после исполнения обязательств по передаче Ценных бумаг по Первой части РЕПО и до исполнения обязательств по передаче Ценных бумаг по Второй части РЕПО, покупатель обязан передать продавцу Доходы по Ценным бумагам, выплаченные (переданные) эмитентом или лицом, выдавшим Ценные бумаги, переданным по Договору, в срок не позднее 30 (Тридцати) дней с момента выплаты эмитентом или лицом, выдавшим Ценные бумаги, Дохода по Ценным бумагам (в случае, если момент выплаты неизвестен Сторонам – в срок не позднее 30 (Тридцати) дней с момента раскрытия эмитентом или лицом, выдавшим Ценные бумаги, информации о факте исполнения своих обязательств по выплате Дохода по Ценным бумагам).

5.11. За исполнение Заявок Инвестора на совершение Сделки РЕПО Банк взимает вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка.

В рамках настоящего Регламента не допускается заключение специальных Сделок РЕПО, то есть указанных в пункте 5.14 сделок РЕПО, заключаемых Банком в интересах и за счет Инвестора, указанных в пункте 5.14 Регламента.

5.12. Инвестор вправе подавать поручение на изменение условий уже заключенной Банком по его поручению, но еще не исполненной или не полностью исполненной Сделки РЕПО (далее – «Поручение на изменение условий Сделки РЕПО»), не позднее 08 часов 00 минут Московского времени дня, предшествующего дню окончательного исполнения обязательств по Сделке РЕПО.

5.13. Банк исполняет Заявку на изменение условий Сделки РЕПО, полученную от Инвестора, путем заключения соглашения об изменении условий Сделки РЕПО с контрагентом, с которым была заключена соответствующая сделка, либо иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации или Правилами ТС.

5.14. Банк исполняет Заявку на изменение условий Сделки РЕПО только при условии, что контрагент Банка по Сделке РЕПО согласен с внесением изменений в условия Сделки РЕПО и такое внесение изменений допустимо в соответствии с законодательством Российской Федерации и/или Правилами ТС. В случае если Заявка на изменение условий Сделки РЕПО подана Инвестором для изменения

условий Сделки РЕПО, каждой из сторон которой является Банк, Банк исполняет поручение Инвестора на изменение условий Сделки РЕПО только при условии, что Инвестор Банка, на основании поручений которого Банк выступил противоположной стороной по Сделке РЕПО, также представит в Банк Заявку на изменение условий Сделки РЕПО.

5.15. При наличии взаимных встречных требований между Банком и его контрагентом по Сделкам, заключенным по поручению Инвестора, Банк имеет право провести зачет этих требований в установленном законодательством Российской Федерации порядке без получения дополнительного согласия Инвестора.

5.16. Банк не несет ответственности за неисполнение Заявки на изменение условий Сделки РЕПО.

5.17. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ СДЕЛОК СпецРЕПО / СДЕЛОК СпецСВОП ДЛЯ ПЕРЕНОСА НЕПОКРЫТОЙ ПОЗИЦИИ

5.17.1. в соответствии с п. 1 ст. 182 ГК РФ, п. 1 ст. 185 ГК РФ Инвестор дает Банку поручение на совершение Сделок СпецРЕПО/Сделок СпецСвоп для переноса Непокрытой позиции, а также для погашения обязательств по выплате вознаграждения/иных расходов Банка. Указанное поручение действует в течение всего срока оказания Банком Инвестору услуги по заключению и исполнению Необеспеченных (маржинальных) Сделок. Датой начала действия полномочия является дата направления Инвестором в Банк письма по электронной почте в соответствии с пунктом 4.15.1 Регламента.

5.17.2. Если у Инвестора имеется Непокрытая позиция, Банк от своего имени за счет и по поручению Инвестора в соответствии с настоящим пунктом 5.17 Регламента может заключить Сделку(и) СпецРЕПО или Сделку(и) СпецСвоп. Сделки СпецРЕПО совершаются для переноса Непокрытой позиции Инвестора по сделкам, совершенным Инвестором на фондовом рынке Московской Биржи. Сделки СпецСвоп совершаются для переноса Непокрытой позиции Инвестора на Валютном рынке и рынке драгоценных металлов Московской Биржи.

5.17.3. Условия совершения Сделок СпецРЕПО:

(1) Первая часть Сделки СпецРЕПО совершается:

- (i) в день исполнения обязательств Инвестора по заключенным Сделкам, по которым отсутствуют или возник недостаток ЦБ/денежных средств в Портфеле Инвестора;
- (ii) с любым доступным по выбору Банка контрагентом, в том числе с самим Банком;
- (iii) по цене, определяемой Банком;
- (iv) в количестве, необходимом для исполнения обязательств Инвестора в разрезе ЦБ/денежных средств;
- (v) не позднее времени окончания Торгового дня соответствующей Торговой Системы.

(2) Вторая часть Сделки СпецРЕПО совершается:

- (i) с контрагентом по первой части Сделки СпецРЕПО;
- (ii) в количестве ЦБ, равном количеству по первой части Сделки СпецРЕПО;
- (iii) на следующий Рабочий день после исполнения первой части Сделки СпецРЕПО;
- (iv) по цене совершения первой части Сделки СпецРЕПО;

- уменьшенной на сумму процентов по ставке, определяемой в соответствии с п. 5.17.6. Регламента в случае если Инвестор выступает покупателем по первой части Сделки СпецРЕПО; или

- увеличенной на сумму процентов по ставке, определяемой в соответствии с п. 5.17.6 Регламента в случае если Инвестор выступает продавцом по первой части Сделки СпецРЕПО.

5.17.4. При Непокрытой позиции по денежным средствам предметом Сделок СпецРЕПО являются ЦБ, находящиеся на Торговом разделе счета депо, входящие в перечень Приемлемых активов. Банк самостоятельно без согласования с Инвестором определяет ЦБ для заключения Сделки СпецРЕПО.

5.17.5. При Непокрытой позиции по ЦБ предметом Сделок СпецРЕПО являются ЦБ, в отношении которых у Инвестора имеется Непокрытая позиция по ЦБ.

5.17.6. Процентная ставка в Сделке СпецРЕПО устанавливается Банком на дату заключения Сделки СпецРЕПО. Действующая процентная ставка применительно к Сделке СпецРЕПО публикуется на Сайте Банка и не может превышать 10 (десять) процентных пунктов от уровня ключевой ставки ЦБ РФ.

5.17.7. Если доходы, выплачиваемые эмитентом по являющимся предметом Сделки СпецРЕПО ЦБ, подлежат передаче Инвестору-продавцу по первой части Сделки СпецРЕПО, Банк зачисляет на Брокерский счет Инвестору-продавцу по первой части Сделки СпецРЕПО суммы денежных средств в размере фактического дохода по ЦБ (за вычетом удержанного налога) в течение 10 (десяти) Рабочих дней с даты фактического поступления дохода по ЦБ Банку.

5.17.8. Банк вправе закрыть Непокрытую позицию Инвестора с расчетами «на сегодня» (TOD) в отношении российских рублей и/или иностранной валюты на Валютном рынке Московской Биржи путем заключения Сделки СпецСвоп в объеме, необходимом для закрытия такой Непокрытой позиции. Банк вправе заключить такую сделку как на Валютном рынке Московской Биржи, так и на внебиржевом рынке. Заключение Банком таких сделок не освобождает Инвестора от его обязательств по расчетам с Банком по всем заключенным и неисполненным сделкам, включая Сделку СпецСвоп. За заключение Сделок СпецСвоп Инвестор уплачивает Банку вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка.

РАЗДЕЛ 6. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА И ОПЛАТА ЗАТРАТ

6.1. ЗАТРАТЫ БАНКА

6.1.1. Инвестор обязан возместить Банку суммы необходимых затрат Банка, связанных с исполнением его Заявок. Под необходимыми затратами, оплачиваемыми Инвестором, в настоящем Регламенте понимаются сборы и тарифы, взимаемые с Банка третьими лицами в связи с совершением Сделок и прочих операций, совершенных в интересах Инвестора.

6.1.2. Инвестор возмещает следующие виды затрат, понесенных Банком:

6.1.2.1. вознаграждения (комиссии), взимаемые Торговыми системами, где проводятся Сделки по Заявке Инвестора, включая, но не ограничиваясь, комиссионные вознаграждения, взимаемые Клиринговыми организациями по Срочным договорам и операциям с денежными средствами в этих ТС – взимаются по тарифам Торговых систем и используемых в них Клиринговых организаций;

6.1.2.2. все затраты, связанные с открытием, ведением, закрытием счетов депо (разделов) Банка, отрывааемых в Расчетных депозитариях / сторонних депозитариях индивидуально для Инвестора, а также затраты по поставке/получению Ценных бумаг и хранению Ценных бумаг в местах хранения (реестры, депозитарии), иные затраты, связанные с депозитарными операциями

Инвестора, оплачиваются / возмещаются согласно Договору счета депо в порядке предусмотренном Условиями осуществления депозитарной деятельности;

6.1.2.3. любые затраты Банка, связанные с неисполнением Инвестором обязательств по зачислению денежных средств/Ценных бумаг на Брокерский счет/ Брокерский раздел (обязательств по зачислению Гарантийного обеспечения, денежных средств/Ценных бумаг, необходимых для исполнения обязательств по Сделкам РЕПО и т.д.);

6.1.2.4. затраты Банка на уплату отрицательных процентов на остаток денежных средств на корреспондентском(их) счете(ах) Банка, открытом(ых) в банках-корреспондентах, в том числе в иностранных банках, и используемом(ых) Банком для проведения расчетов по Сделкам;

6.1.2.5. прочие затраты, при условии, что они непосредственно связаны со Сделкой (иной операцией), проведенной Банком в интересах Инвестора в рамках Договора о брокерском обслуживании.

6.1.3. Суммы необходимых затрат исчисляются в соответствии с представленными Банку третьими лицами счетами (счетами-фактурами), либо в размере объявленных тарифов третьих лиц и на основании иных документов, подтверждающих затраты.

6.1.4. При исчислении обязательств Инвестора по оплате услуг, тарифы на которые объявлены третьими лицами в иностранной валюте (условных единицах), Банк использует для пересчета валютный курс, объявленный этими третьими лицами. Если исчисление и списание таких затрат производится Банком до фактической выплаты этих затрат и в случае отсутствия объявленного третьими лицами валютного курса, Банк осуществляет расчет суммы предстоящих необходимых затрат, возмещаемых Инвестором, в российских рублях по официальному курсу Банка России на день списания.

6.2. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА

6.2.1. Помимо возмещения затрат Банка Инвестор также должен выплатить Банку вознаграждение за все предоставленные услуги. Сумма вознаграждения исчисляется в соответствии с Тарифами Банка, действующими на момент фактического предоставления услуг. Изменение Тарифов, а также введение новых Тарифов регулируется документом(ами), размещенным(и) на Сайте Банка. Стороны вправе согласовать индивидуальный размер вознаграждения Банка за оказанные Инвестору услуги.

6.2.2. Действующие Тарифы Банка за услуги, предусмотренные настоящим Регламентом, публикуются на Сайте Банка. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в действующие Тарифы Банка на оказание брокерских и иных услуг. Соответствующие изменения публикуются на Сайте Банка и доводятся Банком до сведения Инвестора. Порядок обложения НДС услуг Банка определяется согласно российскому налоговому законодательству и указывается в Тарифах Банка.

При переводе Клиента Сегмента Private в Сегмент Premium, Банк в одностороннем порядке переводит Инвестора на тарифный план по брокерскому обслуживанию «Премиум Базовый», начиная с даты, следующей со дня перевода Инвестора на обслуживание в рамках соответствующего ПБУ. В случае если Инвестор – физическое лицо хочет выбрать иной тарифный план по брокерскому обслуживанию, доступный для Клиентов сегмента Premium, Инвестор вправе представить в Банк Заявление об условиях брокерского и депозитарного обслуживания (ТФ-2108-41/1), указав в нем выбранный тарифный план. В этом случае Банк переводит Инвестора на новый тарифный план в стандартном порядке.

6.2.3. Вознаграждение Банка за заключение Сделок купли-продажи Ценных бумаг, иностранной валюты и Сделок РЕПО рассчитывается Банком в момент заключения Банком Сделки по Заявке Инвестора и взимается с Инвестора в день осуществления расчетов по Сделке (по сделкам РЕПО - в день осуществления расчетов по первой

части РЕПО), если иное не предусмотрено соглашением сторон или Тарифами Банка. При этом размер Плановой позиции Инвестора уменьшается в момент заключения Сделки на сумму вознаграждения независимо от момента списания вознаграждения с Брокерского счета Инвестора.

В целях взимания вознаграждения Банка по Сделке Инвестора, расчеты по которой проводятся в валюте, отличной от российских рублей, объем такой Сделки рассчитывается в российских рублях по курсу Банка России на дату ее заключения.

В случае отсутствия или недостатка на Брокерском счете Инвестора денежных средств в российских рублях Банк вправе удержать вознаграждение (его недостающую часть) в любой другой валюте, имеющейся на Брокерском счете Инвестора. При этом пересчет суммы вознаграждения, рассчитанной в соответствии с Тарифами в российских рублях, в другую валюту осуществляется по курсу Банка России на дату списания суммы вознаграждения в другой валюте.

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

6.3. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ ЗАТРАТ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ БАНКА

6.3.1. Обязательства Инвестора по оплате необходимых затрат и вознаграждения Банка исполняются одним из следующих способов:

(а) путем списания Банком без дополнительного распоряжения Инвестора соответствующих сумм из денежных средств, зачисленных или подлежащих зачислению на соответствующий Брокерский счет Инвестора. Банк осуществляет такое списание самостоятельно в день возникновения затрат/день возникновения обязательства Инвестора по уплате вознаграждения Банка;

(б) путем оплаты выставленных Банком счетов. Счет выставляется Банком в случае, если денежных средств на Брокерском счете Инвестора недостаточно или в случае, если списание денежных средств с Брокерского счета невозможно. Инвестор обязан оплатить счет в течение 10 (десяти) Рабочих дней со дня направления счета Банком.

6.3.2. Банк вправе удерживать суммы необходимых затрат Банка, понесенных Банком в связи с осуществлением операций в интересах Инвестора, и суммы вознаграждения Банка из сумм денежных средств, перечисляемых Инвестором Банку в целях приобретения Ценных бумаг, из сумм денежных средств, получаемых от продажи принадлежащих Инвестору Ценных бумаг, а также из сумм денежных средств, получаемых Инвестором в виде дохода по Ценным бумагам, в случае зачисления дохода на Брокерский счет Инвестора.

6.3.3. В случае отсутствия на Брокерском счете денежных средств, достаточных для исполнения обязательств по оплате необходимых затрат и/или по выплате вознаграждения, Банк вправе приостановить прием и исполнение любых Заявок Инвестора, за исключением Заявок, направленных на выполнение требований Банка, и произвести списание сумм понесенных Банком необходимых затрат или вознаграждения без распоряжения (согласия) Инвестора на основании соответствующих расчетных документов с банковских счетов Инвестора, открытых в Банке.

Инвестор предоставляет право и поручает Банку списывать суммы необходимых затрат или вознаграждения Банка с любого расчетного/текущего/корреспондентского счета Инвестора, открытого в Банке. Данное положение Стороны признают заранее данным акцептом на списание

денежных средств со счета Инвестора, открытого в Банке, на основании выставленных Банком расчетных документов в размере, указанном в таких расчетных документах, предоставляемым без ограничения по количеству и сумме выставленных Банком расчетных документов. Данное положение является и понимается Банком и Инвестором как изменение и дополнение соответствующего договора расчетного/текущего, корреспондентского счета, заключенного между Банком и Инвестором, и в рамках которого Инвестору открыт соответствующий счет.

6.3.4. Оплата услуг Депозитария Банка осуществляется Инвестором в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности и Договором счета депо и может быть списана Банком с Брокерского счета самостоятельно без дополнительного распоряжения Инвестора.

РАЗДЕЛ 7. ОТЧЕТНОСТЬ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

7.1. ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

7.1.1. Банк представляет Инвестору отчетность обо всех Сделках и иных операциях, совершенных за счет и в интересах Инвестора в соответствии с Договором о брокерском обслуживании и Регламентом. Отчетность составляется Банком как на основании документов внутреннего учета Банка, так и на основании данных бухгалтерского учета.

Отчетность формируется в соответствии с законодательством Российской Федерации, включая, но не ограничиваясь, Положение Банка России от 31.01.2017 № 577-П «О правилах ведения внутреннего учета профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими брокерскую деятельность, дилерскую деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами» или иной нормативный акт Банка России, заменивший Положение № 577-П, Регламентом и/или соглашением с Инвестором.

Банк предоставляет отчеты Инвестору отдельно по каждому Договору о брокерском обслуживании. Отчеты направляются Инвестору по каналам связи, указанным в Анкете Инвестора, если иное не согласовано Сторонами в отдельном соглашении.

7.1.2. Банк представляет Инвестору следующую отчетность:

7.1.2.1. отчет о совершенных операциях и изменении активов и обязательств за Отчетный Период. Под Отчетным Периодом для целей настоящего подпункта Регламента понимается Торговый день, предшествующий дню совершения Сделки или иной операции, предыдущий календарный месяц и произвольный период по запросу Инвестора;

7.1.2.2. отчеты и выписки, формируемые в Депозитарии Банка, в соответствии с Договором счета депо и Условиями осуществления депозитарной деятельности.

7.1.3. Банк представляет Инвестору отчет о совершенных операциях и изменении активов и обязательств:

7.1.3.1. За Отчетный Период, соответствующий Торговому дню, предшествующему дню совершения Сделки или иной операции, в случае движения Денежных средств по Брокерскому счету Инвестора или совершения Сделок в этот период или исполнения ранее совершенных Сделок или наличия неисполненных Сделок или наличия требований и обязательств Инвестора по Договору о брокерском обслуживании в указанный период. Банк вправе не направлять отчет Инвестору в случае, если ни одно из указанных в настоящем подпункте событий не наступило.

Банк предоставляет отчет Инвестору не позднее окончания Рабочего дня, следующего за Отчетным Периодом.

7.1.3.2. За Отчетный Период, соответствующий предыдущему календарному месяцу, – в случае движения Денежных средств по Брокерскому счету

Инвестора или совершения Сделок в этот период или исполнения ранее совершенных Сделок или наличия неисполненных Сделок или наличия требований и обязательств по Договору о брокерском обслуживании Инвестора в указанный период.

