Публичное акционерное общество
Банк Синара (ПАО Банк Синара)

Приложение №1
к Договору о брокерском обслуживании

УТВЕРЖДЕН
Приказом
Заместителем Председателя Правления
ПАО Банк Синара
№579 от «20» июля 2022г.

Вступает в силу с 26.07.2022 года

Регламент оказания услуг на финансовых рынках ПАО Банк Синара

Версия 2.0

Екатеринбург
2022 г.

Содержание

Глава 1. Термины и определения 3

Глава 2. Неторговые операции 4

Раздел 2.1. Открытие счетов и регистрация Клиента 4

Раздел 2.2. Зачисление денежных средств 4

Раздел 2.3. Зачисление и списание ценных бумаг 5

Раздел 2.4. Перевод и вывод денежных средств 6

Раздел 2.5. Назначение уполномоченных лиц 7

Раздел 2.6. Изменение анкетных данных 7

Раздел 3. Порядок обмена сообщениями 9

3.1. Общие положения 9

3.2. Правила подачи Сообщений посредством предоставления (вручения) в бумажной форме 10

3.3. Правила подачи Сообщений посредством телефонной связи 11

Раздел 4. Торговые операции 12

4.1. Общие положения 12

Раздел 5. Отчетность 16

Раздел 6. Налогообложение 17

Раздел 7. Список приложений 19

Глава 1. Термины и определения

Активы - учитываемые на Брокерском счете Клиента денежные средства (в том числе, иностранная валюта), ценные бумаги российских и иностранных эмитентов.

Анкета – документ по форме Приложения № 5 к Договору, подписанный Клиентом и содержащий данные Клиента, необходимые для исполнения Договора.

Банк – ПАО Банк Синара, осуществляющее брокерскую деятельность на основании лицензии профессионального участникарынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 065-08840-100000 от 12.01.2006.

Брокерский счет - счет внутреннего учета, открываемый Банком при заключении Договора для обособленного учета Активов, обязательств из сделок, совершенных за счет Активов, обязательств Банка перед Клиентом, в том числе по возврату Активов, а также обязательств Клиента перед Банком, в том числе по уплате вознаграждения и возмещению расходов.

Договор – Договор о брокерском обслуживании, заключенный между Банком и Клиентом.

Клиент – лицо, заключившее с Брокером Договор о брокерском обслуживании.

Личный кабинет (мобильный личный кабинет) – используемая Банком система дистанционного обслуживания (программное обеспечение), при котором доступ к информации о состоянии Брокерских счетов Клиентов и Операциям по ним предоставляется в любое время и с любого устройства, имеющего доступ в Интернет, предназначена для обмена Торговыми и Неторговыми поручениями и Сообщениями между Банком и Клиентом в порядке, установленном Договором. Правообладателем Личного кабинета является Брокер.

Лицевой счет - счет в бухгалтерском учете Банка, открытый для учета денежных средств Клиента, предназначенных для проведения расчетов по Торговым и Неторговым операциям, совершенным Банком с Активами по поручению Клиента на основании Договора.

Неторговая операция - совокупность действий Банка, не являющихся исполнением Торговой операции,.

Неторговое поручение — Сообщение, направленное Клиентом Банку с целью совершения Неторговой операции.

Отчет — отчет Банка о проведенных Торговых и Неторговых операциях по Брокерскому счету.

Офис Банка – любой премиальный дополнительный офис Банка, информация о котором раскрыта на сайте Банка.

Портфель - структурная единица группировки данных о размере денежных средств Клиента, в т.ч. иностранной валюты, стоимости ценных бумаг Клиента, размере обязательств из совершенных сделок и размере задолженности Клиента перед Банком в системе внутреннего учета Банка в рамках заключенного Договора, в разрезе которой Банк осуществляет контроль рисков Клиента. У Клиента в рамках заключенного с Клиентом Договора может быть несколько Портфелей, сгруппированных по месту совершения сделок и/или месту расчетов и/или иным признакам. В этом случае денежные средства, ценные бумаги и обязательства, входящие в состав одного Портфеля Клиента, не могут одновременно входить в состав другого Портфеля Клиента. Порядок группировки активов Клиента по Портфелям Клиента определяется Банком самостоятельно.

Поручение — Сообщение: Торговое поручение / Неторговое поручение Клиента.

Регламент – настоящий Регламент оказания услуг на финансовых рынках ПАО Банк Синара.

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

Сообщения — любые распорядительные и информационные сообщения и документы, направляемые Банком и Клиентом друг другу в процессе исполнения Договора.

Торговая операция — гражданско-правовая сделка с Активами, заключаемая Банком по поручению Клиента в порядке, установленном Регламентом.

Торговое поручение — Сообщение, направленное Клиентом Брокеру с целью заключения сделки с Активами

за счет и в интересах Клиента.

Уполномоченный представитель Клиента (Уполномоченный представитель) - лицо, имеющее на основании надлежащим образом оформленных доверенностей полномочия на совершение от имени Клиента действий, предусмотренных настоящим Регламентом.

Иные термины и определения, используемые в настоящем Регламенте и не определенные в данном разделе, должны пониматься в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Глава 2. Неторговые операции

Раздел 2.1. Открытие счетов и регистрация Клиента

2.1.1. При заключении Договора Банк открывает Клиенту Брокерский счет для учета находящихся в распоряжении Банка Активов, учета Торговых и Неторговых операций Клиента, а также расчетов по Торговым и Неторговым операциям, совершаемым в рамках настоящего Регламента.

2.1.2. Банк открывает Клиенту один Брокерский счет. Открытие нескольких Брокерских счетов в рамках одного Договора не предусмотрено.

2.1.3. Для бухгалтерского учета денежных средств, переданных Клиентом Банку по Договору и расчетов по заключенным в рамках настоящего Регламента Торговым и Неторговым операциям, Банк открывает Лицевые счета в рублях РФ и иностранной валюте: в долларах США, Евро, Китайских юанях, Гонконгских долларах, Японских йенах, Казахских тенге, Швейцарских франках, Фунтах стерлингов, Турецких лирах. В рамках одного Брокерского счета может быть открыт один Лицевой счет в соответствующей валюте (в рублях РФ или иностранной валюте). Банк может открывать Лицевые счета как при заключении Договора одновременно с открытием Брокерского счета, так и в процессе оказания услуг Клиенту в рамках уже действующего Договора.

2.1.4. После заключения Договора Банк производит необходимые действия по регистрации Клиента на следующих Рынках/биржах:

- Фондовый рынок ПАО Московская биржа;
- Валютный рынок ПАО Московская биржа;
- Срочный рынок ПАО Московская биржа;
- ПАО «СПБ Биржа».

2.1.5. В рамках Брокерского счета Банк открывает Клиенту Портфель «Единый» и Портфель «Срочный».

2.1.6. Для проведения Торговых операций в соответствии с Регламентом Клиент обязан открыть счет депо в Депозитарии Банка. Указанные счета открываются в соответствии с депозитарным договором. Клиент согласен на использование информации о реквизитах счетов депо, открытых ему в Депозитарии Банка, другими подразделениями Банка, участвующими в совершении операций в рамках Регламента.

Раздел 2.2. Зачисление денежных средств

2.2.1. Клиент может зачислять денежные средства на Брокерский счет исключительно путём их безналичного перевода со своего банковского счета, открытого в кредитной организации, зарегистрированной на территории РФ, по реквизитам, которые указаны в Личном кабинете.

