



Общество с ограниченной ответственностью  
**Коммерческий банк «Столичный Кредит»**

**УТВЕРЖДЕНО**  
Советом директоров  
ООО КБ «Столичный Кредит»  
от 08 июля 2022г.

**РЕГЛАМЕНТ**  
**брокерского обслуживания**  
**в ООО КБ «Столичный Кредит»**  
**(редакция 8)**

**Москва**  
**2022**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>ЧАСТЬ I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ</b> .....	<b>4</b>
1.1. Термины и определения .....	4
1.2. Статус Регламента.....	8
1.3. Порядок присоединения к Регламенту.....	10
1.4. Сведения о Банке .....	11
1.5. Виды услуг, предоставляемые Банком.....	12
<b>ЧАСТЬ II. СЧЕТА КЛИЕНТА. ПРЕДСТАВИТЕЛИ КЛИЕНТА</b> .....	<b>14</b>
2.1. Счета Клиента .....	14
2.2. Представители Клиента .....	14
<b>ЧАСТЬ III. ПРАВИЛА И СПОСОБЫ ОБМЕНА СООБЩЕНИЯМИ/ ПОРУЧЕНИЯМИ И ДРУГИМИ ДОКУМЕНТАМИ</b> .....	<b>14</b>
3.1. Основные правила и способы обмена Сообщениями .....	14
3.2. Формы и бланки .....	16
3.3. Правила и особенности обмена Сообщениями (Поручениями) путем направления (вручения) оригинала.....	16
3.4. Правила и особенности обмена Сообщениями/Поручениями посредством системы iBank2 .....	17
3.5. Правила и особенности обмена Сообщениями(Поручениями) посредством телефонной связи.....	17
3.6. Правила и особенности обмена Сообщениями (Поручениями) посредством электронной почты.....	19
<b>ЧАСТЬ IV. НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ</b> .....	<b>22</b>
4.1. Регистрация Клиента в Торговой системе.....	21
4.2. Зачисление денежных средств на Брокерский счет .....	22
4.3. Отзыв(вывод) денежных средств с Брокерского счета .....	23
<b>ЧАСТЬ V. ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ</b> .....	<b>23</b>
5.1. Резервирование денежных средств.....	25
5.2. Резервирование ценных бумаг.....	25
5.3. Порядок совершения сделок.....	24
5.4. Поручения Клиента.....	25
5.5. Заключение сделки Банком, подтверждение Клиенту .....	26
5.6. Урегулирование сделок Банком .....	27
5.7. Особенности приема и исполнения поручений на Сделки РЕПО .....	28
5.8. Особенности приема и исполнения поручений на исполнение Оферты эмитента .....	29
5.9. Особенности приема и исполнения заявок на Необеспеченные сделки .....	30
5.10. Контроль за размером Портфеля Клиента и его соответствия нормативам НПР 1 и НПР 2 .....	33
5.11. Порядок заключения Специальных сделок РЕПО.....	36
5.12. Порядок отнесения Клиентов к различным категориям риска.....	37
5.13. Особенности совершения сделок с ценными бумагами и иными финансовыми	

инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов..	37
<b>ЧАСТЬ VI. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ И ВОЗМЕЩЕНИЕ РАСХОДОВ.....</b>	<b>37</b>
6.1. Расходы.....	37
6.2. Вознаграждение Банка.....	38
<b>ЧАСТЬ VII. ОТЧЕТНОСТЬ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ -----</b>	<b>39</b>
7.1. Учет операций и отчетность Банка.....	39
7.2. Информационное обслуживание.....	39
7.3. Использование Биржевой информации .....	40
<b>ЧАСТЬ VIII. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ -----</b>	<b>41</b>
8.1. Налогообложение .....	41
8.2. Расчеты по доходам по ценным бумагам .....	41
8.3. Конфиденциальность .....	42
8.4. Ответственность Сторон.....	42
8.5. Обстоятельства непреодолимой силы .....	44
8.6. Разрешение споров .....	44
8.7. Порядок внесения изменений в Регламент.....	45
8.8. Отказ от Регламента и расторжение Договора на брокерское обслуживание .....	46

**Приложения:**

*Приложение № 1а Договор на брокерское обслуживание физических лиц;*

*Приложение № 1б Договор на брокерское обслуживание юридических лиц;*

*Приложение №2а Перечень документов для открытия брокерского счета физическому лицу;*

*Приложение №2б Перечень документов для открытия брокерского счета юридическому лицу;*

*Приложение № 3 Декларация о рисках*

*Приложение №4 Уведомление клиента о запрете на манипулирование рынком и неправомерном использовании инсайдерской информации.*

*Приложение № 5а) Информация о рисках клиента, связанных с совершением сделок с неполным покрытием и возникновением Непокрытых позиций.*

*Приложение № 5б) Порядок закрытия Непокрытых позиций клиента.*

*Приложение № 6 Поручение на отзыв денежных средств (для физических лиц);*

*Приложение № 7 Поручение на отзыв денежных средств (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей);*

*Приложение № 8 Поручение на сделку с ценными бумагами;*

*Приложение № 8а Поручение на акцепт и исполнение Оферты эмитента;*

*Приложение № 9 Уведомление о снижении стоимости портфеля ниже размера Начальной маржи;*

*Приложение № 9а Уведомление об отказе от исполнения Договора на брокерское обслуживание;*

*Приложение № 10 Заявление об отнесении к категории клиентов с повышенным уровнем риска/ Об исключении из категории Клиентов с повышенным уровнем риска;*

*Приложение № 11 Уведомление об отказе от исполнения Договора на брокерское обслуживание (для физических лиц);*

*Приложение № 11а Уведомление об отказе от исполнения Договора на брокерское обслуживание (для юридических лиц).*

*Приложение № 12 Декларация о рисках, связанных с совмещением Банком различных видов профессиональной деятельности, профессиональной деятельности с иными видами деятельности*

## Часть I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

### 1.1. Термины и определения

**Активы** – оценочная стоимость ценных бумаг и остаток денежных средств, в том числе в иностранной валюте, учитываемых на субсчете в ТС Основной рынок Биржи на брокерском счете Клиента, а также оценочная стоимость ценных бумаг и денежные средства, в том числе в иностранной валюте, которые должны поступить Клиенту на указанный субсчет;

**Бенефициарный владелец** – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента. Бенефициарным владельцем клиента – физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо;

**Биржа** – Публичное акционерное общество Московская биржа.

**Биржевая информация** – цифровые данные и иные сведения неконфиденциального характера о ходе и итогах торгов на Московской бирже (включая торговый код ценной бумаги, величину стандартного лота, шага цены ценной бумаги и иные подобные условия проведения торгов ценной бумагой, установленные решением Биржи), раскрываемые (предоставляемые) в режиме реального времени, с задержкой или в виде итогов торгов, обработанные и систематизированные с помощью программно-технических средств и оборудования Биржи, содержащиеся в базах данных Биржи.

**Брокер/ Банк** – Профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий брокерскую деятельность;

**Брокерский счет** – счет, открываемый Банком на балансовом счете 30601 «Средства клиентов с финансовыми и другими активами» или на балансовом счете 30606 «Средства клиентов-нерезидентов с финансовыми и другими активами», предназначенный для учета денежных средств, переводимых Клиентом для совершения сделок или операций с ценными бумагами и другими финансовыми активами за счет и по поручению клиентов на основании заключенных договоров об оказании брокерских услуг;

**Брокерская деятельность** – деятельность Банка по исполнению поручения клиента (в том числе эмитента эмиссионных ценных бумаг при их размещении) на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами, иностранной валютой и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, осуществляемая на основании возмездных договоров с клиентом (далее - Договор на брокерское обслуживание);

**Внебиржевой рынок** – сфера обращения ценных бумаг, в пределах которой сделки с ценными бумагами заключаются вне Организованных торгов и без использования услуг Организатора торговли;

**Выгодоприобретатель** - лицо, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом;

**Депозитарий** – Профессиональный участник рынка ценных бумаг, с которым Банк заключил депозитарный договор;

**Договор на брокерское обслуживание** – договор между Банком и Клиентом, заключенный путем присоединения Клиента к настоящему Регламенту брокерского обслуживания в ООО КБ «Столичный Кредит»;

**Должностное лицо** – сотрудник Казначейства Банка, ответственный за контроль над рисками, возникающими в связи с наличием Непокрытой позиции, за направление клиентам уведомлений и совершение действий по закрытию Непокрытых позиций клиентов;

**Требования** - Указание Банка России № 4928-У от 08.10.2018 г. «О требованиях к осуществлению брокерской деятельности при совершении брокером отдельных сделок с ценными бумагами и заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, критериях ликвидности ценных бумаг, предоставляемых в качестве

обеспечения обязательств клиента перед брокером, при совершении брокером таких сделок и заключении таких договоров, а также об обязательных нормативах брокера, совершающего такие сделки и заключающего такие договоры» (со всеми изменениями, дополнениями и приложениями к нему)

**Задолженность** - задолженность Клиента перед Банком по оплате комиссии за осуществление операций в ТС Биржи и за осуществление сделок на внебиржевом рынке;

**Клиент** - физическое и юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, изъявивший желание присоединиться к настоящему Регламенту брокерского обслуживания ООО КБ «Столичный Кредит» путем заключения двустороннего письменного Договора на брокерское обслуживание с Банком, зарегистрированный в системе торгов Биржи;

**Клиринговая организация** - юридическое лицо, имеющее право осуществлять клиринговую деятельность на основании лицензии на осуществление клиринговой деятельности;

**Кодовое слово** – последовательность символов, известная только Клиенту и Банку, предоставленная Клиентом Банку в соответствии с Договором на брокерское обслуживание.

**Ликвидные Ценные бумаги** – перечень Ценных бумаг, стоимость которых (с учетом коэффициентов, установленных Биржей) учитывается при расчёте показателей Начальной и Минимальной маржи. Список Ликвидных ценных бумаг устанавливается Банком самостоятельно, но при учете требований Законодательства (в т.ч. Приложением к Требованиям), а доступ к нему предоставляется Клиенту через Интернет-ресурс на Официальном сайте Банка.

**Лимитированные Поручения** - Поручения, в которых указана определенная цена исполнения;

**Минимальная маржа** – показатель, рассчитываемый в порядке, предусмотренном Законодательством (в т.ч. Приложением к Требованиям), при достижении которого Портфелем клиента Банк совершает действия по снижению указанного размера Минимальной маржи и (или) увеличению Стоимости Портфеля Клиента. Показатель рассчитывается на основании ставок, публикуемых Биржей и скорректированных брокером в соответствии с Приложением к Требованиям.

**Начальная маржа** – показатель, рассчитываемый в порядке, предусмотренном Законодательством (в т.ч. Приложением к Требованиям), при достижении которого Портфелем клиента совершение Клиентом Необеспеченных сделок ограничивается Банком. Показатель рассчитывается на основании ставок риска, публикуемых Биржей и скорректированных брокером в соответствии с Приложением к Требованиям.

В случаях, установленных Законодательством, размер Начальной маржи может быть скорректирован в соответствии с Приложением к Требованиям.

**Непокрытая позиция** – возникновение или увеличение в абсолютном выражении отрицательного значения Плановой позиции (в денежных средствах или в любых Ценных бумагах);

**Необеспеченная сделка** – сделка, приводящая к возникновению Непокрытой позиции;

**Неторговые операции** – совершение Банком юридических действий, отличных от Торговых операций, в интересах Клиента, в т.ч. по поручению Клиентов в рамках Регламента;

**НПР 1** – норматив покрытия риска при исполнении Поручений Клиента, как он определен в Требованиях;

**НПР 2** – норматив покрытия риска при изменении Стоимости Портфеля Клиента, как он определен в Требованиях;

**Ограничительное время закрытия позиций** – момент времени (часы, минуты, секунды) каждого торгового дня, до которого снижение значения НПР 2 ниже 0 влечет закрытие Непокрытой позиции Клиента в течение этого торгового дня;

**Организованные торги** – торги, проводимые на регулярной основе по установленным Организатором торговли правилам, предусматривающим порядок допуска лиц к участию в торгах для заключения ими договоров купли-продажи товаров, ценных бумаг, иностранной валюты, договоров РЕПО и договоров, являющихся производными финансовыми инструментами (срочных инструментов);

**Организатор торговли** - лицо, оказывающее услуги по проведению Организованных торгов на товарном и (или) финансовом рынках на основании лицензии Биржи или лицензии Торговой системы;

**Оферта эмитента** – предложение эмитента заключить гражданско-правовой договор по покупке/ продаже ценных бумаг на существенных условиях, установленных в данном предложении (цена, срок приобретения иные условия приобретения) п.п. 5.6 настоящего Регламента;

**Официальный сайт Банка** - <http://www.capitalkredit.ru> - совокупность специализированных страниц Банка в сети Интернет, на которых Банк размещает информацию об услугах на рынке ценных бумаг, информацию о любых изменениях в Регламенте, действующих Тарифах на брокерские услуги, уполномоченных сотрудниках Банка, а также иную информацию, раскрытие которой предусмотрено Договором на брокерское обслуживание.

**Перечень Ликвидных ценных бумаг** – перечень ценных бумаг, соответствующих требованиям пункта 7 Требований, по которым может возникать Непокрытая позиция;

**Плановая позиция** – общая стоимость отдельного вида Актива, входящего в состав Портфеля Клиента, в рублях РФ. Плановая позиция определяется в отношении денежных средств (по каждой из валют) и в отношении каждой из Ценных бумаг;

Плановая позиция по валюте по общему правилу определяется как рублевая оценка суммы остатка денежных средств в этой валюте на Брокерском счете/ Брокерском счете в иностранной валюте и всех денежных средств в этой валюте, которые должны быть получены по уже заключенным за счет Клиента Сделкам, за вычетом денежных средств в этой валюте, которые должны быть уплачены по уже заключенным за счет Клиента Сделкам (все значения в разрезе соответствующего Портфеля Клиента).

Плановая позиция по ценной бумаге по общему правилу определяется как рублевая оценка суммы стоимости Ценных бумаг на Счетах ДЕПО Клиента и стоимости этих Ценных бумаг, которые должны быть получены по уже заключенным за счет Клиента Сделкам, за вычетом стоимости этих Ценных бумаг, которые должны быть переданы.

**Позиция Клиента** - совокупность Активов Клиента, за счет которых в текущий момент может быть произведено Урегулирование сделок на Организованных торгах или на Внебиржевом рынке или открытие и/или удержание открытых ранее позиций;

**Портфель Клиента** – совокупность Активов Клиента, учитываемых на Брокерских счетах Клиента, Счетах ДЕПО Клиента, прав требования и обязательств из Сделок, заключенных за счет Клиента на определенной ТС, а также задолженность Клиента перед Банком по Договору на брокерское обслуживание. Стоимость Портфеля Клиента определяется в рублях как сумма Плановых позиций Клиента по денежным средствам и по Ценным бумагам, определенных в порядке, установленном Требованиями;

**Поручение** – Поручение Клиента на сделку, а также Поручение на отзыв денежных средств, Поручение на резервирование денежных средств, Поручение на акцепт и исполнение Оферты эмитента, предусмотренные настоящим Регламентом;

**Правила Организатора торговли** - совокупность норм, предусмотренных нормативными правовыми актами и внутренними нормативными актами (правилами, регламентами и т.п.) Организатора торговли, а также Клиринговой организации, Расчетного депозитария и кредитной организации, обеспечивающих проведение расчетов по результатам торгов, проводимых Организатором торговли, устанавливающих порядок осуществления указанными организациями деятельности, а равно порядок проведения торгов и осуществления расчетов по результатам их проведения (исполнения заключенных на торгах сделок);

**Представитель Клиента** (включая единоличный исполнительный орган юридического лица) - лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе;

**Профессиональный участник рынка ценных бумаг** - юридические лица, которые созданы в соответствии с законодательством Российской Федерации и осуществляют виды деятельности, установленные в статьях 3 - 5, 7 и 8 Федерального закона Российской Федерации

№ 39-ФЗ от 22.04.1996 г. «О рынке ценных бумаг» с последующими изменениями и дополнениями (далее – Федеральный закон № 39-ФЗ);

**Рабочий день** – день, не являющийся в соответствии с законодательством Российской Федерации выходным и/или нерабочим праздничным днем, в течение которого на территории Российской Федерации работают кредитные организации (учреждения), осуществляются торги в Торговых системах и производятся расчеты по сделкам согласно Правилам ТС;

**Расчетный депозитарий** - депозитарий, осуществляющий расчеты (исполнение обязательств по передаче ценных бумаг) по результатам заключенных сделок на Организованных торгах;

**Регламент** – «Регламент брокерского обслуживания ООО КБ «Столичный Кредит»;

**Рыночные Поручения** - Поручения, в которых не указана цена исполнения, либо цена исполнения обозначена как «рыночная» («биржевая», «текущая» и т.п.), которые исполняются по текущей рыночной цене;

**Свободный остаток** – сумма денежных средств, учитываемых на Брокерском счете Клиента, зарезервированных в соответствии с Правилами Организатора торговли или необходимых для заключения сделок вне Организованных торгов, свободных от обязательств Клиента по осуществлению расчетов с Банком по Договору на брокерское обслуживание, в том числе по заключенным Банком в интересах Клиента сделкам, уплате вознаграждения Банку и возмещению расходов, понесенных Банком в связи с исполнением Договора на брокерское обслуживание;

**Сделка Т+** – сделка купли-продажи ценных бумаг, заключаемая в день Т в Торговой системе Биржи (Сектор рынка Основной рынок) в режиме «Режим основных торгов Т+» на условиях централизованного клиринга, и/или сделка купли-продажи ценных бумаг, заключаемая в Торговой системе Биржи (Сектор рынка Основной рынок) в режиме «с ЦК» на условиях централизованного клиринга;

**Сделка РЕПО** – двусторонняя сделка по продаже (покупке) ценных бумаг (первая часть Сделки РЕПО) с обязательством обратной покупки (продажи) ценных бумаг того же выпуска в том же количестве (вторая часть Сделки РЕПО) через определенный условиями такой сделки срок и по определенной условиями такой сделки цене.

**Сообщения** – Поручения и иные сообщения, направляемые Банком и Клиентом друг другу в процессе исполнения Регламента;

**Сотрудник Отдела** – Сотрудник Отдела контроля и оформления операций на финансовых рынках Банка, осуществляющий внутренний учет операций и сделок с ценными бумагами, полномочия которого устанавливаются внутренними документами Банка;

**Стороны** – Сторонами по настоящему Регламенту являются Банк и Клиент;

**Счет ДЕПО** – специальный счет, посредством которого в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации осуществляется учет и хранение ценных бумаг (депозитарный учет);

**Специальная Сделка РЕПО** – Сделка РЕПО, заключаемая Банком в интересах и за счет Клиента и направленная на перенос времени исполнения обязательств по Непокрытой позиции.

**Ставка по Специальной Сделке РЕПО** - процентная ставка на дату заключения Специальной Сделки РЕПО, устанавливаемая коллегиальным исполнительным органом Банка в % годовых.

**Стоимость Портфеля Клиента** - расчетный показатель, рассчитываемый в отношении Плановой позиции Клиента в Торговой системе Основной рынок Биржи в разрезе субсчетов в порядке и по формуле, определенной пунктом 2 Приложения к Требованиям.

**Тарифы** – ставки вознаграждения Банка действующие на день совершения сделок, операций с ценными бумагами, в том числе тарифы третьих лиц, в т.ч. Депозитария;

**Тарифный план** – форма предложения, в которой указывается (определяется) вид и режим проводимых Клиентом операций (сделок). В соответствии с выбранным Тарифным планом устанавливается взимаемое Банком комиссионное вознаграждение.

**Торговый день (день Т)** - день, в который Банк заключил сделку в соответствии с Поручением Клиента;

**Торговый код** - код, присваиваемый Клиенту для совершения операций на Организованных торгах соответствующего Организатора торговли;

**Торговые системы** - фондовые биржи или профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие деятельность по организации торговли на рынке финансовых инструментов. Заключение и исполнение сделок в Торговых системах производится в соответствии с процедурами, установленными нормативными документами соответствующих Торговых систем;

**Торговые операции** – заключение Банком в интересах, за счет и по поручению Клиентов сделок с ценными бумагами;

**Торговая сессия** – основная Торговая сессия, в течение которой на Организованных торгах в соответствии с Правилами Организатора торговли могут заключаться сделки. Торговая сессия не включает период времени, в течение которого Организованные торги проводятся по специальным правилам (периоды открытия, закрытия, торговли неполными лотами и т.п.), если особо не оговорено иное;

**Треjder** - сотрудник Казначейства Банка, уполномоченный от имени Банка заключать сделки с финансовыми инструментами по поручениям Клиента;

**Урегулирование сделки** - процедура исполнения обязательств Сторон по заключенной сделке, которая включает в себя в том числе прием и поставку ценных бумаг, оплату приобретенных ценных бумаг и прием оплаты за проданные Ценные бумаги, а также оплату необходимых расходов (комиссия Организатора торговли, Банка, Депозитария и проч.). Дата Урегулирования обозначается как T+n дней, где n - число дней между датой заключения сделки и датой Урегулирования;

**Финансовый инструмент** - ценная бумага или производный финансовый инструмент;

**Ценные бумаги** – эмиссионные ценные бумаги (в том смысле, в каком они определяются Федеральным законом № 39-ФЗ), а также прочие ценные бумаги, проведение сделок с которыми допускается действующим законодательством, в том числе облигации, эмитируемые Банком России;

**iBank2** – программно - технический комплекс дистанционного банковского обслуживания, предназначенный для дистанционного оказания Банком Клиенту информационных услуг и совершения Клиентом операций по своим счетам, открытым в Банке, включающий в себя программные средства для обеспечения защищенного электронного документооборота между Банком и Клиентом, с использованием электронной подписи.

Иные термины, специально не определенные Регламентом, понимаются и трактуются в соответствии с законодательством Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, внутренними документами Организаторов торгов, обычаями делового оборота.

Любое указание на время в тексте Регламента подразумевает московское время.

## 1.2. Статус Регламента

1.2.1. Настоящий Регламент определяет общий порядок и условия, на которых Банк оказывает Клиентам услуги на финансовом рынке, в том числе, предусмотренные статьей 3 «Брокерская деятельность» Федерального закона № 39-ФЗ от 22.04.1996 г. «О рынке ценных бумаг», а также регулируют иные отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком, с учетом действия положений Указания Банка России №4979-У от 27.11.2018г. «О требованиях к ценным бумагам, с которыми банки с базовой лицензией вправе совершать операции и сделки при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг».

Настоящий Регламент разработан взамен ранее утвержденного документа «Регламент брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг в ООО КБ «Столичный Кредит» (редакция 5), утв. Решением единственного участника от 30.08.2018г.

1.2.2. Настоящий Регламент не является публичной офертой в смысле статьи 426 Гражданского Кодекса Российской Федерации. Банк вправе по своему усмотрению отказать в заключении Договора на брокерское обслуживание без объяснения причин такого отказа.



1.2.3. Настоящий Регламент является типовым для Клиентов и определяет положения договора присоединения, заключаемого между Банком и Клиентами.

1.2.4. Регламент имеет силу исключительно на территории Российской Федерации.

1.2.5. Регламент размещается в сети «Интернет» на Официальном сайте Банка по адресу: [www.capitalkredit.ru](http://www.capitalkredit.ru).

1.2.6. Банк в своей деятельности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, стандартами и правилами профессиональных участников рынка ценных бумаг, правилами организаторов торговли на рынке ценных бумаг и валютном рынке, правилами Торговых систем, настоящим Регламентом и обычаями делового оборота.

1.2.7. Проведение и учет операций Клиентов-нерезидентов РФ, а также операций в иностранной валюте осуществляется в соответствии с валютным законодательством РФ.

1.2.8. Все приложения к Регламенту являются его неотъемлемой частью.

1.2.9. Банк с целью ознакомления Клиентов с условиями настоящего Регламента размещает Регламент (в том числе изменения и дополнения к Регламенту) любым из способов, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Клиентов, в том числе:

- размещение информации на Официальном сайте Банка;
- размещение информации на стендах в структурных подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов;
- рассылка Сообщений по электронной почте;
- иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

1.2.10. Настоящим Регламентом Банк уведомляет Клиента о действии Федерального закона «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» от 05 марта 1999 года № 46-ФЗ (далее – Закон), а также о предоставлении гарантий, установленных указанным Законом.

В соответствии с Законом Банк обязан по требованию Клиента предоставить ему следующие документы и информацию:

- копию лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- копию документа о государственной регистрации Банка;
- сведения об органе, выдавшем лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- сведения об уставном капитале, о размере собственных средств Банка и о резервном фонде Банка.

1.2.11. Информация, указанная в **пункте 1.2.10.** Регламента, размещена на Официальном сайте Банка. По требованию Клиента Банк предоставляет иную информацию, предусмотренную Законом.

Кроме того, Банк при обслуживании Клиента на биржевых торгах обязан предоставить информацию о государственной регистрации выпуска торгуемых Ценных бумаг, включая государственный регистрационный номер этого выпуска, а также сведения о ценах и котировках этих Ценных бумаг на организованном рынке ценных бумаг.

1.2.12. Клиент подтверждает свою осведомленность и компетентность, а также согласие с тем, что инвестирование денежных средств в Ценные бумаги связано с высокой степенью коммерческого и финансового риска, который может привести к возникновению у Клиента убытков, и в этой связи Клиент соглашается не предъявлять Банку претензий имущественного и неимущественного характера и не считать Банк ответственным за возникновение у Клиента убытков, возникших в результате исполнения и/или неисполнения Поручений Клиента.

Банк не несет ответственности за убытки Клиента, вызванные действием и/или бездействием Банка, обоснованно полагавшегося на полученные Поручения Клиента; Банк не несет ответственности за результаты инвестиционных решений, принятых Клиентом, в том числе на основе аналитических информационных материалов, предоставляемых Банком, или на основе консультаций, оказанных сотрудниками Отдела или Трейдерами, так как, в любом случае, решение принимается Клиентом (Представителем Клиента) самостоятельно.

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

### 1.3. Порядок присоединения к Регламенту

1.3.1. Присоединение заинтересованных лиц к настоящему Регламенту производится путем заключения двустороннего письменного Договора на брокерское обслуживание (**Приложения № 1а – для физических лиц, № 1б – для юридических лиц**).

Договор на брокерское обслуживание является неотъемлемой частью Регламента брокерского обслуживания в ООО КБ «Столичный Кредит». Заключая Договор на брокерское обслуживание, заинтересованное лицо полностью и безоговорочно присоединяется к условиям Регламента в соответствии со ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

1.3.2. До приема на обслуживание Клиента Сотрудник Отдела проводит идентификацию Клиента в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в ООО КБ «Столичный Кредит» (далее - Правила ПОД/ФТ Банка).

Идентификация Клиента, Представителя Клиента, Выгодоприобретателя Бенефициарного владельца осуществляется до открытия брокерского счета и подписания Договора на брокерское обслуживание. Идентификация Клиента Представителя Клиента, Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца производится путем проверки Сотрудником Отдела информации, указанной в предоставленной Клиентом для заполнения и подписания Анкете Клиентов физических лиц, а также Сведений об источниках происхождения денежных средств физического лица в соответствии с Правилами ПОД/ФТ. Анкета Клиентов физических лиц в обязательном порядке должна содержать сведения о действующем адресе электронной почты Клиента.

1.3.3. Для подписания Договора на брокерское обслуживание Клиент представляет в Банк документы в соответствии с **Приложениями № 2а или 2б** к настоящему Регламенту.

Банк в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» имеет право дополнительно запрашивать любые документы, необходимые для идентификации Клиента (Представителя Клиента).

1.3.4. Все документы, позволяющие идентифицировать Клиента, его Представителя, выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца должны быть действительными на дату их предъявления. Документы с истекшим сроком действия, а также документы с признаками фиктивности, к рассмотрению не принимаются и для идентификации не используются.

Идентификация Клиентов - физических лиц осуществляется на основании документа, удостоверяющего личность. Иностранцы граждане в случаях, предусмотренных нормативными требованиями, помимо документа, удостоверяющего личность, обязаны представить в Банк миграционную карту и документ, подтверждающий право иностранного гражданина на пребывание в Российской Федерации в случаях, когда наличие такого документа необходимо в соответствии с требованиями Федерального закона Российской Федерации № 115-ФЗ от 07.08.2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» с последующими изменениями и дополнениями (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ).

Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются Банку с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов, принимаются в случае их легализации в установленном порядке. Указанные документы могут быть представлены без их

легализации в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации.

1.3.5. Датой присоединения к Регламенту будет являться дата подписания Сторонами Договора на брокерское обслуживание в соответствии с п.1.3.1.

1.3.6. При наличии у Клиента Представителя, в обязательном порядке предоставляется Анкета Представителя Клиента, а также документы, предусмотренные **Приложением № 2** к настоящему Регламенту для идентификации Представителя Клиента.

1.3.7. Клиент обязан информировать Банк в случае изменения наименования, места нахождения, банковских реквизитов, должностных лиц, адреса регистрации и фактического местонахождения, паспортных данных и иной информации, которая может оказать влияние на исполнение Банком своих обязательств по Договору на брокерское обслуживание. Клиент обязан предоставить вышеуказанную информацию в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента возникновения изменений с предоставлением документов, подтверждающих указанные изменения.

1.3.8. Клиент обязуется *ежегодно* обновлять сведения о себе, Представителе Клиента, Выгодоприобретателе и Бенефициарных владельцах путем предоставления в Банк новой Анкеты Клиента/ Сведений о Выгодоприобретателе Клиента/ Анкеты Представителя Клиента/ Сведений о Бенефициарных владельцах в течение месяца, предшествующего дню и месяцу заключения Договора на брокерское обслуживание, а в случае возникновения сомнений у Банка в достоверности и точности ранее предоставленных сведений - в течение 7 (семи) рабочих дней с даты получения соответствующего запроса от Банка.

1.3.9. Банк вправе отказать любому заинтересованному лицу в присоединении к Регламенту, в оказании предусмотренных настоящим Регламентом услуг, если данное лицо, не удовлетворяет каким-либо требованиям, предъявляемым к потенциальным клиентам Банка и (или) предусмотренным действующим законодательством, а также в случае непредоставления таким лицом документов, предусмотренных настоящим Регламентом, равно как и непредоставление по запросу Банка дополнительных документов и/или сведений, либо в случае выявления несоответствий в представленных указанным лицом сведениях и/или документах.

1.3.10. При невыполнении требований, предусмотренных в разделе 1.3 настоящего Регламента, Клиент полностью несет риск неблагоприятных последствий, вызванных отсутствием у Банка соответствующих сведений, включая отказ Банка в исполнении Поручений Клиента в рамках настоящего Регламента.

## 1.4. Сведения о Банке

1.4.1. Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Столичный Кредит»;

Сокращенное фирменное наименование: ООО КБ «Столичный Кредит»;

Местонахождение Банка: 105005, г. Москва, ул. Бауманская, д. 54, стр. 1;

Почтовый адрес Банка: 05005, г. Москва, ул. Бауманская, д. 54, стр. 1;

Контактные телефоны: +7 (495) 229-0050, +7 (495) 795-0761;

Адрес электронной почты: [info@capitalkredit.ru](mailto:info@capitalkredit.ru);

Интернет-сайт: [www.capitalkredit.ru](http://www.capitalkredit.ru);

Лицензии Банка:

➤ **Базовая лицензия** на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами №2853 от 26.12.2018 г.

➤ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг **на осуществление брокерской деятельности** № 077-12916-100000 от 11.02.2010 г. без ограничения срока действия, выданная Центральным Банком Российской Федерации (Банк России);

➤ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг **на осуществление дилерской деятельности** № 077-12918-010000 от 11.02.2010 г. без ограничения срока действия, выданная Центральным Банком Российской Федерации (Банк России).

1.4.2. Информация об имеющихся у Банка лицензиях приведена по состоянию на момент утверждения Регламента и может измениться. О таких изменениях Банк информирует Клиента дополнительно путем размещения соответствующей информации на Официальном сайте Банка, указанном в разделе 1.4 настоящего Регламента.

1.4.3. Банк совмещает брокерскую и дилерскую деятельность.

## 1.5. Виды услуг, предоставляемые Банком

1.5.1. В отношении лиц, присоединившихся к настоящему Регламенту, Банк принимает на себя обязательства предоставлять за вознаграждение услуги в объеме, на условиях и в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом:

- принимать от Клиентов Поручения и совершать на основании этих Поручений операции и Сделки с Ценными бумагами и иностранной валютой в интересах Клиента в Торговой системе или на внебиржевом рынке от имени Клиента и за счет Клиента или от своего имени и за счет Клиента
- обеспечивать исполнение сделок, заключенных по поручениям Клиента (производить Урегулирование сделок), путем реализации прав и исполнения обязательств по таким сделкам и совершать в связи с этим необходимые юридические и фактические действия, за исключением случаев, когда в соответствии с условиями или правилами Торговой системы, обязанность по Урегулированию сделок возложена на Клиента;
- открывать Брокерские счета, для совершения сделок: купли - продажи ценных бумаг и иностранной валюты, и отражения операций в бухгалтерском и внутреннем учете Банка;
- при наличии возможности оказывать Клиенту информационные услуги;

Приведенный в настоящем разделе перечень услуг Банка не является исчерпывающим.

1.5.2. Банк оказывает услуги, предусмотренные Регламентом на основном рынке Биржи в рабочие дни (за исключением случаев, когда их оказание невозможно по не зависящим от Банка обстоятельствам). При этом Банк имеет право принять решение об оказании брокерских услуг в определенные дни, не являющиеся рабочими. В случае принятия такого решения Банк размещает информацию об услугах, оказываемых им в нерабочие дни, на Официальном сайте Банка в сети Интернет.

1.5.3. Заключение и исполнение сделок на Организованных торгах (в т.ч. резервирование денежных средств и ценных бумаг и т.д.) осуществляются в порядке, установленном Правилами соответствующего Организатора торговли.

1.5.4. Заключение и исполнение сделок, заключенных на Внебиржевом рынке, осуществляется в соответствии со сложившейся практикой рынка ценных бумаг и условиями совершенных сделок.

При совершении сделок на Внебиржевом рынке Банк вправе по своему усмотрению определять условия сделок, включая очередность исполнения обязательств по передаче и оплате ценных бумаг, ответственность Сторон, а также место исполнения обязательств по передаче ценных бумаг (реестродержатель, тот или иной депозитарий).

Внебиржевой рынок может упрощенно характеризоваться *двумя типами сделок*:

Операции между участниками рынка ценных бумаг, осуществляемые *с бумагами, которые не котируются на биржах*;

Операции между участниками рынка ценных бумаг, осуществляемые *с котируемыми бумагами*.

Второй тип сделок предполагает последующее взаимодействие брокера с фондовыми биржами для реализации бумаг, выкупленных у физических/юридических лиц (внебиржевой рынок Биржи)

Цена внебиржевой сделки и расчеты по сделке устанавливаются ее участниками путем согласования в Договоре.

1.5.5. Выбор Клиентом условий обслуживания (Тарифного плана) в соответствии с настоящим Регламентом осуществляется путем проставления отметок в соответствующих пунктах Заявления о выборе условий обслуживания в соответствии с Приложением № 2а и № 2б к

Договору на брокерское обслуживание, который является **Приложением № 1а и № 1б** к настоящему Регламенту.

Банк оставляет за собой право по согласованию с Клиентом вносить изменение в Тарифный план, в случае несоответствия проводимых Клиентом операций.

1.5.6. Клиент вправе изменить условия обслуживания, предоставив в Банк измененное Заявление о выборе условий обслуживания.

Изменения вступают в силу в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения Банком измененного Заявления о выборе условий обслуживания, за исключением изменений, касающихся смены Тарифного плана.

В случае смены Тарифного плана Клиентом, изменения вступают в действие с 1-го календарного числа месяца, следующего за днём приёма Банком к исполнению Заявления о выборе условий обслуживания.

1.5.7. Приведенный перечень Организаторов торговли и соответствующих секций Организованных торгов, в которых Банк оказывает услуги по заключению и Урегулированию сделок, не является исчерпывающим. Услуги по заключению и Урегулированию сделок также предоставляются Банком на Внебиржевых рынках, действующих на территории Российской Федерации.

1.5.8. Банк оказывает услуги по заключению и Урегулированию сделок только при условии наличия у него технических и иных возможностей для работы на соответствующем рынке и/или через соответствующего Организатора торговли.

1.5.9. Банк вправе в одностороннем порядке изменить перечень Организаторов торговли и/ или соответствующие секции/ сектора Организованных торгов в рамках Договора на брокерское обслуживание.

1.5.10. Организованные торги, в которых отсутствует или ограничено применяется система многостороннего клиринга с гарантией поставки и платежа, рассматриваются как Внебиржевой рынок ценных бумаг. Сделки на таком Внебиржевом рынке совершаются в соответствии с Правилами Организатора торговли и обычаями делового оборота, принятыми на нем.

## **ЧАСТЬ II. СЧЕТА КЛИЕНТА. ПРЕДСТАВИТЕЛИ КЛИЕНТА**

### **2.1. Счета Клиента**

2.1.1. Для ведения учета денежных средств, предоставляемых Клиентом для расчетов по операциям с ценными бумагами и иностранной валютой, Банк открывает Брокерский счет (Брокерские счета) в валюте Российской Федерации и/или иностранной валюте.

На Брокерские счета Клиента в Банке зачисляются денежные средства Клиента для оплаты сделок по приобретению ценных бумаг и иностранной валюты либо полученные в результате продажи (погашения) ценных бумаг и иностранной валюты или выплаты дохода по ценным бумагам (дивидендов по акциям, процентов по облигациям и т. п.).

2.1.2. Если Клиент планирует приобретать Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, с оплатой сделок непосредственно в иностранной валюте, то для расчетов по таким сделкам Банк открывает Брокерские счета в иностранной валюте (в долларах США /ЕВРО). При этом Клиент должен проставить отметку в соответствующих пунктах Заявления на брокерское обслуживание о выборе условий обслуживания (**Приложение № 1 к Договору на брокерское обслуживание**).

Открытие Брокерского счета в иностранной валюте и совершение операций с использованием денежных средств в иностранной валюте, учитываемых на данном Брокерском счете (счетах), производится Банком с учетом правил и ограничений, предусмотренных валютным законодательством Российской Федерации.

2.1.3. Открытие Банком Брокерских счетов осуществляется в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты заключения Договора на брокерское обслуживание на основании подачи Клиентом Заявления о выборе условий обслуживания в соответствии с разделом 2.1 настоящего Регламента, при соблюдении условий раздела 1.3 настоящего Регламента.

2.1.4. Для совершения операций с Ценными бумагами Клиент обязан открыть Счета ДЕПО в Депозитарии «Газпромбанк» (Акционерное общество). Порядок и условия открытия Счетов ДЕПО и ведения учета ценных бумаг в Депозитарии осуществляется в соответствии с «Условия осуществления депозитарной деятельности Банк ГПБ (АО)», размещенными в сети «Интернет» на официальном сайте Банк ГПБ (АО) по адресу: [www.gazprombank.ru](http://www.gazprombank.ru)

После открытия Счета ДЕПО и регистрации Клиента в качестве участника торгов Банк присваивает Клиенту соответствующие персональные торговые идентификаторы/ коды для совершения Торговых операций. Сроки регистрации Клиента определяются внутренними правилами соответствующего Организатора торговли.

2.1.5. В Заявлении на брокерское обслуживание Банк ставит отметку об открытых Клиенту счетах и присвоенных кодах, что означает готовность Банка осуществлять операции в рамках настоящего Регламента.

## **2.2. Представители Клиента**

2.2.1. Совершать действия, предусмотренные настоящим Регламентом в отношении Клиента, в том числе получать выписки, отчеты и информацию об операциях Клиента и инициировать Поручения от имени Клиента, может только сам Клиент – физическое лицо или его Представители, действующие на основании закона (законные представители) или доверенности.

2.2.2. Полномочия законных представителей – родителей, усыновителей, опекунов, попечителей – должны быть подтверждены соответствующими документами в порядке, предусмотренном Законодательством.

2.2.3. Без доверенности в качестве Представителя Клиента – юридического лица может выступать единоличный исполнительный орган юридического лица, в рамках полномочий, предусмотренных учредительными документами юридического лица или управляющий/ лицо, имеющее право действовать от имени управляющей организации (в случае передачи полномочий единоличного исполнительного органа Клиента - юридического лица управляющей организации/управляющему).

В случаях, предусмотренных действующим законодательством, Банк также рассматривает должностных лиц уполномоченных государственных органов, действующих в пределах своих служебных полномочий, в качестве лиц, уполномоченных инициировать проведение операций по счетам Клиента.

Права иных лиц выступать в качестве Представителя от имени Клиента должны подтверждаться доверенностью, выданной Клиентом, как юридическим, так и физическим лицом, в обязательном порядке с оформлением Клиентом Анкеты Представителя Клиента. Доверенность Клиента – физического лица должна быть в обязательном порядке удостоверена нотариально.

2.2.4. Клиент принимает на себя всю ответственность за действия/бездействие своих Представителей, совершенные в рамках настоящего Регламента.

Действие доверенности в отношении Представителя Клиента прекращается со дня, следующего за днем получения Банком от Клиента соответствующего уведомления о ее отмене в письменном виде.

**Банк не несет ответственность за последствия совершения действий лицами, не являющимися Представителями Клиента, если Клиент лишил их права/полномочий в соответствии с настоящим Регламентом совершать такие действия, но не сообщил своевременно об этом Банку.**

## **ЧАСТЬ III. ПРАВИЛА И СПОСОБЫ ОБМЕНА СООБЩЕНИЯМИ/ПОРУЧЕНИЯМИ И ДРУГИМИ ДОКУМЕНТАМИ**

### **3.1. Основные правила и способы обмена**

3.1.1. Обмен Сообщениями и направление Поручений осуществляется только между Банком и Клиентом либо его Представителем (далее - Стороны), способом (способами) и в формах (форматах), приемлемых для обеих Сторон и согласованных Сторонами в порядке, установленном Регламентом.

3.1.2. Настоящим способом могут направляться любые виды Поручений, Сообщений и документов, связанных с обслуживанием Клиента на рынке ценных бумаг.

3.1.3. Обмен Сообщениями/Поручениями между Банком и Клиентом может производиться путем:

- предоставления оригиналов на бумажном носителе;
- в устной форме посредством телефонной связи;
- в электронной форме посредством электронной почты;
- в электронной форме посредством системы iBank2.
- лично либо через Представителей Клиента, обладающих необходимыми полномочиями и подтвердившими их в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом путем обмена оригиналами документов на бумажных носителях, включая их пересылку почтой или курьерской службой;
- обмен устными Сообщениями по телефону (для получения возможности обмениваться Сообщениями по телефону с Клиентом с указанием им Кодового слова (пароля));
- обмен Сообщениями в электронной форме посредством системы iBank2;
- по электронной почте только по адресам/реквизитам, указанным Клиентом в Анкете Клиента;
- или иным указанным в заявлении Клиентом способом, согласованным с Банком.

3.1.4. Сообщения/Поручения Клиента должны отвечать требованиям оформления, достаточным для однозначной идентификации Клиента и надлежащего исполнения Поручений, в противном случае Банк вправе не принимать их к исполнению, если Клиент не подтвердил факт передачи Сообщения/Поручения и его содержание дополнительно.

3.1.5. Использование Клиентом любого из способов обмена Сообщениями/Поручениями, предусмотренных настоящим Регламентом будет означать, что Клиент согласен со всеми правилами и условиями осуществления обмена Сообщениями/Поручениями, установленными настоящим Регламентом.

3.1.6. Сообщения/Поручения Клиента, направляемые Банку, должны содержать исчерпывающую информацию, достаточную для их однозначного толкования и исполнения Банком в соответствии с условиями, изложенными в Регламенте.

Если Сообщение/Поручение Клиента имеет неоднозначное толкование, Банк вправе, либо отклонить такое Поручение, либо самостоятельно истолковать смысл Поручения в соответствии с обычаями делового оборота.

Банк не должен преднамеренно использовать выгоду ситуации при очевидной ошибке Клиента (в том числе при ошибке в поручении на сделку). В случае наличия такой ошибки в поручении Клиента Банк предпринимает разумные усилия по предотвращению выполнения ошибочного поручения и информированию об этом Клиента.

3.1.7. Банк вправе не принимать к исполнению/ не исполнять принятые Поручения/Сообщения и другие документы Клиента:

- в случае возникновения у Банка сомнения в соответствии подписей и/или оттиска печати подписям и оттиску печати Клиента/уполномоченного лица Клиента, имеющимся в распоряжении Банка;
- если Поручение не содержит всех реквизитов, предусмотренных стандартным бланком, в том числе отсутствия оттиска печати (за исключением случая, когда заверение (скрепление) печатью не требуется в соответствии с законодательством Российской Федерации);
- в случае если денежные средства или Ценные бумаги, в отношении которых поступило Поручение, обременены обязательствами, и исполнение Поручения приводит к нарушению данных обязательств;
- если Клиентом не представлены в течение срока, установленного настоящим Регламентом, оригиналы Поручений на бумажных носителях, поданные ранее одним из

дистанционных способов связи (за исключением Поручений в электронной форме, подписанных электронной подписью);

- при наличии у Банка информации об изменениях в составе Представителей юридических и физических лиц, а также любых изменений реквизитов Клиента, паспортных данных, изменений правового статуса Клиента, влияющих на его правоспособность (реорганизации, ликвидации и т.д.), до момента представления Клиентом Банку всех необходимых документов, однозначно подтверждающих наличие (отсутствие) указанных изменений в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и обычаями делового оборота;
- если условия Поручения противоречат нормам законодательства Российской Федерации, в том числе требованиям Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- в случае, когда на Брокерском счете Клиента недостаточно денежных средств для оплаты вознаграждения Банка;
- в случае, когда у Клиента недостаточно денежных средств/ ценных бумаг для осуществления операций;
- если Стоимость Портфеля Клиента меньше размера Начальной маржи;
- в иных случаях, предусмотренных настоящим Регламентом.

3.1.8. Если для исполнения Поручения, у Банка возникнет необходимость получить от Клиента документы, необходимые для выполнения этого Поручения, то Клиент обязан предоставить такие документы в разумный срок. Банк не исполняет Поручения Клиента до предоставления всех необходимых документов.

3.1.9. Банк вправе в любое время в одностороннем порядке ограничить используемые способы обмена Сообщениями/Поручениями в рамках настоящего Регламента, путем опубликования соответствующей информации на Официальном сайте Банка, за исключением приема оригиналов документов на бумажном носителе.

3.1.10. Клиент принимает на себя обязательства не реже одного раза в день проверять соответствующие средства связи и информационные торговые системы с целью получения отправленных Банком Сообщений и ознакомления с их содержанием. Клиент самостоятельно несет риск убытков, вызванных неисполнением указанного обязательства.

3.1.11. Подлинные документы, полученные от Клиента, выписки, полученные с Биржи, а также копии отчетов Банка о Сделках хранятся Банком не менее срока, установленного Законодательством.

## **3.2. Формы и бланки**

3.2.1. Банк принимает Сообщения/Поручения, предусмотренные Регламентом, в письменной или электронной форме (в том числе электронного документа с электронной цифровой подписью) с использованием приложений, предусмотренных настоящим Регламентом.

Банк вправе, но не обязан принимать Поручения, составленные Клиентом без использования формы приложения, предусмотренного Регламентом, если представленные Поручения содержат все реквизиты, предусмотренные стандартным бланком.

## **3.3. Правила и особенности обмена Сообщениями /Поручениями путем направления (вручения) оригинала**

3.3.1. Под оригиналами Сообщений/Поручений понимаются документы на бумажных носителях, подписанные собственноручно Клиентом, Представителем Клиента или Сообщения в электронном виде переданные посредством системы iBank2. Подпись Представителя Клиента, действующего от имени юридического лица на основании учредительных документов, на Сообщении, направленном Банку, должна быть скреплена печатью юридического лица, за исключением случаев, когда у Клиента печать отсутствует по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.



3.3.2. Обмен оригиналами Сообщений/Поручений между Банком и Клиентом осуществляется по месту нахождения Банка. В случае использования для обмена Сообщениями/Поручениями системы iBank2, обмен оригиналами Сообщений/Поручений между Банком и Клиентом на бумажном носителе не производится.

3.3.3. При принятии Поручения/Сообщения и иных документов Клиента, Банк использует доступные способы идентификации подписи Клиента/Представителя Клиента посредством простого визуального сличения Сотрудником Отдела образца подписи Клиента (для физических лиц) и образца подписи Клиента/Представителя Клиента и оттиска печати (при наличии) с образцами, заявленными Банку в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

3.3.4. Оригиналы Сообщений/Поручений могут быть предоставлены Клиентом лично, Представителем Клиента, почтовой связью (заказным письмом с уведомлением о вручении) или курьером. При этом Клиент должен удостовериться, что Сообщение/Поручение было получено Банком.

**3.3.5. Банк не несет ответственности за неисполнение Поручения, если Клиент не получил от Банка подтверждения о приеме Поручения.**

Клиентом в рамках настоящего Регламента могут быть направлены любые Сообщения/Поручения, иные документы путем предоставления оригиналов.

#### **3.4. Правила и особенности обмена Сообщениями/Поручениями посредством системы iBank2**

3.4.1. При использовании обмена Сообщениями посредством системы iBank2 Клиент признает, что:

3.4.2. Поручения/копии Поручений, переданные посредством системы iBank2, имеют такую же юридическую силу, как документы, составленные на бумажных носителях, содержащие подписи Клиента или его Представителей (для Клиентов – физических лиц), подписи Клиента или его Представителей и оттиск печати Клиента (для Клиентов – юридических лиц).

3.4.3. Клиент вправе направить посредством системы iBank2 все типы Сообщения/Поручений, предусмотренные настоящим Регламентом:

3.4.4. Клиент несет полную ответственность за контроль доступа третьих лиц к системе iBank2 со стороны Клиента. **Банк не несет ответственности** за возможные убытки Клиента в связи с исполнением Банком Поручений Клиента, полученных с помощью системы iBank2, в случае, если доступ к системе iBank2 со стороны Клиента получило третье лицо.

#### **3.5. Правила и особенности обмена Сообщениями /Поручениями посредством телефонной связи**

3.5.1. Для получения возможности обмениваться Сообщениями/Поручениями посредством телефонной связи Банк по согласованию с Клиентом присваивает Кодовое слово, необходимое для последующей идентификации Клиента (Представителя Клиента).

3.5.2. Кодовое слово Клиента указывается в Заявлении на брокерское обслуживание (**Приложения № 1а и № 1б к Договору на брокерское обслуживание**).

При передаче Сообщения/Поручения по телефону Клиент (Представитель Клиента) обязан назвать:

- код Клиента;
- Кодовое слово;
- фамилию имя отчество;
- номер, дату выдачи и срок действия доверенности для Представителя Клиента
- наименование ценной бумаги (эмитент, вид, тип, номер выпуска, серия ЦБ, иная информация, однозначно идентифицирующая ценную бумагу);
- количество ценных бумаг;
- направление сделки (покупка/ продажа);
- Цена исполнения, т.е. цена, по которой Банк должен совершить сделку, или условия ее определения;

- срок действия Поручения
- Срок РЕПО (если применимо);
- Ставка РЕПО (если применимо).

3.5.3. Клиент признает, что Банк идентифицирует Клиента по произнесенному Клиентом регистрационному коду и Кодовому слову. Банк не несет ответственности за последствия, которые могут возникнуть в результате неправомерного использования уполномоченным представителем или иным лицом указанных идентифицирующих признаков.

3.5.4. Сообщение/Поручение обязательно повторяется вслед за Клиентом Трейдером Банка.

3.5.5. Клиенту запрещается раскрывать Кодовое слово, иначе как в случаях и способом, которые предусмотрены Регламентом.

3.5.6. Клиенту запрещается пересылать информацию, содержащую пароль (код) по электронной почте.

3.5.7. Все Сообщения/Поручения, направленные и полученные посредством телефонной связи, в том числе и направленные Банку Сообщения/Поручения, имеют юридическую силу Сообщений/Поручений, составленных на бумажном носителе и представленных в оригинале.

3.5.8. Использование Клиентом телефонной связи для направления Поручений и Сообщений будет означать, что **Клиент предоставляет Банку согласие на запись телефонных переговоров**, а также признание Клиентом в качестве допустимого и достаточного доказательства, пригодного для предъявления при разрешении споров в суде записей телефонных переговоров между Трейдером, Сотрудником Отдела Банка и Клиентом, осуществленных Банком при помощи специальных технических и программных средств на магнитных или иных носителях.

3.5.10. Клиент вправе передать Банку посредством телефонной связи следующие типы Сообщений/Поручений, предусмотренных настоящим Регламентом:

- Поручения на сделку с ценными бумагами (**Приложение № 8** к настоящему Регламенту);
- Поручения на отзыв денежных средств (**Приложения № 6 и № 7** к настоящему Регламенту);
- Информационные запросы и ответы на информационные запросы Банка.

3.5.11. Поручения на отзыв денежных средств принимаются Банком посредством телефонной связи только в случае отзыва Клиентом денежных средств в наличной форме, для юридических лиц только на расчетный счет в Банке.

3.5.12.2 Банк вправе передать Клиенту посредством телефонной связи следующие типы Сообщений (если иное не предусмотрено Регламентом):

- Подтверждения о приеме Поручений и о совершении сделок (подтверждения сделок);
- Информационные запросы и ответы на информационные запросы Клиента.

3.5.13. Банк обязуется по первому требованию Клиента, заявленному устно или письменно, а также в случае наличия собственных сведений, позволяющих предположить утечку (компрометацию) пароля (Кодового слова) или нарушение Клиентом правил пользования паролем (Кодовым словом), незамедлительно приостановить действие текущего пароля (Кодового слова) и информировать об этом Клиента доступным способом.

3.5.14. В случае наличия у Клиента сведений, позволяющих предполагать нарушение его Представителями или трейдером (сотрудниками Отдела) правил пользования паролем (Кодовым словом) или утечку (компрометацию) пароля (Кодового слова), Клиент должен информировать об этом Банк всеми доступными способами.

3.5.15. Клиент вправе направлять Сообщения/Поручения посредством телефонной связи при наступлении случаев, позволяющих предположить утечку (компрометацию) пароля (Кодового слова), а также правил пользования паролем (Кодовым словом) только после согласования с Банком нового пароля (Кодового слова) в порядке, предусмотренном **Приложениями № 1а и № 1б к Договору на брокерское обслуживание** Банк рассматривает любое лицо, осуществляющее обмен Сообщениями/Поручениями посредством телефонной связи с Банком, как Представителя Клиента и интерпретирует любые Сообщения/Поручения этого лица как Сообщения/Поручения Клиента, если это лицо осуществит процедуру подтверждения полномочий и правильно назовет следующие реквизиты Клиента:

- Наименование Клиента (для юридических лиц) или Ф.И.О. Клиента (для физических лиц).
- Кодовое слово (пароль) Клиента, для совершения сделок в соответствующей секции/секторе Организованных торгов соответствующего Организатора торговли.
- номер, дату выдачи и срок действия доверенности для Представителя Клиента.

3.5.16. Прием Банком любого Сообщения/Поручения от Клиента посредством телефонной связи будет считаться состоявшимся при соблюдении следующей процедуры:

- передаче Сообщения/Поручения предшествует «процедура подтверждения полномочий» в соответствии с требованиями раздела 3.5 настоящего Регламента;
- существенные условия Сообщения/Поручения обязательно должны быть повторены Трейдером вслед за Клиентом или Представителем Клиента;
- Клиент сразу после повтора текста Сообщения/Поручения Трейдером подтвердил сообщение путем произнесения любого из следующих слов: «Да», «Подтверждаю», «Согласен» или иного слова, прямо и недвусмысленно подтверждающего свое согласие.

3.5.17. Принятым будет считаться Сообщение/Поручение, текст которого произнес Трейдер. Сообщение/Поручение считается принятым Банком в момент произнесения подтверждающего слова Клиентом.

3.5.18. Если Сообщение/Поручение неправильно повторено Трейдером, то Клиент должен прервать Трейдера и повторить свое Сообщение/Поручение заново.

3.5.19. В случае сомнений Трейдера, принимающего Сообщение или Поручения, в правомочности лица, подающего Поручение или Сообщение, и/или подозрений на компрометацию кода Клиента и Кодового слова, Трейдер обязан провести дополнительную проверку того, что Сообщение/Поручение действительно исходит от Клиента.

