

УТВЕРЖДЕНЫ
Приказом
Заместителя Председателя Правления
ПАО Банк Синара
№_1016 от 28.11.2023г.

Вступает в силу с 01.12.2023 г.

ТИПОВЫЕ (ПРИМЕРНЫЕ) УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ЗАЙМА ЦЕННЫХ БУМАГ

Версия 4.0

Москва
2023

Содержание:

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
СТАТЬЯ 1. ПРЕДМЕТ СДЕЛКИ.....	3
СТАТЬЯ 2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ СДЕЛКИ ЗАЙМА	3
СТАТЬЯ 3. ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СДЕЛКЕ ЗАЙМА	4
СТАТЬЯ 4. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ДОХОДОВ ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ, РЕАЛИЗАЦИЯ ПРАВА НА УЧАСТИЕ В ОБЩЕМ СОБРАНИИ АКЦИОНЕРОВ.....	4
СТАТЬЯ 5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН	5
СТАТЬЯ 6. ФОРС МАЖОР	6
СТАТЬЯ 7. ИЗМЕНЕНИЕ И ДОПОЛНЕНИЕ ТИПОВЫХ УСЛОВИЙ И УСЛОВИЙ СДЕЛКИ ЗАЙМА	7
СТАТЬЯ 8. УВЕДОМЛЕНИЯ.....	7
СТАТЬЯ 9. ЗАЯВЛЕНИЯ И ГАРАНТИИ СТОРОН.....	7
СТАТЬЯ 10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ	8

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящие Типовые (примерные) условия договора займа ценных бумаг (далее – Типовые условия) разработаны в соответствии со ст. 427 ГК РФ и устанавливают основные условия взаимоотношений Сторон при заключении и исполнении ими сделок займа ценных бумаг. В случае наличия отсылки к Типовым условиям, настоящие Типовые условия применяются к отношениям Сторон в полном объеме и являются обязательными для Сторон.

Термины и определения, используемые в настоящих Типовых условиях и специально в них не определенные, понимаются в значении, установленном Договором о брокерском обслуживании ПАО Банк Синара и приложениями к нему, включая Регламент оказания услуг на финансовых рынках ПАО Банк Синара.

СТАТЬЯ 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. ПАО Банк Синара, действующее по поручению и за счет одного своего Клиента по Договору о брокерском обслуживании (далее - Займодавец), обязуется передать в заем ПАО Банк Синара, действующему по поручению и за счет другого своего Клиента по Договору о брокерском обслуживании (далее - Заемщик) (совместно именуемые – Стороны), ценные бумаги, характеристики которых указаны в разнонаправленных поручениях Клиентов на сделку займа, а Заемщик обязуется возвратить Займодавцу такие же ценные бумаги и уплатить проценты.

1.2. За предоставление займа Заемщик выплачивает Займодавцу проценты. Расчет суммы процентов (S) производится по формуле:

$$S = \left(\frac{P \cdot N \cdot R}{T \cdot 100} \right) * Tz, \text{ где}$$

P – цена ценных бумаг, являющихся предметом внебиржевой сделки займа ценных бумаг, определяется в порядке, установленном Методикой оценки стоимости активов ПАО Банк Синара .

N – количество ценных бумаг, указанное в поручении клиента;

R - размер процентной ставки по займу (процентов годовых), указанный в поручении клиента;

T - количество дней в году;

Tz – срок займа, указанный в поручении клиента. В целях настоящих Типовых условий под сроком займа понимается период времени с даты выдачи займа по дату возврата займа, измеряемый в календарных днях. В случае если возврат Займа осуществляется в календарный день, следующий за Датой выдачи Займа, срок Займа считается равным 1 дню.

Полученный итоговый результат (значение S) округляется по математическим правилам с точностью до двух знаков после запятой.

1.3. Проценты по займу рассчитываются и выплачиваются в рублях РФ.

1.4. Выплата процентов по займу производится в конце срока займа в дату возврата займа.

1.5. В целях расчета суммы процентов число дней в году принимается равным фактическому количеству календарных дней в году, 365 или 366 дней соответственно.

1.6. Максимальный срок Займа не может превышать 365 календарных дней.