2.2.2. Клиент вправе зачислять на Брокерский счет денежные средства в Рублях РФ (RUB, ₽), Долларах США (USD, $), Евро (EUR, €), Китайских юанях (CNY, ¥). При этом Брокер устанавливает следующие ограничения по перечням валют, которые могут быть зачислены в каждый из Портфелей:

- В Портфель «Единый» могут быть зачислены только Рубли РФ (RUB, ₽), Доллары США (USD, $), Евро (EUR, €), Китайские юани (CNY, ¥);

- В Портфель «Срочный» могут быть зачислены только Рубли РФ (RUB, ₽).

2.2.3. При пополнении Брокерского счета Клиент обязан указать в поле «Назначение платежа» следующие реквизиты:

- номер и дата договора о брокерском обслуживании;
- номер Брокерского счета;
- наименование Портфеля.

2.2.4. По общему правилу денежные средства зачисляются в соответствующий Портфель Клиента только в случае, если:

2.2.4.1. платежные документы, поступившие Брокеру, позволяют однозначно идентифицировать плательщика денежных средств как Клиента;

2.2.4.2. валюта зачисляемых денежных средств соответствует валюте Лицевого счета;

2.2.4.3. в платежных реквизитах корректно указаны реквизиты Лицевого счета;

2.2.4.4. соблюдены условия п. 2.2.1 Регламента.

2.2.5. В случае, если пополнение Брокерского счета осуществляется с нарушением правил, указанных в п. 2.2.4 Регламента Брокер возвращает денежные средства Клиенту. При возврате денежных средств из возвращаемой суммы будут удержаны расходы, взыскиваемые за осуществление такого перевода.

2.2.6. В случае, если согласно поданному Клиентом платежному документу не удается однозначно идентифицировать Портфель зачисления, денежные средства зачисляются в Портфель «Единый».

2.2.7. В случае, если зачисляемая валюта не может быть зачислена в Портфель, указанный Клиентом в платежных документах, денежные средства зачисляются в Портфель «Единый».

2.2.8. В случае перечисления денежных средств (пополнения) Клиентом Брокерского счета после 18.00 часов по московскому времени, денежные средства могут быть зачислены Брокером в соответствующий Портфель на следующий рабочий день.

Раздел 2.3. Зачисление и списание ценных бумаг

2.3.1. Для зачисления ценных бумаг в Портфель Клиента, они предварительно депонируются на счете (разделе счета) депо Депозитария Банка. Ценные бумаги Клиента, находящиеся на его счете депо, в отношении которых Клиентом, которые заключили депозитарный договор, подано специальное условное депозитарное поручение на осуществление расчетов по сделкам, отражаются в соответствующем Портфеле Клиента.

2.3.2. В случае зачисления ценных бумаг в Портфель Клиент-физическое лицо вправе предоставить документы, подтверждающие дату и цену приобретения зачисляемых ценных бумаг. Документы, подтверждающие цену приобретения ценных бумаг, предоставляются Банку в оригинале либо в форме нотариально заверенной копий. В случае оформления документов на иностранном языке, они должны иметь нотариальный перевод на русский язык. Отчеты сторонних брокеров принимаются Банком только в оригинале и не подлежат возврату Клиенту. В случае если величина шрифта представляемого документа не позволяет распознать текст с помощью электронных средств сканирования, Банк вправе отказать в приеме такого документа.

2.3.3. Цена приобретения зачисляемых ценных бумаг в целях настоящего пункта рассчитывается Банком по методу FIFO по дате зачисления (First In - First Out).

2.3.4. Банк обрабатывает документы, представленные Клиентом, в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты представления соответствующих документов Клиентом. При отсутствии указанных документов в полном объеме на момент продажи зачисленных ценных бумаг, или заключения иных значимых для расчета налоговых обязательств Клиента действий, Банк вправе считать, что зачисляемые ценные бумаги были приобретены Клиентом по нулевой цене. В этом случае исчисление/удержание налога на доходы осуществляется с полной суммы, полученной от продажи данных ценных бумаг (совершения иных значимых действий), в соответствии с действующим налоговым законодательством РФ.

2.3.5. При предоставлении Клиентом документов, подтверждающих дату и цену приобретения ценных бумаг, налоговые обязательства Клиента по операциям, которые были рассчитаны в текущем налоговом периоде без

учета затрат на их приобретение, после их продажи или совершения иных значимых для расчета налоговых обязательств действий, но до истечения текущего налогового периода, пересчитываются. Пересчет налоговых обязательств производится Банком в порядке, предусмотренном действующим налоговым законодательством РФ.

2.3.6. В случае предоставления подтверждающих документов после истечения налогового периода, Банк производит пересчет и возвращает сумму излишне удержанного налога.

Раздел 2.4. Перевод и вывод денежных средств

2.4.1. Списание денежных средств с Брокерского счета может происходить в результате:

- проведения расчетов по Торговой операции, совершенной Банком по поручению Клиента;
- вывода денежных средств в результате исполнения Банком поручения Клиента;
- уплаты налога по совершенным Торговым операциям;
- выплаты вознаграждения Банка;
- списания Банком суммы возмещения своих расходов в соответствии с Регламентом;
- наступления иных оснований, предусмотренных Регламентом.

2.4.2. Клиент вправе по своему усмотрению осуществлять переводы денежных средств между Портфелями в рамках своего Брокерского счета с учетом установленных настоящим Регламентом ограничений по зачислению валют в соответствующий Портфель.

2.4.3. Перевод денежных средств осуществляется на основании Поручения на перевод денежных средств (Форма 1.5 Приложения № 1 к Регламенту). Поручение на перевод денежных средств подается для каждого вида валюты в отдельности.

2.4.4. Вывод денежных средств осуществляется на основании Поручения на вывод денежных средств (Форма 1.13 Приложения № 1 к Регламенту).

2.4.5. Поручение на перевод денежных средств и Поручение на вывод денежных средств может быть подано клиентом – физическим лицом следующими способами обмена Сообщениями:

- Посредством бумажного оригинала в Офисе Банка;
- Посредством телефонной связи;
- Посредством Личного кабинета;
- Посредством Мобильного приложения.

2.4.6. Поручение на перевод денежных средств и Поручение на вывод денежных средств может быть подано клиентом – юридическим лицом исключительно посредством бумажного оригинала в Офисе Банка.

2.4.7. Вывод денежных средств осуществляется в Рублях РФ (RUB, ₽), Долларах США (USD, $), Евро (EUR, €), Китайских юанях (CNY, ¥). Поручение на вывод денежных средств подается для каждого вида валюты в отдельности.

2.4.8. Банк возвращает денежные средства Клиенту только в безналичном виде на банковский счет, открытый в соответствующей валюте на имя Клиента в кредитной организации, зарегистрированной на территории РФ.

2.4.9. В случае отсутствия у Клиента расчетного счета в соответствующей валюте в Банке для первого вывода денежных средств в соответствующей валюте за банковский счет в стороннем банке Клиент должен подать Банку Поручение на изменение банковских реквизитов (Форма 1.12 Приложения № 1 к Регламенту). Поручение подается для каждой валюты в отдельности. В последующем Клиент подает Банку Поручение на изменение банковских реквизитов в случае необходимости добавить дополнительные реквизиты для вывода денежных средств или удалить неактуальные.

