

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

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

|   |    |
|---|----|
| Содержание  |    |
| Глава 1. Термины и определения .....  | 3  |
| Глава 2. Неторговые операции .....  | 6  |
| Раздел 2.1. Открытие счетов и регистрация Клиента .....   | 6  |
| Раздел 2.2. Зачисление денежных средств .....   | 7  |
| Раздел 2.3. Зачисление и списание ценных бумаг .....  | 8  |
| Раздел 2.4. Перевод и вывод денежных средств .....  | 9  |
| Раздел 2.5. Назначение уполномоченных лиц .....   | 11 |
| Раздел 2.6. Изменение анкетных данных .....   | 12 |
| Раздел 2.7. Изменение параметров обслуживания .....   | 14 |
| Глава 3. Порядок обмена сообщениями .....   | 15 |
| 3.1. Общие положения .....  | 15 |
| 3.2. Правила подачи Сообщений посредством предоставления (вручения) в бумажной форме .....  | 18 |
| 3.3. Правила подачи Сообщений посредством телефонной связи .....  | 18 |
| Глава 4. Торговые операции .....  | 19 |
| Раздел 4.1. Общие положения .....   | 19 |
| Раздел 4.2. Особенности заключения срочных сделок .....   | 26 |
| Особенности заключения сделок при подключении услуги «Единый брокерский счет» .....   | 32 |
| Раздел 4.3. Порядок заключения и исполнения сделок РЕПО .....   | 33 |
| Раздел 4.4. Порядок заключения сделок на Фондовой секции ПАО «СПБ Биржа» .....  | 36 |
| Раздел 4.5. Порядок заключения сделок на внебиржевом рынке .....  | 36 |
| Раздел 4.6. Особенности приема Условных заявок .....  | 39 |
| Раздел 4.7. Порядок заключения и исполнения сделок с неполным покрытием .....   | 41 |
| Раздел 4.8. Система управления рисками Банка .....  | 44 |
| Раздел 4.9. Особенности приема заявлений на участие в размещении (предложении) ценных бумаг .....   | 47 |
| Раздел 4.10. Особенности заключения сделок в целях исполнения индивидуальных инвестиционных рекомендаций и информационных сообщений, получаемых по Договору об ИК ..... | 50 |
| Раздел 4.11. Особенности заключения сделок с иностранной валютой и драгоценными металлами .....   | 51 |
| Глава 5. Отчетность .....   | 51 |
| Глава 6. Налогообложение .....  | 53 |
| Глава 7. Список приложений .....  | 55 |

## Глава 1. Термины и определения

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

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

**Банк** – АО 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 НКЦ (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 по Срочным контрактам, в результате изменения текущей рыночной цены (текущего значения) базового актива или цены Срочного контракта, рассчитываемой начиная с последнего клиринга (дневного или вечернего клирингового сеансов). В программном обеспечении ИТС Quik данному коэффициенту соответствует параметр «Вариационная маржа» в таблице «Клиентский портфель».

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

**Договор об ИК** - Договор об оказании услуг по инвестиционному консультированию и консалтинговых услуг по инвестированию в альтернативные инструменты, условия которого определены Банком и раскрыты на официальном сайте в сети Интернет, заключаемый между Клиентом и Банком вне рамок Договора о брокерском обслуживании.

**Клиент** – лицо, заключившее с Банком Договор о брокерском обслуживании.

**Клиринговая организация** - организация, имеющая право осуществлять клиринговую деятельность на основании лицензии на осуществление клиринговой деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также иностранная организация, имеющая право осуществлять схожую с клиринговой деятельностью в соответствии с законодательством страны своей юрисдикции.

**Конверсионная сделка** – сделка по покупке/продаже иностранной валюты, драгоценных металлов на Валютном рынке и рынке драгоценных металлов ПАО Московская Биржа

**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 Банк. Доступ к мобильному личному кабинету предоставляется только Клиентам-физическим лицам.

**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.

**Ликвидационная стоимость опционов** – часть Активов Клиента, зарезервированные им на Брокерском

счете в составе Портфеля «Срочный» под немаржируемые (премиальные) опционы. Для маржируемых опционов значение равно «0». В программном обеспечении ИТС Quik данному показателю соответствует параметр «ЛиквСтоимОпционов» в таблице «Клиентский портфель».

**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.

**Обязательства Клиента (Обязательства)** – любые обязательства (задолженность) Клиента перед Банком в связи с оказанием Клиенту услуг в рамках Договора о брокерском обслуживании и/или Депозитарного договора и/или Договора оказания услуг по учету иностранных финансовых инструментов, не квалифицированных в качестве ценных бумаг, и/или Договора об оказании услуг по инвестиционному консультированию и консалтинговых услуг по инвестированию в альтернативные инструменты, в том числе обязательства по оплате услуг и возмещению расходов, обязательства из сделок, совершенных за счет Клиента, включая обязательства по компенсации сумм Доходов по ценным бумагам в рамках сделок, заключенных в интересах Клиента, по уплате налогов, установленных законодательством Российской Федерации, иные обязательства Клиента (в том числе возникшие по решению государственных органов).

**Остаток собственных средств на Срочном рынке** – Активы Клиента, зарезервированные им на Брокерском счете в составе Портфеля «Срочный» для осуществления сделок. В программном обеспечении ИТС Quik данному показателю соответствует параметр «СумАктивовНаСрчРынке» в таблице «Клиентский портфель», который рассчитывается следующим образом: Планируемые чистые позиции + Текущие чистые позиции + Вариационная маржа + Ликвидационная стоимость опционов.

**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 торгов)** - Правила проведения торгов на Фондовом рынке, Срочном рынке, Валютном рынке и рынке драгоценных металлов ПАО Московская Биржа, а также Правила проведения организованных торгов ценными бумагами ПАО «СПБ Биржа».

**Правила клиринга** – правила, утвержденные Клиринговой организацией и регулирующие порядок оказания клиринговых услуг на соответствующих биржевых и внебиржевых рынках.

**Портфель** - структурная единица группировки данных о размере денежных средств Клиента, в т.ч. иностранной валюты, драгоценных металлов, 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 Банком 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.

**Планируемые чистые позиции** – часть Активов Клиента, зарезервированная им на Брокерском счете в составе Портфеля «Срочный» за вычетом Активов, зарезервированных под Требуемое гарантийное обеспечение и другие обязательства, возникшие вследствие проведения сделок на Срочном рынке. В программном обеспечении ИТС Quik данному показателю соответствует параметр «ПланЧистПоз» в таблице «Клиентский портфель».

**Рабочий день** – календарный день, кроме официально установленных выходных (суббота и воскресенье) и праздничных дней в Российской Федерации, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, с 10:00 до 19:00 по московскому времени. В дни, являющиеся праздничными/выходными (нерабочими) для Банка, но рабочими для какой-либо биржи (в которые проводятся торги) и/или рабочими для государства одной из валют, Банк вправе оказывать определенные услуги

на свое усмотрение. При этом Банк не позднее 2 (Двух) Рабочих дней до праздничного/выходного дня уведомляет Клиентов на Сайте о своем намерении оказывать услуги и указывает те виды услуг, оказание которых в такие дни Банк не осуществляет.

**Регламент** – настоящий Регламент оказания услуг на финансовых рынках АО 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 и рынок драгоценных металлов.

**Сообщения** — любые распорядительные и информационные сообщения и документы, направляемые Банком и Клиентом друг другу в процессе исполнения Договора, а также любые уведомления, запросы, требования, направляемые Банком Клиенту в рамках Договора.

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

**Стоп-заявка** – предусмотренная функциональными возможностями программного обеспечения одна или несколько связанных заявок Клиента о совершении биржевой сделки по лимитированной или рыночной цене с отлагательными условиями, при наступлении которых Клиент считается подавшим в Банк посредством программного обеспечения ИТС QUIK Торговое поручение на заключение сделок на условиях, указанных в Стоп-заявке. Термин Стоп-заявка включает в себя Стоп-заявки 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.

**Алгоритмическая заявка (алго-заявка)** - подготовленная с помощью программного обеспечения ИТС QUIK заявка Клиента, условия исполнения которой заданы заранее реализованным алгоритмом. При наступлении событий (условий), заложенных в алгоритме для выставления в торговую систему заявки на совершение сделки, Клиент считается подавшим в Банк посредством программного обеспечения ИТС QUIK Торговое поручение на заключение сделок в соответствии с параметрами, указанными в алго-заявке.

**Условные заявки** – к условным заявкам Клиента относятся Стоп-заявки и Алгоритмические заявки Клиента. Условные заявки не являются Торговыми поручениями в понимании Регламента.

**Спецификация** – документ, совместно с Правилами Биржи и Правилами клиринга определяющий стандартные условия Срочного контракта, сделок с иностранной валютой, драгоценными металлами и порядок их исполнения.

**Специализированный депозитарий** – организация, действующая на основании лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов

**Текущие чистые позиции** – часть Активов Клиента, зарезервированные им на Брокерском счете в составе Портфеля «Срочный» под Требуемое гарантийное обеспечение и другие обязательства, возникшие вследствие проведения сделок на срочном рынке. В программном обеспечении ИТС Quik данному показателю соответствует параметр «ТекЧистПоз» в таблице «Клиентский портфель».

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

**Торговое поручение** — Сообщение, направленное Клиентом Банку с целью заключения сделки с Активами за счет и в интересах Клиента.

**Торговый день** – промежуток времени внутри дня, в котором проводятся организованные торги хотя бы в одной торговой системе (торговой площадке), доступ к которой в этот день предоставляет Банк.

**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. В программном обеспечении ИТС Quik данному показателю соответствует параметр «ГО поз.» в таблице «Клиентский портфель».

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

**Управляющая компания, Клиент-Управляющая компания** - Клиент, являющийся организацией,

действующей в интересах своих клиентов на основании лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

**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.

Если в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Указами Президента РФ и актами Банка России, для учета Активов и сделок (операций) Клиента в рамках Договора должен быть открыт счет типа «С», Банк при заключении Договора открывает соответствующему Клиенту Брокерский счет типа «С». Во избежание сомнений, при открытии счета типа «С» все упоминания Брокерского счета по тексту Договора и любых приложений к нему подразумевают Брокерский счет типа «С».

**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 иностранных валютах: 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.

Банк в процессе оказания Клиенту услуг по Договору также вправе открывать Лицевые счета в иных иностранных валютах, не перечисленных выше, в случае поступления такой иностранной валюты в результате произведения расчетов по заключенной Банком по Поручению Клиента сделке или в качестве доходов по ценным бумагам, которые учитываются на счете депо Клиента в депозитарии Банка и подлежат перечислению на Брокерский счет Клиента.

В рамках Брокерского счета типа «С» Банк открывает Клиенту Лицевой счет исключительно в рублях РФ.

Банк по факту заключения по поручению Клиента Конверсионной сделки по покупке драгоценного металла открывает Клиенту Лицевой счет в соответствующем драгоценном металле. В рамках одного Брокерского счета может быть открыт один Лицевой счет в соответствующем драгоценном металле.

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

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

Клиенты-Управляющие компании для регистрации на Рынках/биржах должны предоставить Банку Заявление на регистрацию Клиента-Управляющей компании (Форма 1.23. Приложения № 1 к Регламенту).

**2.1.5.** Банк не производит действий по регистрации Клиента, которому открыт Брокерский счет типа «С», на биржах и оказывает такому Клиенту услуги по исполнению поручений Клиента на совершение гражданско-правовых сделок исключительно на неорганизованных (внебиржевых) рынках.

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

**2.1.7.** 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. Требования настоящего пункта не распространяются на Управляющие компании, открывающие счета депо для учета прав на ценные бумаги в Специализированном депозитарии согласно требованиям законодательства РФ.

## **Раздел 2.2. Зачисление денежных средств**

**2.2.1.** Клиент может зачислять денежные средства на Брокерский счет исключительно путём их безналичного перевода по реквизитам, которые указаны в Личном кабинете.

**2.2.2.** Клиент может зачислять денежные средства на Брокерский счет только со своего банковского счета, открытого в кредитной организации, зарегистрированной на территории РФ, за исключением Клиента – нерезидента, который также может зачислить денежные средства на Брокерский счет со своего банковского счета, открытого в зарубежном банке (с учетом ограничений, установленных в п. 2.2.3 Регламента).

**2.2.3.** Клиент вправе зачислять на Брокерский счет денежные средства в Рублях РФ (RUB, Р), Долларах США (USD, \$), Евро (EUR, €), Китайских юанях (CNY, ¥), Казахских тенге (KZT).

При этом денежные средства в валютах Доллары США (USD, \$) и Евро (EUR, €) могут быть зачислены на Брокерский счет только с банковских счетов Клиента, открытых в Банке либо в КБ «Москоммерцбанк» (АО) (ОГРН: 1107711000066). Данные ограничения не применяются к Клиентам – нерезидентам из дружественных государств<sup>1</sup>.

Банк вправе по собственной инициативе вводить ограничения на зачисление денежных средств в любой иностранной валюте, проинформировав Клиента об этом посредством размещения информации на официальном Сайте Банка и/или направления уведомления в Личный кабинет и/или Мобильный личный кабинет и/или в программное обеспечение ИТС QUIK и/или на адрес электронной почты Клиента, указанный в Анкете Клиента.

**2.2.4.** 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, Р), Доллары США (USD, \$), Евро (EUR, €), Китайские юани (CNY, ¥) Казахских тенге (KZT);
- В Портфель «Срочный» могут быть зачислены только Рубли РФ (RUB, Р).

**2.2.5.** 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.

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

- 2.2.6.1. платежные документы, поступившие Брокеру, позволяют однозначно идентифицировать плательщика денежных средств как Клиента;
- 2.2.6.2. валюта зачисляемых денежных средств соответствует валюте Лицевого счета;
- 2.2.6.3. в платежных реквизитах корректно указаны реквизиты Лицевого счета;
- 2.2.6.4. соблюдены условия п. 2.2.1 Регламента.

**2.2.7.** В случае, если пополнение Брокерского счета осуществляется с нарушением правил, указанных в п. 2.2.6 Регламента, Банк возвращает денежные средства Клиенту. При возврате денежных средств из возвращаемой

<sup>1</sup> Под дружественным государством понимается государство, не включенное в перечень иностранных государств и территорий, совершающих в отношении Российской Федерации, российских юридических и физических лиц недружественные действия, утвержденный распоряжением Правительства Российской Федерации от 05.03.2022 № 430-р

суммы будут удержаны расходы за осуществление такого перевода.

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

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

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

**2.2.11.** Все операции по зачислению денежных средств на Брокерский счет типа «С» совершаются Банком с соблюдением требований и ограничений, установленных федеральными законами, принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами, Указами Президента Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, Предписаниями Центрального банка Российской Федерации, Решениями Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, Разъяснениями и Разрешениями Центрального банка Российской Федерации, Разрешениями Министерства Финансов Российской Федерации, Разрешениями Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами и актами Центрального банка Российской Федерации.

### **Раздел 2.3. Зачисление и списание ценных бумаг**

**2.3.1.** Для зачисления ценных бумаг в Портфель Клиента, они предварительно депонируются в депозитарии Банка. Ценные бумаги Клиента, находящиеся на его торговом счете (торговом разделе счета) депо, открытом в депозитарии Банка, отражаются в соответствующем Портфеле Клиента. В случае заключения Банком по поручению Клиента сделок с ценными бумагами, в результате расчетов по которым ценные бумаги будут зачислены на основной счет (неторговый раздел счета) депо Клиента, открытый в депозитарии Банка, такие ценные бумаги также отражаются в 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 (англ. First In - First Out, «первым пришёл — первым ушёл»).

**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.

**2.3.7.** Все операции по зачислению и списанию ценных бумаг на Брокерский счет типа «С» совершаются Банком с соблюдением требований и ограничений, установленных федеральными законами, принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами, Указами Президента Российской Федерации,



нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, Предписаниями Центрального банка Российской Федерации, Решениями Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, Разъяснениями и Разрешениями Центрального банка Российской Федерации, Разрешениями Министерства Финансов Российской Федерации, Разрешениями Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами и актами Центрального банка Российской Федерации.