СТАТЬЯ 2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ СДЕЛКИ ЗАЙМА

2.1. Сделка займа на условиях настоящих Типовых условий считается заключенной в момент, когда ПАО Банк Синара (далее – Банк) зафиксировал два встречных разнонаправленных поручения своих клиентов на заключение сделки займа ценных бумаг, условия которых соответствуют друг другу. При этом оба поручения должны содержать указание на то, что сделка должна быть заключена Банком в соответствии (на условиях) настоящих Типовых условий.

2.2. Разнонаправленными поручениями являются такие поручения клиентов Банка, которые содержат встречные по отношению друг к другу волеизъявления на заключение сделки займа.

2.3. Факт заключения сделки займа, а также её условия отражаются Банком во внутреннем учете и в реестре заключенных сделок займа (далее – Реестр). При этом составление отдельного письменного документа, подписанного Сторонами, не осуществляется, а простая письменная форма сделки считается соблюденной.

СТАТЬЯ 3. ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СДЕЛКЕ ЗАЙМА

3.1. В дату выдачи займа Займодавец переводит определенное условиями сделки количество ценных бумаг со счета депо клиента, по поручению и за счет которого Банк действует в качестве Займодавца, на счет депо клиента, по поручению и за счет которого Банк действует в качестве Заемщика в депозитарии Банка. Обязательства Займодавца по передаче ценных бумаг в займ считаются исполненными в момент зачисления ценных бумаг на счет депо клиента в депозитарии Банка, по поручению и за счет которого Банк действует в качестве Заемщика.

3.2. Для целей настоящих Типовых условий датой выдачи займа является дата заключения сделки займа.

3.3. Займодавец обязан передать Заемщику ценные бумаги не позднее окончания рабочего дня даты выдачи займа, если не оговорено иное.

3.4. В дату возврата займа Заемщик переводит ценные бумаги со счета депо клиента, по поручению и за счет которого Банк действует в качестве Заемщика, на счет депо клиента, по поручению и за счет которого Банк действует в качестве Займодавца, в депозитарии Банка. Обязательство Заемщика по возврату займа считается исполненным в момент зачисления ценных бумаг на счет депо клиента в депозитарии Банка, по поручению и за счет которого Банк действует в качестве Займодавца.

3.5. В случае, если дата возврата займа выпадает на нерабочий день Банка, то дата возврата займа и выплата процентов переносится на следующий за таким днем рабочий день с начислением процентов за фактическое количество дней займа.

3.6. Заемщик обязан вернуть Займодавцу ценные бумаги не позднее окончания рабочего дня срока возврата займа, если не оговорено иное.

3.7. В дату возврата займа Заемщик уплачивает проценты за пользование займом. Заемщик обязан выплатить Займодавцу проценты за пользование займом не позднее окончания Рабочего дня срока возврата займа, если не оговорено иное. Обязательство Заемщика по выплате процентов за пользование займом считается исполненным в момент зачисления денежных средств на брокерский счет клиента, по поручению и за счет которого Банк действует в качестве Займодавца.

3.8. Расходы по переводу ценных бумаг в депозитарии Банка несет Займодавец.

3.9. Заемщик самостоятельно следит за сроками исполнения обязательств по возврату займа.

3.10. Займодавец дает согласие на досрочный возврат ценных бумаг и процентов без дополнительного получения Заемщиком письменного одобрения по этому поводу. В случае досрочного возврата ценных бумаг, являющихся предметом сделки займа, проценты по сделке займа выплачиваются Заемщиком в пользу Займодавца за весь фактический срок займа.

3.11. Досрочное расторжение сделки займа по инициативе Займодавца не допускается.

СТАТЬЯ 4. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ДОХОДОВ ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ, РЕАЛИЗАЦИЯ ПРАВА НА УЧАСТИЕ В ОБЩЕМ СОБРАНИИ АКЦИОНЕРОВ

4.1. Доходы (дивиденды, процентный или купонный доход, частичное погашение номинальной стоимости, начисление акций, иные выплаты в виде денежных средств или другого имущества) по ценным бумагам, являющимся предметом сделки займа, выплаченные эмитентом в период между

датой выдачи займа Займодавцем и датой возврата займа Заемщиком принадлежат Займодавцу, и должны быть ему перечислены Заемщиком не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты их выплаты эмитентом ценных бумаг вне зависимости от факта их получения Заемщиком.