Банк предоставляет отчет Инвестору не позднее окончания 5-го (Пятого) Рабочего дня месяца, следующего за Отчетным Периодом.

Банк вправе не направлять отчет о совершенных операциях и изменении Активов и обязательств за календарный месяц в случае, если за Отчетный Период отсутствуют движения Денежных средств или активов Инвестора и отсутствует переоценка его требований и обязательств по Договору о брокерском обслуживании.

7.1.3.3. Отчет о совершенных операциях и изменении Активов и обязательств включает в себя:

- (1) Номер и дату Договора о брокерском обслуживании;
- (2) Полное фирменное наименование Инвестора – для юридических лиц/фамилия, имя, отчество (при наличии) Инвестора – для физических лиц, или его Регистрационный код;
- (3) Дату составления отчета;
- (4) Отчетный Период;
- (5) Информацию о совершенных Сделках, но не исполненных Сделках;
- (6) Информацию об исполненных Сделках;
- (7) Информацию о Сделках, обязательства из которых прекращены, и Сделках, обязательства из которых не исполнены;
- (8) Информацию о предоставленных Банком Инвестору займах для совершения Необеспеченных (маржинальных) сделок;
- (9) Информацию о размере задолженности Инвестора по Активам;
- (10) Входящий остаток по каждому финансовому инструменту на начало Отчетного Периода, исходящий остаток и плановый исходящий остаток на конец Отчетного Периода;
- (11) Входящий остаток по Денежным средствам на начало Отчетного Периода, исходящий остаток и плановый исходящий остаток по Денежным средствам на конец Отчетного Периода;
- (12) Операции с Активами, проведенные за отчетный период;
- (13) Информацию о вознаграждении Банка и расходах Банка, подлежащих возмещению Инвестором, с указанием видов расходов;
- (14) Оценку Активов Инвестора, а также требований и обязательств (включая Гарантийное обеспечение) на начало и конец Отчетного Периода.
- (15) Другую информацию.

7.1.4. Банк вправе предоставлять Инвестору отчеты в следующих формах и порядке:

7.1.4.1. на бумажном носителе за подписью уполномоченных лиц и заверенные печатью Банка по почте или курьером по адресу, указанному в последней представленной в Банк версии Анкеты Инвестора в качестве места получения отчетов;

7.1.4.2. в электронной форме в формате “XLS” и/или “XML”, и/или “PDF”, и/или “HTML”, и/или “fp3” (в том числе могут архивироваться в файлы формата “.ZIP”)

путем направления отчетов по адресу электронной почты, указанному Инвестором в последней представленной в Банк версии Анкеты Инвестора, или путем размещения Отчета в защищенное пространство на сервере FTPS, если Договор о брокерском обслуживании с Инвестором предусматривает такой способ предоставления отчетов. Отчет, предоставляемый Инвестору в электронной форме путем его направления по электронной почте, отправляется Банком с почтового адреса Банка Rostrade.Middleoffice@rosbank.ru, подписывается Банком путем проставления номера Договора о брокерском обслуживании, который по соглашению с Инвестором является индексом и приравнивается к подписи работника Банка, ответственного за ведение внутреннего учета. Отчет, направленный по электронной почте, считается полученным Инвестором с момента его направления по электронной почте;

7.1.4.3. по Системе «Интернет Клиент-Банк».

7.1.4.4. через Мобильное приложение.⁵

7.1.5. По письменному запросу Инвестора Банк предоставляет Инвестору отчетные документы в срок, не превышающий 10 (десяти) Рабочих дней со дня получения Банком запроса. В этом случае такие отчетные документы должны содержать отчетность за период времени, указанный в запросе Инвестора. Требования настоящего пункта не распространяются на отчетность, составляемую на основании записей внутреннего учета, в отношении которых истек срок хранения.

7.1.6. Банк предоставляет лицу, с которым у него прекращен соответствующий Договор о брокерском обслуживании, по его письменному запросу отчетные документы, если срок хранения записей внутреннего учета, на основании которых составляется отчетность, не истек.

7.2. РИСКИ И РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

7.2.1. Раскрытие любой информации, предоставление которой Инвестору или иным заинтересованным лицам предусмотрено в каком-либо разделе Регламента, осуществляется Банком путем публикации на Сайте Банка, если иное не предусмотрено Регламентом.

7.2.2. Банк вправе производить раскрытие информации иными способами, в том числе путем предоставления информации работниками Банка по телефону, рассылки адресных сообщений Инвестору по почте, электронной почте, в соответствии со сведениями, указанными Инвестором в последней представленной в Банк версии Анкеты Инвестора.

В случае внесения изменений в Регламент или в любую из форм, используемых в рамках настоящего Регламента, или изменения иных существенных условий обслуживания, раскрытие информации осуществляется Банком предварительно, не позднее, чем за 7 (Семь) Рабочих дней до вступления в силу изменений. В особых случаях, предусмотренных в тексте Регламента, раскрытие информации может производиться в иные сроки.

7.2.3. Инвестор настоящим проинформирован Банком о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг, о рискованности Сделок, в том числе сделок с Финансовыми инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, а также о рисках, связанных с правом Банка использовать в своих интересах денежные средства Инвестора. Ознакомление с рисками Инвестор подтверждает подписанием установленной Банком Декларации (уведомления) о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг.

7.2.4. Любые инвестиционные решения Инвестор принимает самостоятельно. Банк не гарантирует доходов и/или защиты от убытков и не дает заверений в отношении доходов или защиты от убытков от хранения или совершения Сделок с активами

⁵ Функционал доступен по мере технической реализации

Инвестора. Банк не дает обещания и не гарантирует получение Инвестором прибыли по осуществляемым им Сделкам.

7.2.5. В соответствии с законодательством Российской Федерации, регламентирующим правоотношения в сфере защиты прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, Банк раскрывает для Инвестора следующую информацию о своей деятельности в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг:

- 7.2.5.1. сведения о содержании и реквизитах лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- 7.2.5.2. сведения о содержании и реквизитах документа о государственной регистрации Банка в качестве юридического лица;
- 7.2.5.3. сведения об уставном капитале, размере собственных средств и резервном фонде;
- 7.2.5.4. сведения об органе, выдавшем лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (его наименование, адрес и телефоны);
- 7.2.5.5. иные сведения, раскрытие которых предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Указанные в настоящем пункте сведения вместе с копиями подтверждающих их документов публикуются на специальных общедоступных стендах в филиалах, отделениях и других подразделениях Банка, осуществляющих открытие банковских счетов, или на Сайте Банка.

7.2.6. В соответствии с законодательством Российской Федерации, регламентирующим правоотношения в сфере защиты прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, Банк раскрывает по требованию Инвестора следующую информацию:

- 7.2.6.1. При приобретении Инвестором ценных бумаг, выпущенных в соответствии с законодательством Российской Федерации:
 - сведения о государственной регистрации выпуска этих ценных бумаг и государственный регистрационный номер этого выпуска, а в случае если выпуск ценных бумаг не подлежит государственной регистрации в соответствии с требованиями федеральных законов Российской Федерации – идентификационный номер выпуска таких ценных бумаг;
 - сведения, содержащиеся в решении о выпуске этих ценных бумаг и в проспекте их эмиссии;
 - сведения о ценах этих ценных бумаг на организованных торгах в течение 6-ти недель, предшествовавших дате предъявления Инвестором требования о предоставлении информации, если эти ценные бумаги включены в котировальный список организатора торгов, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в котировальном списке организатора торгов;
 - сведения о ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались Банком в течение 6-ти недель, предшествующих дате предъявления Инвестором 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.

7.2.6.2. При отчуждении Инвестором Ценных бумаг:

- сведения о ценах этих ценных бумаг на организованных рынках в течение 6-ти недель, предшествовавших дате предъявления Инвестором требования о предоставлении информации, либо сведения об отсутствии этих Ценных бумаг в котировальных списках организатора торгов;
- сведения о ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались Банком в течение 6-ти недель, предшествовавших дате предъявления

Инвестором требования о предоставлении информации, либо сведения о том, что такие операции не проводились.

7.2.7. В соответствии с законодательством Российской Федерации Банк не вправе отказать Инвестору в предоставлении указанной выше информации. За предоставление информационных материалов Банк взимает плату в размере затрат на их копирование в соответствии с собственными объявленными тарифами.

7.2.8. Настоящим Банк информирует Инвестора – физическое лицо о правах и гарантиях, предоставляемых Инвестору – физическому лицу в соответствии с законодательством Российской Федерации, регламентирующим правоотношения в сфере защиты прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг.

7.2.9. Инвестор – физическое лицо вправе в связи с приобретением или отчуждением ценных бумаг потребовать у Банка или эмитента предоставить информацию в соответствии с Федеральным законом от 05.03.1999 № 46-ФЗ "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг", а также другими федеральными законами, и несет риск последствий не предъявления такого требования.

7.2.10. Нарушение требований, установленных п. 7.2. Регламента в части раскрытия рисков, в том числе предоставление недостоверной, неполной и (или) вводящей в заблуждение Инвестора – физическое лицо информации, является основанием для изменения или расторжения Договора о брокерском обслуживании между Инвестором – физическим лицом и Банком по требованию Инвестора – физического лица в порядке, установленном Договором о брокерском обслуживании и настоящим Регламентом.

7.2.11. Инвестор вправе направлять жалобы и заявления на действия Банка, его должностных лиц и работников в Банк России, а также в саморегулируемые организации, членом которых является Банк.

Инвестор вправе направить в Банк жалобу / обращение в соответствии с порядком, предусмотренным Базовым стандартом.

7.2.12. Инвестор – физическое лицо вправе обращаться за защитой своих прав и законных интересов в общественные объединения инвесторов – физических лиц федерального, межрегионального и регионального уровней. Общественные объединения инвесторов - физических лиц вправе:

7.2.12.1. обращаться в суд с заявлениями о защите прав и законных интересов инвесторов - физических лиц, понесших ущерб на рынке ценных бумаг, в порядке, установленном процессуальным законодательством Российской Федерации;

7.2.12.2. осуществлять контроль за соблюдением условий хранения и реализации имущества должников, предназначенного для удовлетворения имущественных требований инвесторов - физических лиц в связи с противоправными действиями на рынке ценных бумаг, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

7.2.12.3. создавать собственные компенсационные и иные фонды в целях обеспечения защиты прав и законных интересов инвесторов - физических лиц;

7.2.12.4. объединяться в ассоциации и союзы.

7.2.13. В целях реализации Государственной программы защиты прав инвесторов в части выплаты компенсаций инвесторам - физическим лицам в соответствии с Указом Президента Российской Федерации № 1157 от 18.11.1995 г. создан Федеральный общественно - государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров (далее – «Фонд»).

Фонд ежегодно отчитывается о своей деятельности в порядке, установленном Правительством Российской Федерации. Фонд не осуществляет выплаты компенсаций физическим лицам, являющимся владельцами ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов.

7.2.14. Инвестор вправе обращаться в компенсационные и иные фонды саморегулируемых организаций, членом которых является Банк.

7.2.15. Инвестор подтверждает свою осведомленность и компетентность, а также согласие с тем, что инвестирование денежных средств в Ценные бумаги и производные финансовые инструменты связано с высокой степенью коммерческого и финансового риска, который может привести к возникновению у Инвестора убытков.

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

7.2.17. В случаях, предусмотренных внутренними стандартами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, Банк информирует Инвестора – физическое лицо о финансовом инструменте путем предоставления ему паспорта финансового инструмента.

7.3. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ ИНВЕСТОРУ, НЕ ЯВЛЯЮЩЕМУСЯ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ ИНВЕСТОРОМ

7.3.1. Банк до принятия поручений Инвестора, не являющегося Квалифицированным инвестором, на совершение Сделок с Ценными бумагами или Срочных сделок предоставляет Инвестору информацию или доступ к информации:

7.3.1.1 о ценах спроса и предложения Ценных бумаг, Срочных сделок либо об иных обстоятельствах, информация о которых необходима в силу характера Сделок, - предоставлением доступа к этой информации через Рабочее место QUIK или Мобильное приложение. В случае отсутствия у Инвестора Рабочего места QUIK или Мобильного приложения данная информация предоставляется ему в устной форме по телефону или в сообщении по электронной почте.

В случае предоставления Инвестором поручения на совершение Сделки с Ценными бумагами или Срочной сделки посредством телефонной связи в соответствии с пунктом 2.3 настоящего Регламента, информация о ценах спроса и предложения Ценных бумаг, Срочных сделок либо об иных обстоятельствах, информация о которых необходима в силу характера Сделок, предоставляется в устной форме по телефону.

7.3.1.2. о расходах, возмещаемых Банку Инвестором в связи с исполнением Заявок, или порядке их определения:

- о размере комиссии/биржевого сбора, взимаемых Московской Биржей, а также комиссии НКЦ за клиринговое обслуживание – на сайте Московской Биржи в разделе для соответствующего рынка. Сумма комиссии/биржевого сбора, взимаемых Московской Биржей и, если применимо, комиссии НКЦ, определяется в зависимости от тарифного плана, выбранного Банком как участником соответствующего рынка Московской биржи (если размер комиссии устанавливается в зависимости от выбранного тарифного плана) в соответствии с тарифами, опубликованными на сайте Московской биржи.

- о прочих расходах Инвестора – в настоящем Регламенте.

7.3.1.3 о размере вознаграждения Банка либо порядке его определения – путем размещения на Сайте Банка Тарифов Банка по брокерскому обслуживанию.

РАЗДЕЛ 8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

8.1. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

8.1.1. Во всех случаях Инвестор самостоятельно несет полную ответственность за соблюдение налогового законодательства Российской Федерации.

8.1.2. Инвестор обязан информировать Банк об изменении статуса налогового резидента/нерезидента РФ (а также об изменении своего статуса как лица, имеющего либо не имеющего фактического право на доходы, выплачиваемыми Банком) на момент вывода денежных средств, по итогам налогового периода, на момент прекращения действия Договора о брокерском обслуживании путем предоставления в Банк подтверждающих документов.

Банк является налоговым агентом в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации.

8.1.4. Инвестор самостоятельно несет полную ответственность за непредставление Банку документов, подтверждающих его право на налоговые вычеты. Инвестор обязан уведомить Банк о наличии у него права на налоговый вычет и представить соответствующие документы в момент заключения Договора о брокерском обслуживании. В последующем, при появлении у Инвестора права на налоговый вычет в момент действия Договора о брокерском обслуживании он обязан незамедлительно уведомить Банк о наличии у него такого права и предоставить подтверждающие документы в течение 3 (трех) дней после перевода ценных бумаг на брокерское обслуживание в Банке. В качестве документов, подтверждающих расходы на приобретение ценных бумаг, выступают отчет брокера, договор о брокерском обслуживании, платежные документы, подтверждающие факт оплаты стоимости ценных бумаг, выписка, подготовленная депозитарием, подтверждающая переход права собственности на ценные бумаги к Инвестору, если факт перехода прав собственности невозможно установить на основании отчета брокера.

8.1.5. Банк в соответствии со ст. 214.1., 214.3 и 214.4 Налогового кодекса Российской Федерации удерживает и перечисляет налог на доходы физических лиц (далее – «НДФЛ»). Удержание и перечисление НДФЛ осуществляется в российских рублях.

Финансовый результат, подлежащий налогообложению в рамках исполнения Договора о брокерском обслуживании, и сумма НДФЛ рассчитываются Банком при выводе Инвестором денежных средств с любого Брокерского счета, в том числе при переводе Инвестором денежных средств с одного Брокерского счета на другой Брокерский счет; при выплате дохода в натуральной форме (в случаях предусмотренных законодательством).

8.1.6. Банк предоставляет Инвестору справку, подтверждающую финансовый результат и объем понесенных убытков по операциям с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок, а также Справку о доходах и суммах налога физического лица (далее – «Справка о доходах») после получения от Инвестора запроса, составленного в произвольной форме, текст которого должен содержать Регистрационный код Инвестора, а также наименование уполномоченного офиса Банка для предоставления документов.

Запрос может быть передан в Банк одним из следующих способов:

- в форме оригинала на бумажном носителе через головной офис Банка;
- по электронной почте с использованием следующего адреса электронной почты: Rostrade.Middleoffice@rosbank.ru.

Банк выдает Инвестору справку, подтверждающую финансовый результат и объем понесенных убытков по операциям с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок, а также Справку о доходах, начиная с 01 марта года, следующего за отчетным годом, в головном офисе Банка.

8.1.7. В случае если при определении налоговой базы по итогам года или по окончании срока действия Договора о брокерском обслуживании выявлен факт излишне удержанного налога, Банк обязан в течение 10 (Десяти) дней сообщить об

этом Инвестору. Отправка письма с уведомлением производится на адрес электронной почты Инвестора, указанный в последней представленной в Банк версии Анкеты Инвестора.

8.1.8. Излишне удержанная Банком сумма налога подлежит возврату Инвестору - физическому лицу при условии получения Банком заявления Инвестора о возврате излишне удержанной суммы налога на доходы физических лиц (в свободной форме, в письменном виде) в течение 3 (Трех) месяцев со дня получения Банком такого заявления. Заявление Инвестора о возврате излишне удержанной суммы налога на доходы физических лиц должно в обязательном порядке содержать реквизиты Договора о брокерском обслуживании, Регистрационный код Инвестора - физического лица, период (дд.мм.гггг) за который была излишне удержана сумма НДФЛ, сумму излишне удержанного дохода (цифрами и прописью). К заявлению Инвестор также прилагает документы, служащие подтверждением факта излишнего удержания сумм налога со стороны Банка, действовавшего в качестве налогового агента.

8.1.9. Возврат налога осуществляется в российских рублях безналичным путем на счет Инвестора, указанный в последней представленной в Банк версии Анкеты Инвестора.

ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ИНОСТРАННЫХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

8.1.10. Банк в соответствии со ст. 309-310 Налогового кодекса Российской Федерации, выполняя функцию налогового агента, исчисляет, удерживает и перечисляет налог с доходов, полученных Инвестором, являющимся иностранной организацией, не осуществляющей деятельность через постоянное представительство в Российской Федерации.