Дополнительная проверка осуществляется путем устного запроса у лица, подающего Сообщение/Поручение, следующей информации (полностью или каких-либо отдельных вопросов на усмотрение Трейдера):

- данные номера Брокерского счета Клиента;
- данные об остатках денежных средств на брокерском счете Клиента;
- данные о последних поданных Клиентом Поручениях;
- любая другая информация, позволяющая однозначно считать лицо, подающее

Поручение или Сообщение, Клиентом Банка или Представителем Клиента.

3.5.20. Процедура дополнительной проверки считается пройденной, если лицо, подающее Поручение или Сообщение, на все заданные вопросы Трейдера предоставит информацию, соответствующую информации, указанной в Анкете Клиента (Представителя Клиента), имеющейся у Банка, а также соответствующую информации, содержащейся в ежедневном и/или ежемесячном отчете Банка, предоставленном Клиенту согласно Регламенту.

3.5.21. Клиент подтверждает, что осознает и принимает на себя все риски, связанные с передачей Клиентом и принятием Банком Сообщений/Поручений посредством телефонной связи.

3.5.22. Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента (включая реальный ущерб и упущенную выгоду), возникшие в связи с исполнением Банком Сообщений/Поручений Клиента, направленных Клиентом и полученных Банком по телефонной связи (в том числе за убытки, возникшие в связи с действиями третьих лиц).

3.5.23. Клиент обязан не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней с даты передачи Поручения посредством телефонной связи предоставить в Банк оригинал Поручения на бумажном носителе.

### **3.6. Правила и особенности обмена Сообщениями / Поручениями посредством электронной почты**

3.6.1. При использовании способа обмена Сообщениями/Поручениями посредством электронной почты Клиент признает, что Сообщения/Поручения, переданные посредством электронной почты во вложенных файлах, имеют такую же юридическую силу, как и

документы, составленные на бумажных носителях и представленные в оригинале, а распечатанный текст таких Сообщений/Поручений Клиента на бумажный носитель, является допустимым доказательством при разрешении споров, в том числе в судебном порядке.

3.6.2. Клиент уведомлен, что в целях соблюдения информационной безопасности при передаче Сообщений/Поручений посредством электронной почты необходимо осуществлять следующие мероприятия:

- установить на свой персональный компьютер лицензионное системное и антивирусное программное обеспечение и обеспечить регулярное обновление антивирусного программного обеспечения и антивирусных баз;
- по возможности не использовать компьютер, предназначенный для работы в системах удаленного доступа, в иных целях.

3.6.3. Клиент признает, что воспроизведение подписей уполномоченных представителей и оттиска печати Клиента (для Клиентов – юридических лиц) на Сообщении/Поручении, совершенное посредством электронной связи, является воспроизведением аналогов их собственноручных подписей и означает соблюдение письменной формы сделки в смысле статьи 160 Гражданского кодекса Российской Федерации.

3.6.4. Клиент вправе направлять в Банк Сообщения/Поручения только по адресам электронной почты, указанным на Официальном сайте Банка, предназначенным для приема Сообщений/Поручений Клиентов.

3.6.5. Банк вправе направлять Клиенту Сообщения только по адресу электронной почты, а также принимать от Клиента Сообщения / Поручения, направленные только с адреса электронной почты, указанного в Анкете Клиента.

3.6.6. Банк вправе принять Сообщение / Поручение с иного адреса электронной почты Клиента при условии дублирования передаваемого Сообщения/Поручения различными способами обмена в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом.

3.6.7. При изменении адреса электронной почты Клиент обязан предоставить в Банк Анкету Клиента с указанием нового адреса электронной почты.

3.6.8. Клиент имеет право направить посредством электронной почты следующие типы Сообщений/Поручений, предусмотренных Регламентом:

- Поручения на сделку ценными бумагами/ акцепт и исполнение Оферты эмитента (**Приложения №№ 8, 8а** к настоящему Регламенту);
- Поручения на отзыв денежных средств (**Приложения №№ 6, 7** к настоящему Регламенту);
- Информационные запросы и ответы на информационные запросы Банка.

Поручения на отзыв денежных средств принимаются посредством электронной почты только в случаях, когда отзыв производится в наличной форме или на один из текущих счетов Клиента в Банке для физических лиц и для юридических лиц только на расчетный счет в Банке;

3.6.9. Банк имеет право направлять Клиенту по электронной почте следующие типы Сообщений (если иное не предусмотрено Регламентом):

- Отчеты, сформированные в соответствии с разделом 7.1 настоящего Регламента;
- Информационные запросы и ответы на информационные запросы Клиента.

3.6.10. Сообщения/Поручения Клиентов принимаются Банком посредством электронной почты только в виде сканированного с бумажного оригинала документа в формате PDF или JPEG, при условии, что полученная копия позволяет определить содержание сообщения, и наличия необходимых реквизитов оригинального документа, в том числе подписи Клиента или Представителя Клиента, а также оттиск печати (за исключением случаев, когда наличие печати не предусмотрено для юридических лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации).

3.6.11. Сообщения/Поручения, полученные Банком посредством электронной почты, не соответствующие требованиям формата и качества в соответствии с настоящим разделом, считаются не переданными и не принимаются Банком к исполнению.

3.6.12. Сообщение/Поручение, переданное Клиентом посредством электронной почты, будет считаться принятым при условии, что полученное сканированное с бумажного оригинала Сообщения/Поручения позволяет определить содержание Сообщения/Поручения и наличия

необходимых реквизитов оригинального документа, в том числе подписи Клиента или его Представителя и оттиска печати, (за исключением случаев, когда в соответствии с личным законом юридического лица наличие печати не предусмотрено). Удостоверение права подписи и оттиска печати осуществляется в соответствии с пунктом 3.3.3. настоящего Регламента.

3.6.13. В случае направления Сообщения по адресу электронной почты Клиента, указанному в Анкете Клиента, Банк не несет ответственности, если Сообщение не будет получено Клиентом либо если его содержание будет искажено, либо если содержание Сообщения, в том числе содержащаяся в нем конфиденциальная информация, станет известна третьим лицам.

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

3.6.14. Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента в связи с исполнением Банком сфальсифицированной копии Поручения Клиента, переданного посредством электронной почты.

3.6.15. Клиент обязан не позднее 15 (Пятнадцати) календарных дней с даты передачи Поручения посредством электронной почты предоставить в Банк оригинал Поручения на бумажном носителе.

#### **Часть IV. НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ**

В соответствии с условиями обслуживания Клиентов, изложенными в Регламенте, Банк оказывает Клиенту услуги, не связанные с совершением Сделок – Неторговые операции, в том числе:

- регистрация Клиента в ТС;
- зачисление денежных средств на Брокерский счет;
- зачисление денежных средств на Брокерский счет в иностранной валюте;
- отзыв денежных средств;
- перевод ценных бумаг между разделами Счета ДЕПО Клиента внутри Депозитария, в случае если Клиент назначает Банк оператором торгового раздела Счета ДЕПО Клиента. При этом форма Поручения на перевод ценных бумаг, которую Клиент подает в Банк, должна соответствовать форме, требуемой Депозитарием;
- другие операции, не связанные с покупкой/продажей Ценных бумаг и/или с заключением Срочных Сделок (списание комиссий Банка, Биржи, другие операции, не противоречащие режиму счета).

##### **4.1. Регистрация Клиента в Торговой системе**

4.1.1. Банк осуществляет все необходимые действия для регистрации Клиента в Торговых Системах, указанных им в Заявлении об условиях брокерского обслуживания в соответствии с Правилами ТС и настоящим Регламентом.

4.1.2. Банк в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты заключения Договора на брокерское обслуживание на основном рынке Биржи предоставляет ТС сведения о Клиенте в объеме, предусмотренном Правилами этих ТС. Банк имеет право запросить у Клиента дополнительную информацию, необходимую для регистрации Клиента в ТС в соответствии с Правилами ТС.

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

##### **4.2. Зачисление денежных средств на Брокерский счет**

4.2.1. Клиент до направления в Банк каких-либо Поручений на сделку должен обеспечить зачисление на Брокерский счет денежных средств, необходимых для оплаты сделки и всех сумм вознаграждения/расходов в соответствии с Тарифами Банка и тарифами третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и Урегулирования сделки, в полном размере, за исключением случаев, предусмотренных разделом 5.9 настоящего Регламента.

4.2.2. Перечисление денежных средств на Брокерский счет может производиться Клиентами – юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями только безналичным переводом.

4.2.3. Перечисление денежных средств на Брокерский счет может производиться Клиентами – физическими лицами, как безналичным переводом, так и путем внесения наличных денежных средств в кассу Банка.

4.2.4. Зачисление денежных средств Банком на Брокерский счет Клиента, поступивших безналичным переводом, производится в соответствии с требованиями Положения Банка России № 383-П от 19.06.2012 г. «О правилах осуществления перевода денежных средств» с последующими изменениями и дополнениями:

- при перечислении денежных средств с банковских счетов Клиента, открытых в Банке, зачисление денежных средств производится в день осуществления перевода денежных средств;
- при перечислении денежных средств с банковских счетов Клиента, открытых в иных кредитных организациях – в день поступления денежных средств на корреспондентский счет Банка.

4.2.5. Зачисление денежных средств на Брокерский счет в иностранной валюте производится не позднее следующего Рабочего дня после фактического поступления средств на корреспондентский счет Банка.

4.2.6. Зачисление денежных средств на Брокерский счет Клиента, поступивших наличными через кассы Банка, производится в соответствии с режимом работы операционных касс Банка.

### 4.3. Отзыв(вывод) денежных средств с Брокерского счета

4.3.1. Отзыв(вывод) денежных средств, учитываемых на Брокерском счете Клиента, производится исключительно на основании Поручения на отзыв денежных средств по форме **Приложения № 7** к настоящему Регламенту).

Банк принимает Поручения на отзыв денежных средств в порядке и на условиях, предусмотренном настоящим Регламентом для обмена Сообщениями, установленном разделом 3.1 Регламента.

4.3.2. Банк исполняет Поручения на отзыв денежных средств только на собственный банковский счет (счета) Клиента, указанный в Договоре на брокерское обслуживание.

Отзыв денежных средств на банковский счет, не указанный в Договоре на брокерское обслуживание, может производиться только на основании Поручения на отзыв денежных средств, представленного в Банк в форме оригинального документа на бумажном носителе.

4.3.3. Клиенты Банка – физические лица, кроме индивидуальных предпринимателей, могут осуществлять получение денежных средств с Брокерских счетов наличными денежными средствами через кассы Банка в рублях РФ, а также в Долларах США, ЕВРО (со счетов, открытых в соответствующих валютах).

В случае снятия со счета крупной суммы денежных средств в наличной форме рекомендуем предварительно заказать ее по телефону, для этого необходимо связаться с кассой Банка до 11:00 за день до даты получения денежных средств.

4.3.4. Поручения на отзыв денежных средств принимаются Банком с понедельника по четверг с 09:00 до 18:00, в пятницу до 16:45 в следующем порядке:

- если Поручение получено до 16-30 часов по московскому времени, оно считается принятым Банком текущим Рабочим днем (Т);
- если Поручение получено после 16-30 часов по московскому времени, оно считается принятым Банком следующим Рабочим днем (Т+1).

4.3.5. Поручения на отзыв денежных средств в безналичной форме полученные текущим Рабочим днем исполняются Банком не позднее 2 (второго) Рабочего дня.

4.3.6. Банк по согласованию с Клиентом может исполнять Поручение на отзыв денежных средств в безналичной форме «ускоренный отзыв», полученное текущим Рабочим днем (не позднее 13:45 часов по московскому времени) в течение Рабочего дня (Т).

4.3.7. В случае если Банк является налоговым агентом Клиента и должен произвести расчет налога при получении от Клиента Поручения на отзыв денежных средств, Банк имеет право

произвести перечисление денежных средств с Брокерского счета в течение 3 (Трех) рабочих дней, начиная с даты получения Поручения на отзыв денежных средств.

4.3.8. Поручение на отзыв денежных средств считается исполненным с момента:

- списания денежных средств с Брокерского счета на банковский счет Клиента, открытый в Банке, если Клиент дал распоряжение на перечисление денежных средств с Брокерского счета Клиента на банковский счет Клиента, открытый в Банке;
- списания денежных средств с корреспондентского счета Банка, если Клиент дал распоряжение на перечисление денежных средств с Брокерского счета на банковский счет Клиента, открытый в иной кредитной организации;
- списания денежных средств с Брокерского счета Клиента на счет кассы (при снятии денежных средств в наличной форме).

4.3.9. В случае отзыва денежных средств, Банк производит удержания сумм налогов в соответствии с разделом 8.1 настоящего Регламента и комиссий, предусмотренных Тарифами Банка.

Банк удерживает налоги в рублях согласно п.10 ст. 226.1 Налогового Кодекса РФ.

В случае отзыва денежных средств с Брокерского счета, открытого в иностранной валюте, налог рассчитывается в рублях по курсу Банка России на день перечисления налога.

4.3.10. Банк исполняет Поручение Клиента на отзыв денежных средств за счет денежных средств, зарезервированных для совершения сделок.

В случае если сумма денежных средств, указанная Клиентом в Поручении на отзыв денежных средств, превышает величину Свободного остатка Клиента, Банк вправе исполнить такое Поручение частично либо отклонить такое Поручение целиком.

4.3.11. Банк оставляет за собой право требования возмещения расходов, понесённых им в результате исполнения Поручения на перечисление денежных средств Клиента.

## **ЧАСТЬ V. ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ**

Совершение Банком Сделок с Активами по Поручению Клиентов производится по стандартной торговой процедуре, состоящей из следующих основных этапов:

- резервирование денежных средств и/или Активов для расчетов по Сделкам;
- предоставление Клиентом Поручения на совершение Сделки и подтверждение его приема Банком;
- заключение Банком Сделки в соответствии с Поручением на совершение Сделки, в том числе с Поручением на совершение Срочной Сделки;
- Урегулирование Сделки Банком и проведение расчетов между Банком и Клиентом;
- подготовка и предоставление Банком отчета Клиенту.

### **5.1. Резервирование денежных средств**

5.1.1. Для совершения сделок купли/продажи ценных бумаг в определенной Торговой системе Клиент обязан осуществить резервирование необходимой суммы денежных средств в этой Торговой системе. Под резервированием денежных средств в Торговой системе понимается их депонирование в соответствии с правилами торгов Торговой системы на специальном счете в организации, осуществляющей расчеты (клиринг) Торговой системы.

Резервирование производится Банком за счет средств Клиента, находящихся на Брокерском счете. Банк не принимает к исполнению Поручения от Клиента на покупку ценных бумаг в случае отсутствия на Брокерском счете Клиента необходимого количества зарезервированных денежных средств.

5.1.2. Клиенты, совершающие Необеспеченные сделки, т.е. сделки при отсутствии на Брокерском счете необходимого количества зарезервированных денежных средств, ценных бумаг руководствуются правилами раздела 5.9 настоящего Регламента.

5.1.3. Банк обеспечивает резервирование поступивших денежных средств для заключения сделок в соответствующей секции Организованных торгов Организатора торговли текущим

Рабочим днем при условии, что денежные средства поступили на Брокерский счет до 17-00 такого Рабочего дня.

В случае, если денежные средства поступили позднее 17-00 Рабочего дня, Банк обеспечивает резервирование денежных средств для совершения сделок в соответствующей секции Организованных торгов Организатора торговли не позднее следующего Рабочего дня.

5.1.4. Денежные средства, учитываемые на Брокерском счете Клиента по итогам расчетов по сделкам Торговой сессии (дня), в отсутствие Поручений Клиента автоматически резервируются Банком для совершения сделок в этой же секции Организованных торгов к началу следующей торговой сессии.

5.1.5. Для совершения сделок на внебиржевом рынке резервирование денежных средств не требуется.

Банк принимает к исполнению Поручение на внебиржевую сделку при наличии на Брокерском счете Клиента денежных средств или ценных бумаг, не зарезервированных на «торговом» разделе Счета ДЕПО в сумме/количестве, достаточном для проведения расчетов по сделке, уплаты вознаграждения Банку и возмещения расходов, понесенных Банком в связи с заключенной в интересах Клиента сделкой.

5.1.6. Банк принимает к исполнению на внебиржевом рынке только Лимитированные Поручения.

## **5.2. Резервирование ценных бумаг**

5.2.1. Клиент до направления Банку Поручения на сделку по продаже ценных бумаг на Организованных торгах должен зарезервировать на торговом Счете ДЕПО или торговом Счете ДЕПО третьего лица, за счет которого действует Клиент, Ценные бумаги в количестве, достаточном для исполнения обязательств по поставке этих бумаг по итогам такой сделки, если Регламентом не предусмотрено иное.

Под резервированием ценных бумаг для совершения сделок на Организованных торгах понимается депонирование ценных бумаг на соответствующем режиму торгов разделе, открытом на соответствующем торговом Счете ДЕПО клиента или торговом Счете ДЕПО третьего лица, за счет которого действует Клиент, при этом четом ДЕПО места хранения (разделом Счета ДЕПО места хранения) для таких ценных бумаг должен являться торговый счет ДЕПО (раздел торгового Счета ДЕПО), открытый в Расчетном депозитарии, осуществляющем расчеты по сделкам в соответствующей секции Организованных торгов.

5.2.2. Клиент самостоятельно осуществляет операции с ценными бумагами по своему Счету ДЕПО, открытому в Расчетном депозитарии, за исключением случаев, когда Клиент назначает Банк оператором торгового раздела своего Счета ДЕПО.

5.2.3. Банк не принимает к исполнению Поручения от Клиента в случае отсутствия необходимого количества зарезервированных ценных бумаг. Клиенты, совершающие Необеспеченные сделки, т.е. сделки при отсутствии на соответствующем торговом Счете ДЕПО клиента или торговом Счете ДЕПО третьего лица необходимого количества зарезервированных ценных бумаг и руководствуются правилами раздела 5.9. настоящего Регламента.

## **5.3. Порядок совершения сделок**

5.3.1. За исключением особых случаев, предусмотренных разделом 5.9 и 5.11 настоящего Регламента, Банк совершает сделки за счет Клиента только на основании полученных от Клиента Поручений на сделки.

5.3.2. Исполнение Поручений Клиента на совершение Сделок осуществляется Банком в качестве комиссионера, т.е. от своего имени и за счет Клиента.

Исполнение Поручений на совершение сделок в ТС осуществляется Банком только в качестве комиссионера.

5.3.3. Особенности торговых процедур, выполняемых Банком при совершении сделок на Организованных торгах, определяются Правилами Организаторов торговли, а на Внебиржевом



рынке в соответствии со сложившейся практикой рынка ценных бумаг и условиями совершенных сделок.

5.3.4. Все Поручения, принятые Банком, исполняются им с соблюдением принципов равенства условий для всех Клиентов и приоритетности интересов Клиентов над интересами самого Банка при совершении сделок.

5.3.5. Клиент самостоятельно осуществляет контроль за достаточностью Активов, необходимых для расчетов по Сделкам. В случае если в результате приема Поручения на совершение Сделки, какого-либо Актива окажется меньше, чем указанного в данном Поручении, Банк имеет право не исполнять такое Поручение (за исключением случаев заключения Необеспеченных сделок (в соответствии с **разделом 5.9 Регламента**)).

5.3.6. В случае если законодательством места государственной регистрации Клиента – юридического лица предусмотрено, что заключение определенных сделок подлежит одобрению/согласованию соответствующим органом управления или входит в компетенцию органа управления, Клиент обязан перед подачей Банку Поручения на заключение такой сделки предоставить соответствующий акт органа управления.

## 5.4. Поручения Клиента

5.4.1. Банк принимает Поручения на совершение сделки следующих типов:

- Рыночные Поручения - Поручения, в которых не указана цена исполнения, либо цена исполнения обозначена как «рыночная» («биржевая», «текущая» и т.п.), которые исполняются по текущей рыночной цене;
- Лимитированные Поручения - Поручения, в которых указана определенная цена исполнения.

Рыночное Поручение, которое нет возможности немедленно выставить на Организованных торгах, автоматически аннулируется.

5.4.2. Банк по своему усмотрению также может принимать Поручения вышеуказанных типов с прочими условиями.

Дополнительные условия Поручения указываются Клиентом по своему усмотрению в соответствующей графе стандартной формы Поручения.

Поручения, содержащие любые дополнительные условия, могут подаваться Клиентом только по согласованию с Трейдерами способом, обеспечивающим подтверждение согласия Банка на прием такого Поручения. В случае нарушения настоящего условия Клиентом Банк вправе не принимать такие Поручения к исполнению.

5.4.3. Если Клиент подал Поручение в течение текущей Торговой сессии и не указал в Поручении срок его действия (дату истечения), то оно по умолчанию считается действительным в течение данной Торговой сессии текущего дня.

5.4.4. Любое Поручение может быть отозвано (отменено) Клиентом в любой момент до его исполнения Банком.

5.4.5. Поручения, частично исполненные Банком к моменту отмены, считаются отмененными только в отношении неисполненной части.

5.4.6. Банк принимает Поручения на совершение сделки в виде оригинала документа на бумажном носителе по адресу местонахождения Банка или в виде Сообщения, переданного одним из способов обмена Сообщениями, предусмотренного настоящим Регламентом.

Поручения, направленные в Банк в форме оригинального документа на бумажном носителе, принимаются Банком при условии, что они получены не позднее, чем за 1 час до окончания срока их действия.

5.4.7. Банк осуществляет прием Поручений посредством телефонной связи только при условии, что они поданы не позднее, чем за 15 минут до окончания Торговой сессии. Подача Поручений посредством телефонной связи менее чем за 15 минут до окончания Торговой сессии может производиться Клиентом только по согласованию с Банком.

5.4.8. Условия работы на Торговой сессии, не изложенные в настоящем разделе, регламентируются соответствующими правилами и положениями Организаторов торговли.

5.4.9. Если для расчетов по сделке на Плановой позиции по ценным бумагам или денежной позиции Клиента отсутствует необходимое количество денежных средств или ценных бумаг, то Банк вправе приостановить выполнение всех или части принятых от Клиента Поручений с тем, чтобы обеспечить расчеты по сделке.

5.4.10. Клиент вправе направить Банку Поручение с указанием контрагента (адресное Поручение). Исполнение адресного Поручения производится Банком в торговом дне на Бирже только путем совершения сделок с контрагентом, указанным в таком Поручении.

В качестве контрагента в адресном Поручении может быть указан любой из участников соответствующего рынка. Для указания контрагента Клиент должен использовать уникальный код, присвоенный участнику рынка в соответствии с Правилами рынка. Использование иных реквизитов для обозначения контрагента допускается по согласованию с Банком.

При направлении адресного Поручения Клиент единолично несет все риски, связанные с возможностью неисполнения контрагентом условий сделки, совершенной Банком в соответствии с таким Поручением.

## **5.5. Заключение сделки Банком, подтверждение Клиенту**

5.5.1. Поручения, в тексте которых не содержится указания на соответствующего Организатора торговли/секцию Организованных торгов, исполняются Банком путем совершения сделки на Организованных торгах любого Организатора торговли или на Внебиржевом рынке.

5.5.2. Если в соответствии с инструкциями Клиента сделка должна быть совершена на Внебиржевом рынке ценных бумаг, то в такой сделке Банк по своему усмотрению действует либо в качестве комиссионера, либо в качестве коммерческого представителя Клиента. В последнем случае сделки заключаются от имени Клиента. Банк, действуя в качестве коммерческого представителя, вправе одновременно представлять интересы как Клиента, так и контрагента по сделке, заключенной от имени и по Поручению Клиента.

5.5.3. Исполнение Поручений на Организованных торгах производится Банком в порядке, предусмотренном Правилами этого Организатора торговли. Исполнение Поручений на сделки на Внебиржевом рынке производится Банком в соответствии со сложившейся практикой рынка ценных бумаг.

5.5.4. Исполнение Банком Поручений на сделки на Внебиржевом рынке производится не иначе как путем заключения договора с третьим лицом (контрагентом). При этом Банк имеет право, если это не противоречит Поручениям Клиентов, заключить один договор с контрагентом для одновременного исполнения двух или более Поручений, поступивших от одного Клиента или нескольких разных Клиентов.

5.5.5. Банк также имеет право исполнить любое Поручение Клиента путем совершения нескольких сделок, если иных инструкций не содержится в самом Поручении с соблюдением Требований.

5.5.6. Банк вправе исполнить принятое к исполнению Поручение в полном объеме или частично при условии отсутствия в Поручении запрета на его частичное исполнение. Банк не несет ответственности за неисполнение или частичное неисполнение Поручения, если такое неисполнение или частичное неисполнение было вызвано рыночной конъюнктурой, в том числе отсутствием спроса и предложения на Ценные бумаги, обстоятельствами непреодолимой силы, другими обстоятельствами, не зависящими от действий или бездействия Банка.

5.5.7. Все Поручения исполняются Банком в порядке поступления от Клиентов, при этом Поручения, поступившие до начала Торговой сессии, считаются поступившими одновременно. Поручения, поступившие одновременно, исполняются Банком в очередности, определяемой Банком по собственному усмотрению.

5.5.8. До исполнения любого принятого Поручения Банк осуществляет предварительный контроль Плановых Позиций Клиента (фактические активы клиента с учетом сделок, рассчитываемых на текущий момент) по каждому Активу. Использование Банком собственной системы контроля позиций не означает принятие им на себя ответственности за сделки, совершенные в соответствии с Поручением Клиента.

5.5.9. Во всех случаях Клиент до подачи любого Поручения должен самостоятельно, на основании полученных от Банка подтверждений о сделках и принятых и неисполненных Поручениях, рассчитывать максимальный размер Актива при подаче следующего Поручения. Любой ущерб, который может возникнуть, если Клиент совершит сделку вне собственной Позиции, будет отнесен за счет Клиента.

5.5.10. Рыночные Поручения начинают исполняться Банком в порядке очередности сразу после начала Торговой сессии.

В случае, если в какой-либо момент Торговой сессии на Организованных торгах имеет место значительный «спрэд» котировок, т.е. разница между лучшими ценами спроса и предложения станет более 10%, то Банк вправе, если сочтет, что это в интересах Клиента, задержать начало исполнения Рыночных Поручений на срок до 30 минут, если только Клиент не будет настаивать на их немедленном исполнении.

Рыночные Поручения исполняются Банком по наилучшей цене, доступной для Банка в соответствующей секции/секторе Организованных торгах Организатора торговли, в момент времени, когда наступила очередь выполнения этого Поручения. Наилучшей доступной Банку ценой считается цена наилучшей на данный момент встречной заявки в соответствующей секции/секторе Организованных торгов Организатора торговли.

5.5.11. Лимитированные Поручения исполняются Банком в зависимости от текущих цен на рынке ценных бумаг на момент начала исполнения по одному из следующих вариантов:

Если в соответствующей секции/секторе Организованных торгов Организатора торговли имеется встречная заявка другого участника рынка с ценой, соответствующей цене Поручения Клиента (ценой равной или лучшей для Клиента), то Поручение исполняется путем акцепта (удовлетворения) лучшей встречной заявки.

Если в соответствующей секции/секторе Организованных торгах Организатора торговли нет встречной заявки другого участника рынка с ценой, соответствующей цене Поручения Клиента (ценой равной или лучшей для Клиента), то Поручение исполняется путем выставления Банком соответствующей заявки для акцепта (удовлетворения) другими участниками Организованных торгов.

Исполнение Лимитированного Поручения гарантируется Банком только при условии его соответствия ценовым условиям рынка. Если иное не предусмотрено инструкциями Клиента, то Банк имеет право исполнить Лимитированное Поручение частично.

5.5.12. Поручения, поданные для исполнения на Организованных торгах, проводимых по типу аукциона, исполняются все одновременно в соответствии с регламентом его проведения. Частичное исполнение Банком Поручения, подаваемого для исполнения на аукционе, допускается только в случаях, когда возможность частичного исполнения Поручений предусмотрена правилами проведения аукциона.

5.5.13. Подтверждение исполнения или неисполнения Поручения в течение Торгового дня производится в ответ на запрос Клиента. Запрос и подтверждение осуществляются посредством телефонной связи в соответствии с правилами, установленными настоящим Регламентом для обмена Сообщениями посредством телефонной связи.