4.2. Сумма, подлежащая перечислению Займодавцу Заемщиком, рассчитывается по следующей формуле:

$I = D \times N$, где

I – сумма дохода, подлежащая перечислению;

N - объем неисполненных по состоянию на дату составления списка лиц, имеющих право на получение доходов, обязательств Заемщика по возврату Займодавцу ценных бумаг, по которым принято решение о выплате дохода (в штуках);

D – сумма дохода в расчете на одну ценную бумагу, установленная и выплаченная эмитентом (в рублях Российской Федерации). Полученное число округляется по правилам математического округления до двух знаков после запятой.

4.3. В случае дефолта эмитента (невплаты доходов по ценным бумагам, по которым такая выплата должна была произойти) Заемщик осуществляет возврат доходов по ценным бумагам, являющимся предметом сделки займа, только после фактического осуществления выплаты эмитентом. Возврат дохода Займодавцу происходит независимо от факта получения такой выплаты Заемщиком. При этом размер подлежащих возврату денежных средств определяется с учетом положений п. 4.2 Порядка.

4.4. Порядок перечисления доходов, полученных в виде ценных бумаг (иного имущества), аналогичен порядку перечисления доходов, полученных денежными средствами.

4.5. В случае корпоративных действий эмитента, связанных с реорганизацией, уменьшением (увеличением) уставного капитала и так далее, в результате которых происходит обмен (конвертация, консолидация, дробление) ценных бумаг, являющихся предметом сделки, если такой обмен производится эмитентом в течение срока займа, Заемщик обязан передать Займодавцу ценные бумаги, полученные в результате такого обмена с учетом коэффициента обмена.

4.6. Если в период между датой выдачи займа и датой возврата займа Заемщик включается в список лиц, имеющих право на получение ценных бумаг юридического лица, образовавшегося в результате принятия общим собранием акционеров эмитента ценных бумаг решения о реорганизации в форме выделения, то Заемщик обязуется осуществить Займодавцу дополнительно возврат ценных бумаг эмитента, образовавшегося в результате реорганизации, в количестве, которое в соответствии с решением о реорганизации приходится на ценные бумаги реорганизованного эмитента, являющиеся предметом сделки. Передача ценных бумаг эмитента, образовавшегося в результате реорганизации, должна быть осуществлена Заемщиком в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения соответствующих ценных бумаг Заемщиком. При этом все расходы, связанные с передачей ценных бумаг эмитента, образовавшегося в результате реорганизации, несет Заемщик.

4.7. Обязательство Заемщика по передаче Займодавцу ценных бумаг эмитента, образовавшегося в результате реорганизации в форме выделения, возникает в случае получения Заемщиком соответствующего количества ценных бумаг эмитента (эмитентов), образовавшегося в результате реорганизации.

4.8. Если иное не предусмотрено условиями сделки и/или действующим законодательством Российской Федерации, все права в отношении ценных бумаг, являющихся предметом сделки займа, принадлежат Стороне, получившей указанные ценные бумаги, в полном объеме.

СТАТЬЯ 5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по сделке займа, заключенной на условиях настоящих Типовых условий, Стороны несут ответственность в

соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения одной из Сторон обязательств по Сделке займа, она обязана возместить другой Стороне причиненные таким неисполнением убытки.

5.3. В случае просрочки исполнения обязательств, предусмотренных п. 4.4, п. 3.7, п. 4.1 Типовых условий, Заемщик выплачивает Займодавцу пени в размере 0,02% от суммы неисполненного обязательства за каждый календарный день просрочки.

5.4. Платеж любой суммы, поступившей от Стороны, нарушившей условия настоящих Типовых условий, направляется на погашение ее задолженности по денежному обязательству в следующем порядке:

- в первую очередь погашается сумма самого обязательства;
- во вторую очередь погашается сумма пени и/или штрафа, подлежащая уплате в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств.

СТАТЬЯ 6. ФОРС МАЖОР

6.1. Стороны/Клиенты не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по сделке займа, заключенной на условиях настоящих Типовых условий, если такое неисполнение было вызвано:

- решениями высших органов государственной власти Российской Федерации, Банка России, органа или организации, регулирующего заключение сделок с ценными бумагами в ином государстве, которые делают невозможным, в том числе и временно (мораторий), для одной из Сторон надлежащее исполнение своих обязательств по сделке;
- задержкой платежей по вине банка, при условии предоставления Стороной/Клиентом, допустившей задержку платежа, подтверждающих документов;
- приостановлением действия, а также принятием новых законов и иных нормативных правовых актов, регулирующих соответствующее правоотношение, в том числе законов иностранного государства;
- наступлением обстоятельств непреодолимой силы, а именно: стихийных бедствий, военных действий, забастовок, террористических актов и иных чрезвычайных и непредотвратимых обстоятельств при условии, что данные обстоятельства непосредственно повлияли на исполнение обязательств Сторон.

