

**Приложение №1
к Договору о брокерском обслуживании**

**Регламент оказания услуг на финансовых рынках ПАО
Банк Синара**

Содержание

Глава 1. Термины и определения	3
Глава 2. Неторговые операции	5
Раздел 2.1. Открытие счетов и регистрация Клиента	5
Раздел 2.2. Зачисление денежных средств.....	5
Раздел 2.3. Зачисление и списание ценных бумаг.....	6
Раздел 2.4. Перевод и вывод денежных средств.....	7
Раздел 2.5. Назначение уполномоченных лиц	8
Раздел 2.6. Изменение анкетных данных	9
Раздел 2.7. Изменение параметров обслуживания	10
Глава 3. Порядок обмена сообщениями	10
3.1. Общие положения.....	10
3.2. Правила подачи Сообщений посредством предоставления (вручения) в бумажной форме.....	12
3.3. Правила подачи Сообщений посредством телефонной связи.....	12
Глава 4. Торговые операции	14
Раздел 4.1. Общие положения.....	14
Раздел 4.2. Особенности заключения срочных сделок.....	18
Раздел 4.3. Порядок заключения и исполнения сделок РЕПО с ЦК	23
Раздел 4.4. Порядок заключения сделок на Фондовой секции ПАО «СПБ Биржа»	23
Раздел 4.5. Порядок заключения сделок на внебиржевом рынке	24
Раздел 4.6. Порядок исполнения стоп-поручений	24
Раздел 4.7. Порядок заключения и исполнения сделок с неполным покрытием	26
Раздел 4.8. Система управления рисками Банка.....	28
Глава 5. Отчетность.....	30
Глава 6. Налогообложение.....	32
Глава 7. Список приложений	33

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 участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 065-08840-100000 от 12.01.2006.

Биржевое гарантийное обеспечение – размер гарантийного обеспечения, устанавливаемый Клиринговой организацией или Биржей по соответствующим Срочным контрактам. Расчет Биржевого гарантийного обеспечения производится согласно документу «Принципы расчета Гарантийного обеспечения НКО НКС (АО) на срочном рынке» представленному на сайте: <https://www.nationalclearingcentre.ru/>.

Биржевые сборы – сумма биржевых комиссий по заключенным сделкам.

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.

Вариационная маржа – сумма денежных средств, обязанность по уплате которой (отрицательная вариационная маржа) или получению которой (положительная вариационная маржа), возникает у Клиента, имеющего Открытые позиции Срочным контрактам, в результате изменения текущей рыночной цены (текущего значения) базового актива или цены Срочного контракта, рассчитываемая начиная с последнего клиринга (дневного или вечернего клирингового сеансов).

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

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

Клиринговый центр – Небанковская кредитная организация-центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество), являющийся клиринговой организацией, осуществляющий функции центрального контрагента и оказывающий клиринговые услуги на Срочном рынке ПАО Московская Биржа в соответствии с Правилами клиринга.

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.

Накопленный доход – сумма Вариационной маржи, зафиксированная по итогам дневного клирингового сеанса на Бирже.

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

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

Остаток собственных средств на Срочном рынке – Активы Клиента, зарезервированные им на Брокерском счете в составе Портфеля «Срочный» для осуществления сделок, рассчитываемый как: сумма денежных средств Клиента в составе Портфеля «Срочный» +/- сумма Вариационной маржи +/- сумма Накопленного дохода – размер Биржевых сборов.

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

Открытая позиция – совокупность прав, требований и обязательств Клиента, возникших в результате заключения Срочных контрактов. Открытая позиция аннулируется (закрывается) при заключении Срочных контрактов на аналогичных условиях, но противоположной направленности (покупка или продажа) по отношению к имеющейся Открытой позиции (офсетные сделки), а также при прекращении Срочных контрактов путем их исполнения.

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

Правила Биржи - Правила организованных торгов на Фондовом рынке, Срочном рынке и Валютном рынке ПАО Московская Биржа.

Правила клиринга – правила, утвержденные Клиринговым центром и регулирующие порядок оказания клиринговых услуг на Срочном рынке ПАО Московская Биржа.

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.

Срочный контракт – фьючерсный договор (фьючерс) или опционный договор (опцион), допущенный в установленном порядке к обращению на Срочном рынке ПАО Московская Биржа.

Стоп-поручение – одно или несколько связанных поручений по лимитированной цене или по рыночной цене на биржевую сделку с отлагательными условиями, которое предусмотрено функциональными возможностями ПО и исполнение которого становится обязательным для Банка в момент наступления отлагательных условий (условий выставления заявок и заключения сделок). Термин стоп-поручение включает в себя стоп-поручения различных типов, возможность формирования и направления которых предусмотрена разработчиками (правообладателями) соответствующего программного обеспечения, в том числе, но, не ограничиваясь «стоп-лимит», «стоп-цена по другой бумаге», «со связанной заявкой», «тэйк-профит», «тэйк-профит и стоп-лимит», «стоп-лосс» и другие типы условных заявок.

Спецификация – документ, совместно с Правилами Биржи и Правилами клиринга определяющий стандартные условия Срочного контракта и порядок его исполнения.

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.

Требуемое гарантийное обеспечение – сумма Активов Клиента, требуемая для обеспечения всех его Открытых позиций и поданных, но еще не исполненных Поручений на Срочные сделки в Портфеле «Срочный». Размер Требуемого гарантийного обеспечения устанавливается Банком с учетом Биржевого гарантийного обеспечения.

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

Уровень достаточности средств на Срочном рынке (УДС СР) – коэффициент, отражающий достаточность покрытия показателя Требуемого гарантийного обеспечения собственными средствами клиента. Рассчитывается как: Остаток собственных средств на срочном рынке / Размер Требуемого гарантийного обеспечения на срочном рынке.

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;
- Фондовый рынок 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, ¥), Казахских тенге (KZT). Доллары США (USD, \$) и Евро (EUR, €) можно зачислить только с банковских счетов Клиента, открытых в Банке.

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, ¥) Казахских тенге (KZT);
- 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 удастся 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 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 личного кабинета.

2.4.6. Поручение на перевод 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 личного кабинета.

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

- посредством бумажного оригинала в Офисе Банка;
- посредством электронного документа, поданного через систему электронного документооборота «Диадок» АО «ПФ «СКБ Контур».

2.4.8. Вывод денежных средств осуществляется в Рублях РФ (RUB), Долларах США (USD), Евро (EUR), Китайских юанях (CNY), Казахских тенге (KZT), Турецких лирах (TRY). Поручение на вывод денежных средств подается для каждого вида валюты в отдельности. Вывод Долларов США (USD, \$) и Евро (EUR, €) осуществляется только банковские счета Клиента, открытые в Банке.

2.4.9. 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.

2.4.10. 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.

2.4.11. Поручение на изменение банковских реквизитов может быть подано клиентом – физическим лицом следующими способами обмена Сообщениями:

- Посредством бумажного оригинала в Офисе Банка;
- Посредством Личного кабинета;
- Посредством Мобильного личного кабинета.

2.4.12. Поручение на изменение банковских реквизитов может быть подано клиентом – юридическим лицом следующими способами обмена Сообщениями:

- посредством бумажного оригинала в Офисе Банка;
- посредством электронного документа, поданного через систему электронного документооборота «Диадок» АО «ПФ «СКБ Контур».

2.4.13. 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.

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

2.4.15. 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.

2.4.16. 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 Клиента, 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. Обновленная Анкета может быть предоставлена Клиентом – юридическим лицом:

- посредством бумажного оригинала в Офисе Банка;
- посредством электронного документа, поданного через систему электронного документооборота «Диадок» АО «ПФ «СКБ Контур».

2.6.7. 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.

2.6.8. 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.