8.1.11. Если согласно требованиям налогового законодательства Российской Федерации доходы, выплачиваемые Банком в пользу Инвестора, относятся к доходам иностранной организации от источников в Российской Федерации, подлежащим обложению налогом, удерживаемым у источника выплаты доходов (далее - «Налог»), то для целей применения льгот, предусмотренных положениями применимого международного договора между Правительством Российской Федерации и Правительством государства, в котором Инвестор имеет постоянное местонахождение (далее - «Международное соглашение»), Инвестор обязан представить Банку до даты выплаты доходов указанные в пункте 8.1.12. Регламента документы, оформленные в соответствии с действующими требованиями налогового законодательства Российской Федерации (либо требованиями налоговых органов Российской Федерации), позволяющие применить указанные в настоящем пункте Регламента льготы (далее «Документы»).

8.1.12. Для целей пункта 8.1.11. Регламента, Документами, которые Инвестор обязан предоставить Банку, являются:

- Сертификат налогового резидентства, являющийся подтверждением того, что Инвестор имеет постоянное местонахождение в государстве, с которым Российская Федерация заключила соответствующее Международное соглашение, который должен быть заверен компетентным органом соответствующего иностранного государства.

Сертификат налогового резидентства должен быть легализован, если иное не предусмотрено соответствующим применимым Международным соглашением или Гаагской конвенцией, отменяющей требование легализации иностранных официальных документов от 05.10.1961 года, или двусторонним или многосторонним международным договором Российской Федерации.

Сертификат налогового резидентства, составленный полностью или в какой-либо его части на иностранном языке, представляется Банку с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

Сертификат налогового резидентства предоставляется Банку в оригинале, либо в виде нотариально заверенной копии.

Сертификат налогового резидентства предоставляется Инвестором Банку в течение 10 (Десяти) календарных дней после заключения Договора о брокерском обслуживании, но до даты первой выплаты дохода, а также в начале каждого последующего календарного года, но в любом случае до даты первой выплаты дохода в этом году.

- Письмо в адрес Банка, подготовленное на фирменном бланке Инвестора, по форме Банка, подписанное Инвестором, подтверждающее, что Инвестор имеет фактическое право на получение дохода по Договору. Указанное письмо в адрес Банка предоставляется Инвестором Банку в течение 10 (Десяти) календарных дней после заключения Договора о брокерском обслуживании, но в любом случае до первой даты выплаты дохода.

- иные документы, подтверждающие фактическое право Инвестора на получение дохода по Договору о брокерском обслуживании. Инвестор обязан предоставить указанные в настоящем пункте документы в течение 15 рабочих дней с даты направления Банком соответствующего запроса, но в любом случае не менее, чем за 5 (Пять) Рабочих дней до первой даты выплаты дохода.

8.1.13. Если Документы не будут представлены Банку до даты осуществления Банком выплаты дохода Инвестору, или предоставленные Инвестором Банку Документы не будут позволять применить Банку льготы, предусмотренные положениями применимого Международного соглашения, то из суммы доходов, подлежащих выплате Инвестору со стороны Банка, Банком будет удержан Налог в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации без применения льгот, предусмотренных Международным соглашением.

8.1.14. Если при расчете Налога в соответствии с действующим налоговым законодательством Российской Федерации сумма дохода, полученного Инвестором, облагаемая Налогом, может быть уменьшена на сумму понесенных Инвестором расходов, то Инвестор вправе не позже чем за 10 (Десять) Рабочих дней до даты выплаты Инвестору доходов направить в Банк документы, подтверждающие размер понесенных Инвестором расходов. В качестве документов, подтверждающих расходы на приобретение Ценных бумаг, могут выступать отчет брокера, договор о брокерском обслуживании, платежные документы, подтверждающие факт оплаты стоимости Ценных бумаг, выписка, подготовленная депозитарием, подтверждающая переход права собственности на Ценные бумаги к Инвестору, если факт перехода прав собственности невозможно установить на основании отчета брокера, и иные документы в зависимости от вида дохода. Если Инвестор не направит указанные выше документы за 10 (Десять) Рабочих дней до даты выплаты, то Банк при расчете суммы налогооблагаемого дохода Инвестора не будет учитывать сумму понесенных Инвестором расходов.

8.1.15. Во избежание сомнений, Стороны договорились, что Банк не обязан компенсировать Инвестору сумму удержанного Банком Налога.

8.1.16. Инвестор в случаях, не предусмотренных п. 3.2.5 Регламента, предоставляет Банку следующие заверения об обстоятельствах, которые действительны на момент заключения о Договора о брокерском обслуживании, а также на каждый день в течение срока его действия:

- Инвестор признает себя лицом, имеющим фактическое право на получение Дохода, а также имеющим право самостоятельно пользоваться и (или) распоряжаться этим Доходом, полученным на основании о Договора брокерском обслуживании. Инвестор подтверждает, что на основании Договора о брокерском обслуживании действует от своего имени и за свой счет, то есть совершает сделки для своих собственных целей.

- Инвестор является лицом, имеющим фактическое право на получение Дохода, получаемого от Банка на основании Договора брокерском обслуживании в значении ст. 7 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – «НК РФ»), а также в значении применимого Международного договора об избежании двойного налогообложения между Российской Федерацией и страной налогового резидентства Инвестора (далее – «Соглашение»);
- Инвестор имеет право самостоятельно пользоваться и (или) распоряжаться Доходом с учетом выполняемых Инвестором функций и принимаемых рисков;
- Доход, полученный Инвестором, не связан с деятельностью постоянного представительства в Российской Федерации в значении, определенном в Соглашении;
- Инвестор осуществляет хозяйственную деятельность, включая принятие решений о существенных условиях заключаемых сделок на территории страны налогового резидентства Инвестора. Инвестор подтверждает, что подлежит налогообложению в стране налогового резидентства Инвестора в отношении Дохода;
- Исполнительный орган Инвестора имеет полномочия по принятию решений о порядке распоряжения Доходом. Полномочия исполнительного органа Инвестора по принятию решений о хозяйственной деятельности не переданы третьим лицам;
- Доход, выплачиваемый в пользу Инвестора, не относится к брокерской, агентской или иной посреднической деятельности Инвестора. У Инвестора отсутствуют обязательства по перечислению Дохода третьим лицам;
- Активы, права собственности на которые позволяют Инвестору получать Доход, отражаются на балансе Инвестора на дату возникновения такого Дохода;
- Инвестор соответствует условиям для применения льгот, определенным в Соглашении в части положений об ограничении льгот (если такие положения об ограничении льгот предусмотрены Соглашением);
- Основной или одной из основных целей Инвестора не является получение льгот, определенных в Соглашении. Инвестор не злоупотребляет положениями Соглашения как это определено в ст. 7 Многосторонней конвенции по выполнению мер, относящихся к налоговым соглашениям, в целях противодействия размыванию налоговой базы и выводу прибыли из-под налогообложения ;
- Инвестор согласен предоставить по запросу Банка, насколько это практически осуществимо и возможно, любой документ или другие доказательства, которые существуют и имеются в распоряжении Инвестора, обосновывающие вышеуказанные заверения;
- Инвестор обязуется направить в Банк в течение 10 (Десяти) Рабочих дней уведомление в письменной форме в случае, если некоторые либо все заверения, изложенные выше в п.8.1.16 перестали соответствовать действительности или перестали быть применимы к Инвестору;
- Инвестор обязуется в течение 10 (десяти) Рабочих дней с даты получения требования Банка возместить убытки Банка, причиненные вследствие нарушения заверений, данных Инвестором в соответствии с п. 8.1.16 Регламента, в том числе, но не ограничиваясь, суммы, уплаченные Банком в бюджет на основании требований налоговых органов о доначислении налога на доходы иностранных компаний, а также суммы пеней и штрафов.

Также Инвестор обязуется возместить Банку все непредвиденные и документально подтвержденные расходы (включая налоги, возникающие у Банка при таком возмещении), связанные с нарушением данных заверений, в том числе расходы на оплату юридических услуг.

В соответствии с положениями статьи 431.2 ГК РФ Банк исходит из того, что достоверность указанных в настоящем пункте 8.1.16 заверений об обстоятельствах на

дату заключения Договора о брокерском обслуживании и на протяжении всего срока его действия имеет существенное значение для Банка, и Банк заключил Договор о брокерском обслуживании, полагаясь на них.

8.1.17 Если Инвестор в силу закона обязан удерживать сумму какого-либо налога из любого платежа в пользу Банка по Договору о брокерском обслуживании, то соответствующее платежное обязательство Инвестора перед Банком увеличивается таким образом, чтобы Банк получил чистую сумму, равную полной сумме, которую Банк получил бы в случае, если бы налог с этого платежа не подлежал удержанию.

8.2. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

8.2.1. Банк обязуется ограничить круг своих работников, допущенных к сведениям об Инвесторе, числом, необходимым для выполнения обязательств, предусмотренных настоящим Регламентом.

8.2.2. Банк обязуется не раскрывать третьим лицам сведения об операциях, счетах и реквизитах Инвестора, кроме случаев, когда частичное раскрытие таких сведений прямо разрешено самим Инвестором, вытекает из необходимости выполнить его Заявку или необходимо для формирования и хранения реестра Сделок, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

8.2.3. Инвестор обязуется не передавать третьим лицам без письменного согласия Банка любые сведения, которые станут ему известны в связи с исполнением положений настоящего Регламента, если только такое разглашение прямо не связано с необходимостью защиты собственных интересов в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

8.2.4. Стороны договорились, что согласие Инвестора на обработку его персональных данных дается Инвестором – физическим лицом Банку в целях заключения и дальнейшего исполнения Договора о брокерском обслуживании. Банк вправе осуществлять обработку персональных данных Инвестора путем совершения действий всеми доступными способами (в том числе путем автоматизированной и неавтоматизированной обработки) с персональными данными, включая: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление) третьим лицам⁶, их работникам и уполномоченным ими лицам, обезличивание, блокирование и уничтожение. Срок обработки персональных данных составляет срок действия Договора о брокерском обслуживании, заключенного между Банком и Инвестором, и 5 (пять) лет после прекращения действия указанных Договоров. В случае отзыва названного согласия Банк вправе продолжать осуществлять обработку персональных данных Инвестора, на которое было дано согласие, до полного исполнения всех обязательств Инвестора по Договору о брокерском обслуживании, после чего Банк обязан прекратить обработку и уничтожить персональные данные Инвестора в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты полного исполнения Инвестором указанных обязательств, за исключением персональных данных, дальнейшая обработка которых является обязанностью Банка, установленной законодательством Российской Федерации.

8.3. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

8.3.1. Банк не отвечает перед Инвестором за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение третьим лицом Сделки, заключенной Банком по Заявке Инвестора.

⁶ Под третьими лицами понимаются лица, заключившие с Банком договор, обеспечивающий соблюдение требований Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

8.3.2. Банк не несет ответственности перед Инвестором за убытки, причиненные действием или бездействием Банка, обоснованно полагавшегося на Заявки Инвестора и его Уполномоченных лиц, а также за информацию, утратившую свою достоверность из-за несвоевременного доведения ее Инвестором до Банка. Банк не несет ответственности за неисполнение Заявок Инвестора, предоставленных Банку с нарушением сроков и процедур, предусмотренных настоящим Регламентом.

8.3.3. Банк не несет ответственности за неисполнение Заявки Инвестора, если такое неисполнение стало следствием аварии (сбоев в работе) компьютерных сетей, силовых электрических сетей или систем электросвязи, непосредственно используемых для приема Заявок или обеспечения иных процедур торговли Ценными бумагами, а также действий третьих лиц, в том числе организаций, обеспечивающих торговые и расчетно-клиринговые процедуры в используемых ТС, а также в случае нарушения Инвестором условий Регламента, заключённых с Банком договоров, в случае ошибки Инвестора/Уполномоченного представителя Инвестора в Заявке, отсутствии в Банке информации (наличие недостаточного объема информации для исполнения Банком своих обязательств по Регламенту, в том числе необходимых реквизитов) о заключённом Инвестором договоре на депозитарное обслуживание со Сторонним депозитарием.

8.3.4. Банк не несет ответственности за сохранность денежных средств и Ценных бумаг Инвестора в случае банкротства (неспособности выполнить свои обязательства) Торговых систем, включая, но не ограничиваясь, банкротство организатора торгов, бирж, Клиринговой организации, Расчетного депозитария, мест хранения Ценных бумаг, если открытие счетов в этих организациях и использование их для хранения Ценных бумаг и денежных средств Инвестора обусловлено необходимостью выполнения Заявок Инвестора и предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Банк не несет ответственности за убытки Инвестора, вызванные прямо или косвенно (i) ограничениями, которые налагает Правительство Российской Федерации и/или Банк России; или (ii) ограничениями, введенными в отношении Банка и/или Клиринговой организации, включая НКЦ, и/или Московской Биржи и/или НРД и/или иной ТС, участником торгов которой является Банк и где Банк исполняет Заявки Инвестора, иностранными государствами и(или) международными организациями, совершающими в отношении Российской Федерации, российских юридических и физических лиц недружественные действия, в том числе блокирование (замораживание) средств в иностранной валюте на корреспондентских и иных счетах Банка, открытых в иностранных кредитных организациях и иных иностранных организациях финансового рынка или блокирование (замораживание) Ценных бумаг и иных финансовых инструментов, в результате которых исполнение Банком обязанностей перед Инвестором по Договору о брокерском обслуживании становится фактически невозможной; (iii) или иными условиями, являющимися обстоятельствами непреодолимой силы и/или неподвластными контролю со стороны Банка.

8.3.5. Банк не несет ответственности за результаты инвестиционных решений, принятых Инвестором на основе аналитических материалов, предоставляемых Банком. Инвестор информирован, что инвестиционная деятельность сопряжена с риском неполучения ожидаемого дохода и потери части или всей суммы инвестированных средств.

8.3.6. Банк не несет ответственности за убытки Инвестора, которые могут возникнуть при принудительном закрытии Позитивных по Срочным сделкам Торговой системой в соответствии с Документами ТС, произошедшем в связи с неисполнением обязательств Инвестора.

8.3.7. При условии соблюдения Инвестором условий Регламента в случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Заявки Инвестора на перечисление денежных средств Банк уплачивает Инвестору неустойку в виде пени за каждый день просрочки в размере ключевой ставки Банка России от суммы задолженности, разделенной на 365 (366) дней соответственно.

8.3.8. Инвестор несет ответственность перед Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации за убытки, причиненные Банку по вине Инвестора, в том числе за ущерб, причиненный в результате непредставления (несвоевременного представления) Инвестором любых документов, предоставление которых предусмотрено настоящим Регламентом, а также за ущерб, причиненный Банку в результате любого искажения информации, содержащейся в представленных Инвестором документах.

8.3.9. В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Инвестором своих обязательств по уплате вознаграждения Банка и/или затрат Банка, предусмотренных настоящим Регламентом, Инвестор уплачивает Банку неустойку в виде пени за каждый день просрочки в размере ключевой ставки Банка России от суммы задолженности, разделенной на 365 (366) дней соответственно.

8.3.10. Банк вправе списывать без распоряжения (согласия) Инвестора на основании соответствующих расчетных документов денежные средства в размере, необходимом для исполнения обязательств Инвестора по возмещению затрат Банка и по уплате вознаграждения Банку с Брокерского счета Инвестора, открытого в соответствии с Регламентом, а также с любого другого счета Инвестора, открытого в Банке, в случае недостаточности денежных средств на Брокерском счете для исполнения обязательств Инвестора.

8.3.11. Заключая Договор о брокерском обслуживании, Инвестор тем самым предоставляет Банку заранее данный акцепт в отношении платежных требований, выставляемых Банком к банковским счетам Инвестора, открытым в Банке, по обязательствам, предусмотренным Договором о брокерском обслуживании и настоящим Регламентом, без ограничения по количеству платежных требований Банка, а также по сумме и требованиям из обязательств, вытекающих из Договора о брокерском обслуживании и настоящего Регламента.

8.3.12. В части списания без распоряжения Инвестора денежных средств со счетов Инвестора, открытых в Банке, Договор о брокерском обслуживании вносит соответствующие изменения и дополнения и является составной и неотъемлемой частью заключенных между Банком и Инвестором договоров банковского счета (с изменениями и дополнениями) в российских рублях и иностранных валютах (далее – Договоры банковского счета), а также будет являться составной и неотъемлемой частью Договоров банковского счета, которые могут быть заключены между Банком и Инвестором в будущем.

8.3.13. В случае каких-либо противоречий между положениями и условиями договоров банковского счета и Договора о брокерском обслуживании, касающихся списания без распоряжения Инвестора денежных средств со счетов Инвестора, открытых в Банке, положения и условия Договора о брокерском обслуживании имеют преимущественную силу.

8.3.14. При наличии задолженности Инвестора перед Банком, возникшей по основаниям, указанным в настоящем пункте, и выраженной в иной валюте, отличной от валюты счета, списание денежных средств должно быть произведено в сумме, эквивалентной сумме задолженности. При этом пересчет суммы задолженности в сумму задолженности, выраженную в валюте счета, должен быть произведен по курсу Банка России на дату списания соответствующих сумм.

8.3.15. В случае неисполнения Инвестором обязательства по резервированию денежных средств или Ценных бумаг перед исполнением второй части Сделки РЕПО Инвестор обязан уплатить Банку штраф в размере 20 (Двадцать) процентов от Цены второй части Сделки РЕПО. При этом выплаченный штраф не уменьшает размер убытков, которые Инвестор обязан возместить Банку в связи с неисполнением обязательства по резервированию денежных средств или Ценных бумаг перед исполнением 2-й части Сделки РЕПО. Порядок уплаты Инвестором (взимания Банком) указанного в настоящем пункте штрафа аналогичен порядку взимания затрат и вознаграждения Банка с Инвестора, изложенному в настоящем Регламенте.

8.3.16. Стороны не несут ответственность за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение обязательств в случае технических сбоев, неполадок или остановки работы системы QUIK, произошедшей в результате нарушения работоспособности коммуникаций, обеспечивающих взаимодействие Сторон посредством использования Рабочего места QUIK через сеть Интернет.

8.3.17. Указанные обстоятельства Стороны признают обстоятельствами непреодолимой силы, и при их возникновении Сторона, в отношении которой возникли указанные обстоятельства, обязана уведомить другую Сторону любым доступным способом, предусмотренном Регламентом для передачи сообщений, не позднее 3 (Трех) часов с момента возникновения обстоятельств непреодолимой силы.

8.3.18. Банк не несет ответственность за ущерб, возникший вследствие допущенного Инвестором несанкционированного доступа третьих лиц к Рабочему месту QUIK. Банк не несет ответственность за исполнение Заявок, переданных в Банк Уполномоченным представителем Инвестора, если Инвестор своевременно не уведомит Банк о прекращении действия указанного полномочия.