6.2. Обязанность доказательства действия обстоятельств непреодолимой силы, а также иных обстоятельств, являющихся основанием освобождения от ответственности, лежит на Стороне/Клиенте, которая (-ый) ссылается на их действие.

6.3. Сторона, не исполнившая в результате указанных выше причин свои обязательства, должна незамедлительно уведомить в письменной форме другую Сторону и её клиента о наступлении таких обстоятельств, любым способом, предусмотренным договором на брокерское обслуживание, в том числе путем раскрытия информации на ее официальном сайте. При отсутствии уведомления (кроме случаев, когда информация о наступлении таких обстоятельств является общедоступной) Сторона, допустившая ненадлежащее исполнение обязательств, не вправе ссылаться на действие обстоятельств, являющихся основанием для освобождения от ответственности, и несет ответственность в соответствии со статьей 5 Типовых условий.

6.4. В случае наличия надлежащего уведомления срок исполнения обязательств в соответствии с настоящими Типовыми условиями отодвигается соразмерно времени действия вышеуказанных обстоятельств. После прекращения действия обстоятельств, указанных в п. 6.1 Типовых условий, Стороны обязаны продолжить исполнение своих обязательств по заключенным сделкам.

СТАТЬЯ 7. ИЗМЕНЕНИЕ И ДОПОЛНЕНИЕ ТИПОВЫХ УСЛОВИЙ И УСЛОВИЙ СДЕЛКИ ЗАЙМА

- 7.1.** Все изменения и дополнения заключенной между Сторонами сделки займа совершаются на основании встречных поручений клиентов Банка, за счет которых совершена сделка займа.
- 7.2.** Сделка займа считается измененной и/или дополненной в момент фиксации Банком двух встречных поручений своих клиентов на изменение и/или дополнение ранее заключенной сделки займа, а также в случае досрочного возврата Заемщиком ценных бумаг, являющихся предметом сделки займа, в соответствии с пунктом 3.10 настоящих Типовых условий.
- 7.3.** Факт изменения и/или дополнения сделки займа отражаются Банком во внутреннем учете и в Реестре. При этом составление отдельного письменного документа, подписанного Сторонами, не осуществляется, а простая письменная форма сделки займа Сторон считается соблюденной.
- 7.4.** Внесение изменений и/или дополнений в Типовые условия производится Банком в одностороннем порядке, в том числе путем утверждения новой редакции Типовых условий.
- 7.5.** Изменения и/или дополнения, вносимые Банком в Типовые условия, вступают в силу в дату, определенную Банком при их утверждении. Уведомление о внесении изменений и/или дополнений в Типовые условия осуществляются путем публикации последних на официальном сайте Банка не позднее чем за 2 (Два) рабочих дня до даты их вступления в силу.
- 7.6.** Изменения и/или дополнения в настоящие Типовые условия, вносимые Банком, применяются к сделкам, по которым на момент их вступления в силу дата возврата займа не наступила, а также ко вновь заключенным сделкам.

СТАТЬЯ 8. УВЕДОМЛЕНИЯ

- 8.1.** Уведомления, утверждения, согласования, отчеты, требования, извещения и иные сообщения/документы в соответствии с настоящими Типовыми условиями должны быть составлены в соответствии с условиями и порядком, установленным Договором о брокерском обслуживании ПАО Банк Синара.