2.4.10. Поручение на изменение банковских реквизитов может быть подано клиентом исключительно посредством бумажного оригинала в Офисе Банка.

2.4.11. Поручение на вывод денежных средств исполняется только при условии наличия в соответствующем

Портфеле, из которого осуществляется вывод денежных средств, в валюте вывода в количестве, достаточном для исполнения такого Поручения и удержания налога (в случае, если он возникнет в результате вывода денежных средств).

2.4.12. После получения Банком Поручения на перевод денежных средств или Поручения на вывод денежных средств его исполнение может быть отменено и/или приостановлено по желанию Клиента путем направления последним Банку письменного распоряжения в свободной форме. Банк осуществляет прием и исполнение распоряжения об отмене и/или приостановке только в случае если на момент получения такого распоряжения Банк не исполнил соответствующее Поручение.

2.4.13. Банк вправе отказать в исполнении Поручения на вывод денежных средств в случае, если оно содержит ошибочные и/или недостоверные данные.

2.4.14. Банк исполняет Поручения на перевод денежных средств и Поручение на вывод денежных средств не позднее 5 (пяти) рабочих дней, следующих за днем его получения. В случае поступления Банку Поручения на перевод денежных средств и Поручения на вывод денежных средств после 18.00 часов по московскому времени, считается, что оно было получено на следующий рабочий день.

2.4.15. Брокер вправе при исполнении Поручения на вывод денежных средств уменьшить сумму денежных средств, включая иностранную валюту, подлежащих возврату Клиенту, на сумму денежных требований Брокера к Клиенту.

Раздел 2.5. Назначение уполномоченных лиц

2.5.1. Клиент может предоставить своим Уполномоченным представителям право подписывать и подавать от его имени Поручения на Торговые и Неторговые операции и иные документы, а также получать отчетность, иные документы и информацию по Брокерскому счету Клиента.

2.5.2. В случае назначения Уполномоченного представителя Клиент обязан предоставить Банку доверенность по форме Приложения 2 к Регламенту, Анкету и необходимые документы согласно Приложению 6 к Договору в отношении каждого Уполномоченного представителя. Если доверенность составлена по иной форме и в ней не указаны все необходимые полномочия, Банк вправе не принимать указанную доверенность, а также вправе не принимать от Уполномоченного представителя Клиента, предоставившего указанную доверенность, Сообщения, в том числе поручения на заключение сделок, и (или) не исполнять указанные поручения.

2.5.3. Доверенность, выдаваемая Клиентом – физическим лицом на другое физическое лицо должна быть нотариально удостоверена, за исключением случая, когда такая доверенность выдается в Офисе Банка в присутствии самого Клиента и его Уполномоченного представителя. Банк вправе отказать Клиенту в принятии такой доверенности и потребовать от Клиента предоставить нотариально удостоверенную доверенность.

2.5.4. Банк отказывает Клиенту в регистрации лица в качестве Уполномоченного представителя Клиента, если это лицо является работником Банка.

2.5.5. При прекращении полномочий Уполномоченного представителя Клиент обязан сообщить об этом Банку путем направления письменного Заявления о прекращении действия доверенности на представителя Клиента по форме 1.9 Приложения № 1 к Регламенту.

Заявления о прекращении действия доверенности считается полученным Банком и Банк считается извещенным о прекращении действия доверенности на Уполномоченного представителя Клиента (для Банка действие такой доверенности прекращается) со дня, следующего за днем получения Банком Заявления, указанного в настоящем пункте, лично от Клиента/представителя Клиента, о чем на таком Заявлении делается соответствующая датированная отметка Банка и ставится подпись уполномоченного сотрудника Банка.

До получения в вышеуказанном порядке Заявления о прекращении действия доверенности, все действия, совершенные данным Уполномоченным представителем от имени Клиента, считаются совершенными надлежащим образом Уполномоченным представителем Клиента.

Раздел 2.6. Изменение анкетных данных

2.6.1. В случае изменения данных, содержащихся в Анкете, Клиент обязуется в течение 5 (пяти) рабочих дней после их изменения предоставить Банке новую заполненную и подписанную Анкету, а также

документы, подтверждающие соответствующие изменения (при необходимости). Риск неблагоприятных последствий, включая ответственность за любой ущерб, в связи с отсутствием у Банка или несвоевременным предоставлением Банку Клиентом указанных в настоящем пункте документов, несет Клиент.

2.6.2. При неисполнении Клиентом обязанности по предоставлению Банку обновленной Анкеты и документов, подтверждающие произошедшие изменения (при необходимости), Банк вправе приостановить прием от Клиента Поручений, в том числе при наличии у Банка информации об изменениях в составе Уполномоченных представителей Клиента, а также любых изменений реквизитов Клинета, изменений правового статуса Клиента, влияющих на его правоспособность, до момента представления Клиентом в Банк всех необходимых документов, однозначно подтверждающих наличие (отсутствие) указанных изменений в соответствии с законодательством Российской Федерации и обычаями делового оборота.

2.6.3. Клиент – физическое лицо вправе предоставить Банку обновленную подписанную Анкету без предоставления документов, подтверждающих изменения, в случае изменения у него следующих данных:

2.6.3.1. Гражданство;

2.6.3.2. Фактический адрес;

2.6.3.3. Основной номер мобильного телефона;

2.6.3.4. Адрес электронной почты;

2.6.3.5. Сведений, предоставляемых в целях установления налогового резидентства;

2.6.3.6. Сведений о принадлежности Клиента к публичным должностным лицам;

2.6.3.7. Сведений о валютном резидентстве;

2.6.3.8. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений Клиента с Банком, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности Клиента, сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиента

2.6.3.9. Сведения о наличии или отсутствии у Клиента бенефициарных владельцев и выгодоприобретателей.

2.6.4. Клиент – юридическое лицо вправе предоставить Банку обновленную подписанную Анкету без предоставления документов, подтверждающих изменения, в случае изменения у него следующих данных:

2.6.4.1. Кода LEI;

2.6.4.2. Номера контактных телефонов;

2.6.4.3. Адреса электронной почты;

2.6.4.4. Веб-сайта организации в сети «Интернет»;

2.6.4.5. Номера БИК;

2.6.4.6. Сведений о наличии или отсутствии выгодоприобретателей;

2.6.4.7. Сведений, указанных в разделе 5 Анкеты юридического лица;

2.6.4.8. Сведений в целях установления налогового резидентства организации;

2.6.4.9. Сведений о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений Клиента с Банком, а также сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиента.

2.6.5. Обновленная Анкета и документы, подтверждающие соответствующие изменения (при необходимости), могут быть предоставлены Клиентом – физическим лицом посредством бумажного оригинала в Офисе Банка.

2.6.6. Банк вправе отказать Клиенту – физическому лицу в приеме обновленной Анкеты и документов, подтверждающих соответствующие изменения (при необходимости), посредством Личного кабинета и потребовать их предоставления посредством бумажного оригинала в Офисе Банка.

2.6.7. Обновленная Анкета может быть предоставлена Клиентом – юридическим лицом исключительно посредством бумажного оригинала в Офисе Банка.

2.6.8. В случае назначения несколькими Клиентами одного представителя, внесение изменений в Анкету такого представителя осуществляется путем предоставления Брокеру одного экземпляра новой Анкеты на такого представителя Клиента, независимо от количества Клиентов, представителем которых он является.