Подтверждение сделок также может осуществляться Банком путем рассылки отчетности, отправленной Банком Клиенту в соответствии с разделом 7.1 настоящего Регламента.

5.5.14. При принятии Клиентом решения об отмене Поручения он должен немедленно известить об этом любым из способов обмена Сообщениями и в порядке, предусмотренных настоящим Регламентом. В случае, если решение об отмене поступило после заключения Банком сделок в соответствии с полученным Поручением, Клиент осознает возможность выставления контрагентом по сделке штрафных санкций и настоящим принимает на себя и обязуется выплатить такие штрафные санкции по договору, заключенному Банком с контрагентом по сделке.

## **5.6. Урегулирование сделок Банком**

5.6.1. Поручение на сделку во всех случаях рассматривается Банком и Клиентом, в том числе и как Поручение Банку провести Урегулирование сделки.

5.6.2. Урегулирование сделок, заключенных на Организованных торгах, производится в порядке и в сроки, предусмотренные Правилами соответствующего Организатора торговли. Урегулирование сделок, заключенных на внебиржевом рынке, производится в порядке и в сроки, предусмотренные договором между Банком и третьим лицом - контрагентом по сделке.

Если в процессе Урегулирования сделки у Банка возникает необходимость получить от Клиента дополнительные документы, последний обязан предоставить оригиналы либо надлежащим образом оформленные копии таких документов в течение 1 (Одного) Рабочего дня с момента предъявления Банком соответствующего требования. Такое требование Банка направляется Клиенту одним из Способов обмена Сообщениями, предусмотренными разделом 3.1. Регламента. Банк вправе не осуществлять никаких действий по Урегулированию сделки до предоставления Клиентом указанных в настоящем пункте документов. Если в результате несвоевременного предоставления указанных документов Банк понесет убытки, Клиент обязан возместить их в полном объеме.

5.6.3. Для Урегулирования сделок Банк реализует все права и исполняет все обязательства, возникшие перед контрагентом (Организатором торговли) и иными третьими лицами, обеспечивающими сделку в результате сделок, совершенных по Поручению Клиента. В частности, Банк производит:

- перечисление/прием денежных средств в оплату ценных бумаг и иных обязательств, вытекающих из заключенных сделок;
- оплату сборов (комиссий) Организаторов торговли, Клиринговых организаций и иных третьих лиц, участие которых необходимо для Урегулирования сделки;
- иные необходимые действия в соответствии с Правилами Организаторов торговли, обычаями делового оборота или условиями договора, заключенного с третьими лицами.

5.6.4. Банк взимает вознаграждение путем списания денежных средств с Брокерского счета Клиента в соответствии с заранее данным Клиентом акцептом в соответствии с Тарифами Банка. Расчеты по суммам собственного вознаграждения за Сделки производятся Банком в соответствии с Тарифами.

5.6.5. Если к сроку, установленному для расчетов по любой сделке, на Плановой позиции Клиента отсутствует необходимое количество ценных бумаг или денежных средств, то Банк вправе приостановить выполнение всех или части принятых от Клиента Поручений Клиента с тем, чтобы обеспечить расчеты по сделке.

За исключением случаев, предусмотренных разделом 5.9 настоящего Регламента, Банк осуществляет исполнение Поручения только при условии, что в этот момент на Плановой Позиции Клиента, рассчитанной на любой из дней T-0, T+1 (следующий Торговый день) и T+2 (на второй Торговый день), имеется достаточное количество ценных бумаг и денежных средств для Урегулирования этой сделки.

5.6.6. Присоединяясь к Регламенту, Клиент полностью соглашается с тем, что Банк при заключении сделок, осуществляемых в рамках Регламента за счет Клиента, имеет право, действуя исключительно по своему усмотрению, осуществлять зачет встречных требований и обязательств с третьими лицами по сделкам, осуществляемым в рамках Регламента за счет Клиента.

## **5.7. Особенности приема и исполнения Поручений на Сделки РЕПО**

5.7.1. Поручения на совершение Сделок РЕПО принимаются от Клиентов и исполняются Банком по усмотрению Банка. При подаче Поручения на совершение Сделки РЕПО Клиент соглашается со всеми положениями настоящего раздела Регламента.

5.7.2. Клиент имеет право подавать Поручения на совершение Сделок РЕПО в Торговых системах или на Внебиржевом рынке.

5.7.3. При заключении Сделок РЕПО по Поручению Клиента в Торговых системах Банк во всех случаях выступает в качестве комиссионера, действующего от своего имени, но за счет и в интересах Клиента

5.7.4. Банк интерпретирует любое Поручение как Поручение на Сделку РЕПО, если в Поручении, составленном по стандартной форме, содержится реквизит – «РЕПО».

5.7.5. При направлении Банку Поручения на совершение Сделки РЕПО с Ценными бумагами Клиент должен указать все существенные условия Сделки РЕПО:

- вид, тип, категория, серия, транш Ценной бумаги;
- наименование Эмитента;
- вид Поручения (продать или купить);
- цену 1-й части Сделки РЕПО;
- срок Сделки РЕПО;
- цену 2-й части Сделки РЕПО;
- ставка РЕПО;
- иные условия.

5.7.6. Любая Сделка РЕПО исполняется на основании Поручения на Сделку РЕПО. После выполнения первой части сделки Банк самостоятельно, без какого-либо дополнительного Поручения (акцепта) от Клиента на исполнение второй части сделки, осуществляет Урегулирование и все расчеты по такой сделке. Поручение на Сделку РЕПО не может быть отозвано Клиентом после исполнения первой части Сделки РЕПО.

5.7.7. Клиент обязуется обеспечить на Брокерском счете/счете ДЕПО денежные средства/Ценные бумаги в количестве, необходимом для исполнения обязательств по второй части Сделки РЕПО, заключенной по Поручению такого Клиента, не позднее 15 ч.00 мин даты исполнения обязательств по второй части Сделки РЕПО.

5.7.8. Поручения на Сделки РЕПО принимаются Банком для исполнения на Организованных торгах при условии, что такие сделки не противоречат Правилам Организатора торговли. Если это не запрещено инструкциями Клиента, то Банк имеет право исполнить Поручение на Сделку РЕПО на внебиржевом рынке.

5.7.9. Банк исполняет Поручения на Сделки РЕПО только при наличии соответствующих предложений со стороны третьих лиц (контрагентов).

Клиент уведомлен, что Банк вправе заключать Сделку РЕПО на основании Поручения Клиента с контрагентом, условиями которой может быть предусмотрена обязанность одной Стороны или каждой из Сторон договора РЕПО в случае изменения цены ценных бумаг, или в иных случаях, уплачивать другой Стороне денежные суммы и (или) передавать Ценные бумаги, при этом такая обязанность исполняется Банком самостоятельно за счет активов Клиента, а в случае отсутствия необходимых активов на Брокерском счете Клиента, Клиент обязан обеспечить их наличие в сроки, указанные Банком.

5.7.10. Права и обязанности по Сделкам РЕПО учитываются при определении размера Плановой позиции, Портфеля Клиента, Начальной маржи и Минимальной маржи.

Все ограничения, установленные настоящими правилами в отношении возможности возникновения Непокрытой позиции, применяются при определении возможности заключения Сделки РЕПО по Поручению Клиента (если Клиент не является Клиентом с особым уровнем риска).

5.7.11. Положения настоящего Раздела не распространяются на Специальные Сделки РЕПО

## **5.8. Особенности приема и исполнения Поручений на исполнение Оферты эмитента**

5.8.1. В случаях, когда Решением о выпуске Ценных бумаг и/или решением органов управления Эмитента Ценных бумаг предусмотрено право досрочного погашения, обмена, совершения иных действий по распоряжению Ценными бумагами, осуществляемых путем акцепта (исполнения) публичной Оферты Эмитента, или иного лица, назначенного Эмитентом, условиями которой предусмотрено исполнение обязательств на Организованных торгах, Клиент вправе подать в Банк Поручение на совершение таких действий в интересах Клиента путем подачи Поручения по форме **Приложения № 8а** к настоящему Регламенту.

5.8.2. Банк принимает Поручение на акцепт и исполнении Оферты эмитента от Клиента только не позднее чем за 2 (Два) рабочих дня до даты окончания срока акцепта соответствующей Оферты эмитента. При этом Банк вправе потребовать от Клиента предоставления

Доверенности, предусматривающей полномочия Банка на совершение действий, предусмотренных условиями Оферты эмитента, а также иных необходимых документов.

5.8.3. Банк не несет ответственности за неисполнение Поручения на акцепт и исполнение Оферты эмитента в случае, если для исполнения ее условий (акцепта) невозможно доставить соответствующий письменный акцепт и/ или иные необходимые документы Эмитенту или иному лицу, назначенному эмитентом, посредством почтовой связи/ курьерской службы в сроки, предусмотренные условиями Оферты эмитента.

5.8.4. Банк отказывает Клиенту в исполнении соответствующего Поручения на акцепт и исполнение Оферты эмитента, если на начало соответствующей даты, установленной условиями Оферты эмитента для исполнения обязательств Банка, на инвестиционном счете Клиента отсутствуют в необходимом количестве соответствующие ценные бумаги, свободные от обязательств.

5.8.5. В случае неисполнения Эмитентом или иным лицом, назначенным Эмитентом своих обязательств по Оферте эмитента, Банк уведомляет об этом Клиента не позднее второго Рабочего дня, следующего за датой исполнения обязательств Эмитента или иного лица, установленной условиями соответствующей Оферты эмитента, путем направления соответствующего уведомления по адресу электронной почты, указанному в Анкете Клиента.

5.8.6. Банк не несет ответственности за неисполнение/ненадлежащее исполнение Поручения на акцепт и исполнение Оферты эмитента в случае непредставления Клиентом необходимых Доверенностей и/или иных документов, затребованных Банком.

5.8.7. Банк дополнительно может оказывать Клиентам - владельцам ценных бумаг, которым адресовано добровольное или обязательное предложение в случаях, предусмотренных Федеральным законом Российской Федерации № 208-ФЗ от 26.12.1995 г. «Об акционерных обществах», услуги по составлению и доставке заявления о продаже ценных бумаг и иных необходимых документов. Особенности оказания таких услуг и размер вознаграждения Банка определяется соглашением Сторон.

## 5.9. Особенности приема и исполнения заявок на Необеспеченные сделки

5.9.1. Клиент имеет право подавать Поручения на Необеспеченные Сделки в случае, если в Заявлении об условиях брокерского обслуживания он предусмотрел возможность подачи Поручений на Необеспеченные сделки.

5.9.2. Банк исполняет Поручения на Необеспеченные Сделки путем совершения Сделок на Основном рынке Биржи в любом из режимов торгов в зависимости от Ценной бумаги и иностранной валюты и содержания Поручения. Банк исполняет Поручения на Необеспеченные Сделки путем совершения сделок с Ценными бумагами и иностранной валютой, допущенными к торгам на Основном рынке Биржи.

5.9.3. Исполнение Поручений Клиента, влекущих за собой возникновение или увеличение в абсолютном выражении Непокрытой позиции по Ценной бумаге или иностранной валюте, допускается только в случае, если указанная Ценная бумага включена в перечень Ценных бумаг, определенных Банком, по которым может возникать Непокрытая позиция.

Перечень Ликвидных ценных бумаг, размещается на Официальном сайте Банка, указанного в разделе 1.4 настоящего Регламента. Банк вправе по собственной инициативе изменить Перечень Ликвидных ценных бумаг, путем исключения из него ценных бумаг, которые перестали соответствовать условиям Требований, в срок, не превышающий 30 дней со дня, в который Банк узнал или должен был узнать об указанном несоответствии.

5.9.4. Непокрытая позиция может возникнуть у Клиента в случае подачи им Неторгового Поручения о выводе денежных средств или Ценных бумаг из Портфеля «ТС Основной рынок Биржи». Банк имеет право принять и исполнить такое Неторговое Поручение в случае, если соблюдены все требования настоящего раздела Регламента.

5.9.5. Банк оставляет за собой исключительное право самостоятельно принимать решение о приеме, отклонении или частичном исполнении Поручения Клиента или Неторгового Поручения, если объем такого Поручения превышает соответствующую Плановую Позицию Клиента. Банк оставляет за собой право не исполнять принятое Поручение (Неторговое

поручение) в той ее части, исполнение которой приведет к возникновению или увеличению Непокрытой позиции, даже при условии, что данное Поручение (Неторговое поручение) не нарушает требований настоящего раздела. Клиент соглашается с тем, что Банк имеет право частично исполнить любое Поручение клиента, исполнение которого может привести к возникновению Непокрытой позиции.

5.9.6. Непокрытая позиция по денежным средствам или по одной из Ценных бумаг или иностранной валюте может возникнуть у Клиента не только путем исполнения Банком Поручений на заключение Необеспеченных сделок или Неторговых Поручений, но также в следующих случаях:

- в случае, если за счет средств Клиента исполняются обязанности по уплате обязательных платежей, в том числе в связи с исполнением Банком обязанностей налогового агента, решения органов государственной власти;
- в случае начисления и (или) уплаты за счет Клиента Банку и (или) третьим лицам в связи со сделками, заключенными Банком за счет Клиента, сумм штрафов, пеней, процентов, неустоек, убытков, расходов и вознаграждений, в том числе по договору Банка с клиентом, предметом которого не является оказание брокерских услуг;
- в иных случаях, установленных законодательством (в т.ч. Требованиями).

Возникновение Непокрытых позиций на основании вышеуказанных обстоятельств возможно в отношении любых Клиентов Банка. Взаимоотношения с такими Клиентами осуществляются в порядке, предусмотренном настоящим Разделом Регламента.

5.9.7. Банк исполняет Поручение на совершение Необеспеченных сделок руководствуясь Требованиями.

В рамках настоящего Регламента Клиент вправе подавать в Банк Поручения на совершение Необеспеченных сделок с ценными бумагами, входящими в Перечень Ликвидных ценных бумаг, и иностранной валютой при соблюдении следующих условий:

- Анкета Клиента содержит адрес электронной почты.
- Подписывая заявление, Клиент подтверждает факт своего ознакомления с рисками при заключении Необеспеченных сделок.
- Банк имеет право по собственному усмотрению отказать Клиенту в совершении Необеспеченной сделки без объяснения причин.
- Клиент должен проставить соответствующую отметку в Заявлении для получения доступа к проведению Необеспеченных сделок;
- Банк рассматривает поданное Клиентом Поручение на сделку как Поручение на совершение Необеспеченной сделки, если в момент приема указанного Поручения возникает или в абсолютном значении увеличивается отрицательное значение Плановой позиции.

5.9.8. Банк оставляет за собой исключительное право самостоятельно принимать решение о возможности принять или отклонить любое Поручение Клиента на совершение Необеспеченной сделки.

5.9.9. Подавая Поручение на заключение Необеспеченной Сделки, Клиент понимает, что его убытки по такой Сделке теоретически могут быть неограниченными и даже превысить стоимость Активов Клиента.

5.9.10. При совершении за счет Клиента сделки или операции с ценной бумагой, которая не соответствует требованиям, установленным п.п. 5.9.3 Регламента не допускается возникновение Непокрытой позиции по этой ценной бумаге.

## **5.10. Контроль за размером Портфеля Клиента и его соответствия нормативам ННР 1 и ННР 2.**

5.10.1. Банк в течение ТС Основной рынок Биржи осуществляет постоянный расчет Стоимости Портфеля Клиента «ТС Основной рынок ММВБ», а также значения нормативов ННР 1 и ННР 2.

5.10.2. Расчет Стоимости Портфеля Клиента «ТС Основной рынок ММВБ», а также значений нормативов ННР 1 и ННР 2 осуществляется в соответствии с Приложением к Требованиям и следующими положениями:

- показатель  $Q_{i,broker}^L$  (пункт 7 Приложения к Требованиям), используемый для расчета размера Плановых позиций и Портфеля Клиента, включает в себя задолженность Клиента перед Банком по выплате вознаграждения и возмещению всех расходов, связанных с осуществлением Банком операций в ТС Основной рынок Биржи;

- при определении показателя  $P_{i,j}$  (пункт 13 Приложения к Требованиям) используются показатели (информация о цене сделок) Биржи;

- множество  $C_n$  не используется для расчета показателей Начальной маржи и Минимальной маржи (в него не включаются Ценные бумаги), поскольку Биржи не раскрывает коэффициент корреляции между изменениями цены Ценных бумаг и изменениями значения индекса, как это предусмотрено пунктом 16 Приложения к Требованиям;

- значения начальных и минимальных ставок риска по ценным бумагам ( $D_{Xi}^+$ ,  $D_{Xi}^-$ ,  $D_{0i}^+$ ,  $D_{0i}^-$ ), используемые для расчета показателей Начальной маржи и Минимальной маржи, определяются Банком самостоятельно в отношении различных категорий Клиентов, могут изменяться им в любое время, но при этом не могут быть ниже ставок, определяемых в соответствии с требованиями пунктов 17-20 Приложения к Требованиям..

5.10.3. Уровень Начальной маржи в случаях, установленных Требованиями, может быть скорректирован. При расчете скорректированного размера Начальной маржи учитывается новое Поручение Клиента, а также его Поручения, которые были приняты Банком к исполнению ранее, но в момент расчета скорректированного размера Начальной маржи не отменены и не исполнены, или не отменены и исполнены не полностью. При этом в расчете скорректированного размера Начальной маржи учитываются только Поручения Клиента, которые не предусматривают отлагательных условий для их исполнения, а также Поручения Клиента, которые предусматривают отлагательные условия, и на момент расчета скорректированного размера Начальной маржи наступили обстоятельства, от которых в соответствии с указанными условиями поставлено в зависимость исполнение этих Поручений. При расчете скорректированного размера Начальной маржи не учитываются Поручения на заключение Сделок РЕПО.

Подробный порядок расчета скорректированного уровня Начальной маржи определен в Приложении к Требованиям.

5.10.4. В связи с не предоставлением Клиенту возможности в любое время получать доступ к информации о стоимости своего Портфеля «ТС Основной рынок Биржи», о значениях Начальной маржи и Минимальной маржи, а также не информирования Клиента каждый час времени проведения Организованных торгов не менее одного раза, Банк обязан направить Клиенту Уведомление о снижении значения НПП 1 ниже 0.

Уведомление по форме **Приложения № 9** к настоящему Регламенту направляется Клиенту Должностным лицом не позднее окончания следующего Рабочего дня, одним из способов передачи установленных настоящим Регламентом в разделе 3.1. при получении информации, что Стоимость Портфеля Клиента стала меньше размера Начальной маржи.

5.10.5. Уведомление должно содержать информацию о Стоимости Портфеля Клиента, о размере Начальной маржи и о размере Минимальной маржи на момент возникновения основания для направления уведомления, а также информацию о действиях Банка, если значение НПП 2 будет ниже 0

5.10.6. Должностное лицо хранит копии направленных уведомлений не менее пяти лет со дня их направления.

5.10.7. Должностной лицо ведет журнал направленных уведомлений и вносит в него записи о направленных уведомлениях не позднее Рабочего дня, следующего за днем их направления. Журнал направленных уведомлений ведется на бумажных и (или) электронных (магнитных, оптических или иных) носителях. Программно-технические средства, при помощи которых ведется журнал направленных уведомлений, должны обеспечивать возможность его



представления в виде файла с расширением ".xls" или ".xlsx". Записи журнала направленных уведомлений подлежат хранению не менее 5 (пяти) лет со дня их внесения.

5.10.8. Журнал направленных уведомлений должен содержать следующую информацию:

- порядковый номер уведомления;
- индивидуальный идентификационный код Портфеля Клиента, присвоенный клиенту Банком;
- стоимость Портфеля Клиента, размер Начальной маржи и размер Минимальной маржи, которые были указаны в уведомлении;
- дату и время направления уведомления.

5.10.9. Банк не имеет права совершать в отношении Портфеля Клиента действия (в т.ч. принимать и исполнять Поручения от Клиента), в результате которых возникает отрицательное значение НПР 1 или его снижения относительно своего предыдущего отрицательного значения.

5.10.10. Требования пункта 5.10.9 Правил не применяются в следующих случаях:

- если отрицательное значение НПР 1 или его снижение относительно своего предыдущего отрицательного значения произошло не в результате совершения брокером действий в отношении Портфеля Клиента;
- в случае принудительного закрытия Банком позиций клиента для приведения НПР1 и НПР 2 в соответствии с Требованиями;
- в случае положительного значения НПР 1, определенного Банком в соответствии с Требованиями на момент принятия Поручения Клиента, исполнение которого привело к отрицательному значению НПР 1, или, если исполнение этого Поручения поставлено в зависимость от наступления предусмотренных в нем обстоятельств, - на момент наступления таких обстоятельств, исходя из плановых позиций в портфеле Клиента, скорректированных Банком с учетом принятых, но не исполненных к указанному моменту Поручений Клиента;
- в случае начисления Банком и (или) уплаты за счет Клиента Банку и (или) третьим лицам в связи со сделками, заключенными Банком за счет Клиента, сумм штрафов, пеней, процентов, неустоек, убытков, расходов и вознаграждений, в том числе по договору брокера с клиентом, предметом которого не является оказание брокерских услуг;
- в случае если за счет средств Клиента исполняются обязанности Клиента по уплате обязательных платежей, в том числе в связи с исполнением Банком обязанностей налогового агента, или в связи с исполнением решения органов государственной власти;
- в случае заключения Банком за счет клиента договоров РЕПО;
- в случае удовлетворения клиринговой организацией требований, обеспеченных индивидуальным клиринговым обеспечением, в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения Банком обязательств из сделок, совершенных за счет Клиента;
- в случае исключения Банком ценной бумаги из Перечня Ликвидных ценных бумаг;
- в случае изменения Банком значений Начальной ставки риска и (или) относительной ставки риска изменения цен, предусмотренных Требованиями;
- в случае принятия Банком Поручения Клиента одновременно на совершение двух или более сделок, подлежащих исполнению в один и тот же день, при том что:
- в соответствии с таким Поручением Клиента его частичное исполнение не допускается;
- заключение любой из этих сделок приведет к увеличению размера Начальной маржи относительно Стоимости Портфеля Клиента;
- заключение всех сделок, указанных в Поручении, приведет к снижению размера Начальной маржи относительно ее первоначального размера.
- в иных случаях, установленных Законодательством и настоящим Регламентом

5.10.11. Банк должен осуществить закрытие позиций клиента при снижении НПР 2 ниже 0 (Нуля). Данное требование не применяется, если до момента совершения сделок по закрытию позиции НПР 2 принял положительное значение, за исключением случаев, когда иное предусмотрено договором о брокерском обслуживании или если значение размера Минимальной маржи равно 0 (Нулю).

К закрытию позиций Клиента не относятся действия Банка, совершенные на основании Поручения Клиента, направленного Банку для совершения сделки за счет Клиента, в котором указаны конкретные Ценные бумаги и их количество.

5.10.12. Действия, указанные в пункте 5.10.11, должны быть осуществлены:

- в случае если ННР 2 принимает значение ниже 0 (Нуля) в течение торгового дня до Ограничительного времени закрытия позиций, Банк должен осуществить закрытие позиций Клиента в течение этого торгового дня;
- в случае если ННР 2 принимает значение ниже 0 (Нуля) в течение торгового дня после Ограничительного времени закрытия позиций, Банк должен осуществить закрытие позиций Клиента не позднее Ограничительного времени закрытия позиций Клиента ближайшего торгового дня, следующего за торговым днем, в котором наступило это обстоятельство;
- в случае если до закрытия позиций Клиента Организованные торги ценными бумагами были приостановлены и их возобновление произошло после Ограничительного времени закрытия позиций, Банк должен осуществить закрытие позиций Клиента не позднее Ограничительного времени закрытия позиций ближайшего торгового дня, следующего за торговым днем, в котором ННР 2 принял значение ниже 0 (Нуля).

5.10.13. Банк осуществляет закрытие позиций Клиента при снижении ННР 2 ниже 0 (Нуля) с соблюдением следующих требований.

- в отношении клиентов, отнесенных Банком к категории клиентов со стандартным уровнем риска, Банк осуществляет закрытие позиций до достижения ННР 1 нулевого значения (при положительном значении размера Начальной маржи), если достижение большего значения ННР 1 не предусмотрено договором о брокерском обслуживании.

- в отношении клиентов, отнесенных Банком к категории клиентов с повышенным уровнем риска, Банк осуществляет закрытие позиций таких клиентов до достижения ННР 2 нулевого значения (при положительном значении размера Минимальной маржи), если достижение большего значения ННР2 не предусмотрено договором о брокерском обслуживании.

5.10.14. Закрытие позиций Клиента при снижении ННР2 ниже 0 (нуля) осуществляется путем заключения сделок купли-продажи Ценных бумаг за счет Клиента на анонимных торгах в ТС «Основной рынок Биржи».

5.10.15. Закрытие позиций Клиента может осуществляться Банком не на анонимных торгах. При этом Банк руководствуется положениями пункта 23 Требований.

5.10.16. Банк не осуществляет закрытие Непокрытых позиций Клиента, если Стоимость Портфеля Клиента превышает размер Минимальной маржи.

## **5.11. Порядок заключения Специальных сделок РЕПО.**

5.11.1. Стороны договорились о совершении Банком за счет Клиента Сделок РЕПО в соответствии с условиями, содержащимся в настоящем разделе. Любой Клиент, подавший Поручение на заключение Необеспеченной сделки, считается подавшим Поручение на заключение Специальной Сделки РЕПО (далее – Постоянное Поручение).

5.11.2. Постоянное Поручение считается поданным для его исполнения Банком в случае возникновения у Клиента любой Непокрытой позиции, то есть в случае возникновения любого обязательства, которое должно быть исполнено за счет Активов Клиента в Портфеле «ТС Основной рынок Биржи», но для исполнения которого недостаточно Активов в этом Портфеле Клиента (в том числе Активов, которые должны быть получены к моменту исполнения этого обязательства по уже заключенным, но еще неисполненным сделкам) (далее – Обязательство по **Непокрытой позиции**).

5.11.3. Клиент, подав указанным способом Постоянное Поручение, уполномочивает Банк совершить за счет Клиента Сделку РЕПО, в результате расчетов по Первой части которой будут зарезервированы денежные средства/Ценные бумаги, необходимые для исполнения Обязательства по Непокрытой позиции Клиента.

5.11.4. Банк имеет право заключить Специальную Сделку РЕПО только после того, как до дня исполнения Обязательства по Непокрытой позиции останется меньше 2 (двух) Торговых дней. При этом Банк имеет возможность заключить Специальную Сделку РЕПО как за 1 (один) Торговый день до даты исполнения Обязательства по Непокрытой позиции, так и в день исполнения этого Обязательства.

5.11.5. Предметом Первой части Специальной Сделки РЕПО является покупка или продажа Ценных бумаг за российские рубли, направленная на погашение Обязательств по Непокрытой позиции, имеющих к моменту заключения Специальной Сделки РЕПО. При заключении Специальной Сделки РЕПО Ценные бумаги, являющиеся предметом Сделки, определяются Банком самостоятельно.

Расчеты по Первой части Специальной Сделки РЕПО производятся в день, когда должно быть исполнено соответствующее Обязательство по Непокрытой позиции.

5.11.6. Расчеты по Второй части Специальной Сделки РЕПО производятся на следующий Торговый день после исполнения обязательств по первой части Специальной Сделки РЕПО.

5.11.7. Первая часть Специальной Сделки РЕПО исполняется по Рыночной цене Ценной бумаги (с учетом рыночного дисконта), выступающей предметом такой Сделки, определенной на момент ее заключения.

5.11.8. Специальные Сделки РЕПО, Первой частью которых является покупка Ценных бумаг, заключаются таким образом, что сумма Второй части определяется как сумма Первой части, уменьшенная на Ставку Специальной Сделки РЕПО, установленную на дату Сделки, в Тарифах Банка, из расчета срока указанной сделки.

5.11.9. Специальные Сделки РЕПО, первой частью которых является продажа Ценных бумаг, заключаются таким образом, что сумма Второй части определяется как сумма Первой части, увеличенная на Ставку Специальной Сделки РЕПО, установленную на дату Сделки в Тарифах Банка, из расчета срока указанной сделки.