**2.3.8.** Для отражения операций по списанию/зачислению ценных бумаг во исполнение сделок, заключенных Банком на основании поручений Клиента-Управляющей компании, последний обязуется предоставить Банку копии уведомлений об открытии Специализированным депозитарием торговых разделов счетов депо, предназначенных для учета прав на ценные бумаги, составляющие имущество паевого инвестиционного фонда, а также реквизиты данных торговых разделов счетов депо, необходимые Банку для исполнения поручений Клиента-Управляющей компании в рамках Договора – вместе с комплектом документов на заключение Договора либо не позднее рабочего дня, следующего за днем открытия соответствующего торгового раздела счета депо.

## **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. Переводы денежных средств между Брокерскими счетами запрещены.

**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 Личного кабинета;
- Посредством Мобильного личного кабинета.

После направления Клиентом – физическим лицом Банку или Банком Клиенту – физическому лицу уведомления о расторжении Договора Банк вправе не принимать от Клиента – физического лица Поручение на вывод денежных средств, направленное посредством Личного кабинета, 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;
- Посредством программного обеспечения ИТС QUIK (для перевода денежных средств между Портфелями).

**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 Личного кабинета;
- Посредством бумажного оригинала в Офисе Банка;
- Посредством электронного документа, поданного через систему электронного документооборота «Диадок» АО «ПФ «СКБ Контур»;
- Посредством программного обеспечения ИТС QUIK (для перевода денежных средств между Портфелями и вывода денежных средств с Брокерского счета).

После направления Клиентом – юридическим лицом Банку или Банком Клиенту – юридическому лицу уведомления о расторжении Договора Банк вправе не принимать от Клиента – юридического лица Поручение на вывод денежных средств, направленное посредством Личного кабинета, программного обеспечения ИТС QUIK.

**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 денежных средств в Долларах США (USD, \$) и Евро (EUR, €) осуществляется только на банковские счета Клиента, открытые в Банке или в КБ «Москоммерцбанк» (АО) (ОГРН: 1107711000066). Поручение на вывод денежных средств в Долларах США (USD, \$) и Евро (EUR, €), в которых указаны реквизиты банковского счета Клиента, открытого в других кредитных организациях, не принимаются Банком к исполнению.

Банк вправе по собственной инициативе вводить ограничения на вывод денежных средств в любой иностранной валюте, проинформировав Клиента об этом посредством размещения информации на официальном Сайте Банка и/или направления уведомления в Личный кабинет и/или Мобильный личный кабинет и/или в программное обеспечение ИТС QUIK и/или на адрес электронной почты Клиента, указанный в Анкете Клиента.

**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 на банковский счет в сторонней кредитной организации 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 Личного кабинета;
- 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, а также в иных случаях, установленных Регламентом

**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 в Банк Поручения на перевод денежных средств и/или Поручения на вывод денежных средств после 18.00 часов по московскому времени, такое Поручение считается полученным Банком на следующий Рабочий день.

Банк исполняет Поручения на вывод денежных средств, поданные после направления Клиенту уведомления Банка о расторжении Договора или после получения Банком уведомления Клиента о расторжении Договора, не ранее, чем на 5-й (пятый) рабочий день до предполагаемой даты расторжения Договора и не позднее последнего рабочего дня срока действия Договора включительно. При расторжении Договора Банк осуществляет возврат Клиенту денежных средств, учитываемых на Брокерском счете, за исключением денежных средств, необходимых для исполнения Обязательств Клиента, в том числе обязательств Клиента по погашению задолженности перед Банком.

**2.4.16.** Банк вправе при исполнении Поручения на вывод денежных средств уменьшить сумму денежных средств, включая иностранную валюту, подлежащих возврату Клиенту, на сумму денежных требований Банка к Клиенту.

**2.4.17.** Все операции по списанию денежных средств с Брокерского счета типа «С» совершаются Банком с соблюдением требований и ограничений, установленных федеральными законами, принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами, Указами Президента Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, Предписаниями Центрального банка Российской Федерации, Решениями Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, Разъяснениями и Разрешениями Центрального банка Российской Федерации, Разрешениями Министерства Финансов Российской Федерации, Разрешениями Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами и актами Центрального банка Российской Федерации.

## **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 Брокерским счетам Клиента.

**2.5.2.** В случае назначения Уполномоченного представителя в Банк необходимо предоставить доверенность по форме Приложения 2 к Регламенту, Анкету и необходимые документы согласно Приложению 6 к Договору в отношении 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 лица, в отношении которого была предоставлена доверенность не по форме Банка, Сообщения, в том числе поручения на заключение сделок, и (или) не исполнять указанные поручения.

**2.5.3.** Анкета представителя подписывается в присутствии сотрудника Банка либо подпись в Анкете на Уполномоченного представителя должна быть удостоверена в нотариальном порядке. Анкета не предоставляется, если Уполномоченным представителем Клиента является действующий клиент Банка.

**2.5.4.** 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 в принятии доверенности в простой письменной форме, выданной вне Офиса Банка, и потребовать оформить нотариально удостоверенную доверенность. Нотариально удостоверенная доверенность принимается в Офисе Банка.

**2.5.5.** Банк регистрирует лицо в качестве Уполномоченного представителя Клиента не позднее Рабочего дня, следующего за днем получения Банком всех надлежащим образом оформленных документов в отношении Уполномоченного представителя.

**2.5.6.** Банк отказывает в регистрации лица в качестве Уполномоченного представителя Клиента, если это лицо является работником Банка, за исключением случаев, когда такое Уполномоченное лицо является родственником Клиента по первой линии наследования.

**2.5.7.** Для принятия Банком доверенности на Уполномоченного представителя Клиент – юридическое лицо должен направить на адрес электронной почты Банка, указанный в пункте 1.4 Договора, с адреса электронной почты, указанного в Анкете Клиента, сообщение, в котором Клиент подтверждает факт выдачи доверенности на Уполномоченного представителя с приложением сканированного образца такой доверенности, содержащего собственноручную подпись уполномоченного лица Клиента и оттиска печати Клиента. В случае, когда сотрудник

Банка направляет на адрес электронной почты Клиента – юридического лица, указанный в Анкете Клиента, сообщение, содержащее сканированный образец доверенности Клиента на Уполномоченного представителя, Клиент для принятия Банком такой доверенности должен ответным сообщением подтвердить факт ее выдачи. Банк вправе отказать Клиенту – юридическому лицу в приеме доверенности и регистрации Уполномоченного представителя, доверенность на которого не была подтверждена Клиентом в установленном настоящим пунктом Регламента порядке.

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

Заявление о прекращении действия доверенности может быть подано Клиентом/Уполномоченным представителем Клиента одним из следующих способов:

- лично в Офисе Банка, о чем на таком Заявлении делается соответствующая датированная отметка Банка и ставится подпись уполномоченного сотрудника Банка;
- путем направления сканированного образа Заявления на e-mail Банка, указанный в п. 1.4. Договора.

В случае подачи Заявления о прекращении действия доверенности в Офисе Банка, Банк считается извещенным о прекращении действия доверенности на Уполномоченного представителя Клиента (для Банка действие такой доверенности прекращается) не позднее Рабочего дня, следующего за днем получения Банком Заявления, указанного в настоящем пункте.

В случае подачи Заявления о прекращении действия доверенности посредством направления на e-mail Банка, указанный в п. 1.4. Договора, Банк считается извещенным о прекращении действия доверенности на Уполномоченного представителя Клиента (для Банка действие такой доверенности прекращается) не позднее второго рабочего дня со дня получения Банком Заявления, указанного в настоящем пункте.

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.

**2.5.9.** Назначение Банка уполномоченным представителем Клиента-Управляющей компании в Специализированном депозитарии осуществляется по правилам такого специализированного депозитария с учетом следующих особенностей:

- Клиент предоставляет Банку копию документа о назначении Банка уполномоченным представителем, представляемого в Специализированный депозитарий, с отметкой последнего о принятии, заверенную подписью и печатью Клиента либо копию документа о назначении Банка уполномоченным представителем, выданную Специализированным депозитарием, заверенную подписью и печатью Клиента (если применимо);
- Банк начинает осуществлять функции уполномоченного представителя в течение 15 (пятнадцати) Рабочих дней с даты получения документов, указанных абз. 2 настоящего пункта, предоставленных в Банк в бумажном виде;
- Банк имеет право отказаться в любой момент от исполнения функций уполномоченного представителя Клиента без объяснения причин путем направления Клиенту уведомления в свободной форме не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты такого отказа.

## **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 Банку 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, подтверждающих произошедшие изменения (при необходимости), Банк вправе приостановить прием от Клиента Поручений, в том числе при наличии у Банка информации об изменении состава

Уполномоченных представителей Клиента, а также о любых изменениях реквизитов Клиента, изменении правового статуса Клиента, влияющего 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.** Дополнительное гражданство;
- 2.6.3.2.** Фактический адрес;
- 2.6.3.3.** Почтовый адрес;
- 2.6.3.4.** Основной номер мобильного телефона;
- 2.6.3.5.** Адрес электронной почты;
- 2.6.3.6.** Сведений, предоставляемых в целях установления налогового резидентства;
- 2.6.3.7.** Сведений о принадлежности Клиента к публичным должностным лицам;
- 2.6.3.8.** Сведений о валютном резидентстве;
- 2.6.3.9.** 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
- 2.6.3.10.** Сведения о наличии или отсутствии у Клиента бенефициарных владельцев и выгодоприобретателей.
- 2.6.3.11.** Сведения о соблюдении FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act/ Закон США «О налогообложении иностранных счетов»).

**2.6.4.** Анкета, содержащая новые анкетные данные, указанные в п. 2.6.3. и не требующие предоставления документов, подтверждающих такие изменения, может быть предоставлена Клиентом-физическим лицом одним из следующих способов:

- в премиальном дополнительном офисе АО Банк Синара;
- в Личном кабинете Клиента/МЛК.

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

- 2.6.5.1.** Кода LEI;
- 2.6.5.2.** Номера контактных телефонов;
- 2.6.5.3.** Адреса электронной почты;
- 2.6.5.4.** Веб-сайта организации в сети «Интернет»;
- 2.6.5.5.** Номера БИК;
- 2.6.5.6.** Сведений о наличии или отсутствии выгодоприобретателей;
- 2.6.5.7.** Сведений, указанных в разделе 5 Анкеты юридического лица;
- 2.6.5.8.** Сведений в целях установления налогового резидентства организации;
- 2.6.5.9.** 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.

**2.6.6.** Обновленная Анкета и документы, подтверждающие соответствующие изменения (при необходимости), могут быть предоставлены Клиентом – физическим лицом одним из следующих способов:

**2.6.6.1.** в премиальном дополнительном офисе АО Банк Синара при предоставлении документов, подтверждающих внесенные изменения (при необходимости):

- посредством подписания анкеты, содержащей новые анкетные данные, на бумажном носителе;

- посредством подписания анкеты, содержащей новые анкетные данные, в Личном Кабинете Клиента/МЛК.

**2.6.6.2.** В Личном кабинете Клиента/МЛК только в отношении паспортных данных посредством подписания Анкеты, содержащей новые анкетные данные, при предоставлении электронного образа (скан-копия) паспорта.

**2.6.7.** 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».

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

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

**2.6.10.** В случае наличия у Клиента нескольких Договоров внесение изменений в Анкету осуществляется путем предоставления Банку одного экземпляра новой Анкеты, независимо от количества заключенных Договоров. Внесенные изменения распространяются на все Договоры Клиента, заключенные с Банком.

## **Раздел 2.7. Изменение параметров обслуживания**

**2.7.1.** Клиент вправе в любой момент изменить выбранный тарифный план, подключить и отключить предоставляемые Банком услуги путем подачи Банку Заявления на обслуживание по форме Приложений № 5а и 5б к Регламенту.

Клиентам-Управляющим компаниям доступен только тарифный план «Институциональный».

**2.7.2.** 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.

**2.7.3.** Заявление на обслуживание может быть подано Клиентом – юридическим лицом следующими способами обмена Сообщениями:

- Посредством Личного кабинета;
- Посредством бумажного оригинала в Офисе Банка;
- Посредством системы электронного документооборота «Диадок» АО «ПФ «СКБ Контур».

**2.7.4.** Банк вправе отказать Клиенту в подключении Тарифных планов из группы «ПБ» и «Инвестсоветник», а также любых дополнительных услуг по своему усмотрению без объяснения причин отказа.

**2.7.5.** При отсутствии отказа со стороны Банка в подключении тарифного плана, изменения тарифных планов для Клиента вступают в силу не позднее Рабочего дня, следующего за днем получения Банком соответствующего Заявления на обслуживание.

**2.7.6.** Тарифные планы из группы «Инвестсоветник» могут выбрать только Клиенты-физические лица, заключившие с Банком отдельный Договор об ИК. В случае приостановления оказания Банком услуг по Договору об ИК или в случае расторжения Договора об ИК Клиент автоматически в рамках Договора переводится на тарифный план «Первый» не позднее Рабочего дня, следующего за датой приостановления оказания услуг по Договору ИК или его расторжения.

**2.7.7.** Пользоваться услугой «Плата за остаток денежных средств ПЛЮС» могут только Клиенты, которым

подключена услуга «Плата за остаток денежных средств».

**2.7.8.** Если Клиенту подключена услуга «Единый брокерский счет» Банк отказывает Клиенту в принятии Заявления на обслуживание, содержащего отметку об отключении услуги «Сделки с неполным покрытием».

**2.7.9.** Банк отключает Клиенту – физическому лицу все дополнительные услуги, подключенные ему по Заявлению на обслуживание (Приложение № 5а к Регламенту) в период действия Договора, не позднее Рабочего дня, следующего за днем получения от Клиента – физического лица или направления Клиенту – физическому лицу уведомления о расторжении Договора.

**2.7.10.** Банк отключает Клиенту – физическому лицу Тарифный план из группы «ПБ» и переводит его на Тарифный план «Первый» не позднее Рабочего дня, следующего за днем получения от Клиента – физического лица или направления Клиенту – физическому лицу уведомления о расторжении Договора, в рамках которого с Клиентом – физическим лицом также заключено Соглашение об оказании услуг по инвестиционному консультированию и консалтинговых услуг по инвестированию в альтернативные инструменты по форме Приложения № 7 к Регламенту.

### **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 ;
- 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. Все Сообщения, направляемые Клиентами в Банк, должны быть составлены на русском языке либо в случае, если они составлены полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, надлежащим образом переведены на русский язык с иностранного языка. Банк принимает от Клиента официальные документы, выданные компетентными органами иностранных государств, только при условии, что они прошли процедуру легализации либо имеют апостиль в соответствии с требованиями Гаагской Конвенции 1961 года (указанные документы могут быть представлены без их легализации в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации). 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, а также самостоятельно несет все расходы, связанные с легализацией документов (их апостилением).

**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:

- При передаче Сообщений Клиенту посредством электронной почты Банком передается непосредственно текст Сообщения либо сканированный образец Сообщения, содержащий собственноручную подпись уполномоченного лица Банка и оттиска печати Банка. Неотъемлемыми условиями использования электронной почты при передаче Сообщений Банком Клиенту являются следующие:

– 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 согласованными адресами электронной почты Банка являются адреса электронной почты, указанные на Сайте Банка в разделе «Документы и раскрытие информации профессионального участника рынка ценных бумаг», а также иные адреса электронной почты, согласованные Сторонами для отправки отдельных видов электронных Сообщений;
- Стороны признают, что передача электронных Сообщений с согласованного адреса электронной почты Банка позволяет достоверно определить, что такое сообщение отправлено от имени Банка;
- Стороны признают, что электронные Сообщения, переданные Банком Клиенту с согласованных Сторонами адресов электронной почты Банка, имеют юридическую силу документов, составленных на бумажных носителях.