СТАТЬЯ 9. ЗАЯВЛЕНИЯ И ГАРАНТИИ СТОРОН

- 9.1.** Клиенты, подающие в Банк поручения на заключение сделок займа на Типовых условиях, заявляют и гарантируют, что они:
- ✓ обладают законными полномочиями на совершение сделок займа на условиях Типовых условий и выполнение принятых на себя обязательств по таким сделкам займа;
 - ✓ заключение сделок займа, а также исполнение обязательств по ним, не будет нарушать действующее законодательство Российской Федерации;
 - ✓ будут незамедлительно извещать Банк о любых изменениях в их заявлениях, изложенных в настоящей статье Типовых условий;
 - ✓ не являются Недружественными лицами или Лицами, находящимися под контролем Недружественного лица;
 - ✓ предоставили актуальные сведения и документы для целей идентификации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
- 9.2.** Клиент подавая в Банк поручение на заключение сделки займа на Типовых условиях выступая в качестве Займодавца заявляет и гарантирует, что:
- ценные бумаги, передаваемые им Заемщику, принадлежат клиенту, по поручению и за счет которого Банк действует в качестве Займодавца, на праве собственности;
 - ценные бумаги, передаваемые им Заемщику, не обременены никакими правами третьих лиц, в споре или под арестом не состоят;

- предметом сделки займа не являются ценные бумаги, приобретенные им после 22.02.2022 у Недружественного лица¹ или Лица, находящегося под контролем Недружественного лица²;
- передаваемые им Заёмщику ценные бумаги, являющиеся Российскими ценными бумагами, не были приобретены после 01.03.2022 у Недружественного лица или Лица, находящегося под контролем Недружественного лица (за исключением случая, когда оно зарегистрировано в Российской Федерации), либо получены от вышеуказанных лиц после 01.03.2022 на основании сделки, заключенной до 01.03.2022 включительно, как самой Стороной, так и предыдущими до Стороны приобретателями Ценных бумаг в результате одной или нескольких сделок, и не были при этом зачислены со счетов, указанных в п.1 Указа Президента РФ от 03.03.2023 № 138 «О дополнительных временных мерах экономического характера, связанных с обращением ценных бумаг»;

9.3. Все заявления, сделанные Клиентами в п. 9.1 и п. 9.2 Типовых условий, будут считаться верными на дату выдачи займа и до даты возврата займа, если Клиенты не сделают заявления об их изменении.

9.4. Во избежание сомнений, все заверения и гарантии, сделанные/предоставленные Клиентами в соответствии с настоящими Типовыми условиями займа ценных бумаг, являются заверениями об обстоятельствах по смыслу ст. 431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации.

СТАТЬЯ 10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

10.1. Настоящие Типовые условия и сделка займа, заключенные на условиях настоящих Типовых условий, а также все вытекающие из них права и обязанности Сторон регулируются и толкуются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10.2. Споры, вытекающие из заключения и исполнения (не исполнения) Сторонами сделки займа, заключенной на условиях настоящих Типовых условий, разрешаются Сторонами путем проведения переговоров. Споры и разногласия, по которым Стороны не достигнут договоренности, подлежат рассмотрению и разрешению в Арбитражном суде г. Москвы.

10.3. Оценка ценных бумаг, являющихся предметом сделки займа, для целей расчета процентов по займу и размера пени осуществляется в соответствии с Методикой оценки активов Клиентов, раскрытой на сайте Банка в сети «Интернет» в разделе Документы и раскрытие информации профессионального участника рынка ценных бумаг.

¹ Здесь и далее по тексту - Иностранное лицо, связанное с иностранными государствами, которые совершают в отношении Российской Федерации, российских юридических и физических лиц недружественные действия, перечень которых закреплен в Распоряжении Правительства Российской Федерации от 05.03.2022 № 430-р «Об утверждении перечня иностранных государств и территорий, совершающих недружественные действия в отношении Российской Федерации, российских юридических и физических лиц», (в том числе если такое иностранное лицо имеет гражданство этих государств, местом его регистрации, местом преимущественного ведения им хозяйственной деятельности или местом преимущественного извлечения им прибыли от деятельности являются эти государства), за исключением случая, когда оно одновременно отвечает требованиям подпунктов «а» и «б» пункта 12 Указа Президента Российской Федерации от 05.02.2022 № 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами».

² Здесь и далее по тексту - Лицо, которое находится под контролем Недружественного лица, независимо от места его регистрации или места преимущественного ведения им хозяйственной деятельности, за исключением случая, когда оно одновременно отвечает требованиям подпунктов «а» и «б» пункта 12 Указа Президента Российской Федерации от 05.02.2022 № 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами». При этом для целей настоящего определения лицо считается находящимся под контролем при наличии одного из признаков, указанных в ч.1-2.1 статьи 5 Федерального закона от 29.04.2008 № 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».