Раздел 2.7. Изменение параметров обслуживания

2.6.9. Клиент – физическое лицо вправе в любой момент изменить выбранный тарифный план путем подачи Банку Заявления на обслуживание (Приложения № 5 к Регламенту).

2.6.10. Заявление на обслуживание может быть подано Клиентом – физическим лицом следующими способами обмена Сообщениями:

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

2.6.11. Банк вправе отказать Клиенту в подключении тарифных планов «ПБ» и «ПБ PRO» по своему усмотрению без объяснения причин отказа.

2.6.12. Изменения тарифных планов вступают в силу со следующего календарного дня после получения Банком соответствующего Заявления на обслуживание.

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/МЛК (только для клиентов физических лиц);
- посредством программного обеспечения ИТС QUIK;
- посредством системы электронного документооборота «Диадок» АО «ПФ «СКБ Контур» (только для клиентов юридических лиц).

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 Сообщениями, 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 и Мобильного личного кабинета для подачи Сообщений определены Руководством пользователя Личный кабинет клиента «Синара Инвестиции» и Руководством пользователя Мобильный личный кабинет клиента «Синара Инвестиции», размещенными на сайте Банка.

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;

3.1.13. Правила и особенности подачи Сообщений клиентами – юридическими лицами посредством электронного документооборота «Диадок» АО «ПФ «СКБ Контур» определяются отдельным Соглашением об обмене документами в электронном виде в системе электронного документооборота «Диадок» АО «ПФ «СКБ Контур», заключаемым между Клиентом и Банком.

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 Банка. В случае получения неправильного ответа на вопрос, задаваемый в целях процедуры 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 процедуры 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 и Мобильного 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

Раздел 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 (требования, предписания, разъяснения), содержащего требование/рекомендации ограничить возможность направления Клиентом Торговых поручений / не принимать к исполнению Торговые поручения Клиента / отказаться от исполнения Торговых поручений Клиента на совершение определенного типа операций/сделок либо с определенным видом Активов. Информация о введенных Банком ограничениях на основании предписаний (требований, разъяснений, рекомендаций) Банка России могут быть доведены Банком до сведения Клиентов путем ее опубликования на Сайте Банка в сети Интернет и/или размещения в Личном кабинете и/или посредством направления соответствующего информационного сообщения на адрес электронной почты Клиента, указанный в Анкете. в случае приостановления или прекращения действия регистрации Клиента на торгах соответствующего организатора торговли (биржи) или клиринговой организации;

4.1.3.13. 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.

В указанных случаях Банк вправе отозвать (снять) все или часть заявок, направленных Организатору торгов для исполнения Поручения или Стоп-поручения Клиента.

4.1.4. Банк не принимает и не исполняет поручения Клиентов, являющихся неквалифицированными инвесторами, приводящих к возникновению или увеличению в абсолютном выражении значения плановой позиции (включая значение отрицательной плановой позиции) в отношении следующих инструментов:

- иностранных ценных бумаг, эмитентами которых являются иностранные лица, связанные с иностранными государствами, которые совершают в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия (в том числе если такие иностранные лица имеют гражданство этих государств, местом их регистрации, местом преимущественного ведения ими хозяйственной деятельности или местом преимущественного извлечения ими прибыли от деятельности являются эти государства), или лицами, которые находятся под контролем указанных иностранных лиц, независимо от места их регистрации (за исключением случаев, если местом их регистрации является Российская Федерация) или места преимущественного ведения ими хозяйственной деятельности, за исключением иностранных ценных бумаг, выпущенных в соответствии с законодательством Российской;
- производные финансовые инструменты, являющиеся поставочными договорами, базисным активом которых являются иностранные ценные бумаги, указанные в абзаце втором настоящего пункта.

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

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

4.1.7. Поручение на заключение сделки должно содержать:

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

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

4.1.7.3. Место исполнения поручения (место заключения сделки);

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

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

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

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

4.1.7.8. Количество (Видимое количество, если применимо) ЦБ, фьючерсных контрактов, опционов, лотов

инструмента или однозначные условия их определения;

4.1.7.9. Срок действия Поручения;

4.1.7.10. Срок исполнения Поручения (для Условных поручений);

4.1.7.11. Дату и время подачи поручения;

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

4.1.7.13. Валюта платежа (если применимо);

4.1.7.14. 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;

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

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

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

4.1.9. 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.

4.1.10. 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 № 1 к Регламенту). Если Поручение исполнено частично, Клиент может отменить Поручение в рамках неисполненного остатка.

4.1.11. Поручение на отмену поручения 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;
- Посредством программного обеспечения ИТС QUIK.

4.1.12. Поручение на отмену поручения может быть подано клиентом – юридическим лицом следующими способами обмена Сообщениями:

- Посредством бумажного оригинала в Офисе Банка;
- Посредством телефонной связи;
- Посредством программного обеспечения ИТС QUIK.

4.1.13. 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).

4.1.14. 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.

4.1.15. Поручение на биржевую сделку 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;

- Посредством программного обеспечения ИТС QUIK.

4.1.16. Поручение на биржевую сделку может быть подано клиентом – юридическим лицом следующими способами обмена Сообщениями:

- Посредством бумажного оригинала в Офисе Банка;
- Посредством телефонной связи;
- Посредством программного обеспечения ИТС QUIK.

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

4.1.18. 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.

4.1.19. 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.

4.1.20. 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.

4.1.21. 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).

4.1.22. 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.

4.1.23. 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.

4.1.24. 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):

- (а) 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;
- (б) 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.

4.1.25. За счет Активов Клиента, входящих в Портфель «Единый», Банк заключает сделки по поручению Клиента на следующих рынках:

- Фондовый рынок ПАО Московская биржа;

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

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

4.1.27. Банк отказывает в приеме и исполнении поручения Клиента - физического лица, требующего прохождения тестирования.

Раздел 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 Правилами Биржи и Правилами Клиринга, Спецификациями срочных контрактов и настоящим Регламентом. Клиент настоящим подтверждает факт ознакомления в полном объеме с этими документами до подачи поручения на срочную сделку Банку.

4.2.2. Банк не принимает и не исполняет поручения на заключение Срочных сделок от Клиентов – юридических лиц, налоговых нерезидентов Российской Федерации в случае, если между Российской Федерацией и государством, налоговым резидентом которого является Клиент/выгодоприобретатель/подлинный владелец (лицо, получающее доходы от своего имущества, переданного Клиенту)/Бенефициарный владелец, не заключено соглашение об избежании двойного налогообложения (аналог) или в заключенном соглашении не определено, что доходы, полученные в результате заключения Срочных сделок, могут без учета их происхождения облагаться в государстве, налоговым резидентом которого является Клиент/выгодоприобретатель/подлинный владелец (лицо, получающее доходы от своего имущества, переданного Клиенту)/Бенефициарный владелец или Банку не предоставлены документы, подтверждающие налоговое резидентство (в случае, если заключено соглашение об избежании двойного налогообложения).

4.2.3. Клиент обязан самостоятельно отслеживать показатели состояния своего Брокерского счета в Портфеле «Срочный», оперативно реагируя на изменение размера Требуемого гарантийного обеспечения и поддерживать такой Остаток собственных средств на Срочном рынке, чтобы показатель Уровень достаточности средств на Срочном рынке всегда был больше либо равен 1,00 (единице). В случае снижения показателя УДС СР ниже 1,00 (единицы) или угрозы такого снижения Клиент обязан самостоятельно подать Банку поручения на закрытие всей или части Открытой позиции в Портфеле «Срочный».

4.2.4. Банк предоставляет Клиенту информацию о размере Требуемого гарантийного обеспечения и Уровне достаточности средств на срочном рынке (УДС СР) посредством QUIK. В QUIK коэффициенту УДС СР соответствует параметр «Дост. Средств» в таблице «Клиентский портфель».

