

УТВЕРЖДЕН

Приказом №546 от 06.08.2018 г.

Председателя Правления

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Николаева Л.В.

Дата ввода в действие:

«16» августа 2018 г.

РЕГЛАМЕНТ

брокерского обслуживания клиентов

АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО

(Редакция 1.1. с изменениями от 06.08.2018 г.)

ЯКУТСК

2018

Оглавление

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
1.1. Статус Регламента.....	4
1.2. Термины и определения.	5
1.3. Сведения о Банке.....	10
1.4. Виды услуг, предоставляемые Банком.....	11
ГЛАВА 2. ПОРЯДОК ОБМЕНА СООБЩЕНИЯМИ	13
2.1. Основные способы и правила направления Поручений и обмена Сообщениями.	13
2.2. Обмен Сообщениями и направление Поручений путем предоставления подлинных документов на бумажных носителях.....	16
2.3. Обмен Сообщениями и направление Поручений посредством почтовой связи.	17
2.4. Обмен Сообщениями и Направление Поручений посредством ЭСУД.	18
2.5. Обмен Сообщениями и направление Поручений с использованием электронной почты.	19
2.6. Обмен Сообщениями и направление Поручений посредством телефонной связи.....	20
ГЛАВА 3. ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ К РЕГЛАМЕНТУ И ОТКРЫТИЯ СЧЕТОВ КЛИЕНТУ	22
3.1. Присоединение к Регламенту.....	22
3.2. Открытие счетов.....	24
ГЛАВА 4. НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ.....	26
4.1. Резервирование денежных средств.....	26
4.2. Вывод денежных средств Клиента.	27
4.3. Зачисление ценных бумаг.	28
4.4. Депозитарные операции.	29
4.5. Уполномоченные лица (операторы).	30
ГЛАВА 5. ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ	31
5.1. Общие условия и порядок совершения сделок.	31
5.2. Виды поручений Клиента.....	32
5.3. Исполнение Поручений Клиента. Порядок обеспечения наилучших условий исполнения поручений клиентов.....	35
5.4. Урегулирование сделок и осуществление расчетов между Банком и Клиентом.....	39
5.5. Особенности подачи Клиентом и исполнения Банком Поручений на внебиржевом рынке.	40
ГЛАВА 6. УПЛАТА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ И ВОЗМЕЩЕНИЕ ЗАТРАТ	41
6.1. Вознаграждение Банка и возмещение расходов.....	41
ГЛАВА 7. ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА ПЕРЕД КЛИЕНТАМИ.....	42
7.1. Отчетность банка перед клиентами.....	42

ГЛАВА 8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	45
8.1. Информационное обслуживание.	45
8.2. Порядок вступления в силу изменений и (или) дополнений, вносимых в Регламент.	46
8.3. Налогообложение.	48
8.4. Конфиденциальность.	49
8.5. Ответственность Сторон.	50
8.6. Прекращение договорных отношений.	52
8.7. Обстоятельства непреодолимой силы.	53
8.8. Предъявление претензий и разрешение споров.	54
8.9. Конфликт интересов.	54
ГЛАВА 9. ПЕРЕЧЕНЬ ПРИЛОЖЕНИЙ	55
Приложение 1. Заявление о заключении договоров.	55
Приложение 2. Перечень документов, необходимых для заключение Договора на брокерское обслуживание.	55
Приложение 3. Декларация о рисках.	55
Приложение 4. Рекомендуемая форма доверенности.	55
Приложение 5. Извещение.	55
Приложение 6. Формы поручений на совершение сделок и операций.	55
Приложение 7. Отчет брокера.	55
Приложение 8. Тарифы на предоставление услуг на финансовых рынках.	55
Приложение 9. Соглашение об ЭСУД.	55
Приложение 10. Правила пользования биржевой информацией.	55
Приложение 11. Правила открытия и ведения индивидуального инвестиционного счета.	55
Приложение 12. Заявление об уменьшении облагаемого НДФЛ.	55
Приложение 13. Заявление об установлении/изменении кодового слова.	55

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Статус Регламента.

1.1.1. Настоящий «Регламент брокерского обслуживания клиентов АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО» (далее – Регламент) определяет порядок и условия, на которых Акционерный Коммерческий Банк «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество (далее – Банк) предоставляет физическим и юридическим лицам, являющимся резидентами Российской Федерации, брокерские услуги на рынке ценных бумаг, предусмотренные Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 г. №39-ФЗ, а также регулирует иные отношения, возникающие в связи с этим между указанными лицами и Банком (далее – Стороны). Полный перечень услуг, регламентируемых настоящим документом и предоставляемых Банком, прописан в тексте настоящего Регламента и Приложений к нему.

1.1.2. Настоящий Регламент также определяет правила и условия взаимодействия Сторон при открытии и ведении индивидуального инвестиционного счёта (Приложение 11 к настоящему Регламенту). Регламент применяется к данным отношениям в части, не противоречащей Приложению 11 настоящего Регламента и законодательству Российской Федерации.

1.1.3. Положения Регламента действуют в рамках, установленных действующим законодательством Российской Федерации. По вопросам, неурегулированным Регламентом, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Министерства финансов Российской Федерации, правилами организаторов организованных торгов, стандартами саморегулируемых организаций. В случае противоречия положений Регламента нормам и требованиям действующего законодательства Российской Федерации применяется действующее законодательство Российской Федерации.

1.1.4. Оказание услуг в рамках депозитарного обслуживания осуществляется в соответствии с Условиями Депозитария Банка. Во избежание сомнений, в случае противоречия между положениями настоящего Регламента и положениями Условия Депозитария, касающихся оказания услуг в рамках депозитарного обслуживания, положения Условия Депозитария имеют преимущественную силу.

1.1.5. Далее по тексту лицо, присоединившееся к настоящему Регламенту, именуется Клиент, а Банк и Клиент совместно именуется Стороны. С точки зрения депозитарного обслуживания Клиент является Депонентом и далее по тексту, в разделах, связанных с депозитарным обслуживанием, именуется Депонент.

1.1.6. Содержание настоящего Регламента раскрывается без ограничений по запросам любых заинтересованных лиц.

1.1.7. Текст Регламента размещен в сети Интернет на официальном интернет-сайте Банка (www.albank.ru), при этом такое размещение не является публичным предложением (офертой) Банка заключить Договор на брокерское обслуживание/Договор на ведение индивидуального инвестиционного счета Банком на условиях, изложенных в настоящем Регламенте.

1.1.8. Стороны могут заключать дополнительные соглашения, изменяющие и (или) дополняющие отдельные положения Регламента. В этом случае Регламент применяется к отношениям Сторон в части, не противоречащей условиям указанных договоров.

1.1.9. Договор на брокерское обслуживание/Договор на ведение индивидуального инвестиционного счета заключается путем присоединения к Регламенту в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В целях заключения Договора на брокерское обслуживание/ Договора на ведение индивидуального инвестиционного счета заинтересованное лицо должно представить в

Банк Заявление о заключении договоров (Приложение 1а, 1б к Регламенту), а также комплект документов, в соответствии с Приложением 2 к Регламенту.

Договор на брокерское обслуживание/Договор на ведение индивидуального инвестиционного счета признается заключенным с момента регистрации Банком Договора в системе внутреннего учета Банка на основании принятого от Клиента Заявления о заключении договоров (присвоения Банком Заявлению Клиента о заключении договоров регистрационного номера) в порядке, предусмотренном главой 3 Регламента.

1.1.10. Лица, присоединившиеся к Регламенту, принимают на себя все обязательства, предусмотренные Регламентом в отношении таких лиц.

1.1.11. Обязательства, принимаемые на себя лицами, присоединившимися к Регламенту, равно как и обязательства, принимаемые на себя Банком в отношении этих лиц, будут считаться действительными исключительно в рамках, установленных законодательством Российской Федерации.

1.1.12. Местом заключения Договора на брокерское обслуживание/Договора на ведение индивидуального инвестиционного счета является г. Якутск.

1.1.13. Услуги Банка являются возмездными. Размер вознаграждения Банка определяется в соответствии с выбранными Клиентом Тарифными планами (Приложение 8 к Регламенту), которые указываются Клиентом в Заявлении о заключении договоров.

1.1.14. Все Приложения и формы документов к настоящему Регламенту являются его неотъемлемой частью.

1.2. Термины и определения.

1.2.1. Термины, определения и сокращения, используемые в настоящем документе:

Активы – денежные средства и (или) ценные бумаги.

Активное Поручение – принятое Банком, но еще не исполненное Поручение Клиента;

Анкета Клиента – персональные и прочие данные Клиента, которые ведутся в системе внутреннего учета Банка.

Банк – Акционерный Коммерческий Банк «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество.

Биржа, Московская Биржа – Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС».

Брокерский счет – структурная единица внутреннего учета Банка. Представляет собой совокупность записей по Лицевому счету (Лицевым счетам) и Счету депо (Счетов депо), посредством которых Банк ведет учет денежных средств и ценных бумаг, предоставленных Банку Клиентом для расчетов по сделкам в рамках заключенного Договора/Договора ИИС. Под активами на Брокерском счете Клиента подразумеваются все ценные бумаги и денежные средства Клиента, зачисленные на соответствующие счета, включенные в состав Брокерского счета Клиента.

Внебиржевой рынок – рынок ценных бумаг, заключение и исполнение сделок на котором осуществляется непосредственно между участниками рынка на основании соответствующих двухсторонних отношений, без участия организаторов торговли (Торговых систем). Проведение операций с ценными бумагами на внебиржевом рынке, а также урегулирование сделок осуществляется в соответствии с применимым правом страны места совершения сделок либо иным применимым правом, если это предусмотрено условиями внебиржевой сделки и обычаями делового оборота, сложившимися на данном рынке;

Внебиржевая сделка – сделка, заключенная Банком на Внебиржевом рынке по поручению и за счет Клиента.

Вышестоящий брокер – профессиональный участник рынка ценных бумаг, с которым у Банка заключен договор на брокерское обслуживание на рынке ценных бумаг, и

который уполномочен представлять интересы Банка и Клиентов Банка, а также подавать поручения на сделки с ценными бумагами на организованных торгах от своего имени и за счет Банка, и за счет клиентов Банка.

Вышестоящий депозитарий – профессиональный участник рынка ценных бумаг, с которым у Банка заключен Междепозитарный договор, в соответствии с которым Банку открыты соответствующие Счета депо для осуществления учета и хранения ценных бумаг, принадлежащих Клиентам Банка и для осуществления депозитарных операций с данными ценными бумагами.

Депозитарий Банка – специализированное подразделение Банка, обособленное от других подразделений Банка, обеспечивающее депозитарную деятельность Банка на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Депозитарный договор – договор между Депозитарием Банка и Депонентом, регулирующий их отношения в процессе депозитарной деятельности;

Депонент – физическое или юридическое лицо, пользующееся на договорных основах услугами Депозитария по хранению ценных бумаг и (или) учету прав на ценные бумаги;

Длящееся поручение – поручение, предусматривающее возможность неоднократного его исполнения при наступлении условий, предусмотренных поручением (Договором);

Договор на брокерское обслуживание (Договор) – договор, заключенный между Банком и Клиентом, в соответствии с настоящим Регламентом, устанавливающий и регулирующий отношения при брокерском обслуживании Банком Клиента.

Договор на ведение индивидуального инвестиционного счёта (далее – Договор ИИС) – договор, заключенный между Банком и Клиентом, в соответствии с настоящим Регламентом, устанавливающий и регулирующий отношения при брокерском обслуживании Банком Клиента, с учетом условий, предусмотренных Приложением 11 к настоящему Регламенту. Договор ИИС является отдельным договором, не связанным с Договором на брокерское обслуживание, и регулирует отношения, связанные исключительно с открытием и ведением Индивидуального инвестиционного счёта, к которому применяются все положения Регламента, не противоречащие Приложению 11 настоящего Регламента;

Доход по ценным бумагам – денежные средства или иное имущество, полученное от инвестиций в ценные бумаги, в том числе в виде дивидендов, процентного дохода, частичного погашения от эмитента или лица, выдавшего ценные бумаги.

Заявление Клиента, Заявление о заключение договоров – специальное письменное Заявление Клиента о заключении договоров путем присоединения к Регламенту брокерского обслуживания клиентов и Депозитарному договору при обслуживании клиентов на финансовых рынках, составленное по форме, предусмотренной Приложением 1а/1б/1в к настоящему Регламенту.

Клиент – физическое или юридическое лицо, являющееся резидентом Российской Федерации, присоединившееся к настоящему Регламенту.

Извещение – сообщение Банка, содержащее сведения, необходимые Клиенту для проведения операций в рамках настоящего Регламента. Указанные сведения включают регистрационные номера, коды, номера и реквизиты счетов, почтовый и электронный адрес обслуживания, номера контактных телефонов Банка. Стандартная форма Извещения приведена в Приложении №5 к настоящему Регламенту. Извещение может содержать иные необходимые сведения, не указанные в стандартной форме.

Исполнение сделки - процедура исполнения обязательств по заключенной сделке с ценными бумагами, которая включает в себя прием и поставку ценных бумаг, оплату приобретенных ценных бумаг и прием оплаты за проданные ценные бумаги, а также оплату необходимых расходов (вознаграждение Банка, комиссия Биржи, Депозитария Банка,

Вышестоящего Брокера и расходы на оплату услуг третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и проведения расчетов по сделке). Дата Исполнения сделки определяется как T+n (дней), где n - число дней между датой заключения сделки и датой проведения расчетов по сделке.

Квалифицированные инвесторы - лица, отнесенные к данной категории инвесторов в соответствии с положениями Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также лица, признанные Банком квалифицированными инвесторами, с учетом требований, установленных нормативными актами Банка России.

Клиринговая организация - юридическое лицо, имеющее право на основании лицензии на осуществление клиринговой деятельности осуществлять деятельность по оказанию клиринговых услуг в соответствии с утвержденными им правилами клиринга.

Лицевой счет – счет в бухгалтерском балансе Банка, открываемый для хранения и ведения учета денежных средств, предоставленных Клиентом для расчетов по сделкам с ценными бумагами.

Номер договора – уникальный номер для каждого договора, заключенного с Клиентом в рамках Регламента.

Необеспеченная сделка – сделка купли-продажи ценных бумаг, приводящая к возникновению или увеличению в абсолютном выражении отрицательного значения Плановой позиции по ценной бумаге и (или) Плановой позиции по денежным средствам.