5.11.10. Специальные Сделки РЕПО могут заключаться Банком как в ТС, так и на Внебиржевом рынке на усмотрение Банка. Банк заключает Специальные Сделки РЕПО только при наличии предложений со стороны третьих лиц. Банк вправе выступать в качестве обеих Сторон по Специальной Сделке РЕПО в случае, если в наличии у Банка будет встречное поручение от другого Клиента на заключение такой сделки.

Урегулирование Специальных Сделок РЕПО, заключенных на Внебиржевом рынке, производится Банком за счет денежных средств, зачисленных на Брокерский счет и зарезервированных для совершения Сделок на Основном рынке Биржи. Денежные средства, поступившие Клиенту по Специальной Сделке РЕПО, соответственно резервируются на Брокерском счете для совершения Сделок на Основном рынке Биржи.

5.11.11. Банк имеет право не совершать Специальную Сделку РЕПО либо не совершать Специальную Сделку РЕПО в отношении определенных Ценных бумаг, если до 15-00 дня исполнения Обязательства по Непокрытой позиции будет направлено Клиенту уведомление об отказе от заключения Специальных Сделок РЕПО любым способом, которым могут направляться Сообщения. Указанное уведомление одновременно является Требованием Банка к Клиенту о закрытии позиции (полным либо частичным), которое должно быть исполнено Клиентом до 17-00 соответствующего Торгового дня или в иной срок, указанный в нем.

5.11.12. При недостаточности денежных средств Клиента для совершения Сделок по покупке Ценных бумаг в целях закрытия Непокрытых позиций по Ценным бумагам Банк вправе предварительно продать любые Ценные бумаги с Плановой позиции Клиента.

## **5.12. Порядок отнесения Клиентов к различным категориям риска.**

5.12.1. Требования к расчету Стоимости Портфеля Клиента, размера Начальной маржи и размера Минимальной маржи могут различаться в зависимости от категории, к которой относится этот клиент в соответствии с настоящим Регламентом. Клиент может быть отнесен к следующим категориям клиентов:

- клиент со стандартным уровнем риска;
- клиент с повышенным уровнем риска;
- клиент с особым уровнем риска.

5.12.2. Физические лица могут быть отнесены только к категории клиентов со стандартным уровнем риска или к категории клиентов с повышенным уровнем риска. При этом к категории

клиентов с повышенным уровнем риска могут быть отнесены физические лица только при соблюдении одного из следующих условий:

- сумма денежных средств физического лица (в том числе иностранной валюты), учитываемая по счету внутреннего учета расчетов с клиентом по денежным средствам, и стоимость ценных бумаг клиента, учитываемых по счету внутреннего учета расчетов с клиентом по ценным бумагам, фьючерсным контрактам и опционам, составляет не менее трех миллионов рублей по состоянию на день, предшествующий дню, с которого это физическое лицо в соответствии с договором на брокерское обслуживание считается отнесенным к категории клиентов с повышенным уровнем риска;

- сумма денежных средств (в том числе иностранной валюты) физического лица, учитываемая по счету внутреннего учета расчетов с клиентом по денежным средствам, и стоимость ценных бумаг клиента, учитываемая по счету внутреннего учета расчетов с клиентом по ценным бумагам, фьючерсным контрактам и опционам, составляет не менее 600 000 рублей по состоянию на день, предшествующий дню, с которого это лицо считается отнесенным к категории клиентов с повышенным уровнем риска. При этом физическое лицо является клиентом брокера (брокеров) в течение последних 180 дней, предшествующих дню принятия указанного решения, из которых не менее пяти дней за счет этого лица брокером (брокерами) заключались договоры с ценными бумагами.

5.12.3. Стоимость ценных бумаг, предусмотренная пунктом 5.12.2 настоящего Регламента, определяется только в отношении ценных бумаг, которые допущены к Организованным торгам организатором торговли либо прошли процедуру листинга на иностранной бирже.

5.12.4. Стоимость ценных бумаг Клиента, допущенных к Организованным торгам организатором торговли, определяется исходя из цены закрытия этих ценных бумаг, определенной организатором торговли в последний торговый день, предшествующий дню, с которого этот Клиент считается отнесенным к категории клиентов с повышенным уровнем риска.

Если цена закрытия ценных бумаг Клиента не определяется организатором торговли, их стоимость определяется исходя из цены последней сделки, совершенной с этими ценными бумагами в основную ТС проведения Организованных торгов ценными бумагами в последний торговый день, предшествующий дню, с которого этот Клиент считается отнесенным к категории клиентов с повышенным уровнем риска.

Если в последний торговый день, предшествующий дню, с которого Клиент считается отнесенным к категории клиентов с повышенным уровнем риска, предусмотренные настоящим пунктом цена закрытия ценных бумаг или цена последней сделки отсутствуют (не определены), стоимость ценных бумаг Клиента определяется исходя из последней определенной за 30 последних дней цены закрытия ценных бумаг или цены последней сделки.

Стоимость ценных бумаг, прошедших процедуру листинга на иностранной бирже, входящей в Перечень иностранных бирж, определяется исходя из последней раскрытой соответствующей иностранной биржей информации о цене закрытия рынка по указанным ценным бумагам, если со дня такого раскрытия прошло менее 30 дней.

Стоимость ценных бумаг, которая не может быть определена в соответствии с настоящим пунктом, принимается равной нулю.

Денежные средства в иностранной валюте пересчитываются по курсу иностранной валюты по отношению к рублю в порядке, предусмотренном в Приложении к Требованиям.

5.12.5. Клиент – может подать в Банк Заявление по форме **Приложения №10** к Регламенту с просьбой отнесения / исключения к (из) категории клиентов с повышенным уровнем риска. Сотрудник Отдела для подтверждения соответствия Клиента требованиям, предъявляемым к Клиентам с повышенным уровнем риска, использует информацию из документов, подтверждающих такое соответствие, в том числе полученных от третьих лиц. На основании полученной информации Сотрудник Отдела оформляет заключение об отнесении Клиента в соответствующую категорию. Заключение помещается в досье Клиента.

В случае если Клиент не подал в Банк Заявление по форме **Приложения №10** к Регламенту, Банк относит такого к категории клиентов со стандартным уровнем риска.

5.12.6. Все юридические лица отнесены к Клиентам с особым уровнем риска после подписания Договора на брокерское обслуживание

### **5.13. Особенности совершения сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов**

5.13.1. Поручение Клиента на совершение сделки по приобретению ценных бумаг и иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, исполняется Банком только в случае, если Клиент является Квалифицированным инвестором в силу закона или признан таковым Банком.

5.13.2. Порядок признания Клиентов Квалифицированными инвесторами осуществляется Банком в порядке и на условиях, предусмотренных «Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами ООО КБ «Столичный Кредит», размещаемом на Официальном сайте Банка.

5.13.3. Банк не принимает от Клиента Поручения на совершение сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, предназначенными для Квалифицированных инвесторов, в случае, если Клиент по истечении 1 (одного) года с момента признания его Квалифицированным инвестором (предыдущего подтверждения соблюдения требований) не подтвердил соблюдение требований, соответствие которым необходимо для признания Клиента Квалифицированным инвестором.

## **ЧАСТЬ VI. Вознаграждение и возмещение расходов**

### **6.1. Расходы**

6.1.1. Клиент обязан оплатить Банку суммы необходимых расходов, связанных с исполнением его Поручений.

6.1.2. Банк взимает с Клиента вознаграждение за предоставленные услуги по Договору на брокерское обслуживание согласно действующим Тарифам Банка. Списание комиссий происходит с Брокерского счета Клиента.

Клиент дает Банку согласие (заранее данный акцепт) на списание вознаграждения и возмещение расходов Банка за услуги контрагентов Банка при выполнении Поручений Клиента.

6.1.3. В состав расходов, оплата которых производится за счет Клиента, включаются следующие виды сборов:

- вознаграждения (комиссии), взимаемые Организаторами торговли, где проводятся сделки по Поручению Клиента, включая комиссионные Клиринговых организаций - взимаются по тарифам соответствующих Организаторов торговли и Клиринговых организаций;
- сборы за зачисление и поставку ценных бумаг, взимаемые депозитариями и реестродержателями (только если сделка или иная операция требует перерегистрации в этих депозитариях или непосредственно в реестрах именных ценных бумаг) - взимаются по тарифам сторонних депозитариев (реестродержателей);
- расходы по хранению ценных бумаг в клиринговых депозитариях, использование которых для хранения ценных бумаг Клиента обусловлено Правилами Организованных торгов - взимаются по тарифам клиринговых депозитариев;
- расходы по оплате информационных материалов финансового характера, предоставляемых специализированными информационными агентствами на платной основе, доступ к которым Банк предоставил Клиенту (уполномоченным лицам Клиента) на основании специального Поручения Клиента;
- вознаграждение Банку, согласно раздела 6.2 настоящего Регламента;
- прочие расходы при условии, если они непосредственно связаны со сделкой (иной операцией), проведенной Банком в интересах Клиента.

6.1.4. Обязательства Клиента по оплате необходимых расходов погашаются путем удержания Банком соответствующих сумм из средств, зачисленных или подлежащих зачислению на Брокерский счет Клиента в соответствии с настоящим Регламентом. Банк осуществляет такое удержание самостоятельно, без предварительного согласования с Клиентом, не позднее следующего Рабочего дня, следующего за днем возникновения таких расходов.

6.1.5. При оплате расходов Банку, возмещаемых Клиентом за услуги, тарифы на которые объявлены третьими лицами в иностранной валюте (условных единицах), Банк использует для пересчета валютный курс, объявленный этими третьими лицами.

В случае отсутствия на Брокерском счете денежных средств в соответствующей валюте, достаточных для погашения обязательств по оплате необходимых расходов, Банк имеет право приостановить выполнение любых Поручений Клиента, за исключением Поручений, направленных на выполнение требований Банка.

## **6.2. Вознаграждение Банка**

6.2.1. Помимо расходов, предусмотренных настоящим Регламентом, Клиент также должен выплатить Банку вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка, размещенными на Официальном сайте Банка.

6.2.2. Действующие Тарифы Банка за услуги, предусмотренные настоящими Правилами, публикуются на Официальном сайте Банка.

Если Клиент не согласен с изменениями, внесенными Банком в Тарифы, Клиент может расторгнуть Договор на брокерское обслуживание в соответствии с разделом 8.8.

6.2.3. Комиссия Банка за заключение Сделок купли-продажи ценных бумаг и Сделок РЕПО рассчитывается в момент заключения Банком Сделки по Поручению Клиента, а взимается с Клиента в день осуществления расчетов по Сделке (по сделкам РЕПО - в день осуществления расчетов по первой части РЕПО), если иное не предусмотрено соглашением Сторон или Тарифами Банка. При этом на сумму комиссии уменьшается размер плановой на день расчетов Позиции Клиента независимо от момента списания комиссии с Брокерского счета Клиента.

6.2.4. В случае объявления Банком нескольких Тарифных планов, сумма вознаграждения исчисляется в соответствии с одним из публично объявленных Тарифных планов по выбору Клиента. Выбор Тарифного плана (изменение ранее выбранного Тарифного плана) производится Клиентом самостоятельно, с учетом единых для всех Клиентов требований и ограничений, установленных и объявленных Банком.

Если иное не предусмотрено настоящим Регламентом, то первоначальный выбор и/ или изменение Клиентом Тарифного плана производится путем предоставления Банку Заявления на брокерское обслуживание (**Приложения № 1а и № 1б** к Договору на брокерское обслуживание).

6.2.5. Размер действующих Тарифов Банка за услуги, предусмотренные Регламентом размещается на Официальном сайте Банка.

6.2.6. Обязательства Клиента по выплате вознаграждения погашаются одним из следующих способов:

- путем списания Банком соответствующих сумм без распоряжения (согласия) Клиента из денежных средств, зачисленных или подлежащих зачислению на Брокерский счет Клиента в соответствии с Регламентом. Банк осуществляет такое списание самостоятельно в сроки, установленные в Тарифах Банка, без дополнительного распоряжения Клиента.

6.2.7. В случае отсутствия на Брокерском счете Клиента денежных средств в соответствующей валюте, достаточных для погашения обязательств по выплате вознаграждения, Банк имеет право приостановить выполнение любых Поручений Клиента, за исключением Поручений, направленных на выполнение требований Банка.

6.2.8. Обязательства Клиента по выплате вознаграждения Банку погашаются после погашения обязательств по оплате необходимых расходов. Обязательства Клиента по выплате вознаграждения погашаются путем удержания Банком соответствующих сумм из денежных средств, зачисленных или подлежащих зачислению на Брокерском счет Клиента в соответствии с настоящим Регламентом. Банк осуществляет такое удержание самостоятельно, без предварительного согласования с Клиентом.

## **ЧАСТЬ VII. Отчетность и информационное обеспечение**

### **7.1. Учет операций и отчетность Банка**

7.1.1. Учет сделок и операций, совершенных по Поручениям Клиента, осуществляется Банком отдельно от сделок и операций, проводимых по Поручениям других Клиентов, а также сделок и операций, проводимых за счет самого Банка.

7.1.2. Банк предоставляет Клиентам следующую отчетность по сделкам, включая срочные сделки, и операциям с ценными бумагами, совершенными в интересах Клиентов:

➤ Отчет по сделкам с ценными бумагами и операциям с ними связанными, совершенными с \_\_\_ по \_\_\_ (далее - Отчет);

7.1.3. Банк предоставляет Клиенту Отчет в течение дня по требованию Клиента.

7.1.4. В случае, если Клиентом Банка является другой Профессиональный участник рынка ценных бумаг, Клиенту направляется Отчет по сделкам, совершенным в течение дня, в обязательном порядке.

7.1.5. Отчет направляется Клиенту не позднее окончания Рабочего дня, следующего за отчетным днем.

7.1.6. Если Клиент является Профессиональным участником рынка ценных бумаг, ежедневный Отчет по итогам Рабочего дня, когда совершались сделки по Поручениям Клиента, направляется ему в обязательном порядке не позднее окончания Рабочего дня, следующего за отчетным.

7.1.7. Отчеты предоставляются Клиенту одним из следующих способов:

➤ на бумажном носителе в офисе Банка по адресу, указанному в разделе 1.4 настоящего Регламента;

➤ на бумажном носителе почтой по реквизитам почтового адреса Клиента – только по письменному запросу Клиента;

➤ в электронной форме по адресу электронной почты, указанному в Анкете клиента.

7.1.8. Предоставление Клиенту дубликатов отчетности осуществляется по письменному запросу Клиента.

### **7.2. Информационное обслуживание**

7.2.1. В соответствии с Федеральным законом Российской Федерации № 46-ФЗ от 05.03.1999 г. «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» с последующими изменениями и дополнениями Банк по запросу Клиента представляет следующие документы и информацию:

➤ копии лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

➤ копию документа о государственной регистрации в качестве юридического лица;

➤ сведения об органе, выдавшем лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

➤ сведения об уставном капитале, размере собственных средств и резервном фонде.

При приобретении Клиентом ценных бумаг:

➤ сведения о государственной регистрации выпуска данных ценных бумаг и государственный регистрационный номер выпуска, в случае совершения сделки с ценными бумагами, выпуск которых не подлежит государственной регистрации – идентификационный номер выпуска таких ценных бумаг;

➤ сведения, содержащиеся в решении о выпуске данных ценных бумаг и в проспекте этих бумаг;

➤ сведения о ценах и котировках данных ценных бумаг на Организованных торгах в течение 6 (шести) недель, предшествовавших запросу, если эти ценные бумаг включены в котировальный список Организатора торгов, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в котировальном списке Организатора торгов;

- сведения о ценах, по которым эти Ценные бумаги покупались и продавались Банком в течение 6 (шести) недель, предшествующих запросу, либо сведения о том, что такие операции не проводились;
- сведения о кредитных рейтингах, присвоенных кредитным рейтинговым агентством или иностранным кредитным рейтинговым агентством, осуществляющим в соответствии со своим личным законом рейтинговую деятельность, этим ценным бумагам, эмитенту этих ценных бумаг (в случае присвоения кредитного рейтинга этим ценным бумагам, кредитного рейтинга эмитенту этих ценных бумаг), а также сведения об их подтверждении, пересмотре или отзыве.

При реализации Клиентом ценных бумаг:

- сведения о ценах данных ценных бумаг на Организованных торгах в течение 6 (шести) недель, предшествовавших запросу, если эти Ценные бумаги включены в котировальный список Организатора торгов, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в котировальном списке Организатора торгов;
- сведения о ценах, по которым эти Ценные бумаги покупались и продавались Банком в течение 6 (шести) недель, предшествующих запросу, либо сведения о том, что такие операции не совершались.

7.2.2. Банк в любом случае обязан уведомить инвестора о его праве получить информацию, указанную в разделе 7. При этом Банк, предоставляя услуги инвесторам - физическим лицам, обязан проинформировать последних о правах и гарантиях, предоставляемых им в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации № 46-ФЗ от 05.03.1999 г. «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг».

7.2.3.

7.2.4. Банк предоставляет клиенту иную информацию, которую он обязан предоставлять в соответствии с законодательством Российской Федерации, стандартами НФА, а также внутренними нормативными документами.

7.2.5. Банк уведомляет Клиента о наличии риска потери всех или части инвестируемых средств при проведении операций на рынке ценных бумаг. Присоединение Клиента к настоящему Регламенту является подтверждением факта ознакомления Клиента с **Приложением № 3 «Декларация о рисках»** к настоящему Регламенту и **Приложением № 12 «Декларация о рисках связанных, с совмещением Банком различных видов профессиональной деятельности с иными видами деятельности»** к настоящему Регламенту.

7.2.6. Предоставление Клиенту информации, не являющейся обязательной в силу закона или Регламента, осуществляется по письменному запросу Клиента. За предоставление такой информации может взиматься плата.

7.2.7. Помимо предоставления информационных материалов, предусмотренных в разделе 7.2 настоящего Регламента, Банк может предоставлять консультации, торговые рекомендации по сделкам с ценными бумагами и иными финансовыми активами, а также иную информацию путем направления информационных Сообщений по адресу электронной почты, указанному Клиентом в Анкете Клиента, и/или посредством телефонной связи. Такие Сообщения предоставляются Банком каждому Клиенту индивидуально и не имеют юридической силы документа, составленного на бумажном носителе.

7.2.8. Клиент соглашается не копировать, не воспроизводить, не распространять, не передавать, не публиковать, не воспроизводить в эфире, не выпускать в обращение предоставляемую Банком информацию. В случае распространения Клиентом указанной информации, он несет ответственность в соответствии с действующим законодательством.

Информационные Сообщения предоставляются Банком исключительно в информационных целях и не могут рассматриваться Клиентом в качестве предложения или побуждения на заключение сделок с ценными бумагами. Банк не несет ответственности за результаты инвестиционных решений, принятых Клиентом на основе торговых рекомендаций и иных информационных Сообщений, полученных от Банка.

### 7.3. Использование Биржевой информации



7.3.1. При предоставлении Клиенту доступа к Биржевой информации, Банк уведомляет Клиента, что Клиент может использовать Биржевую информацию исключительно в целях участия в торгах (принятия решения о выставлении/невыващении заявки, объявления (подачи) заявок Банку для заключения сделок на Бирже, ведения в системах бэк-офиса учета заключенных за счет Клиента сделок)

7.3.2. В случае использования Клиентом Биржевой информации в целях, отличных от целей участия в торгах (принятия решения о выставлении/невыващении заявки, объявления (подачи) заявок Банку для заключения сделок на Бирже, ведения в системах бэк-офиса учета заключенных за счет Клиента сделок), Банк применяет одну из следующих мер ответственности:

- предупреждение о нарушении использования Биржевой информации в письменном виде;
- приостановление предоставления Клиенту Биржевой информации до устранения допущенных Клиентом нарушений в отношении использования Биржевой информации;
- прекращение предоставления Клиенту Биржевой информации.

## **ЧАСТЬ VIII. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

### **8.1. Налогообложение**

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

8.1.2. В соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации Банк по сделкам, предусмотренным в рамках настоящего Регламента, является налоговым агентом. При этом налоговый агент определяет налоговую базу налогоплательщика по всем видам доходов от операций, осуществленных Банком в интересах Клиента в соответствии с Договором на брокерское обслуживание, за вычетом соответствующих расходов.

8.1.3. Банк самостоятельно осуществляет ведение налогового учета доходов и удержание суммы исчисленных налогов на доходы Клиентов в рамках Договора на брокерское обслуживание, имеющих следующий статус:

- Организации (юридические лица) не признанные в порядке, предусмотренном налоговым законодательством Российской Федерации, резидентами Российской Федерации (нерезиденты);
- Физические лица, резиденты и нерезиденты, не зарегистрированные в качестве «предпринимателей без образования юридического лица».

8.1.4. Начисление суммы налогов производится Банком, как налоговым агентом, по всем доходам в отношении граждан РФ по налоговой ставке 13% в соответствии с п. 1 ст. 224 Налогового кодекса Российской Федерации; в отношении нерезидентов по налоговой ставке 30% в соответствии с п. 3 ст. 224 Налогового кодекса Российской Федерации.

Банк в соответствии со ст. 214.1 и 214.3 Налогового кодекса Российской Федерации удерживает и перечисляет налог на доходы физических лиц (НДФЛ).

8.1.5. Банк осуществляет расчет налогооблагаемой базы Клиента по методу ФИФО.

8.1.6. При невозможности удержать у Клиента исчисленную сумму налога Банк сообщает в налоговый орган по месту своего учета о невозможности удержать налог и сумме задолженности Клиента.

8.1.7. Порядок и сроки удержания налогов производятся Банком в соответствии со ст. 226 Налогового кодекса Российской Федерации.

8.1.8. Согласно п. 9 ст. 226 Налогового кодекса Российской Федерации, уплата налога за счет средств налоговых агентов не допускается.

### **8.2. Расчеты по доходам по ценным бумагам**

8.2.1. Если на счету клиента находятся Ценные бумаги, полученные по сделкам РЕПО (Спец. РЕПО) на дату составления списка лиц, имеющих право на получение денежных средств, а также иного имущества, в том числе в виде дивидендов и процентов по таким ценным бумагам

(далее - Доход), Банк удерживает сумму денежных средств в размере дохода, приходящегося на количество ценных бумаг, являющихся предметом Сделки РЕПО.

Доход удерживается Банком, в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента раскрытия эмитентом соответствующей информации об исполнении обязанности о выплате дохода.

Полученную от Клиента сумму денежных средств Банк переводит стороне по соответствующей сделке купли-продажи ценных бумаг, если иное не предусмотрено Правилами Организатора торговли или условиями соответствующего договора купли-продажи ценных бумаг.

8.2.2. В случае, если Клиент не закрыл Непокрытые короткие позиции не позднее чем за 2 рабочих дня до даты, определенную эмитентом Ценных Бумаг в качестве даты составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов, с торгового счета Клиента будет удержана сумма денежных средств, исходя из размера дивидендов, утвержденного общим собранием акционеров Эмитента, причитающихся на 1 Ценную Бумагу.

### **8.3. Конфиденциальность**

8.3.1. Банк обязуется ограничить круг своих сотрудников, допущенных к сведениям о Клиенте, Представителей Клиента таким образом, чтобы их число не превышало необходимое для выполнения обязательств, предусмотренных настоящим Регламентом.

8.3.2. Банк обязуется не раскрывать третьим лицам сведения об операциях, счетах и реквизитах Клиента, кроме случаев, когда раскрытие таких сведений прямо разрешено самим Клиентом или вытекает из необходимости выполнить его Поручение, а также случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

8.3.3. Клиент осведомлен, что в соответствии с действующим законодательством РФ Банк может быть вынужден раскрыть для государственных органов, в рамках их запросов, информацию об операциях, счетах Клиента, прочую информацию о Клиенте.

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

8.3.5. Стороны заверяют, что все персональные данные, передаваемые одной Стороной другой Стороне, в целях исполнения Договора на брокерское обслуживание, достоверны, получены от субъекта персональных данных на законном основании и передаются с согласия субъекта персональных данных.

8.3.6. Клиент и его уполномоченные и/или доверенные лица *дают согласие на обработку*, в том числе автоматизированную, своих персональных данных в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации № 152-ФЗ от 27.07.2006 г. «О персональных данных» с последующими изменениями и дополнениями (под обработкой персональных данных в указанном законе понимаются действия (операции) с персональными данными физических лиц, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование и уничтожение). Указанные Клиентом персональные данные предоставляются в целях исполнения Договора. Банк может проверить достоверность предоставленных Клиентом персональных данных, в том числе с использованием услуг других операторов. Согласие на обработку персональных данных предоставляется Клиентом Банку по форме Приложения №2 к Договору на брокерское обслуживание.

### **8.4. Ответственность сторон**

8.4.1. Банк несет ответственность по убыткам Клиента, понесенным по вине Банка, т.е. в результате подделки, подлога или грубой ошибки, вина за которые лежит на сотрудниках Банка, результатом которых стало любое неисполнение или ненадлежащее исполнение Банком обязательств, предусмотренных Регламентом.

8.4.2. Банк несет ответственность за ущерб Клиента, понесенный в результате неправомерного использования Банком полномочий, предоставленных Клиентом Банку в виде доверенностей в соответствии с Регламентом. Под неправомерным использованием таких полномочий понимается их использование Банком в целях, не предусмотренных Регламентом.

8.4.3. Клиент несет перед Банком ответственность за убытки, причиненные Банку по вине Клиента, в том числе за ущерб, причиненный в результате непредставления (несвоевременного представления) Клиентом любых документов, предоставление которых Банку предусмотрено настоящим Регламентом, а также за ущерб, причиненный Банку в результате любого искажения информации, содержащейся в представленных Клиентом документах, разглашения конфиденциальной информации или несанкционированного доступа третьих лиц к системе iBank, используемой для обмена Сообщениями, произошедшего по вине Клиента.

8.4.4. Клиент несет ответственность перед Банком за раскрытие, и/ или воспроизведение, и/или распространение информации, связанной с работой информационных торговых систем, и информации, раскрытие, и/ или воспроизведение, и/ или распространение которой может производиться только с разрешения Организатора торговли на основании отдельного заключенного соглашения.

8.4.5. В случае просрочки проведения расчетных операций (в том числе при нарушении сроков и полноты оплаты услуг) Сторона вправе потребовать от виновной Стороны уплаты пени:

- в размере действующей ставки рефинансирования Банка России от суммы просрочки в рублях;

- в размере ставки SOFR плюс 2% годовых от суммы просрочки, если просроченный платеж должен был быть осуществлен в иностранной валюте.

8.4.6. Во всех случаях причинения ущерба, причиненного Сторонами друг другу, размер возмещаемых убытков определяется действующим законодательством Российской Федерации.

8.4.7. Банк не несет ответственность перед Клиентом за убытки, причиненные действием или бездействием Банка, обоснованно полагавшегося на Поручения Клиента и его Уполномоченных лиц, а также на информацию, утратившую свою достоверность из-за несвоевременного доведения ее Клиентом до Банка. Банк не несет ответственность за неисполнения Поручений Клиента, направленных Банку с нарушением сроков и процедур, предусмотренных Регламентом.

8.4.8. Банк не несет ответственности за убытки Клиента, которые могут возникнуть в результате подделки документов, разглашения регистрационного кода (пароля) Клиента, иных сведений, используемых для идентификации Сообщений, исходящих от Клиента.

8.4.9. Банк не несет ответственности за убытки, в том числе в форме упущенной выгоды, понесенные Клиентом в результате:

- передачи от имени Клиента Поручений на сделку по телефону неуполномоченным Клиентом лицом, если была успешно осуществлена процедура аутентификации в соответствии с разделом 3.5 настоящего Регламента;

- Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента в связи с исполнением Банком Поручений Клиента, полученных с помощью системы iBank2, в случае, если доступ к системе iBank2 со стороны Клиента получило третье лицо.

- неисправности оборудования, сбоев в работе программного обеспечения, проблемы с каналами связи (работа сети Интернет и т. д.), энергоснабжением, иные причины технического характера), в результате реализации которых подача Поручения может оказаться невозможной в какое-то время или заявка в Торговую систему может быть не выставлена Банком, Поручение может быть не исполнено (частично или полностью) или исполнено не в соответствии с указаниями Клиента;

8.4.10. Клиент в случае подачи Поручения на совершение операции, сопровождающейся неправомерным использованием инсайдерской информации и (или) являющейся манипулированием рынком, несет ответственность в соответствии с положениями Федерального закона Российской Федерации № 224-ФЗ от 27.07.2010 г. «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 224-ФЗ).