4.2.5. Клиент обязуется совершить все необходимые действия, чтобы воспользоваться доступом, предоставляемым Банком посредством программного обеспечения QUIK к указанной информации, в том числе, но, не ограничиваясь, направить Банку на регистрацию открытый ключ, использовать соответствующие требованиям и работоспособные технические средства для работы программного обеспечения.

4.2.6. Банк не несет ответственности, в случае неосуществления Клиентом доступа к программному обеспечению QUIK, и Банк не обязан в указанном случае направлять уведомление Клиенту о снижении значения УДС СР ниже 1,00 (единицы). Все негативные последствия в указанном случае и ответственности за их наступление несет Клиент в полном объеме.

4.2.7. Клиент обязан ежедневно в течение дня, в том числе до начала торгов, по результатам дневного клирингового сеанса, по результатам вечернего клирингового сеанса, после возобновления торгов, приостановленных в случае изменения соответствующей Клиринговой организацией (Клиринговым центром), Биржей значения показателя, используемого при расчете размера Биржевого гарантийного обеспечения, самостоятельно отслеживать размер Требуемого гарантийного обеспечения, достаточность Остатка собственных

средств на Срочном рынке для обеспечения указанного размера Требуемого гарантийного обеспечения на Срочном рынке, а также отслеживать, чтобы показатель УДС СР не снижался ниже 1,00 (единицы).

4.2.8. Настоящим Клиент признает, что все последствия, возникшие в результате отсутствия у Клиента вышеуказанной информации несет Клиент и принимает на себя все возникающие в связи с этим риски. В случае нарушения Клиентом обязанностей, установленных п.4.2.3. и п.4.2.7. настоящего Регламента, и наличия спора с Банком в связи с исполнением прав и обязанностей Сторон по настоящему Регламенту, Клиент не вправе ссылаться на то, что он не знал или не мог знать о размере Требуемого гарантийного обеспечения, достаточности/недостаточности Остатка собственных средств на Срочном рынке для обеспечения указанного размера Требуемого гарантийного обеспечения.

4.2.9. Банк вправе в одностороннем порядке увеличивать или уменьшать в любой момент времени в течение торгового дня размер Требуемого гарантийного обеспечения с учетом требований Клиринговой организации или Биржи, без дополнительного уведомления Клиента. Увеличение или уменьшение размера Требуемого гарантийного обеспечения может осуществляться, в том числе, путем применения соответствующего коэффициента гарантийного обеспечения (КГО) к размеру Биржевого гарантийного обеспечения, устанавливаемого Клиринговой организацией (Клиринговым центром) или Биржей. Изначально коэффициент гарантийного обеспечения устанавливается равным 1,00 (единице). Требуемое гарантийное обеспечение будет рассчитываться в этом случае следующим образом:

Требуемое гарантийное обеспечение = Биржевое гарантийное обеспечение * КГО

4.2.10. Банк для учета рисков экспирации опционных договоров (контрактов) имеет право в одностороннем порядке изменять размер Биржевое гарантийного обеспечения по Открытым опционным позициям. Брокер в одностороннем порядке определяет количество клирингов (D), по умолчанию равно 2 (двум), включая промежуточные, до экспирации опционных контрактов, принимаемое в расчет для учета риска экспирации, а также устанавливает значения показателя веса риск-профиля для клиентов (W), по умолчанию равно 1 (единице). Расчет показателя рассчитываемого Биржевого гарантийного обеспечения применяемого для учета рисков экспирации по опционным контрактам, осуществляется по следующей формуле:

Биржевое гарантийное обеспечение = $(1 - W) * \text{Биржевое гарантийное обеспечение без учета рисков экспирации} + W * \text{Биржевое гарантийное с учетом рисков экспирации}$

4.2.11. Банк для учета рисков экспирации по опционным контрактам имеет право в одностороннем порядке определять значение коэффициента SOMC (коэффициент минимального обеспечения по коротким опционам, возможное значение от 0 до 5), изменяющего размер Биржевого гарантийного обеспечения для Клиента. По умолчанию Банк принимает значение коэффициента SOMC равное 1 (единице).

4.2.12. Банк предоставляет Клиенту право выйти на поставку по поставочному фьючерсному договору (контракту) с любым базовым активом, за исключением товаров и драгоценным металлов.

4.2.13. В случае заключения Банком по поручению Клиента фьючерсного договора (контракта), предусматривающего поставку базового актива путем заключения сделки на Бирже в соответствии с Правилами Биржи, Правилами Клиринга и Спецификацией контракта, Клиент обязан обеспечить возможность исполнения такого контракта, в том числе:

- быть зарегистрированным на Фондовом рынке Биржи в качестве клиента Банка;
- обеспечить наличие активов в Портфеле «Единый», необходимых для расчетов по сделкам, заключаемым в целях исполнения поставочного фьючерсного договора (контракта);
- подать банку Поручение на исполнение поставочного ПФИ не позднее чем за 3 (Три) часа до окончания торгового дня на Фондовом рынке Биржи, являющегося последним днем обращения соответствующего поставочного фьючерсного договора (контракта).

4.2.14. Поручение на исполнение поставочного ПФИ является поручением Клиента на заключение Банком на условиях, установленных Правилами Биржи, Правилами клиринга и Спецификацией контракта, сделок в целях исполнения указанного поставочного фьючерсного договора (контракта).

4.2.15. Поручение на исполнение поставочного ПФИ может быть подано Клиентом следующими способами обмена Сообщениями:

- Посредством бумажного оригинала в Офисе Банка;
- Посредством телефонной связи.

4.2.16. Банк вправе отказать в исполнении Поручения на исполнение поставочного ПФИ в случае нарушений Клиентом условий п. 4.2.13 Регламента. В таком случае Клиент, имеющий Открытую позицию по поставочному фьючерсному контракту, обязуется закрыть Открытую позицию по такому Срочному контракту не позднее чем за 3 (Три) часа до окончания торгового дня, являющегося последним днем обращения этого контракта.

4.2.17. В случае неподачи Клиентом Поручения на исполнение поставочного ПФИ, а также нарушения Клиентом своей обязанности, предусмотренной п. 4.2.15 Регламента, Клиент в последний день обращения поставочного фьючерсного договора (контракта), но не ранее чем за 3 (Три) часа до окончания указанного дня считается подавшим посредством программного обеспечения ИТС Quik Банку Торговое поручение на срочную сделку (сделки) на следующих условиях:

- вид сделки – покупка (продажа) обратной Открытой позиции Клиента по соответствующему поставочному фьючерсному договору (контракту);
- место заключения – биржевой Срочный рынок Московской Биржи;
- вид срочной сделки – в соответствии с видом открытой позиции Клиента;
- наименование (обозначение) фьючерсного контракта – соответствует наименованию (обозначению) срочного контракта по Открытой позиции Клиента;
- количество – равное размеру Открытой позиции Клиента;
- цена одного фьючерсного контракта – текущая рыночная цена на момент исполнения поручения;
- срок исполнения поручения – до конца торгового дня;
- срок действия поручения – в течение срока действия Договора;
- дата и время получения поручения – дата и время заключения/изменения Договора.

4.2.18. Банк вправе отказать в исполнении поручения Клиента на заключение поставочного фьючерсного договора (контракта), если до окончания последнего торгового дня обращения этого фьючерсного контракта осталось менее 3 (Трех) часов, за исключением поручения на закрытие Открытой позиций Клиента по указанному фьючерсному контракту.