**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.

**3.1.14.** Клиент осознает, что использование дистанционных способов обмена Сообщениями с Банком (программное обеспечение ИТС QUIK, ЛК/МЛК, иное программное обеспечение, предусмотренное Регламентом) влечет дополнительные риски, описанные в Декларации о рисках (Приложение № 7 к Договору).

Клиент уведомлен, что в целях информационной безопасности при использовании дистанционных способов обмена Сообщениями с Банком необходимо осуществлять следующие мероприятия:

- установить на свой персональный компьютер/мобильное устройство лицензионное антивирусное программное обеспечение и обеспечить регулярное обновление антивирусного программного обеспечения и антивирусных баз;
- установить на компьютер/мобильное устройство последние обновления по безопасности для операционной системы и используемых приложений;
- своевременно проводить обновление операционной системы и используемого для работы в сети Интернет программного обеспечения;
- антивирусное программное обеспечение должно быть запущено постоянно с момента загрузки компьютера/мобильного устройства;
- необходимо использовать сетевые экраны (firewall), разрешив доступ только к доверенным ресурсам сети Интернет и только для доверенных приложений;
- обеспечить физическую защиту компьютера/мобильного устройства от несанкционированного доступа;
- не разрешать третьим лицам доступ к компьютеру/мобильному устройству посредством проводного и беспроводного подключения (с использованием технологий Bluetooth, Wi-Fi, подключения устройства посредством кабеля и т.д.);
- по возможности не использовать компьютер/мобильное устройство, предназначенные для работы в системах удаленного доступа, в иных целях;
- не посещать в сети Интернет-ресурсы, на которых высока вероятность заражения компьютерными вирусами (сайты с бесплатным программным обеспечением, файлообменные сети, социальные сети и т.п.), не запускать на исполнение файлы с этих и других ресурсов);
- не открывать электронные почтовые и другие сообщения, поступающие от неизвестных отправителей, и не запускать на исполнение файлы, вложенные в эти сообщения;
- не рекомендуется использование систем удаленного доступа с публичных компьютеров (библиотека, Интернет-кафе);
- при краже, ином неправомерном изъятии или утере компьютера/мобильного устройства, а также в случае когда имеются достаточные основания предполагать, что третьими лицами получен или может быть получен доступ к информации, которая используется для идентификации и аутентификации Клиента, незамедлительно сообщить об этом в Банк по телефону, указанному на сайтах Банка в сети Интернет по адресу [www.sinara.ru](http://www.sinara.ru) или [www.sinara-finance.ru](http://www.sinara-finance.ru).

Непринятие вышеуказанных мер может повлечь причинение Клиенту убытков вследствие неправомерной подачи поручений на Торговые и Неторговые операции и сделки от имени Клиента третьими лицами. Банк ни при

каких обстоятельствах, за исключением случаев, прямо предусмотренных действующим законодательством, не будет нести перед Клиентом ответственность за такие убытки.

### **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.** Банк не несет ответственности за неисполнение Сообщения, если Клиент не получил от Банка 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 информационном извещении при заключении Договора. Клиент при направлении устных Сообщений в Банк в соответствии с процедурами, описанными в настоящем разделе Регламента, может использовать только такой специально выделенный телефонный номер.

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

**3.3.6.** Клиент – физическое лицо, при подаче Сообщений посредством телефонной связи в целях прохождения процедуры аутентификации должен сообщить сотруднику Банка свое Кодовое слово или правильно ответить на все вопросы сотрудника Банка. В случае, если Клиент – физическое лицо назвал неверное Кодовое слово или неправильно ответил на вопросы, задаваемые в целях процедуры аутентификации, сотрудник Банка отказывает в приеме Сообщения посредством телефонной связи. Банк самостоятельно определяет используемый в настоящий момент времени порядок аутентификации Клиента.

**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 Банку 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 АО Банк Синара на лучших условиях. С указанными документами Клиент может ознакомиться на официальных сайтах таких организаций и на Сайте Банка (применительно к документам 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, если Банк по своей инициативе ограничил прием и исполнение Торговых поручений на определенном Рынке, в определенном Портфеле, через определенного вышестоящего брокера, по определенным Активам, инструментам (классам инструментов), по инструментам с определенными кодами расчетов, о чем проинформировал Клиента посредством размещения информации на официальном Сайте Банка и/или направления уведомления в Личный кабинет и/или Мобильный личный кабинет и/или в программное обеспечение ИТС QUIK и/или на адрес электронной почты Клиента, указанный в Анкете Клиента;

**4.1.3.5.** 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;

**4.1.3.6.** 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;

**4.1.3.7.** 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;

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

**4.1.3.9.** 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;

**4.1.3.10.** 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;

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

**4.1.3.12.** 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;

**4.1.3.13.** 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 / отказать 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;

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

В указанных случаях Банк вправе отозвать (снять) все или часть заявок, направленных Организатору торгов для исполнения Поручения, Стоп-заявки или алго-заявки 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 одновременно в полном объеме, так и по частям. Допускается частичное исполнение Банком Торгового поручения.
- 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 Личного кабинета;
- Посредством бумажного оригинала в Офисе Банка;
- Посредством телефонной связи;
- Посредством программного обеспечения ИТС QUIK;
- Посредством системы электронного документооборота «Диадок» АО «ПФ «СКБ Контур».

**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). Клиент дает согласие на безакцептное списание Банком со своего Брокерского счета доходов по ценным бумагам, в отношении которых заключалась соответствующая Сделка, с целью перечисления в пользу контрагента по сделке.

**4.1.14.** В случае если Клиринговой организацией в соответствии с Правилами клиринга будут совершены сделки с имуществом (Активами) Клиента, направленные на исполнение итогового нетто-обязательства Банка как участника клиринга перед Клиринговой организацией, Клиент считается подавшим Банку поручение на заключение соответствующей сделки с Активами в порядке и на условиях, установленных Правилами клиринга Клиринговой организации, по инициативе которой были совершены сделки с Активами Клиента Банка. Срок действия настоящего поручения – в течение срока действия Договора. Дата и время поручения – дата и время заключения/изменения Договора.

**4.1.15.** Моментом принятия Банком Поручения Клиента являются дата и время, отраженные в журнале регистрации поручений, который ведет Банк в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**4.1.16.** 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.

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

- Посредством бумажного оригинала в Офисе Банка;
- Посредством телефонной связи;
- Посредством Личного кабинета;
- Посредством программного обеспечения ИТС QUIK;
- посредством системы электронного документооборота «Диадок» АО «ПФ «СКБ Контур».

**4.1.18.** В случае обслуживания Клиента по Тарифному плану из группы «Инвестсоветник» Торговые поручения на биржевую сделку могут быть поданы Клиентом только путем предоставления бумажного оригинала в Офисе

Банка (за исключением Торговых поручений, подаваемых Клиентом в целях исполнения индивидуальных инвестиционных рекомендаций и информационных сообщений по инвестированию в альтернативные инструменты в порядке, описанном в разделе 4.10 Регламента).

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

**4.1.20.** 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.

**4.1.21.** 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.

**4.1.22.** 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.

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

**4.1.23.** 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).

**4.1.24.** 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 Банка.

**4.1.25.** 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.

**4.1.26.** 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.

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

- Фондовый рынок ПАО Московская Биржа;
- Валютный рынок и рынок драгоценных металлов ПАО Московская Биржа;

- Срочный рынок ПАО Московская Биржа при подключенной услуге «Единый брокерский счет»;
- Фондовый рынок «СПБ Биржа»;
- Внебиржевой рынок.

**4.1.28.** Заключение сделок по поручению Клиента на Срочном биржевом рынке при отключенной услуге «Единый брокерский счет» осуществляется за счет Активов Клиента, входящих в состав Портфеля «Срочный»

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

**4.1.30.** Банк принимает поручения на сделки с 6:50 по московскому времени, за исключением поручений на сделки, поданные посредством телефонной связи. Банк принимает поручения на сделки, поданные посредством телефонной связи, с 10:00 до 19:00 по московскому времени.

**4.1.31.** Банк рекомендует Клиентам – физическим лицам до начала подачи поручений на совершение сделок с обыкновенными и привилегированными акциями российских акционерных обществ, обыкновенными облигациями российских эмитентов<sup>2</sup> и облигациями федерального займа для физических лиц (ОФЗ-н), а также фьючерсными договорами (контрактами) и иностранными депозитарными расписками на акции ознакомиться с информационными документами, составленными в отношении таких финансовых инструментов по формам, являющимся приложениями к Внутреннему стандарту НАУФОР «Требования к предоставлению брокерами физическим лицам – получателям финансовых услуг информационных документов о финансовых инструментах», тексты которых раскрыты Банком на официальном сайте в разделе «Раскрытие информации профессионального участника рынка ценных бумаг».

В случае подачи Клиентом – физическим лицом поручения, указанного в абзаце первом настоящего пункта, на бумажном носителе в Офисе Банка, соответствующий информационный документ представляется Клиенту – физическому лицу на бумажном носителе без взимания платы со стороны Банка за изготовление и представление такого документа.

В случае, если информационный документ был ранее предоставлен Банком Клиенту - физическому лицу и информация в нем существенно не изменилась, повторное предоставление информационного документа не требуется. В случае требования Клиента - физического лица повторно предоставить информационный документ на бумажном носителе, с такого Клиента может взиматься плата в размере, не превышающем затрат на изготовление и представление соответствующего информационного документа.»

**4.1.32.** Банк до приема от Клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами, поручений на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, предоставляет таким Клиентам информацию о ценах, предусмотренную пунктом 4.1 Базового стандарта совершения брокером операций на финансовом рынке (далее по тексту настоящего пункта Регламента – Базовый стандарт брокера) с учетом положений п. 4.2. указанного документа, через Личный кабинет, а также путем предоставления возможности использования программного обеспечения ИТС QUIK.

Информация, указанная в пункте 4.1 Базового стандарта, и (или) доступ к указанной информации не предоставляется Клиенту в случаях, указанных в п. 4.6. Базового стандарта брокера, когда предоставление указанной информации или доступа к указанной информации до приема поручения Клиента на совершение сделки невозможно из-за обстоятельств, за которые Банк не отвечает.

Клиент вправе отказаться от получения информации, указанной в п. 4.1. Базового стандарта брокера, а также вправе в любой момент отозвать отказ от ее получения путем направления в Банк письменного заявления на отказ от получения такой информации/заявления на отзыв отказа от получения такой информации в свободной форме любым доступным способом обмена сообщениями, предусмотренным Регламентом, в том числе путем направления электронного письма с адреса Клиента, указанного в Анкете, на официальный адрес Банка, указанный в п. 1.4. Договора.

**4.1.33.** Клиенту, который заявил об отказе от предоставления Банку права использования в своих интересах

---

<sup>2</sup> Под обыкновенной облигацией понимается облигация, не являющаяся структурной облигацией, облигацией со структурным доходом (облигацией, размер дохода по которой зависит от наступления или ненаступления одного или нескольких обстоятельств, указанных в абзаце втором подпункта 23 пункта 1 статьи 2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»), субординированной облигацией, облигацией без срока погашения, конвертируемой облигацией, коммерческой облигацией, облигацией федерального займа для физических лиц (ОФЗ-н), замещающей облигацией (облигацией, предусмотренной статьей 6 Федерального закона от 14.07.2022 № 319-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»), облигацией с залоговым обеспечением денежными требованиями.



ценных бумаг Клиента, не предоставляется доступ к совершению следующих сделок:

- необеспеченных сделок, за исключением случаев возникновения или увеличения в абсолютном выражении непокрытой и (или) временно непокрытой позиции исключительно в результате возникновения обязательств Клиента по уплате комиссий и компенсации расходов, связанных с заключением и (или) исполнением сделок;
- договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, за исключением договоров, предусматривающих право Клиента или Банка, действующего за его счет, требовать от другой стороны передачи ценных бумаг, валюты либо требовать уплаты денежных сумм в зависимости от изменения цен на товары, ценные бумаги, изменения курса соответствующей валюты, величины процентных ставок или от изменения значений, рассчитываемых на основании одного или совокупности указанных показателей, и обязанность такого Клиента или Банка, действующего за его счет, уплатить другой стороне твердую денежную сумму;
- не являющихся производными финансовыми инструментами сделок СВОП с иностранной валютой, за исключением сделок СВОП, стороной по которым является лицо, осуществляющее функции центрального контрагента, или сам Банк;
- договоров РЕПО, за исключением договоров РЕПО, стороной по которым является лицо, осуществляющее функции центрального контрагента, или сам Банк.

**4.1.34.** Направляя в Банк любые поручения на совершение любых сделок (операций) по Брокерскому счету типа «С» Клиент тем самым подтверждает Банку, что при проведении сделки (операции) им соблюдаются все требования и ограничения, установленные федеральными законами, принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами, Указами Президента Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, Предписаниями Центрального банка Российской Федерации, Решениями Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, Разъяснениями и Разрешениями Центрального банка Российской Федерации, Разрешениями Министерства Финансов Российской Федерации, Разрешениями Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами и актами Центрального банка Российской Федерации, действующими на момент направления Поручения.

**4.1.35.** Поручения на любые Торговые и Неторговые операции и сделки по Брокерскому счету типа «С» могут подаваться Клиентом только после предварительного согласования с Банком.

**4.1.36.** При имеющейся совокупности указанных ниже условий:

- размещение в сети Интернет официального документа (меморандума, оферты, приглашения сделать оферты или иного подобного документа), содержащего условия сделки выкупа, обмена либо иной сделки, направленной на приобретение эмитентом/иным лицом ценных бумаг (далее для целей настоящего пункта - Ценные бумаги),
- размещение на сайте ПАО Московская Биржа в сети Интернет информации о предстоящем делистинге (исключении из котировального списка) Ценных бумаг и/или ограничении, приостановке торгов по Ценным бумагам и/или ограничении кодов расчетов по Ценным бумагам,

Клиент поручает Банку совершить сделку (сделки) по отчуждению всего остатка Ценных бумаг на Брокерском счете Клиента, в порядке и на условиях, содержащихся в уведомлении, направленном Банком Клиенту не позднее дня совершения указанных сделок (далее в настоящем пункте – Уведомление), при условии, что Клиент не выразил явный и недвусмысленный отказ от их совершения. Уведомление может быть направлено любым способом для обмена Сообщениями, предусмотренным Регламентом, и должно содержать срок или порядок определения срока для отказа Клиента от совершения сделки (сделок). Клиент вправе в срок, содержащийся в Уведомлении, отказаться от совершения сделок указанным в Уведомлении способом и несет риск любых последствий, которые наступят в результате принятого Клиентом решения. В случае если Клиент в указанный в Уведомлении срок не отказался от совершения сделки (сделок), Клиент считается подавшим Банку посредством программного обеспечения ИТС QUIK Торговое поручение на биржевую сделку по отчуждению всего остатка Ценных бумаг на Брокерском счете Клиента, в порядке и на условиях, содержащихся в Уведомлении. Клиент настоящим признает, что указанная сделка соответствует интересам и инвестиционным целям Клиента и Клиент самостоятельно несет риск неблагоприятных последствий, связанных с ее совершением. Настоящим Клиент предоставляет Банку все необходимые полномочия на совершение действий, направленных на заключение и исполнение предусмотренных настоящим пунктом сделок с Ценными бумагами, включая, но не ограничиваясь,

подачу оферты, направление акцепта, предоставление подтверждающих или иных документов эмитенту, лицу, обязанному по Ценным бумагам или иному лицу, а также подтверждает отсутствие претензий к Банку, связанных с заключением, исполнением и последствиями заключения (исполнения) указанных сделок.

## **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 (ОткрПоз)» в таблице «Клиентский портфель».

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

**4.2.5.** 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.

**4.2.6.** 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).

**4.2.7.** 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.4.2.6 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.