Неторговые операции – совершение Банком юридических действий, отличных от Торговых операций, в интересах и по поручению Клиентов в рамках настоящего Регламента;

НКО АО НРД – Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»;

НКЦ – Небанковская кредитная организация-центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество);

Обязательства Клиента – любой вид обязательств Клиента перед Банком или третьими лицами, возникший и (или) возникающий в результате совершения действий в рамках Договора/Договора ИИС;

Организованный рынок ценных бумаг (ОРЦБ) – совокупность отношений, связанных с заключением и исполнением сделок с ценными бумагами по строго установленным процедурам;

Организатор торговли – лицо, оказывающее услуги по проведению организованных торгов на товарном и (или) финансовом рынках на основании лицензии биржи или лицензии торговой системы;

Основной счет депо – отдельный счет депо владельца, открываемый Клиенту, не являющийся Торговым счетом депо, на котором учитываются ценные бумаги Клиента, по которым не осуществляются операции в ТС;

Официальный сайт Банка – www.albank.ru.

Плановая позиция – сумма Активов Клиента, учитываемая на Брокерском счете Клиента, а также сумма Активов, которые должны поступить на Брокерский счет Клиента, за вычетом Активов, которые должны быть списаны с Брокерского счета Клиента.

Позиция Клиента – совокупность денежных средств и ценных бумаг Клиента, учитываемых на Брокерском счете, за счет которых могут быть произведены расчеты по сделкам в ТС или внебиржевом рынке, а также сальдо требований и обязательств Клиента по денежным средствам и ценным бумагам, возникших в связи с совершенными Банком в интересах Клиента сделками с ценными бумагами. Размер позиции Клиента не включает в себя комиссию Банка за совершение операций по поручению Клиентов, которая рассчитана Банком, но не выплачена Клиентом;

Портфель Клиента – совокупность денежных средств и ценных бумаг Клиента.

Поручение – волеизъявление Клиента, выраженное в письменной или иной предусмотренной настоящим Регламентом форме, представляющее собой распоряжение Клиента на совершение одной или нескольких гражданско-правовых сделок или операции с ценными бумагами, или операции с денежными средствами в интересах Клиента;

Правила ТС – любые правила, регламенты, инструкции, нормативные документы или требования, обязательные для исполнения всеми участниками Торговой системы, в котором Банк совершает сделки в соответствии с Поручением Клиента, а также расчетных организаций, Расчетных депозитариев и клиринговых организаций;

Рабочий день – календарный день, кроме официально установленных выходных и праздничных дней в Российской Федерации, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, с 9 ч. 00 мин. до 18 ч. 00 мин. по якутскому времени (в пятницу и предпраздничные дни – с 9 ч. 00 мин. до 17 ч. 00 мин. по якутскому времени);

Расчетная организация ТС – небанковская кредитная организация, имеющая в соответствии с действующим законодательством право осуществления расчетных операций и уполномоченная соответствующей ТС на проведение банковских операций по счетам участников ТС;

Расчетный депозитарий ТС – депозитарий, осуществляющий проведение всех операций по счетам депо участников ТС и, в случаях, определенных законодательством, по счетам Клиентов при исполнении сделок, совершенных через организатора торговли на рынке ценных бумаг, имеющий соответствующую лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг;

Расчетный счет – счет, открываемый Банком в качестве лицензированной кредитной организации юридическому или физическому лицу на основании договора банковского счета в соответствии с нормами, предусмотренными главой 45 ГК РФ. В зависимости от статуса Клиента в тексте настоящего Регламента под банковским (расчетным) счетом подразумевается:

- расчетный счет – для Клиента – юридического лица;
- корреспондентский счет – для Клиента – кредитной организации;
- текущий или счет по вкладу банковский счет – для Клиента – физического лица;

Регламент – Регламент брокерского обслуживания клиентов АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Реестродержатель (регистратор) – профессиональный участник рынка ценных бумаг, имеющий лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра (далее - регистратор), либо в случаях, предусмотренных федеральными законами, иной профессиональный участник рынка ценных бумаг;

Режим торгов T0 – основной режим торгов в ТС Фондового рынка ПАО Московской Биржи - «Стакан T0» (Режим основных торгов). Предусматривает расчеты (поставку и оплату ценных бумаг) в день заключения сделки (расчетный цикл T+0). Торги проводятся с полным (100%) предварительным обеспечением;

Режим торгов T+2 – основной режим торгов в ТС Фондового рынка ПАО Московской Биржи - «Стакан T+2» (Режим основных торгов T+). Предусматривает расчеты и поставку ценных бумаг на 2 (Второй) день с момента заключения сделки (расчетный цикл - T+2);

Резервирование денежных средств в ТС – депонирование денежных средств на счете, открытом в Расчетной организации ТС или Вышестоящем брокере для осуществления расчетов по сделкам в ТС;

Резервирование ценных бумаг в ТС – депонирование ценных бумаг в соответствии с Условиями Депозитария на Торговом счете депо;

Свободный остаток - сумма денежных средств и количество ценных бумаг, учитываемых на Брокерском счете Клиента, свободных от обязательств Клиента по

осуществлению расчетов сделок с ценными бумагами, уплате комиссий Банка и третьих лиц, а также иных расходов, понесенных Банком в связи с исполнением Регламентом.

Соглашение о порядке использования электронных систем удаленного доступа «ИТС-Брокер», «QUIK» (Соглашение об ЭСУД) – соглашение между Банком и Клиентом, предусматривающий порядок и условия использования электронных систем удаленного доступа «ИТС-Брокер» и «QUIK» при брокерском обслуживании с использованием данных систем.

Сделка T+ – сделка с ценными бумагами, заключенная на условиях централизованного клиринга. Порядок определения, учета и исполнения обязательств по Сделкам T+, а также порядок расчета, учета, исполнения обязательств по обеспечению таких сделок устанавливаются Правилами клиринга и иными внутренними документами Клиринговой организации;

Сообщение – любое информационное сообщение, направляемое Банком и Клиентом друг другу в рамках исполнения настоящего Регламента, исполнение которого непосредственно не влечет изменение состава активов Клиента;

Специальный брокерский счет Банка – брокерский счет, открываемый Банку Вышестоящим брокером, для учета и хранения активов, принадлежащих Клиентам Банка, а также для учета обязательств из сделок, заключенных за счет активов Клиентов Банка.

Субсчет Клиента – отдельный раздел Специального брокерского счета Банка, открытого в Вышестоящем брокере, для учета активов Клиента Банка.

Отдельный брокерский счет Клиента – отдельный брокерский счет Банка, открываемый в Вышестоящем Брокере по требованию Клиента, выразившего желание вести обособленный (индивидуальный) учет его активов, которые могут использоваться только для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, по сделкам с ценными бумагами на ТС, заключенных за счет такого Клиента. Стоимость обслуживания Отдельного брокерского счета Клиента определена тарифами Банка;

Счет депо – счет, открываемый Клиенту для депозитарного обслуживания Клиента в рамках Условий Депозитария и настоящего Регламента.

Тарифы – тарифы Банка на предоставление услуг на финансовых рынках, утвержденные в соответствии с настоящим Регламентом (Приложение 8 к Регламенту);

Торговая система (ТС) – если иное не предусмотрено настоящим Регламентом, под торговой системой подразумевается – организованные торги, проводимые на секции «Фондовый рынок» в ПАО «Московская Биржа».

Торговый день – период времени, в который Банк принимает и исполняет поручения на совершение сделок. Для торговых поручений, поданных для заключения сделок в ТС, – период Торговой сессии, определенной Правилами ТС, а именно секции «Фондовый рынок» в ПАО «Московская биржа». Для торговых поручений, поданных для заключения сделок на внебиржевом рынке и неторговых поручений, – рабочий день, определенный настоящими Правилами;

Торговый счет депо Клиента – Счет депо Клиента, предназначенный для учета ценных бумаг, которые могут быть использованы для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, по сделкам с ценными бумагами совершенных на ТС и внебиржевом рынке.

День T – день, в который Банк заключил сделку в соответствии с Поручением Клиента;

Торговая сессия – период времени, в течение которого в ТС в соответствии с Правилами ТС могут заключаться сделки;

Торговые операции – совершаемые Банком юридические и фактические действия, непосредственно связанные с совершением и исполнением сделок с ценными бумагами;

Уникальный идентификационный код – индивидуальный номер, присваиваемый Клиенту Банком и необходимый для идентификации операций, проводимых по Поручениям Клиента;

Уполномоченные представители Банка (Уполномоченные лица Банка, Уполномоченные сотрудники Банка) – представители Банка, которые имеют полномочия (права) совершать от имени Банка действия, определенные настоящим Регламентом;

Уполномоченный представитель Клиента – лицо (а), действующее (ие) от имени и в интересах Клиента в силу полномочий, основанных на доверенности, указании закона.

Урегулирование сделки – процедура исполнения сторонами обязательств по заключенной сделке, которая включает в себя прием и поставку ценных бумаг, оплату приобретенных ценных бумаг, прием платы за проданные ценные бумаги, оплату расходов по Тарифам Банка и тарифам третьих лиц, участие которых необходимо и (или) допустимо по условиям настоящего Регламента для заключения и урегулирования сделки, иные процедуры, необходимые для исполнения сторонами своих обязательств;

Условия Депозитария – документы, регламентирующие условия, на которых Депозитарий Банка оказывает юридическим и физическим лицам депозитарные и сопутствующие им услуги, а также услуги, содействующих реализации прав по ценным бумагам, включая право на участие в управлении акционерными обществами, на получение дивидендов, доходов и иных выплат по ценным бумагам (Депозитарный Договор, Клиентский регламент к Депозитарному договору);

Ценные бумаги – эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги в соответствии с Федеральным законом № 39-ФЗ, а также ценные бумаги, обращение которых не запрещено действующим законодательством Российской Федерации;

Электронная система удаленного доступа (ЭСУД) – специализированные программно-аппаратные комплексы, которые наряду с другими способами могут участвовать в доставке Поручений Клиентов. Использование Клиентом таких средств является подтверждением:

- достаточной ознакомленности и компетентности Клиента в их использовании;
- ознакомления и согласия с теми рисками, которые возникают при их использовании;

- согласия на то, чтобы считать Поручение, переданное с их использованием, равноценным оригинальному Поручению при условии содержания в нем всех существенных реквизитов в объеме, который позволяет сформировать ЭСУД, даже если часть реквизитов отлична по названию и формату представления от аналогичных реквизитов соответствующего приложения к настоящему Регламенту.

К ЭСУД относятся информационно-торговые системы «ИТС-Брокер» и «QUIK». Посредством ЭСУД Клиент может подавать исключительно Поручения на совершение сделок с ценными бумагами (покупка/продажа).

1.2.2. Иные термины, специально не определенные настоящим Регламентом, используются в значениях, установленных нормативными документами, регулирующими обращение ЦБ, иными нормативными правовыми актами РФ, а также Правилами торгов и Правилами Клиринга.

1.3. Сведения о Банке.

1.3.1. Полное наименование Банка: Акционерный Коммерческий Банк «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество.

1.3.2. Сокращенное наименование Банка: АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

1.3.3. Реквизиты Банка:

Юридический адрес	677000, Российская Федерация, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, проспект Ленина, дом 1.
-------------------	--

Телефон/факс	(4112) 425-425 (приемная)
E-mail	bank@albank.ru
ИНН	1435138944
КПП	143501001
К/с	30101810300000000770 Отделение-НБ РС(Я) г. Якутска
БИК	049805770
ОГРН	1031403918138
Дата внесения в Единый государственный реестр юридических лиц	23.07.2003 г.

1.3.4. Адрес электронной почты Банка для приема Сообщений и Поручений по осуществлению брокерской деятельности в рамках настоящего Регламента: broker@albank.ru.

1.3.5. Адрес обслуживания Клиентов и почтовый адрес Банка для приема Сообщений и Поручений по осуществлению брокерской деятельности в рамках настоящего Регламента: 677018, Российская Федерация, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, улица Кирова, дом 10.

1.3.6. Телефонный номер для приема Сообщений и Поручений: +7 (4112)-422-523

1.3.7. Лицензии:

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций	№ 2602 от 06.12.1993 г.;
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	№098-04752-100000 от 23.02.2001 г.
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности	№098-04769-010000 от 23.02.2001 г.
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	№098-04732-000100 от 16.02.2001 г.
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами	№098-04782-001000 от 23.02.2001 г.

1.3.8. Банк уведомляет Клиента о совмещении им брокерской деятельности с дилерской деятельностью, депозитарной деятельностью и деятельностью по управлению ценными бумагами.

1.4. Виды услуг, предоставляемые Банком.

1.4.1. Банк, действуя на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, в рамках настоящего Регламента обязуется предоставлять в объеме, на условиях и в порядке, предусмотренных настоящим Регламентом, следующие виды услуг:

1.4.1.1. Заключать по поступающим от Клиента поручениям в интересах и за счет Клиента сделки купли-продажи ценных бумаг, а также выполнять иные необходимые для исполнения поручений Клиента действия, предусмотренные настоящим Регламентом, действуя при этом от своего имени или от имени Клиента.

Услуги по заключению и урегулированию сделок предоставляются Банком на организованных торгах проводимых ПАО «Московская Биржа» в секции «Фондовый рынок» (далее – ТС). Банк, в рамках настоящего регламента, не предоставляет услуги по

заключению и урегулированию сделок в других секциях организованных торгов ПАО «Московская Биржа».

Банк предоставляет услуги по заключению внебиржевых сделок с ценными бумагами, в случаях, предусмотренных настоящим Регламентом.

1.4.1.2. Предоставлять биржевую информацию в объеме, необходимой Клиенту для участия в торгах ценными бумагами и принятия решений на покупку/продажу ценных бумаг, через ЭСУД «ИТС-Брокер» и «QUIK», но не ограничиваясь данными системами.

1.4.1.3. Вести Брокерские счета Клиента отдельно от Брокерских счетов других Клиентов.

1.4.1.4. Осуществлять обособленный от денежных средств, принадлежащих Банку, учет денежных средств Клиента, перечислять денежные средства Клиента в соответствии с его распоряжениями.

1.4.1.5. Осуществлять обособленный учет ценных бумаг, принадлежащих Клиенту, от ценных бумаг, принадлежащих Банку, и ценных бумаг, принадлежащих другим Клиентам. Предоставлять Клиенту отчеты по всем сделкам и операциям, совершаемым в его интересах.

1.4.1.6. Для целей осуществления действий, предусмотренных настоящим Регламентом и Условиями Депозитария, открывать Клиенту счета для отражения операций и расчетов по ценным бумагам, в том числе счета депо/разделы счетов депо в Депозитарии Банка, в депозитарии Вышестоящего Брокера и в Уполномоченных расчетных депозитариях ТС, необходимые для совершения операций по сделкам с ценными бумагами в рамках настоящего Регламента и предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и правилами Торговых систем.

1.4.2. Банк вправе заключать сделки, являясь представителем разных сторон сделки, а также выступать в качестве обеих сторон по сделке (в случае, если он действует в качестве комиссионера), при условии, что поручение Клиента содержит цену договора или порядок ее определения, а также если исполнение обязательств по такой сделке будет осуществляться за счет разных клиентов Банка.