4.2.19. В случае заключения Клиентом поставочного фьючерсного контракта, базовым активом которого являются облигации федерального займа (далее – ОФЗ), Банк исполняет такой контракт по окончании последнего дня его обращения путем поставки одного выпуска ОФЗ. Выбор выпуска ОФЗ, который поставляется Клиенту при исполнении контракта осуществляется по следующим правилам:

- Если иное не указано Клиентом, исполнение осуществляется путем поставки лучшего для поставки выпуска ОФЗ, определенного Биржей в предпоследний торговый день обращения контракта. Биржа размещает на своем официальном сайте информацию о таком выпуске ОФЗ;
- Клиент, являющийся продавцом поставочного фьючерсного договора (контракта), вправе указать Банку выпуск ОФЗ, который должен быть поставлен Клиенту при исполнении контракта. Такое указание осуществляется путем направления Банку до 15:00 последнего дня обращения контракта Уведомление о выборе базового актива для поставки посредством телефонной связи с указанием номера Брокерского счета, номер(-а) выпуска(-ов) ОФЗ. Дополнительно Клиент обязан предоставить Банку до 15:45 этого же дня Поручение на исполнение поставочного ПФИ. Банк вправе не принимать к исполнению и/или не исполнять Уведомление о выборе базового актива для поставки в случае получения Банком указанного уведомления с нарушением срока и/или способа предоставления уведомления.

4.2.20. В случае если у Клиента имеются Открытые позиции по поставочному фьючерсному контракту, базовым активом которого являются драгоценные металлы или товары, допущенные к организованным торгам Биржи, Клиент обязуется не позднее, чем за 2 (два) торговых дня, предшествующих дню исполнения фьючерсного

контракта, самостоятельно подать поручение(-я) на закрытие указанных позиций по указанному фьючерсному контракту.

4.2.21. Банк вправе отказать в исполнении поручения Клиента на заключение поставочного фьючерсного договора (контракта), базовым активом которого являются драгоценные металлы или товары, за 2 (два) торговых дня, предшествующих дню исполнения такого фьючерсного контракта, за исключением поручения на закрытие Открытой позиции Клиента по указанному фьючерсному контракту.

4.2.22. В случае нарушения Клиентом своей обязанности, предусмотренной п. 4.2.18 Регламента, Клиент за 2 (два) торговых дня, предшествующих дню исполнения фьючерсного контракта, базовым активом которого являются драгоценные металлы или товары, считается подавшим посредством программного обеспечения ИТС Quik Банку Торговое поручение на срочную сделку (сделки) на следующих условиях:

- вид сделки – покупка (продажа) обратная Открытой позиции Клиента по соответствующему поставочному фьючерсному договору (контракту);
- место заключения – биржевой Срочный рынок Московской Биржи;
- вид срочной сделки – в соответствии с видом открытой позиции Клиента;
- наименование (обозначение) фьючерсного контракта – соответствует наименованию (обозначению) срочного контракта по Открытой позиции Клиента;
- количество – равное размеру Открытой позиции Клиента;
- цена одного фьючерсного контракта – текущая рыночная цена на момент исполнения поручения;
- срок исполнения поручения – до конца торгового дня;
- срок действия поручения – в течение срока действия Договора;
- дата и время получения поручения – дата и время заключения/изменения Договора.

4.2.23. В случае заключения Банком по поручению Клиента расчетного фьючерсного договора (контракта), Клиент по умолчанию поручает Банку исполнить такой контракт в соответствии с Правилами клиринга и его Спецификацией по окончании последнего дня обращения соответствующего контракта.

4.2.24. В случае заключения Банком по поручению Клиента опционного договора (контракта), Клиент по умолчанию поручает Банку исполнить такой контракт в соответствии с Правилами клиринга и его Спецификацией по окончании последнего дня обращения соответствующего контракта, а за исключением опционов «вне денег» (опциона на покупку, цена исполнения которого больше рыночной цены базового актива опциона в данный момент времени, или опциона на продажу, цена исполнения которого меньше рыночной цены базового актива опциона в данный момент времени). При этом для опциона «на деньгах» (опциона на покупку или продажу, цена исполнения которого равна рыночной цене базового актива опциона в данный момент времени) исполнение осуществляется для половины Открытой опционной позиции с данной ценой исполнения (данным страйком). Если величина Открытой позиции опционов «на деньгах» является нечетным числом, то при расчете величины исполняемой позиции для опционов на покупку (опционов колл) применяется округление вверх ($0.5 = 1$), для опционов на продажу (опционов пут) – округление вниз ($0.5 = 0$).

4.2.25. Для исполнения опциона «вне денег» Клиент должен подать Банку Поручение на экспирацию не позднее, чем за 15 минут до окончания торгового дня, являющегося последним днем обращения такого опционного контракта.

4.2.26. Поручение на экспирацию может быть подано Клиентом следующими способами обмена Сообщениями:

- Посредством бумажного оригинала в Офисе Банка;
- Посредством телефонной связи.

4.2.27. Банк вправе отказать в исполнении Поручения на экспирацию в следующих случаях:

- в случае нарушений Клиентом условий п. 4.2.25 и 4.2.26 Регламента;
- в случае, если в результате его исполнения произойдет увеличение размера Требуемого гарантийного

обеспечения, и как следствие, снижение Уровня достаточности средств на Срочном рынке (УДС СР), ниже 1,00 (единицы).

4.2.28. Клиент имеет право отказаться от экспирации опционов «в деньгах» и «на деньгах», подав Банку Поручение на отказ от экспирации не позднее, чем за 15 минут до окончания торгового дня, являющегося последним днем обращения такого опционного контракта.

4.2.29. Поручение на отказ от экспирации может быть подано Клиентом следующими способами обмена Сообщениями:

- Посредством бумажного оригинала в Офисе Банка;
- Посредством телефонной связи.

4.2.30. Банк вправе отказать в исполнении Поручения на отказ от экспирации в следующих случаях:

- в случае нарушений Клиентом условий п. 4.2.26 и 4.2.27 Регламента;
- в случае, если в результате его исполнения произойдет увеличение размера Требуемого гарантийного обеспечения, и как следствие, снижение Уровня достаточности средств на Срочном рынке (УДС СР), ниже 1,00 (единицы).

4.2.31. Банк имеет право осуществить принудительное закрытие Открытых позиций Клиента на Срочном рынке в любой момент времени в случае, если показатель Уровня достаточности средств на срочном рынке (УДС СР) станет меньше 1,00 (единицы).

4.2.32. В случае снижения показателя Уровня достаточности средств на срочном рынке (УДС СР) меньше 1,00 (единицы) Банк отправляет Клиенту уведомление с предупреждением о возможном принудительном закрытии Открытых позиций на Срочном рынке одним из следующих способов на усмотрение Банка:

- Посредством направления уведомления на адрес электронной почты, указанной в Анкете Клиента;
- Посредством направления уведомления в ИТС QUIK.

4.2.33. В случае, если Клиент не выполнил действия, указанные в уведомлении Банка, Клиент считается подавшим посредством программного обеспечения ИТС Quik Банку Торговое поручение на срочную сделку (сделки) на следующих условиях:

- вид сделки – покупка (продажа) обратная Открытой позиции Клиента по соответствующему срочному договору (контракту);
- место заключения – биржевой Срочный рынок Московской Биржи;
- вид срочной сделки – в соответствии с видом Открытой позиции Клиента;
- наименование (обозначение) срочного контракта – соответствует наименованию (обозначению) срочного контракта по Открытой позиции Клиента;
- количество – равное размеру Открытой позиции Клиента;
- цена одного срочного контракта – текущая рыночная цена на момент исполнения поручения;
- срок исполнения поручения – до конца торгового дня;
- срок действия поручения – в течение срока действия Договора;
- дата и время получения поручения – дата и время заключения/изменения Договора.

4.2.34. Банк по своему усмотрению, без согласования с Клиентом и/или его предварительного уведомления, выбирают срочные контракты, Открытые позиции по которым подлежат принудительному закрытию.

4.2.35. Принудительное закрытие Открытых позиций Клиента на Срочном рынке может осуществляться до значения показателя УДС СР больше либо равного 1,00 (единице).