8.4.11. Банк не несет ответственности за совершение операций по поручению Клиентов, сопровождающихся неправомерным использованием инсайдерской информации и (или) являющихся манипулированием рынком в соответствии с положениями Федерального закона № 224-ФЗ.

8.4.12. Банк не несет ответственность за неисполнение Поручений Клиента, если такое неисполнение стало следствием сбоев в компьютерных сетях, силовых электрических сетях или системах электросвязи, непосредственно используемых для приема Поручений или обеспечения иных процедур торговли ценными бумагами, а также неправомерных действий третьих лиц, в том числе организаций, обеспечивающих торговые и расчетно-клиринговые процедуры Организованных торгов.

8.4.13. Банк не несет ответственность за сохранность денежных средств и ценных бумаг Клиента в случае банкротства (неспособности выполнить свои обязательства) третьих лиц, включая организации, обеспечивающие депозитарные и расчетные клиринговые процедуры Организованных торгов, если открытие счетов в этих организациях и использование их для хранения ценных бумаг и денежных средств Клиента обусловлено необходимостью выполнения Поручений Клиента, предусмотренных настоящим Регламентом.

8.4.14. Банк не несет ответственность за результаты инвестиционных решений, принятых Клиентом на основе аналитических материалов, предоставляемых Банком.

## **8.5. Обстоятельства непреодолимой силы**

8.5.1. Банк или Клиент освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, предусмотренных Регламентом, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после присоединения к Регламенту, в результате событий чрезвычайного характера, которые они не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами.

К таким обстоятельствам будут относиться, но не исключительно: военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия и забастовки, решения органов государственной власти и местного самоуправления, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных настоящим Регламентом. Надлежащим доказательством наличия обстоятельств непреодолимой силы будут служить свидетельства, выданные компетентными органами.

Сторона, для которой создавалась невозможность исполнения обязательств, предусмотренных Регламентом, должна в трехдневный срок уведомить другую заинтересованную Сторону о наступлении обстоятельств непреодолимой силы и об их прекращении.

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

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

## **8.6. Разрешение споров**

8.6.1. Все споры и разногласия между Банком и Клиентом по поводу предоставления Банком услуг на рынке ценных бумаг и совершения иных действий, предусмотренных Регламентом, решаются путем переговоров.

8.6.2. Банк принимает от Клиентов претензии по поводу неправильного исполнения поданных Поручений в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента предоставления Клиенту отчета. Претензия заявляется в письменной форме и должна содержать требования Клиента, указание суммы претензии и ее расчет, изложение обстоятельств, на которых основываются требования Клиента, и доказательства, их подтверждающие, перечень прилагаемых к претензии документов и иных доказательств. Претензия рассматривается Банком в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня ее получения.

8.6.3. При невозможности достичь согласия, спор передается на разрешение соответствующего суда по месту нахождения Банка.

8.6.4. Признание недействительной какой-либо части или положения Регламента означает только недействительность данной части или положения и не влечет за собой недействительности всего Регламента в целом, равно как признание недействительной какой-либо части сделки, заключенной Банком за счет Клиента в соответствии с Регламентом, не влечет недействительности всей сделки в смысле ст. 180 Гражданского кодекса Российской Федерации.

8.6.5. В случае возникновения у Банка или у Клиента споров с третьими лицами в связи с совершенными Банком в рамках Регламента сделками по Поручению Клиента, каждая из Сторон обязана оказать другой посильное содействие в положительном разрешении таких споров, а именно предоставить необходимые имеющиеся у нее относимые к предмету спора документы и информацию, обеспечить при необходимости и юридической возможности свое участие в рассмотрении спора в качестве второго истца (соистца), второго ответчика (соответчика) или третьего лица, а своих сотрудников - в качестве свидетелей, или совершить иные действия, которые другая Сторона сочтет необходимыми, если только такое содействие не будет противоречить закону или собственным законным интересам такой Стороны.

## **8.7. Порядок внесения изменений в Регламент**

8.7.1. Внесение изменений и дополнений в Регламент, в том числе в Тарифы Банка, производится Банком в одностороннем порядке.

Изменения и дополнения, вносимые Банком в Регламент в связи с изменением действующего законодательства, а также Правил Организаторов торговли, вступают в силу одновременно с вступлением в силу соответствующих изменений.

Для вступления в силу изменений и дополнений в Регламент, вносимых Банком по собственной инициативе и не связанных с изменением действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, Правил Организаторов торговли, Банк предварительно размещает на Официальном сайте Банка соответствующую информацию не позднее, чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до вступления в силу изменений или дополнений.

При внесении изменений в Регламент в связи с изменениями действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, Правил Организаторов торговли, а также в связи с введением дополнительных услуг для Клиентов срок предварительного размещения информации может быть сокращен до 1 (одного) Рабочего дня.

Любые изменения и дополнения в Регламенте с момента вступления в силу с соблюдением процедур настоящего раздела равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Регламенту, в том числе присоединившихся к Регламенту ранее даты вступления изменений в силу. В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными в Регламент Банком, Клиент имеет право до вступления в силу таких изменений или дополнений отказаться от Регламента в порядке, предусмотренном в разделе 8.8 настоящего Регламента.

8.7.2. Предварительное раскрытие информации осуществляется Банком путем обязательной публикации Сообщения с полным текстом изменений на Официальном сайте Банка.

Раскрытие информации способом, указанным в разделе 8.7 настоящего Регламента, по усмотрению Банка может дополнительно сопровождаться рассылкой Сообщений Клиентам по факсу и адресу электронной почты, указанным в Анкетах, предоставленных Банку.

8.7.3. С целью обеспечения гарантированного ознакомления всех лиц, присоединившихся к Регламенту до вступления в силу изменений или дополнений, Клиент обязан не реже одного раза в 15 (Пятнадцать) календарных дней обращаться на Официальный сайт Банка за сведениями об изменениях, произведенных в Регламенте и тарифах Банка, и сторонних организациях. Присоединение к Регламенту на иных условиях не допускается.

8.7.4. Порядок взаимодействия на рынках ценных бумаг, установленный Регламентом, может быть изменен или дополнен отдельным соглашением с Банком.

## 8.8. Отказ от Регламента и расторжение Договора на брокерское обслуживание

8.8.1. Каждая из Сторон вправе в любое время в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора на брокерское обслуживание, предварительно уведомив об этом вторую Сторону путем направления письменного уведомления о расторжении не менее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения.

Указанное уведомление в письменном виде направляется:

Банком Клиенту – путем передачи лично в помещении Банка или направления по реквизитам Клиента, указанным в Анкете Клиента (по форме **Приложения № 9а** к настоящему Регламенту).

Клиентом Банку – по месту нахождения Банка (по форме **Приложений № 11 и № 11а** к настоящему Регламенту);

Уведомление считается доставленным в случае его получения адресатом, а также в случае, если оно поступило лицу, которому оно направлено (адресату), но по обстоятельствам, зависящим от него, не было ему вручено или адресат не ознакомился с ним. Договор на брокерское обслуживание прекращает действие по истечении 30 (тридцати) календарных дней с момента получения соответствующей Стороной Уведомления о расторжении, но не ранее исполнения Сторонами своих обязательств, возникших из Договора на брокерское обслуживание и связанных с проведением расчетов по сделкам, заключенным на основании Поручений Клиента.

С даты получения от Клиента уведомления Банк имеет право прекратить прием от Клиента Поручений.

8.8.2. При расторжении Договора на брокерское обслуживание Банк осуществляет возврат Клиенту денежных средств, учитываемых на Брокерском счете, за исключением денежных средств, подлежащих перечислению контрагентам по сделкам, заключенным Банком до прекращения Договора на брокерское обслуживание на основании Поручений Клиента, а также денежных средств, необходимых для исполнения обязательств Клиента перед Банком по Договору на брокерское обслуживание, в том числе по обязательствам по уплате вознаграждения Банка, налоговых платежей и возмещению понесенных Банком расходов.

Не позднее 3 (трех) рабочих дней до даты предполагаемого расторжения Договора на брокерское обслуживание Клиент обязан предоставить в Банк Поручение на отзыв денежных средств с Брокерского счета.

8.8.3. Если на дату расторжения Договора на брокерское обслуживание от Клиента не поступит Поручение на отзыв денежных средств, Банк вправе без получения от Клиента данного документа перечислить остаток денежных средств, учитываемых на Брокерском счете, на любой счет Клиента, указанный им в Заявлении о выборе условий обслуживания (для Клиентов, заключивших договор на брокерское обслуживание до даты вступления в силу настоящей редакции Регламента, до момента предоставления Заявления о выборе условий обслуживания – на любой счет, указанный в Анкете Клиента). При наличии обстоятельств, препятствующих перечислению указанных средств на счета Клиента (не предоставление инструкций Клиентом, закрытие счета Клиента в указанном Банке и т.п.), остаток денежных средств будет учитываться на счете Банка до момента предоставления Клиентом соответствующих инструкций.

8.8.4. При прекращении Договора на брокерское обслуживание порядок учета и совершения операций с ценными бумагами, учитываемыми на Счете ДЕПО Клиента, регламентируются Условиями Депозитария.

8.8.5. В случае наличия на торговом Счете ДЕПО Ценных бумаг на момент расторжения Договора на брокерское обслуживание Клиент должен самостоятельно произвести перечисление Ценных бумаг с торгового Счета ДЕПО на основной или иной раздел Счета ДЕПО.

8.8.6. Банк имеет право расторгнуть Договор на брокерское обслуживание в одностороннем порядке путем направления Клиенту письменного уведомления по адресу, указанному в Анкете

Клиента. Основанием для расторжения Договора Банком в одностороннем порядке может являться:

- несвоевременное предоставление Банку сведений и документов, предусмотренных Договором;
- нарушение Клиентом обязанностей по Договору;
- отсутствие оборотов на брокерских счетах Клиента в течение 12 (двенадцати) месяцев подряд;
- в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.



## ДОГОВОР НА БРОКЕРСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

физических лиц № \_\_\_\_\_

г. Москва

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

**Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Столичный Кредит»**, в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем «**Банк**», с одной стороны, и \_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем «**Клиент**», с другой стороны, вместе именуемые Стороны, заключили настоящий Договор (далее – «Договор») о нижеследующем:

### 1. Предмет договора

1.1. Банк обязуется за вознаграждение совершать гражданско-правовые сделки с ценными бумагами и иностранной валютой по Поручению Клиента от имени и за счет Клиента или от своего имени и за счет Клиента, на условиях и в порядке, установленных Договором и Регламентом брокерского обслуживания ООО КБ «Столичный Кредит» (далее - Регламент).

1.2. Порядок взаимоотношений Сторон при совершении сделок с ценными бумагами и иностранной валютой с использованием услуг организаторов торговли, фондовых бирж и иных профессиональных участников рынка ценных бумаг регулируется настоящим Договором и Регламентом с учетом требований, устанавливаемых организаторами торговли, биржами, Центральным Банком Российской Федерации и иными профессиональными участниками рынка ценных бумаг.

1.3. Подписывая настоящий Договор, являющийся неотъемлемой частью Регламента, Клиент подтверждает, что он ознакомлен и согласен со всеми условиями и положениями Договора и Регламента.

### 2. Права и обязанности Сторон

#### 2.1. Клиент вправе:

- 2.1.1. направлять Банку Поручения по форме и в порядке, установленным в Регламенте;
- 2.1.2. получать от Банка отчет по сделкам с ценными бумагами и иностранной валютой, о состоянии денежных средств, ценных бумаг, отчетную документацию и информацию, подлежащую предоставлению в соответствии с требованиями федеральных законов и иных правовых актов Российской Федерации, а также иную информацию в порядке и в сроки, предусмотренном Регламентом;
- 2.1.3. осуществлять иные права, предусмотренные Регламентом.

#### 2.2. Клиент обязан:

- 2.2.1. оплачивать вознаграждение Банку, а также возмещать понесенные Банком в связи с исполнением Поручений Клиента расходы в размере, в сроки и в порядке, установленные Тарифами Банка;
- 2.2.2. по требованию Банка предоставлять документы, необходимые для исполнения Договора, если таковые потребуются;
- 2.2.3. предоставить Банку надлежащим образом оформленные доверенности, а также иные документы и информацию, необходимые Банку для исполнения им своих обязанностей, предусмотренных требованиями Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- 2.2.4. незамедлительно уведомлять Банк об изменении фамилии, имени, отчества, адреса, платежных и иных сведений и реквизитов, содержащихся в представленных Банку документах;
- 2.2.5. исполнять иные обязательства, предусмотренные Регламентом.
- 2.2.6. Клиент обязан не реже одного раза в год обновлять свои Анкетные данные, Анкетные данные своих представителей, выгодоприобретателей и Бенефициарных владельцев, либо подтверждать отсутствие изменений в них.
- 2.2.7. Клиент обязан по запросу Банка предоставлять необходимые письменные разъяснения, а также документы в обоснование наличия экономического смысла/законности целей в сделках Клиента в течение срока, указанного в таком запросе.

#### 2.3. Банк вправе:

- 2.3.1. заключать сделки между Клиентами, действуя от своего имени и за счет Клиента или от имени и за счет Клиента на основании полученных от Клиента Поручений.



- 2.3.2. отказывать в принятии Поручений и/или не исполнять Поручения, в случаях, предусмотренных Регламентом;
- 2.3.3. в одностороннем порядке вносить изменения и/или дополнения в Регламент, в порядке предусмотренном Регламентом;
- 2.3.4. в случае отсутствия денежных средств на Брокерском счете, производить списание денежных средств, причитающихся Банку в качестве платы за предоставленные Клиенту услуги и возмещения понесенных Банком при этом расходов, на основании заранее данного акцепта с любых банковских счетов Клиента в валюте Российской Федерации, открытых Клиенту в ООО КБ «Столичный Кредит». При недостаточности денежных средств на счетах в валюте Российской Федерации, Банк имеет право списать причитающиеся ему денежные средства со счетов в других валютах, открытых в ООО КБ «Столичный Кредит». При этом сумма иностранной валюты, списываемая Банком с указанных счетов Клиента, рассчитывается по курсу Банка России на день осуществления Банка списания денежных средств с банковского счета Клиента в иностранной валюте;
- 2.3.5. Банк вправе приостановить исполнение обязательств как по Договору в целом, так и в его части (в части определенных услуг), в случае неисполнения Клиентом обусловленных Договором обязательств, либо наличия обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что такое исполнение не будет произведено в установленный срок и/или получение Банком документов, подтверждающих изменение, влияющего на его правоспособность (дееспособность), и потребовать возмещения убытков.
- 2.3.6. относить Клиента к следующим категориям клиентов: клиент со стандартным уровнем риска; клиент с повышенным уровнем риска;
- Порядок отнесения Клиента к категориям клиентов, определен в Регламенте.
- 2.3.7. Банк вправе определить перечень ценных бумаг, по которым может возникать Непокрытая позиция. Перечень ценных бумаг размещен на Официальном сайте Банка.
- 2.3.8. осуществлять иные права, предусмотренные Регламентом.

#### **2.4. Банк обязан:**

- 2.4.1. исполнять Поручения в интересах Клиента, в соответствии с его указаниями, содержащимися в Поручениях, с соблюдением порядка и условий, предусмотренных настоящим Договором и Регламентом;
- 2.4.2. обеспечить надлежащее ведение и хранение документов, являющихся основанием для совершения сделок с ценными бумагами и денежными средствами Клиента;
- 2.4.3. своевременно предоставлять Клиенту документацию, подлежащую предоставлению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а также иную информацию в порядке, установленном Регламентом;
- 2.4.4. в сроки и в порядке, определенном Регламентом, представлять Клиенту отчетность.
- 2.4.5. исполнять иные обязательства, предусмотренные Регламентом.
- 2.4.6. направить Клиенту уведомление с информацией о стоимости портфеля, размере Начальной маржи и размере Минимальной маржи в соответствии с порядком предусмотренном Регламентом.
- 2.4.7. Банк до принятия от клиентов поручений на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами устно предоставляет клиентам информацию, которую он обязан предоставлять в соответствии с п. 4.1. "Базового стандарта совершения брокером операций на финансовом рынке" от 19.01.2018 НКФНП-1.

### **3. Порядок расчетов**

- 3.1. За услуги, оказываемые Банком, Клиент оплачивает вознаграждение в соответствии с действующими Тарифами Банка. Банк вправе изменять и/или дополнять Тарифы в порядке, установленном Регламентом.
- 3.2. Помимо вознаграждения Клиент возмещает Банку понесенные расходы в связи с исполнением Договора и Регламента в порядке и сроки, предусмотренные Регламентом.

### **4. Срок действия и порядок расторжения Договора**

- 4.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента подписания Сторонами и действует до 31 декабря 20\_\_ года. Настоящий договор продлевается на тех же условиях на следующий календарный год, если ни одна из Сторон не заявит о его расторжении за 30 календарных дней до даты окончания действия договора.

4.2. Каждая из Сторон вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора и расторгнуть настоящий Договор предварительно уведомив об этом вторую Сторону путем направления письменного уведомления о расторжении не менее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения. Порядок уведомления Сторон о расторжении настоящего договора отражен в Регламенте.

### 5. Порядок урегулирования споров

5.1. Все споры и разногласия между Сторонами решаются путем переговоров. В случае недостижения согласия между Сторонами в отношении возникшего спора путем переговоров, его разрешение производится в судебном порядке. Стороны устанавливают следующую подсудность для разрешения споров, вытекающих из настоящего Договора: споры или разногласия Сторон, возникшие из настоящего Договора или в связи с ним, подлежат рассмотрению в суде по месту нахождения Банка в Басманном районном суде г. Москвы. При судебном рассмотрении споров применяются материальные и процессуальные нормы Российской Федерации.

### 6. Заключительные положения

6.1. Клиент ознакомлен и согласен с условиями настоящего договора, приложениями к настоящему договору, Регламентом и приложениями к Регламенту.

6.2. Клиент выражает свое согласие (по форме Приложения №2 к настоящему Договору) предоставить ООО КБ «Столичный Кредит» право на получение и обработку, в том числе автоматизированную, своих персональных данных согласно Федеральному закону от 27.07.2006г. «О персональных данных» №152-ФЗ, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение в целях исполнения договорных обязательств, а также в целях получения информации о новых продуктах и услугах Банка. Согласие действует в течение действия настоящего Договора и может быть отозвано путем предоставления в Банк заявления об отзыве в письменной форме.

6.3. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу: один экземпляр хранится у Клиента, второй - у Банка.

6.4. Все приложения к настоящему договору являются его неотъемлемой частью.

### Приложения:

Приложение №1 – Заявление на брокерское обслуживание (для физических лиц);

### 7. Адреса и реквизиты Сторон

<b>Банк:</b>	<b>ООО КБ «Столичный Кредит»</b>
Адрес местонахождения:	РФ, 105005, г. Москва, ул.Бауманская, д.54, стр.1
Реквизиты	Кор.сч. 30101810000000000683 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России БИК 044525683 ОГРН 1027739199927 ИНН 7718103767 Тел. +7(495) 229-00-50
<b>Клиент:</b>	<b>ФИО</b> _____
Адрес регистрации:	_____
Фактический адрес проживания:	_____
Документ, удостоверяющий личность	Вид документа: _____ серия _____ номер _____ выдан _____ «__» _____ г. к/п _____
Телефон/электронная почта/факс	_____

Реквизиты

Получатель: \_\_\_\_\_  
К/с \_\_\_\_\_  
в \_\_\_\_\_  
БИК \_\_\_\_\_ ИНН \_\_\_\_\_  
р/с \_\_\_\_\_

**8. Подписи Сторон**

Банк: \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/ Клиент: \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/



Приложение №1

к Договору на брокерское обслуживание

№ \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**ЗАЯВЛЕНИЕ  
на брокерское обслуживание  
(для физических лиц)**

Ф.И.О.

Паспорт, номер, дата выдачи,  
выдавший орган, код подр-я

Регистрация по месту  
жительства

**Прошу открыть счет для проведения операций с ценными бумагами / внести изменения  
(ненужное зачеркнуть)**

**Рынок**

- Фондовый рынок  
 Сделки Т+  
 Валютный рынок

**Тарифный план:**

- Инвестор  
 Спекулянт  
 Супер спекулянт

**Выбор режима совершения сделок**

- Проведение Необеспеченных сделок в соответствии с пп. 5.9 – 5.10 Регламента  
 Проведение Необеспеченных сделок с повышенным уровнем риска в соответствии с пп. 5.9 – 5.10 Регламента

**Обмен Сообщениями (указать реквизиты):  
документов:**

- по телефону: \_\_\_\_\_  
 по iBank2: \_\_\_\_\_  
 по E-mail: \_\_\_\_\_

**Обмен оригиналами**

- в офисе Банка  
 заказным письмом  
 экспресс почтой

Кодовое слово (пароль) для устных Сообщений

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

*Прошу осуществлять обслуживание в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, правилами и обычаями указанных Торговых систем и рынков, а также Регламентом брокерского обслуживания ООО КБ «Столичный Кредит», известным мне и имеющим обязательную для меня силу.*

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

От Клиента

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
подпись / Ф.И.О.

Отметка о регистрации Заявления

Присвоен код Клиента № \_\_\_\_\_ Лицевой счет счет № \_\_\_\_\_

Зарегистрировал: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.



Приложение № 2

к Договору на брокерское обслуживание

№ \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Согласие**  
**о предоставлении ООО КБ «Столичный Кредит» права на получение и**  
**обработку персональных данных**

Я, \_\_\_\_\_  
ФИО

выражаю свое согласие предоставить ООО КБ «Столичный Кредит» право на получение и обработку, в том числе автоматизированную, своих персональных данных согласно Федеральному закону от 27.07.2006г. «О персональных данных» №152-ФЗ, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение в целях исполнения договорных обязательств, а также в целях получения информации о новых продуктах и услугах Банка.

Согласие действует в течение срока действия Договора на брокерское обслуживание № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. и может быть отозвано путем предоставления в Банк заявления об отзыве в письменной форме.

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /



## ДОГОВОР НА БРОКЕРСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

юридических лиц № \_\_\_\_\_

г. Москва

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Столичный Кредит»**, в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем «**Банк**», с одной стороны, с одной стороны, и \_\_\_\_\_, в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем «**Клиент**», с другой стороны, вместе именуемые «**Стороны**», заключили настоящий Договор (далее – «**Договор**») о нижеследующем:

### 1. Предмет договора

1.1. Банк обязуется за вознаграждение совершать по Поручению Клиента юридические и иные действия, связанные с совершением сделок с ценными бумагами и иностранной валютой, от своего имени, но за счет Клиента, либо от имени и за счет Клиента, на условиях и в порядке, установленных Договором и Регламентом брокерского обслуживания ООО КБ «Столичный Кредит» (далее - Регламент).

1.2. Порядок взаимоотношений Сторон при совершении сделок с ценными бумагами и иностранной валютой с использованием услуг организаторов торговли, фондовых бирж и иных профессиональных участников рынка ценных бумаг регулируется настоящим Договором и Регламентом с учетом требований, устанавливаемых организаторами торговли, биржами, Центрального Банка Российской Федерации и иными профессиональными участниками рынка ценных бумаг.

1.3. Подписывая настоящий Договор, являющийся неотъемлемой частью Регламента, Клиент подтверждает, что он ознакомлен и согласен со всеми условиями и положениями Договора и Регламента.

### 2. Права и обязанности Сторон

#### 2.1. Клиент вправе:

- 2.1.1. направлять Банку Поручения по форме и в порядке, установленным в Регламенте;
- 2.1.2. получать от Банка отчет по сделкам с ценными бумагами и иностранной валютой, о состоянии денежных средств ценных бумаг, отчетную документацию и информацию, подлежащую предоставлению в соответствии с требованиями федеральных законов и иных правовых актов Российской Федерации, а также иную информацию в порядке и в сроки, предусмотренном Регламентом;
- 2.1.3. осуществлять иные права, предусмотренные Регламентом.

#### 2.2. Клиент обязан:

- 2.2.1. оплачивать вознаграждение Банку, а также возмещать понесенные Банком в связи с исполнением Поручений Клиента расходы в размере, в сроки и в порядке, установленные Регламентом;
- 2.2.2. по требованию Банка предоставлять документы, необходимые для исполнения Договора, если таковые потребуются;
- 2.2.3. предоставить Банку надлежащим образом оформленные доверенности, а также иные документы и информацию, необходимые Банку для исполнения им своих обязанностей, предусмотренных требованиями Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- 2.2.4. незамедлительно уведомлять Банк об изменении своего наименования, юридического адреса, платежных и иных сведений и реквизитов, содержащихся в представленных Банку документах;
- 2.2.5. исполнять иные обязательства, предусмотренные Регламентом.
- 2.2.6. Клиент обязан не реже одного раза в год обновлять свои Анкетные данные, Анкетные данные своих представителей, выгодоприобретателей и Бенефициарных владельцев, либо подтверждать отсутствие изменений в них.

2.2.7. Клиент обязан по запросу Банка предоставлять необходимые письменные разъяснения, а также документы в обоснование наличия экономического смысла/законности целей в сделках Клиента в течение срока, указанного в таком запросе.

### **2.3. Банк вправе:**

2.3.1. заключать сделки между Клиентами, действуя от своего имени и за счет Клиента или от имени и за счет Клиента на основании полученных от Клиента Поручений.

2.3.2. отказывать в принятии Поручений и/или не исполнять Поручения, в случаях, предусмотренных Регламентом;

2.3.3. в одностороннем порядке вносить изменения и/или дополнения в Регламент, в порядке предусмотренном Регламентом;

2.3.4. в случае отсутствия денежных средств на Брокерском счете, производить списание денежных средств, причитающихся Банку в качестве платы за предоставленные Клиенту услуги и возмещения понесенных Банком при этом расходов, на основании заранее данного акцепта с любых банковских счетов Клиента в валюте Российской Федерации, открытых Клиенту в ООО КБ «Столичный Кредит». При недостаточности денежных средств на счетах в валюте Российской Федерации, Банк имеет право списать причитающиеся ему денежные средства со счетов в других валютах, открытых в ООО КБ «Столичный Кредит». При этом сумма иностранной валюты, списываемая Банком с указанных счетов Клиента, рассчитывается по курсу Банка России на день осуществления Банка списания денежных средств с банковского счета Клиента в иностранной валюте;

2.3.5. Банк вправе приостановить исполнение обязательств как по Договору в целом, так и в его части (в части определенных услуг), в случае неисполнения Клиентом обусловленных Договором обязательств, либо наличия обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что такое исполнение не будет произведено в установленный срок и/или получение Банком документов, подтверждающих изменение, влияющего на его правоспособность (дееспособность), и потребовать возмещения убытков.

2.3.6. отнести Клиента к Клиенту с особым уровнем риска (КСУР);

Порядок отнесения Клиента к категориям клиентов, определен в Регламенте.

2.3.7. Банк вправе определить перечень ценных бумаг, по которым может возникать Непокрытая позиция. Перечень ценных бумаг размещен на Официальном сайте.

2.3.8. осуществлять иные права, предусмотренные Регламентом.

### **2.4. Банк обязан:**

2.4.1. исполнять Поручения в интересах Клиента, в соответствии с его указаниями, содержащимися в Поручениях, с соблюдением порядка и условий, предусмотренных настоящим Договором и Регламентом;

2.4.2. обеспечить надлежащее ведение и хранение документов, являющихся основанием для совершения сделок с ценными бумагами и денежными средствами Клиента;

2.4.3. своевременно предоставлять Клиенту отчетность и иную отчетную документацию, подлежащую предоставлению в соответствии с требованиями федеральных законов и иных правовых актов Российской Федерации, а также иную информацию в порядке, установленном Регламентом;

2.4.4. исполнять иные обязательства, предусмотренные Регламентом;

2.4.5. направить Клиенту уведомление с информацией о стоимости портфеля, размере Начальной и размере Минимальной маржи в соответствии с порядком, предусмотренном Регламентом.

2.4.6. Банк до принятия от клиентов поручений на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами устно предоставляет клиентам информацию, которую он обязан предоставлять в соответствии с п. 4.1. "Базового стандарта совершения брокером операций на финансовом рынке" от 19.01.2018 НКФНП-1.