2.6.9. В случае если одно лицо является одновременно Клиентом Банка и представителем другого Клиента (Клиентов) Банка, внесение изменений в Анкету осуществляется путем предоставления Брокеру одного экземпляра новой Анкеты.

Глава 3. Порядок обмена сообщениями

3.1. Общие положения

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

- посредством предоставления в бумажной форме в офисе Банка;
- посредством телефонной связи;
- посредством Личного Кабинета Клиента;
- посредством программного обеспечения ИТС QUIK;

3.1.2. В дополнение к способам, указанным в п. 3.1.1. Регламента, Банк вправе направлять Сообщения Клиенту следующими способами:

- посредством СМС-сообщений (на номер мобильного телефона Клиента, указанный в Анкете Клиента);
- посредством электронной почты на электронный адрес, указанный в Анкете Клиента;
- путем размещения Банком Сообщений на Сайте Банка в сети Интернет.

3.1.3. Банк направляет Клиенту Сообщения посредством СМС-сообщений только при условии указания Клиентом в Анкете номера мобильного телефона Клиента. При этом в качестве номера мобильного телефона может быть указан только номер сотового телефона российского оператора мобильной связи.

3.1.4. Банк вправе в одностороннем порядке без объяснения причин:

- ограничить способы подачи Клиентом Сообщений;
- ограничить перечень Сообщений, которые Клиент вправе направлять с использованием определенного способа подачи Сообщений;
- ограничить перечень Активов, в отношении которых Клиент вправе направлять Торговые поручения с использованием определенного способа подачи Сообщений;
- ограничить количество принимаемых от Клиента посредством программного обеспечения Сообщений, в том числе Поручений.

Банк информирует Клиента об указанном ограничении одним из способов обмена Сообщениям, предусмотренных настоящим Регламентом.

3.1.5. Обмен любыми Сообщениями между Банком и Клиентом осуществляется с соблюдением следующих общих правил:

- обмен осуществляется способами и с соблюдением правил, установленных для соответствующего способа настоящим разделом Регламента;
- обмен осуществляется только через лиц, обладающих необходимыми полномочиями и подтвердившими их в порядке, предусмотренном Регламентом;
- Сообщения Банка могут быть направлены Клиенту по любым адресам (реквизитам), сведения о которых были предоставлены в Банк Клиентом в связи с заключением и исполнением Договора. Сообщения Клиента могут направляться Банку на официальные адреса (реквизиты), раскрытые на Сайте Банка, а также о которых Клиент был проинформирован путем направления Уведомления о заключении

Договора;

- в случае, если для соответствующего Сообщения Регламентом установлена определенная форма его составления, такое Сообщение составляется и подается Клиентом исключительно по установленной Регламентом форме. В случае предоставления Сообщения в бумажной форме в формате, отличном от утвержденного Банком, он вправе отказать в приеме такого Сообщения.

Сообщения, направленные без соблюдения указанных условий, не имеют юридической силы.

3.1.6. Клиент имеет право выбрать и использовать для направления Банку Сообщений несколько способов, перечисленных в настоящем разделе Регламента.

3.1.7. С целью обеспечения гарантированного ознакомления Клиента с направляемыми ему Банком Сообщениями Клиент обязан не реже одного раза в день проверять соответствующие средства связи и системы удаленного доступа с целью получения отправленных Банком Сообщений и знакомиться с их содержанием. Клиент самостоятельно несет риск убытков, вызванных неисполнением указанного условия.

3.1.8. Взаимодействие Клиента с Банком производится путем обмена сообщениями на русском языке. Банк не принимает на себя обязательств по обмену сообщениями с Клиентом на иностранном языке. Клиент самостоятельно в полном объеме несет все расходы, связанные с переводом полученных от Банка Сообщений либо подлежащих направлению в Банк, если они изложены/должны быть изложены на языке, которым Клиент не владеет или владеет в недостаточной степени.

3.1.9. Клиент обязан указывать в тексте очередного распорядительного Сообщения, что оно является дубликатом, если оно дублирует ранее направленное тем же способом Сообщение или повторяет Сообщение, направленное иным способом. В случае отсутствия указания Клиента на то, что какое-либо распорядительное Сообщение является дублирующим, Банк рассматривает и исполняет его как независимое от ранее полученных распорядительных Сообщений.

3.1.10. Правила и особенности подачи Сообщений посредством ИТС QUIK определены Приложением 4 к Регламенту.

3.1.11. Правила и особенности использования Личного кабинета для подачи Сообщений определены Приложением № 7 к Регламенту.

3.1.12. Неотъемлемыми условиями использования электронной почты при подаче Сообщений Банком Клиенту являются следующие:

− Стороны признают, что копии Сообщений, поданные посредством электронной почты, имеют юридическую силу документов, составленных на бумажных носителях;

− Стороны признают, что воспроизведение подписей Уполномоченных лиц Банка и оттиска печати Банка на Сообщении, совершенное посредством электронной почты, является воспроизведением аналогов их собственноручных подписей и означает соблюдение письменной формы сделки в смысле статьи 160 Гражданского кодекса Российской Федерации;

− Стороны признают, что передача электронных сообщений и документов с ранее согласованного адреса электронной почты (такими адресами являются адрес электронной почты Банка, указанный на Сайте Банка в разделе «Документы и раскрытие информации профессионального участника рынка ценных бумаг», иные адреса электронной почты, согласованные Сторонами для отправки отдельных видов электронных сообщений) позволяет достоверно определить лицо, направившее такое сообщение от Банка;

3.2. Правила подачи Сообщений посредством предоставления (вручения) в бумажной форме

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

3.2.2. Сообщения могут доставляться Клиентом/Банком лично, через своих уполномоченных лиц, почтой и/или курьером. При этом Клиент должен удостовериться, что Сообщение было получено Банком.

3.2.3. Брокер не несет ответственности за неисполнение Сообщения, если Клиент не получил от Брокера

подтверждения о приеме Сообщения.

3.2.4. При передаче Сообщений Клиентом/его Уполномоченным представителем посредством предоставления (вручения) в бумажной форме лично, Клиент/его Уполномоченный представитель обязан предоставить на обозрение сотруднику Банка, принимающему указанное Сообщение, оригинал документа, удостоверяющего личность. Уполномоченный представитель дополнительно должен предоставить доверенность, подтверждающую его полномочия.

3.2.5. При подаче Сообщений в бумажной форме, подписанных собственноручной подписью Клиента/Уполномоченного представителя Клиента, за образец подписи Клиента/Уполномоченного представителя Клиента принимается образец подписи в Анкете физического лица, предоставленной таким физическим лицом в Банк в бумажной форме. В случае отсутствия у Банка Анкеты физического лица в бумажной форме, содержащей собственноручную подпись такого физического лица, Банк отказывает в приеме Сообщений в бумажной форме.

3.3. Правила подачи Сообщений посредством телефонной связи

3.3.1. Банк осуществляет прием Сообщений, в том числе Поручений, посредством телефонной связи при условии:

3.3.1.1. прохождения Клиентом успешной аутентификации в соответствии с процедурами, установленными настоящим разделом Регламента;

3.3.1.2. Поручение Клиента, произнесенное им вслух, должно содержать обязательные реквизиты, являющиеся существенными условиями Поручения. Сотрудник Банка, проверив возможность подачи Сообщения, либо устно сообщает о невозможности подачи Сообщения, либо повторяет параметры подаваемого Клиентом Сообщения. Поданным будет считаться Сообщение с теми параметрами, которые произнес сотрудник Банка при повторении Сообщения Клиента. Если параметры Сообщения произнесены сотрудником Банка правильно, Клиент подтверждает Сообщение путем произнесения любого из следующих слов: «Подтверждаю» или «Согласен». Если параметры Сообщения неправильно повторены сотрудником Банка, то Клиент должен повторить правильное Сообщение заново.