4.2.36. Если в результате принудительного закрытия позиций по вине Клиента у Банка возникли убытки, Клиент обязан возместить Банку указанные убытки в течение 3 (трех) рабочих дней с даты направления письменного уведомления о возмещении убытков.

Раздел 4.3. Порядок заключения и исполнения сделок РЕПО с ЦК

4.3.1. Клиент – физическое лицо, имеющее статус Квалифицированного инвестора, а также Клиент – юридическое вправе подать Банку Поручение на сделку РЕПО с ЦК (на продажу ценных бумаг с последующим обратным выкупом указанных ценных бумаг (Сделки «прямого» РЕПО с ЦК); (на покупку ценных бумаг с последующей обратной продажей указанных ценных бумаг (Сделки «обратного» РЕПО с ЦК).

4.3.2. Поручение на сделку РЕПО с ЦК должно содержать следующие условия:

4.3.2.1. вид сделки: (РЕПО с ЦК);

4.3.2.2. эмитент;

4.3.2.3. вид категория (тип), выпуск, идентификатор, ISIN, CFI, иная информация, однозначно идентифицирующая ценную бумагу;

4.3.2.4. направление Сделки РЕПО (купить по первой части сделки РЕПО, продать по первой части сделки РЕПО);

4.3.2.5. валюта расчетов;

4.3.2.6. сумма РЕПО или количество ценных бумаг;

4.3.2.7. процентная ставка в годовых по РЕПО (ставка РЕПО);

4.3.2.8. контрагент (опционально);

4.3.2.9. срок РЕПО.

4.3.3. Если Клиент прямо не указал иное при подаче поручения, Банк по умолчанию заключает сделку РЕПО с ЦК в безадресном режиме. В случае, если при подаче поручения Клиент указывает в качестве контрагента сам Банк, он настоящим уведомлен о наличии конфликта интересов между интересами Клиентами и интересами других клиентов Банка или интересами самого Банка.

4.3.4. Поручение на сделку РЕПО с ЦК может быть подано исключительно посредством телефонной связи.

4.3.5. Поручение на сделку РЕПО с ЦК может быть подано строго с 10.00 до 17.00 по московскому времени.

4.3.6. Поручение на сделку РЕПО с ЦК можно быть подано исключительно в отношении государственных облигаций федерального займа (ОФЗ), а также ценных бумаг, входящих в Список ликвидных инструментов.

4.3.7. Банк вправе отказать в исполнении Поручения на сделку РЕПО с ЦК в случае, если сумма Поручения составляет менее шести миллионов рублей..

4.3.8. Брокер вправе отказать в приеме и исполнении Поручение на сделку РЕПО с ЦК, в том числе, но не ограничиваясь, в случае несоблюдения клиентом минимальной суммы поручения, а также в случае, если в течение срока РЕПО, указанного в поручении Клиента, могут произойти корпоративные действия эмитента бумаги.

4.3.9. Поручение на сделку РЕПО с ЦК исполняется Банком за счет Активов, входящих в Портфель «Единый».

4.3.10. Сделки РЕПО с ЦК совершаются Банком на основании соответствующему поручения Клиента на Фондовом рынке Московской бирже в режиме РЕПО с ЦК.

4.3.11. Любая сделка РЕПО рассматривается Клиентом и Банком как единая сделка. Расчеты по Сделке РЕПО производятся Банком за счет Клиента автоматически без специального дополнительного поручения или акцепта Клиента. Расчеты по 1-й части Сделки РЕПО, заключенной на биржевом организованном рынке, происходят в день, определенный в соответствии с Правилами организатора торговли (биржи). Расчеты по 2-й части Сделки РЕПО производятся в рабочий день, определяемый исходя из даты расчетов по 1-й части Сделки РЕПО и срока РЕПО.

4.3.12. Поручение на сделку РЕПО с ЦК не может быть отменено Клиентом после исполнения Банком первой части сделки РЕПО.

Раздел 4.4. Порядок заключения сделок на Фондовой секции ПАО «СПБ Биржа»

4.4.1. Банк принимает Поручение на сделку на Фондовой секции ПАО «СПБ Биржа» только от Клиентов, имеющих статус Квалифицированного инвестора.

4.4.2. К исполнению на Фондовой секции ПАО «СПБ Биржа» Банк принимает поручения только на сделки купли-продажи с акциями и депозитарными расписками иностранных эмитентов, расчеты по которым происходят в долларах США и Казахских тенге.

Раздел 4.5. Порядок заключения сделок на внебиржевом рынке

4.5.1. Перечень выпусков ценных бумаг, в отношении которых Банк принимает от Клиента Поручения на совершение сделок на Внебиржевом рынке, Клиент обязан предварительно устно уточнять по телефону до подачи соответствующего поручения Банку.

4.5.2. Для заключения внебиржевой сделки Клиент должен подать Банку Поручения на внебиржевую сделку по форме Приложения № 1 к Регламенту (форма 1.3).

4.5.3. Поручение на внебиржевую сделку может быть подано следующими способами обмена Сообщениями:

- Посредством бумажного оригинала в Офисе Банка;
- Посредством телефонной связи.

4.5.4. Банк принимает поручения исключительно на заключение сделок купли-продажи с расчетами в рублях РФ.

4.5.5. Поручения на внебиржевые сделки могут подаваться Клиентом только после предварительного согласования с Банком параметров сделки.

4.5.6. При направлении Банку Поручения на внебиржевую сделку Клиент должен обеспечить наличие денежных средств (в валюте сделки) и/или ценных бумаг на Брокерском счете в Портфеле «Единый» в объеме, достаточном для осуществления расчетов по сделке, которая будет заключена на основании такого Поручения, а также уплаты вознаграждения Банку и возмещения понесенных им расходов.

4.5.7. В целях настоящего пункта Регламента сделки могут заключаться Банком как от своего имени, за счет и в интересах Клиента, так и от имени, за счет и в интересах Клиента (в качестве Поверенного) при условии предоставления Клиентом Банку доверенности по форме Приложения № 2 к Регламенту.

4.5.8. Банк оставляет за собой право самостоятельно принимать решение о возможности принять или отклонить любое Поручение Клиента на совершение сделки на Внебиржевом рынке.

4.5.9. Банк принимает Поручение на внебиржевые сделки только от Клиентов, имеющих статус Квалифицированного инвестора.

Раздел 4.6. Порядок исполнения стоп-поручений

4.6.1. До направления Банку Стоп-поручения Клиент должен ознакомиться с правилами и особенностями выставления и исполнения Стоп-поручений в системах удаленного доступа согласно руководствам пользователя соответствующих систем.

4.1.28. Стоп-поручение может быть подано Клиентом следующими способами обмена Сообщениями:

- Посредством телефонной связи;
- Посредством Личного кабинета;
- Посредством Мобильного приложения;
- Посредством программного обеспечения ИТС QUIK.

4.6.2. Максимальный срок действия стоп-поручения составляет 90 календарных дней.

4.6.3. В случае направления Клиентом Банку стоп-поручений Банк принимает к исполнению/исполняет такое поручение при условии работоспособности программного обеспечения и всех необходимых систем, непосредственно используемых для приема и исполнения стоп-поручений Клиента.

4.6.4. Банк вправе не принимать к исполнению/не исполнять направленное Клиентом поручение на выставление стоп-заявки в случае наличия у Клиента неисполненных обязательств перед Банком, в том числе, но не ограничиваясь, по предоставлению Банку подписанных документов, предоставление которых предусмотрено настоящим Регламентом, обязательства, возникающие из совершенных в интересах Клиента сделок, по возмещению необходимых расходов Банку, выплате вознаграждения Банку, по предоставлению Банку документов, подтверждающих внесенные изменения в учредительные документы, а также изменения в составе сведений о Клиенте (его уполномоченных лицах), его правоспособности, доверенности на уполномоченное лицо Клиента на право совершения соответствующих юридических и фактических действий, прочих документов, необходимых для исполнения поручения Клиента.