**4.2.8.** 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 или Биржей. Банк вправе в одностороннем порядке определять, в том числе увеличивать/уменьшать, значение данного коэффициента. В случае изменения Банком значения КГО, Банк вправе ограничить список инструментов (контрактов/базовых активов), доступных Клиенту для открытия позиций на Срочном рынке. Информация о таком ограничении направляется на адрес электронной почты Клиента, указанный в Анкете.

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**

**4.2.9.** Банк может предоставлять Клиенту услугу «Пониженное гарантийное обеспечение», в рамках которой Банк уменьшает Клиенту стандартный размер Требуемого гарантийного обеспечения.

**4.2.10.** Для подключения услуги Клиент должен подать Банку Заявление на обслуживание в порядке, предусмотренном п. 2.7.2 Регламента.

**4.2.11.** Банк вправе отказать Клиенту в подключении услуги «Пониженное гарантийное обеспечение» по своему усмотрению без объяснения причин отказа.

**4.2.12.** Банк принимает решение о предоставлении или отказе в предоставлении услуги «Пониженное гарантийное обеспечение» не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от Клиента Заявления на обслуживание.

**4.2.13.** Услуга «Пониженное гарантийное обеспечение» предоставляется Банком в рамках Портфеля «Срочный», в котором либо отсутствуют Открытые позиции, либо перечень Открытых позиций по Срочным контрактам соответствует Перечню срочных контрактов, по которым предоставляется услуга «Пониженное гарантийное обеспечение», раскрытом Банком на Сайте (<https://sinara.ru/raskrytie-informacii/s01042024/raskrytie-informacii-professionalnogo-uchastnika-rynka-cennykh-bumag/prochie-dokumenty>). Клиент должен самостоятельно привести свои Открытые позиции в соответствие с данным Перечнем до 18:00 мск дня подачи Банку Заявления на обслуживания.

**4.2.14.** В случае наличия в Портфеле «Срочный» Открытых позиций по Срочным контрактам, не соответствующих Перечню срочных контрактов, по которым предоставляется услуга «Пониженное гарантийное обеспечение», после 18:00 мск дня подачи Банку Заявления на обслуживания Банк отказывает Клиенту в подключении услуги «Пониженное гарантийное обеспечение».

**4.2.15.** В случае принятия Банком решения об отказе Клиенту в подключении услуги «Пониженное гарантийное обеспечение» Банк уведомляет Клиента о принятом решении посредством направления соответствующего уведомления на адрес электронной почты, указанной в Анкете Клиента.

**4.2.16.** При подключении услуги «Пониженное гарантийное обеспечение» Банк отказывает Клиенту в исполнении поручений, направленных на открытие позиций по Срочным контрактам, не соответствующим Перечню срочных контрактов, по которым предоставляется услуга «Пониженное гарантийное обеспечение».

**4.2.17.** Уменьшение размера Требуемого гарантийного обеспечения, в случае предоставления услуги «Пониженное гарантийное обеспечение», осуществляется путем установления Банком Клиенту коэффициента гарантийного обеспечения (КГО) в размере 0,5 (ноль целых пять десятых) в соответствии с условиями п. 4.2.8 Регламента.

**4.2.18.** При подключении услуги «Пониженное гарантийное обеспечение» Клиент должен самостоятельно отслеживать Остаток собственных средств на Срочном рынке и предпринимать необходимые действия, чтобы непосредственно перед началом вечернего клиринга УДС СР Клиента составлял не менее 1 (единицы). 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».

**4.2.19.** Банк вправе в одностороннем порядке прекратить оказание Клиенту услуги «Пониженное гарантийное обеспечение». Банк уведомляет Клиента о прекращении предоставления услуги «Пониженное гарантийное обеспечение» посредством направления соответствующего уведомления на адрес электронной почты, указанной

в Анкете Клиента, не менее, чем за 10 календарных дней.

**4.2.20.** Банк для учета рисков экспирации опционных договоров (контрактов) имеет право в одностороннем порядке изменять размер Биржевое гарантийного обеспечения по Открытым опционным позициям. Банк в одностороннем порядке определяет количество клирингов (D), по умолчанию равное 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 равное 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) \* Биржевое гарантийное обеспечение без учета рисков экспирации + W \* Биржевое гарантийное с учетом рисков экспирации**

**4.2.21.** 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).

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

**4.2.23.** 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);

**4.2.24.** В случае заключения Банком по поручению Клиента поставочного фьючерсного договора (контракта), Клиент по умолчанию поручает Банку исполнить такой договор (контракт) по окончании последнего дня обращения контракта путем заключения сделок в целях исполнения указанного поставочного фьючерсного договора (контракта) на условиях, установленных Правилами Биржи, Правилами клиринга и Спецификацией контракта. Если в результате проведения указанных сделок в рамках портфеля «Единый» показатель НПР2 принимает отрицательное значение и Клиент не подключил услугу «Единый брокерский счет», Клиент считается подавшим Банку посредством программного обеспечения ИТС Quik Неторговое Поручение на перевод денежных средств между Портфелями на следующих условиях:

- вид операции – Перевод денежных средств между Портфелями Клиента в рамках одного Брокерского счета;
- сумма операции – не должна превышать сумму, равную наименьшему значению из двух возможных величин: отрицательному значению показателя НПР2 в рамках портфеля «Единый», образовавшемуся в следствии исполнения поставочного фьючерсного контракта или показателю «Планируемые чистые позиции» в рамках портфеля «Срочный»;
- валюта операции – рубли;
- срок исполнения поручения – до конца торгового дня, следующего за днем исполнения поставочного фьючерсного договора (контракта);
- портфель списания – портфель «Срочный»;
- портфель зачисления – портфель «Единый»;
- брокерский счет списания – брокерский счет, на котором происходит исполнение поставочного фьючерсного договора (контракта);
- брокерский счет зачисления – брокерский счет, на котором происходит исполнение поставочного фьючерсного договора (контракта);
- дата и время получения поручения – дата и время исполнения поставочного фьючерсного договора (контракта).

**4.2.25.** 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.

**4.2.26.** 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.

**4.2.27.** 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 Банку посредством программного обеспечения ИТС Quik 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 – до момента исполнения (частичного исполнения)/отклонения заявки в ПО ИТС Quik;
- дата и время получения поручения – дата и время регистрации заявки в ПО ИТС Quik.

**4.2.28.** 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.

**4.2.29.** В случае заключения Банком по поручению Клиента однодневного фьючерсного контракта с автоматической пролонгацией на курс иностранной валюты к российскому рублю (далее - Вечные фьючерсные контракты), Клиент имеет право на досрочное исполнение такого контракта.

**4.2.30.** Заключение сделок, определение расчетной цены, проведение досрочного исполнения Вечных фьючерсных контрактов осуществляется Банком в соответствии со спецификацией таких контрактов и внутренними документами и правилами ПАО Московская Биржа.

**4.2.31.** Клиент вправе подать поручений на досрочное исполнение Вечного фьючерсного контракта четыре раза в год за три торговых дня до исполнения квартального фьючерсного контракта на соответствующие базовые активы в течение одного торгового дня. Подача поручения возможна в течение всего торгового дня до вечернего клиринга в 18:50.

**4.2.32.** Поручение на досрочное исполнение Вечного фьючерсного контракта может быть подано Клиентом следующими способами обмена Сообщениями:

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

**4.2.33.** Поручение на досрочное исполнение Вечного фьючерсного контракта должно содержать:

- ФИО / наименование Клиента;
- Номер Брокерского счета;
- № и дата Договора;
- Краткое наименование контракта

- Направление сделки
- Количество контрактов.

**4.2.34.** Поручение на досрочное исполнение Вечного фьючерсного контракта осуществляется Банком посредством заключения двух сделок в интересах и за счет Клиента: закрытия позиции по Вечному фьючерсному контракту и открытием аналогичной позиции по ближайшему по дате экспирации квартальному фьючерсному контракту.

**4.2.35.** В случае наличие у Клиента в портфеле Вечный фьючерсных контрактом и в случае, если по итогам исполнения Биржей встречных поручений на досрочное исполнение Вечных фьючерсных контрактов, у нее остались неисполненные поручения и она, руководствуясь внутренними документами, заключает сделки принудительного закрытия позиций такого Клиента, Клиент настоящим считается подавшим Банку поручение на заключение таких сделок принудительного закрытия.

**4.2.36.** Банк вправе отказать в исполнении Поручения на досрочное исполнение Вечного фьючерсного контракта в случае нарушений Клиентом условий п. 4.2.29 - 4.2.30 Регламента.

**4.2.37.** 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 ( $0.5 = 0$ ).

**4.2.38.** 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.

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

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

**4.2.40.** Банк вправе отказать в исполнении Поручения на экспирацию 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).

**4.2.41.** 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.

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

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

**4.2.43.** Банк вправе отказать в исполнении Поручения на отказ от экспирации 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).

**4.2.44.** Банк осуществляет 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 ниже минимально допустимого значения. Банк устанавливает следующие минимально допустимые значения показателя УДС СР:

- 0,5 (ноль целых пять десятых) – в период с начала Торгового дня и не позднее чем за 30 (тридцать) минут до начала вечернего клирингового сеанса;
- 0,75 (ноль целых семьдесят пять сотых) – в оставшийся период времени Торгового дня, наступающий по истечении периода, указанного в абзаце 2 настоящего пункта;
- 0,75 (ноль целых семьдесят пять сотых) в период с начала Торгового дня и не позднее чем за 30 (тридцать)

минут до начала вечернего клирингового сеанса - для Клиентов, подключивших услугу «Пониженное гарантийное обеспечение».

- 1,00 (единица) в оставшийся период времени Торгового дня, наступающий по истечении периода, указанного в абзаце 4 настоящего пункта, - для Клиентов, подключивших услугу «Пониженное гарантийное обеспечение».
- 0,75 (ноль целых семьдесят пять сотых) вне зависимости от времени Торгового дня - для Клиентов, имеющих Открытые позиции по опционным договорам (контрактам).

Банк вправе в одностороннем порядке повысить Клиенту минимально допустимое значение показателя УДС СР с 0,5 (ноль целых пять десятых) до 0,75 (ноль целых семьдесят пять сотых), направив соответствующее уведомление Клиенту на адрес электронной почты, указанный в Анкете Клиента. Указанное повышение минимально допустимого значения показателя УДС СР вступает в силу с момента, указанного в соответствующем уведомлении Банка.

**4.2.45.** В случае снижения показателя Уровня достаточности средств на срочном рынке (УДС СР) меньше 1,00 (единицы) Банк вправе отправить 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.

**4.2.46.** В случае если, показатель Уровня достаточности средств на Срочном рынке (УДС СР) стал ниже минимально допустимого значения, указанного в п. 4.2.44 Регламента, Клиент считается подавшим Банку посредством программного обеспечения ИТС Quik Торговые поручения на срочные сделки (либо одну сделку) с учетом положений п. 4.2.48 и п. 4.2.49 Регламента. Каждое Торговое поручение подается 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 – в каждом торговом поручении рассчитывается исходя из того, что после исполнения всех поданных Клиентом в составе настоящего пункта Регламента Торговых поручений должно быть выполнено условие п. 4.2.49. Регламента.
- цена одного срочного контракта – текущая рыночная цена на момент исполнения поручения;
- срок исполнения поручения – до конца торгового дня;
- срок действия поручения – до момента исполнения (частичного исполнения)/отклонения заявки в ПО ИТС Quik;
- дата и время получения поручения – дата и время регистрации заявки в ПО ИТС Quik.

**4.2.47.** В случае получения Банком документов, подтверждающих факт смерти Клиента, признания его безвестно отсутствующим, объявления его умершим, Стороны договорились в своих взаимоотношениях использовать Условное поручение, в соответствии с которым Клиент при заключении Договора подает 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.

**4.2.48.** Банк по своему усмотрению, без согласования с Клиентом и/или его предварительного уведомления, выбирает срочные контракты, Открытые позиции по которым подлежат принудительному закрытию, а также момент времени исполнения поручений, указанных в п. 4.2.46 и 4.2.47 в пределах срока их исполнения.

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

**4.2.50.** 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.

#### **Особенности заключения сделок при подключении услуги «Единый брокерский счет»**

**4.2.51.** Банк по заявлению Клиенту может предоставить услугу «Единый брокерский счет», в рамках которой Банк включает денежные средства, зарезервированные под сделки на Срочном рынке ПАО Московская Биржа, а также открытые позиции по срочным контрактам на Срочном рынке ПАО Московская Биржа, в Портфель «Единый».

**4.2.52.** Для подключения услуги «Единый брокерский счет» Клиент должен подать Банку Заявление на обслуживание в порядке, предусмотренном разделом 2.7. Регламента.

**4.2.53.** Банк вправе отказать Клиенту в подключении услуги «Единый брокерский счет» по своему усмотрению без объяснения причин отказа.

**4.2.54.** Банк принимает решение о предоставлении или отказе в предоставлении доступа к услуге «Единый брокерский счет» не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от Клиента соответствующего Заявления на обслуживание.

**4.2.55.** Услуга «Единый брокерский счет» предоставляется Банком при одновременном выполнении следующих условий:

- наличие у Клиента уже подключенной или при одновременном подключении Клиентом услуги «Сделки с неполным покрытием»
- отсутствие у Клиента открытых позиций по опционным контрактам в Портфеле «Срочный». Клиент должен самостоятельно привести свои Открытые позиции в соответствие с данным условием до 18:00 по московскому времени дня подачи Банку Заявления на обслуживания.

**4.2.56.** В случае наличия у Клиента в Портфеле «Срочный» открытых позиций по опционным контрактам после 18:00 по московскому времени дня подачи Банку Заявления на обслуживание, Банк отказывает Клиенту в подключении услуги «Единый брокерский счет».

**4.2.57.** Если Клиенту подключена услуга «Единый брокерский счет» Банк отказывает Клиенту в исполнении поручений, направленных на открытие позиций по опционным контрактам на Срочном рынке ПАО Московская биржа.

**4.2.58.** Если Клиенту подключена услуга «Единый брокерский счет» Банк осуществляет контроль рисков Клиента для исполнения поручений и по открытым позициям Клиента по срочным контрактам на Срочном рынке ПАО Московская биржа в рамках Портфеля «Единый».

**4.2.59.** Для отключения услуги «Единый брокерский счет» Клиент должен подать Банку Заявление на обслуживание в порядке, предусмотренном разделом 2.7. Регламента.

**4.2.60.** Банк вправе отказать Клиенту в отключении услуги «Единый брокерский счет», если по состоянию на 18:00 по московскому времени дня подачи Банку Заявления на обслуживание показатель риска НПР1, рассчитанный для Портфеля «Единый», меньше нуля.

**4.2.61.** При отключении услуги «Единый брокерский счет» открытые позиции по срочным контрактам на Срочном рынке ПАО Московская Биржа включаются в Портфель «Срочный».

**4.2.62.** При отключении услуги «Единый брокерский счет» и в случае наличия открытых позиций по срочным



контрактам на Срочном рынке ПАО Московская Биржа Клиент считается подавшим Банку посредством программного обеспечения ИТС Quik Неторговое Поручение на перевод денежных средств между Портфелями на следующих условиях:

- вид операции – Перевод денежных средств между Портфелями Клиента в рамках одного Брокерского счета;
- сумма операции – сумма, равная наименьшему значению из двух возможных величин: гарантийному обеспечению под открытые позиции в Портфеле «Срочный» и показателя НПП1, рассчитанному для Портфеля «Единый»;
- валюта операции – рубли;
- срок исполнения поручения – до конца торгового дня, следующего за днем отключения услуги «Единый брокерский счет»;
- портфель списания – портфель «Единый»;
- портфель зачисления – портфель «Срочный»;
- брокерский счет списания – брокерский счет, на котором происходит отключение услуги «Единый брокерский счет»;
- брокерский счет зачисления – брокерский счет, на котором происходит отключение услуги «Единый брокерский счет»;
- дата и время получения поручения – дата и время получения Банком заявления на обслуживание, содержащего отметку Клиента об отключении услуги «Единый брокерский счет».