8.3.19. Банк не несет ответственности за неисполнение своих обязательств по Договору о брокерском обслуживании и Регламенту в случае неисполнения Инвестором своих обязательств по Договору о брокерском обслуживании и Регламенту.

8.3.20. Банк не несет ответственности перед Инвестором за последствия исполнения Заявок, поданных неуполномоченными лицами, в том числе в случаях исполнения фальсифицированных Заявок.

8.3.21. Банк не несет ответственности перед Инвестором за последствия компрометации учетной записи Инвестора в QUIK и финансовые потери вследствие скачивания Инвестором и использования сценариев (скриптов), составленных на специальном языке программирования LUA, полученных из недостоверных источников.

8.3.22. Размер убытков, подлежащих возмещению Банком Инвестору в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением Договора о брокерском обслуживании, ограничивается суммой вознаграждения Банка, установленного на момент расчета размера убытков за все предоставляемые в рамках Регламента и Договора о брокерском обслуживании услуги.

8.4. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

8.4.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, предусмотренных Регламентом или Договором о брокерском обслуживании, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора о брокерском обслуживании, в результате событий чрезвычайного характера, которые они не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами.

8.4.2. Для целей настоящего Регламента под обстоятельствами непреодолимой силы понимается любое чрезвычайное и непредотвратимое при данных условиях обстоятельство, в том числе: восстание, бунт, революция, вторжение или блокада; пожар, наводнение, землетрясение, ураган или другие стихийные бедствия; эпидемия; война, гражданская война, военные действия, введение чрезвычайного или военного положения; забастовка; запрещение экспорта или импорта товаров; действия государственных органов (включая компетентные органы иностранных государств), в том числе введение указанными органами ограничительных мер в отношении Банка, его акционера(-ов), аффилированных лиц, а также участников расчетной операции, издание законов, иных нормативных актов, сбои в работе системы расчетов, обработки и передачи данных по банковским операциям, препятствующие выполнению Сторонами принятых на себя обязательств, отказ или приостановка обработки платежей со стороны иностранных банков-корреспондентов и другие чрезвычайные и непредотвратимые обстоятельства; принятие государственным органом Российской Федерации или уполномоченным органом иностранного государства (союза государств), включая Банк России и центральные банки иностранных государств (союза государств), а также организации, наделенные функциями центральных банков (включая Федеральную резервную систему США), какого-либо нормативно-правового или иного акта:

8.4.2.1. запрещающего или существенно ограничивающего конверсию российских рублей в иностранную валюту и/или конверсию иностранной валюты в российские рубли;

8.4.2.2. запрещающего или существенно ограничивающего использование банковских счетов резидентов Российской Федерации, как они определены в валютном законодательстве Российской Федерации, в иностранной валюте и требующего проведения принудительной конверсии иностранной валюты в российские рубли;

8.4.2.3. вводящего мораторий или запрет на операции и сделки с иностранной валютой, с Ценными бумагами или со Стороной;

8.4.2.4. вводящего иные меры, делающие невозможным осуществление Стороной расчетов в иностранной валюте по настоящему Регламенту и/или по Сделке;

8.4.2.5. вводящего любые ограничения (помимо указанных в пункте 8.4.2.3. выше), под действие которых подпадает Сторона, страна юрисдикции Стороны, физические и юридические лица в органах управления Стороны, акционеры или участники Стороны, а также иные лица, прямо или косвенно участвующие в управлении Стороной,

и другие чрезвычайные и непредотвратимые обстоятельства.

Надлежащим доказательством наличия обстоятельств будут служить свидетельства, выданные компетентными органами.

8.4.3. Сторона, для которой сложилась невозможность исполнения своих обязательств вследствие обстоятельств непреодолимой силы, обязуется немедленно уведомить об этом другую Сторону письмом, направленным по почте или курьером, а также приложить все усилия для преодоления препятствий к исполнению своих обязательств по Договору о брокерском обслуживании.

8.4.4. Не извещение или несвоевременное извещение о наступлении обстоятельств непреодолимой силы влечет за собой утрату права ссылаться на эти обстоятельства.

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

8.4.6. Если действие обстоятельств непреодолимой силы сохраняется более 8 (Восьми) календарных дней, Договор о брокерском обслуживании подлежит прекращению по инициативе Банка, если Стороны не договорятся о его изменении.

8.5. ПРЕДЪЯВЛЕНИЕ ПРЕТЕНЗИЙ И РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

Все споры и разногласия между Банком и Инвестором, возникающие из или в связи с Договором о брокерском обслуживании или Регламентом, разрешаются путем переговоров. В случае возникновения споров и разногласий, а также в случаях неисполнения обязательств по Регламенту / Договору о брокерском обслуживании Сторона, права которой нарушены, вправе направить претензию другой Стороне. Сторона, получившая претензию, обязана ответить на неё в срок, не превышающий 5 (пять) Рабочих дней с момента её получения.

В случае если направившая претензию Сторона получила отказ другой Стороны удовлетворить содержащиеся в претензии требования полностью или частично либо в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты направления претензии не получила на неё ответ, то направившая претензию Сторона вправе передать спор на разрешение:

- в Арбитражный суд г. Москвы (для юридических лиц);
- в Мещанский районный суд г. Москвы (для физических лиц).

8.6. РАСКРЫТИЕ И ИЗМЕНЕНИЕ РЕГЛАМЕНТА, РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА О БРОКЕРСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ

8.6.1. Внесение изменений и дополнений в Декларации (уведомления) о рисках производится Банком в одностороннем порядке. При внесении изменений в текст Декларации (уведомления) о рисках Банк уведомляет об этом Инвесторов, которые ранее были ознакомлены с этой Декларацией (уведомлением) о рисках, путем раскрытия соответствующей информации на Сайте Банка.

8.6.2. Внесение изменений и дополнений в Регламент, в Тарифы Банка производится Банком в одностороннем порядке. Банк вправе вносить изменения и дополнения в Регламент в том числе путем введения в действие новой редакции Регламента.

8.6.3. Изменения и дополнения, вносимые Банком в Регламент в связи с изменением законодательства, подзаконных нормативных правовых актов, а также Правил ТС, вступают в силу одновременно с вступлением в силу изменений в указанных актах и/или Правил ТС. В случае если изменения в законодательство Российской Федерации, иные нормативные правовые акты и Правила ТС вступили в силу ранее внесения соответствующих изменений в Регламент, Регламент действует в части, им не противоречащей.

8.6.4. Для вступления в силу изменений и дополнений в Регламент, вносимых Банком в одностороннем порядке и не связанных с изменением законодательства Российской Федерации, подзаконных нормативных правовых актов и Правил ТС, Банк соблюдает обязательную процедуру предварительного раскрытия информации. Предварительное раскрытие информации осуществляется Банком путем обязательной публикации новой редакции и/или текста изменений Регламента на Сайте Банка не позднее, чем за 10 (десять) Рабочих дня до даты вступления изменений в силу, если иной срок предварительного раскрытия не установлен законодательством Российской Федерации. Раскрытие информации способом, указанным в настоящем пункте, по усмотрению Банка может дополнительно сопровождаться рассылкой сообщений Инвесторам по электронной почте, адрес которой указан в последней версии Анкеты Инвестора, имеющейся в Банке.

8.6.5. С целью обеспечения своевременного ознакомления всех Инвесторов, присоединившихся к Регламенту до вступления в силу изменений или дополнений, Банк рекомендует Инвестору на регулярной основе, не реже одного раза в пять календарных дней обращаться самостоятельно или через своего Уполномоченного представителя на Сайт Банка за сведениями об изменениях Регламента, Тарифов Банка, Деклараций (уведомлений) о рисках и иной информации. Банк не несет ответственности за убытки Инвестора, причиненные неосведомленностью Инвестора, в случае, если Банк надлежащим образом выполнил свои обязательства по предварительному раскрытию информации.

8.6.6. Любые изменения и дополнения в Регламенте с момента вступления их в силу с соблюдением процедур настоящего пункта 8.6 распространяются на всех Инвесторов, присоединившихся к Регламенту, в том числе присоединившихся к Регламенту ранее даты вступления изменений в силу.

8.6.7. В случае несогласия с изменениями и/или дополнениями, внесенными Банком в Регламент, Тарифы и/или Декларации (уведомления) о рисках Инвестор вправе отказаться от Договора о брокерском обслуживании в порядке, предусмотренном пунктом 8.6.9. Регламента.

8.6.8. Обязательства сторон по Договору о брокерском обслуживании прекращаются в следующих случаях:

- по соглашению Сторон;
- в случае получения Банком уведомления от Инвестора об отказе от Договора о брокерском обслуживании, составленного по форме Банка;
- в случае направления Банком Инвестору уведомления об отказе от Договора о брокерском обслуживании, составленного по форме Банка.
- в случае истечения срока Договора – если Договор о брокерском обслуживании заключен на определенный срок.

8.6.9. Инвестор вправе в любое время отказаться от Договора о брокерском обслуживании путем направления в Банк уведомления об отказе, составленного по установленной Банком форме либо в произвольной форме, за исключением случая, когда Договор был заключен на определенный срок. При направлении Инвестором уведомления об отказе от Договора о брокерском обслуживании, Договор о брокерском обслуживании считается расторгнутым на 31 (Тридцать первый) календарный день с момента получения Банком уведомления.

8.6.10. При этом, с момента получения Банком уведомления от Инвестора об отказе от Договора о брокерском обслуживании Банк прекращает прием Заявок Инвестора. Все Заявки Инвестора, принятые и зарегистрированные Банком до момента получения уведомления, подлежат исполнению Банком в соответствии с Договором о брокерском обслуживании.

8.6.11. Банк вправе отказаться от Договора о брокерском обслуживании в одностороннем порядке путем направления Инвестору соответствующего уведомления об отказе, составленного по установленной Банком форме, в том числе, но не ограничиваясь, в следующих случаях:

- несвоевременное предоставление Инвестором Банку сведений и документов, предусмотренных Регламентом;
- нарушение Инвестором любых требований Регламента и/или Договора о брокерском обслуживании;

- отсутствие оборотов на Брокерских счетах Инвестора, а также наличие нулевых остатков и отсутствие оборотов на Торговом разделе счета депо Инвестора в течение 12-ти (Двенадцати) месяцев;
- отсутствие в течение 60-ти (Шестидесяти) календарных дней на Брокерских счетах Инвестора денежных средств, достаточных для исполнения обязательств Инвестора перед Банком в рамках Регламента, в том числе обязательств по уплате вознаграждения Банку и иного вознаграждения, предусмотренного настоящим Регламентом.
- прекращение действия (отсутствие заключенного) депозитарного договора Инвестора со Сторонним депозитарием.
- в случае нарушения Инвестором антикоррупционных условий, предусмотренных Разделом 9 Регламента.

Договор считается расторгнутым на 31 (Тридцать первый) календарный день с даты направления указанного уведомления, если иное не предусмотрено настоящим Регламентом.

8.6.12. Обязательства сторон по Договору о брокерском обслуживании прекращаются только после погашения Сторонами всех обязательств по ранее совершенным в рамках Договора о брокерском обслуживании Сделкам. При этом, в случае расторжения Инвестором Договора о брокерском обслуживании в связи с отказом Инвестора от изменений Регламента, Тарифов, Деклараций Договора о брокерском обслуживании в соответствии с пунктом 8.6.7. Регламента обязательства Сторон по Договору о брокерском обслуживании должны исполняться в соответствии с действовавшей на момент направления уведомления об отказе от Договора о брокерском обслуживании редакцией Регламента.

8.6.13. В случае наличия на Брокерском счете Инвестора на момент расторжения Договора о брокерском обслуживании денежных средств Инвестор обязан дать Банку распоряжение (посредством направления Банку Заявки на отзыв (возврат) денежных средств с брокерского счета) о перечислении денежных средств с Брокерского счета Инвестора на счет (по реквизитам), указанный в Анкете Инвестора или в тексте такой Заявки. В случае если Инвестор до дня расторжения Договора о брокерском обслуживании не передаст Банку распоряжение (Заявку) о перечислении денежных средств с Брокерского счета, Банк перечисляет остаток денежных средств, учитываемых на Брокерском счете, на банковский счет Инвестора, реквизиты которого указаны в последней представленной в Банк версии Анкеты Инвестора.

8.6.14. Поставка Ценных бумаг с Брокерских разделов Счета депо Инвестора осуществляется в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности.

8.6.15. В случае наличия на Брокерских разделах Торгового или Основного Счета депо Ценных бумаг на момент расторжения Договора о брокерском обслуживании Инвестор уполномочивает Банк произвести перечисление Ценных бумаг с Брокерского раздела на Основной или иной раздел Основного счета депо. Депозитарий Банка вправе совершить действия, направленные на зачисление Ценных бумаг Инвестора на лицевой счет, открытый Инвестору в реестре владельцев Ценных бумаг, в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности.

В отношении Срочных сделок Банк в случае направления им Клиенту или получения от Клиента уведомления об отказе от Договора о брокерском обслуживании осуществляет действия по закрытию открытых позиций Клиента офсетными

сделками по рыночной цене в срок до дня, когда Договор о брокерском обслуживании считается расторгнутым (но не включая этот день).

8.6.16. Банк вправе приостановить исполнение Заявки Инвестора и распоряжения Инвестора на поставку / получение Ценных бумаг на/с Брокерский раздел Торгового или Основного счета депо до момента погашения Инвестором своих обязательств по Договору о брокерском обслуживании.

8.6.17. Инвестор обязан сохранять в рабочем состоянии адрес электронной почты, указанный Инвестором для направления ему отчетов и сообщений в последней представленной в Банк версии Анкеты Инвестора, и своевременно сообщать о его изменении; перед началом каждой Торговой сессии при осуществлении какой-либо операции в рамках Регламента посещать Сайт Банка.

8.7. СТАТУС КЛИЕНТСКОГО БРОКЕРА

8.7.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации денежные средства в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, поступившие Клиентскому брокеру от его клиента по договору о брокерском обслуживании для совершения сделок с ценными бумагами и (или) для заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, передаются Банку, с которым у Клиентского брокера заключен Договор о брокерском обслуживании.

8.7.2. Банк по требованию Инвестора - Клиентского брокера возвращает сумму денежных средств клиента Инвестора - Клиентского брокера, за исключением денежных средств, которыми Банк обязался перед третьими лицами по поручению Инвестора - Клиентского брокера, поданному в пользу этого клиента, и (или) суммы долга Инвестора - Клиентского брокера перед Банком, возникшего вследствие исполнения (прекращения) Банком обязательств из сделок, совершенных за счет имущества указанного клиента Клиентского брокера. Возврат денежных средств происходит не позднее Рабочего дня следующего за днем получения Банком требования Инвестора - Клиентского брокера о возврате денежных средств при условии получения от требования не позднее 15 часов 00 минут (в пятницу и предпраздничные дни в Российской Федерации – не позднее 13 часов 30 минут) Московского времени текущего Рабочего дня. Требование на отзыв (возврат) денежных средств, полученное Банком позднее 15 часов 00 минут (в пятницу и предпраздничные дни в Российской Федерации – позднее 13 часов 30 минут) Московского времени текущего Рабочего дня, считается поступившим в Банк на следующий Рабочий день.

8.7.3. Клиентский брокер не вправе требовать от Банка возврата денежных средств клиента Клиентского брокера, если Клиентский брокер не получил от указанного клиента соответствующего требования о возврате ему денежных средств, за исключением случая удовлетворения денежных требований Клиентского брокера к клиенту в соответствии с договором, а также исполнения обязанности по уплате за счет клиента обязательных платежей.

8.7.4. По требованию Клиентского брокера Банк осуществляет отдельный учет денежных средств Клиентского брокера и денежных средств клиентов Клиентского брокера. Банк обязуется обеспечить ведение отдельного учета по каждому клиенту Клиентского брокера:

- имущества клиента Клиентского брокера;
- обязательств, подлежащих исполнению за счет указанного имущества;
- задолженности клиента Клиентского брокера;
- требований, удовлетворение которых осуществляется в пользу клиента Клиентского брокера.

8.7.5. Для целей пункта 8.7.4. Регламента Клиентский брокер не позднее 25 числа каждого месяца предоставляет Банку информацию о клиентах Клиентского брокера, включающую в себя ИНН/ОГРН для клиентов – юридических лиц и ФИО для клиентов – физических лиц. Отказ Клиентского брокера от предоставления Банку информации о клиентах Клиентского брокера, равно как и нарушение установленных настоящим пунктом сроков предоставления указанной информации, является основанием для реализации Банком права на досрочное расторжение Договора о брокерском обслуживании, предусмотренное настоящим Регламентом.

8.7.6. В случае если Клиентский брокер не предоставил Банку право использовать в своих интересах денежные средства Клиентского брокера или денежные средства клиентов Клиентского брокера, Банк требует от Клиринговой организации обеспечить отдельный учет имущества Клиентского брокера или имущества клиента Клиентского брокера, являющегося индивидуальным клиринговым обеспечением, которое не может быть использовано для обеспечения и (или) исполнения обязательств Банка, подлежащих исполнению за счет других клиентов Банка.

8.7.7. В дополнение к документам, предоставляемым Инвестором в Банк в соответствии с Регламентом и Договором о брокерском обслуживании, Клиентский брокер обязан предоставить Банку нотариально заверенную копию лицензии клиентского брокера.

8.8. ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ РАБОЧЕГО МЕСТА QUIK

8.8.1. Банк предоставляет Инвестору доступ к Руководству пользователя QUIK в электронной форме на Сайте Банка. Порядок работы Сторон в Рабочем месте QUIK регулируется настоящим Регламентом и Руководством пользователя QUIK. Рабочее место QUIK использует в качестве транспортной среды телекоммуникации общего пользования (Интернет).

8.8.2. Консультации по вопросам технической поддержки Рабочего места QUIK Банк осуществляет по Рабочим дням с 10.00 до 19.00 по Московскому времени. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе с Рабочими местами QUIK Московское время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Банка.

8.8.3. Стороны признают, что инициатором сеансов связи является Инвестор. Банк не несет ответственности за неисполнение или просрочку исполнения Заявки, если таковые произошли из-за отсутствия инициативы Инвестора в установлении сеанса связи с Банком.