3.3.2. Клиент признает, что:

- запись телефонного разговора, осуществленная Банком при помощи собственных специальных технических и программных средств на магнитных или иных носителях, при обмене сообщениями, в том числе, при подаче Клиентом Поручений по телефону в соответствии с процедурами, описанными в настоящем разделе Регламента, может использоваться в качестве достаточного доказательства для предъявления при разрешении споров в суде;

- все Сообщения, в том числе Поручения, переданные/полученные по телефону в соответствии с процедурами, описанными в настоящем разделе Регламента, имеют ту же юридическую силу, что и Сообщения, составленные в письменной форме;

3.3.3. Запись соответствующего телефонного разговора может быть предоставлена Банком Клиенту по его письменному запросу.

3.3.4. Для приема Сообщений, в том числе Поручений, по телефону в соответствии с процедурами, описанными в настоящем разделе Регламента, Банк выделяет специальный телефонный номер, реквизиты которого сообщаются Клиенту в направляемом ему Извещении об акцепте оферты о заключении договора. Клиент при направлении устных Сообщений в Банк в соответствии с процедурами, описанными в настоящем разделе Регламента, может использовать только такой специально выделенный телефонный номер.

3.3.5. Клиент – юридическое лицо при подаче Сообщений посредством телефонной связи в целях прохождения процедуры аутентификации должен правильно ответить на все вопросы сотрудника Банк. В случае получения неправильного ответа на вопрос, задаваемый в целях процедуру аутентификации, сотрудник Банка отказывает в приеме Сообщения посредством телефонной связи.

3.3.6. Клиент – физическое лицо, при подаче Сообщений посредством телефонной связи в целях прохождения процедуры аутентификации должен сообщить сотруднику Банка свое Кодовое слово, а также правильно ответить на все вопросы сотрудника Банка. В случае, если Клиент – физическое лицо назвал неверное Кодовое слово и/или неправильно ответил на вопрос, задаваемый в целях процедуру аутентификации, сотрудник Банка отказывает в приеме Сообщения посредством телефонной связи.

3.3.7. До подачи Сообщений посредством телефонной связи Клиент – физическое лицо обязан установить

Кодовое слово, указанное в п. 3.3.6 Регламента. Кодовое слово устанавливается одно -единое для всех (любых) договоров, заключенных между Банком и Клиентом. Клиент обязуется обеспечивать конфиденциальность Кодового слова (невозможность доступа каких-либо лиц к своему Кодовому слову). Кодовое слово может быть установлено, в том числе, путем предоставления в Банк Поручения на установку (отмену) кодового слова (по форме 1.10 Приложения № 1 к Регламенту).

3.3.8. Поручение на установку (отмену) кодового слова может быть подано Клиентом – физическим лицом исключительно посредством Личного кабинета.

3.3.9. Любые действия Банка по поручению Клиента, поданному посредством телефонной связи с указанием валидного (действующего) Кодового слова являются правомерными и осуществляются по поручению Клиента, если Клиент ранее не уведомил Банк о компрометации Кодового слова. Клиент не вправе оспаривать поданные Брокеру поручения, ссылаясь на компрометацию Кодового слова, если не уведомил Банк о такой компрометации.

3.3.10. В случае компрометации Кодового слова, Клиент обязуется в кратчайший срок подать в Банк Поручение на установку (отмену) кодового слова.

Глава 4. Торговые операции

4.1. Общие положения

4.1.1. Взаимоотношения сторон при подаче и исполнении Поручений на заключение сделок, а также исполнении вытекающих из сделок обязательств, регулируются настоящим Регламентом, Правилами торгов и Правилами клиринга Клиринговой организации, а также Порядком обеспечения исполнения поручений клиентов ПАО Банк Синара на лучших условиях. С указанными документами Клиент может ознакомиться на официальных сайтах таких организаций и на Сайте Банка.

4.1.2. Банк исполняет поручение Клиента при соблюдении одновременно следующих условий:

4.1.2.1. поручение подано способом, установленным Договором;

4.1.2.2. поручение содержит все существенные условия, установленные Договором, а также содержит обязательные реквизиты и/или соответствует установленной форме, если такие реквизиты и/или форма предусмотрены Договором;

4.1.2.3. наступил срок и (или) условие исполнения поручения, если поручение содержит срок и (или) условие его исполнения;

4.1.2.4. отсутствуют основания для отказа в приеме и (или) исполнении поручения, если такие основания установлены законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, Базовым стандартом СРО, членом которой является Банк, и (или) Договором.

4.1.3. Банк вправе не принимать и не исполнять любые Торговые поручения Клиента в следующих случаях:

4.1.3.1. если заключение сделки или исполнение обязательств по ней приведет к нарушению Правил торгов или Правил клиринга, действующих для торгов, на которых планируется заключение сделки;

4.1.3.2. если заключение сделки или исполнение обязательств по ней приведет к нарушению законодательства Российской Федерации, нормативно-правовых актов Банка России, иного обязательного регулирования в отношении Брокера или условий Договора, Регламента и иных договоров, заключенных между Клиентом и Брокером;

4.1.3.3. в случае, если Банк проинформировал Клиента об ограничении способов подачи Сообщений / ограничении перечня Сообщений, которые Клиент вправе направлять с использованием определенного способа направления Сообщений / ограничении перечня Имущества, в отношении которых Клиент вправе направлять Торговые поручения с использованием определенного способа подачи Сообщений;

4.1.3.4. в случае нарушения Клиентом требований Федерального закона № 224-ФЗ, в том числе в случае, если у Банка имеются подозрения, что Торговое поручение было направлено в связи с неправомерным использованием инсайдерской информации или было направлено в целях манипулирования рынком и не может быть исполнено в соответствии с Федеральным законом № 224-ФЗ;

4.1.3.5. в случае нарушения Клиентом требований Федерального закона № 115-ФЗ, в том числе в случае, если у Банка имеются подозрения, что Торговое поручение было направлено с целью легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, финансирования распространения оружия

массового уничтожения, и не может быть исполнено в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ;

4.1.3.6. в случае включения Клиента в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения;

4.1.3.7. в случае наличия решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащего Клиенту;

4.1.3.8. если у Банка есть сомнения в полномочиях лица, подавшего Торговое поручение, или при визуальном сравнении обнаружил, что подпись в письменном Поручении не совпадает с образцом подписи в Анкете;

4.1.3.9. если подача поручения и заключение сделки не было предварительно согласовано с Банком в случаях, когда такое предварительное согласование требуется в соответствии с Договором и Регламентом;

4.1.3.10. если заключение сделки или исполнение обязательств по ней может привести к возникновению задолженности Клиента перед Банком;

4.1.3.11. в случае получения Банком акта государственного органа относительно Активов и/или счетов Клиента, в том числе в случае ограничения распоряжения Активами Клиента, включая наложение уполномоченным органом государственной власти (государственным органом) ареста на Активы Клиента;