**4.2.63.** В случае принятия Банком решения об отказе Клиенту в подключении или отключении услуги «Единый брокерский счет» Банк уведомляет Клиента о принятом решении посредством направления соответствующего уведомления на адрес электронной почты, указанный в Анкете Клиента.

#### **Раздел 4.3. Порядок заключения и исполнения сделок РЕПО**

##### **4.3.1. Порядок заключения и исполнения сделок РЕПО с ЦК**

**4.3.1.1.** Клиент – физическое лицо, имеющее статус Квалифицированного инвестора, а также Клиент – юридическое лицо вправе подать в Банк Поручение на биржевую сделку РЕПО для заключения следующих сделок РЕПО с центральным контрагентом (далее - РЕПО с ЦК):

- Сделки «прямого» РЕПО с ЦК (продажа ценных бумаг с последующим обратным выкупом указанных ценных бумаг);
- Сделки «обратного» РЕПО с ЦК (покупка ценных бумаг с последующей обратной продажей указанных ценных бумаг)

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

- вид сделки: (РЕПО с ЦК);
- эмитент;
- вид категория (тип), выпуск, идентификатор, ISIN, CFI, иная информация, однозначно идентифицирующая ценную бумагу;
- направление Сделки РЕПО (купить по первой части сделки РЕПО, продать по первой части сделки РЕПО);
- валюта расчетов;
- сумма РЕПО или количество ценных бумаг;
- процентная ставка в годовых по РЕПО (ставка РЕПО);
- контрагент (опционально);
- срок РЕПО.

**4.3.1.3.** 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 Клиента и интересами других клиентов Банка или интересами самого Банка.

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

**4.3.1.5.** Банк вправе отказать в приеме Поручения на сделку РЕПО с ЦК, если оно подано после 17.00 по московскому времени.

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

**4.3.1.7.** Банк вправе отказать в исполнении Поручения на сделку РЕПО с ЦК в случае, если сумма Поручения составляет менее 3 000 000 (Трех миллионов) рублей.

**4.3.1.8.** Банк 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 ценной бумаги.

**4.3.1.9.** Банк не оказывает Клиенту услуги по передаче денежных средств и прав на ценные бумаги в состав имущественного пула, предназначенного для хранения обеспечения под клиринговые сертификаты участия (КСУ).

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

**4.3.1.11.** Сделки РЕПО с ЦК совершаются Банком на основании соответствующего поручения Клиента на Фондовом рынке Московской бирже в режиме РЕПО с ЦК.

**4.3.1.12.** 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.

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

**4.3.1.14.** Если после времени **Time** Торгового дня в Портфеле «Единый» Клиента с учетом обязательств по сделкам и операциям Клиента с исполнением в этот Торговый день, а также за вычетом обязательств Клиента по внебиржевым сделкам покупки ценных бумаг с расчетами по счетам депо, отличным от счетов депо, открытых для операций в НКО АО НРД и ПАО «СПБ Банк»:

- ✓ есть свободный остаток денежных средств в валюте **Currency** в размере не менее **Volume**;
- ✓ отсутствуют отрицательные позиции по ценным бумагам и денежным средствам;
- ✓ у Клиента подключена услуга «Плата за остаток денежных средств»

Клиент считается подавшим Банку посредством программного обеспечения ИТС Quik Торговые поручения на заключение биржевых сделок РЕПО с ЦК со следующими параметрами:

- место заключения – биржевой Фондовый рынок Московской Биржи;
- направление Сделки РЕПО – покупка ценных бумаг по первой части сделки РЕПО;
- вид категория (тип), выпуск, идентификатор, ISIN, CFI, иная информация, однозначно идентифицирующая ценную бумагу: для сделок в безадресном режиме – КСУ GC Bonds (RU000A0JW4Z1), для сделок в адресном режиме – любая ценная бумага из списка ценных бумаг, доступных для заключения сделок РЕПО с ЦК в рамках услуги «Плата за остаток денежных средств», опубликованного на официальном сайте Банка по адресу: <https://sinara.ru/raskrytie-informacii/s01042024/raskrytie-informacii-professionalnogo-uchastnika-rynka-cennykh-bumag/prochie-dokumenty>;
- валюта расчетов – **Currency**;
- если для валюты **Currency** указана возможность заключения сделок одновременно в адресном и безадресном режимах, то сначала Клиент считается подавшим Банку поручение на заключение сделок РЕПО с ЦК в адресном режиме, при этом количество ценных бумаг соответствует максимальному количеству ценных бумаг, которое можно купить при условии, что 1) совокупная сумма сделок в адресном режиме не превысит размер свободного остатка денежных средств Клиента на Брокерском счете в валюте **Currency** с учетом обязательств, возникающих при заключении сделок, и размера лота инструмента; и 2) сумма сделки не превышает размер встречной заявки контрагента;
- если для валюты **Currency** указана возможность заключения сделок одновременно в адресном и безадресном режимах и после заключения адресных сделок остаток в валюте **Currency** превышает размер минимального лота,

установленного организатором торгов, то Клиент считается подавшим Банку поручение на заключение сделок РЕПО с ЦК в безадресном режиме, при этом количество ценных бумаг соответствует максимальному количеству ценных бумаг, которое можно купить при условии, что совокупная сумма сделки не превысит размер свободного остатка денежных средств Клиента на Брокерском счете в рублях с учетом обязательств, возникающих при заключении сделок, и размера лота инструмента.

- процентная ставка в годовых по РЕПО (ставка РЕПО) **Rate**;
- дисконт – 0;
- срок сделки – Один Торговый день;
- срок действия поручения - до конца торгового дня заключения сделки;
- дата и время получения поручения – дата и время регистрации заявки в ПО ИТС Quik.

Клиент подает поручения в отношении следующих валют:

| Currency    | Volume                 | Rate  | Time  | Режим сделок             |
|-------------|------------------------|---|-------|--------------------------|
| рубли       | 3 000 000 <sup>3</sup> | RUSFAR - для адресных сделок,<br>КС-4% - для безадресных сделок                         | 14:00 | Адресный,<br>безадресный |
| юани        | 500 000                | RUSFARCNY - для адресных сделок,<br>max(0,2%; min_price+1%) - для<br>безадресных сделок | 10:55 | Адресный,<br>безадресный |
| доллары США | 100 000                | 0,75%   | 10:55 | безадресный              |

где **RUSFAR** – рублевая однодневная индикативная ставка RUSFAR, рассчитанная ПАО Московская Биржа на день заключения сделки; **RUSFARCNY** – значение однодневной индикативной ставки RUSFAR в юанях, рассчитанное ПАО Московская Биржа на день заключения сделки; **КС** – значение ключевой ставки, установленной Банком России на дату заключения соответствующих сделок; **min\_price** – минимально допустимая цена на момент выставления заявки, определенная организатором торгов.

Подавая поручение в рамках настоящего пункта Регламента Клиент тем самым соглашается с тем, что контрагентом при заключении сделок РЕПО с ЦК в адресном режиме выступает АО Банк Синара, действующее по поручению другого клиента, которому АО Банк Синара оказывает брокерские услуги.

Стороны пришли к соглашению что, если у Клиента есть свободный остаток денежных средств в юанях в размере не менее **Volume**, но значение ставки RUSFARCNY на день заключения сделки менее 0.2% годовых, поручение на заключение сделки в адресном режиме в отношении юаней на определенных настоящим пунктом Регламента условиях считается неподанным Клиентом.

#### 4.3.2. Порядок заключения и исполнения внебиржевых сделок РЕПО

**4.3.2.1.** Для заключения Банком внебиржевой сделки РЕПО Клиент должен подать Банку поручение по форме 1.16 Приложения № 1 к Регламенту.

**4.3.2.2.** Поручение на внебиржевую сделку РЕПО может быть подано Клиентом следующими способами обмена Сообщениями:

- Посредством бумажного оригинала в Офисе Банка;
- Посредством Личного кабинета (для клиентов-юридических лиц);
- Посредством телефонной связи.

**4.3.2.3.** Цена по первой части внебиржевой сделки РЕПО определяется в соответствии с Методикой оценки активов АО Банк Синара в порядке, установленном для оценки ценных бумаг, являющихся предметом сделки РЕПО.

**4.3.2.4.** В случае отсутствия цены закрытия по ценной бумаге, являющейся предметом сделки РЕПО, за последние 3 (три) календарных месяца, предшествующие дате заключения сделки РЕПО, Банк имеет право отказать Клиенту

<sup>3</sup> если Клиенту подключена услуга «Плата за остаток денежных средств ПЛЮС» и в рамках указанной услуги были заключены сделки по поручению Клиента (пункт 4.5.15 Регламента), то значение **Volume** в данный торговый день снижается до 100 000 рублей.

в заключении внебиржевой сделки РЕПО.

**4.3.2.5.** Все внебиржевые сделки РЕПО заключаются Банком из расчета фактического количества дней в году.

**4.3.2.6.** Внебиржевые сделки РЕПО заключаются Банком на условиях расчетов «Поставка против платежа (DVP)».

**4.3.2.7.** Банк заключает внебиржевые сделки РЕПО по поручению Клиента в соответствии (на условиях) с Типовыми (примерными) условиями договора РЕПО, утвержденными Банком и опубликованными на сайте Банка. Клиент подтверждает, что до подачи Банку поручения на заключение внебиржевой сделки РЕПО он ознакомился и согласен со всеми положениями Типовых (примерных) условий договора РЕПО, опубликованных на сайте Банка.

#### **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 уточнить по телефону до подачи соответствующего поручения Банку.

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

**4.5.3.** Поручение на внебиржевую сделку купли-продажи может быть подано следующими способами обмена Сообщениями:

- Посредством Личного кабинета (для клиентов-юридических лиц);
- Посредством бумажного оригинала в Офисе Банка;
- Посредством телефонной связи.

**4.5.4.** Для заключения внебиржевой сделки займа ценных бумаг Клиент должен подать Банку Поручение на внебиржевую сделку займа ценных бумаг по форме Приложения № 1 к Регламенту (форма 1.17).

**4.5.5.** Поручение на внебиржевую сделку займа ценных бумаг может быть подано следующими способами обмена Сообщениями:

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

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

**4.5.7.** Банк вправе отказать Клиенту в приеме Поручения на сделку займа, если оно подано после 17.00 по московскому времени.

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

**4.5.9.** Пункт исключен с 19 августа 2024 г.

**4.5.10.** 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.

**4.5.11.** Банк оставляет за собой право самостоятельно принимать решение о возможности принять или отклонить

любое Поручение Клиента на совершение сделки на Внебиржевом рынке.

**4.5.12.** Банк принимает Поручение на внебиржевые сделки только от Клиентов –юридических лиц, а также от Клиентов – физических лиц, имеющих статус Квалифицированного инвестора.

**4.5.13.** Банк заключает сделки займа ценных бумаг по поручению Клиента в соответствии (на условиях) с Типовыми (примерными) условиями договора займа ценных бумаг, утвержденными Банком и опубликованными на сайте Банка. Клиент подтверждает, что до подачи Банку поручения на сделку займа он ознакомился и согласен со всеми положениями Типовых (примерных) условий договора займа ценных бумаг, опубликованных на сайте Банка.

**4.5.14.** Цена ценных бумаг, являющихся предметом внебиржевой сделки займа ценных бумаг, определяется в порядке, установленном Методикой оценки стоимости активов АО Банк Синара. В случае отсутствия цены закрытия по ценной бумаге, являющейся предметом внебиржевой сделки займа, за последние 3 (три) календарных месяца, предшествующих дате заключения сделки займа, Банк имеет право отказать Клиенту в заключении внебиржевой сделки займа.

**4.5.15.** Если после времени **Time** Торгового дня в Портфеле Клиента «Единый» с учетом обязательств по сделкам и операциям Клиента с исполнением в этот Торговый день, а также за вычетом обязательств Клиента по внебиржевым сделкам покупки ценных бумаг с расчетами по счетам депо, отличным от счетов депо, открытых для операций в НКО АО НРД и ПАО «СПБ Банк»:

- ✓ есть свободный остаток денежных средств в размере не менее **Volume**;
- ✓ отсутствуют отрицательные позиции по ценным бумагам и денежным средствам;
- ✓ у Клиента подключена услуга «Плата за остаток денежных средств ПЛЮС»

Клиент считается подавшим Банку посредством программного обеспечения ИТС Quik два Торговых поручения на заключение в течение такого Торгового дня сделок купли-продажи ценных бумаг на внебиржевом рынке со следующими параметрами:

#### **Параметры первого Торгового поручения:**

- место заключения – внебиржевой рынок;
- направление сделки – покупка ценных бумаг;
- дата расчетов по сделке – торговый день заключения сделки;
- информация, однозначно идентифицирующая ценную бумагу – любая облигация из списка **List**;
- валюта расчетов – рубли;
- цена сделки в % (**Price1**) – определяется в аналогичном порядке, установленном пунктом 4.5.14 Регламента для определения цены по сделкам займа ценных бумаг;
- количество ценных бумаг - соответствует максимальному количеству ценных бумаг, которое можно купить при условии, что 1) совокупная сумма сделки не превысит размер свободного остатка денежных средств Клиента на Брокерском счете в рублях с учетом обязательств, возникающих при заключении сделок; 2) сумма сделки не превышает размер встречной заявки контрагента;
- срок исполнения поручения – поручение исполняется в момент выставления заявки в программное обеспечение ИТС Quik по отношению к встречной заявке контрагента, удовлетворяющей условиям поручения Клиента;
- срок действия поручения - до момента исполнения (частичного исполнения)/отклонения заявки в ПО ИТС Quik;
- дата и время получения поручения – дата и время регистрации заявки в ПО ИТС Quik;
- дополнительные условия – сделка купли-продажи ценных бумаг по данному поручению Клиента заключается в соответствии (на условиях) с Типовыми (примерными) условиями договора купли-продажи ценных бумаг, утвержденными Банком, опубликованными на сайте Банка. Клиент подтверждает, что до подачи настоящего поручения Банку ознакомился и согласен со всеми положениями Типовых (примерных) условий договора купли-продажи ценных бумаг, опубликованных на сайте Банка.

#### **Параметры второго торгового поручения:**

- место заключения – внебиржевой рынок;
- направления сделки – продажа ценных бумаг;
- информация, однозначно идентифицирующая ценную бумагу – облигации, приобретенные в соответствии первым Торговым поручением Клиента, параметры которого указаны выше по тексту настоящего пункта Регламента;
- дата расчетов по сделке – следующий за датой заключения сделки Торговый день;
- валюта расчетов – рубли;
- цена сделки в % определяется по следующей формуле:  $Price2 = (Price1 + 100 * nkd1 / value) * (1 + Rate * t / T) - 100 * nkd2 / value - 100 * accruals / value$ , где **t** – разница в календарных днях между датой расчетов и датой заключения

сделки, **T** – количество календарных дней в текущем году, **value** – номинал облигации, **nkd1** – накопленный купонный доход по облигациям на дату заключения сделки, **nkd2** – накопленный купонный доход по облигациям на дату расчетов по сделке, **accruals** – размер очередного купона (процента) по облигациям, дата составления (фиксации) списка владельцев для выплаты которого приходится в период с даты заключения сделки (включительно) по дату расчетов по сделке (не включая указанную дату);

– количество ценных бумаг - соответствует количеству ценных бумаг, приобретенных в соответствии с первым Торговым поручением Клиента, параметры которого указаны выше по тексту настоящего пункта Регламента;

– срок исполнения поручения – поручение исполняется в момент выставления заявки в программное обеспечение ИТС Quik по отношению к встречной заявке контрагента, удовлетворяющей условиям поручения Клиента;

– срок действия поручения – до момента исполнения (частичного исполнения)/отклонения заявки в ПО ИТС Quik;

- дата и время получения поручения – дата и время регистрации заявки в ПО ИТС Quik;

- дополнительные условия – сделка купли-продажи ценных бумаг по данному поручению Клиента заключается в соответствии (на условиях) с Типовыми (примерными) условиями договора купли-продажи ценных бумаг, утвержденными Банком, опубликованными на сайте Банка. Клиент подтверждает, что до подачи настоящего поручения Банку ознакомился и согласен со всеми положениями Типовых (примерных) условий договора купли-продажи ценных бумаг, опубликованных на сайте Банка.