4.6.5. Направляя Банку стоп-поручение, Клиент подтверждает понимание общих характеристик, механизмов выставления, исполнения и подтверждения факта исполнения условий стоп-поручений, а также связанных с этим рисков, с которыми ознакомлен, согласен и принимает их на себя, а также согласен с тем, что Банк не несет ответственности за какие-либо убытки (включая все, без исключения, случаи понесенных либо предполагаемых расходов, потери прибылей, прерывания деловой активности, потери деловой информации, либо других потерь денежных средств), связанные с применением Клиентом стоп-поручений и (или) связанные с использованием или невозможностью использования программного обеспечения для выставления стоп-поручений.

4.6.6. Стоп-поручения исполняются Банком в порядке, предусмотренном Регламентом, и Руководством пользователя соответствующего программного обеспечения, с помощью которого формируются и направляются стоп-поручения.

4.6.7. Банк приступает к исполнению стоп-поручения только после наступления (достижения) условия, указанного Клиентом в таком поручении.

4.6.8. В случае, если условием исполнения стоп-поручения является достижение рынком определенных ценовых уровней (стоп-цены), «достижением рынком определенных ценовых уровней (стоп-цены)» считается момент получения Банком информации от соответствующей торговой системы о совершении по данной цене хотя бы одной сделки, за исключением утренней торговой сессии Фондового рынка ПАО Московская Биржа и утренней дополнительной торговой сессии Фондового рынка ПАО «СПБ Биржа».

4.6.9. Исполнение стоп-поручений на Фондовом рынке ПАО Московская Биржа осуществляется в период основной торговой сессии и вечерней торговой сессии.

4.6.10. Исполнение стоп-поручений на Фондовом рынке ПАО «СПБ Биржа» осуществляется в период основной торговой сессии и дополнительной торговой сессии.

4.6.11. Исполнение стоп-поручений на Валютном рынке ПАО Московская Биржа осуществляется в рамках проведения торгов по соответствующим финансовым инструментам.

4.6.12. Исполнение стоп-поручений на Срочном рынке ПАО Московская Биржа осуществляется в период всех торговых сессий.

4.6.13. Банк вправе не принимать к исполнению и (или) не исполнять стоп-поручение в случае изменения организатором (организаторами) торгов параметров заявки и (или) параметров финансовых инструментов, в отношении которых допустима подача заявок в торговую систему, в том числе изменения объема лота, шага цены по инструменту, а также в случае невозможности исполнения/отклонения данной заявки, вызванной техническими характеристиками электронной системы (электронных систем), используемой для приема поручений Клиента (исполнения заявки).

4.6.14. Клиенту следует учитывать, что стоп-поручения проходит контроль Открытых позиций и достаточности Свободных Активов при ее выставлении Клиентом и при наступлении условия исполнения.

4.6.15. Направляя Банку стоп-поручение, Клиент осознает, что использование систем удаленного доступа влечет дополнительные риски. Клиент принимает указанные риски на себя, а также осознает и соглашается, что в случае их реализации, Брокер может совершить по счету Клиента действия в соответствии с Регламентом с целью устранения нарушений законодательства Российской Федерации и/или предписаний (распоряжений) Банка России и положений Регламента. С целью исключения/снижения указанных рисков Банк имеет право принимать меры технического характера, в том числе ограничивать возможность подачи через систему удаленного доступа стоп-заявок без дополнительного уведомления Клиента, однако Банк не в состоянии полностью исключить все возникающие риски. Клиент несет риск любых неблагоприятных последствий, вызванных перечисленными выше обстоятельствами и сделками (в том числе в связи с исполнением или неисполнением стоп-заявок).

4.6.16. Банк вправе отменить стоп-поручение ранее поданное Клиентом. В случае реализации Банком права отменить стоп-поручение Клиента Банк не несет ответственности за убытки, в том числе упущенную выгоду, понесенные расходы, не полученные доходы, иные правовые последствия, понесенные Клиентом, связанные с указанными действиями Банка.

4.6.17. Клиент вправе отменить стоп-поручение, которое не было исполнено Банком.

4.6.18. Стоп-поручение действует до момента наступления одного из следующих событий, в зависимости от того, какое из событий наступит ранее:

4.6.18.1. Исполнение стоп-поручения Банком в связи с наступлением условия его исполнения;

4.6.18.2. Отмена стоп-поручения Клиентом;

4.6.18.3. Отмена стоп-поручения Банком;

4.6.18.4. Истечение срока действия стоп-поручения.

4.6.19. Клиент обязан периодически (не реже 1 (Одного) раза в день) осуществлять проверку статуса поданных им стоп-поручений. Клиент несет риск убытков, связанных с неисполнением им указанной обязанности.

4.6.20. Клиент уведомлен Банком о том, что стоп-поручения, направленные на ограничение убытков, не всегда ограничивают убытки Клиента до рассчитанного Клиентом уровня, так как при быстром изменении цен на Активы — цена, по которой будет исполнено Торговое поручение (заключена сделка) может значительно отличаться от цены, указанной в стоп-поручении, при достижении которой Торговое поручение подлежит исполнению Банком, по независящим от Банка причинам, связанным с рыночной конъюнктурой.

Раздел 4.7. Порядок заключения и исполнения сделок с неполным покрытием

4.7.1. Банк по умолчанию заключает сделки по поручению Клиента на условиях полного покрытия. Клиент вправе в любой момент изменить режим совершения сделок путем подачи Банку Заявления на обслуживание (Приложения № 5 к Регламенту) в порядке, предусмотренном разделом 2.7 Регламента. Банк вправе отказать Клиенту в предоставлении услуги по заключения сделок в режиме неполного покрытия.

4.7.2. Если после 10.00 Торгового дня в Портфеле Клиента есть плановая отрицательная позиция по деньгам с учетом обязательств по сделкам и/или операциям Клиента с исполнением в этот Торговый день, Клиент считается подавшим Банку посредством программного обеспечения ИТС Quik Торговое поручение на биржевую сделку РЕПО с ЦК, по первой части которой клиент продает бумаги в количестве достаточном для погашения плановой отрицательной позиции, сроком на 1 Торговый день по ставке 8,5% годовых в целях недопущения возникновения отрицательной позиции по Портфелю по итогам Торгового дня.

4.7.3. Если после 10.00 Торгового дня в Портфеле Клиента есть плановая отрицательная позиция по ценным бумагам с учетом обязательств по операциям Клиента с исполнением в этот Торговый день Клиент считается подавшим Банку посредством программного обеспечения ИТС Quik Торговое поручение на биржевую сделку РЕПО с ЦК, по первой части которой клиент покупает бумаги в количестве достаточном для погашения плановой отрицательной позиции, сроком на 1 Торговый день по ставке 2% годовых в целях недопущения возникновения отрицательной позиции по Портфелю по итогам Торгового дня.

4.7.4. На сделки РЕПО с ЦК, заключенные в соответствии с п. 4.7.2 – 4.7.3 Регламента (далее - сделка РЕПО по переносу позиций), не распространяются требования и ограничения, установленные п. 4.3.3 – 4.3.6 Регламента.

4.7.5. Сделка РЕПО по переносу позиций заключается Банком в адресном режиме. Контрагентом по сделке является сам Банк, действующий в интересах других своих клиентов. Клиент настоящим уведомлен о наличии конфликта интересов между интересами Клиента и интересами других клиентов Банка.

4.7.6. Поручение на сделку РЕПО по переносу позиций может быть подано Клиентом в любой момент с 14:00 и до конца Торгового дня в отношении любой ценной бумаги в Портфеле «Единый».

4.7.7. Сделка РЕПО по переносу позиций заключается Банком по расчётной цене РЕПО, рассчитанной Биржей в соответствующем режиме с нулевым дисконтом.