1.4.3. Банк вправе заключать сделки, действуя с одной стороны в качестве Поверенного, от имени и за счет Клиента, а с другой стороны от своего имени и за свой счет. В данном случае биржевые сделки заключаются в соответствии с правилами Торговых систем, а внебиржевые сделки – оформляются соответствующим договором. В случае возникновения конфликта интересов в целях его предотвращения и уменьшения его негативных последствий Банк обязуется соблюдать принцип приоритета интересов клиента перед собственными интересами.

1.4.4. Для исполнения своих обязательств в рамках настоящего Регламента Банк имеет право привлекать сторонние организации (третьих лиц), предоставляющие брокерские услуги. В данном случае взаимоотношения Банка и Клиента регулируются, кроме всего прочего, регламентами (договорами) этих организаций.

1.4.5. В рамках настоящего Регламента Банк не предоставляет услуги по осуществлению сделок займа и Необеспеченных сделок, приводящих к возникновению отрицательной Плановой позиции Клиента;

1.4.6. Клиент, присоединяясь к Регламенту, тем самым подает Депозитарию Банка поручение о назначении Банка Оператором счета депо Клиента, и вместе с тем предоставляет Банку полномочия Оператора счета депо, установленные Условиями Депозитария, в том числе:

- открывать Торговые счета депо, Торговые разделы счетов депо в Депозитарии Банка;
- переводить ценные бумаги с Торгового счета депо Клиента на Основной счет депо Клиента в порядке, предусмотренном Регламентом;
- проводить Торговые операции по Торговым счетам депо и Торговым разделам счетов депо Клиента в порядке, предусмотренном Регламентом;

- создавать и передавать Депозитарию Банка поручения, отчеты по итогам проведения Торговых операций; документы, связанные с реализацией прав Клиента по ценным бумагам; документы, связанные с выплатой доходов по ценным бумагам Клиента; и иные документы по Счетам депо Клиента в Депозитарии Банка;
- получать в Депозитарии Банка по запросу Клиента или указанию Депозитария Банка выписки, отчеты, счета, счета-фактуры, сообщения, письма и иные документы по счетам депо Клиента в Депозитарии Банка и передавать их Клиенту.

1.4.7. За осуществление действий и оказание услуг в рамках настоящего Регламента Банк взимает вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка.

1.4.8. Осуществление действий и оказание услуг, предусмотренных Регламентом, осуществляется Банком только в рабочие дни.

1.4.9. В целях исполнения требований Указания Банка России от 29.04.2015 N 3629-У "О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами" и Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", некоторые операции Банк может совершать с Клиентом и (или) в интересах Клиента только, если он признан квалифицированным инвестором в соответствии с внутренним документом Банка, доступном на Официальном сайте Банка.

1.4.10. При оказании услуг Банк осуществляет контроль операций Клиента в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, предусмотренными Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», дополнительными требованиями и рекомендациями уполномоченных государственных органов Российской Федерации, установленными на основании указанного Федерального Закона.

1.4.11. Банк вправе полностью или частично приостановить операции Клиента, а также отказать в совершении операций, за исключением операций по зачислению денежных средств, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

1.4.12. Приведенный в настоящем разделе список услуг Банка не является исчерпывающим. В рамках настоящего Регламента Банк вправе предоставлять Клиенту дополнительные услуги (в т.ч. информационное и консультационное обслуживание) связанные с профессиональной деятельностью на финансовых рынках.

1.4.13. Стороны могут заключать дополнительные соглашения, изменяющие и (или) дополняющие отдельные положения Регламента. В этом случае Регламент применяется к отношениям Сторон в части, не противоречащей условиям указанных соглашений.

ГЛАВА 2. ПОРЯДОК ОБМЕНА СООБЩЕНИЯМИ

2.1. Основные способы и правила направления Поручений и обмена Сообщениями.

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

- обмен осуществляется способами, установленными настоящим Регламентом;
- обмен осуществляется через Уполномоченных представителей Банка и Клиента, подтвердивших свои полномочия в порядке, предусмотренном п. 4.5 Главы 4 настоящего Регламента;
- для отправки Сообщений Банк использует реквизиты Клиента, указанные в Заявлении о заключении договоров;
- для отправки документов на бумажном носителе через почтовые службы Клиент должен использовать почтовый адрес Банка, указанный в п. 1.3.5 Главы 1 настоящего Регламента.

Банк имеет право не рассматривать Поручения и Сообщения, предоставленные Клиентом с нарушением требований настоящего Регламента.

2.1.2. Направление Клиентом Поручений и Сообщений в Банк либо направление Банком Сообщений Клиенту может осуществляться любым из перечисленных ниже способов по выбору Клиента, либо Банка соответственно:

2.1.2.1. Направление Поручений и Сообщений путем предоставления оригинальных документов на бумажных носителях;

2.1.2.2. Направление оригиналов Поручений и Сообщений на бумажных носителях с использованием почтовой связи (подписанных уполномоченным лицом и заверенных печатью юридических лиц);

2.1.2.3. Направление Поручений посредством электронной почты в виде сканированных документов (подписанных уполномоченным лицом и заверенных печатью юридических лиц) с последующим предоставлением оригиналов;

2.1.2.4. Направление Банком Сообщений, в том числе отчетов, посредством электронной почты;

2.1.2.5. Направление Поручений и Сообщений посредством ЭСУД (с учетом ограничений, установленных настоящим Регламентом). Использование ЭСУД для направления Поручений производится на основании Соглашения об ЭСУД (Приложение 9 к Регламенту);

2.1.2.6. Направление Поручений и Сообщений посредством телефонной связи в порядке, предусмотренном ниже;

Клиент имеет право выбрать и использовать для направления Банку Поручений и Сообщений несколько способов из перечисленных выше.

2.1.3. Банк принимает от Клиента поручения и направляет Клиенту подтверждения о сделках и ответы на запросы и иные сообщения одним из дистанционных способов обмена, указанным в п.п. 2.1.2.3 – 2.1.2.6 настоящего Регламента.

Банк вправе направлять Клиенту любым из перечисленных в п. 2.1.2 настоящего Регламента способов обмена сообщений по выбору Банком информационные сообщения (запросы, требования, уведомления) следующего содержания, что не требует предварительного согласия от Клиента (Уполномоченного представителем Клиента) соответствующего способа обмена сообщениями:

- о предоставлении информации и (или) документов, связанных с реализацией Банком прав и (или) исполнением обязанностей, предусмотренных действующими нормативными правовыми актами о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также нормативными правовыми актами, устанавливающими особенности осуществления финансовых операций на территории Российской Федерации с лицами, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, в том числе:

- о предоставлении информации и (или) документов, необходимых для проведения идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновлении информации о них, о предоставлении информации и (или) документов, необходимых для выявления лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (далее - клиент - иностранный налогоплательщик);

- о предоставлении информации и (или) документов, связанных с реализацией Банком прав и (или) исполнением обязанностей, предусмотренных действующими нормативными правовыми актами о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в том числе, но, не ограничиваясь, о предоставлении информации и (или) документов об обстоятельствах совершения и

порядке ценообразования по конкретной сделке, заключенной Банком во исполнение поручения Клиента;

- о предоставлении информации и (или) документов, связанных с реализацией Банком иных прав и (или) исполнением иных обязанностей, предусмотренных нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными правовыми актами субъектов Российской Федерации, стандартами, разработанными Банком России и соответствующей саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка;

- о том, что торговая операция или вид торговой операции может не подходить Клиенту.

2.1.4. Возможность обмена сообщениями по телефону или путем предоставления оригинальных письменных документов, не требует дополнительного письменного согласования Клиентом и может осуществляться в порядке и случаях, установленных Регламентом, с момента заключения Договора/Договора ИИС.

2.1.5. Оригинал любого Поручения на бумажном носителе должен быть представлен Клиентом в Банк не позднее даты, предусмотренной настоящей главой, для каждого способа дистанционной подачи Поручений.

В случае неполучения от Клиента хотя бы одного оригинала Поручения на бумажном носителе в установленную дату Банк вправе прекратить прием Поручений, передаваемых дистанционным способом, и осуществлять прием Поручений от Клиента только в форме оригинального документа на бумажном носителе. При этом Банк возобновляет прием Поручений, переданных дистанционным способом, сразу после получения от Клиента всех оригиналов Поручений, либо подписанных Клиентом реестров Поручений на совершение сделок.

2.1.6. Использование вышеуказанных способов направления Поручений и (или) Сообщений осуществляется в порядке и на условиях, установленных настоящим Регламентом. Клиент признает, что все Поручения и (или) Сообщения, направленные в Банк способами, указанными в п. 2.1.2 настоящего Регламента, с соблюдением правил и в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом, имеют такую же юридическую силу, как предоставленные в виде подлинных документов на бумажном носителе.

2.1.7. Банк вправе в одностороннем порядке вводить любые ограничения в отношении способов передачи Сообщений и (или) Поручений, за исключением ограничений на предоставление подлинных документов на бумажных носителях.

2.1.8. Клиент направляет Поручения в одном экземпляре. По требованию Клиента Банк возвращает копию Поручения, составленного в письменной форме, полученного лично от Клиента или через нарочного с отметкой о времени его получения Банком.

В случае если направленное Поручение дублирует направленное ранее, данный факт должен быть отражен в дублирующем Поручении. В случае если указанный факт не отражен, такое Поручение рассматривается Банком как отдельное самостоятельное Поручение. При использовании Клиентом в течение одной торговой сессии для подачи Поручения на совершение сделок нескольких способов направления Поручений, во избежание возможных убытков, которые могут возникнуть у Клиента в результате двукратного исполнения Банком Поручения, Банк рекомендует при подаче Поручений на совершение сделок уведомлять Уполномоченных представителей Банка о том, является ли Поручение на совершение сделок дубликатом какого-либо Поручения, представленного ранее.

2.1.9. Банк осуществляет проверку соответствия, полученного Поручения требованиям настоящего Регламента только по внешним признакам.

2.1.10. Вся ответственность за достоверность информации, содержащейся в Поручении (в том числе имеющихся на нем подписей), которая не могла быть определена Банком (его сотрудниками) по внешним признакам, возлагается на Клиента.

2.1.11. В соответствии со ст. 160 ГК РФ использование при совершении сделок факсимильное воспроизведение подписи с помощью средств механического или иного копирования, электронной подписи, либо иной аналог собственноручной подписи допускается в случаях и в порядке, предусмотренных законом, иными правовыми актами или соглашением сторон.

2.1.12. Присоединяясь к условиям настоящего Регламента, Клиент выражает свое согласие при подписании отчетных документов, сообщений, извещений и иных документов, оформление которых в письменной форме предусмотрено настоящим Регламентом или применимым законодательством, на использование факсимильного воспроизведения подписи и печати Уполномоченными представителями Банка с помощью средств механического или иного копирования.

2.1.13. Присоединяясь к условиям настоящего Регламента, Клиент признает документы, предусмотренные в Регламенте, подписанные с помощью факсимильного воспроизведения подписи Уполномоченного представителя Банка, имеющими такую же юридическую силу, как и документы, подписанные собственноручной подписью этого лица, а также пригодными для предъявления в качестве письменных и (или) иных вещественных доказательств в суде, третейском суде, Банке России, его территориальных органах, саморегулируемых организациях, прочих организациях, государственных и муниципальных органах.

2.1.14. Факсимильное воспроизведение подписи(ей) признается Банком и Клиентом аналогом собственноручной подписи и означает соблюдение письменной формы согласно гражданскому законодательству Российской Федерации, а также соблюдение требований иных нормативных правовых актов Российской Федерации.

2.1.15. Присоединяясь к условиям настоящего Регламента, Клиент выражает свое согласие и признает, что в случае обмена сообщениями через глобальную сеть Интернет посредством использования электронной почты в соответствии с условиями настоящего Регламента, выписка с почтового сервера Банка, подписанная уполномоченным представителем Банка на бумажном носителе, является надлежащим, в том числе пригодным для предъявления при разрешении конфликтных ситуаций и (или) споров в досудебном порядке и (или) споров в суде, доказательством факта направления и получения сообщений, содержания сообщений, а также иных обстоятельств, связанных с обменом сообщениями указанным способом.

2.1.16. Присоединение Клиента к условиям настоящего Регламента, означает принятие Клиентом на себя обязанности, в целях надлежащего обмена сообщениями через глобальную сеть Интернет посредством использования электронной почты, по предотвращению доступа к полученным Клиентом от Банка сообщениям и исключению вероятности использования почты, указанной Клиентом в Заявлении о заключении договоров (Приложение 1а, 1б, 1в к Регламенту) третьими лицами, а так же о принятии всех возможных мер для обеспечения возможности бесперебойного приема сообщений на указанный адрес электронной почты.

2.2. Обмен Сообщениями и направление Поручений путем предоставления подлинных документов на бумажных носителях.

2.2.1. Обмен оригинальными документами между Банком и Клиентом и прием Поручений Клиента осуществляются по адресу Банка (677000, Российская Федерация, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, улица Кирова, дом 10).

2.2.2. Данным способом могут направляться любые виды Поручений, отчетности, Сообщений и документов, связанных с осуществлением операций в рамках настоящего Регламента.

2.2.3. Прием Поручений и Сообщений осуществляется в офисе Банка непосредственно от Клиентов или от Уполномоченных представителей Клиентов, предъявивших доверенность,

подтверждающую предоставление Клиентом полномочий на осуществление подобных действий, удостоверенную в соответствии с настоящим Регламентом (Рекомендуемая форма доверенности – Приложение 4 к Регламенту).

2.2.4. Поручение Клиента принимается Банком к исполнению только при условии идентификации подписи Клиента, то есть простого визуального сличения Уполномоченным представителем Банка образца подписи Клиента (для физических лиц) или образца подписи Уполномоченного представителя Клиента и печати (для юридических лиц) на Поручении и на документах, имеющихся в Банке (копия паспорта/карточки с образцами подписей и оттиска печати/доверенности), для установления их схожести по внешним признакам.

Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента или неполучение прибыли в связи с исполнением Банком фальсифицированного Поручения, при условии, что справедливо вышеуказанное.

2.2.5. В случае если Поручение или Сообщение составлено более чем на одном листе, все листы этого Поручения или Сообщения должны быть пронумерованы, прошнурованы и скреплены подписью (и печатью для юридических лиц).

2.2.6. Поручения, Сообщения и документы, доставленные курьером, принимаются в случае, если они подписаны Клиентом и скреплены печатью (для юридических лиц).

2.2.7. В случае доставки письменного Сообщения курьером копия полученного соответствующей Стороной Сообщения по требованию передающей Стороны возвращается курьеру с отметкой о его получении принимающей Стороной.