8.8.4. Инвестор самостоятельно и за свой счет обеспечивает технические и коммуникационные ресурсы, необходимые для подключения к QUIK.

8.8.5. Для работы в QUIK Владелец КД (Инвестор или Уполномоченный представитель Инвестора) должен в соответствии с Руководством пользователя QUIK сформировать Ключи доступа (Секретный ключ доступа и Публичный ключ доступа) и передать в Банк подписанное Заявление о регистрации Публичного ключа доступа к Рабочему месту QUIK по форме Банка и сам Публичный ключ доступа.

8.8.6. Осуществлять операции в Рабочем месте QUIK от имени Инвестора имеет право лицо, являющееся Владелец КД. Владелец КД может быть либо сам Инвестор, либо Уполномоченный представитель Инвестора. Инвестор обязан предоставить в Банк доверенность, подтверждающую право Владельца КД действовать от имени Инвестора.

8.8.7. Публичный ключ доступа Владельца КД считается зарегистрированным с момента внесения Банком информации о нем в базу данных QUIK.

8.8.8. Действие Ключей доступа в QUIK начинается с момента регистрации ПКД в базе данных Рабочего места QUIK, но не ранее срока начала действия, указанного в Заявлении о регистрации, а прекращается в момент расторжения Договора о брокерском обслуживании либо в момент аннулирования Банком действия ПКД.

8.8.9. Инвестор получает право направлять Банку сообщения с использованием Рабочего места QUIK после Аутентификации Инвестора, то есть после проверки соответствия Секретного ключа доступа, принадлежащего Инвестору, Публичному ключу доступа, предоставленного им Банку.

8.8.10. Секретный ключ доступа является аналогом собственноручной подписи Инвестора (электронной подписью) в соответствии со ст. 160 Гражданского кодекса Российской Федерации и Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

8.8.11. Стороны признают в качестве достаточного доказательства (пригодного для предъявления при разрешении споров в суде) формируемые Рабочим местом QUIK на стороне Банка электронные файлы с протоколами обмена сообщениями между сервером Банка и программным обеспечением Рабочего места QUIK, установленным у Инвестора.

8.8.12. Стороны обязуются хранить выведенные из эксплуатации СКД и ПКД в течение 5 (пяти) лет с даты прекращения действия КД.

8.8.13. С момента приостановления действия и до возобновления действия ПКД, а также с момента аннулирования ПКД Банк запрещает доступ в систему Инвестора, использующего для Аутентификации СКД, соответствующий аннулированному/приостановленному ПКД, для целей совершения операций в рамках Договора о брокерском обслуживании, к которому сформирован соответствующий Ключ доступа.

8.9. ПОЛИТИКА СОВЕРШЕНИЯ НА ЛУЧШИХ УСЛОВИЯХ ТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ ЗА СЧЕТ ИНВЕСТОРА

8.9.1. Исполняя Заявки Инвесторов на Сделки и совершая Торговые операции за счет Инвесторов, Банк принимает все разумные меры для совершения указанных действий на лучших условиях.

8.9.2. В целях исполнения пункта 8.9.1. Регламента Банк учитывает следующие факторы, влияющие на исполнение Заявки на лучших условиях:

- цена Сделки;
- расходы, связанные с совершением Сделки и осуществлением расчетов по ней;
- срок исполнения Заявки;
- возможность исполнения Заявки в полном объеме;
- риски неисполнения Сделки, а также признания совершенной Сделки недействительной.

8.9.3. Выполнение пункта 8.9.2. Регламента осуществляется Банком с учетом всех обстоятельств, имеющих значение для выполнения Заявки Инвестора, и сложившейся в Банке практики исполнения Заявок Инвесторов, включая:

- категорию Инвестора (квалифицированный инвестор в силу закона, инвестор, признанный квалифицированным, или неквалифицированный инвестор)
- существо Заявки, включая специальные инструкции, если такие содержатся в Заявке;
- характеристики финансового инструмента, в отношении которого дается Заявка;

- торговые характеристики места исполнения Заявки или контрагента, через которого исполняется Заявка;
- возможные ограничения, конкретные обстоятельства и (или) сложившуюся практику совершения Сделок на финансовом рынке на момент подачи Заявки Инвестором и (или) заключения Сделки;
- положения Регламента и иных договоров (соглашений) с Инвестором (при наличии таковых).

8.9.4. Приоритетность факторов, указанных в пункте 8.9.2. Регламента, для целей исполнения Заявки на лучших условиях определяется Банком самостоятельно, с учетом различных обстоятельств, связанных с исполнением Заявки, и в зависимости от типа финансовых инструментов, являющихся предметом Заявки.

8.9.5. Пункт 8.9.2. Регламента не применяется:

- в случае, когда Инвестор поручил Банку сделать третьему лицу предложение на совершение Торговой операции с указанием цены и (или) иных условий, которые Банк в соответствии с условиями Договора о брокерском обслуживании не вправе изменять, либо принять конкретное предложение третьего лица на совершение Сделки по указанной в нем цене и (или) на указанных в нем иных условиях;
- в отношении предусмотренных в Регламенте и (или) в конкретной Заявке Инвестора условий исполнения Заявок.

8.9.6. Любая конкретная инструкция Инвестора, содержащаяся в Заявке, может препятствовать выполнению или противоречить применяемым в соответствии со п. 8.9 Регламента Банком мерам для достижения наилучшего возможного результата исполнения Заявок Инвестора.

8.9.7. Инвестор вправе определить конкретный способ (метод) исполнения Заявки. В этом случае Инвестор обязан четко выразить свой желаемый конкретный способ (метод) исполнения при подаче Заявки. Любые неопределенные (неподробные) инструкции (компоненты Заявки) будут определяться Банком согласно п. 8.9. Регламента.

8.9.8. Заявка Инвестора считается исполненной на лучших условиях, и указанные в пункте 8.9.2. Регламента требования считаются соблюденными Банком, если:

- Заявка была исполнена на торгах организатора торговли на основе заявок на покупку и заявок на продажу ценных бумаг и (или) иностранной валюты и (или) заявок на заключение договора, являющегося производным финансовым инструментом, по наилучшим из указанных в них ценам при том, что заявки были адресованы всем участникам торгов и информация, позволяющая идентифицировать подавших заявки участников торгов, не раскрывалась в ходе торгов другим участникам; и
- из существа Заявки, Договора о брокерском обслуживании или характеристик финансового инструмента, в отношении которого была дана Заявка, следовала обязанность Банка исполнить эту Заявку не иначе как на торгах указанного организатора торговли.

РАЗДЕЛ 9. АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ УСЛОВИЯ

9.1. При исполнении своих обязательств по Договору и/или Регламенту Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денежных средств или передачу каких-либо ценностей, прямо или косвенно, любым лицам для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или иные неправомерные цели, прямо или косвенно связанные с

Договором и/или его исполнением. В частности, указанные в настоящем пункте лица не совершают следующие действия:

- передача, предложение или обещание передать денежные средства, материальные ценности, ценные бумаги, иное имущество или имущественные права;
- оказание, предложение или обещание оказать услуги;
- освобождение, предложение или обещание освободить от исполнения обязательства или обязанности;
- предоставление, предложение или обещание предоставить иные выгоды.

9.2. При исполнении своих обязательств по Договору и/или Регламенту Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не осуществляют действия, квалифицируемые применимым к Договору правом, как дача / получение взятки, коммерческий подкуп, а также действия, нарушающие требования законодательства о противодействии коррупции.

9.3. Каждая из Сторон Договора отказывается от стимулирования каким-либо образом работников другой Стороны, в том числе путем предоставления денежных сумм, подарков, безвозмездного выполнения в их адрес работ (услуг) и другими, не поименованными в настоящем пункте способами, ставящего работника такой другой Стороны в определенную зависимость и направленного на обеспечение выполнения этим работником каких-либо действий в пользу стимулирующей его Стороны.

Под действиями работника, осуществляемыми в пользу стимулирующей его Стороны, понимаются:

- предоставление неоправданных преимуществ по сравнению с другими контрагентами;
- предоставление каких-либо гарантий;
- ускорение существующих процедур;
- иные действия, выполняемые работником в рамках своих должностных обязанностей, но идущие вразрез с принципами прозрачности и открытости взаимоотношений между Сторонами.

9.4. Стороны Договора признают проведение процедур по предотвращению коррупции и контролируют их соблюдение. При этом Стороны прилагают разумные усилия, чтобы минимизировать риск деловых отношений с контрагентами, которые могут быть вовлечены в коррупционную деятельность, а также оказывают взаимное содействие друг другу в целях предотвращения коррупции.

9.5. Стороны гарантируют осуществление надлежащего разбирательства по представленным в рамках исполнения Договора фактам нарушений антикоррупционных условий с соблюдением принципов конфиденциальности и применение эффективных мер по устранению практических затруднений и предотвращению возможных конфликтных ситуаций.

9.6. Стороны гарантируют полную конфиденциальность при исполнении антикоррупционных условий Договора, а также отсутствие негативных последствий как для обращающейся Стороны в целом, так и для её конкретных работников, сообщивших о факте нарушений.

9.7. Стороны пришли к соглашению, что к запрещённым действиям для целей Договора не относятся соответствующие законодательству Российской Федерации, обычаям и нормам делового этикета действия (в том числе, деловые подарки незначительной стоимости), которые не могут оказать влияния на решения работников Сторон, их аффилированных лиц по определению условий, исполнению

или прекращению Договора и любых связанных с Договором и/или Регламентом обязательств.

9.8. В случае возникновения у Стороны разумных и обоснованных оснований полагать, что произошло или может произойти нарушение каких-либо антикоррупционных условий, определенных настоящим Разделом «Антикоррупционные условия», такая Сторона обязуется уведомить об этом другую Сторону в письменной форме.

9.9. В случае нарушения Инвестором условий, предусмотренных настоящим Разделом 9 «Антикоррупционные условия», Банк вправе отказаться от Договора в порядке, предусмотренном Регламентом.

Приложение № 1
к Регламенту брокерского обслуживания ПАО РОСБАНК

Приложение 1. Декларация (уведомление) о рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением договора о брокерском обслуживании

1. Общие положения

1.1. Настоящая декларация («Декларация») составлена в целях:

- информирования Инвестора об основных рисках, связанных с осуществлением операций с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой и иными финансовыми инструментами;
- предупреждения Инвестора о возможных потерях при осуществлении операций с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой и иными финансовыми инструментами.

1.2. Настоящая Декларация не раскрывает информацию обо всех рисках при осуществлении операций с перечисленными выше финансовыми инструментами и активами вследствие разнообразия возникающих на нем ситуаций.

1.3. Для целей настоящей Декларации в общем смысле **под риском** понимается возможность возникновения убытков Инвестора при осуществлении финансовых операций в связи с возможным неблагоприятным влиянием разного рода факторов.

2. Термины и определения:

2.1. Банк – ПАО РОСБАНК.

2.2. Базовый стандарт – Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей Финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров (утв. Банком России, Протокол от 20.12.2018 № КФНП-39).

2.3. Договор о брокерском обслуживании – договор о брокерском обслуживании, заключенный между Банком и Инвестором. Договор о брокерском обслуживании заключается: (а) путем подписания договора между Банком и Инвестором или (б) путем присоединения Инвестора к Регламенту брокерского обслуживания ПАО РОСБАНК в предусмотренном Регламентом порядке.

2.4. Инвестор – физическое лицо, юридическое лицо или субъект международного права, заключившее с Банком Договор о брокерском обслуживании.

2.5. Иностранные ценные бумаги – иностранные финансовые инструменты, допущенные к обращению в Российской Федерации в качестве ценных бумаг иностранных эмитентов:

- которым присвоен международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN) и международный код классификации финансовых инструментов (CFI); **И**
- которые квалифицированы в качестве ценных бумаг в порядке, установленном Банком России.

2.6. НПР (норматив покрытия риска) – величина, определяющая соотношение между собственными и заемными средствами Инвестора в соответствии с Указанием Банка России от 26.11.2020 № 5636-У или иным, заменившим данное Указание нормативным актом Банка России. Указание Банка России № 5363-У выделяет НПР1

(норматив покрытия риска при исполнении поручений клиента со стандартным или повышенным уровнем риска) и НПР2 (норматив покрытия риска при изменении стоимости портфеля клиента со стандартным или повышенным уровнем риска).

2.7. Регламент – Регламент брокерского обслуживания ПАО РОСБАНК, опубликованный на официальном сайте ПАО РОСБАНК в сети Интернет по адресу <https://www.rosbank.ru>.

2.8. Сделка (контракт) – договор (в том числе договор купли-продажи ценных бумаг, иностранной валюты, Срочный договор, договор РЕПО и т.п.), заключенный Банком за счет Инвестора в рамках Договора о брокерском обслуживании.

2.9. Ставка (рыночного) риска – величина возможного с заданным уровнем доверительной вероятности изменения Расчетной цены актива за Период для оценки рисков.

2.10. Финансовая услуга – исполнение Банком поручения Инвестора на совершение гражданско-правовых Сделок с ценными бумагами, иностранной валютой, и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами («ПФИ»).

2.11. Финансовые рынки – совокупность рынков (отдельно или вместе, в зависимости от контекста), на которых обращаются ценные бумаги, иные финансовые инструменты; заключаются договоры, являющиеся производными финансовым инструментами; заключаются сделки купли-продажи иностранной валюты, которые Банк заключает по поручению Инвестора на основании Договора о брокерском обслуживании.

Иные термины и определения, указанные в настоящей Декларации, имеют значение, указанное в Регламенте, Договоре о брокерском обслуживании и Базовом стандарте.

3. Риски, связанные с совершением операций на рынке ценных бумаг

Классификация рисков

Риски классифицируются по различным основаниям:

3.1. По источникам рисков:

Системный риск – риск, связанный с функционированием системы в целом, будь то:

- банковская система (например, риск банковской системы включает в себя возможность неспособности банковской системы выполнять свои функции, в частности, своевременно и в полном объеме проводить платежи Инвесторов);
- депозитарная система;
- система торговли;
- система клиринга;
- рынок ценных бумаг как система; и
- прочие системы, влияющие каким-либо образом на деятельность на рынке ценных бумаг.

В силу большой степени взаимодействия и взаимозависимости финансовых институтов между собой оценка системного риска сложна, но его реализация может повлиять на всех участников финансового рынка. Особенностью данной категории рисков является невозможность их уменьшения путем диверсификации. Таким образом, работая на рынке ценных бумаг, Инвестор изначально подвергается

системному риску, уровень которого можно считать неснижаемым (по крайней мере, путем диверсификации) при любых вложениях Инвестора в ценные бумаги.

Несистемный (индивидуальный) риск – риск конкретного участника рынка ценных бумаг: Инвестора, брокера, доверительного управляющего, организатора торговли (биржи, торговой системы), депозитария, банка, эмитента, регуляторов рынка ценных бумаг, и т.д. Данный вид риска может быть уменьшен путем диверсификации.

3.2. Основные риски эмитента:

Риск ценной бумаги – риск вложения средств в конкретный инструмент инвестиций;

Отраслевой риск – риск вложения средств в ценные бумаги эмитента, который относится к какой-либо конкретной отрасли;

Риск регистратора – риск вложения средств в ценные бумаги эмитента, у которого заключен договор на обслуживание с конкретным регистратором;

Риск банкротства эмитента – риск наступления неплатежеспособности эмитента ценной бумаги, что приведет к резкому падению цены (вплоть до полной потери ликвидности) на такую ценную бумагу (в случае с акциями) или невозможности погасить её (в случае с облигациями).

3.3. По экономическим последствиям для Инвестора:

Риск потери дохода – возможность наступления события, которое влечет за собой частичную или полную потерю ожидаемого дохода от инвестиций;

Риск потери инвестируемых средств – возможность наступления события, которое влечет за собой частичную или полную потерю инвестируемых средств;

Риск потерь, превышающих инвестируемую сумму - возможность наступления события, которое влечет за собой не только полную потерю ожидаемого дохода и инвестируемых средств, но и потери, превышающие инвестируемую сумму. Данный риск возникает, например, в случаях, когда Банк, как брокер, предоставляет Инвестору денежные средства или ценные бумаги с отсрочкой их возврата (так называемые “Маржинальные Сделки”).

3.4. По связи Инвестора с источником риска:

Непосредственный – источник риска напрямую связан какими-либо отношениями с Инвестором;

Опосредованный – возможность наступления неблагоприятного для Инвестора события у источника, не связанного непосредственно с Инвестором, но влекущего за собой цепочку событий, которые, в конечном счете, приводят к потерям у Инвестора.

3.5. По факторам риска:

Экономический (рыночный) – риск неблагоприятного изменения цен (стоимости) принадлежащих Инвестору ценных бумаг, в том числе из-за неблагоприятного изменения политической ситуации, резкой девальвации национальной валюты, кризиса рынка государственных долговых обязательств, банковского и валютного кризиса, обстоятельств непреодолимой силы, главным образом стихийного и военного характера, и, как следствие, снижения доходности или даже убытков. Среди таких рисков необходимо выделить следующие:

- **ценовой** – риск потерь от неблагоприятных изменений цен;
- **балансовый риск** – риск финансовых потерь вследствие внутренней невозможности Инвестора удержания финансового инструмента, иностранной валюты, драгоценного металла на своем балансе до планируемого срока (экспирация, погашение, закрытие позиции);

- **валютный** – риск потерь от неблагоприятных изменений валютных курсов. Валютный риск также может привести к изменению размера обязательств по ценным бумагам, удостоверяющим право на получение иностранной валюты или иным образом связанным с иностранной валютой или иностранными финансовыми инструментами, что может привести к убыткам или к затруднению возможности рассчитываться по ним;
- **процентный** – риск потерь из-за негативного изменения процентных ставок, влияющих на стоимость облигаций с фиксированным доходом. Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам;
- **инфляционный** – возможность потерь в связи с инфляцией;
- **риск рыночной ликвидности** – возможность возникновения затруднений с продажей или покупкой актива в определенный момент времени, включая снижение возможности реализовать ценные бумаги по необходимой цене и/или в необходимом объеме из-за снижения спроса на них. Данный риск может проявиться, в частности, при необходимости быстрой продажи ценных бумаг, в убытках, связанных со значительным снижением их стоимости.