4.7.8. Клиент настоящим подтверждает, что он согласен с тем, что торговая заявка на сделку РЕПО по переносу позиций, зарегистрированная сервером ИТС Quik, соответствующая условиям п. 4.7.2 – 4.7.7 Регламента, является надлежащим доказательством факта подачи Клиентом соответствующего поручения на сделку.

4.7.9. Стороны договорились в своих взаимоотношениях использовать Условное поручение, в соответствии с которым, Клиент при заключении Договора подает Поручение Банку в случае неисполнение поданного Клиентом в соответствии с п. 4.7.2 Регламента и/или п. 4.7.3 Регламента Торгового поручения на биржевую сделку РЕПО с ЦК по состоянию на 19.00 того же Торгового дня, заключить в интересах Клиента одну или несколько сделок РЕПО по переносу обязательств Клиента в целях недопущения возникновения отрицательной позиции по Портфелю по итогам Торгового дня на следующих условиях:

4.7.9.1. В случае, если у Клиента плановая отрицательная позиция по деньгам с учетом обязательств по сделкам и/или операциям Клиента с исполнением в этот Торговый день:

– вид сделки – продажа ценных бумаг по первой части сделки РЕПО и покупка по второй части сделки РЕПО;

- место заключения – внебиржевой рынок (Портфель «Единый»);
- наименование эмитента – соответствует эмитенту свободной от обязательств ценной бумаги, учитываемой на Брокерском счете Клиента в Портфеле «Единый» или являющейся предметом права требования по ранее заключенным в интересах Клиента сделкам, срок исполнения обязательств по которым текущий Торговый день;
- вид, категория (тип), выпуск, транш, серия, иная информация – соответствует виду, категории (типу), выпуску, траншу, серии, иной информации любых ценных бумаг, находящихся в распоряжении Брокера и учитываемых на Брокерском счете Клиента или являющихся предметом права требования по ранее заключенным в интересах Клиента сделкам, срок исполнения обязательств по которым текущий Торговый день;
- количество – соответствует количеству свободных ценных бумаг (только целые части свободных ценных бумаг), учитываемых на Брокерском счете Клиента или являющихся предметом права требования по ранее заключенным в интересах Клиента сделкам, срок исполнения обязательств по которым текущий Торговый день, но не более количества достаточного для погашения плановой отрицательной позиции;
- цена одной ценной бумаги – по общему правилу, если не указано иное, это цена последней сделки купли-продажи соответствующей ценной бумаги, зафиксированной на Фондовом рынке ПАО Московская биржа в режиме основных торгов (основной торговой сессии). В случае, если на Фондовом рынке ПАО Московская биржа в режиме основных торгов (основной торговой сессии) не было зафиксировано ни одной сделки купли-продажи соответствующей ценной бумаги в течение текущего Торгового дня, цена одной ценной бумаги рассчитывается исходя из цены закрытия предыдущего Торгового дня, вычисляемой Организатором торгов в соответствии с нормативными правовыми актами РФ; если с соответствующей ценной бумагой были зафиксированы сделки на Фондовом рынке ПАО Московская биржа в режиме первичного размещения, и не было зафиксировано сделок купли-продажи в основном режиме торгов (основной торговой сессии), то цена одной ценной бумаги – цена первичного размещения;
- валюта расчетов - валюта, в которой у Клиента плановая отрицательная позиция;
- дата и время получения поручения – дата и время заключения/изменения Договора;
- первая часть сделки РЕПО исполняется в день заключения сделки РЕПО (Т), вторая часть сделки РЕПО исполняется на следующий за днем заключения сделки РЕПО Торговый день (Т+1);
- ставка РЕПО 8,5%;
- срок действия поручения – в течение срока действия Договора;
- срок заключения сделки – до конца текущего Торгового дня;
- цена по второй части сделки РЕПО соответствует цене по первой части сделки РЕПО.

4.7.9.2. В случае, если у Клиента плановая отрицательная позиция по бумагам с учетом обязательств по сделкам и/или операциям Клиента с исполнением в этот Торговый день:

- вид сделки – покупка ценных бумаг по первой части сделки РЕПО и продажа по второй части сделки РЕПО;
- место заключения – внебиржевой рынок (Портфель «Единый»);
- наименование эмитента – соответствует эмитенту ценной бумаги, в отношении которой у Клиента есть плановая отрицательная позиция по ценным бумагам с учетом обязательств по операциям Клиента с исполнением в этот Торговый день;
- вид, категория (тип), выпуск, транш, серия, иная информация – соответствует виду, категории (типу), выпуску, траншу, серии, иной информации ценных бумаг, в отношении которых у Клиента есть плановая отрицательная позиция по ценным бумагам с учетом обязательств по операциям Клиента с исполнением в этот Торговый день;
- количество – соответствует количеству ценных бумаг (округляется в меньшую сторону до целого), в отношении которой у Клиента есть плановая отрицательная позиция по ценным бумагам с учетом обязательств по операциям Клиента с исполнением в этот Торговый день;
- цена одной ценной бумаги – по общему правилу, если не указано иное, это цена последней сделки купли-продажи соответствующей ценной бумаги, зафиксированной на Фондовом рынке ПАО Московская биржа в режиме основных торгов (основной торговой сессии). В случае, если на Фондовом рынке ПАО Московская биржа в режиме основных торгов (основной торговой сессии) не было зафиксировано ни одной сделки купли-продажи соответствующей ценной бумаги в течение текущего Торгового дня, цена одной ценной бумаги рассчитывается исходя из цены закрытия предыдущего Торгового дня, вычисляемой Организатором торгов в соответствии с

нормативными правовыми актами РФ; если с соответствующей ценной бумагой были зафиксированы сделки на Фондовом рынке ПАО Московская биржа в режиме первичного размещения, и не было зафиксировано сделок купли-продажи в основном режиме торгов (основной торговой сессии), то цена одной ценной бумаги – цена первичного размещения;

- валюта расчетов – валюта, в которой на Фондовом рынке ПАО Московская биржа в режиме основных торгов торгуется ценная бумага, по которой у Клиента плановая отрицательная позиция;
- дата и время получения поручения – дата и время заключения/изменения Договора;
- первая часть сделки РЕПО исполняется в день заключения сделки РЕПО (Т), вторая часть сделки РЕПО исполняется на следующий за днем заключения сделки РЕПО Торговый день (Т+1);
- ставка РЕПО 2%;
- срок действия поручения – в течение срока действия Договора;
- срок заключения сделки – до конца текущего Торгового дня;
- цена по второй части сделки РЕПО соответствует цене по первой части сделки РЕПО.

Раздел 4.8. Система управления рисками Банка

4.8.1. Категории Клиентов Банка

4.8.1.1. Банк вправе отнести Клиента к следующим категориям клиентов без заявления клиента:

- Клиент со стандартным уровнем риска (КСУР);
- Клиент с повышенным уровнем риска (КПУР);
- Клиент с особым уровнем риска (КОУР).

4.8.1.2. Банк по умолчанию относит Клиента – юридическое лицо к категории КОУР.

4.8.1.3. Банк по умолчанию относит Клиента – физическое лицо к категории КСУР.

4.8.1.4. Клиент – физическое лицо может быть отнесен Банком к категории КПУР при соблюдении одного из условий, предусмотренных Требованиями Банка России. Клиент считается отнесенным к категории КПУР с даты внесения Банком соответствующей записи в Реестр клиентов с повышенным уровнем риска указанной в этом Реестре.

4.8.1.5. Для подтверждения соответствия Клиента условиям, предъявляемым к КПУР, Банк использует внутреннюю информацию (данные внутреннего и депозитарного учета), подтверждающую такое соответствие в рамках договора о брокерском обслуживании и депозитарного договора, заключенных с Банком.