2.2.8. Банк рекомендует Клиентам при составлении поручений в виде письменного документа, предусмотренных настоящим Регламентом, использовать бланки стандартных форм, разработанные Банком. Банк также рекомендует Клиентам при составлении поручений на депозитарные операции использовать стандартные бланки, форма которых предусмотрена Условиями Депозитария.

2.2.9. Рекомендуемые бланки поручений размещаются на Официальном сайте Банка.

2.3. Обмен Сообщениями и направление Поручений посредством почтовой связи.

2.3.1. Поручения, Сообщения и иные документы могут быть представлены Клиентами в Банк путем их отправки почтовой связью по адресу Банка, указанному в п. 1.3.5. настоящего Регламента.

2.3.2. Указанным способом могут направляться любые виды Сообщений, Поручений и документов, связанных с осуществлением операций в рамках настоящего Регламента.

2.3.3. Сообщения, Поручения и иные документы, направленные с использованием почтовой связи, принимаются в случае, если они подписаны Клиентом и скреплены печатью (для юридических лиц). При этом Клиент должен удостовериться, что Сообщение получено Банком.

2.3.4. В случае если Сообщение или Поручение составлено более чем на одном листе, все листы этого Сообщения или Поручения должны быть пронумерованы, прошнурованы и скреплены подписью (и печатью для юридических лиц).

2.3.5. Сообщения и Поручения, направляемые посредством почтовой связи, должны направляться заказным письмом с уведомлением о вручении или экспресс-почтой.

2.3.6. Сообщения Банка Клиенту направляются по адресу, указанному Клиентом в Заявлении о заключении договоров.

2.3.7. Банк не несет ответственности перед Клиентом в случае, если Банк направил Клиенту Сообщение вышеуказанным способом, а Сообщение не было получено Клиентом в установленный срок по не зависящим от Банка причинам.

2.4. Обмен Сообщениями и Направление Поручений посредством ЭСУД.

2.4.1. Направление Поручений с использованием ЭСУД производится только в случае согласия Клиента на применение таких форм обмена информацией, что специально указывается в Заявлении о заключении договоров (Приложения 1а, 1б, 1в к Регламенту).

2.4.2. Направление Поручений осуществляется Клиентом с использованием ЭСУД «ИТС-Брокер» и (или) «QUIK».

2.4.3. Порядок формирования и передачи Поручений посредством ЭСУД «ИТС-Брокер» и (или) «QUIK» определяется Соглашением об ЭСУД (Приложение 9 к Регламенту) и Руководством пользователя «ИТС-Брокер» / Руководством пользователя «QUIK».

2.4.4. Банк принимает от Клиента с использованием ЭСУД исключительно Поручения на совершение сделок с ценными бумагами. Клиент имеет право осуществить подачу/отмену Поручения на совершение сделок с ценными бумагами (Приложения 6а, 6б, 6в к Регламенту).

2.4.5. Банк не несет ответственности за возможные убытки, которые могут возникнуть у Клиента в результате временного отсутствия возможности направить Банку Поручение через ЭСУД. Банк рекомендует Клиентам заранее согласовать с Банком и использовать в случаях временной неработоспособности ЭСУД иные альтернативные способы передачи Поручений, перечисленные в настоящем Регламенте.

2.4.6. Клиент самостоятельно и за свой счет обязан обеспечить наличие и работоспособность программно-аппаратных средств (персональный компьютер, ноутбук), необходимых для работы с использованием ЭСУД.

2.4.7. Клиент самостоятельно и за свой счет обеспечивает получение услуг связи, необходимых для использования ЭСУД по каналам сети Интернет.

2.4.8. Клиент уведомлен о том, что в целях соблюдения информационной безопасности при использовании ЭСУД необходимо осуществлять следующие мероприятия:

- установить на свой персональный компьютер лицензионное антивирусное программное обеспечение и обеспечивать регулярное обновление антивирусного программного обеспечения и антивирусных баз;

- регулярно (желательно ежедневно после каждой торговой сессии) осуществлять проверку компьютера на наличие вирусов;

- установить на свой компьютер Firewall и запретить любое несанкционированное обращение к компьютеру из сети Интернет;

- установить на компьютер последние обновления по безопасности для операционной системы и используемых приложений;

- обеспечить физическую защиту компьютера от несанкционированного доступа;

- по возможности не использовать компьютер, предназначенный для работы в системах удаленного доступа, в иных целях;

- не посещать в сети Интернет ресурсы, при использовании которых высока вероятность заражения компьютерными вирусами (сайты с бесплатным программным обеспечением, файлообменные сети, социальные сети и т.п.), и не запускать на исполнение файлы с этих и других ресурсов;

- не открывать электронные почтовые и другие сообщения (например, ICQ), поступающие от неизвестных отправителей, и не запускать на исполнение файлы, вложенные в эти сообщения.

2.4.9. Клиент обязан незамедлительно уведомить Банк об утере или компрометации логина и пароля для доступа в «ИТС Брокер» / «QUIK», которые могут привести к мошенническим и несанкционированным действиям третьих лиц по Брокерским счетам Клиента.

2.4.10. Банк вправе в одностороннем порядке определять объем и состав информации о рыночных котировках и иной информации, получаемой Банком в режиме реального времени или с технической задержкой на основании договора, заключенного с Торговой системой или иными третьими лицами, и предоставлять их Клиенту с использованием

ЭСУД. Получение дополнительной информации о рыночных котировках ценных бумаг в режиме реального времени или с технической задержкой Клиент обеспечивает самостоятельно за счет заключения отдельных договоров с организациями, представляющими данный вид услуг.

2.5. Обмен Сообщениями и направление Поручений с использованием электронной почты.

2.5.1. Согласие Клиента на использование для обмена Сообщениями и направления Поручений электронной почты означает признание Клиентом и Банком Поручения или Сообщения, полученного с использованием электронной почты, в качестве документа, исходящего соответственно от Клиента или Банка, и в качестве достаточного доказательства, пригодного для предъявления при разрешении споров в суде.

2.5.2. Направление Банком Сообщений Клиенту с использованием электронной почты осуществляется Банком в случае, если Клиент указал данный способ для обмена Сообщениями в Заявлении о заключении договоров, по адресу Клиента, указанному в таком Заявлении о заключении договоров.

2.5.3. Клиент подтверждает свою осведомленность о том, что направление Сообщений по электронной почте несет риск их получения или направления неуполномоченными лицами, а также риск искажения содержащейся в них информации.

2.5.4. Банк имеет право направлять по электронной почте любые Сообщения, связанные с обслуживанием на финансовых рынках, в частности, информацию о заключенных по Поручению Клиента сделках. При этом такие Сообщения носят информационный характер и не могут быть использованы в качестве доказательства совершения Банком определенных действий.

2.5.5. Необходимость направления или ненаправления Сообщений по электронной почте определяется Банком по своему усмотрению, за исключением случая получения стандартных пакетов отчетности, оговоренного Главой 7 Регламента. Сообщение, направленное Банком по электронной почте, считается предоставленным Клиенту с момента его направления по электронной почте.

2.5.6. При направлении Сообщения по адресу электронной почты Клиента, указанному в Заявлении о заключении договоров, Банк не несет ответственности в случае, если Сообщение не будет доставлено, его содержание будет искажено либо содержание Сообщения, в том числе содержащаяся в нем конфиденциальная информация, станет известно третьим лицам.

2.5.7. Банк принимает от Клиента посредством электронной почты, исключительно следующие типы Поручений и Сообщений:

- Поручения на совершения сделок с ценными бумагами, указанные в Поручениях;
- Поручения на вывод денежных средств на собственный счет Клиента, указанный в Поручении;
- Информационные запросы и ответы на информационные запросы Банка.

2.5.8. Адрес электронной почты Банка для направления Клиентом сообщений указывается Банком в Извещении и на Сайте Банка.

2.5.9. Поручения и Сообщения посредством электронной почты направляются Клиентом в Банк в сканированном виде по форме, установленной настоящим Регламентом в виде файла в формате «.pdf» и др. не редактируемые форматы оригинала документа.

Не позднее 30 (Тридцати) минут после получения электронного Сообщения или Поручения Клиента Уполномоченный представитель Банка обязан отправить Клиенту сообщение, подтверждающее получение такого сообщения, при этом подтверждение получения Поручения через электронную почту не означает факт приема поручения на исполнение Банком.

В случае не соответствия Поручения требованиям настоящего Регламента, Банк направляет Клиенту Сообщение об отказе в приеме Поручения на исполнение.

2.5.10. Клиент обязуется не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты направления электронных сообщений передавать в Банк оригиналы Поручений, если иное не предусмотрено приложениями к настоящему Регламенту.

2.5.11. В случае непредставления Клиентом оригиналов Поручений в срок, предусмотренный п. 2.5.10 настоящего Регламента, Банк имеет право в одностороннем порядке приостановить прием от Клиента любых Поручений, предусмотренных настоящим Регламентом.

2.6. Обмен Сообщениями и направление Поручений посредством телефонной связи.

2.6.1. Использование Клиентом телефонной связи для направления Поручений и Сообщений означает, что Клиент дает свое согласие и уполномочивает Банк 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 Уполномоченных лиц Клиента и Банка, осуществленных Банком при помощи специальных технических и программных средств на магнитных и иных носителях. По своему желанию подобную запись может вести и Клиент.

2.6.2. В случае передачи Поручения в Банк по телефону Клиент в целях обеспечения идентификации самостоятельно определяет для себя пароль (Кодовое слово), о котором письменно сообщает Банку (по форме Приложения 13 к настоящему Регламенту). Любое Поручение, поступившее в Банк по телефону, считается заявкой того Клиента, которому принадлежит названный при передаче Поручения пароль (Кодовое слово).

2.6.3. В случае передачи Поручения по телефону Стороны договариваются обо всех существенных условиях сделки в процессе переговоров. Банк рассматривает любое лицо, осуществляющее обмен Поручениями по телефону с Банком, как Клиента и интерпретирует любые Поручения этого лица как Поручения Клиента, если это лицо осуществит двухэтапную процедуру подтверждения полномочий:

Первый этап. Указанное лицо правильно называет следующие реквизиты Клиента, которые ранее подтверждены Банком в Извещении:

- Полное наименование Клиента (или фамилия, имя, отчество для Клиентов – физических лиц и Уполномоченного представителя Клиента, в случае подачи Поручений Уполномоченным представителем Клиента);

- уникальный идентификационный код Клиента, указанный в Извещении;

Второй этап. В ответ на запрос Уполномоченного представителя Банка указанное лицо правильно называет пароль (Кодовое слово), предусмотренный п. 2.6.2. настоящего Регламента.

2.6.4. Прием Банком любого Поручения от Клиента по телефону будет считаться состоявшимся при соблюдении следующей процедуры:

- передаче Поручений должна предшествовать процедура подтверждения полномочий в соответствии с п. 2.6.3. настоящего Регламента;

- существенные условия Поручения обязательно должны быть повторены Уполномоченным представителем Банка вслед за Клиентом;

- Клиент сразу после повтора текста Поручения Уполномоченным представителем Банка должен подтвердить Поручение путем произнесения любого из следующих слов: «Да», «Подтверждаю», «Согласен», «Сделка» или иного слова, прямо и недвусмысленно подтверждающего согласие. Поручение считается принятым Банком в момент произнесения подтверждающего слова Клиентом. Принятым будет считаться то Поручение, текст которого произнес Уполномоченный представитель Банка. Если

Поручение повторено Уполномоченным представителем Банка неверно, то Клиент должен прервать Уполномоченного представителя Банка и повторить свое Поручение заново.

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

2.6.6. Действие компрометированного пароля (Кодового слова) Банком не возобновляется. Банк возобновляет прием Поручений по телефону только после предоставления Клиентом заявления на присвоение нового пароля (Кодового слова).

2.6.7. Банк предоставляет Клиенту по телефону:

- право направить Поручения на сделки ценными бумагами, а также осуществлять подтверждение сделок, при условии, что Клиент самостоятельно позвонил в Банк. Банк не принимает на себя обязательств обзванивать Клиентов и сообщать им о факте совершения или несоборшения сделок и иных событиях, связанных с процедурами исполнения Поручений по сделкам Клиентов;

- право отмены ранее поданного Поручения на совершение сделок;

- право направить уведомление о компрометации пароля;

- право направить сообщение о компрометации Кодового слова;

- право направить Сообщения, в том числе информационные поручения (запросы) и ответы на информационные запросы Банка.

2.6.8. Если иное не предусмотрено соглашением между Банком и Клиентом, то Банк направляет Клиенту по телефону:

- подтверждения о приеме поручений и о совершении сделок (подтверждения сделок);

- информационные поручения (запросы), в том числе сообщения о том, что торговая операция или вид торговой операции может не подходить Клиенту, и ответы на информационные запросы Клиента.

2.6.9. Банк имеет право использовать телефонную связь также в целях оказания консультационных услуг, в случае если выбранными Тарифами Клиенту предусмотрено оказание консультационных услуг.

2.6.10. Для приема Сообщений, в том числе Поручений, по телефону в соответствии с процедурами, описанными в Регламенте, Банк выделяет специальные телефонные номера, реквизиты которых сообщаются Клиенту в направляемом ему Извещении. Клиент при направлении устных Сообщений в Банк в соответствии с процедурами, указанными в Регламенте, может использовать только такие специально выделенные телефонные номера. Банк не гарантирует прием Сообщений и Поручений, передаваемых Клиентом по другим номерам.

В случае изменения номеров телефонов Банка Банк публикует новые номера телефонов для направления Поручений посредством телефонной связи на Официальном сайте Банка.

Клиент признает, что:

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

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

Срок хранения записей телефонного разговора составляет не менее пяти лет.

2.6.11. Банк направляет Клиенту Сообщения по любому телефонному номеру, указанному Клиентом в Заявлении о заключении договоров.

2.6.12. Клиент подтверждает, что осознает и принимает на себя все риски, связанные с передачей Клиентом и принятием Банком Сообщений Клиента посредством телефонной связи. Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента (включая реальный ущерб и упущенную выгоду), возникшие в связи с исполнением Банком Сообщений Клиента, направленных Клиентом и полученных Банком по телефонной связи (в том числе за убытки, возникшие в связи с действиями третьих лиц).

2.6.13. За прием Поручений посредством использования телефонной связи Банк взимает дополнительную комиссию, установленную Тарифами Банка.

ГЛАВА 3. ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ К РЕГЛАМЕНТУ И ОТКРЫТИЯ СЧЕТОВ КЛИЕНТУ

3.1. Присоединение к Регламенту.

3.1.1. Лицо, имеющее намерение заключить Договор на брокерское обслуживание/Договор на ведение индивидуального инвестиционного счета, подает в Банк:

- Заявление о заключении договоров. Форма заявления установлена Приложением 1а, 1б, 1в к настоящему Регламенту;

- комплект документов в соответствии с Приложением 2 к настоящему Регламенту.