Если иное не определено Клиентом по соглашению с Банком, сторонами согласованы следующие параметры для подачи Клиентом поручений, предусмотренных настоящим пунктом Регламента:

|               |  |
|---------------|--|
| <b>Volume</b> | 6 000 000 рублей   |
| <b>Rate</b>   | <b>rusfar</b> – рублевая однодневная индикативная ставка RUSFAR, рассчитанная ПАО Московская Биржа на день заключения сделки   |
| <b>Time</b>   | 14:00  |
| <b>List</b>   | основной список ценных бумаг, опубликованный на сайте Банка по адресу: <a href="https://sinara.ru/raskrytie-informacii/s01042024/raskrytie-informacii-professionalnogo-uchastnika-rynka-cennykh-bumag/prochie-dokumenty">https://sinara.ru/raskrytie-informacii/s01042024/raskrytie-informacii-professionalnogo-uchastnika-rynka-cennykh-bumag/prochie-dokumenty</a> |

**4.5.16.** Если Клиентом одновременно поданы поручения на заключение сделок в соответствии с пунктами 4.3.1.14 и 4.5.15 Регламента, то поручения, параметры и условия которых указаны в пункте 4.5.15 Регламента, считаются поданным раньше и исполняются первыми.

**4.5.17.** Если в Торговый день **T** одновременно соблюдаются следующие условия:

- ✓ По итогам дня **T** по ценной бумаге **Equity** осуществляется фиксация списка лиц, имеющих право на получение дивидендов; *и*
- ✓ Клиентом по ранее заключенной в рамках Брокерского счета сделке займа переданы ценные бумаги **Equity** и срок возврата Клиенту таких ценных бумаг по сделке займа наступает позднее даты **T** (далее по тексту суммарный объем в штуках ценных бумаг **Equity**, переданных Клиентом по указанным сделкам займа, обозначается как **VolumeLOAN**) *и/или*

в рамках Брокерского счета Клиента заключены сделки РЕПО по переносу позиции на внебиржевом рынке в отношении ценной бумаги **Equity**, по первой части которых Клиент продает такую ценную бумагу, и дата расчетов по второй части наступает позднее даты **T** (далее по тексту суммарный объем в штуках ценных бумаг **Equity**, переданных Клиентом по первой части указанных сделок РЕПО, обозначается как **VolumeREPO**).

Клиент считается подавшим Банку посредством программного обеспечения ИТС Quik Торговое поручение на заключение в течение такого Торгового дня сделки займа ценных бумаг на внебиржевом рынке со следующими параметрами:

- ценная бумага: **Equity**;
- тип займа: привлечение ЦБ;
- количество ЦБ: **VolumeLOAN+VolumeREPO**;
- процентная ставка по займу: 0.001%;
- срок займа: 1 (Один) Торговый день;
- место расчетов по ценным бумагам: НКО АО НРД;
- срок действия поручения: до окончания дня **T**;
- дополнительные условия: сделка займа по данному поручению Клиента заключается в соответствии (на условиях) с Типовыми (примерными) условиями договора займа ценных бумаг, утвержденными Банком, опубликованными на сайте Банка.

## Раздел 4.6. Особенности приема Условных заявок

**4.6.1.** До направления в Банк Условной заявки Клиент должен ознакомиться с правилами и особенностями выставления и исполнения такой Условной заявки в системах удаленного доступа согласно руководствам пользователя соответствующих систем.

**4.6.2.** Стоп-заявка может быть подана Клиентом следующими способами обмена Сообщениями:

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

**4.6.3.** Алго-заявка может быть подана Клиентом следующими способами обмена Сообщениями:

- Посредством телефонной связи;
- Посредством программного обеспечения ИТС QUIK.

**4.6.4.** Максимальный срок действия Стоп-заявки составляет 90 календарных дней.

**4.6.5.** Возможность выставления алго-заявок предоставляется Клиенту по согласованию с Банком. Банк вправе по своему усмотрению ограничить перечень доступных Клиенту видов алго-заявок и видов финансовых инструментов, в отношении которых они могут быть поданы.

**4.6.6.** Банк принимает Условные заявки при наличии технической возможности и работоспособности программного обеспечения и всех необходимых систем, непосредственно используемых для приема Условных заявок Клиента.

**4.6.7.** Банк вправе не принимать /снять направленную Клиентом Условную заявку 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.

**4.6.8.** Банк вправе не принимать /снять Условную заявку 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 Условной заявки Клиента (исполнения Торгового поручения Клиента, формирующегося на основании Условной заявки).

**4.6.9.** Направляя в Банк Условную заявку, Клиент подтверждает понимание общих характеристик, механизмов выставления, исполнения и подтверждения факта исполнения условий, предусмотренных в Условной заявке, для выставления в торговую систему заявки на совершение сделки, 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 Условных заявок и (или) связанные с использованием или невозможностью использования программного обеспечения для выставления Условных заявок.

**4.6.10.** В случае наступления отлагательных условий, предусмотренных в Стоп-заявке для совершения биржевой сделки, Клиент в дату наступления указанных отлагательных условий считается подавшим в Банк посредством программного обеспечения ИТС QUIK Торговое поручение на сделку (операцию) в соответствии с параметрами, указанными им в Стоп-заявке. Дата и время получения Торгового поручения – дата и время регистрации заявки в ПО ИТС QUIK.

В случае наступления условий, которые согласно заложенному в алго-заявку алгоритму предусматривают выставление в торговую систему заявки на совершение сделки (операции), Клиент в дату наступления указанных условий считается подавшим в Банк посредством программного обеспечения ИТС QUIK Торговое поручение на

сделку (операцию) в соответствии с параметрами, указанными им в алго-заявке. Дата и время получения Торгового поручения – дата и время регистрации заявки в ПО ИТС QUIK.

Торговые поручения, сформированные на основании Условных заявок Клиента, исполняются Банком в порядке, предусмотренном Регламентом, и Руководством пользователя соответствующего программного обеспечения, с помощью которого формируются и направляются Условные заявки.

**4.6.11.** В случае, если условием преобразования Стоп-заявки в Торговое поручение является достижение рынком определенных ценовых уровней (стоп-цены), моментом достижения 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».

**4.6.12.** Исполнение Торгового поручения, сформированного на основании Стоп-заявки, на Фондовом рынке ПАО Московская Биржа осуществляется в период основной торговой сессии и вечерней торговой сессии.

**4.6.13.** Исполнение Торгового поручения, сформированного на основании Стоп-заявки, на Фондовом рынке ПАО «СПБ Биржа» осуществляется в период основной торговой сессии и дополнительной торговой сессии.

**4.6.14.** Исполнение Торгового поручения, сформированного на основании Стоп-заявки, на Валютном рынке и рынке драгоценных металлов ПАО Московская Биржа осуществляется в рамках проведения торгов по соответствующим финансовым инструментам.

**4.6.15.** Исполнение Торгового поручения, сформированного на основании Стоп-заявки, на Срочном рынке ПАО Московская Биржа осуществляется в период всех торговых сессий.

**4.6.16.** Клиенту следует учитывать, что Стоп-заявка проходит контроль Открытых позиций и достаточности Свободных Активов при ее выставлении Клиентом и при наступлении условия, при котором Стоп-заявка преобразуется в Торговое поручение.

**4.6.17.** Направляя в Банк Условную заявку, 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, Банк может совершить по Брокерскому 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 Условных 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 отказом в приеме Условных заявок, исполнением или неисполнением Торговых поручений, сформированных на основании Условных заявок).

**4.6.18.** Банк вправе отменить/снять Условную заявку, ранее поданную Клиентом. В случае реализации Банком права отменить/снять Условную заявку 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.

**4.6.19.** Клиент вправе отменить/снять Условную заявку Клиента до момента ее преобразования в Торговое поручение в соответствии с порядком, установленным настоящим разделом Регламента.

**4.6.20.** Условная заявка действует до момента наступления одного из следующих событий, в зависимости от того, какое из событий наступит ранее:

**4.6.20.1.** Преобразование Условной заявки Банком в Торговое поручение в связи с наступлением условия, предусмотренного Условной заявкой;

**4.6.20.2.** Отмена Условной заявки Клиентом;

**4.6.20.3.** Отмена Условной заявки Банком;

**4.6.20.4.** Истечение срока действия Условной заявки.

**4.6.21.** Клиент обязан периодически (не реже 1 (Одного) раза в день) осуществлять проверку статуса поданных им Условных заявок. Клиент несет риск убытков, связанных с неисполнением им указанной обязанности.

**4.6.22.** Клиент уведомлен Банком о том, что Стоп-заявки, направленные на ограничение убытков, не всегда ограничивают убытки Клиента до рассчитанного Клиентом уровня. Это связано с тем, что при быстром изменении цен на Активы цена, по которой будет исполнено Торговое поручение, сформированное на основании Стоп-заявки, (заключена сделка), может значительно отличаться от цены, указанной в Стоп-заявке, при достижении



которой Торговое поручение подлежит исполнению Банком, по независящим от Банка причинам, связанным с рыночной конъюнктурой.

**4.6.23.** Направляя в Банк Условную заявку, Клиент тем самым подтверждает свое понимание того, что ее направление в Банк не означает одновременное направление Торгового поручения на совершение сделки на условиях, предусмотренных в Условной заявке, а также свое согласие с описанным в настоящем разделе Регламента порядком преобразования Условной заявки Клиента в Торговое поручение.

#### **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 денежным средствам с учетом обязательств по сделкам и/или операциям Клиента с исполнением в этот Торговый день, а также за вычетом обязательств Клиента по внебиржевым сделкам покупки ценных бумаг с расчетами по счетам депо, отличным от счетов депо, открытых для операций в НКО АО НРД и ПАО «СПБ Банк», Клиент считается подавшим Банку посредством программного обеспечения ИТС Quik Торговое поручение на биржевую сделку РЕПО, по первой части которой Клиент продает любые свободные от обязательств в этот Торговый день ценные бумаги, учитываемые на Брокерском счете Клиента в портфеле «Единый», в количестве, достаточном для погашения плановой отрицательной позиции, сроком на 1 Торговый день по ставке, соответствующей значению ключевой ставки, установленной Банком России на день заключения сделки, если валюта расчетов по сделке рубль РФ или Доллар США, однодневной индикативной ставке RUSFARCNY, рассчитанной ПАО Московская Биржа на день заключения сделки, если валюта расчетов по сделке китайский юань и 2% годовых в ином случае, в целях недопущения возникновения отрицательной позиции по Портфелю по итогам Торгового дня. Расчетная цена ценных бумаг по биржевым сделкам РЕПО, заключаемым на Фондовом рынке ПАО Московская Биржа, определяется в порядке, установленном Правилами проведения торгов на фондовом рынке, рынке депозитов и рынке кредитов ПАО Московская Биржа Часть III. Секция рынка РЕПО для режимов торгов «РЕПО с ЦК – Безадресные заявки»/«РЕПО с ЦК – Адресные заявки» на момент заключения сделки в соответствии с настоящим пунктом Регламента.

При заключении сделки РЕПО используется значение дисконта, определяемое согласно следующим правилам:

- если показатель  $НПР1(T_0)^4$  на момент заключения сделки РЕПО больше 0 (нуля), то дисконт по данной сделке равен  $0,9 * D_{long}$ , где  $D_{long}$  – начальная ставка риска, если ценная бумага на момент заключения сделки РЕПО входит в список ликвидных инструментов для Клиента, по поручению которого заключается сделка, или 0 (нулю), если ценная бумага не входит в указанный список;

- если показатель  $НПР1(T_0)$  на момент заключения сделки РЕПО меньше 0 (нуля), а показатель  $НПР2(T_0)^3$  больше 0 (нуля), то дисконт по данной сделке равен  $0,5 * D_{long}$ , где  $D_{long}$  – начальная ставка риска, если ценная бумага на момент заключения сделки входит в список ликвидных инструментов для Клиента, по поручению которого заключается сделка, и 0 (нулю), если ценная бумага не входит в указанный список;

- если показатель  $НПР2(T_0)$  на момент заключения сделки РЕПО меньше 0 (нуля), то дисконт по данной сделке принимается равным 0 (нулю);

Если при определенных указанным выше образом дисконтах по сделкам РЕПО сумма первых частей РЕПО более чем на 1000 рублей превышает размер плановой отрицательной позиции Клиента, Банк вправе увеличить дисконт (но не более максимального дисконта, установленного организатором торгов) по одной или нескольким сделкам РЕПО таким образом, чтобы сумма первых частей РЕПО позволяла полностью погасить плановую отрицательную позицию Клиента с минимально возможным превышением размера плановой отрицательной позиции.

Если при определенных указанным выше образом дисконтах по сделкам РЕПО полностью погасить плановую отрицательную позицию Клиента через заключение в соответствии с настоящим пунктом Регламента биржевых сделок РЕПО и СВОП не представляется возможным, Банк вправе применить отрицательный дисконт (но не менее минимального дисконта, установленного организатором торгов) по одной или нескольким сделкам РЕПО

---

<sup>4</sup>  $НПР1(T_0)$ ,  $НПР2(T_0)$  - показатели, рассчитанные на основании плановых позиций Клиента с учетом обязательств по сделкам и/или операциям Клиента с исполнением в этот Торговый день, а также за вычетом обязательств Клиента по внебиржевым сделкам покупки ценных бумаг с расчетами по счетам депо, отличным от счетов депо, открытых для операций в НКО АО НРД и ПАО «СПБ Банк».

таким образом, чтобы сумма первых частей РЕПО позволяла полностью погасить плановую отрицательную позицию Клиента с минимально возможным превышением размера плановой отрицательной позиции.

Если полностью погасить плановую отрицательную позицию через заключение биржевых сделок РЕПО не представляется возможным в силу недоступности в этот день биржевых инструментов, либо по причине сложившейся рыночной конъюнктуры, то Клиент считается подавшим Банку посредством программного обеспечения ИТС Quik Торговое поручение на биржевую сделку СВОП, в результате расчетов по первой части которой Клиент получает денежные средства в количестве, достаточном для погашения плановой отрицательной позиции, сроком на 1 Торговый день по ставке, соответствующей значению ключевой ставки, установленной Банком России на день заключения сделки, если по первой части сделки СВОП происходит продажа с расчетами в рублях РФ и долларах США или покупка долларов США, однодневной индикативной ставке RUSFARCNY, рассчитанной ПАО Московская Биржа на день заключения сделки, если валюта расчетов по сделке китайский юань и 2% годовых в ином случае, 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, по первой части которой Клиент покупает недостающие для надлежащего исполнения обязательств ценные 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. Расчетная цена ценных бумаг для биржевых сделок РЕПО, заключаемых на Фондовом рынке ПАО Московская Биржа, определяется в порядке, установленном Правилами проведения торгов на фондовом рынке, рынке депозитов и рынке кредитов ПАО Московская Биржа Часть III. Секция рынка РЕПО для режимов торгов «РЕПО с ЦК – Безадресные заявки» / «РЕПО с ЦК – Адресные заявки» на момент заключения сделки в соответствии с настоящим пунктом Регламента.

При заключении сделки РЕПО в соответствии с настоящим пунктом Регламента используются нулевое значение дисконта.

В связи с тем, что сделка РЕПО по поручению Клиента в соответствии с настоящим пунктом Регламента заключается в целях погашения плановой отрицательной позиции в Портфеле Клиента по ценным бумагам, Клиент соглашается с тем, что установленные проценты по ставке РЕПО подлежат выплате Клиентом контрагенту по соответствующей сделке РЕПО (продавцу по первой части сделке РЕПО).