Кредитный – возможность невыполнения контрагентом обязательств по Сделке и возникновение в связи с этим потерь у Инвестора. Например, неплатежеспособность покупателя, неплатежеспособность эмитента и т.д. К числу кредитных рисков относятся следующие риски:

- **риск дефолта** по облигациям и иным долговым ценным бумагам, который заключается в возможности неплатежеспособности эмитента ценных бумаг, что приведет к невозможности или снижению вероятности получения от эмитента (иного обязанного лица) в срок, предусмотренный в ценной бумаге, её номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента;
- **риск контрагента** проявляется в риске неисполнения или ненадлежащего исполнения со стороны контрагентов обязательств перед Инвестором или Банком как брокером Инвестора. Банк, как брокер Инвестора, обязан предпринимать меры по минимизации риска контрагента, однако не может исключить его полностью. Особенно высок риск контрагента при совершении операций на неорганизованном рынке, без участия клиринговых организаций или центрального контрагента, которые принимают на себя риски неисполнения обязательств.

Инвестор обязан отдавать себе отчет в том, что, хотя Банк, как брокер Инвестора, действует от своего имени и в интересах Инвестора, риски, которые Банк принимает в результате таких действий, в том числе риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств третьих лиц перед Банком, несет Инвестор.

Правовой – риск законодательных изменений (законодательный риск) - возможность потерь от вложений в ценные бумаги в связи с появлением новых или изменением существующих законодательных актов, стандартов саморегулируемых организаций, обязательных для участников рынка ценных бумаг, которые могут привести к негативным для Инвестора последствиям. Законодательный риск включает также возможность потерь от отсутствия нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность на рынке ценных бумаг в каком-либо его секторе. К правовому риску также относится возможность изменения правил расчета налога, налоговых ставок, отмены налоговых вычетов и другие изменения налогового законодательства, которые могут привести к негативным для Инвестора последствиям.

Платежи по ценным бумагам, описанные в настоящем документе, подлежат налогообложению в соответствии с налоговым законодательством, применимым к таким ценным бумагам, а также в соответствии с налоговым законодательством, применимым к Инвестору. Инвестор самостоятельно определяет применимый порядок налогообложения, в том числе порядок учета налогового убытка по таким ценным бумагам при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль и налогу на доходы физических лиц, а также применимую ставку по налогу на прибыль и налогу на доходы физических лиц, обращаясь за независимой налоговой консультацией к налоговым консультантам, если необходимо. Инвестор самостоятельно принимает на себя риски, связанные с потенциальными налоговыми убытками при осуществлении операций с ценными бумагами, описанными в настоящем документе, а также налоговые риски, связанные с потенциальными доначислениями по налогу на прибыль и/или налогу на доходы физических лиц, в случае оспаривания налоговыми органами применимого порядка налогообложения и/или переквалификации операций с ценными бумагами, описанными в настоящем документе.

Социально-политический – риск радикального изменения политического и экономического курса, особенно при смене Президента, Парламента, Правительства, риск социальной нестабильности, в том числе забастовок, риск начала военных действий.

Криминальный – риск, связанный с противоправными действиями, например, такими, как подделка ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, мошенничество и т.д.

Операционный (информационно-технический, технологический, кадровый) – риск прямых и/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 и/или третьих лиц.

Техногенный – риск, порожденный хозяйственной деятельностью человека: аварийные ситуации, пожары и т.д.

Природный – риск, не зависящий от деятельности человека (риски стихийных бедствий: землетрясение, наводнение, ураган, тайфун, удар молнии и т.д.).

Репутационный – риск, возникающий в результате негативного восприятия Банка, являющегося брокером Инвестора, со стороны Инвесторов, контрагентов, акционеров, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов и других лиц, что может негативно отразиться на способности Банка, поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым рынкам и ресурсам.

4. Риски, возникающие при совершении Маржинальных Сделок и Сделок, приводящих к возникновению непокрытой позиции («Непокрытых Сделок»)

Целью настоящей Декларации также является предоставление информации об основных рисках, которые могут возникнуть в связи с совершением Инвестором:

- **Маржинальных Сделок** – Сделок, исполнение которых осуществляется с использованием заемных средств, предоставленных Банком как брокером Инвестору; и
- **Непокрытых Сделок** – Сделок, в результате которых возникает непокрытая позиция, то есть для исполнения обязательств по которым на момент

заключения Сделки имущества Инвестора, переданного Банку как брокеру, недостаточно с учетом иных ранее заключенных Сделок.

При покупке ценных бумаг с использованием заемных денежных средств увеличение рисков происходит вследствие эффекта финансового рычага. Эффект финансового рычага проявляется в том, что потери Инвестора в случае неблагоприятного изменения цен увеличиваются быстрее, чем происходит падение цен на купленные ценные бумаги. При совершении Маржинальных Сделок потери Инвестора вследствие эффекта финансового рычага могут за короткий срок превысить величину собственных средств Инвестора, переданных Инвестором Банку как брокеру для совершения Сделок.

При продаже ценных бумаг без покрытия предельный размер потенциальных потерь продавца в случае роста цен на проданные ценные бумаги ничем не ограничен – Вы будете обязаны вернуть (передать) Банку, действующему в качестве брокера, ценные бумаги независимо от изменения их стоимости.

По Маржинальным и Непокрытым Сделкам важное значение имеет максимальное плечо – соотношение обязательств Инвестора по заключенным в его интересах Сделкам и имущества Инвестора, предназначенного для совершения Сделок в соответствии с Договором о брокерском обслуживании. Данные Сделки подходят не всем Инвесторам, поскольку сопряжены с дополнительными рисками и требуют оценки того, готовы ли Вы их нести. Необходимо учитывать, что совершение Маржинальных Сделок существенно увеличивает размер практически всех указанных в настоящей Декларации рисков.

Во всех случаях совершения Маржинальных Сделок рекомендуется учитывать возможность серьезных и неоправданных потерь из-за недостаточного контроля Инвестором показателя Вариационной маржи вследствие легкомысленного отношения Инвестора к такому контролю.

4.1. Рыночный риск

При намерении совершать Маржинальные и Непокрытые Сделки необходимо учитывать тот факт, что величина потерь в случае неблагоприятного для портфеля Инвестора движения рынка увеличивается при увеличении плеча.

Помимо общего рыночного (ценового) риска, который несет Инвестор, совершающий операции на рынке ценных бумаг, в случае совершения Маржинальных и Непокрытых Сделок Инвестор будет нести риск неблагоприятного изменения цены как в отношении ценных бумаг, в результате приобретения которых возникла или увеличилась непокрытая позиция, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением.

При совершении Маржинальных и Непокрытых Сделок необходимо учитывать, что возможность распоряжения активами, являющимися обеспечением по таким Сделкам, ограничена.

4.2. Риск принудительного закрытия позиции Банком

Необходимо учесть право Банка принудительно закрыть открытые позиции Инвестора по Непокрытым сделкам, в частности, в случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения Инвестором своих обязательств по Договору о брокерском обслуживании или в иных случаях, предусмотренных Договором о брокерском обслуживании, правилами соответствующей торговой системы, российским законодательством.

Неблагоприятное изменение цены может привести к необходимости внести дополнительные средства для того, чтобы привести обеспечение в соответствие с требованиями нормативных актов и Договора о брокерском обслуживании, что

должно быть сделано в короткий срок, который может быть недостаточен для Инвестора. Банк как брокер в этом случае вправе без дополнительного согласия Инвестора принудительно закрыть позицию, то есть приобрести ценные бумаги за счет денежных средств Инвестора или продать ценные бумаги Инвестора. Это может быть сделано по существующим на рынке, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению убытков у Инвестора.

Инвестор может понести значительные убытки, несмотря на то, что после этого изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное для Инвестора направление, и Инвестор получил бы доход, если бы позиция не была закрыта. Размер указанных убытков при неблагоприятном стечении обстоятельств может превысить стоимость активов, находящихся на Брокерском счете / Счете депо Инвестора.

Указанные риски также актуальны при заключении договоров, являющихся ПФИ (деривативных Сделок), в том числе базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам.

4.3. Риск ликвидности

Если величина непокрытой позиции по отдельным ценным бумагам является значимой в сравнении с объемом соответствующих ценных бумаг в свободном обращении и (или) в сравнении с объемом торгов на организованном рынке, риск ликвидности при совершении Маржинальной или Непокрытой Сделки возрастает. Трудности с приобретением или продажей активов могут привести к увеличению убытков по сравнению с обычными Сделками. Аналогично необходимо учитывать возрастающий риск ликвидности, если обеспечением вашей непокрытой позиции Инвестора являются ценные бумаги, и для закрытия непокрытой позиции может потребоваться реализация существенного количества ценных бумаг. Указанный риск также актуален при заключении договоров, являющихся ПФИ (деривативных Сделок), в том числе базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам.

4.3.1. Перечень ценных бумаг/иностранной валюты, принимаемых Банком в обеспечение обязательств Инвестора перед Банком, по которым в соответствии с договором о брокерском обслуживании возможно возникновение непокрытой позиции (далее для целей настоящего пункта 4.3 – «Перечень»)

Перечень/Перечни определяются Банком самостоятельно, в связи с чем:

- исключение Банком ценной бумаги / иностранной валюты из того или иного Перечня может повлечь снижение значения НПР 1 ниже 0 (нуля), и, соответственно, недопустимость исполнения Банком поручения Инвестора на совершение сделки, которая может повлечь дальнейшее снижение стоимости портфеля Инвестора, и, как следствие, может повлечь убытки для Инвестора, ответственность за которые несет исключительно Инвестор;
- исключение Банком ценной бумаги / иностранной валюты из того или иного Перечня может повлечь снижение значения НПР 2 ниже 0 (нуля), и, соответственно, закрытие Банком позиций Инвестора, влекущее негативные последствия для Инвестора, ответственность за которые несет исключительно Инвестор;
- исключение Банком ценной бумаги / иностранной валюты из Перечня может повлечь возникновение непокрытой позиции по такой ценной бумаге / иностранной валюте, что является недопустимым. В этом случае Инвестор будет лишен возможности подавать поручения на совершение каких-либо сделок и операций, помимо закрытия указанной непокрытой позиции и (или)

продажи за счет Инвестора иных ценных бумаг, иностранной валюты или закрытия позиций по фьючерсным контрактам, в результате которых в портфеле Инвестора не возникнет непокрытая позиция, что повлечет для Инвестора риск ликвидности и ценовой риск;

- включение ценных бумаг в Перечень влечет учет стоимости таких ценных бумаг, иностранных валют в портфеле Инвестора и возможность совершения по поручению Инвестора сделок и операций, влекущих непокрытую позицию по указанным ценным бумагам / иностранным валютам, а, следовательно, повышение рисков Инвестора, что в результате может повлечь негативные последствия для Инвестора, ответственность за которые несет исключительно Инвестор;

4.3.2. При подаче поручений на совершение сделок, в результате которых могут возникнуть или увеличиться непокрытые позиции Инвестора, Инвестор должен учитывать, что возможность распоряжения активами, являющимися обеспечением по таким сделкам, ограничена. Имущество (часть имущества), принадлежащее Инвестору в результате совершения сделок, в связи с которыми возникнут или увеличатся непокрытые позиции, является обеспечением исполнения обязательств Инвестора по сделкам, и возможность распоряжения указанным имуществом может быть ограничена Банком вплоть до отказа Банка совершать с ним какие-либо сделки и операции. Размер обеспечения определяется в порядке, предусмотренном Регламентом.

4.3.3. В случае достижения НПР2 значения меньше 0 (нуля) Банк вправе закрыть позиции Инвестора (приобрести и/или продать ценные бумаги, иностранную валюту, заключить фьючерсные (опционные) договоры за счет Инвестора), а также вправе не исполнять полученные от Инвестора заявки до достижения НПР2 соответствующего уровня, определенного Регламентом, вплоть до полного закрытия всех непокрытых и временно непокрытых позиций, при этом срок закрытия позиций по портфелям Инвесторов, отнесенных к категории клиентов со стандартным или повышенным уровнем риска, ограничен законодательно и Регламентом, в связи с чем Банк обязан руководствоваться сроком принудительного закрытия позиций и не вправе дожидаться улучшения конъюнктуры на рынке ценных бумаг и изменения цен в пользу Инвестора. Указанные сделки для закрытия позиций могут быть совершены Банком вне зависимости от состояния рыночных цен, которые могут быть невыгодны для Инвестора. Необходимо иметь в виду, что для закрытия Банком позиций Инвестора не требуется дополнительного поручения Инвестора на закрытие позиций. Ответственность за негативные последствия для Инвестора несет исключительно Инвестор.

4.3.4. НПР 2 может принять значение меньше 0 (нуля) в том числе, но не ограничиваясь, в связи с:

- неблагоприятным изменением цен (курсов валют), в том числе, резкими колебаниями рыночных цен;
- требованиями нормативных правовых актов;
- исключением Банком ценных бумаг из Перечня;
- изменением значений ставок риска, рассчитываемых клиринговой организацией и (или) используемых Банком в связи с увеличением волатильности соответствующих ценных бумаг, иностранных валют, фьючерсных договоров;
- невнесением Инвестором дополнительных средств, требуемых ко внесению в короткий срок, который оказался недостаточен для Инвестора, для приведения

обеспечения в соответствии с требованиями нормативных правовых актов и Регламента.

4.3.5. В случае возникновения проблем с совершением сделок переноса позиций (например, в связи отсутствием поданных в торговую систему встречных заявок, удовлетворяющих всем условиям заявок Инвестора), временно непокрытая позиция по денежным средствам/валютам/ ценным бумагам может быть перенесена клиринговой организацией посредством принудительного заключения с Банком, действующим за счет Инвестора, сделки РЕПО/сделки своп по штрафной ставке за перенос позиции по деньгам/валютам/ценным бумагам соответственно (далее – Штрафная ставка клиринговой организации). При этом Штрафная ставка может изменяться клиринговой организацией в одностороннем порядке без предварительного согласования и уведомления Банка и (или) Инвестора.

5. Риски, связанные с приобретением Иностранных ценных бумаг

Операциям с иностранными ценными бумагами присущи общие риски, связанные с операциями на рынке ценных бумаг со следующими особенностями.

5.1. Системные риски

На уровень системного риска могут оказывать влияние 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 является суверенный рейтинг в иностранной или национальной валюте, присвоенный стране, в которой зарегистрирован эмитент иностранной ценной бумаги, международными рейтинговыми агентствами MOODY'S, STANDARD & POOR'S, FITCH IBCA, однако следует иметь в виду, что рейтинги являются лишь ориентирами и могут в конкретный момент не соответствовать реальной ситуации. Указанные риски также актуальны при заключении договоров, являющихся ПФИ (деривативных Сделок), базисным активом которых являются Иностранные ценные бумаги или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам.

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.

Применительно к Иностранным ценным бумагам, в том числе, когда они являются базисным активом ПФИ, и индексам, рассчитанным по таким 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.

5.2. Правовые риски

При приобретении Иностранных ценных бумаг необходимо отдавать себе отчет в том, что Иностранные ценные бумаги не всегда являются аналогами российских ценных бумаг (финансовых инструментов). В любом случае, предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться от прав по российским ценным бумагам (финансовым инструментам). Возможности судебной

защиты прав по иностранным ценным бумагам могут быть существенно ограничены необходимостью обращения в иностранные судебные и правоохранительные органы по правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в России. Кроме того, при осуществлении соответствующей операции Инвестор в большинстве случаев не сможет полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами. Указанные риски также актуальны при заключении договоров, являющихся ПФИ (деривативных Сделок), базисным активом которых являются Иностранные ценные бумаги или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам.

5.3. Раскрытие информации

Российское законодательство допускает раскрытие информации в отношении Иностранных ценных бумаг на используемом на финансовом рынке иностранном языке. Оцените свою готовность анализировать информацию на английском языке, а также то, понимаете ли Вы отличия между принятыми в России правилами финансовой отчетности, Международными стандартами финансовой отчетности или правилами финансовой отчетности, по которым эмитентом иностранных ценных бумаг публикуется информация.

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

Указанные риски также актуальны при заключении договоров, являющихся ПФИ (деривативных Сделок), базисным активом которых являются Иностранные ценные бумаги или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам.

5.4. Инфраструктурные риски

При совершении сделок с Иностранными ценными бумагами необходимо также учитывать и оценивать риски, связанные с возможным введением мер ограничительного характера со стороны иностранных государств, государственных объединений и (или) союзов и (или) государственных/межгосударственных учреждений. Такие риски могут проявляться в виде ограничений:

- на право распоряжения Иностранными ценными бумагами,
- на возможность получения дивидендов, купонных и иных выплат по Иностранным ценным бумагам, в том числе при их погашении,
- на право на участие в корпоративных действиях эмитентов Иностранных ценных бумаг,
- на право распоряжение иностранной валютой, полученной в результате выплат по Иностранным ценным бумагам или сделок с ними.

Следует также принимать во внимание возможность неисполнения эмитентами Иностранных ценных бумаг (лицами, обязанными по ценным бумагам) и иностранными контрагентами по сделкам с Иностранными ценными бумагами своих обязательств в отношении российских участников финансового рынка в целом, и инвесторов в частности.

В случае реализации таких рисков российские инфраструктурные организации, в частности, биржи, расчетно-клиринговые институты, депозитарии, кредитные

организации, брокеры, не несут ответственности перед инвестором за последствия принятия им соответствующих инвестиционных решений.

6. Риски, связанные с заключением договоров, являющихся ПФИ (деривативных Сделок), в том числе базисным активом которых являются Иностранные ценные бумаги или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам:

6.1. Риски, связанные с заключением договоров, являющихся ПФИ

Заключение указанных договоров связано с рисками, характерными для всех ПФИ, а также специфическими рисками, обусловленными иностранным происхождением базисного актива. Данные финансовые инструменты подходят не всем Инвесторам. Более того, некоторые виды ПФИ сопряжены с большим уровнем риска, чем другие. Так, при покупке опционного контракта потери Инвестора не превысят величину уплаченных премий, вознаграждения и расходов, связанных с их совершением. Продажа опционных контрактов с точки зрения риска Инвестора, заключение фьючерсных контрактов, форвардных контрактов и своп контрактов сопоставимы - при относительно небольших неблагоприятных колебаниях цен на рынке Вы подвергаетесь риску значительных убытков, при этом в случае продажи фьючерсных, форвардных контрактов, опционов на покупку (опционов колл) - неограниченных убытков. С учетом этого, совершение Сделок по продаже опционных контрактов, заключение фьючерсных, форвардных контрактов может быть рекомендовано только опытным Инвесторам, обладающим значительными финансовыми возможностями и практическими знаниями в области применения инвестиционных стратегий.