3.1.2. Заявление о заключении договоров и необходимые для присоединения к Регламенту документы предоставляются по адресу Банка, указанном в п. 1.3.5. настоящего Регламента.

3.1.3. Заключение Договора на брокерское обслуживание/Договора на ведение индивидуального инвестиционного счета производится путем простого присоединения к условиям (акцепта) настоящего Регламента в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации (ГК РФ).

Договор на брокерское обслуживание/Договор на ведение индивидуального инвестиционного счета считается заключенным с момента его регистрации в системе внутреннего учета Банка на основании Заявления о заключении договоров, и присвоения Договору уникального номера.

При этом принятие Уполномоченным представителем Банка Заявления о заключении договоров, в том числе проставление на нем отметки о принятии, не означает факт заключения Договора.

3.1.4. Банк вправе отказать в заключении Договора на брокерское обслуживание/Договора на ведение индивидуального инвестиционного счета, а также в оказании каких-либо услуг, предусмотренных настоящим Регламентом, в случае, если Клиентом не предоставлены необходимые документы и (или) информация, представлены недостоверные документы и (или) информация, а также по иным причинам, предусмотренным законодательством Российской Федерации и настоящим Регламентом.

3.1.5. В случае, если Банк отказывает заинтересованному лицу в заключении Договора на брокерское обслуживание/Договора на ведение индивидуального инвестиционного счета регистрация Договора на основании Заявления о заключении договоров Уполномоченным представителем Банка не производится.

3.1.6. Банк регистрирует Договор на брокерское обслуживание/Договор на ведение индивидуального инвестиционного счета на основании Заявления о заключении договоров или отказывает в заключении Договора:

по физическим лицам не позднее 3 (Трех) рабочих дней с момента предоставления Уполномоченному представителю Банка Заявления о заключении договоров и полного комплекта документов, необходимых для заключения Договора;

по юридическим лицам не позднее 7 (Семи) рабочих дней с момента предоставления Уполномоченному представителю Банка Заявления о заключении договоров и полного комплекта документов, необходимых для заключения Договора.

3.1.7. Банк до приема на обслуживание проводит идентификацию клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в соответствии с требованиями Федерального закона №115-ФЗ, Положения Банка России №499-П;

3.1.8. Банк оставляет за собой право по своему усмотрению запрашивать иные информацию и документы, которые могут подтверждать сведения, изложенные в Заявлении о заключении договоров, в том числе, но, не ограничиваясь, информацию и документы, предоставление которых Банк считает необходимым в целях соблюдения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Клиент (лицо, намеренное заключить Договор/Договор ИИС) обязано по требованию Банка предоставить запрашиваемые информацию и документы.

Обновление сведений о Клиентах, представителях Клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах осуществляется Банком не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации – в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений.

3.1.9. Сведения и документы, представляются Клиентом в Банк однократно и совместно используются заинтересованными подразделениями.

3.1.10. Клиент вправе обратиться в Банк в целях изменения перечня услуг, оказываемых Банком в рамках настоящего Регламента, путем повторной подачи соответствующего Заявления о заключении договоров. Изменения, внесенные в перечень услуг, считаются вступившими в силу с момента направления или личного предоставления Клиенту Извещения одним из способов обмена сообщениями, указанных в Главе 2 настоящего Регламента.

Сведения, полученные Банком в рамках проведения процедур идентификации, сведения о Клиентах, содержащиеся в Заявлении о заключении договоров, используются Банком при заполнении информации в учетных регистрах Банка о Клиенте (депоненте). При этом понимается, что Заявление о заключении договоров включает в себя всю информацию (включая собственноручную подпись Клиента, оттиск печати (при наличии для юридических лиц)), необходимую для предоставления Клиенту услуг в рамках настоящего Регламента и Условий Депозитария.

3.1.11. Банк уведомляет Клиента о заключенном между Банком и Клиентом Договоре/Договоре ИИС, открытом Клиенту Брокерском счете, присвоенном Уникальном идентификационном коде, биржевом торговом коде Клиента путем передачи Извещения (Приложение 5 к Регламенту), подписанного уполномоченным представителем Банка, любым из доступных для обмена сообщениями способом. Банк вправе формировать более одного экземпляра Извещения, один из которых передается Клиенту.

Передача Извещения по адресу электронной почты, указанному заинтересованным лицом в Заявлении о заключении договоров, будет считаться равносильным передаче оригинала Извещения, а также достаточным доказательством (пригодным для предъявления при разрешении споров, в том числе в судебном порядке) передачи Извещения.

3.1.12. До подачи Заявления о заключении договоров лицо, имеющее намерение заключить с Банком Договор на брокерское обслуживание/Договор на ведение индивидуального инвестиционного счета, обязано ознакомиться с Декларациями о рисках, связанных с

осуществлением операций на рынке ценных бумаг, о рисках, связанных с совмещением Банком различных видов профессиональной деятельности, профессиональной деятельности с иными видами деятельности (далее - Декларация о рисках), размещенных на Официальном сайте Банка. Банк в одностороннем порядке вносит изменения в текст Декларации о рисках, уведомив об этом Клиентов, которые ранее были ознакомлены с этой Декларацией о рисках, путем раскрытия соответствующей информации на Официальном сайте Банка www.albnaik.ru.

3.1.13. В случае изменения данных, содержащихся в представленных Банку документах, физическое или юридическое лицо, заключившее с Банком Договор на брокерское обслуживание/Договор на ведение индивидуального инвестиционного счёта, обязано незамедлительно представить в Банк документы, подтверждающие внесение указанных изменений.

3.1.14. В целях исключения риска образования непокрытой позиции Клиентом, Банком установлен минимальный уровень стоимости Активов, учитываемых на Брокерском счете Клиента. Минимальный уровень стоимости Активов Клиента составляет – 10 000 (Десять тысяч) рублей. В случае снижения стоимости Активов, учитываемых на Брокерском счете Клиента, ниже минимального уровня, Банк имеет право приостановить прием Поручений от Клиента.

3.2. Открытие счетов.

3.2.1. До начала проведения любых операций за счет Клиента Банк производит открытие необходимых для расчетов по сделкам счетов, а также иных счетов, открытие которых предусмотрено Правилами ТС и Вышестоящего Брокера.

3.2.2. Для ведения учета Активов Клиента, требований и обязательств по сделкам совершенным, за счет Клиента, а также взаимных обязательств Сторон, Банк открывает клиенту Брокерский счет, учитываемый в системе внутреннего учета Банка. На каждого клиента открывается отдельный Брокерский счет.

3.2.3. Для хранения и ведения учета денежных средств Клиента в российских рублях, предназначенных для расчетов по сделкам с ценными бумагами на основании Договора/Договора ИИС, Банк открывает Клиенту Лицевой счет в российских рублях.

3.2.4. Банк не начисляет Клиенту проценты на денежные средства, находящиеся на Лицевом счете.

3.2.5. Денежные средства, предоставленные Клиентом для совершения операций в рамках настоящего Регламента, зачисляются Банком на Лицевой счет Клиента. На лицевом счете учитываются денежные средства, предназначенные для расчетов:

- в ТС (Секция «Фондовый рынок» в ПАО Московская Биржа);
- на внебиржевом рынке;

3.2.6. Одновременно с открытием Лицевого счета Банк присваивает Клиенту Уникальный идентификационный код, который необходим для последующей идентификации сделок, проводимых по Поручениям Клиента, с целью их отличия от иных сделок, проводимых по Поручениям иных Клиентов, и собственных операций Банка. Уникальный идентификационный код должен указываться Клиентом в Поручениях, направляемых в Банк в соответствии с настоящим Регламентом.

3.2.7. По поручению Банка Вышестоящий Брокер, являющийся участником торгов ТС, открывает Субсчет Клиента в рамках общего Специального брокерского счета Банка, для расчетов по сделкам Клиента с ценными бумагами и исполнения обязательств по данным сделкам осуществляемых в ТС.

3.2.8. На каждого Клиента открывается отдельный Субсчет в рамках Специального брокерского счета Банка, открытого у Вышестоящего брокера.

3.2.9. Денежные средства Клиентов, зачисленные на Лицевой счет направляются Банком на Специальный брокерский счет Банка у Вышестоящего брокера, с указанием Субсчета

Клиента, для обеспечения расчетов по сделкам с ценными бумагами, совершенным в ТС. Денежные средства перечисляются по банковским реквизитам Вышестоящего брокера.

3.2.10. В общем случае при исполнении обязательств в рамках настоящего Регламента Банк не открывает Отдельный брокерский счет Клиенту в Вышестоящем брокере, для учета Активов данного Клиента. Денежные средства Клиентов, переданные для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, по сделкам в ТС, направляются Банком на общий Специальный брокерский счет Банка, открытый в Вышестоящем Брокере.

Клиент дает согласие на использование Банком его денежных средств, находящихся на общем Специальном брокерском счете. При этом Банк гарантирует Клиенту исполнение его поручений за счет указанных денежных средств и (или) их возврат по требованию Клиента.

На денежные средства Клиентов, находящиеся на общем Специальном брокерском счете Банка, не может быть обращено взыскание по обязательствам Банка и Вышестоящего брокера. Банк не вправе зачислять собственные денежные средства на общий Специальный брокерский счет, за исключением их возврата Клиентам.

3.2.11. В случае если Клиент не согласен на использование Банком его денежных средств в собственных интересах Банка, Клиент имеет право потребовать ведения отдельного учета активов, предназначенных для исполнения расчетов по сделкам и (или) обеспечения исполнения обязательств, по сделкам Клиента совершенных в ТС. В этом случае Банк открывает отдельный Специальный брокерский счет в Вышестоящем Брокере для учета (хранения) активов такого Клиента. Денежные средства, находящиеся на указанном отдельном Специальном брокерском счете, могут использоваться только для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, по сделкам такого Клиента совершенных в ТС.

3.2.12. В целях использования общего или отдельного Специального брокерского счета Клиенту необходимо предоставить в Банк Заявление о заключении договоров с соответствующей отметкой.

3.2.13. Услуга по ведению Отдельного брокерского счета, тарифицируется в соответствии с Тарифами Банка (Приложение 8 к Регламенту).

3.2.14. Банк осуществляет регистрацию Клиента в ТС через Вышестоящего брокера, в соответствии с Правилами ТС с одновременным присвоением Клиенту биржевого торгового кода. Сроки регистрации Клиента определяются Правилами ТС.

3.2.15. Для открытия счетов и регистрации в ТС используются документы, предоставленные Клиентом в соответствии с Приложением 2 к Регламенту. Клиент уполномочивает Банк на представление в ТС и Вышестоящему брокеру от имени Клиента информации и документов, являющихся основанием для регистрации Клиента в ТС, а также для изменения реквизитов Клиента.

3.2.16. Денежные средства Клиента, переданные в Банк в рамках услуг по брокерскому обслуживанию на финансовых рынках, в том числе для исполнения поручения на совершение сделки по приобретению ценных бумаг, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

3.2.17. Банк уведомляет Клиента о наличии дополнительных рисков, связанных с отсутствием отдельного учета имущества, предоставленного в качестве обеспечения, и обязательств Банка, возникших из договоров, заключенных за счет этого Клиента, ввиду наличия у Банка возможности использования денежных средств Клиента для обеспечения и (или) исполнения обязательств Банка, подлежащих исполнению за счет других его клиентов. При учете денежных средств Клиентов на общем Специальном брокерском счете в дополнение к прочим рискам, упомянутым в Декларации о рисках, связанных с инвестированием на рынке ценных бумаг, связанных с совмещением Банком различных видов профессиональной деятельности, профессиональной деятельности с иными видами деятельности (Приложение 3 к настоящему Регламенту), возникают риски, связанные с

возможностью использования Банком денежных средств Клиента для исполнения обязательств других клиентов, чьи средства учитываются совместно, в том числе риск задержки возврата Клиенту денежных средств или несвоевременного платежа по сделке, заключенной по поручению Клиента. Данные риски могут реализоваться вследствие операционной ошибки сотрудников Банка либо сбоя программного обеспечения. Банк надлежащим образом исполняет все свои обязательства и предпринимает все возможное для того, чтобы свести данные риски к минимуму, реализуя следующие меры:

- в рамках настоящего Регламента не совершаются сделки займа и необеспеченные сделки (сделки, допускающие возникновение или увеличение непокрытой позиции);

- денежные средства, переданные Банку каждым Клиентом, учитываются Банком во внутреннем учете отдельно;

- Банк осуществляет отдельный учет ценных бумаг Клиента/Депонента в соответствии с требованием законодательства Российской Федерации.

3.2.18. Для ведения учета предоставленных Клиентом денежных средств и ценных бумаг, в отношении которых действующими нормативными правовыми актами Российской Федерации установлены разные правила использования в расчетах по сделкам, Банк может открыть несколько счетов.

3.2.19. Банк зачисляет денежные средства Клиента, полученные по сделкам, совершенным Банком в ТС, исключительно на Субсчет Клиента в рамках общего Специального брокерского счета Банка.

3.2.20. Суммы дивидендов и купонного дохода, полученные Банком по ценным бумагам, принадлежащим Клиенту, Банк перечисляет на Субсчет Клиента.

Банк, как налоговый агент, исчисляет, удерживает и перечисляет в бюджет налог на доходы физических лиц в порядке, установленном Налоговым кодексом Российской Федерации.

3.2.21. До начала проведения операций в рамках настоящего Регламента Клиенту открывается соответствующие Счета депо в Депозитарии Банка. Порядок и условия открытия Счетов депо и ведения учета и (или) хранения ценных бумаг в Депозитарии Банка осуществляется в соответствии с Условиями Депозитария.

3.2.22. Уведомление Клиента об открытии Счета депо производится Банком в соответствии с Условиями Депозитария.

3.2.23. Получение Клиентом документов об открытии всех необходимых для начала операций счетов означает подтверждение готовности Банка принять денежные средства на Лицевой счет, а также зачислить ценные бумаги на Счет депо для последующего совершения сделок по Поручениям Клиента.

3.2.24. Местом ведения Брокерского счета и Счетов депо считается офис Банка, расположенный по адресу Банка, указанному в п. 1.3. настоящего Регламента.

3.2.25. Для заключения сделок с ценными бумагами Банк рекомендует открыть в Банке банковский(ие) счет(а) для возможности внесения на него наличных средств, перечисления денежных средств на Лицевой счет, зачисления сумм, полученных Банком для Клиента дивидендов, купонного дохода по ценным бумагам от инвестиций в такие ценные бумаги.

ГЛАВА 4. НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

4.1. Резервирование денежных средств.

4.1.1. Клиент до направления Банку поручений совершение сделок по покупке ценных бумаг должен зачислить на Лицевой счет денежные средства в размере, достаточном для оплаты сделок, уплаты вознаграждения Банку по установленным Тарифам и возмещения расходов, понесенных Банком, в соответствии с тарифами третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и урегулирования сделки.