4.8.1.6. Стоимость активов Клиента в целях отнесения Клиента к одной из категорий определяется Банком в соответствии с Требованиями Банка России.

4.8.1.7. В случае отнесения Банком Клиента – физического лица к категории КПУР, Банк уведомляет об этом Клиента путем размещения информации об этом в Личном кабинете Клиента/Мобильном личном кабинете или посредством направления соответствующего уведомления на электронную почту, указанную в Анкете Клиента.

4.8.2. Ставки риска и список ликвидных инструментов

4.8.2.1. Банк по своему усмотрению определяет и раскрывает в Личном кабинете Клиента и/или путем отправки на электронную почту Клиента, указанную в Анкете, для каждого Клиента индивидуальный список ценных бумаг и иностранных валют, принимаемых в качестве обеспечения (по которым положительное значение плановой

позиции не принимается равным нулю и/или по которым допускается возникновение непокрытых позиций (далее - Список ликвидных инструментов).

4.8.2.2. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Список ликвидных инструментов. Клиент обязан самостоятельно на ежедневной основе отслеживать изменения, вносимые Банком.

4.8.2.3. Банк вправе информировать Клиента о предстоящем изменении указанного Списка не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до вступления в силу таких изменений, путем направления уведомления Клиенту по электронной почте, указанной в Анкете Клиента, или путем размещения уведомления в Личном кабинете Клиента.

4.8.2.4. Для каждой ценной бумаги и иностранной валюты, включенной в Список ликвидных инструментов, Банк определяет и раскрывает в Личном кабинете Клиента и/или путем отправки на электронную почту, указанную в Анкете Клиента, следующую информацию:

- значение начальной ставки риска уменьшения цены;
- значение начальной ставки риска увеличения цены;
- валюта ставки риска;
- вхождение во множество инструментов с зависимыми ценами (множество определяется одинаковым значением базового индикатора);
- базовый индикатор множества (при вхождении во множество);
- значение относительной ставки риска (при вхождении во множество).

Банк вправе информировать Клиента о предстоящих изменениях этих показателей путем направления уведомления Клиенту по электронной почте, указанной в Анкете Клиента, или путем размещения уведомления в Личном кабинете Клиента.

4.8.2.5. При расчете начальных ставок риска и объединении инструментов во множества с зависимыми ценами Банк руководствуется требованиями Банка России, а также информацией о ставках риска и параметрах множеств, публикуемых клиринговыми организациями.

4.8.2.6. В случае, если в отношении определенного инструмента Клиринговыми организациями опубликовано более одной ставки, Банк для целей сверки с собственными ставками риска использует меньшую из них.

4.8.2.7. Настоящим Клиент подтверждает, что включение Банком ценной бумаги в Список ликвидных инструментов, по которым возможно возникновение непокрытой позиции, не может быть истолковано в качестве безусловного принятия Банком на себя обязательства принимать и исполнять поручения Клиента, в результате исполнения которых в Портфеле Клиента может возникнуть и/или увеличиться в абсолютном выражении непокрытая/временно непокрытая позиция по такой ценной бумаге.

4.8.3. Контроль рисков Клиента

4.8.3.1. Управление рисками по Портфелю «Единый» Клиента осуществляется Банком в соответствии с Требованиями Банка России, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Регламентом.

4.8.3.2. В целях управления рисками Банк рассчитывает следующие параметры и нормативы, включая, но не ограничиваясь:

- норматив покрытия риска при исполнении поручений Клиента (НПР1);
- норматив покрытия риска при изменении стоимости портфеля Клиента (НПР2);
- стоимость Портфеля Клиента;

- размеры начальной маржи;
- размеры минимальной маржи;
- уровень достаточности средств, равный (стоимость Портфеля Клиента – Минимальная маржа) / (Начальная маржа – Минимальная маржа).

4.8.3.3. Во всех множествах с зависимыми ценами, определяемых Банком, используется прямая зависимость между ценами базового индикатора и элементов множества - при включении инструмента во множество с зависимыми ценами, он включается с долей $W=100\%$.

4.8.3.4. Особенности расчета минимальной маржи:

- для клиентов Банка со стандартным уровнем риска минимальная маржа рассчитывается по формуле минимальная маржа = $0.5 \times$ начальная маржа.

- для клиентов Банка с повышенным и особым уровнями риска минимальная маржа рассчитывается по формуле минимальная маржа = $0.6 \times$ начальная маржа.

4.8.3.5. Банк вправе обеспечить соблюдение нормативов НПР1 и НПР2 посредством применения правил, основанных на внутренних моделях управления рисками Банка.

4.8.3.6. Банк не принимает и не исполняет поручения Клиентов, которые приводят к возникновению отрицательного значения НПР1, за исключением случаев, установленных актами Банка России.

4.8.3.7. Клиент обязан поддерживать в Портфеле Имущество в составе и объеме, при котором минимально допустимое числовое значение НПР2 является 0. В случае снижения числового значения НПР2 ниже 0 или угрозы такого снижения, Клиент обязан самостоятельно подать Банку поручения на закрытие всей или части открытой позиции в Портфеле либо пополнить Портфель "Единый" денежными средствами и/или ценными бумагами.

4.8.3.8. Банк предоставляет каждый час времени проведения организованных торгов не менее одного раза доступ Клиенту к информации о показателях НПР1, НПР2, стоимости портфеля, размере начальной и размере минимальной маржи посредством программного обеспечения QUIK.

4.8.3.9. Клиент обязуется совершить все необходимые действия, чтобы воспользоваться доступом, предоставляемым Банком посредством программного обеспечения QUIK к указанной информации, в том числе, но, не ограничиваясь, направить Банку на регистрацию открытый ключ, использовать соответствующие требованиям и работоспособные технические средства для работы программного обеспечения.

4.8.3.10. Банк не несет ответственности, в случае неосуществления Клиентом доступа к программному обеспечению QUIK, и Банк не обязан в указанном случае направлять уведомление Клиенту о снижении значения НПР1 ниже 0 (нуля). Все негативные последствия в указанном случае и ответственности за их наступление несет Клиент в полном объеме.

4.8.3.11. Помимо предоставления Банком Клиенту доступа к информации в порядке, предусмотренном п.4.8.3.7, в случае, если НПР1 принял значение ниже нуля впервые за день, Банк вправе, но не обязан, дополнительно направить Клиенту уведомление об этом в течение этого дня одним из следующих способов: по электронной почте, путем размещения уведомления в Личном кабинете/Мобильном личном кабинете либо иным способом обмена сообщениями, предусмотренным Регламентом.

4.8.3.12. При достижении показателем НПР2 отрицательного значения осуществляется принудительное закрытие позиций Клиента в соответствии с Порядком закрытия позиций клиента.

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 периода, 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 отметку.

5.7. Банк не несет ответственности, в случае неявки Клиента, потребовавшего предоставления отчета на бумажном носителе, для получения отчета в офисе Банка по истечении 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, предоставившее 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 на зачет расходов (Приложения № 1 к Регламенту, форма 1.6) 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.

Заявление на зачет расходов может быть подано клиентом – физическим лицом следующими способами обмена Сообщениями:

- Посредством бумажного оригинала в Офисе Банка;

- Посредством Личного кабинета;
- Посредством Мобильного личного кабинета.

Заявление на зачет расходов может быть подано клиентом – юридическим лицом только посредством бумажного оригинала в Офисе Банка.

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

Приложение 5. Заявление на обслуживание

Приложение 6. Соглашение об использовании программного обеспечения «Личный кабинет» «Синара Инвестиции» и «Мобильный личный кабинет» «Синара Инвестиции» и дистанционном обслуживании клиентов

Приложение 7. Соглашение об оказании услуг по инвестиционному консультированию и консалтинговых услуг по инвестированию в альтернативные инструменты

Приложение 8. Порядок закрытия позиций клиентов