Настоящая Декларация относится также к ПФИ, направленным на снижение рисков других операций на фондовом рынке. Внимательно оцените, как договоры, являющиеся ПФИ, которые Вы планируете заключить, соотносятся с операциями, риски по которым Вы намерены ограничить, и убедитесь, что объем Вашей позиции на срочном рынке соответствует объему позиции на спот рынке, которую Вы хеджируете.

6.2. Рыночный риск

Помимо общего рыночного (ценового) риска, который несет Инвестор, совершающий операции на рынке ценных бумаг, в случае заключения договоров, являющихся ПФИ, Инвестор будет нести риск неблагоприятного изменения цены как финансовых инструментов, являющихся базисным активом ПФИ, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением исполнения обязательств сторон по ПФИ. В случае неблагоприятного изменения цены Инвестор может в сравнительно короткий срок потерять средства, являющиеся обеспечением ПФИ. При заключении договоров, являющихся ПФИ, необходимо учитывать, что возможность распоряжения активами, являющимися обеспечением по таким договорам, ограничена.

6.3. Риск ликвидности

Трудности с закрытием позиций и потери в цене могут привести к увеличению убытков по ПФИ по сравнению с обычными Сделками.

Если Ваша инвестиционная стратегия предусматривает возможность возникновения необходимости закрытия позиции по контракту (или заключения Сделки с иным контрактом, которая снижает риск по данному контракту), обращайтесь внимание на ликвидность соответствующих контрактов, так как закрытие позиций по неликвидным контрактам может привести к значительным дополнительным убыткам в связи с их низкой ликвидностью. Обратите внимание, что, как правило, контракты с

более отдаленными сроками исполнения менее ликвидны по сравнению с контрактами с близкими сроками исполнения.

Если заключенный Вами договор, являющийся ПФИ, неликвиден, и у Вас возникла необходимость закрыть позицию, обязательно рассматривайте помимо закрытия позиции по данному контракту альтернативные варианты исключения риска посредством заключения Сделок с иными ПФИ или базисными активами. Использование альтернативных вариантов может привести к меньшим убыткам.

Операции с ПФИ, базисным активом которых являются Иностранные ценные бумаги или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам, влекут также риски, связанные с иностранным происхождением базисного актива.

6.4. Системные риски

В настоящее время российское законодательство допускает возможность заключения российскими Инвесторами договоров, являющихся ПФИ, к правам и обязанностям по которым применяется российское право, базисным активом которых являются Иностранные ценные бумаги или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам. Между тем, существуют риски изменения регулятивных подходов к соответствующим операциям, в результате чего может возникнуть необходимость совершать Сделки, направленные на прекращение обязательств по указанным договорам, вопреки Вашим планам.

6.5. Риски, связанные с совершением сделок на Срочном рынке ПАО Московская биржа

При совершении сделок с производными финансовыми инструментами на Срочном рынке ПАО Московская биржа Инвестор несет повышенные риски помимо тех, которые описаны выше в настоящей Декларации в отношении сделок, совершаемых на рынке ценных бумаг. В частности, у Инвестора может возникнуть существенный риск потери средств при проведении сделок с производными финансовыми инструментами, в том числе, фьючерсными контрактами, форвардными контрактами и опционами. Инвестору следует всесторонне рассмотреть вопрос о приемлемости для него проведения подобных операций с точки зрения финансовых ресурсов Инвестора.

В частности, Инвестору необходимо учитывать следующее:

(i) в случае, если на Срочном рынке складывается ситуация, неблагоприятная для занятой Инвестором на этом рынке позиции, либо в случае неблагоприятного изменения цены финансовых инструментов, являющихся базисным активом производных финансовых инструментов, и/или активов, которые служат обеспечением, существует вероятность в сравнительно короткий срок потерять все средства, переданные Инвестором брокеру и предназначенные для внесения в качестве гарантийного обеспечения по позициям, открываемым по поручению Инвестора на срочном рынке;

(ii) при неблагоприятном для Инвестора движении цен для поддержания занятой на рынке позиции от Инвестора могут потребовать внести дополнительные средства (для покрытия отрицательной вариационной маржи, внесения дополнительных средств гарантийного обеспечения и т.д.) значительного размера и в короткий срок, который может оказаться недостаточным для Инвестора. Если Инвестор не сможет внести эти средства в установленные сроки, то без дополнительного распоряжения Инвестора позиция может быть принудительно закрыта по существующим, в том числе невыгодным для Инвестора ценам, т.е. с убытком. Без дополнительного распоряжения Инвестора может быть заключен договор, являющийся производным финансовым инструментом, или приобретены ценные бумаги за счет денежных средств Инвестора, или проданы ценные бумаги Инвестора, и Инвестор будет нести

самостоятельную ответственность за любые образовавшиеся при этом убытки, даже если после этого изменение цен на финансовые инструменты примет благоприятное для Инвестора направление и Инвестор получил бы доход, если бы позиция Инвестора не была закрыта. Размер указанных убытков Инвестора при неблагоприятном стечении обстоятельств может превысить стоимость находящихся на счете Инвестора активов, в том числе размер обеспечения, и не ограничен размером предоставленного Инвестором обеспечения;

(iii) вследствие условий, складывающихся на Срочном рынке, может стать затруднительным или невозможным закрытие открытой позиции Инвестора, например, когда при быстром изменении цен торги на Срочном рынке приостановлены или ограничены. Трудности с закрытием позиций и потери в цене могут привести к увеличению убытков от производных финансовых инструментов по сравнению с обычными сделками. Инвестору следует обращать внимание на ликвидность соответствующих контрактов на Срочном рынке, так как закрытие позиций по неликвидным контрактам может привести к значительным убыткам. Как правило, контракты с более отдаленными сроками исполнения менее ликвидны по сравнению с контрактами с близкими сроками исполнения;

(iv) условные заявки (стоп-заявки), направленные на ограничение убытков, не обязательно ограничат потери Инвестора до предполагаемого уровня, так как в складывающейся на рынке ситуации может оказаться невозможным исполнить такое поручение по оговоренной цене;

(v) покупка опциона сопряжена со значительно меньшим риском, чем торговля фьючерсными контрактами, так как потери Инвестора не превысят величину уплаченных за опцион премии, комиссионного вознаграждения брокера и прочих сборов. При продаже опциона риск Инвестора сопоставим с риском при сделках с фьючерсными контрактами – при относительно небольших неблагоприятных движениях цен на рынке Инвестора подвергается риску потенциально неограниченных убытков, превышающих полученную при продаже опциона премию. Для совершения сделок по продаже опционов необходимы значительный опыт инвестирования, существенные финансовые возможности и опыт применения инвестиционных стратегий;

(vi) форвардный контракт (опционный контракт) может быть сложным финансовым инструментом, относящимся к договорам с большим риском, и его заключение может повлечь риск несения материальных потерь, в том числе риск получения отрицательного финансового результата, за который брокер ответственности не несет;

(vii) при заключении форвардного контракта (опционного контракта) возможно возникновение материальных потерь в связи с дефолтом эмитента базисного актива форвардного контракта (опционного контракта), а также в случае технического дефолта, банкротства (включая введения какой-либо из процедур в рамках производства по делу о банкротстве) или наступления неплатежеспособности эмитента базисного актива форвардного контракта (опционного контракта), а также вследствие наступления иных различных обстоятельств, оказавших прямое или косвенное влияние на расчеты по форвардному контракту (опционному контракту), наступление которых не зависело от брокера;

(viii) в случае заключения производного финансового инструмента необходимо учитывать, что при неблагоприятном изменении цены финансовых инструментов, являющихся базисным активом данного контракта, указанная цена может достигать отрицательных значений, а возможность закрыть открытые позиции Инвестора по рыночной цене может быть ограничена или недоступна, в том числе в связи с установленным клиринговой организацией (или ПАО Московская биржа) ценовым

коридором для заключения производного финансового инструмента и/или в связи с тем, что торги на рынке производных финансовых инструментов приостановлены или ограничены. Таким образом существуют повышенные риски для Инвестора, включая возникновение убытков для Инвестора, в том числе, в связи с тем, что расчетная цена производного финансового инструмента может отличаться во много раз от цены базисного актива данного производного финансового инструмента на другом рынке, а цена исполнения по контракту от цены последней сделки в отношении такого контракта.

7. Риски, связанные с заключением Сделок РЕПО

Под Сделкой РЕПО понимается Сделка, в соответствии с которой одна сторона (продавец по Сделке РЕПО) обязуется в срок, установленный этой Сделкой, передать в собственность другой стороне (покупателю по Сделке РЕПО), ценные бумаги, которые могут являться предметом Сделки РЕПО в соответствии с применимым правом, а покупатель по Сделке РЕПО обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (первая часть Сделки РЕПО), и по которой покупатель по Сделке РЕПО обязуется в срок, установленный этой Сделкой РЕПО, передать ценные бумаги в собственность продавца по Сделке РЕПО, а продавец по Сделке РЕПО обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (вторая часть Сделки РЕПО).

Сделки РЕПО являются общепринятым способом, применяемым участниками финансового рынка для получения/предоставления друг другу кредитов, обеспеченных ценными бумагами.

При продаже обыкновенных (голосующих) акций на условиях РЕПО продавец теряет на время право принимать участие и голосовать на собраниях акционеров, право на получение распределяемых среди акционеров дополнительных выпусков акций, облигаций и/или иных доходов в натуральной форме.

8. Риски, связанные с приобретением (осуществлением операций) со структурными облигациями

Структурная облигация – это ценная бумага, по условиям выпуска которой величина дохода, сумма возврата вложенных инвестиций, возможность досрочного погашения могут зависеть от (не) наступления определенных условий (событий), в частности от:

(а) изменения (1) цен на товары, ценные бумаги, (2) курса соответствующей валюты, (3) величины процентных ставок, (4) уровня инфляции, (5) значений, рассчитываемых на основании цен производных финансовых инструментов, (6) значений показателей, составляющих официальную статистическую информацию, (7) значений физических, биологических и (или) химических показателей состояния окружающей среды;

(б) наступления (1) обстоятельства, свидетельствующего о неисполнении или ненадлежащем исполнении одним или несколькими юридическими лицами, государствами или муниципальными образованияами своих обязанностей (за исключением договора поручительства и договора страхования), либо (2) иного обстоятельства, которое предусмотрено федеральным законом или нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, относительно которого неизвестно, наступит оно или нет;

(в) изменения значений, рассчитываемых на основании одного или совокупности нескольких показателей, указанных выше в подпунктах (а) и (б) настоящего пункта.

Вам как Инвестору также важно понимать следующую информацию в отношении структурных облигаций:

- если от наступления или не наступления указанных выше в подпунктах (а)-(в) настоящего пункта условий (событий) зависит только размер дохода (цена размещения и (или) размер процента) по облигациям, такие облигации не являются структурными. Размер выплат по структурной облигации может быть меньше ее номинальной стоимости.
- структурная облигация не может предусматривать право на ее досрочное погашение по усмотрению ее эмитента, за исключением не зависящих от воли эмитента случаев, предусмотренных решением о выпуске структурных облигаций.
- структурные облигации, за исключением структурных облигаций, соответствующих критериям, установленным нормативным актом Банка России, являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.
- выплаты по структурной облигации могут осуществляться денежными средствами и (или) иным имуществом.
- физическое лицо, не являющееся квалифицированным инвестором или индивидуальным предпринимателем и приобретающее размещаемые структурные облигации, которые не являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, в течение 10 рабочих дней с даты заключения договора, на основании которого размещаются указанные структурные облигации, вправе расторгнуть его в одностороннем порядке и потребовать возврата внесенных в оплату структурных облигаций денежных средств. Эмитент обязан вернуть внесенные в оплату структурных облигаций денежные средства физическому лицу, расторгнувшему соответствующий договор по указанному основанию, в течение 7 рабочих дней с даты получения уведомления о его расторжении.

Операциям со структурными облигациями свойственны:

- Риск потери дохода и/или инвестиций и рыночный риск – структурные облигации предназначены для инвесторов, заинтересованных в повышенной доходности, обусловленной риском (частичной) потери инвестиций. Эмитент обычно не несет ответственности за какие-либо финансовые или иные последствия, которые могут возникнуть в результате: (1) какой-либо заключенной Вами Сделки со структурными облигациями или (2) инвестиций, имеющих отношение к структурным облигациям.

Инвестирование в структурные облигации может быть сопряжено с различными рисками, включая потенциально полную потерю инвестированных средств в связи с наступлением/ненаступлением условий (событий) указанных выше в подпунктах (а)-(в) настоящего пункта. Более того, инвестор может понести убыток при продаже структурных облигаций (в том числе при досрочном выкупе эмитентом) до даты погашения структурных облигаций.

Структурные облигации могут включать кредитное плечо, которое увеличивает колебания цены базисного актива (как увеличение, так и уменьшение), и при наихудшем сценарии может привести к полной либо частичной потере суммы инвестиций.

Колебания рыночной стоимости структурных облигаций могут вынудить инвестора распорядиться либо продать структурные облигации полностью

либо частично до даты погашения для того, чтобы исполнить свои обязательства, предусмотренные договором либо законодательством. В связи с этим инвестор может быть вынужден продать структурные облигации в неблагоприятных рыночных условиях, что может привести к частичной либо полной потере суммы инвестиций. Данный риск будет выше для структурных облигаций с кредитным плечом.

- Кредитный риск – возможность невыполнения обязательств по договору и возникновение в связи с этим потерь у владельца структурных облигаций. Владельцы структурных облигаций при приобретении структурных облигаций принимают кредитный риск на эмитента, который означает риск потери инвестиций в случае несостоятельности (банкротства) эмитента. Рыночная стоимость структурных облигаций может стать значительно ниже номинала в случае снижения кредитоспособности эмитента.
- Валютный риск – риск потерь от неблагоприятных изменений валютных курсов. Валютный риск также может привести к изменению размера обязательств по финансовым инструментам, связанным с иностранной валютой, что может привести к убыткам или к затруднению возможности рассчитываться по ним. Некоторые обязательства либо иные компоненты (базисные активы) структурных облигаций могут выражаться в валюте, отличной от валюты структурных облигаций. Если стоимость базисных активов выражена в валюте, отличной от валюты структурных облигаций (а в случае если базисным активом выступает корзина индексов или иных активов, стоимость включает компоненты, выраженные либо оцениваемые в различных валютах), то стоимость структурных облигаций может изменяться в зависимости от курса таких валют относительно рубля либо иной валюты, в которой выпущены структурные облигации, за исключением случаев, если условия выпуска структурных облигаций не содержат условий, гарантирующих курс.
- Риск ликвидности.

Определенные исключительные рыночные условия могут привести к снижению ликвидности структурных облигаций. Потенциальные Инвесторы могут не иметь возможности быстро продать структурные облигации либо могут быть вынуждены продать структурные облигации по цене значительно влияющей на финансовый результат. Это может привести к частичной либо полной потере суммы инвестиций.

9. Риски, связанные с приобретением ценных бумаг, включенных в Третий уровень фондового рынка ПАО Московская биржа, с объемом выпуска не более 1 млрд. рублей, без кредитного рейтинга, присвоенного кредитным рейтинговым агентством эмитенту и(или) выпуску

Сделки с ценными бумагами, включенными в Третий уровень, отличаются повышенной степенью риска, поскольку в Третий уровень включаются акции и облигации, выпущенные небольшими компаниями, субъектами Российской Федерации или муниципальными образованиями с низким кредитным рейтингом, а также компаниями, использующими в своей деятельности новые и специфические технологии, научные исследования и т.д. Приобретение акций и/или облигаций указанных эмитентов несет в себе рыночный риск и повышенный риск специфической деятельности эмитента ценных бумаг. Компании, акции которых включены в Третий уровень, и их облигации не были исследованы кредитными рейтинговыми агентствами и не имеют оценок их кредитного качества. Совершение сделок с данными ценными бумагами может привести к потере как ожидаемого

дохода от инвестированных средств, но также и к потере самих инвестированных средств. Вследствие разнообразия ситуаций, возникающих на рынке ценных бумаг, перечень указанных в настоящем пункте рисков не является исчерпывающим и не раскрывает информации обо всех рисках, связанных с инвестированием в ценные бумаги этого типа.

9.1. Риск увеличения затрат на исследование деятельности эмитента

В силу того, что компании – эмитенты ценных бумаг часто работают в нестандартных секторах экономики, на них распространяются облегченные требования к раскрытию информации, в том числе финансовой отчетности. Это сопряжено с недостатком информационно-аналитических материалов, схем и методов анализа деятельности таких компаний. Таким образом, Инвестору будет сложно сделать глубокую профессиональную оценку таких компаний и определить перспективы их развития, либо это может сопровождаться увеличением затрат на такое исследование. Отсутствие такой оценки может вызвать затруднения при выборе ценных бумаг для инвестирования.

9.2. Риск, связанный с оценкой инвестиционного проекта эмитента

Одной из целей выхода на фондовый рынок эмитентов ценных бумаг может быть привлечение дополнительных средств под инвестиционный проект, реализация которого, по мнению компании - эмитента, будет способствовать росту её капитализации. Однако в силу специфики развития некоторых секторов экономики, в которых осуществляют свою деятельность такие компании, может сложиться ситуация, при которой сложно будет сформировать профессиональную оценку предлагаемого компанией инвестиционного проекта.

9.3. Финансово-экономические, правовые, политические риски

Небольшие компании – эмитенты более зависимы от внешних факторов, в том числе от макроэкономической обстановки. Данные компании обладают меньшими размерами бизнеса и ресурсами и, как следствие – меньшей устойчивостью в случае изменения финансово-экономической или правовой ситуации в стране.

9.4. Риск инновационного решения

Компании - эмитенты ценных бумаг могут входить, в том числе, в инновационный сектор экономики. Это связано с тем, что такие компании стараются осваивать и внедрять новые методы и технологии ведения бизнеса, призванные способствовать её росту и увеличению капитализации. Тем не менее, не всегда инновационные решения имеют консервативный уровень риска. Недостаточная эффективность такого решения может привести к потере времени и инвестированных на внедрение данного решения средств, что негативным образом отразится на финансовом положении компании и стоимости её акций или облигаций. Особенностью инновационных компаний является высокая доля нематериальных активов и интеллектуальной собственности в структуре активов компании, что усложняет анализ и прогноз показателей её деятельности.