4.1.2. Для зачисления денежных средств на Лицевой счет Клиент должен осуществить безналичный перевод денежных средств по банковским реквизитам, указанным в Извещении, полученным Клиентом от Банка в соответствии с п. 3.1. Главы 3 настоящего Регламента.

4.1.3. Зачисление денежных средств производится не позднее рабочего дня фактического поступления средств на корреспондентский счет Банка.

4.1.4. Под резервированием денежных средств для совершения торговых операций с ценными бумагами, понимается их депонирование на Субсчете Клиента, открытом Банком в Вышестоящем брокере, для целей осуществления торгов с ценными бумагами на ТС или на Лицевом счете Клиента для осуществления торгов на Внебиржевом рынке. Резервирование производится Банком за счет средств Клиента.

4.1.5. Для совершения торговых операций на ТС Банк направляет денежные средства Клиента на общий Специальный брокерский счет Банка, открытого в вышестоящем Брокере, с указанием Субсчета Клиента. Банк перечисляет денежные средства по банковским реквизитам Вышестоящего брокера.

4.1.6. Для проведения операций на внебиржевом рынке депонирование необходимых денежных средств производится на Лицевом счете Клиента, без депонирования на Субсчет Клиента в Вышестоящем брокере.

4.1.7. Предоставление Клиенту подтверждений по резервированию денежных средств для торгов осуществляется Уполномоченными представителями Банка по телефонам для приема Поручений, указанным Банком в Извещении.

4.1.8. Денежные средства, поступившие по итогам расчетов по сделкам на ТС, автоматически зачисляются на Субсчет Клиента в рамках общего Специального брокерского счета Банка, и при отсутствии Поручений Клиента автоматически резервируются Банком для совершения сделок в этой же ТС к началу следующей торговой сессии.

4.1.9. Клиент уведомлен и соглашается с тем, что Брокер оставляет за собой право по своему усмотрению отказать в зачислении денежных средств, поступивших от третьего лица, на Лицевой счет без объяснения Клиенту причин такого отказа.

4.1.10. Брокер в любом случае отказывает в зачислении денежных средств, поступивших от третьего лица, являющегося индивидуальным предпринимателем в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.1.11. Брокер возвращает плательщику денежные средства, которые не были зачислены на Брокерский счет Клиента по причине отказа Банка, равно как и денежные средства, в отношении которых невозможно однозначно идентифицировать плательщика или установить назначение платежа в течение 10 (Десяти) Рабочих дней.

4.2. Вывод денежных средств Клиента.

4.2.1. Возврат Клиенту денежных средств, находящихся на его Брокерском счете, осуществляется Банком на основании направляемого Клиентом Поручения на вывод денежных средств (Приложение бг к Регламенту), и переданного в Банк в виде подлинного экземпляра на бумажном носителе или в виде сканированного документа с использованием электронной почты.

4.2.2. Поручение на вывод исполняется в пределах свободного остатка денежных средств на Брокерском счете на момент подачи Поручения на вывод, который рассчитывается с учетом финансовых обязательств Клиента перед Банком по ранее поданным Поручениям, включая неисполненные обязательства по Сделкам, заключенным в Режиме T+2, обязательным отчислениям, предусмотренным Правилами ТС и комиссией третьих лиц, а также налогам, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

4.2.3. Если в Поручении на возврат Клиент указал сумму, превышающую свободный от вышеуказанных обязательств остаток денежных средств (в том числе при наличии у Клиента налога к удержанию в случае, когда Банк является налоговым агентом), Банк осуществляет возврат Клиенту денежных средств в размере этого остатка, при этом Банк считается полностью исполнившим свои обязательства по указанному Поручению на вывод.

4.2.4. Банк исполняет Поручения на вывод только путем перечисления денежных средств на Расчетный счет Клиента в Банке или в другом ином банке, указанный в Заявлении о заключении договоров.

4.2.5. Вывод денежных средств на собственный банковский счет Клиента, отличающийся от счета, указанного в Заявлении о заключении договоров, возможен только после внесения изменений в данные, содержащиеся в Заявлении о заключении договоров, и их регистрации. Внесение изменений в Заявление о заключении договоров, и его регистрация осуществляются в соответствии Главой 3 настоящего Регламента.

4.2.6. Под исполнением Поручения на вывод денежных средств понимается списание денежных средств с Лицевого счета Клиента в Банке в пользу банка-получателя, в котором Клиент имеет счет, или непосредственное зачисление на Расчетный счет Клиента в Банке, в случае если вывод денежных средств происходит в пределах Банка (внутренний платеж).

4.2.7. Перечисление денежных средств с Брокерского счета на банковский счет Клиента производится в течение 3 рабочих дней.

4.3. Зачисление ценных бумаг.

4.3.1. До направления Банку Поручения на совершение сделки по продаже ценных бумаг в ТС или на внебиржевом рынке Клиент должен зарезервировать на Торговом счете депо ценные бумаги в количестве, достаточном для исполнения обязательств по поставке этих ценных бумаг по итогам сделки, включая обязательства по сделкам, заключенным в Режиме T+2.

4.3.2. Ценные бумаги, зачисленные на Торговый счет депо Клиента открытый в Депозитарии Банка, при отсутствии Поручений Клиента на списание ценных бумаг автоматически резервируются для совершения сделок на ТС и на внебиржевом рынке.

4.3.3. Ценные бумаги, приобретаемые Банком по поручению Клиента на ТС, автоматически резервируются Банком на Торговом счете Депо Клиента.

4.3.4. Для зачисления и резервирования ценных бумаг, принадлежащих Клиенту и приобретенных им не в рамках брокерского обслуживания с Банком, на Брокерский счет Клиента, они предварительно депонируются на Торговый Счет депо Депозитария Банка в соответствии с Условиями Депозитария.

4.3.5. Для зачисления ценных бумаг на Брокерский счет Клиент предоставляет документы, подтверждающие дату и цену приобретения зачисляемых ценных бумаг. Документы, подтверждающие цену приобретения ценных бумаг, предоставляются Брокеру в оригинале либо в форме, нотариально заверенной копий. Отчеты сторонних брокеров принимаются Брокером только в оригинале, и не подлежат возврату Клиенту.

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

4.3.7. Брокер обрабатывает документы, представленные Клиентом, в течение 2 (Двух) рабочих дней с даты представления соответствующих документов Клиентом. При отсутствии указанных документов в полном объеме на момент продажи зачисленных ценных бумаг, или заключения иных значимых для расчета налоговых обязательств Клиента действий, Брокер вправе считать, что зачисляемые ценные бумаги были приобретены Клиентом по нулевой цене. В этом случае исчисление/удержание налога на доходы осуществляется с полной суммы, полученной от продажи данных ценных бумаг

(совершения иных значимых действий), в соответствии с действующим налоговым законодательством РФ.

4.3.8. При предоставлении Клиентом документов, подтверждающих дату и цену приобретения ценных бумаг, налоговые обязательства Клиента по операциям, которые были рассчитаны в текущем налоговом периоде без учета затрат на их приобретение, после их продажи или совершения иных значимых для расчета налоговых обязательств действий, но до истечения текущего налогового периода, пересчитываются. Пересчет налоговых обязательств производится Брокером в порядке, предусмотренном действующим налоговым законодательством РФ.

4.3.9. В случае предоставления подтверждающих документов после истечения налогового периода, пересчет и возврат налога производится налоговым органом после подачи Клиентом налоговой декларации о доходах.

4.4. Депозитарные операции.

4.4.1. Депозитарные услуги предоставляются Банком Клиенту на основании заключенного между ними Депозитарного договора в порядке, предусмотренном Условиями Депозитария.

4.4.2. В целях исполнения обязательств по настоящему Регламенту Банк вправе заключать междепозитарные договора со сторонними депозитариями и открывать в сторонних депозитариях счета номинального держателя.

4.4.3. С целью надлежащего исполнения Банком операций, связанных с брокерским и депозитарным обслуживанием Клиента, Клиент поручает Банку выполнять функции Оператора Торгового счета депо Клиента (Торговых разделов счетов депо Клиента). Порядок осуществления функций оператора Торговых счетов депо определяется Регламентом и Условиями Депозитария.

4.4.4. Банк зачисляет доходы и суммы погашения эмитентом обязательств по ценным бумагам, приобретенным Клиентом в рамках обслуживания настоящего Регламента, на Субсчет Клиента. Доходы и суммы от погашений эмитентами ценных бумаг, приобретенных Клиентом вне рамок брокерского обслуживания, Банк зачисляет в соответствии с Условиями Депозитария.

4.4.5. Вывод или перевод ценных бумаг с Торгового счета депо Клиента, открытого в рамках настоящего Регламента, осуществляется на основании поручений в соответствии с Условиями Депозитария.

4.4.6. Порядок и сроки исполнения иных поручений Депонента, в том числе, связанных с переводом ценных бумаг в другой депозитарий, приведены в Условиях Депозитария.

4.4.7. Поручение на перевод/вывод ценных бумаг может быть принято Банком при наличии на момент его получения Банком свободного остатка данных ценных бумаг на соответствующем Торговом счете депо Клиента, не заблокированного для исполнения действующих Поручений, ранее заключенных сделок и (или) других поручений на перевод ценных бумаг и достаточного для исполнения указанного поручения, а также при отсутствии задолженности перед Банком.

4.4.8. Клиент самостоятельно осуществляет контроль за исполнением Банком распоряжений на перевод ценных бумаг, поданных Клиентом.

4.4.9. К Банку не переходят вещные права на зачисленные на Торговый счет депо Клиента, ценные бумаги, и на них не может быть обращено взыскание по обязательствам Банка.

4.4.10. Перечень депозитарных услуг, в том числе содействие в осуществлении Клиентом прав по принадлежащим ему ценным бумагам, порядок исполнения данных операций, правила заполнения поручений Депонента, сроки исполнения депозитарных операций и формы отчетных документов, приведены в Условиях Депозитария.

4.5. Уполномоченные лица (операторы).

4.5.1. Взаимодействие Сторон в рамках настоящего Регламента осуществляется только через Уполномоченных представителей Банка и Клиента.

4.5.2. В качестве лиц, уполномоченных на совершение от имени Банка действий, предусмотренных настоящим Регламентом, выступают лица, которые имеют полномочия (права) совершать от имени Банка действия, определенные настоящим Регламентом, а также лица, обладающие полномочиями на прием Поручений, передачу Клиентам отчетов по сделкам и операциям с ценными бумагами, совершение иных действий в рамках своих должностных обязанностей.

4.5.3. Клиент может предоставить право совершать от его имени любые действия, предусмотренные настоящим Регламентом (получать выписки, отчеты и информацию об операциях Клиента, инициировать Поручения от имени Клиента и т.д.), Уполномоченным представителям Клиента, полномочия которых должны быть подтверждены доверенностью, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.5.4. Без доверенности выступать в качестве Уполномоченных представителей Клиента – физического лица могут законные представители физического лица, в том числе родители, опекуны, усыновители, попечители.

4.5.5. Без доверенности выступать в качестве Уполномоченных представителей Клиента – юридического лица могут руководители юридического лица в рамках полномочий, предусмотренных учредительными документами.

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

4.5.7. Права иных лиц выступать в качестве уполномоченного представителя Клиента должны подтверждаться доверенностью, выданной Клиентом.

4.5.8. Для регистрации лица в качестве своего Уполномоченного представителя Клиенту необходимо представить в Банк доверенность на данное лицо (рекомендуемая форма доверенности приведена в Приложении 4 к настоящему Регламенту). Если доверенность составлена по иной форме и в ней не указаны все необходимые реквизиты и полномочия, то Банк вправе не принимать указанную доверенность, а также вправе не принимать от представителя Клиента, предоставившего указанную доверенность, сообщения, поручения, в том числе поручения на заключение сделок, и (или) не исполнять указанные поручения.

4.5.9. Обязательными реквизитами доверенности являются:

- дата составления доверенности;

- сведения о лице, выдавшем доверенность, и лице, на имя которого выдана доверенность:

 - для физического лица – фамилия, имя и отчество, данные документа, удостоверяющего личность (серия, номер, дата документа) и (или) место жительства (регистрации), подпись лица, выдавшего доверенность;

 - для юридического лица – полное наименование, место нахождения исполнительного органа и (или) данные о государственной регистрации (государственный регистрационный номер и дата регистрации), подпись лица, имеющего право действовать от имени юридического лица на основании учредительных документов, скрепленная печатью юридического лица (при наличии);

- перечень конкретных действий, которые вправе совершать уполномоченный представитель от имени Клиента.

4.5.10. Для осуществления действий, предусмотренных настоящим Регламентом, Уполномоченный представитель Клиента – физического лица, действующий на основании доверенности, обязан предъявить для регистрации оригинал доверенности и представить в

Банк нотариально заверенную копию/дубликат этой доверенности, за исключением случаев, когда данная доверенность подписана Клиентом в присутствии лица, уполномоченного Банком и не предусматривает совершение сделок, требующих нотариальной формы.

4.5.11. Для осуществления действий, предусмотренных настоящим Регламентом, Уполномоченный представитель Клиента – юридического лица, действующий на основании доверенности, обязан представить в Банк оригинал такой доверенности, оформленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

4.5.12. Право лица выступать в качестве Уполномоченного представителя Клиента прекращается в следующих случаях:

- истечение срока действия доверенности, подтверждающей полномочия Уполномоченного представителя Клиента;
- отмена доверенности лицом, выдавшим ее;
- смерть гражданина, выдавшего доверенность;
- признание Клиента недееспособным, ограниченно дееспособным или безвестно отсутствующим;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.5.13. Клиент обязан письменно уведомить Банк о прекращении полномочий Уполномоченных представителей Клиента не позднее дня прекращения таких полномочий.

В случае отсутствия в распоряжении Банка указанного уведомления Банк не несет перед Клиентом ответственности за совершение каких-либо действий в рамках настоящего Регламента по поручению Уполномоченных представителей Клиента.

4.5.14. В случае истечения срока действия доверенности, выданной Уполномоченному представителю Клиента, доверенность с новым сроком действия предоставляется в Банк не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до истечения срока действия доверенности, выданной ранее, в противном случае Банк имеет право приостановить прием и исполнения поручений Клиента.

ГЛАВА 5. ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

5.1. Общие условия и порядок совершения сделок.

5.1.1. Банк совершает сделки за счет Клиента на основании полученных от Клиента Поручений на совершение сделок с ценными бумагами, способами, перечисленными в Главы 2 настоящего Регламента.

В рамках настоящего Регламента использование ценных бумаг Клиентов в интересах Банка не предусмотрено.