**4.7.4.** Если после 10.00 Торгового дня в Портфеле Клиента есть плановая отрицательная позиция по драгоценным металлам 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 СВОП, по первой части которой Клиент покупает недостающие для надлежащего исполнения обязательств драгоценные металлы 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. Датой и временем получения поручения является дата и время регистрации заявки в ПО ИТС Quik.

**4.7.5.** 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. 4.3.1.3 – 4.3.1.6 Регламента.

**4.7.6.** Сделка РЕПО по переносу позиций и сделка СВОП, указанная в п. 4.7.4, заключается Банком в адресном режиме. Контрагентом по сделкам является сам Банк, действующий в интересах других своих клиентов. Клиент настоящим уведомлен о наличии конфликта интересов между интересами Клиента и интересами других клиентов Банка.

**4.7.7.** Клиент настоящим подтверждает, что он согласен с тем, что торговые заявки на сделки РЕПО по переносу позиций, сделки СВОП, зарегистрированные сервером ИТС Quik, соответствующие условиям п. 4.7.2 – 4.7.6. Регламента, являются надлежащим доказательством факта подачи Клиентом соответствующего поручения на сделку.

**4.7.8.** 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 19.30 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:

**4.7.8.1.** В случае, если у Клиента плановая отрицательная позиция по рублям с учетом обязательств по сделкам

и/или операциям Клиента с исполнением в этот Торговый день, а также за вычетом обязательств Клиента по внебиржевым сделкам покупки ценных бумаг с расчетами по счетам депо, отличным от счетов депо, открытых для операций в НКО АО НРД и ПАО «СПБ Банк»:

- 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 - рубли;
- 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 соответствует значению ключевой ставки, установленной Банком России на день заключения сделки;
- 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.
- дополнительные условия – сделки РЕПО в соответствии с параметрами настоящего поручения заключаются на условиях Типовых (примерных) условий договора РЕПО, утвержденных Банком и опубликованных на официальном сайте Банка.

Настоящее Условное поручение не распространяется на Клиентов, у которых не открыты счета депо в Депозитарии Банка.

**4.7.8.2.** В случае, если у Клиента плановая отрицательная позиция по ценным 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%, в связи с тем, что сделка РЕПО по поручению Клиента в соответствии с настоящим пунктом Регламента заключается в целях погашения плановой отрицательной позиции в Портфеле Клиента по ценным бумагам, Клиент соглашается с тем, что установленные проценты по ставке РЕПО подлежат выплате Клиентом контрагенту по соответствующей сделке РЕПО (продавцу по первой части сделке РЕПО);
  - 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.
  - дополнительные условия – сделки РЕПО в соответствии с параметрами настоящего поручения заключаются на условиях Типовых (примерных) условий договора РЕПО, утвержденных Банком и опубликованных на официальном сайте Банка.

**4.7.9.** В случае получения Банком документов, подтверждающих факт смерти Клиента, признания его безвестно отсутствующим, объявления его умершим, Банк отключает Клиенту услугу «Сделки с неполным покрытием» (в случае, если она ранее была подключена).

**4.7.10.** Банк вправе в одностороннем порядке без объяснения причин отключить Клиенту возможность заключения сделок в режиме неполного покрытия уведомив об этом Клиента посредством электронной почты не менее, чем за 3 (Три) Торговых дня до даты отключения услуги «Сделки с неполным покрытием».

Клиент в случае получения от Банка соответствующего уведомления обязан до даты отключения Банком услуги «Сделки с неполным покрытием» осуществить действия, направленные на закрытие всех непокрытых позиций, в том числе направить в Банк необходимые поручения для закрытия всех непокрытых позиций. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по закрытию всех непокрытых позиций в срок, установленный настоящим пунктом Регламента, Банк вправе принудительно закрыть все непокрытые позиции Клиента в порядке, установленном Порядком закрытия позиций клиентов (Приложение № 8 к Регламенту).

## **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, драгоценных металлов 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, драгоценного металла и иностранной валюты, включенной в Список ликвидных инструментов, а также если Клиенту подключена услуга «Единый брокерский счет» - для каждого фьючерсного контракта, торгуемого на Срочном рынке ПАО Московская Биржа, 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;
- входение во множество инструментов с зависимыми ценами (множество определяется одинаковым значением базового индикатора);
- базовый индикатор множества (при входении во множество);
- значение относительной ставки риска (при входении 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, драгоценного металла или иностранной валюты 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 такому инструменту.

### **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. Положения Регламента в части контроля рисков Клиентов категории КПУР, в том числе в части условий и требований к расчету параметров и показателей, установленных Требованиями Банка России в отношении клиентов категории КПУР, в полной мере применяются Банком к Клиентам категории КОУР.

**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  $(\text{стоимость Портфеля Клиента} - \text{Минимальная маржа}) / (\text{Начальная маржа} - \text{Минимальная маржа})$ .

**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:

минимальная маржа рассчитывается по следующей формуле: минимальная маржа =  $k_{\min}$ \*начальная маржа, где

- для клиентов Банка со стандартным уровнем риска значение  $k_{\min} = 0.5$

- для клиентов Банка с повышенным и особым уровнями риска значение  $k_{\min} = 0.6$

Банк вправе установить для Клиента с повышенным или особым уровнем риска иное значение  $k_{\min}$  из интервала [0.5, 0.8], уведомив его одним из следующих способов: по электронной почте, путем публикации в Личном кабинете/Мобильном личном кабинете.

**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 НПП1, 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 НПП2 является 0. В случае снижения числового значения НПП2 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 НПП1, НПП2, 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 НПП1 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 НПП1 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 НПП2 отрицательного значения осуществляется принудительное закрытие позиций Клиента в соответствии с Порядком закрытия позиций клиента.

#### **Раздел 4.9. Особенности приема заявлений на участие в размещении (предложении) ценных бумаг**

**4.9.1.** Клиент, намеревающийся принять участие в размещении (предложении) ценных бумаг, вправе направить в Банк Заявление на участие в размещении ценных бумаг по форме Приложения № 1 к Регламенту (Форма 1.18) (далее – Заявление на участие в размещении). При этом Банк вправе потребовать от Клиента предоставления дополнительных документов, необходимых для исполнения Заявления на участие в размещении, в том числе оформления отдельных доверенностей, оговаривающих полномочия Банка/сотрудников Банка при выполнении Заявления на участие в размещении.

**4.9.2.** Направляя в Банк Заявление на участие в размещении ценных бумаг Клиент тем самым подтверждает, что ознакомился с документами эмитента (продающего акционера)/организатора размещения (предложения) ценных бумаг, регламентирующими соответствующее размещение, и согласен с порядком и условиями участия в размещении (предложении), в том числе Клиент подтверждает свою осведомленность о том, что количество ценных бумаг, которое может быть приобретено Клиентом в процессе размещения (предложения), определяется эмитентом или продающим акционером в случае инициирования им процесса вторичного публичного предложения акций и Банк не предоставляет Клиенту каких-либо гарантий или заверений в отношении успешного выполнения каких-либо действий, связанных с участием Клиента в размещении (предложении) ценных бумаг.

**4.9.3.** Банк принимает от Клиентов Заявления на участие в размещении соответствующего выпуска ценных бумаг посредством:

- бумажного оригинала в Офисе Банка;
- телефонной связи;
- Личного кабинета;

- Мобильного личного кабинета.

**4.9.4.** В случае превышения спроса Клиентов Банка над объемом выпуска ценных бумаг, заявленного эмитентом либо продающим акционером к размещению (предложению), Банк вправе приостановить прием Заявлений на участие в размещении такого выпуска ценных бумаг.

**4.9.5.** Клиент вправе отменить ранее поданное в Банк Заявление на участие в размещении путем подачи соответствующего заявления об отмене по форме приложения № 18а к Регламенту посредством:

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

**4.9.6.** Отмена или изменение Клиентом Заявления на участие в размещении ценных бумаг не допускается после наступления даты и времени закрытия сбора заявок на участие в размещении эмитентом (продающим акционером) и/или организатором размещения или акцепта эмитентом (продающим акционером) оферты на заключение предварительного договора купли-продажи ценных бумаг или после выставления Банком по поручению Клиента заявки на покупку ценных бумаг при их размещении (предложении) в порядке, установленном пунктом 4.9.13 Регламента, в зависимости от того, какое из этих событий наступит раньше.

**4.9.7.** Банк на основании принятых Заявлений на участие в размещении направляет эмитенту (продающему акционеру) и/или организатору размещения (предложения) сводную агрегированную информацию о наличии спроса Клиентов Банка на участие в размещении (предложении) ценных бумаг в виде общего суммарного количества ценных бумаг, которое Клиенты Банка хотят приобрести у эмитента (продающего акционера) в процессе размещения (предложения). В случае получения Банком ответа эмитента (продающего акционера) и/или организатора размещения (предложения) о готовности удовлетворить только часть заявленного Банком спроса, то Банк в первую очередь распределяет объем согласованного спроса между Клиентами, первыми подавшими по времени в Банк Заявления на участие в размещении соответствующего выпуска ценных бумаг. В случае если объем последнего Заявления на участие в размещении, попадающего под распределение спроса, превышает с учетом заявлений иных Клиентов согласованный для участия в размещении (предложении) объем выпуска, такое заявление корректируется Банком в объеме таким образом, чтобы общая сумма заявленного Клиентами Банка спроса на приобретение ценных бумаг была равна объему, согласованному эмитентом (продающим акционером) и/или организатором размещения (предложения) соответствующего выпуска ценных бумаг.

Клиент, подавая в Банк Заявление на участие в размещении ценных бумаг, подтверждает свое согласие с указанным в настоящем пункте Регламента порядком предоставления Банком эмитенту ценных бумаг (продающему акционеру)/организатору размещения (предложения) выпуска информации об объеме спроса Клиентов Банка на участие в размещении ценных бумаг и способах распределения Банком количества ценных бумаг при частичной готовности эмитента (продающего акционера) удовлетворить заявленный Банком к участию в размещении объем.

**4.9.8.** Если в поданном Клиентом в Банк Заявлении на участие в размещении указана ставка купона по облигациям либо дополнительного дохода по структурным облигациям выше установленной эмитентом и/или цена размещения ценных бумаг отличается от установленной эмитентом (продающим акционером) и/или Банком от эмитента (продающего акционера)/ организатора размещения (предложения) выпуска был получен отказ в удовлетворении всего заявленного Банком в порядке, определенном в п. 4.9.7. Регламента, объема спроса Клиента на участие в размещении (предложении) ценных бумаг, то такое Заявление на участие в размещении считается отмененным Клиентом.

**4.9.9.** Банк вправе по своему усмотрению устанавливать ограничения в отношении минимальной суммы участия в размещении (предложении) в отношении отдельных выпусков ценных бумаг, проинформировав об этом Клиента путем размещения соответствующей информации в Личном кабинете и/или Мобильном личном кабинете и/или на официальном сайте Банка в сети Интернет и/или путем информирования посредством телефонной связи.

**4.9.10.** Заявление на участие в размещении не является Торговым поручением в понимании Регламента и его направление в Банк не означает одновременное направление Поручения на приобретение ценных бумаг при их размещении (предложении).

**4.9.11.** При направлении в Банк Заявления на участие в размещении ценных бумаг Клиент должен обеспечить наличие денежных средств (в валюте сделки) на Брокерском счете в объеме, достаточном для осуществления расчетов по сделке, которая может быть заключена в случае полного удовлетворения эмитентом (продающим акционером) Заявления Клиента на участие в размещении (предложении) ценных бумаг с учетом размера



вознаграждения Банка и возмещения понесенных им расходов (в соответствии с применимым тарифным планом), за исключением Клиента, которому подключена услуга «Сделки с неполным покрытием».

Банк осуществляет резервирование денежных средств (в валюте сделки) на Брокерском счете в момент приема от Клиента Заявления на участие в размещении.

**4.9.12.** Клиент, подавая в Банк Заявление на участие в размещении ценных бумаг, признает и соглашается, что:

- все инвестиционные решения касательно необходимости участия в размещении принимаются Клиентом самостоятельно;
- он обладает всеми необходимыми знаниями и опытом для установления и оценки всех факторов, имеющих значение для принятия соответствующего решения о приобретении ценных бумаг в процессе их размещения (предложения) эмитентом (владельцем ценных бумаг эмитента);
- в ходе исполнения Заявления на участие в размещении Банк использует информацию, указанную в документах эмитента (продающего акционера)/организатора размещения (предложения) выпуска ценных бумаг и/или полученную из достоверных, по его мнению, источников, при этом Банк не проверяет и не обязан проверять полноту, точность и достоверность такой информации;
- он ознакомился с информацией об общем характере и (или) источниках конфликта интересов, которые раскрыты в составе Декларации о рисках, являющейся Приложением № 7 к Договору, и что Банк надлежащим образом и в полном объеме уведомил Клиента о возможности возникновения конфликта имущественных и иных интересов Банка (его работников) и имущественных и иных интересов Клиента при участии Клиента в размещении (предложении) ценных бумаг, в отношении которых Банк на возмездной основе оказывает эмитенту и/или продающему акционеру (владельцу ценных бумаг эмитента) услуги по размещению (предложению) и/или по организации размещения (предложения) указанных ценных бумаг эмитента;
- он осознает и принимает возможность реализации рисков наступления негативных последствий для Клиента, в том числе получения убытков в связи с принятым Клиентом решением о приобретении ценных бумаг в процессе их размещения (предложения) эмитентом (продающим акционером), в том числе, но не ограничиваясь, вследствие финансового состояния, решений, действий эмитента, продающих акционеров, решений и действий иных лиц в отношении эмитента, ценных бумаг, продающих акционеров, вследствие изменения цены ценных бумаг. Подавая в Банк Заявление на участие в размещении, Клиент тем самым подтверждает, что указанные риски, убытки и иные негативные последствия являются для Клиента ясными, понятными и приемлемыми в полном объеме;
- ответственность за возможные негативные последствия для Клиента, в том числе, но не ограничиваясь, в виде убытков, возникших в связи с принятым Клиентом решением о приобретении ценных бумаг в процессе их размещения (предложения) эмитентом (продающим акционером), Клиент несет единолично и самостоятельно, ни Банк, ни третьи лица не несут ответственность за убытки Клиента в связи с принятым Клиентом решением о приобретении ценных бумаг в процессе их размещения (предложения) эмитентом (продающим акционером) и исполнением поручения Клиента на приобретение таких ценных бумаг.

**4.9.13.** В случае подачи Клиентом Заявления на участие в размещении ценных бумаг и отсутствия события, указанного в пункте 4.9.8. Регламента, Клиент считается подавшим Банку в дату начала размещения (предложения) соответствующего выпуска ценных бумаг или в дату заключения сделок с ценными бумагами при их размещении, определенную эмитентом внутри периода размещения, Поручение на приобретение ценных бумаг при их размещении посредством программного обеспечения ИТС Quik на следующих условиях:

- вид сделки – покупка ценных бумаг при их размещении (предложении) эмитентом (продающим акционером);
- место заключения сделки – биржевой или внебиржевой рынок, в зависимости от того, где эмитентом (продающим акционером) осуществляется размещение (предложение) ценных бумаг, в отношении которых Клиентом было подано Заявление на участие в размещении;
- эмитент – соответствует эмитенту ценных бумаг, указанному Клиентом в Заявлении на участие в размещении;
- вид, тип, номер выпуска и иная информация, однозначно идентифицирующая ценную бумагу - соответствует виду, типу, номеру выпуска, и иной информации, позволяющей однозначно идентифицировать ценную бумагу, в отношении которой Клиентом было подано Заявление на участие в размещении;
- количество ценных бумаг – определяется в зависимости от того, какой ответ был получен Банком от эмитента (продающего акционера) и/или организатора размещения (предложения):

(1) в случае получения Банком ответа эмитента (продающего акционера) и/или организатора размещения (предложения) о готовности удовлетворить весь заявленный Банком на участие в размещении (предложении)

объем ценных бумаг, то количество ценных бумаг соответствует количеству ценных бумаг, которое было указано Клиентом в Заявлении на участие в размещение, либо

(2) при наступлении события, указанного в п. 4.9.6. Регламента, количество ценных бумаг соответствует количеству ценных бумаг, определяемому Банком в порядке, установленном пунктом 4.9.6 Регламента;

- цена – соответствует цене размещения ценных бумаг, установленной эмитентом (продающим акционером);
- срок исполнения поручения – поручение исполняется в момент выставления заявки в ПО ИТС Quik. Остаток, неисполненный после выставления заявки, снимается;
- срок действия поручения - до момента исполнения (частичного исполнения)/отклонения заявки в ПО ИТС Quik;
- дата и время получения поручения – дата и время регистрации заявки в ПО ИТС Quik;
- дополнительные условия - заключение и исполнение сделок в соответствии с Поручением клиента на покупку ценных бумаг при их размещении (предложении) осуществляется в сроки и в порядке, установленные эмитентом либо продающим акционером (в случае вторичного публичного предложения акций). Поручение на покупку ценных бумаг при их размещении (предложении), если Клиент не подавал в Банк предварительно Заявление на участие в размещении ценных бумаг, может быть подано Клиентом только при условии предварительного согласования с Банком.