9.5. Риск низкой ликвидности

Риск низкой ликвидности заключается в изменении оценки ценных бумаг в сторону уменьшения, вплоть до потери ликвидности, в результате чего становится невозможным реализовать ценные бумаги в нужное время по желаемой цене. В силу небольшого объема выпуска и низкой ликвидности ценные бумаги могут иметь большую разницу между ценой покупки и ценой продажи. Это означает, что даже правильный прогноз относительно перспектив роста таких активов далеко не всегда позволяет получить прибыль в конкретный момент времени.

9.6. Повышенный риск банкротства эмитента

Данный риск заключается в возможности наступления неплатежеспособности компании, что приведет к резкому падению цены и потере ликвидности ценных бумаг компании или невозможности погасить ценные бумаги.

10. Риски, связанные с совершением сделок на Валютном рынке ПАО Московская биржа:

10.1. Системные риски

При заключении сделок купли-продажи иностранной валюты, в том числе сделок своп, на Валютном рынке ПАО Московская биржа возникают риски, которые отражают социально-политические и экономические условия развития Российской Федерации. К основным системным рискам относятся: политический риск, риск неблагоприятных (с точки зрения условий осуществления бизнеса) изменений в существующие нормативные правовые акты Российской Федерации и других государств, регулирующие проведение валютных операций, макроэкономические риски (резкая девальвация национальной валюты, банковский кризис, валютный кризис и т.д.).

Ниже приведен перечень, включающий, но не исчерпывающий, возможные риски:

- риск блокировки (заморозки) валютных активов, вызванных действиями со стороны банков-корреспондентов, в которых хранятся эти активы;
- риск остановки организованных торгов по валютным финансовым инструментам (финансовым инструментам, номинальная стоимость которых выражена в иностранной валюте, иностранным валютам), связанный с прекращением обслуживания корреспондентских счетов клиринговых организаций со стороны иностранных банков-корреспондентов;
- риск замены валюты расчетов и неттирования обязательств по клиринговому счету участника клиринга при возникновении форс-мажорных обстоятельств (обстоятельств непреодолимой силы);
- риск отсутствия ликвидности и невозможности перенести позицию через обычные биржевые механизмы (TODTOM, SWAP), что ведет к принудительному исполнению сделок переноса со стороны клиринговой организации по штрафным ставкам;
- риск неблагоприятного изменения штрафной ставки по переносу обязательств.

10.2. Финансовые риски

Финансовые риски при заключении сделок на Валютном рынке ПАО Московская биржа представляют собой риски возникновения убытков в связи с изменением курсов валют.

10.3. Технический риск

Технический риск связан с возможностью возникновения потерь вследствие некачественного или недобросовестного исполнения обязательств участниками валютного рынка или банками, осуществляющими расчеты.

11. Риски, связанные с правом Банка использовать в своих интересах денежные средства Инвестора

Инвестор настоящим проинформирован о том, что, являясь кредитной организацией, Банк как брокер Инвестора вправе использовать в своих интересах денежные средства, переданные Банку Инвестором в рамках Договора о брокерском обслуживании, гарантируя исполнение его поручений за счет этих денежных средств

и их возврат по его требованию. При учете имущества Инвестора вместе с имуществом других инвесторов на торговом счете Банка как участника клиринга, существует риск использования денежных средств и ценных бумаг Инвестора для исполнения обязательств других инвесторов, в том числе путем продажи ценных бумаг без поручения Инвестора (даже в случае, если сам Инвестор не совершает и не планирует совершать маржинальные и необеспеченные сделки).

12. Риски, связанные с возможностью конфликта между интересами Банка и Инвестора

Настоящим Инвестор уведомлен о том, что Банк:

- оказывает услуги, аналогичные описанным в Регламенте, третьим лицам;
- принимает поручения от третьих лиц;
- осуществляет Сделки с ценными бумагами, Срочные сделки в интересах третьих лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Такие Сделки для третьих лиц могут осуществляться Банком на условиях и за вознаграждение, отличающихся от условий и вознаграждения по услугам, оказываемым Инвестору.

Настоящим Инвестор уведомлен о том, что Сделки и иные операции с ценными бумагами в интересах третьих лиц могут создать конфликт между имущественными и иными интересами Банка и Инвестора.

В целях предотвращения конфликта интересов между имущественными и иными интересами Инвестора и Банка, а также для уменьшения возможных негативных последствий такого конфликта интересов Банк, осуществляя брокерскую деятельность, обязуется соблюдать безусловный принцип приоритета интересов Инвестора перед собственными интересами.

В целях предотвращения конфликта интересов между имущественными и иными интересами Инвестора, других Инвесторов и Банка и для уменьшения возможных негативных последствий такого конфликта интересов Банк, осуществляя брокерскую деятельность, обязуется соблюдать принципы равного и справедливого отношения к Инвесторам с учетом установленных для различных категорий Инвесторов условий обслуживания и особенностей рыночной ситуации.

При равенстве всех прочих условий, содержащихся в Заявках Инвесторов, рыночной ситуации и условий обслуживания Инвесторов приоритет отдается Заявкам с более ранним сроком приема.

13. В случае банкротства Банка на денежные средства, переданные Банку Инвестором в рамках Договора о брокерском обслуживании, не распространяется действие Федерального закона от 23.12.2003. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» («Закон о страховании»). Таким образом, денежные средства, переданные Инвестором Банку на основании Договора о брокерском обслуживании, не подлежат страхованию в соответствии с Законом о страховании. Риск банкротства Банка не страхуется для юридических лиц. В случае банкротства Банка у Инвестора возникает риск полной или частичной утраты имущества Инвестора, предоставленного в качестве обеспечения обязательств, допущенных к клирингу.

14. Инвестор настоящим проинформирован Банком о праве Инвестора на получение по запросу последнего:

14.1. Информации о видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые Инвестор должен будет уплатить за предоставление ему Банком Финансовой услуги, включая информацию о размере вознаграждения (порядке определения размера вознаграждения) Банка и порядке его уплаты;

14.2. Следующих указанных в пунктах 2.6 - 2.8 Базового стандарта информации и документов:

1. В случае если Банк оказывает Инвестору услуги по приобретению паев паевых инвестиционных фондов («ПИФ»):

- инвестиционной декларации ПИФ;
- об источнике получения сведений об изменении расчетной стоимости инвестиционного пая за последние шесть месяцев (в случае предоставления такой информации управляющей компанией ПИФ («УК») и (или) нахождения такой информации в свободном доступе);
- о размере вознаграждения УК и общем размере вознаграждения специализированного депозитария; лица, осуществляющего ведение реестра владельцев инвестиционных паев; аудиторской организации; а также оценщика, если инвестиционная декларация ПИФ предусматривает возможность инвестирования в имущество, оценка которого осуществляется оценщиком;
- о порядке и сроках выплаты денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев.

2. В случае если Банк в качестве брокера оказывает услуги по заключению договоров, являющихся ПФИ:

- спецификации договора, являющегося ПФИ (в случае если базисным активом ПФИ является другой ПФИ, необходимо также предоставить спецификацию такого договора, являющегося ПФИ);
- о размере суммы денежных средств, которую необходимо уплатить на момент заключения договора, являющегося ПФИ;
- об источнике получения сведений о колебании цены (значения) базисного актива за последние шесть месяцев, предшествующих дате заключения договора, являющегося ПФИ (в случае наличия у Банка информации о таком источнике).

15. Заключительные положения

В случае если Финансовые услуги предлагаются в том же помещении Банка, на том же сайте Банка или мобильном приложении, где Банк оказывает услуги по открытию банковских счетов и привлечению денежных средств во вклады, Инвестор, подписывая настоящую Декларацию, подтверждает, что он проинформирован Банком (путем размещения на сайте Банка информации) о том, что оказываемые ему Банком брокерские услуги не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов.

Кроме того, важно понимать, что:

- Ваши поручения, направленные на ограничение убытков, не всегда могут ограничить потери до предполагаемого уровня, так как в рамках

складывающейся на рынке ситуации исполнение такого поручения по указанной Вами цене может оказаться невозможным.

- имущество (часть имущества), права на которое перешли к Вам в результате совершения Сделки, является обеспечением исполнения Ваших обязательств перед Банком как брокера, и возможность распоряжения им может быть ограничена вплоть до полного запрета совершения с ним каких-либо Сделок. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном Договором о брокерском обслуживании, и в результате Вы можете быть ограничены в возможности распоряжаться своим имуществом в большей степени, чем до совершения Сделки.

Учитывая вышеизложенное, Банк рекомендует Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для Вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Вас отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь Вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей инвестиционной стратегии и условий Договора о брокерском обслуживании с Банком, действующим в качестве брокера.

Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна Вам, и при необходимости получите разъяснения у Банка и/или внешнего консультанта.

Настоящая Декларация является неотъемлемой частью Договора о брокерском обслуживании, заключенного между Вами и ПАО РОСБАНК.

Приложение № 2
к Регламенту брокерского обслуживания ПАО РОСБАНК

Приложение 2. Порядок принудительного закрытия позиций

1. Настоящий Порядок принудительного закрытия позиций («Порядок») определяет содержание и последовательность действий ПАО РОСБАНК («Банк»), направленных на принудительное закрытие Непокрытых позиций Инвесторов со стандартным, повышенным и особым уровнем риска.
2. Порядок разработан в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Регламентом брокерского обслуживания ПАО РОСБАНК («Регламент»).
3. Все термины, используемые в тексте Порядка с большой буквы, имеют те же значения, что и в Регламенте, если иное не установлено Порядком.
4. Необходимость принудительного закрытия Непокрытых позиций Инвесторов Банком может интерпретироваться как сознательный отказ Инвестора от самостоятельного управления рисками по открытому Инвестору Банком Брокерскому счету. При этом во всех случаях принудительного закрытия ответственность за любые убытки возлагается на Инвестора.
5. Банк назначает должностное лицо (ответственного работника), ответственное за совершение действий по принудительному закрытию позиций Инвесторов. Ответственный работник Банка осуществляет контроль Непокрытых позиций Инвестора в режиме реального времени с 10:00 до 18:40 московского времени с использованием QUIK.
6. В связи с заключением и исполнением Необеспеченных (маржинальных) Сделок Банк обязан рассчитывать на каждый день Стоимость Портфеля Инвестора, Размер начальной маржи и Размер минимальной маржи и сообщать указанные величины Инвестору посредством QUIK или по другим каналам связи, согласованным с Инвестором. Информационное сообщение, рассылаемое Банком посредством QUIK, имеет исключительно информационный характер. Информация о текущей Стоимости Портфеля Инвестора и Размаре начальной и минимальной маржи, изложенная в информационном сообщении, действительна только на момент его направления. Банк оставляет за собой право дополнительно использовать любые другие каналы связи с Инвестором. В зависимости от Стоимости Портфеля Инвестора Банк налагает ограничения на совершение Сделок и допустимых операций с Портфелем Инвестора.
7. При снижении Стоимости Портфеля Инвестора ниже Размара начальной маржи и/или ниже Размара минимальной маржи Банк вправе направить Инвестору по электронной почте, указанной Инвестором в Анкете Инвестора, специальное сообщение о резервировании денежных средств и/или Приемлемых активов в обеспечение исполнения обязательств Инвестора. Банк оставляет за собой право использовать другие каналы связи с Инвестором. Получение поручения на отмену открытых Заявок не снимает с Инвестора ответственности за контролирование Стоимости Портфеля Инвестора и Размара начальной/минимальной маржи.
8. При снижении Стоимости Портфеля Инвестора ниже Размара минимальной маржи Банк имеет право и настоящим уполномочен Инвестором совершить операции, направленные на снижение Размара минимальной маржи. При этом операции совершаются с учетом требований, установленных российским

законодательством. Невозможность совершения Банком указанных операций не снимает с Инвестора ответственности за исполнение обязательств Инвестора по заключенным по его поручению Сделкам и открытым позициям. Банк не несет ответственности за любые убытки Инвестора, возникшие вследствие совершения указанных операций.

9. Банк вправе в любой момент потребовать снижения Размера минимальной маржи и/или увеличения Стоимости Портфеля Инвестора путем предъявления Инвестору соответствующего требования посредством QUIK и/или других каналов связи, согласованных с Инвестором, в том числе, по адресу электронной почты Инвестора, указанному в последней представленной в Банк версии Анкеты Инвестора. Инвестор обязан исполнить требование Банка не позднее конца Рабочего дня, следующего за днем направления Банком требования, если иной срок не предусмотрен таким требованием.

В случае если Инвестор не исполнил требование Банка о снижении Размера минимальной маржи и/или увеличении Стоимости Портфеля, Банк имеет право и настоящим уполномочен Инвестором совершить операции, направленные на увеличение Стоимости Портфеля Инвестора и/или снижение Размера минимальной маржи. При этом операции совершаются с учетом требований, установленных Указанием. Невозможность совершения Банком указанных операций не снимает с Инвестора ответственности за исполнение обязательств по заключенным по его поручению сделкам и открытым позициям. Банк не несет ответственности за любые убытки Инвестора, возникшие вследствие совершения указанных операций.

10. При снижении Стоимости Портфеля Инвестора ниже Размера начальной маржи Инвестор обязан:

- осуществить резервирование денежных средств на Брокерском счете путем перевода денежных средств на Брокерский счет с расчетного (текущего) счета, открытого в Банке или иной кредитной организации / резервирование Приемлемых активов на Торговом разделе счета депо путем перевода ЦБ из стороннего депозитария на Торговый раздел счета депо в Банке; и/или

- Подать Заявки на полное/частичное закрытие позиций для снижения Размера начальной маржи и/или увеличения Стоимости Портфеля Инвестора таким образом, чтобы Стоимость Портфеля Инвестора превысила Размер начальной маржи. Заключение Сделки СпецРЕПО или Сделки СпецСвоп не является выполнением указанных обязательств.

К закрытию позиций Инвестора не относятся действия Банка, совершенные на основании Заявки (поручения) Инвестора о совершении Сделки за счет Инвестора, в котором указаны конкретные ЦБ или валюты или производные финансовые инструменты и срок исполнения такой Сделки.

11. Перед тем, как приступить к принудительному закрытию позиций (совершению сделок), Банк аннулирует все ранее принятые от Инвестора Заявки (поручения). До завершения всех процедур по совершению сделок по принудительному закрытию Банк приостанавливает прием новых Заявок (поручений) Инвестора.
12. В отношении Инвесторов, отнесенных Банком к категории клиентов со стандартным уровнем риска (КСУР), Банк осуществляет закрытие позиций Инвестора при достижении НПРІ нулевого значения (при положительном значении Размера начальной маржи).

13. Банк в соответствии с пунктом 4.15 Регламента обязан осуществлять закрытие позиций Инвестора при снижении показателя НПР2 ниже 0 в следующие сроки:
 - (1) в случае если НПР2 принимает значение ниже «0» в течение Торгового дня до Ограничительного времени закрытия позиций, Банк обязан осуществить закрытие позиций Инвестора в течение этого Торгового дня;
 - (2) в случае если НПР2 принимает значение ниже «0» в течение Торгового дня после Ограничительного времени закрытия позиций, Банк обязан осуществить закрытие позиций Инвестора не позднее Ограничительного времени закрытия позиций Инвестора ближайшего Торгового дня, следующего за Торговым днем, в котором наступило это обстоятельство.

В случае если до закрытия позиций Инвестора организованные торги были приостановлены, и их возобновление произошло после Ограничительного времени закрытия позиций, Банк обязан осуществить закрытие позиций Инвестора не позднее Ограничительного времени закрытия позиций ближайшего Торгового дня, следующего за Торговым днем, в котором НПР2 принял значение ниже «0».
14. Закрытие позиций может осуществляться Банком совокупно в отношении Портфеля Инвестора либо в отношении позиций в отдельных Активах. Расчет плановых позиций и процедура закрытия применяются в отношении каждого Портфеля Инвестора. При этом Банк вправе самостоятельно и по своему усмотрению определять состав и количество Активов, за счет которых совершаются действия по принудительному закрытию позиций Инвестора.
15. Банк не осуществляет закрытие позиций Инвестора, если значение размера Минимальной маржи равно 0.
16. Банк не осуществляет закрытие позиций Инвестора, если до их совершения НПР2 принял положительное значение.
17. Настоящий Порядок дополняет положения Регламента и является их неотъемлемой частью. Иные условия и особенности закрытия позиций Инвесторов могут быть предусмотрены в Регламенте. В случае возникновения противоречий между положениями Порядка и положениями Регламента (в том числе в результате внесения в Регламент изменений и/или дополнений), то к отношениям Банка и Инвестора в связи с принудительным закрытием позиций Инвестора применяется настоящий Порядок.
18. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в Порядок и/или утверждать Порядок в новой редакции. Действующая редакция Порядка раскрывается на Сайте Банка в сети Интернет <https://www.rosbank.ru>.

Приложение № 3
к Регламенту брокерского обслуживания ПАО РОСБАНК

Приложение 3. Брокерские услуги для Инвесторов–физических лиц применительно к Пакету банковских услуг (ПБУ)

Тип клиента/ Доступные брокерские услуги	Биржевые сделки с ценными бумагами	Внебиржевы е сделки с ценными бумагами	Биржевые сделки на срочном рынке	Биржевые сделки на валютном рынке	Сделки РЕПО	Сделки СВОП	Необеспеченные (маржинальные) сделки
	ПАО Московская биржа	В соответствии с опциями, доступными клиентам ПАО РОСБАНК на момент обслуживани я	ПАО Московская биржа	ПАО Московская биржа	По дополнительно му согласованию с Банком		
Клиенты Сегмента Private, имеющие статус квалифицир ованного инвестора	+	+	+	+	+	-	+
Клиенты в Сегмента Premium, имеющие статус квалифицир ованного инвестора	+	-	+	+	-	-	+
Клиенты Сегмента Private, не имеющие статус квалифицир ованного инвестора	+	-	+ при условии успешного прохождени я тестирован ия	+	+ при условии успешного прохождения тестирования	-	+ при условии успешного прохождения тестирования
Клиенты в Сегмента Premium, не имеющие статус квалифицир ованного инвестора	+	-	+ при условии успешного прохождени я тестирован ия	+	-	-	-

DMA/SMA (Direct market access/Sponsored market access; услуги Прямого доступа) - доступ возможен только к рынкам ПАО Московская Биржа: фондовому, валютному, срочному только для физических лиц, имеющих статус квалифицированного инвестора.