4.1.3.12. в случае получения Банком акта Банка России (запроса, требования, предписания), содержащего требование ограничить возможность направления Клиентом Торговых поручений / не принимать к исполнению Торговые поручения Клиента / отказаться от исполнения Торговых поручений Клиента; •

4.1.3.13. в случае приостановления или прекращения действия регистрации Клиента на торгах соответствующего организатора торговли (биржи) или клиринговой организации;

4.1.3.14. если заключение сделки или исполнение обязательств по ней невозможно/ограничено в силу обстоятельств, не зависящих от Банка, в том числе связанных с действиями (решениями) иностранных органов государственной власти и управления, международных, межгосударственных, иностранных организаций или объединений (союзов), которые привели к применению в отношении Российской Федерации или ее субъектов, Клиента, Банка, контрагента по сделке и иных аффилированных с ними или входящих с ними в одну группу лиц, инфраструктурной организации, эмитента или лица, обязанного по ценным бумагам, мер ограничительного характера, включая, но не ограничиваясь, экономические, финансовые, торговые санкции и иные ограничения;

4.1.4. Поручение на Сделку репо или Сделку РПС (заключаемую в режиме переговорных сделок) может быть подано Клиентом только при условии предварительного согласования с Банком.

4.1.5. Банк вправе исполнить Торговое поручение путем заключения одной сделки или нескольких сделок, как единовременно в полном объеме, так и по частям.

4.1.6. Поручение на заключение сделки должно содержать:

4.1.6.1. Вид сделки (покупка/продажа/репо/заем/иной вид);

4.1.6.2. Вид срочной сделки (фьючерсный контракт, опцион, иной вид);

4.1.6.3. Место исполнения поручения (место заключения сделки);

4.1.6.4. Наименование эмитента (для сделок с ценными бумагами);

4.1.6.5. Вид, категория (тип), выпуск, идентификатор, ISIN, CFI, иная информация, однозначно идентифицирующая ценную бумагу (для сделок с ценными бумагами);

4.1.6.6. Наименование (обозначение) фьючерсного контракта или опциона, принятое у организатора торгов на рынке ценных бумаг или в Банке (для срочной сделки);

4.1.6.7. Наименование (обозначение) инструмента, принятое у организатора торгов (для Конверсионной сделки);

4.1.6.8. Количество (Видимое количество, если применимо) ЦБ, фьючерсных контрактов, опционов, лотов инструмента или однозначные условия их определения;

4.1.6.9. Срок действия Поручения;

4.1.6.10. Срок исполнения Поручения (для Условных поручений);

4.1.6.11. Дату и время подачи поручения;

4.1.6.12. Условия платежа (счет брокера/счет клиента) (если применимо);

4.1.6.13. Валюта платежа (если применимо);

4.1.6.14. Ставка репо (если применимо);

4.1.6.15. Цена одной ценной бумаги, цена одного фьючерсного контракта/размер премии по опциону (если предусмотрено видом Поручения), Курс по инструменту (для Конверсионной сделки) или однозначные условия ее определения;

4.1.6.16. Цена исполнения по опциону или однозначные условия ее определения (если применимо);

4.1.6.17. Наименование/ФИО Клиента, Номер Брокерского счета, номер и дата Договора.

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

4.1.8. Торговое поручение действует до конца торговой сессии (торгового периода), в который такое поручение было подано, или до момента исполнения в зависимости от того, какое из событий наступит ранее.

4.1.9. Клиент вправе отменить поданное ранее Поручение в любое время до того момента, пока оно не было полностью исполнено, путем подачи Поручения на отмену поручения (по форме Приложения № __ к Регламенту). Если Поручение исполнено частично, Клиент может отменить Поручение в рамках неисполненного остатка.

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

4.1.11. Моментом принятия Банком Поручения Клиента являются дата и время, отраженные в журнале входящих поручений (журнале отклоненных поручений), который ведет Банк в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

4.1.13. Для исполнения принятого от Клиента Поручения на биржевую сделку Банк направляет заявку Организатору торгов в целях заключения сделки(-ок).

4.1.14. Поручения на биржевые сделки, подаваемые посредством предоставления в бумажной форме или посредством телефонной связи, исполняются Банком путем направления заявки организатору торгов с использованием специализированного Программного обеспечения, с учетом особенностей, предусмотренных Порядком обмена сообщениями, в соответствии с настоящим Регламентом, Правилами торгов, Правилами клиринга и иными нормативными документами.

4.1.15. Поручения на биржевые сделки, подаваемые посредством Программного обеспечения или Личного кабинета, могут содержать различные дополнительные/отлагательные условия выставления Заявок и заключения сделок, обусловленные видом поручения, сформированного в Программном обеспечении или в Личном кабинете. Набор таких дополнительных условий зависит от функциональных возможностей Программного обеспечения или Личного кабинета и видов поручений, которые предусмотрены руководством пользователя такого Программного обеспечения (документ, разработанный правообладателем соответствующего Программного обеспечения) или Личного кабинета. Клиент обязан самостоятельно изучить функциональные возможности используемого Программного обеспечения, руководство пользователя такого Программного обеспечения и приложения к нему.

4.1.16. Поручение, поданное Клиентом, считается полностью исполненным с момента заключения Банком одной или нескольких сделок, удовлетворяющих условиям Поручения по количеству в полном объеме. Исключением из указанного правила являются Условные поручения, которые могут быть полностью исполнены Банком неоднократно.

4.1.17. Банк осуществляет принятие Торговых поручений в торговые дни, в которые организатор торговли проводит организованные торги, в течение периода проведения соответствующим организатором торговли организованных торгов, установленного Правилами организатора торговли (биржи).

4.1.18. Если иное не установлено Регламентом, Банк принимает к исполнению Торговые поручения при условии

наличия свободных от Обязательств по ранее заключенным сделкам и/или ранее принятым Торговым поручениям и/или Неторговым поручениям ценных бумаг в количестве, необходимом для заключения сделки на продажу ценных бумаг и/или денежных средств в количестве, необходимом для заключения сделки на покупку ценных бумаг, с учетом вознаграждения Брокера.

4.1.19. Обеспечением исполнения обязательств Банка по сделкам (договорам), заключенным Банком на основании Торгового поручения Клиента, а также по любым иным обязательствам Клиента перед Банком, возникающим из Договора являются Активы Клиента. Стороны пришли к соглашению о том, что у Банка в силу Договора есть преимущественное право на обращение взыскания на предмет обеспечения — Активы Клиента.

4.1.20. Если иное не установлено Регламентом, Клиент обязан в целях исполнения обязательств по заключенным сделкам обеспечить до 18:50 Торгового дня исполнения указанных обязательств (Торговый день расчета по сделкам):

(a) наличие в соответствующем Портфеле необходимого количества ценных бумаг, которые находятся в распоряжении Банка (или которые поступят в распоряжение Банка не позднее окончания текущего Торгового дня в результате расчетов по сделкам, заключенным в интересах Клиента) в количестве, достаточном для исполнения обязательств по поставке ценных бумаг в полном объеме;

(b) наличие в соответствующем Портфеле денежных средств в соответствующей валюте, которые находятся в распоряжении Банка (или которые поступят в распоряжение Банка не позднее окончания текущего Торгового дня) в размере, достаточном для исполнения денежных обязательств в полном объеме.