5.1.2. Клиент предупрежден о необходимости соблюдения положений Федерального закона от 27.07.2010 №224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон). В случае передачи им полномочий по распоряжению Лицевым счетом другому лицу Клиент обязуется уведомить такое лицо о действиях, которые законодательством отнесены к неправомерному использованию инсайдерской информации и (или) манипулированию рынком, об ограничениях, предусмотренных ст. 6 Федерального закона, об ответственности, определенной ст. 7 Федерального закона.

В соответствии с Федеральным законом ответственность за совершение операций, сопровождающихся неправомерным использованием инсайдерской информации и (или) являющихся манипулированием рынком, несет лицо, давшее Поручение (распоряжение) на проведение указанных операций.

5.1.3. Стандартная процедура, выполняемая Сторонами при проведении торговой операции, состоит из следующих основных этапов:

Этап I. Резервирование денежных средств и (или) ценных бумаг для расчетов по сделкам.

Этап II. Подача Клиентом Поручения на совершение сделок с ценными бумагами и подтверждение его приема Банком.

Этап III. Заключение Банком сделки в соответствии с Поручением и предоставление Клиенту информации о ее заключении.

Этап IV. Урегулирование сделки Банком и проведение расчетов между Банком и Клиентом.

Этап V. Подготовка и предоставление Банком отчета Клиенту.

5.1.4. Особенности торговых процедур, выполняемых Банком при совершении сделок в ТС, определяются правилами ТС и Вышестоящего брокера.

5.1.5. Поручения Клиента на совершение Торговых или Неторговых операций могут быть направлены Клиентом Банку в дни, в которые биржа проводит торги в соответствии с Правилами ТС. При этом Поручения Клиента на совершение Торговых операций, направляемые Банку в электронной форме, могут быть направлены Банку исключительно в течение периода времени проведения торгов установленного Правилами ТС.

5.1.6. Особенности торговых процедур, выполняемых Банком при совершении сделок на внебиржевом рынке, определяются п.5.5 настоящего Регламента.

5.1.7. Поручения Клиента на совершение Торговых или Неторговых операций должны быть направлены Клиентом Банку с соблюдением всех требований, предусмотренных настоящим Регламентом.

5.1.8. Если иное не установлено настоящим Регламентом, Торговые и Неторговые операции совершаются Банком только на основании и в соответствии с Поручениями Клиента, составленными по форме, установленной настоящим Регламентом.

5.1.9. Банк не принимает к исполнению Длющиеся поручения, не содержащие конкретных указаний клиента и фактически направленные на осуществление брокером управления имуществом клиента.

5.1.10. Если иное не установлено настоящим Регламентом, Поручение Клиента действует в течение указанного в нем срока.

5.1.11. Поручение Клиента на совершение Торговой операции на ТС действует в течение периода времени на проведение торгов, установленного Правилами ТС, до отмены Клиентом указанного Поручения, либо окончания указанного периода.

5.2. Виды поручений Клиента.

5.2.1. Банк принимает Поручения на совершение сделок с ценными бумагами следующих типов:

- Рыночное Поручение (свободное Поручение) – Поручение на покупку или продажу ценных бумаг, в количестве (или на сумму денежных средств), указанном в Поручении на совершение сделки, которое исполняется Банком по текущей рыночной цене, сложившейся на момент принятия Поручения к исполнению;

- Лимитированное Поручение – Поручение на проведение сделки в количестве (или на сумму денежных средств), указанном в Поручении на совершение сделки, по цене не выше/не ниже цены, назначенной Клиентом;

5.2.2. Клиент вправе по согласованию с Уполномоченным представителем Банка направлять Поручение с дополнительными условиями. Прием Поручений Клиента с дополнительными условиями осуществляется способом, обеспечивающим предварительное подтверждение согласия Банка на прием такого Поручения. В случае нарушения Клиентом настоящего условия Банк не гарантирует прием и исполнение таких Поручений.

5.2.3. Дополнительные условия исполнения Поручения фиксируются Клиентом в строке «Дополнительные условия» формы Поручения (Приложение ба, бб к настоящему Регламенту). Банк может принимать Поручения с дополнительными условиями, если Правила ТС, а также технические возможности ЭСУД «ИТС-Брокер»/«QUIK» позволяют Банку/Клиенту вводить указанные дополнительные условия в форму заявки электронной системы торгов. Дополнительные условия заявки не должны содержать признаки и характер Длющегося поручения.

5.2.4. Клиент имеет возможность подать Поручение с условиями частичного исполнения.

5.2.5. Поручение может быть отозвано (отменено) Клиентом в любое время до начала его исполнения Банком. Отмена Поручения на сделку осуществляется путем подачи Поручения (Приложение бв к регламенту) на сделку с условиями, повторяющими условия отзываемого Поручения на сделку, с указанием реквизитов отзываемого (отменяемого) Поручения.

5.2.6. Поручения, частично исполненные Банком к моменту отмены, считаются отмененными только в отношении неисполненной части, если такая отмена возможна по условиям сделки. Изменение условий ранее поданного Поручения осуществляется путем его отзыва и подачи нового Поручения с измененными условиями в порядке, предусмотренном настоящим пунктом и положениями настоящего Регламента.

5.2.7. Все Поручения Клиента являются основанием для совершения Банком операций и сделок с ценными бумагами и должны в обязательном порядке включать всю информацию, предусмотренную соответствующими формами, установленными настоящим Регламентом.

5.2.8. Поручения Клиента действительны в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты принятия Банком, если иной срок не оговорен в настоящем Регламенте или в самом Поручении.

5.2.9. Банк вправе не принимать Поручения, а также Поручения с дополнительными условиями со сроком действия более одной торговой сессии. При этом Банк не несет ответственности за убытки причиненные Клиенту в связи с неисполнением таких Поручений.

5.2.10. В случае если Правилами ТС в отношении каких-либо ценных бумаг предусмотрено совершение сделок только в определенном режиме торгов, Банк принимает Поручения на заключение сделок с указанием данного режима торгов и отклоняет Поручения, в которых указан режим торгов, отличный от предусмотренного Правилами ТС.

5.2.11. Банк осуществляет прием Поручений только при условии, что они передаются Клиентом не позднее, чем за 15 минут до окончания Торговой сессии, соответствующей ТС. Подача Поручений менее чем за 15 минут до окончания Торговой сессии может производиться Клиентом только по согласованию с Уполномоченным сотрудником Банка, осуществляющим прием Поручений, или посредством ЭСУД «ИТС-Брокер»/«QUIK».

5.2.12. Банк осуществляет прием Поручений на совершение сделок с ценными бумагами на Внебиржевом рынке в течение Рабочего дня до 18:00 по якутскому времени (до 12:00 по московскому времени).

5.2.13. Поручение на ТС исполняется Банком в течение Торгового дня до 18:45 по московскому времени, в котором такое Поручение было получено Банком. Если Поручение на совершение сделок с ценными бумагами получено Банком позднее 18:45 московского времени текущего Торгового дня, то Поручение может быть принято к исполнению следующим Торговым днем, либо отменено Банком.

5.2.14. Банк имеет право не принимать к исполнению, не исполнять или исполнять не в полном объеме Поручения Клиента в следующих случаях:

- несоответствие условий Поручения требованиям настоящего Регламента;
- несоответствие формы и реквизитов Поручения условиям настоящего Регламента;
- несоответствие подписи и оттиска печати (для юридических лиц) в Поручении образцам подписи, имеющимся в распоряжении Банка, при их простом визуальном сличении Уполномоченным сотрудником Банка;

– содержащиеся в Поручении Клиента инструкции на совершение Торговой или Неторговой операции не являются однозначными и могут быть истолкованы различным образом;

– отсутствие стопроцентного резервирования ценных бумаг и (или) денежных средств на счетах обеспечения, необходимых для исполнения сделки в Режиме торгов T+2;

– наличие обременения денежных средств или ценных бумаг, в отношении которых дается Поручение, обязательствами, которые могут быть нарушены при исполнении Поручения;

– наличие у Клиента задолженности перед Банком в рамках настоящего Регламента, в том числе непредставление всех необходимых документов;

– Поручение подано на исполнение в другой ТС, в котором Банк не предоставляет брокерские услуги;

– противоречие условий Поручения нормам законодательства Российской Федерации, в том числе требованиям Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», положениям стандартов, разработанных Банком России и соответствующей саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка;

– исполнение Поручения приведет к нарушению требований валютного законодательства;

– невозможность исполнения Поручения на заданных условиях из-за сложившейся конъюнктуры рынка, обычаев делового оборота;

– торговая операция или вид торговой операции может не подходить Клиенту;

– исполнение Поручения может повлечь нарушение действующих нормативных правовых актов Российской Федерации, в том числе, если исполнение Поручения Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, может повлечь заключение сделки с ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов;

– намерение Клиента приобрести иностранные финансовые инструменты, не квалифицированные в качестве ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации;

– получение Банком от Клиента уведомления о расторжении Договора/Договора ИИС;

– направление Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора/Договора ИИС;

– неисполнение или ненадлежащее исполнение Клиентом своих обязательств по Договору/Договору ИИС;

– в иных случаях, предусмотренных настоящим Регламентом;

– в других случаях невозможности исполнения Поручений (форс-мажор).

Отказ в принятии и (или) исполнении Поручений подразумевает, что Банк вправе приостановить принятие и (или) исполнение любых Поручений Клиента. Банк вправе не исполнять поручение Клиента, в том числе ранее принятое Банком к исполнению, по основаниям, предусмотренным настоящим Регламентом, в том числе снять (отменить) соответствующие Поручение на заключение сделки, направленное Банком в торговую систему.

При отказе в принятии и (или) исполнении Поручения Банк сообщает Клиенту о причинах такого отказа и (или) требованиях Банка. При необходимости указывается срок удовлетворения Клиентом требований Банка.

5.3. Исполнение Поручений Клиента. Порядок обеспечения наилучших условий исполнения поручений клиентов.

5.3.1. Если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, Правилами ТС или Поручением Клиента, то при исполнении Поручений Клиента на совершение сделок Банк действует в качестве комиссионера, то есть от своего имени и за счет Клиента.

5.3.2. В этом случае на действия Банка и Клиента распространяются требования законодательства Российской Федерации, относящиеся к договору комиссии:

- поручение должно быть выполнено Банком на наиболее выгодных для Клиента условиях в соответствии порядком обеспечения наилучших условий исполнения поручений Клиентов, предусмотренным настоящим Регламентом;

- ценные бумаги, приобретенные за счет Клиента, становятся собственностью Клиента;

- в случае неисполнения третьим лицом условий сделки, заключенной за счет Клиента, Банк обязан незамедлительно известить об этом Клиента.

5.3.3. Все Поручения, принятые от Клиентов, исполняются Банком на основе принципов равенства условий для всех Клиентов и приоритетности исполнения по сравнению с дилерскими операциями Банка при совмещении им брокерской и дилерской деятельности.

5.3.4. Принятие от Клиента Поручения не означает выдачу Клиенту гарантий по его исполнению.

5.3.5. Клиент обязан предоставить Банку в указанный им срок документы, необходимые Банку для исполнения Поручения Клиента.

5.3.6. Все Поручения одного типа, поступившие в течение торговой сессии, исполняются Банком в хронологическом порядке. Поручения, поступившие одновременно, исполняются Банком в очередности, определяемой им по собственному усмотрению.

Поручения одного типа, поступившие от разных клиентов до открытия торговой сессии, считаются поступившими одновременно. Такие Поручения исполняются Банком единым пакетом, а если правилами ТС пакетное исполнение Поручений не предусмотрено – в очередности, определяемой Банком по собственному усмотрению.

При определении очередности исполнения сделок время поступления Поручения Клиента определяется Банком в соответствии с часовым поясом места нахождения Биржи (московское время).

5.3.7. Банк исполняет Поручения Клиентов при соблюдении следующих условий:

- а) Поручение подано способом, установленным в настоящем Регламенте;

- б) Поручение содержит все существенные условия, установленные настоящим Регламентом, а также содержит обязательные реквизиты и соответствует установленной Банком форме (Приложение ба, бб, бв к настоящему Регламенту);

- в) наступил срок и (или) условие исполнения Поручения, если Поручение содержит срок и (или) условие его исполнения;

- г) отсутствуют основания для отказа в приеме и (или) исполнении Поручения, установленные настоящим Регламентом, законодательством Российской Федерации, стандартами, разработанными Банком России и соответствующей саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка;

- д) наличие Активов Клиента, достаточных для исполнения указанной сделки (операции) в Поручении, а также для исполнения действующих Поручений на текущую торговую сессию, ранее заключенных сделок и (или) других Поручений на возврат/перераспределение денежных средств/ценных бумаг Клиента, удержания вознаграждения Банка и уплаты налогов.

Исполнение Поручений Клиента производится Банком в соответствии с указанными в Поручениях инструкциями, положениями настоящего Регламента, стандартами, разработанными Банком России и соответствующей саморегулируемой организацией в

сфере финансового рынка, а также с учетом вида ценных бумаг, являющегося предметом Поручения, и места исполнения Поручения.

Исполнение Поручений на совершение сделок в ТС производится Банком, в порядке, предусмотренном Правилами этой ТС и Вышестоящего брокера.

Исполнение Поручений на сделки вне ТС производится Банком в соответствии с действующим законодательством, условиями выпуска ценных бумаг и принятыми на рынке ценных бумаг обычаями делового оборота.

5.3.8. Исполнение Банком Поручений на совершение сделок вне ТС производится 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.

5.3.9. Банк также имеет право исполнить любое Поручение путем совершения нескольких сделок, если иные инструкции не содержатся в самом Поручении.

5.3.10. Банк исполняет Поручения Клиента на покупку ценных бумаг в течение срока действия Поручения при наличии к моменту исполнения Поручения на счете Клиента остатка денежных средств в размере, достаточном для исполнения Поручения с учетом уплаты вознаграждения Банку, ТС, Расчетной организации ТС, Расчетному депозитарию ТС, Вышестоящему брокеру, Вышестоящему депозитарию.

5.3.11. Банк исполняет Поручения Клиента на продажу ценных бумаг в течение срока действия Поручения при наличии к моменту исполнения Поручения, указанных Клиентом ценных бумаг на Счете депо в Депозитарии Банка.

5.3.12. Банк принимает все разумные и доступные ему меры для исполнения Поручений Клиента на лучших условиях, чтобы добиться для Клиента наилучшего возможного результата при исполнении сделки (группы связанных сделок).

5.3.13. Лучшими условиями исполнения Поручения Клиента, исходя из оценки факторов, влияющих на исполнение Поручения, являются:

- лучшая возможная цена сделки на момент выставления заявки (с учетом объема операции);

- минимальные расходы на совершение сделки и расчеты по ней;

- минимальный срок исполнения сделки;

- исполнение Поручения, по возможности, в полном объеме;

- минимизация рисков неисполнения сделки, а также признания совершенной сделки недействительной.