## **3. Порядок расчетов**

3.1. За услуги, оказываемые Банком, Клиент оплачивает вознаграждение в соответствии с действующими Тарифами Банка. Банк вправе изменять и/или дополнять тарифы в порядке, установленном Регламентом

3.2. Помимо вознаграждения Клиент возмещает Банку понесенные расходы в связи с исполнением Договора и Регламента в порядке и сроки, предусмотренные Регламентом.

## **4. Срок действия и порядок расторжения Договора**

4.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента подписания Сторонами и действует до 31 декабря 20\_\_ года. Настоящий договор продлевается на тех же условиях на следующий календарный год, если ни одна из Сторон не заявит о его расторжении за 30 календарных дней до даты окончания действия договора.

4.2. Каждая из Сторон вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора и расторгнуть настоящий Договор предварительно уведомив об этом вторую Сторону путем направления письменного уведомления о расторжении не менее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения. Порядок уведомления Сторон о расторжении настоящего договора отражен в Регламенте.

#### **5. Порядок урегулирования споров**

5.1. Все споры и разногласия между Сторонами решаются путем переговоров. В случае недостижения согласия между Сторонами в отношении возникшего спора путем переговоров, его разрешение производится в судебном порядке в судебном порядке в Арбитражном суде г. Москвы.

#### **6. Заключительные положения**

6.1. Клиент ознакомлен и согласен с условиями настоящего договора, приложениями к настоящему договору, Регламентом и приложениями к Регламенту.

6.2. Клиент выражает свое согласие (по форме Приложения №2 к настоящему Договору) предоставить ООО КБ «Столичный Кредит» право на получение и обработку, в том числе автоматизированную, своих персональных данных согласно Федеральному закону от 27.07.2006г. «О персональных данных» №152-ФЗ, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение в целях исполнения договорных обязательств, а также в целях получения информации о новых продуктах и услугах Банка. Согласие действует в течение действия настоящего Договора и может быть отозвано путем предоставления в Банк заявления об отзыве в письменной форме.

6.3. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу: один экземпляр хранится у Клиента, второй - у Банка.

6.4. Все приложения к настоящему договору являются его неотъемлемой частью.



**Приложения:**

Приложение №1 – Заявление на брокерское обслуживание(для юридических лиц).

**7. Адреса и реквизиты Сторон**

**Банк:**

**ООО КБ «Столичный Кредит»**

Адрес местонахождения: РФ, 105005, г. Москва, ул.Бауманская, д.54, стр.1  
Реквизиты Кор.сч. 30101810000000000683  
в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России  
БИК 044525683  
ОГРН 1027739199927  
ИНН 7718103767  
Тел. +7(495) 229-00-50

**Клиент:**

Адрес местонахождения: \_\_\_\_\_  
ОГРН \_\_\_\_\_  
ИНН/КПП \_\_\_\_\_  
Платежные реквизиты: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

**8. Подписи Сторон**

**Банк:**

**Клиент:**

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

М.П.

М.П.



Приложение № 1

к Договору на брокерское обслуживание

№ \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**ЗАЯВЛЕНИЕ  
на брокерское обслуживание  
(для юридических лиц)**

Полное наименование

Сведения о государственной  
регистрации

Место нахождения

**Прошу открыть счета для проведения операций с ценными бумагами / внести изменения  
(ненужное зачеркнуть)**

- Рынок**
- Фондовый рынок
- Сделки T+
- Валютный рынок

- Тарифный план:**
- Инвестор
- Спекулянт

**Выбор режима совершения сделок**

- Проведение Необеспеченных сделок в соответствии с разделом с пп. 5.9 – 5.10 Регламента
- Проведение Необеспеченных сделок с повышенным уровнем риска в соответствии с пп. 5.9 – 5.10 Регламента

**Обмен Сообщениями (указать реквизиты):  
документов:**

**Обмен оригиналами**

- |   |   |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> по телефону: _____ | <input type="checkbox"/> в офисе Банка    |
| <input type="checkbox"/> по iBank2: _____   | <input type="checkbox"/> заказным письмом |
| <input type="checkbox"/> по E-mail: _____   | <input type="checkbox"/> экспресс почтой  |

Кодовое слово (пароль) для устных Сообщений

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

*Прошу осуществлять обслуживание в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, правилами и обычаями указанных Торговых систем и рынков, а также Регламентом брокерского обслуживания ООО КБ «Столичный Кредит», известным мне и имеющим обязательную для меня силу.*

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**От Клиента**

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
подпись / Ф.И.О.

Отметка о регистрации Заявления

Присвоен код Клиента № \_\_\_\_\_ Лицевой счет № \_\_\_\_\_  
Зарегистрировал: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.



Приложение № 2

к Договору на брокерское обслуживание

№ \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

### **Согласие**

**о предоставлении ООО КБ «Столичный Кредит» права на получение и обработку персональных данных**

Я, \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Должность, организация, ФИО

*выражаю свое согласие предоставить ООО КБ «Столичный Кредит» право на получение и обработку, в том числе автоматизированную, своих персональных данных согласно Федеральному закону от 27.07.2006г. «О персональных данных» №152-ФЗ, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение в целях исполнения договорных обязательств, а также в целях получения информации о новых продуктах и услугах Банка.*

*Согласие действует в течение срока действия Договора на брокерское обслуживание № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. и может быть отозвано путем предоставления в Банк заявления об отзыве в письменной форме.*

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

М.П.



**ПЕРЕЧЕНЬ**  
**документов для открытия брокерского счета физическому лицу**  
**в ООО КБ «Столичный Кредит»**

1. Договор на брокерское обслуживание (2 экз.);
2. Анкета клиента физического лица;
3. Документы, удостоверяющие личность физического лица;
4. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе(ИНН).

**4.1. Для гражданина Российской Федерации:**

- паспорт гражданина Российской Федерации;
- паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;
- свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет);
- временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации;
- страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС).

**4.2. Для иностранного гражданина:**

- паспорт иностранного гражданина;

**4.3. Для лиц без гражданства:**

- документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;
- разрешение на временное проживание, вид на жительство;
- документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации;
- удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу;

4.4 Иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

4.5 Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации.

Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных лиц и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации.

4.6 Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания).

Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных лиц и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена законодательством Российской Федерации.



**ПЕРЕЧЕНЬ**  
**документов для открытия брокерского счета юридическому лицу**  
**в ООО КБ «Столичный Кредит»**

1. Анкеты (по форме, утвержденной ООО КБ «Столичный Кредит»):
  - Анкета клиента юридического лица;
  - Анкета Представителя клиента (оформляется на лиц, имеющих право подписи в карточке с образцами подписей либо лиц, представляющих интересы организации на законном основании);
2. Договор на брокерское обслуживание (2 экз.);
3. Документы, удостоверяющие личность, а также СНИЛС лиц, поименованных в карточке с образцами подписей и оттиска печати;
4. Карточка с образцами подписей и оттиска печати, удостоверенная нотариально или Банком в установленном порядке - оригинал;
5. Документы, подтверждающие назначение на должность в организации и полномочия лиц, указанных в карточке на распоряжение денежными средствами, находящимися на брокерском счете (Приказ(ы) о назначении на должность в юридическом лице предоставляется на всех лиц, указанных в карточке);
6. Документы, подтверждающие полномочия руководителя (Протокол (решение) об избрании (назначении), Приказ о вступлении в должность);
7. Сведения о государственной регистрации: номер свидетельства об аккредитации филиала либо представительства иностранного юридического лица - регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации - для нерезидента;
8. Учредительные документы юридического лица.
  - 8.1. Устав (последняя редакция);
  - 8.2. Дополнения и изменения в учредительные документы (Устав, Учредительный договор, Решение учредителя о создании юридического лица)
  - 8.3. Лист записи Единого государственного реестра юридических лиц;
9. Реестр акционеров юридического лица – для акционерного общества, действующий на дату открытия счета;
10. Документ, подтверждающий местонахождение – договор аренды, субаренды помещения, свидетельство о праве собственности юридического лица на помещение;
11. Для лиц, зарегистрированных до 01.07.2016г. необходимо представить свидетельство о постановке на налоговый учет;
12. **Дополнительные сведения (документы):**
  - 12.1. Лицензия на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию.
  - 12.2. Сведения (документы) о финансовом положении (сведения представляются на выбор по одному из каждого перечисленного пункта): копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате)/ копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии/ копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации;
  - 12.3. Сведения о деловой репутации (сведения представляются на выбор по одному из каждого перечисленного пункта): отзывы, рекомендательные письма (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о юридическом лице других клиентов данной кредитной организации, имеющих с ним деловые отношения/ отзывы, рекомендательные письма (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от других кредитных

организаций, в которых юридическое лицо ранее находилось на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица).

**При открытии банковского счета обособленному подразделению юридического лица (филиалу, представительству) дополнительно в Банк представляются следующие документы:**

1. Документ, подтверждающий постановку на учет юридического лица в налоговом органе, по месту нахождения его обособленного подразделения;
2. Положение об обособленном подразделении юридического лица;
3. Документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица;
4. Документ (Решение, Протокол, Приказ) о создании обособленного подразделения юридического лица.

**При открытии банковского счета микрофинансовой организации дополнительно в Банк предоставляются:** сведения, содержащиеся в государственном реестре микрофинансовых организаций, размещенном на Официальном сайте Банка России в сети "Интернет".

**При открытии банковского счета юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством иностранного государства, дополнительно в Банк предоставляются следующие документы:** документы, подтверждающие правовой статус юридического лица по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо, в частности, документы, подтверждающие его государственную регистрацию.

В соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ от 07.08.2001г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма», Банк оставляет за собой право запросить дополнительную информацию, касающуюся Клиента. Указанные документы могут предоставляться в оригиналах, в нотариально заверенных копиях, копиях, заверенных ООО КБ «Столичный Кредит», заверенных самим Клиентом при условии предоставления оригиналов для сверки.



## ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ

После ознакомления с настоящей Декларацией о рисках (далее – Декларация) Клиент принимает на себя все возможные риски, связанные с осуществлением операций на фондовом рынке Российской Федерации, а ООО КБ «Столичный Кредит» (далее – Банк) подтверждает доведение до сведения Клиента информации о его рисках, связанных с осуществлением операций на фондовом рынке.

Цель Декларации - предоставить Клиенту информацию о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг, и предупредить о возможных потерях при осуществлении операций на фондовом рынке.

Обращаем Ваше внимание на то, что Декларация не раскрывает информации обо всех рисках вследствие разнообразия ситуаций, возникающих на рынке ценных бумаг.

В наиболее общем виде понятие риска связано с возможностью положительного или отрицательного отклонения результата деятельности от ожидаемых или плановых значений, т.е. риск характеризует неопределенность получения ожидаемого финансового результата по итогам инвестиционной деятельности.

Для целей Декларации под риском при осуществлении операций на рынке ценных бумаг понимается возможность наступления события, влекущего за собой потери для Клиента.

При работе на фондовом рынке Клиент неизбежно сталкивается с необходимостью учитывать факторы риска самого различного свойства. Ниже перечислены некоторые из них, разделенные по различным основаниям.

### **I. По источникам рисков:**

рыночный риск – риск изменения цен и других рыночных параметров, которые могут привести к уменьшению Стоимости Портфеля Клиента даже без проведения операций на рынке ценных бумаг;

Таким образом, работая на рынке ценных бумаг, Вы изначально подвергаетесь рыночному риску, уровень которого можно считать неснижаемым (по крайней мере, путем диверсификации) при любых Ваших вложениях в Ценные бумаги.

В группе основных рисков эмитента можно выделить:

*инструментальный риск* – определяется классом используемых инструментов (активов): акции, облигации или денежные активы. По отношению к облигациям и инструментам денежного рынка акции представляют собой более рискованный инструмент. Риск и, следовательно, размах колебаний по этому классу активов может быть весьма существенным. Инвестиции, вложенные в акции на короткий срок, могут попасть как раз в период резкого снижения курсовой стоимости. В долгосрочной перспективе этот инструмент может принести наиболее высокие результаты, но рыночная предсказуемость его оставляет желать лучшего. Инструментальный риск может быть диверсифицирован путем покупки инструментов, представленных разными классами активов;

*отраслевой риск* – связан с особенностями колебаний отдачи финансовых инструментов в конкретных отраслях. Может быть нивелирован путем диверсификации портфеля - вложением инвестиций одновременно в разные сектора экономики;

*риск регистратора* – риск вложения средств в Ценные бумаги эмитента, у которого заключен договор на обслуживание с конкретным регистратором.

### **II. По экономическим последствиям для Клиента:**

*риск пот ери дохода* – возможность наступления события, которое влечет за собой частичную или полную потерю ожидаемого дохода от инвестиций;

□ *риск пот ери инвест ируемых средств* – возможность наступления события, которое влечет за собой частичную или полную потерю инвестируемых средств;

□ *риск пот ерь, превышающих инвест ируемую сумму* - возможность наступления события, которое влечет за собой не только полную потерю ожидаемого дохода и инвестируемых средств, но и потери, превышающие инвестируемую сумму.

### **III. По связи Клиента с источником риска:**

□ *непосредст венный риск* – источник риска напрямую связан какими-либо отношениями с Клиентом;

□ *опосредованный риск* – возможность наступления неблагоприятного для Клиента события у источника, не связанного непосредственно с Клиентом, но влекущего за собой цепочку событий, которые, в конечном счете, приводят к потерям у Клиента.

### **IV. По факторам риска:**

□ *экономический риск* – риск возникновения неблагоприятных событий экономического характера.

Среди таких рисков необходимо выделить следующие:

*ценовой риск* – риск потерь от неблагоприятных изменений цен;

*валютный риск* – риск потерь от неблагоприятных изменений валютных курсов;

*процентный риск* – риск потерь из-за негативных изменений процентных ставок;

*инфляционный риск* – риск снижения покупательной способности денег;

*риск ликвидности* – связан с невозможностью продать инструмент в нужный момент времени по ожидаемой высокой цене. Инструменты, котирующиеся на бирже, как правило, высоколиквидны. Инструменты, покупаемые и продаваемые на внебиржевом рынке, менее ликвидны. Риск является управляемым через диверсификацию портфеля;

*кредитный риск* – возможность невыполнения контрагентом обязательств по договору и возникновение в связи с этим потерь у Клиента. Например, неплатежеспособность покупателя, неплатежеспособность эмитента и т.п.;

*финансовый риск* - связан с соотношением собственных и заемных средств среди источников финансирования инвестиций. Чем выше доля заемных средств, так называемый финансовый рычаг, тем выше финансовый риск;

□ *правовой риск* – риск законодательных изменений (законодательный риск) - возможность потерь от вложений в Ценные бумаги в связи с появлением новых или изменением существующих законодательных актов, в том числе налоговых. Законодательный риск включает также возможность потерь от отсутствия нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность на рынке ценных бумаг в каком-либо его секторе;

□ *социально-политический* – риск радикального изменения политического и экономического курса, особенно при смене Президента, Парламента, Правительства, риск социальной нестабильности, в том числе забастовок, риск начала военных действий;

□ *криминальный* - риск, связанный с противоправными действиями, например, такими, как подделка ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, мошенничество и т.д.;

□ *операционный (т ехнический, т ехнологический, кадровый)* - риск прямых или косвенных потерь по причине неисправностей информационных, электрических и иных систем, или из-за ошибок, связанных с несовершенством инфраструктуры рынка, в том числе, технологий проведения операций, процедур управления, учета и контроля, или из-за действий (бездействия) персонала. В особую группу операционных рисков можно выделить информационные риски, которые в последнее время приобретают особую остроту и включают в себя составляющие технического, технологического и кадрового рисков;

□ *т ехногенный* – риск, порожденный хозяйственной деятельностью человека: аварийные ситуации, пожары и т.д.;

□ *природный* – риск, не зависящий от деятельности человека (риски стихийных бедствий: землетрясение, наводнение, ураган, тайфун, удар молнии и т.д.).

Общеизвестна прямая зависимость величины ожидаемой прибыли от уровня принимаемого риска. Оптимальное соотношение уровней риска и ожидаемой прибыли различно и зависит от целого ряда объективных и субъективных факторов.



При планировании и проведении операций, связанных с повышенным риском, Вы всегда должны помнить, что на практике возможности положительного и отрицательного отклонения реального результата от запланированного (или ожидаемого) часто существуют одновременно и реализуются в зависимости от целого ряда конкретных обстоятельств, степень учета которых, собственно, и определяет результативность Ваших операций.

### ***Информация о рисках клиентов, которые связаны с возникновением Непокрытых позиций***

1. К операциям, связанным с повышенным риском, следует отнести сделки купли-продажи ценных бумаг с отсрочкой возврата денежных средств или ценных бумаг, предоставленных Клиенту, к которым относятся Необеспеченные сделки (в т.ч. Сделки купли-продажи ценных бумаг и Сделки РЕПО) - особенности подачи Поручений на заключение таких сделок указаны в разделе 5.9 Регламента брокерского обслуживания в ООО КБ «Столичный Кредит» (далее - Регламент).

2. Заключение Необеспеченных сделок приводит к тому что в Вашем портфеле возникает Непокрытая позиция, то есть у вас есть определенное обязательство (передать денежные средства или Ценные бумаги), которое не может быть исполнено за счет ваших текущих средств, учитываемых на брокерском счете или счетах депо.

Для того, чтобы исполнить это обязательство, за счет иных Ваших активов будет заключаться Специальная Сделка РЕПО (раздел 5.11 Регламента), которая позволит перенести срок исполнения обязательства (на исполнение которого у Вас не хватает активов) на будущее время.

Тем не менее, само обязательство сохраняется и даже может увеличиваться в размерах, в связи с чем через какое-то время вам все равно придется его исполнить (путем довнесения денежных средств или Ценных бумаг либо путем реализации части своих активов (продажи или наоборот покупки Ценных бумаг).

3. Использование Поручений на Необеспеченные сделки позволяет Вам реализовать финансовый рычаг, как способ потенциального повышения доходности операций на фондовом рынке (за счет дополнительного риска, который Вы берете на себя).

С точки зрения экономических последствий при заключении Необеспеченной сделки вы фактически берете заём на определенную сумму денежных средств, которая потрачена на покупку ценных бумаг (открываете длинную позицию), или ценных бумаг, которые вы продаете для получения денежных средств (открываете короткую позицию). Впоследствии вы должны будете вернуть предоставленный Вам заём, причем с процентами.

В зависимости от величины кредитного плеча и динамики неблагоприятного движения рыночных цен, объем Ваших потерь может быть соизмерим или даже превысит размер обеспечения, что может привести к потере части или всех Ваших средств (активов) и даже к возникновению Вашей дополнительной задолженности перед Банком.

Более того, в определенных случаях (если общая стоимость Вашего портфеля окажется ниже уровня Минимальной маржи, рассчитанной в соответствии с требованиями законодательства РФ), ваша Непокрытая позиция будет закрыта Банком без всякого Вашего Поручения путем продажи принадлежащих Вам ценных бумаг (если Ваша позиция длинная) либо путем покупки Ценных бумаг за Ваши денежные средства (если Ваша позиция короткая). Закрытие позиций в этом случае осуществляется по текущим ценам, которые могут быть крайне невыгодны для Вас.

4. Обращаем Ваше внимание на то что, технология исполнения Поручений на Необеспеченные сделки предполагает такой порядок работы, при котором весь ценовой риск (умноженный, к тому же, на кредитное плечо) несет Клиент. Вы обязуетесь поддерживать достаточный уровень обеспечения своих обязательств перед Банком, что в определенных условиях может повлечь необходимость реализации Вами части собственных активов вне зависимости от текущего состояния рыночных цен и фиксации убытков от такой продажи.

Таким образом, помимо ценового риска, не менее существенным для Вас может быть риск ликвидности, связанный с невозможностью продать активы в нужный момент времени по ожидаемой цене. Кроме того, возможна ситуация, при которой сумма вознаграждения Банка или сумма денежных средств, уплаченных при заключении Специальных сделок РЕПО (Тарифы Банка), превысит доходы Клиента от торговли с использованием Поручений на Сделки без полного обеспечения.



## **УВЕДОМЛЕНИЕ КЛИЕНТА О ЗАПРЕТЕ МАНИПУЛИРОВАНИЯ РЫНКОМ И НЕПРАВОМЕРНОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ.**

Настоящим Общество с ограниченной ответственностью «Столичный Кредит» в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 N 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» уведомляет Клиента о запрете манипулирования рынком.

### **1. О существе манипулирования рынком.**

**1.1.** К манипулированию рынком относятся следующие действия:

- умышленное распространение через средства массовой информации, в том числе через электронные, информационно-телекоммуникационные сети общего пользования (включая сеть "Интернет"), любым иным способом заведомо ложных сведений, в результате которого цена, спрос, предложение или объем торгов Финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без распространения таких сведений;
- совершение операций с Финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром по предварительному соглашению между участниками торгов и (или) их работниками и (или) лицами, за счет или в интересах которых совершаются указанные операции, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов Финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких операций;
- совершение сделок, обязательства сторон по которым исполняются за счет или в интересах одного лица, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов Финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких сделок;
- выставление за счет или в интересах одного лица заявок, в результате которого на Организованных торгах одновременно появляются две и более заявки противоположной направленности, в которых цена покупки Финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара выше цены либо равна цене продажи такого же Финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара, в случае, если на основании указанных заявок совершены операции, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов Финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких операций;
- неоднократное в течение торгового дня совершение на Организованных торгах сделок за счет или в интересах одного лица на основании заявок, имеющих на момент их выставления наибольшую цену покупки либо наименьшую цену продажи Финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара, в результате которых их цена существенно отклонилась от уровня, который сформировался бы без таких сделок, в целях последующего совершения за счет или в интересах того же или иного лица

противоположных сделок по таким ценам и последующее совершение таких противоположных сделок;

неоднократное в течение торгового дня совершение на Организованных торгах сделок за счет или в интересах одного лица на основании заявок, имеющих на момент их выставления наибольшую цену покупки либо наименьшую цену продажи Финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара, в результате которых их цена существенно отклонилась от уровня, который сформировался бы без таких сделок, в целях последующего совершения за счет или в интересах того же или иного лица противоположных сделок по таким ценам и последующее совершение таких противоположных сделок;

неоднократное неисполнение обязательств по операциям, совершенным на Организованных торгах без намерения их исполнения, с одними и теми же Финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром, в результате чего цена, спрос, предложение или объем торгов Финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких операций. Указанные действия не признаются манипулированием рынком, если обязательства по указанным операциям были прекращены по основаниям, предусмотренным Правилами организатора торговли и (или) клиринговой организации.

Действия, перечисленные в третьем, четвертом и пятом абзацах **пункта 1.1** настоящего уведомления, применяются к Организованным торгам, операции на которых совершаются на основании заявок, адресованных всем участникам торгов, в случае, если информация о лицах, подавших заявки, а также о лицах, в интересах которых были поданы заявки, не раскрывается другим участникам торгов.

**1.2.** Не являются манипулированием рынком действия, изложенные в абзацах с третьего по седьмой **пункта 1.1** настоящего уведомления, которые направлены:

на поддержание цен на эмиссионные Ценные бумаги в связи с размещением и обращением ценных бумаг и осуществляются участниками торгов в соответствии с договором с эмитентом;

на поддержание цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций, погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов в случаях, установленных федеральными законами;

на поддержание цен, спроса, предложения или объема торгов Финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром и осуществляются участниками торгов в соответствии с договором, одной из сторон которого является Организатор торговли.

## **2. Об обязанности самостоятельно не допускать подачу через электронные системы Поручений, которые могут содержать признаки манипулирования.**

Согласно Регламенту брокерского обслуживания ООО КБ «Столичный Кредит» Клиент обязан не допускать подачу через электронные системы Поручений, которые могут содержать признаки манипулирования.

## **3. Об ответственности за манипулирование и неправомерное использование инсайдерской информации.**

Согласно статье 15.30 КоАП РФ манипулирование рынком влечет наложение административного штрафа на граждан в размере от трех тысяч до пяти тысяч рублей; на должностных лиц – от тридцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей или дисквалификацию на срок от одного года до двух лет; на юридических лиц - в размере суммы излишнего

дохода либо суммы убытков, которых гражданин, должностное лицо или юридическое лицо избежали в результате манипулирования рынком, но не менее семисот тысяч рублей.

Согласно статье 185.6 УК РФ умышленное использование инсайдерской информации для осуществления операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, к которым относится такая информация, за свой счет или за счет третьего лица, а равно умышленное использование инсайдерской информации путем дачи рекомендаций третьим лицам, обязывания или побуждения их иным образом к приобретению или продаже финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров, если такое использование причинило крупный ущерб гражданам, организациям или государству либо сопряжено с извлечением дохода или избежанием убытков в крупном размере, наказываются штрафом в размере от трехсот тысяч до пятисот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до трех лет либо лишением свободы на срок от двух до четырех лет со штрафом в размере до пятидесяти тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до трех месяцев либо без такового с лишением права занимать определенные должности либо заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового; умышленное использование инсайдерской информации путем ее неправомерной передачи другому лицу, если такое деяние повлекло возникновение последствий, предусмотренных частью первой настоящей статьи, - наказываются штрафом в размере от пятисот тысяч рублей до одного миллиона рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от двух до четырех лет либо лишением свободы на срок от двух до шести лет со штрафом в размере до ста тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода, осужденного за период до двух лет либо без такового с лишением права занимать определенные должности либо заниматься определенной деятельностью на срок до четырех лет или без такового.

В случае передачи клиентом полномочий по распоряжению инвестиционным счетом другому лицу, клиент обязан уведомить такое лицо о запрете манипулирования и существовании манипулирования рынком ценных бумаг, об обязанности самостоятельно не допускать подачу через электронные системы Поручений, которые могут содержать признаки манипулирования, а также об ответственности за манипулирование рынком ценных бумаг.



*Приложение № 5а к Регламенту брокерского обслуживания в ООО КБ «Столичный Кредит» (редакция 7)*

### **Информация о рисках клиента, связанных с совершением сделок с неполным покрытием и возникновением Непокрытых позиций**

1. Настоящая информация о рисках Клинта, связанных с совершением сделок с неполным покрытием и возникновением Непокрытых позиций, является Приложением №5а и неотъемлемой частью Регламента (далее - Регламент) брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг ООО КБ «Столичный Кредит» (далее - Банк).
2. Клиент подтверждает факт ознакомления и разъяснения ему Банком в полном объеме рисков, связанных с совершением сделок с неполным покрытием и возникновением Непокрытых позиций, своей подписью под Договором на брокерское обслуживание (Приложения №1 (а) и №1 (б) к Регламенту). Кроме того, подавая Брокеру Поручение на совершение сделки и/или операции, в результате которой или в связи с которой (в том числе, но не ограничиваясь, в результате начисления и/или уплаты вознаграждения Банку или возмещения Банку расходов по совершенной во исполнение указанного Поручения Клиента сделке или операции) в портфеле Клиента может возникнуть Непокрытая позиция, Клиент тем самым подтверждает факт ознакомления Клиента с рисками, связанными с совершением сделок с неполным покрытием и возникновением Непокрытых позиций, в полном объеме, факт разъяснения Банком Клиенту указанных рисков в полном объеме и приемлемость указанных рисков для Клиента в полном объеме.
3. Настоящее Приложение описывает риски, связанные с совершением сделок с неполным покрытием и возникновением Непокрытых позиций. При этом настоящее Приложение не раскрывает все связанные с совершением сделок с неполным покрытием и возникновением позиций риски (многие из них даже не могут быть корректно спрогнозированы). Цель настоящего Приложения – предупредить Клиента о возможных убытках, как реальных, так и в виде упущенной выгоды, связанных с заключением подобного рода сделок, совершением подобного рода операций, а также дать Клиенту общее, но возможно более полное представление о рисках, возникающих у Клиента в связи с совершением сделок с неполным покрытием и возникновением Непокрытых позиций в портфеле Клиента.
4. При совершении сделок с неполным покрытием и возникновении Непокрытой позиции Клиент несет повышенные риски, поскольку помимо тех же рисков, часть которых описана в Приложении № 3 к Договору на брокерское обслуживание (Приложения №1 (а) и №1 (б) к Регламенту), существующих и при обычной торговле на фондовом рынке, при которой не возникает Непокрытых позиций, у Клиента возникают следующие дополнительные риски:
  - 4.1. При совершении на рынке ценных бумаг сделок с неполным покрытием и возникновении Непокрытой позиции, Клиент несет ценовой риск по активам, приобретенным на собственные средства, по активам, по которым возникла Непокрытая позиция, так и по активам, являющимся обеспечением исполнения обязательств Клиента перед Банком. Таким образом, величина активов, подвергающихся риску неблагоприятного изменения цены, больше, нежели при обычной торговле, в результате которой не возникает Непокрытых позиций по активам. Соответственно и убытки при наличии в портфеле Клиента Непокрытой позиции по активу могут наступить в больших размерах, по сравнению с торговлей, в результате которой не возникает Непокрытых позиций по активам, в том числе существенно превысить стоимость активов Клиента, находящихся в обеспечении исполнения Клиентом своих обязательств перед Банком. Величина потерь в случае неблагоприятного для Портфеля Клиента движения рынка увеличивается при увеличении «плеча». При этом, если Непокрытая позиция возникла или увеличилась в

результате продажи ценных бумаг, величина убытков ничем не ограничена – Клиент обязан передать указанные Ценные бумаги независимо от изменения их стоимости;

4.2. При совершении на рынке ценных бумаг сделок с неполным покрытием и возникновении Непокрытой позиции, Клиент несет дополнительные риски при изменении цен на Ценные бумаги. Клиент обязуется погасить все обязательства, возникшие по сделкам с неполным покрытием, в результате возникновения Непокрытых позиций, вне зависимости от изменения рыночной конъюнктуры, при этом рыночная стоимость ценных бумаг при совершении сделок и операций в течение дня может существенно измениться, в связи с чем размер убытков Клиента, в том числе, реального ущерба, упущенной выгоды, может существенно превысить размер имеющегося у Клиента обеспечения исполнения его обязательств перед Банком.