4.2. Особенности заключения срочных сделок

4.2.1. Взаимоотношения Сторон при подаче поручений на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами на срочном рынке (далее – Срочных сделок), порядок исполнения таких поручений Банком и заключение Срочных сделок, а также порядок расчетов по таким сделкам регулируются настоящим разделом Регламента, соответствующими Правилами торгов и Правилами клиринга.

4.2.2. Заключение сделок по поручению Клиента на Срочном рынке осуществляется за счет Активов Клиента, входящего в состав Портфеля «Срочный».

4.2.3. Срочные (биржевые) сделки заключаются Банком исключительно на Срочном рынке ПАО Московская Биржа.

4.2.4. В связи с заключением Срочной сделки Клиент может быть обязан уплачивать Вариационную маржу в результате изменения цены Срочного контракта или значения базового актива по каждой Открытой позиции по Срочному контракту в порядке, сроки и в размере, определенном в соответствии с Правилами организованных торгов на Срочном рынке ПАО Московская Биржа. Вариационная маржа списывается / зачисляется Банком с Брокерского счета (на Брокерский счет) Клиента в безакцептном порядке.

4.2.5. Клиент обязуется до направления Банку Поручения на срочную сделку ознакомиться с Правилами торгов и Правилами клиринга соответствующих Организаторов торгов и Клиринговых организаций, Спецификациями производных финансовых инструментов, в отношении которых он подает Поручения на срочные сделки, а также самостоятельно отслеживать изменения и дополнения, которые вносятся Биржами и Клиринговыми организациями в данные документы.

4.2.6. В случае снижения стоимости Портфеля «Срочный» ниже соответствующего ему Размера Минимального ГО или угрозы такого снижения, Клиент обязан самостоятельно подать поручения на закрытие всей или части открытой позиции в Портфеле.

4.2.7. Банк сообщает Клиенту о размере Начального ГО, установленного в ходе основного (вечернего) клирингового сеанса на следующую торговую сессию, в ПО Quik.

4.2.8. Для подачи поручения на заключение срочной сделки, способной привести к увеличению Начального ГО, необходимо чтобы стоимость Портфеля «Срочный» превышала Начальное ГО в случае полного исполнения такого поручения. Указанное в настоящем пункте правило не распространяется на случаи исполнения Условных поручений.

4.2.9. В случае если Активов Клиента недостаточно для полного исполнения Обязательств Клиента, Банк уведомляет Клиента о необходимости исполнения таких Обязательств, с указанием суммы Обязательств. Клиент не позднее времени и даты, указанной в уведомлении Банка, обязан перечислить сумму, необходимую для полного исполнения Обязательств, на свой Брокерский счет (в Портфель «Срочный»).

4.2.10. При оказании Клиенту услуг на срочном рынке Банк на постоянной основе рассчитывает параметры управления рисками и предоставляет Клиенту информацию о превышении Начального ГО над Стоимостью Портфеля «Срочный».

4.2.11. В случае заключения Банком сделки по поручению Клиента с поставочным фондовым фьючерсным контрактом, Клиент по умолчанию поручает Банку исполнить такой Контракт в соответствии с Правилами клиринга и его спецификацией по окончании последнего дня обращения соответствующего Контракта. Настоящее Поручение на исполнение подано по каждому такому контракту.

4.2.12. В случае заключения Банком сделки по поручению Клиента с расчетным фьючерсным контрактом, Клиент по умолчанию поручает Банку исполнить такой Контракт в соответствии с Правилами клиринга и его спецификацией по окончании последнего дня обращения соответствующего Контракта. Поручение на исполнение подается по каждому Контракту.

Глава 5. Отчетность

5.1. Банк в соответствии с законодательством РФ предоставляет Клиенту отчет, содержащий информацию о заключенных сделках, операциях с денежными средствами, ценными бумагами и финансовыми инструментами, совершенных в течение отчетного период, информацию о размере Обязательств, Открытых позициях, Активах Клиента и иную информацию.

5.2. Отчет предоставляется в разрезе каждой торговой площадки (Рынка) каждого Брокерского счета в отдельности.

5.3. Информация об остатках денежных средств и ценных бумаг в иностранной валюте в отчетах Брокера указывается с переоценкой в рублях РФ по курсу ЦБ РФ (по кросс-курсу) на день предоставления отчета.

5.4. Банк предоставляет Клиенту отчет в электронной форме посредством направления на адрес электронной почты Клиента, указанный в Анкете. По запросу Клиента Банк может предоставить отчет на бумажном носителе в офисе Банка.

5.5. Настоящим Клиент выражает свое согласие с тем, что доказательством предоставления отчета, направленного Банком по электронной почте, является факт её отправки Клиенту на адрес электронной почты, указанный в Анкете Клиента. Клиент согласен, что в качестве достаточного доказательства факта направления отчета Банком по электронной почте, пригодного для предъявления при разрешении споров в суде, Банк вправе предъявить выписку с почтового сервера Банка об его отправке, подписанную уполномоченным лицом Банка.

5.6. Настоящим Клиент выражает свое согласие с тем, что Банк надлежащим образом и в срок предоставил Клиенту отчет на бумажном носителе с момента вручения отчета Клиенту в офисе Банка, о чем Клиент делает на копии отчета соответствующую отчетку.

5.7. Банк не несет ответственности, в случае неявки Клиента, потребовавшего предоставления отчета на бумажном носителе, для получения отчета в офисе Банка по истечение сроков, указанных в п.п. 5.10 и 5.11 настоящего Регламента.

5.8. Банк предоставляет Клиенту отчет 1 (один) раз в месяц в первый рабочий день календарного месяца, следующего за отчетным.

5.9. По запросу Клиента Банк предоставляет отчет за любой произвольный период в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения запроса Клиента. Отчет предоставляется в форме и способом, указанным в запросе Клиента.

5.10. Клиент обязан не реже 1 (одного) раза в 3 (три) дня проверять свою электронную почту на предмет получения им отчета Банка. При поступлении отчета Банка Клиент обязан ознакомиться с ним и в случае наличия у него возражений по содержанию отчета, в случае несогласия со сделками и/или операциями, незамедлительно направить Банку свои официальные письменные возражения.

5.11. Если в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения отчета Банка Клиент не предоставил мотивированные возражения по отраженным в нем сделкам и/или операциям, такой отчет считается принятым Клиентом и означает отсутствие претензий у Клиента. Последующие претензии Банком не принимаются.

5.12. Если Клиент предоставил Банку мотивированные возражения по сделкам и/или операциям, отраженным в отчете, Банк рассматривает их и, в случае ошибки, в течение 5 (пяти) рабочих дней предоставляет Клиенту

исправленный отчет в порядке, предусмотренном Регламентом.

5.13. Отчеты, составленные на бумажном носителе, подписываются собственноручной подписью работника Банка, ответственного за ведение внутреннего учета.

5.14. Отчеты, предоставленные Клиенту в электронной форме, подписываются простой электронной подписью. Настоящим Стороны признают согласовали, что:

5.14.1. отчет, направленный Клиенту в электронной форме посредством электронной почты и подписанный простой электронной подписью и/или аналогом собственноручной подписи, равнозначен отчету на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью уполномоченного сотрудника Банка.