**4.9.14.** Банк вправе в одностороннем порядке отказаться Клиенту в принятии Заявления на участие в размещении, в том числе если в момент получения Банком таких заявлений Клиент не обеспечил на Брокерском счете наличие свободного остатка денежных средств (в валюте сделки) в необходимом объеме (пункт 4.9.10 Регламента).

#### **Раздел. 4.10. Особенности заключения сделок в целях исполнения индивидуальных инвестиционных рекомендаций и информационных сообщений, получаемых по Договору об ИК**

**4.10.1.** Настоящий раздел Регламента описывает особенности заключения по поручению Клиента сделок с Активами, которые учитываются на Брокерском счете Клиента, в целях исполнения индивидуальных инвестиционных рекомендаций и информационных сообщений по инвестированию в альтернативные инструменты, получаемых Клиентом от Банка в рамках отдельного Договора об ИК.

**4.10.2.** Клиент, обслуживающийся по Тарифному плану из группы «Инвестсоветник», вправе подать в Банк заявку на автоисполнение по форме 1.19 Приложения № 1 к Регламенту (далее – Заявка на автоисполнение) в отношении получаемых в рамках Договора об ИК индивидуальных инвестиционных рекомендаций и информационных сообщений.

**4.10.3.** Заявка на автоисполнение может быть подана в Банк посредством Личного кабинета и/или Мобильного приложения.

**4.10.4.** Заявка на автоисполнение может быть подана Клиентом в Банк только до 15.00 по московскому времени дня получения Клиентом от Банка индивидуальной инвестиционной рекомендации/информационного сообщения в рамках Договора об ИК. По истечении указанного в настоящем пункте времени Заявки на автоисполнение не принимаются Банком.

**4.10.5.** Заявка на автоисполнение не является Торговым поручением в понимании Регламента и ее направление в Банк не означает одновременное направление Торгового поручения. Подавая в Банк подписанную Заявку на автоисполнение Клиент тем самым поручает Банку преобразовать соответствующую индивидуальную инвестиционную рекомендацию или соответствующее информационное сообщение по инвестированию в альтернативные инструменты в Торговые поручения в понимании Регламента с целью заключения по поручению и в интересах Клиента сделок за счет Активов Клиента на Брокерском счете в соответствии с индивидуальной инвестиционной рекомендацией или информационным сообщением, получаемым по Договору об ИК.

**4.10.6.** Подавая в Банк подписанную Заявку на автоисполнение по установленной Регламентом форме Клиент тем самым также подтверждает, что ознакомился и согласен со всеми описанными в данной заявке условиями и порядком ее преобразования в Торговые поручения для заключения сделок с Активами Клиента на Брокерском счете в целях исполнения индивидуальной инвестиционной рекомендации или информационного сообщения, предоставляемых Клиенту в рамках Договора об ИК с Банком.

#### **Раздел. 4.11. Особенности заключения сделок с иностранной валютой и драгоценными металлами**

**4.11.1.** Взаимоотношения Сторон при подаче поручений на заключение Конверсионных сделок по покупке/продаже иностранной валюты и драгоценных металлов, порядок исполнения таких поручений Банком и заключение сделок, а также порядок расчетов по таким сделкам регулируются Правилами Биржи и Правилами Клиринга, Спецификацией соответствующего инструмента и настоящим Регламентом. Клиент настоящим подтверждает факт ознакомления в полном объеме с этими документами до подачи Банку поручения на Конверсионную сделку.

Под драгоценными металлами понимаются золото, серебро и иные драгоценные металлы в обезличенной форме (без указания индивидуальных признаков), допущенные к организованным торгам на Валютном рынке и рынке драгоценных металлов ПАО Московская Биржа.

4.11.2 Для заключения Конверсионной сделки Клиент должен подать в Банк Поручение на конверсионную сделку по форме Приложения № 1 к Регламенту (форма 1.24).

4.11.3. Банк самостоятельно определяет перечень инструментов, которые доступны Клиенту для совершения Конверсионных сделок, и доводит данную информацию до сведения Клиента путем ее размещения в Личном кабинете клиента, Мобильном личном кабинете, ИТС QUIK.

4.11.4. При заключении Конверсионной сделки с драгоценными металлами Банк по поручению Клиента покупает/продает драгоценный металл, который является валютой лота торгового инструмента, за валюту, в которой производятся расчеты по такой сделке.

4.11.5. Расчеты по Конверсионной сделке с драгоценными металлами, совершенной по поручению Клиента, проводятся Банком за счет денежных средств, предварительно зарезервированных на Брокерском счете Клиента.

4.11.6. Поставка или списание драгоценных металлов по Конверсионной сделке учитывается на металлическом счете Банка как участника клиринга в НКО НКЦ (АО). Передача драгоценных металлов по сделкам осуществляется по итогам клиринга и регулируется Правилами торгов ПАО Московская Биржа и Правилами клиринга НКО НКЦ (АО).

4.11.7. Банк не осуществляет зачисление драгоценных металлов на Лицевой счет Клиента из сторонних кредитных организаций или некредитных финансовых организаций. Банк не осуществляет вывод драгоценных металлов на обезличенные металлические счета (ОМС) Клиента, открытые в Банке, не осуществляет физическую выдачу драгоценных металлов, не осуществляет вывод драгоценных металлов на ОМС, открытые Клиенту в сторонних кредитных организациях, а также не осуществляет вывод драгоценных металлов на брокерский счет, счет доверительного управления, открытые в стороннем профессиональном участнике рынка ценных бумаг.

#### **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.** Банк предоставляет отчеты следующими способами:

- Клиенту – физическому лицу отчет предоставляется в электронной форме посредством его размещения в Личном кабинете (Мобильном личном кабинете). Дополнительно Банк по своему усмотрению вправе направить Клиенту отчет в электронной форме на адрес электронной почты Клиента, указанный в Анкете.
- Клиенту – юридическому лицу отчет предоставляется в электронной форме посредством его направления на адрес электронной почты Клиента, указанный в Анкете.

По запросу Клиента Банк может предоставить отчет на бумажном носителе в офисе Банка.

**5.4.** 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.

**5.5.** 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.

**5.6.** Настоящим Клиент – физическое лицо выражает свое согласие с тем, что Банк считается надлежащим образом и в срок исполнившим свою обязанность по предоставлению Клиенту отчета в электронном форме с момента его размещения в Личном кабинете (Мобильном личном кабинете).

**5.7.** Банк предоставляет отчет в следующие сроки:

- Клиенту – физическому лицу 1 (один) раз в месяц не позднее 3 (Третьего) рабочего дня календарного месяца, следующего за отчетным;
- Клиенту – юридическому лицу по итогу каждого рабочего дня на следующий рабочий день, а также 1 (Один) раз по итогу календарного месяца не позднее 3 (Третьего) рабочего дня календарного месяца, следующего за отчетным.

**5.8.** 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.

**5.9.** Клиент обязан проверять на предмет получения им отчета Банка:

- Личный кабинет (Мобильный личный кабинет) не реже 1 (одного) раза в месяц (если Клиент является физическим лицом);
- электронную почту не реже одного раза в день (если Клиент является юридическим лицом).

При поступлении отчета Банка Клиент обязан ознакомиться с ним и в случае наличия у него возражений по содержанию отчета, в том числе в случае несогласия со сделками и/или операциями, незамедлительно направить Банку свои официальные письменные возражения.

**5.10.** 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.

**5.11.** 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.

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

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

**5.13.1.** 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.

**5.13.2.** 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.

**5.14.** 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.

**5.15.** 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.

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

**5.16.1.** 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;

**5.16.2.** 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.** 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.

**6.2.** Банк выполняет функции налогового агента для целей налогообложения по операциям с ценными бумагами и срочным сделкам в рамках настоящего Регламента в отношении следующих Клиентов:

- физических лиц, признанных в предусмотренном законодательством РФ порядке налоговыми резидентами Российской Федерации;
- юридических и физических лиц, не признанных в предусмотренном законодательством РФ порядке налоговыми резидентами Российской Федерации. Налогообложение юридических и физических лиц, не имеющих статус налоговых резидентов РФ, регулируется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк в рамках брокерского обслуживания не является налоговым агентом Клиента – юридического лица, являющегося налоговым резидентом РФ.

**6.3.** При направлении Оферты о заключении договора Клиент предоставляет Банку сведения о своем налоговом статусе путем указания соответствующей информации в Анкете Клиента. В случае изменения в дальнейшем своего налогового статуса Клиенты обязаны незамедлительно уведомить об этом Банк в письменной форме, обратившись в Банк для переподписания Анкеты Клиента. Клиент обязан по требованию Банка предоставить документы, подтверждающие налоговый статус (налоговое резидентство) в порядке и в срок, указанные Банком.

**6.4.** Налогообложение Клиентов - иностранных юридических лиц, не имеющих статуса резидентов Российской Федерации, регулируется в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации и договорами (соглашениями) об избежании двойного налогообложения, заключенными Российской Федерацией с другими странами в случае, если применение таких договоров предусмотрено законодательством РФ.

**6.5.** Банк, выполняя функции налогового агента в рамках Договора, исчисляет налоговую базу и налог в отношении доходов Клиентов – физических лиц 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.

**6.6.** При расчете налоговой базы по налогам на доходы физических лиц (далее – НДФЛ) Банк применяет единый метод выбытия ценных бумаг (метод ФИФО), в соответствии с которым при реализации (погашении) ценных бумаг расходы, понесенные Клиентом при приобретении ценных бумаг, учитываются Банком по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг.

**6.7.** При направлении Клиентом в Депозитарий Банка поручения на зачисление ценных бумаг в случае, если такие ценные бумаги были приобретены Клиентом без участия Банка, Клиент вправе направить в Банк 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: справку от другого профессионального участника рынка ценных бумаг, через которого были приобретены ценные бумаги, подтверждающую расходы (затраты) Клиента на приобретение таких ценных бумаг, 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, 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.

Указанный в настоящем пункте Регламента список подтверждающих документов является открытым, Банк вправе запросить у Клиента любые иные дополнительные документы, подтверждающие расходы (затраты) Клиента на приобретение ценных бумаг, необходимые для зачета таких расходов. В случае непредоставления Клиентом по запросу Банка в установленный Банком срок документов, необходимых Банку для определения понесенных Клиентом расходов на приобретение ценных бумаг, Банк вправе не учитывать такие расходы.

**6.8.** 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.

**6.9.** Заявление на зачет расходов по российским ценным бумагам может быть подано Клиентом – иностранным юридическим лицом, не имеющим статуса резидента Российской Федерации, только посредством бумажного оригинала в Офисе Банка.

**6.10.** 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.

**6.11.** 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.

**6.12.** При выводе денежных средств в рублях РФ в течение налогового периода сумма исчисленного НДФЛ 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 НДФЛ удерживается из остатка денежных средств в рублях РФ, находящихся на брокерском счете Клиента.

**6.13.** В случае расторжения Договора и/или по итогам налогового периода Банк производит расчет, начисление и удержание НДФЛ из денежных средств Клиента – физического лица в рублях РФ, находящихся на брокерском счете Клиента на дату расторжения Договора\окончания налогового периода.

Списание НДФЛ по итогам года может производиться частями при поступлении рублевых денежных средств на брокерский счет Клиента до 31 января года, следующего за истекшим налоговым периодом, включительно. При невозможности удержать НДФЛ в полном объеме в указанные сроки Банк уведомляет об этом налоговые органы в установленном законодательством порядке. Налог в этом случае уплачивается Клиентом самостоятельно на основании уведомления налоговых органов.

В случае удержания Банком не в полном объеме налога с Клиента в течение налогового периода, Банк по итогам налогового периода или в случае расторжения Договора вправе провести перерасчет, доначисление и удержание налога, причитающийся к уплате за налоговый период в целом из суммы денежных средств Клиента в рублях РФ, находящихся на брокерском счете, в порядке, указанном выше.

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

**6.15.** Клиент – физическое лицо обязуется предоставлять в Банк актуальную информацию о своем налоговом статусе в следующих случаях:

- при подаче в Банк Поручения на вывод денежных средств и/или поручения на вывод ценных бумаг;
- по окончании налогового периода;
- перед расторжением Договора, вне зависимости от того, по инициативе какой из Сторон начата процедура расторжения Договора;

- по запросу Банка.

Стороны договорились, что в случае направления Банком Клиенту запроса о предоставлении документов, подтверждающих актуальный налоговый статус Клиента и непредставления Клиентом в установленный Банком срок ответа на указанный запрос, настоящим стороны договорились о том, что Клиент для целей расчета и удержания Банком налога на доходы физических лиц признается налоговым нерезидентом.

Клиент заявляет и подтверждает, что не будет иметь к Банку каких-либо претензий и требований имущественного и (или) неимущественного характера в связи с применением Банком как налоговым агентом по отношению к Клиенту соответствующей ставки налога, предусмотренной действующим налоговым законодательством Российской Федерации для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ.

**6.16.** Банк не несет ответственности перед Клиентом 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.

**6.17.** Если при определении налоговой базы по операциям с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами выявлены факты излишнего удержания налога на доходы физических лиц, в том числе в связи с расторжением Договора или по итогам налогового периода, Банк направляет Клиенту – физическому лицу уведомление об излишне удержанной Банком сумме налога на доходы физических лиц на электронный адрес Клиента, указанный в Анкете Клиента, в сроки, установленные налоговым законодательством РФ. В случае направления Банком уведомления Клиенту об излишне удержанной сумме налога на доходы физических лиц, Клиент – физическое лицо настоящим поручает Банку осуществить возврат указанных сумм налога на Брокерский счет Клиента, открытый в Банке. Стороны рассматривают настоящее поручение как письменное заявление Клиента о возврате излишне удержанного налога на доходы физических лиц, поступившее в Банк в дату направления Банком уведомления Клиенту о наличии излишне удержанной суммы налога на доходы физических лиц. Предоставление Клиентом отдельного заявления о возврате излишне удержанного налога на бумажном носителе не требуется.

## Глава 7. Список приложений

Приложение 1. Формы поручений (заявлений, заявок), направляемые Клиентом Банку

Приложение 2. Формы типовых доверенностей

Приложение 3. Правила использования ПО QUIK

Приложение 4. Соглашение об использовании электронной подписи

Приложение 5а. Заявление на обслуживание для физических лиц

Приложение 5б. Заявление на обслуживание для юридических лиц

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

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

Приложение 8. Порядок закрытия позиций клиентов

Приложение 9. Заверение о структуре владения

Приложение 10. Соглашение об обмене документами в электронном виде в системе электронного документооборота «Диадок» АО «ПФ «СКБ Контур» (для юридических лиц – резидентов РФ)

Приложение 11. Соглашение об использовании программного обеспечения «Личный кабинет» «Синара Инвестиции» и дистанционном обслуживании клиентов (для юридических лиц)