4.3. Банк вправе не совершать в отношении Портфеля Клиента действий, в результате которых может возникнуть или увеличиться Непокрытая позиция;

4.4. Риск ликвидности существует, если величина Непокрытой позиции по ценным бумагам является значимой в сравнении с объемом соответствующих ценных бумаг в свободном обращении и (или) в сравнении с объемом торгов на организованном рынке, при этом указанный риск может усиливаться. Трудности с приобретением или продажей активов могут привести к увеличению убытков по сравнению со сделками, операциями, не влекущими возникновения Непокрытых позиций. Аналогично Клиенту необходимо учитывать возрастающий риск ликвидности, если обеспечением Непокрытой позиции являются Ценные бумаги и для закрытия Непокрытой позиции может потребоваться реализация существенного количества ценных бумаг. Поручения Клиента, направленные на ограничение убытков, не всегда могут ограничить потери до предполагаемого Клиентом уровня, так как в рамках складывающейся на фондовом рынке ситуации исполнение такого Поручения по указанной Клиентом цене может оказаться невозможным.

4.5. Регламентом предусмотрен ряд операций и сделок, совершение которых Брокером допустимо, в том числе, если это повлечет снижение Стоимости Портфеля Клиента меньше соответствующего ему размера Начальной маржи или увеличение положительной разницы между размером Начальной маржи и Стоимостью Портфеля Клиента, в результате чего Стоимость Портфеля Клиента может снизиться ниже соответствующего ему размера Минимальной маржи и повлечь закрытие позиций Клиента и убытки для Клиента, ответственность за которые несет исключительно Клиент;

4.6. Списки ценных бумаг, принимаемых в обеспечение, списки ценных бумаг, по которым возможно возникновение Непокрытой позиции, в том числе соответствующие списки для клиентов, отнесенных Брокером к категории клиентов с особым уровнем риска, определяются Брокером самостоятельно, в связи с чем:

4.6.1. исключение Брокером ценной бумаги из того или иного списка может повлечь снижение Стоимости Портфеля Клиента ниже соответствующего ему размера Начальной маржи и, как следствие, недопустимость принятия и исполнения Брокером Поручения Клиента на совершение сделки или операции, которая может повлечь дальнейшее снижение Стоимости Портфеля Клиента, и как следствие может повлечь убытки для Клиента, ответственность за которые несет исключительно Клиент;

4.6.2. исключение Брокером ценной бумаги из того или иного списка может повлечь снижение Стоимости Портфеля Клиента ниже соответствующего ему размера Минимальной маржи, и как следствие закрытие Брокером позиций Клиента, влекущего негативные последствия для Клиента, ответственность за которые несет исключительно Клиент;

4.6.3. исключение Брокером ценной бумаги из списка ценных бумаг, по которым возможно возникновение Непокрытой позиции, может повлечь возникновение Непокрытой позиции по ценной бумаге, по которой это является недопустимым, и как следствие невозможность подачи Клиентом Поручения на совершение каких-либо сделок и операций, помимо закрытия указанной Непокрытой позиции и/или по продаже за счет Клиента иных ценных бумаг, в результате которых по ним в портфеле Клиента не возникнет Непокрытая позиция,

что в результате влечет для Клиента риск ликвидности и ценовой риск и может повлечь негативные последствия для Клиента;

4.6.4. исключение Брокером ценной бумаги из списка ценных бумаг, по которым возможно возникновение Непокрытой позиции, влечет недопустимость совершения сделок и операций по Поручению Клиента, в результате которых может возникнуть Непокрытая позиция по указанным ценным бумагам, что в результате может повлечь негативные последствия для Клиента, ответственность за которые несет исключительно Клиент;

4.6.5. включение ценных бумаг в список ценных бумаг, по которым возможно возникновение Непокрытой позиции, влечет учет стоимости таких бумаг в портфеле Клиента и возможность совершения по Поручению Клиента сделок и операций, влекущих Непокрытую позицию по указанным ценным бумагам, а, следовательно, повышение рисков Клиента, что в результате может повлечь негативные последствия для Клиента, ответственность за которые несет исключительно Клиент;

4.7. При подаче Поручений на совершение сделок и/или операций, в связи с которыми могут возникнуть или увеличиться Непокрытые позиции, при совершении сделок и/или операций, в связи с которыми могут возникнуть или увеличиться Непокрытые позиции Клиент должен учитывать, что возможность распоряжения активами, являющимися обеспечением по таким сделкам ограничена. Имущество (часть имущества), принадлежащее Клиенту, в результате совершения сделок, в связи с которыми возникнут или увеличатся Непокрытые позиции, является обеспечением исполнения обязательств Клиента по сделкам и возможность распоряжения указанным имуществом может быть ограничена вплоть до полного запрета совершения с ним каких-либо сделок. Размер обеспечения определяется в порядке, предусмотренном Регламентом, и в результате Клиент можете быть ограничен в возможности распоряжаться своим имуществом в большей степени, чем до совершения сделок, в связи с которыми возникли или увеличились Непокрытые позиции.

4.8. В случае снижения Стоимости Портфеля Клиента ниже соответствующего ему размера Минимальной маржи, а также в иных случаях, предусмотренных Регламентом, Банк осуществляет закрытие позиций Клиента (приобретает, продаёт Ценные бумаги за счет Клиента) до достижения Стоимости Портфеля Клиента соответствующего значения, вплоть до полного закрытия всех Непокрытых позиций в случаях, предусмотренных Регламентом, при этом срок закрытия позиций по портфелям клиентов, отнесенных к категории клиентов со стандартным или повышенным уровнем риска, ограничен, в связи с чем Банк обязан руководствоваться указанным сроком и не вправе дожидаться улучшения конъюнктуры на рынке ценных бумаг и изменения цен в пользу Клиента. Указанные сделки закрытия позиций могут быть совершены Банком вне зависимости от состояния рыночных цен, которые могут быть невыгодны для Клиента, и, как следствие, повлечь за собой возникновение у Клиента убытков, ответственность за наступление которых возложена на Клиента, несмотря на то, что после закрытия позиции изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное для Клиента направление, и Клиент получил бы доход, если бы его позиция не была закрыта. Размер указанных убытков при неблагоприятном стечении обстоятельств может превысить стоимость находящихся на счету Клиента активов. Ответственность за негативные последствия для Клиента несет исключительно Клиент. Для закрытия Банком позиций Клиента не требуется отдельного дополнительного Поручения Клиента на закрытие позиций. Снижение Стоимости Портфеля Клиента ниже соответствующего ему размера Минимальной маржи, влекущее в случаях, предусмотренных Регламентом, закрытие позиций может быть вызвано в том числе, но не ограничиваясь:

- неблагоприятным изменением цен, в том числе, резкими колебаниями рыночных цен;
- требованиями нормативных актов, - исключением брокером в ценных бумаг из списка ценных бумаг, принимаемых в обеспечение, и/или списка ценных бумаг, по которым возможно возникновение Непокрытой позиции;



- изменением значений ставок риска, рассчитываемых клиринговой организацией и (или) используемых Банком в связи с увеличением волатильности соответствующих ценных бумаг;

- не внесением Клиентом дополнительных средств, требуемых ко внесению в короткий срок, который оказался недостаточен для Клиента, для приведения обеспечения в соответствие с требованиями нормативных актов и Регламента.

4.9. В случае отсутствия у Клиента денежных средств и (или) ценных бумаг в количестве, достаточном для исполнения обязательств Клиента, в том числе обязательств по сделкам, иным операциям, обязательств по оплате расходов и вознаграждения, и наличия в соответствующем портфеле Клиента Непокрытой позиции по соответствующему активу в разрезе соответствующего срока расчетов, Банк вправе заключить одну или несколько сделок купли/продажи или сделок РЕПО, именуемые сделками переноса позиций, для обеспечения наличия денежных средств и (или) ценных бумаг в порядке и на условиях, предусмотренных Регламентом, включая Приложения к нему, и переноса/закрытия Непокрытой позиции. При этом в целях определения достаточности денежных средств и ценных бумаг Банком могут использоваться показатели в порядке и на условиях, предусмотренных Регламентом, включая Приложения к нему. Заключение сделок переноса позиций, закрытия позиций может влечь для Клиента возникновение дополнительных расходов, связанных с заключением указанных сделок и возможно превышающих доходы Клиента, и (или) невозможность осуществления Клиентом прав из ценной бумаги, которые бы Клиент имел возможность осуществить в случае, если бы Ценные бумаги не были отчуждены по указанным сделкам, в том числе, но, не ограничиваясь, права на получение дивидендов, процентов и (или) иного распределения на Ценные бумаги, преимущественного права приобретения ценных бумаг, включая Ценные бумаги дополнительного выпуска, права на участие в управлении юридическим лицом-эмитентом ценных бумаг, являющихся предметом сделки переноса позиций. В случае нереализации Банком своего права на заключение сделок переноса позиций Клиента, для которого открыт отдельный ТКС в НКО НКЦ (АО), и использующем режим совершения сделок с неполным покрытием, либо в случае невозможности заключения Банком сделок переноса позиций в связи отсутствием поданных в торговую систему встречных заявок противоположной направленности, удовлетворяющих всем условиям заявок Банка, Непокрытая позиция по денежным средствам/по ценным бумагам в соответствующем портфеле Клиента может быть перенесена Клиринговой организацией (Клиринговым центром) посредством принудительного заключения с Банком, действующим за счет Клиента, Сделки РЕПО (сделок купли-продажи ценных бумаг) по Штрафной ставке за перенос позиции по деньгам/по ценным бумагам соответственно (далее – штрафная ставка Клиринговой организации (Клирингового центра)). При этом Штрафная ставка Клиринговой организации (Клирингового центра) является динамическим риск-параметром, значение которого может быть изменено Клиринговой организацией (Клиринговым центром) в одностороннем порядке без предварительного согласования и уведомления Банка и (или) Клиента, и может превышать 100 (сто) и более процентов годовых.

5. Предусмотренные Регламентом ограничения на совершение сделок и операций, в связи с которыми могут возникнуть или увеличиться Непокрытые позиции, в том числе связанные с максимальным допустимым отклонением цены по сделке, влекущей Непокрытую позицию, с требованием о включении ценных бумаг в соответствующие списки ценных бумаг, определяемые Банком самостоятельно, или наличии по соответствующим ценным бумагам раскрытых в сети Интернет ставок риска клиринговой организации, применяемых при осуществлении клиринга с участием Центрального контрагента или рассчитываемых клиринговой организацией, могут привести к возникновению у Клиента дополнительного убытка (реального убытка, недополученной прибыли), ответственность за который в полном объеме несет исключительно Клиент.

6. Риск возможных убытков, как реальных, так и в виде упущенной выгоды, а также и риск прочих неблагоприятных для Клиента последствий, связанных с приемом Банком и

исполнением, с отказом Банка в приеме и/или исполнении Поручений Клиента на совершение сделок и/или операций, в результате или в связи с которыми в портфеле Клиента может возникнуть Непокрытая позиция, связанных с отказом Банка в приеме и/или исполнении Поручений Клиента на совершение сделок и/или операций по иным основаниям, предусмотренным Регламентом, несет исключительно Клиент.

7. Риск возможных убытков, как реальных, так и в виде упущенной выгоды, а также и риск прочих неблагоприятных для Клиента последствий, связанных с отнесением ценной бумаги к неликвидным ценным бумагам, с включением или исключением ценных бумаг из списков ценных бумаг, по которым возможно возникновение Непокрытой позиции, из списков ценных бумаг, принимаемых в обеспечение; связанных с возникновением Непокрытой позиции, с неблагоприятным для Клиента изменением значений стоимости портфеля, соответствующего ему значения Начальной и Минимальной маржи, неблагоприятных для Клиента последствий, связанных с закрытием или переносом позиций Банком; связанных с неблагоприятным для Клиента изменением цен на Ценные бумаги; связанных с несвоевременным получением или неполучением Клиентом значимой для него информации, несет исключительно Клиент в полном объеме.

8. Совершение сделок с неполным покрытием, влекущих возникновение Непокрытых позиций, подходит не всем клиентам, несмотря на то, что нормативные акты направлены на ограничение рисков по указанным сделкам и операциям для некоторых категорий клиентов, в том числе, путем регулирования максимального «плеча» для некоторых категорий клиентов — соотношения обязательств клиента по заключенным в его интересах сделкам и операциям и имущества Клиента, предназначенного для совершения сделок, операций в соответствии с брокерским договором. Тем не менее, сделки и операции этого вида подходят не всем клиентам, поскольку, как выше указано, сопряжены с дополнительными рисками и требуют оценки Клиентом того, готов ли он их нести. Все вышеуказанное не имеет целью побудить Клиента отказаться от совершения сделок с неполным покрытием, совершения операций, влекущих возникновение Непокрытых позиций, а лишь призвано помочь Клиенту понять риски этого вида сделок, риски возникновения Непокрытых позиций, определить их приемлемость для Клиента, оценить свои финансовые цели и возможности и ответственно подойти к решению вопроса о выборе инвестиционной стратегии Клиента. Клиенту следует убедиться, что вышеуказанная информация понятна Клиенту, и при необходимости получить разъяснения у Банка или стороннего консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

9. Настоящая информация о рисках, связанных с совершением сделок с неполным покрытием, с возникновением Непокрытых позиций, размещается Банком в сети Интернет на Официальном сайте Банка, в том числе в качестве Приложения № 5а и неотъемлемой части Регламента брокерского обслуживания ООО КБ «Столичный Кредит», и доступна для ознакомления неограниченному кругу лиц.



*Приложение № 5б к Регламенту брокерского обслуживания в ООО КБ «Столичный Кредит» (редакция 7)*

### **Порядок закрытия Непокрытых позиций клиента.**

Данный порядок закрытия Непокрытых позиций клиента (далее - Порядок) определяет действия Банка по отношению к клиентам со стандартным и повышенным уровнем риска, имеющим Непокрытые позиции по ценным бумагам или денежным средствам.

Все термины и определения, используемые в настоящем Порядке, используются в значениях, указанных в п.1.1. Регламента.

Ограничительное время закрытия позиций устанавливается равным 15 часов 40 минут 00 секунд (время Московское). Если по портфелю клиента значение НПР 2 снизилось ниже 0 (Нуля) до Ограничительного времени закрытия позиций, Должностное лицо осуществляет покупку ценных бумаг, по которым есть Непокрытая позиция в Портфель клиента, или продажу ценных бумаг из Портфеля Клиента, если есть Непокрытая позиция по денежным средствам в текущую торговую сессию.

Если НПР 2 снизилось ниже 0 (Нуля) после Ограничительного времени закрытия позиций, закрытие осуществляется не позднее Ограничительного времени закрытия позиций следующей Торговой сессии.

Закрытие позиций клиента осуществляется для клиентов со стандартным уровнем риска до достижения НПР 1 нулевого значения (при положительном значении размера Минимальной маржи), а для клиентов с повышенным уровнем риска до достижения НПР 2 нулевого значения (при положительном значении размера Минимальной маржи).

Банк не осуществляет закрытие позиций в случае, если до закрытия позиций клиента НПР 2 принял положительное значение.

Банк не совершает действия по закрытию позиций в случаях, предусмотренных Требованиями Банка России.







Приложение №8 к Регламенту Брокерского обслуживания  
в ООО КБ «Столичный Кредит» (редакция 7)

Поручение на сделку ценными бумагами и иностранной валютой № \_\_\_\_\_ от “\_\_\_\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

**Клиент:** \_\_\_\_\_

Договор № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_.

Настоящим Клиент поручает Банку совершить операции в следующих объемах и на следующих условиях:

Дата предоставления поручения: “\_\_\_\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Срок действия поручения: до “\_\_\_\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. включительно

**ПОКУПКА:**

Наименование ЦБ (Эмитент, тип, выпуск)/ Иностранная валюта	Торговая площадка	Цена, валюта	Кол-во, штук /единиц	Стоимость, валюта	Особые условия (для маржинальных сделок)	Размер задолженности (для маржинальных сделок)

**ПРОДАЖА:**

Наименование ЦБ (Эмитент, тип, выпуск)/ Иностранная валюта	Торговая площадка	Цена, валюта	Кол-во, штук /единиц	Стоимость, валюта	Особые условия (для маржинальных сделок)	Размер задолженности (для маржинальных сделок)

**Сделки РЕПО:**

Наименование ЦБ (Эмитент, тип, выпуск)	Цена (1-я часть), валюта	Кол-во, в шт.	Стоимость ЦБ (1-я часть), валюта	Тип операции (1-я часть)
Торговая площадка	Дата оплаты (1-я часть)	Дата оплаты (2-я часть)	Срок оплаты (2-я часть), в днях	Ставка, в % годовых

Внимание! В поручении все поля должны быть заполнены, в ином случае поручение является неконкурентным.

Дополнительные условия клиента: \_\_\_\_\_

**Клиент:**

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (Фамилия, Имя, Отчество)

МП

Заполняется ответственным сотрудником ООО КБ «Столичный Кредит»

Поручение № \_\_\_\_\_

Получено банком: “\_\_\_\_\_” \_\_\_\_\_ г. в \_\_\_\_\_ час \_\_\_\_\_ мин.

Оригинал получен: “\_\_\_\_\_” \_\_\_\_\_ г.

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

(подпись сотрудника Банка)

(Ф.И.О.)



Приложение №8а к Регламенту Брокерского обслуживания  
в ООО КБ «Столичный Кредит» (редакция 7)

Поручение на акцепт и исполнение Оферты эмитента № \_\_\_\_\_ от “\_\_\_” \_\_\_\_\_  
20\_\_ года

**Клиент:** \_\_\_\_\_  
Договор № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ в лице \_\_\_\_\_,  
действующего на основании \_\_\_\_\_.

Настоящим Клиент поручает Банку совершить операции на рынке Ценных Бумаг в следующих объемах и на следующих условиях:

Настоящим Клиент поручает Банку совершить операции на рынке Ценных Бумаг в следующих объемах и на следующих условиях:

Покупка/Продажа /Иное	Наименование Эмитента ЦБ / вид, категория (тип), выпуск, транш, серия ЦБ	Кол-во (штук/лотов)	Наименование Агента Эмитента ЦБ (при наличии)	Дополнительные условия

в соответствии с \_\_\_\_\_

(условиями Оферты эмитента, выпуска ценных бумаг, конвертации, условиями размещения, иное)

**Клиент:**

\_\_\_\_\_

(подпись)

\_\_\_\_\_

(Фамилия, Имя, Отчество)

МП

Заполняется ответственным сотрудником ООО КБ “Столичный Кредит”

Поручение № \_\_\_\_\_

Получено банком: “\_\_\_\_\_” \_\_\_\_\_ г. в \_\_\_\_\_ час \_\_\_\_\_ мин.

Оригинал получен: “\_\_\_\_\_” \_\_\_\_\_ г.

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

(подпись сотрудника Банка)

(Ф.И.О.)



Приложение №9  
к Регламенту брокерского обслуживания в  
ООО КБ «Столичный Кредит» (редакция 7)

### Уведомление о снижении стоимости портфеля ниже размера Начальной маржи

Порядковый номер Уведомления: \_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

ФИО/ Наименование Клиента:

\_\_\_\_\_

Торговый код Клиента:

\_\_\_\_\_

На основании и во исполнение Регламента осуществления брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг в ООО КБ «Столичный Кредит», Общество с ограниченной ответственностью КБ «Столичный Кредит» (далее – Банк) уведомляет Вас о том, что по состоянию на « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. зафиксировано снижение **значения НПР 1** по Договору брокерского обслуживания № \_\_\_\_ от \_\_\_\_ . \_\_\_\_\_ .20\_\_ г. **ниже нуля.**

По состоянию на \_\_\_\_ часов \_\_\_\_ минут мск. \_\_\_\_ . \_\_\_\_ . 20\_\_ г.:

Стоимость указанного портфеля составляет (руб.): \_\_\_\_\_

Размер Начальной маржи составляет (руб.): \_\_\_\_\_

Размер Минимальной маржи составляет (руб.): \_\_\_\_\_

Значение НПР 1 (руб.): \_\_\_\_\_

Значение НПР 2 (руб.): \_\_\_\_\_

Обращаем внимание, что до увеличения значения **НПР 1** выше нуля, Банк вправе не исполнять П оручения, влекущие снижение его значения или в результате которых положительная разница между размером Начальной маржи и Стоимостью Портфеля Клиента, увеличится.

В случае снижения, значения **НПР 2** ниже нуля, Банк осуществит необходимые меры по закрытию Непокрытой позиции, при этом риск убытков, возникающих в результате осуществления Банком действий по закрытию позиций, полностью лежит на Вас.

Обращаем внимание, что в случае непринятия мер по увеличению стоимости указанного портфеля риск возникновения убытков с Вашей стороны существенно возрастает.

Уполномоченный сотрудник \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_





Приложение №9а к Регламенту Брокерского обслуживания  
ООО КБ «Столичный Кредит» (редакция 7)

### Уведомление

об отказе от исполнения Договора на брокерское обслуживание № \_\_\_\_\_ от

Дата уведомления: \_\_\_\_\_

Получатель уведомления: \_\_\_\_\_

Руководствуясь п. 8.8 Регламента брокерского обслуживания ООО КБ «Столичный Кредит» и п. 3 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации, ООО КБ «Столичный Кредит» уведомляет

\_\_\_\_\_ (наименование  
Клиента юридического лица /фамилия, имя, отчество- для физического лица) об отказе от  
исполнения Договора на брокерское обслуживание № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

В связи с изложенным выше, Договор на брокерское обслуживание № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ г.  
считается расторгнутым с \_\_\_\_\_ г.

Уполномоченный сотрудник \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /



Приложение №10 к Регламенту Брокерского обслуживания  
ООО КБ «Столичный Кредит» (редакция 7)

### ЗАЯВЛЕНИЕ

Об отнесении к категории клиентов с повышенным уровнем риска/ Об исключении из  
категории клиентов с повышенным уровнем риска

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Клиент	
Номер договора	
Дата договора	

Прошу отнести \_\_\_\_\_ к категории клиентов с  
повышенным уровнем риска

Прошу исключить \_\_\_\_\_ из категории клиентов с  
повышенным уровнем риска

Настоящим подтверждаю, что мне разъяснены в полном объеме и понятны условия/последствия отнесения к/ исключения из категории клиентов с повышенным уровнем риска, установленные Регламентом брокерского обслуживания ООО КБ «Столичный Кредит», а также Указанием ЦБ РФ от 08.10.2018 г. №4928-У «О требованиях к осуществлению брокерской деятельности при совершении брокером отдельных сделок с ценными бумагами и заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, критериях ликвидности ценных бумаг, предоставляемых в качестве обеспечения обязательств клиента перед брокером, при совершении брокером таких сделок и заключении таких договоров, а также об обязательных нормативах брокера, совершающего такие сделки и заключающего такие договоры».

\_\_\_\_\_  
подпись / ФИО

М.П.

\_\_\_\_\_  
Отметка ответственного сотрудника ООО КБ «Столичный Кредит» (с указанием даты приема, должности, ФИО, подписи)



Приложение №11 к Регламенту Брокерского обслуживания  
ООО КБ «Столичный Кредит» (редакция 7)

**Уведомление  
об отказе от исполнения  
Договора на брокерское обслуживание № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.**

Дата уведомления: \_\_\_\_\_

Получатель уведомления: ООО КБ «Столичный Кредит»

Руководствуясь п. 8.8 Регламента брокерского обслуживания ООО КБ «Столичный Кредит» и п. 3 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации \_\_\_\_\_ /фамилия, \_\_\_\_\_ имя, \_\_\_\_\_ отчество/ уведомляет ООО КБ «Столичный Кредит» об отказе от исполнения Договора на брокерское обслуживание № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
фамилия, имя, отчество Клиента полностью / подпись

---

Заполняется сотрудником Банка

Договор на брокерское обслуживание № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
считается расторгнутым с «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Уполномоченный сотрудник \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

Дата: «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.



Приложение №11а к Регламенту Брокерского обслуживания  
ООО КБ «Столичный Кредит» (редакция 7)

**Уведомление  
об отказе от исполнения  
Договора на брокерское обслуживание № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.**

Дата уведомления: \_\_\_\_\_

Получатель уведомления: ООО КБ «Столичный Кредит»

Руководствуясь п. 8.8 Регламента брокерского обслуживания ООО КБ «Столичный Кредит» и п. 3 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации \_\_\_\_\_ /наименование юридического лица/, в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_ уведомляет ООО КБ «Столичный Кредит» об отказе от исполнения Договора на брокерское обслуживание № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Должность \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
подпись \_\_\_\_\_ ФИО полностью \_\_\_\_\_

М.П.

---

Заполняется сотрудником Банка

Договор на брокерское обслуживание № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
считается расторгнутым с « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Уполномоченный сотрудник \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

Дата « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.



Приложение №12. к Регламенту Брокерского обслуживания  
ООО КБ «Столичный Кредит» (редакция 7)

**Декларация о рисках, связанных с совмещением Банком различных видов профессиональной деятельности, профессиональной деятельности с иными видами деятельности.**

1. Банк доводит до сведения всех Клиентов информацию о том, что, имея соответствующие лицензии, совмещает несколько видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: брокерскую, дилерскую.
2. Под рисками совмещения различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в целях настоящего документа понимается возможность нанесения ущерба Клиенту вследствие:
  - неправомерного использования сотрудниками Банка, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, конфиденциальной информации при проведении операций (сделок) на рынке ценных бумаг;
  - возникновения конфликта интересов, а именно, нарушения принципа приоритетности интересов Клиента, перед интересами Банка, которые могут привести в результате действий (бездействия) Банка и его сотрудников к убыткам и/или неблагоприятным последствиям для Клиента;
  - неправомерного и/или ненадлежащего использования инсайдерской информации, полученной в связи с осуществлением профессиональной деятельности;
  - противоправного распоряжения сотрудниками Банка ценными бумагами и денежными средствами Клиента;
  - необеспечения (ненадлежащего обеспечения) прав по ценным бумагам Клиента;
  - недостаточно полного раскрытия информации в связи с осуществлением профессиональной деятельности.
3. При совмещении профессиональной деятельности с деятельностью кредитной организации, возникает риск нанесения ущерба Клиенту при отзыве лицензии кредитной организации, который влечет за собой аннулирование лицензии профессионального участника.
4. При совмещении нескольких видов профессиональной деятельности или профессиональной деятельности с иными видами деятельности, существует риск возникновения недостаточности капитала для исполнения всех обязательств по возврату финансовых активов.

Принято, пронумеровано и скреплено печатью  
*28 (двадцать восемь) лист*

Председатель Правления

ООО «Специальный Кредит»

И.В. Чуринов

20 г.