5.14.2. при предоставлении отчета в электронной форме отчет должен содержать отметку «Подтвержден работником, ответственным за ведение внутреннего учета» с указанием фамилии и инициалов соответствующего работника. Наличие данной отметки в отчете, представленном в электронной форме, приравнивается к простой электронной подписи работника Банка, ответственного за ведение внутреннего учета, и свидетельствует о том, что информация, содержащаяся в отчете, подтверждена данным работником.

5.15. Отчеты, составленные на бумажном носителе и в электронной форме, могут быть подписаны уполномоченным сотрудником Банка с использованием факсимильного воспроизведения подписи. Стороны признают равную юридическую силу собственноручной подписи сотрудника Банка и его факсимильной подписи, воспроизведенной механическим способом с использованием клише.

5.16. По запросу Клиента Банк выдает дубликаты выданных (направленных) Клиенту ранее отчетов. Дубликаты выдаются в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения соответствующего запроса от Клиента. Дубликаты выдаются в той форме и тем способом, который указан в запросе Клиента.

5.17. Банк предоставляет Клиентам дополнительные документы, предусмотренные налоговым законодательством РФ, в том числе:

5.17.1. для юридических лиц – счета-фактуры на все облагаемые НДС суммы, удержанные с Клиента Банком в уплату вознаграждения и возмещения расходов Банка, в случаях и в сроки, установленных законодательством РФ;

5.17.2. для физических лиц – Справки о полученных доходах, Справки о полученных убытках, Справки о расходах на приобретение ценных бумаг. Банк предоставляет расчет налога на доходы физических лиц Клиентам – физическим лицам по письменному запросу Клиента в течение 10 рабочих дней с даты получения запроса.

Глава 6. Налогообложение

6.1. Физическое лицо, предоставивший Банку при направлении Оферты о заключении договора паспорт гражданина РФ, по умолчанию признается Банком налоговым резидентом Российской Федерации. Физическое лицо, которое не является налоговым резидентом Российской Федерации в соответствии требованиями Налогового кодекса Российской Федерации, при направлении Оферты о заключении договора обязан предоставить Банку информацию о своем налоговом статусе (налогового резидента иностранного государства), обязан по требованию Банка предоставить документы, подтверждающие налоговый статус (налоговое резидентство) в порядке и в срок, указанный Банком.

6.2. Клиент и Банк самостоятельно несут ответственность за соблюдение действующего налогового законодательства Российской Федерации, а также за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей, предусмотренных налоговым законодательством Российской Федерации.

6.3. Банк выполняет функции налогового агента для целей налогообложения при осуществлении операций с ценными бумагами и срочных сделкам в рамках настоящего Договора.

6.4. Банк исчисляет налоговую базу и налог в отношении доходов по ценным бумагам по следующим событиям:

• по окончании налогового периода;

• до истечения налогового периода при выводе денежных средств, выводе ценных бумаг;

• при выплате доходов по ценным бумагам;

• при расторжении Договора.

6.5. При реализации (погашении) ценных бумаг расходы, понесенные Клиентом при приобретении ценных бумаг, учитываются Банком по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (метод ФИФО).

6.6. При направлении Клиентом в Депозитарий Банка поручения на зачисление ценных бумаг, в случае если ценные бумаги были приобретены Клиентом без участия Банка, Клиент вправе направить Банку Заявление об учете расходов на приобретение и хранение зачисляемых ценных бумаг (Приложения № ___) и предоставить Банку документы, подтверждающие такие расходы. В качестве документального подтверждения соответствующих расходов, Клиент должен предоставить: договор купли/продажи ценных бумаг, брокерский отчет (подписанный/заверенный у брокера), документы, подтверждающие факт перехода прав на соответствующие ценные бумаги, факт и сумму оплаты соответствующих расходов, и иные дополнительные документы. Указанные документы предоставляются Клиентом в виде оригиналов или надлежащим образом заверенных копий. Документы предоставляются на русском языке или с нотариально заверенным переводом на русский язык.

6.7. Если на дату определения налоговой базы и исчисления налога у Банка нет документально подтвержденных сведений о расходах на приобретение ценных бумаг, предоставленных Клиентом, указанные расходы признаются равными нулю.

6.8. Банк не ведет учет доходов Клиента по сделкам купли-продажи иностранной валюты. Клиент самостоятельно несет ответственность за соблюдение действующего налогового законодательства РФ и направление соответствующей информации о доходах, полученных от сделок с иностранной валютой в уполномоченные органы государственной власти по контролю и надзору в области налогов и сборов.

6.9. При выводе денежных средств в рублях РФ в течение налогового периода сумма исчисленного налога удерживается Банком из суммы свободного остатка денежных средств в рублях РФ, находящихся на брокерском счете Клиента. При выводе ценных бумаг или иностранной валюты сумма исчисленного налога удерживается из остатка денежных средств в рублях РФ, находящихся на брокерском счете Клиента.

6.10. При недостаточности денежных средств в рублях РФ для удержания налога в полном объеме производится частичное удержание налога, у Клиента формируется задолженность по налогу, которая будет погашена после зачисления денежных средств в рублях РФ на брокерский счет Клиента. При невозможности удержать налог с брокерского счета Клиента по итогам налогового периода или в случае расторжения Договора, Банк направляет сведения о задолженности по уплате налога на доходы по Договору в налоговый орган в порядке и сроки, определенные законодательством Российской Федерации. Налог в этом случае уплачивается Клиентом самостоятельно на основании уведомления налоговых органов.

6.11. Извещение Клиента о невозможности удержания налога на доходы физических лиц по итогам налогового периода согласно п. 5 ст. 226 Налогового кодекса РФ производится Банком путем указания соответствующей информации (о наличии задолженности по уплате налога на доходы) в налоговом отчете, предоставляемому Клиенту.

6.12. По запросу Клиента Банк по итогам налогового периода предоставляет Клиенту Справку о доходах и суммах налога физического лица по форме, утвержденной Федеральной налоговой службой.

6.13. При подаче Банку Поручения на вывод денежных средств и/или Поручения на вывод ценных бумаг или по запросу Банка, а также по окончании налогового периода Клиент обязуется предоставлять актуальную информацию о своем налоговом статусе.

6.14. В случае неполучения от Клиента информации и/или документов, подтверждающих его статус в установленный срок, Банк осуществляет расчет налога, исходя из данных о налоговом статусе Клиента, полученных при заключении настоящего Договора, или исходя из данных, полученных в последнем поступившем Банку поручении/заявлении Клиента.

6.15. Банк не несет ответственности за неверный расчет, удержание и перечисление в бюджет налогов, если неверный расчет, на основании которого было проведено удержание и перечисление в бюджет налогов, был произведен вследствие неисполнения Клиентом обязанности подтверждения/изменения статуса налогового резидента/нерезидента. Вся ответственность за некорректный расчет и уплату налога лежит на Клиенте. Возврат суммы налога налогоплательщику в связи с перерасчетом по итогу налогового периода в соответствии с приобретенным им статусом налогового резидента РФ производится без участия Банка налоговым органом, в котором Клиент был поставлен на учет по месту жительства (месту пребывания), при подаче налогоплательщиком налоговой декларации по окончании указанного налогового периода, а также документов,

подтверждающих статус налогового резидента РФ в этом налоговом периоде.

Глава 7. Список приложений

Приложение 1. Формы поручений, направляемые Клиентом Банку

Приложение 2. Формы типовых доверенностей

Приложение 3. Правила использования ПО QUIK

Приложение 4. Соглашение об использовании электронной подписи