Положения настоящего пункта применяется с учетом всех обстоятельств, имеющих значение для выполнения указанных условий, и сложившейся практики исполнения поручений Клиентов. При этом Банк самостоятельно определяет приоритетность указанных условий, действуя в интересах Клиента и исходя из сложившихся обстоятельств.

5.3.14. Требование, установленное п. 5.3.13 настоящего Регламента, не распространяются на случаи, когда Клиент поручил Банку сделать третьему лицу предложение на совершение торговой операции с указанием цены и (или) иных условий, которые Банк в соответствии с условиями Договора/Договора ИИС не вправе изменять, либо принять конкретное предложение третьего лица на совершение сделки по указанной в нем цене и (или) на указанных в нем иных условиях.

5.3.15. Требование исполнения Поручений Клиентов на лучших условиях применяется для исполнения Поручений как на организованных торгах, так и не на организованных торгах. При этом исполнение Поручения Клиента на организованных торгах на основе заявок, адресованных всем участникам торгов, на покупку и на продажу ценных бумаг, по наилучшим из указанных в них ценам, позволяет считать, что оно выполнено с соблюдением требований п. 5.3.13 настоящего Регламента.

Банк вправе ограничить выбор контрагентов и (или) агентов для исполнения Поручений Клиента на внебиржевом рынке, отдавая приоритет критериям по выявлению лучших условий, на которых может быть совершена сделка:

- исполнение поручения по возможности в полном объеме;
- минимизация рисков не проведения расчетов по сделке, а также признания заключенной сделки недействительной.

5.3.16. При исполнении лимитированного Поручения Банк вправе совершать покупку/продажу ценных бумаг по более выгодной для Клиента цене без согласования с ним этих действий.

5.3.17. Поручение и содержащиеся в нем условия могут быть изменены Клиентом только в том случае, если к моменту изменения Поручение не было исполнено полностью или частично. Поручение, частично исполненное Банком к моменту отмены, считается отмененным только в отношении неисполненной части. Поручение может быть отменено Клиентом путем извещения Банка любым из выбранных способов обмена Поручениями с учетом правил и ограничений, установленных настоящим Регламентом. Для отмены Поручения Клиент должен указать все существенные параметры отменяемого Поручения на сделку, с указанием реквизитов отзываемого (отменяемого) Поручения и типа поручения «Отменяющее поручение». С этого момента Поручение будет считаться отмененным Клиентом.

Указанное Поручение на отмену ранее поданного Поручения на совершение сделок составляется по форме Приложения бв к настоящему Регламенту.

5.3.18. Рыночные (свободные) Поручения исполняются Банком в приоритетном порядке сразу после их поступления.

5.3.19. Рыночные (свободные) Поручения исполняются Банком только путем принятия лучшей твердой котировки, предлагаемой другим участником рынка ценных бумаг, доступной для Банка в ТС, в момент времени, когда наступила очередь выполнения этого Поручения. Наилучшей доступной Банку ценой считается цена наилучшего на данный момент встречного Поручения в данной ТС.

5.3.20. Лимитированные Поручения исполняются Банком в зависимости от текущего состояния рынка ценных бумаг одним из следующих способов:

- путем принятия твердой котировки, предлагаемой другим участником рынка;
- путем выставления Банком собственной твердой котировки;
- путем регулярного мониторинга рынка ценных бумаг в поисках твердой котировки, удовлетворяющей условиям Поручения.

5.3.21. При совершении сделки не на организованных торгах сотрудники Банка проводят сделку в соответствии с внутренними процедурами, а также при условии:

- наличия лимитов на контрагента, утвержденных в установленном в Банке порядке;
- наличия полномочий контрагента на совершение данной операции;
- правильности заполнения документов по сделке;
- наличия у лица, в пользу которого Банком приобретаются ценные бумаги, надлежащих оснований (разрешений) на их приобретение в случае, если приобретаемые ценные бумаги ограничены в обороте.

5.3.22. Исполнение Поручений Клиентов осуществляется в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Регламентом, с учетом сложившейся практики и ограничений на совершение сделок на рынке ценных бумаг и с учетом конкретных обстоятельств, сложившихся в момент подачи Поручения Клиента/заключения сделки, а также связанных с параметрами Поручения Клиента, финансового инструмента, характера сделки и имеющих значение для их выполнения.

5.3.23. Требование, установленное п. 5.3.13 настоящего Регламента, не распространяется на следующие Поручения Клиентов:

а) на Поручения лица, являющегося квалифицированным инвестором в силу закона или иностранной организацией, при одновременном соблюдении следующих условий:

- указанное лицо действует за собственный счет;
- Договор с указанным лицом прямо освобождает Банк от обязанности исполнять

Поручение (я) такого Клиента на лучших условиях;

б) на Поручения Клиента, поданные им самостоятельно в Торговую систему с использованием ЭСУД «ИТС-Брокер»/«QUIK».

5.3.24. Банк вправе, если это, по мнению Банка, необходимо в интересах Клиента, привлечь для выполнения Поручения третьих лиц без дополнительного согласования с Клиентом, в том числе Вышестоящего брокера и Вышестоящего Депозитария.

5.3.25. Если иное не установлено настоящим Регламентом, Поручения Клиента исполняются Банком только за счет средств, составляющих Плановую позицию Клиента, за вычетом средств, за счет которых должны быть исполнены обязательства, возникшие либо которые возникнут в связи с исполнением Поручения Клиента, полученного Банком ранее.

В случае отсутствия на Лицевом счете денежных средств, либо отсутствия на счете депо ценных бумаг, достаточных для проведения расчетов по сделкам, включая оплату всех необходимых расходов и выплату вознаграждения Банку, Банк имеет право приостановить исполнение любых Поручений Клиента, за исключением Поручений, направленных на выполнение требований Банка.

5.3.26. До исполнения заявки Клиента на сделку Банка имеет право оценить текущую способность Клиента исполнить обязательства по сделке путем сравнения этих обязательств и суммы денежных средств и (или) количества ценных бумаг, составляющих плановую позицию на счетах Клиента. Такая проверка проводится путем предварительной обработки реквизитов сделки программными средствами Банка. При приеме заявки по телефону, результат проверки сообщается сотрудником Банка Клиенту при подаче заявки. При приеме заявки через ЭСУД «ИТС-Брокер»/«QUIK», проверка осуществляется автоматически и может занимать до нескольких десятков секунд.

5.3.27. Несмотря на использование Банком собственной системы контроля позиций Клиента, не означает принятия Банком на себя ответственности за сделки, совершенные в соответствии с Поручением Клиента. Во всех случаях Клиент до подачи любого Поручения должен самостоятельно, на основании полученных от Банка подтверждений о сделках и выставленных (Активных) Поручениях, рассчитывать максимальный размер собственного следующего Поручения. Любой ущерб, который может возникнуть, если Клиент совершит сделку на сумму, превышающую собственную Плановую позицию, будет всегда относиться за счет Клиента.

5.3.28. Клиент своевременно принимает необходимые меры для поддержания на указанных в п. 5.3.25. счетах денежных средств и (или) ценных бумаг в необходимом размере. В случае использования Клиентом ЭСУД «ИТС-Брокер»/«QUIK» Клиент имеет возможность получать информацию о размере денежных средств и (или) ценных бумаг (лимитов) Клиента с использованием ЭСУД с учетом функциональных особенностей конкретного ЭСУД.

5.3.29. При исполнении любого Поручения на совершение сделки Банк может быть представителем разных сторон сделки, в том числе может выступать в качестве обеих сторон по сделке (в случае если он действует в качестве комиссионера) при условии, что Поручение Клиента содержит цену договора или порядок ее определения, а также если исполнение обязательств по такой сделке будет осуществляться за счет разных Клиентов Банка.

5.3.30. Поручения на заключение сделок в Режиме торгов Т0 исполняются Банком путем совершения сделок в ТС Фондового рынка ПАО Московской Биржи на условиях поставки и оплаты ценных бумаг в день заключения сделки в соответствии с Правилами ТС. Если

иное не установлено в настоящем Регламенте, заключение Банком за счет Клиента сделок в Режиме торгов Т0 возможно с любой ценной бумагой, которая может торговаться в данном режиме торгов в соответствии с Правилами ТС.

Поручения на заключение сделок в Режиме торгов Т+2 исполняются Банком путем совершения сделок в ТС Фондового рынка ПАО Московской Биржи на условиях стопроцентного обеспечения. Клиент должен на момент подачи Поручения зарезервировать денежные средства на Лицевом счете и (или) ценные бумаги на Торговом счете депо в объеме, необходимом для исполнения обязательств по сделкам, заключенным в Режиме торгов Т+2. Если иное не установлено в настоящем Порядке, заключение Банком за счет Клиента сделок в Режиме торгов Т+2 возможно с любой ценной бумагой, которая может торговаться в данном режиме торгов в соответствии с Правилами ТС.

5.4. Урегулирование сделок и осуществление расчетов между Банком и Клиентом.

5.4.1. Любое Поручение на совершение сделок является также распоряжением в адрес Банка провести урегулирование сделок, заключенных при исполнении этого Поручения.

5.4.2. Урегулирование сделок, заключенных по Поручению в ТС, производится в порядке и в сроки, предусмотренные Правилами ТС и Вышестоящего брокера. Урегулирование сделок, заключенных на внебиржевом рынке, производится в порядке и в сроки, предусмотренные условиями договора, заключенного для исполнения Поручения.

5.4.3. Урегулирование сделок, совершенных по Поручению Клиента в ТС, производится Банком за счет денежных средств, зачисленных на Лицевой счет, и ценных бумаг, зачисленных на Счет депо и предварительно зарезервированных для совершения сделок в ТС или внебиржевом рынке.

5.4.4. Для урегулирования сделок Банк реализует все права и погашает все обязательства, возникшие в результате сделок, перед контрагентом (ТС) и иными третьими лицами, обеспечивающими сделку (депозитариями, регистраторами и пр.) в том числе:

- по приему/поставке ценных бумаг;
- по приему/перечислению денежных средств в оплату ценных бумаг;
- по оплате тарифов и сборов ТС, Вышестоящего Брокера, Вышестоящего депозитария, Расчетной организации ТС, Расчетному депозитарию ТС и иных третьих лиц;
- возмещение понесенных Банком иных расходов, связанных с исполнением Поручения;
- возмещение понесенных Банком расходов, возникающих в связи с открытием и ведением отдельного Специального брокерского счета Банка для осуществления операций с денежными средствами Клиента;

– иные необходимые действия в соответствии с Правилами ТС, договором, заключенным для исполнения Поручения, и (или) обычаями делового оборота.

5.4.5. Если Правилами ТС предусмотрен срок урегулирования сделки в день ее совершения, то расчеты по сделке производятся в день совершения сделки.

5.4.6. Если правилами ТС, в которой была заключена сделка, или условиями договора, заключенного для исполнения Поручения, предусмотрен срок урегулирования сделки, отличный от дня ее совершения, расчеты по сделке производятся в следующем порядке:

– в день приема/поставки ценных бумаг, являющихся предметом сделки, Банк зачисляет/списывает эти ценные бумаги на Счет депо/с Счета депо Клиента, открытый в Депозитарии Банка;

– в день перечисления/поступления суммы сделки и списания расходов по сделке Банк зачисляет/списывает указанные суммы на Лицевой/с Лицевого счета.

5.4.7. Списание по суммам собственного вознаграждения Банка за совершение сделок, производятся Банком в размере и в сроки, указанных в Тарифах Банка. Клиент обеспечивает наличие достаточных денежных средств на Лицевом счете, необходимых для проведения указанного списания.

5.4.8. Возмещение расходов, понесенных Банком, в соответствии с тарифами третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и урегулирования сделки, производится Банком либо в день заключения сделки, либо в день урегулирования сделки, либо в момент выставления требований этими третьими лицами.

5.4.9. В случае, если денежных средств Клиента недостаточно для урегулирования сделки Банк вправе урегулировать сделку за счет собственных средств и затребовать возмещения расходов у Клиента.

5.4.10. 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 в устной форме.

Подтверждение сделок также может осуществляться Банком путем рассылки отчетности, отправленной Банком Клиенту в соответствии с Главой 8 настоящего Регламента.

5.5. Особенности подачи Клиентом и исполнения Банком Поручений на внебиржевом рынке.

5.5.1. Поручения на заключение сделок с ценными бумагами на внебиржевом рынке подаются Клиентом только после предварительного согласования с Банком. В случае необходимости между Банком и Клиентом могут быть заключены дополнительные соглашения, необходимые для совершения сделок на внебиржевом рынке.

5.5.2. Сделки на внебиржевом рынке совершаются Банком от своего имени и за счет Клиента.

Сделки на внебиржевом рынке могут совершаться Банком от имени и за счет Клиента в случае, если между Банком и Клиентом заключено отдельное соглашение.

5.5.3. До направления Банку Поручения на совершение сделки по покупке ценных бумаг на внебиржевом рынке Клиент должен обеспечить наличие на Лицевом счете денежных средств (зарезервировать денежные средства) в сумме, достаточной для проведения расчетов по сделке, включая оплату всех необходимых расходов и выплату вознаграждения Банку. После направления Поручения на совершение сделки по покупке ценных бумаг на внебиржевом рынке до момента исполнения заключенной на основании Поручения сделки Клиент не имеет права требовать от Банка возвращения зарезервированной суммы.

5.5.4. До направления Банку Поручения на совершение сделки по продаже ценных бумаг на внебиржевом рынке Клиент должен зарезервировать на Торговом или Основном счете депо ценные бумаги в количестве, достаточном для исполнения обязательств по поставке этих ценных бумаг по итогам сделки.

Под резервированием ценных бумаг на Счетах депо для совершения сделок на внебиржевом рынке понимается зачисление ценных бумаг на соответствующий Счет депо/подтверждение наличия ценных бумаг на Счете депо.

5.5.5. Поручения Клиента на совершение сделок с ценными бумагами на внебиржевом рынке действительны в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты их получения Банком, если иной срок не оговорен в Поручении.

5.5.6. После получения Поручения на совершение сделки с ценными бумагами на внебиржевом рынке Банк, с учетом положений, указанных в п. 5.3 Главы 5 настоящего Регламента, имеет право заключить соответствующую сделку с любым контрагентом и на любых условиях в случае, если Поручением не предусмотрены конкретные условия сделки. При этом Банк имеет право, если это не противоречит Поручениям Клиентов, заключить один договор с контрагентом для одновременного исполнения двух и более Поручений, поступивших от одного Клиента.

5.5.7. Урегулирование сделок, заключенных вне ТС, производится в порядке и в сроки, предусмотренные договором между Банком и третьим лицом – контрагентом по сделке.

Урегулирование сделки, совершенной по Поручению Клиента на внебиржевом рынке, производится Банком за счет денежных средств, зачисленных на Лицевой счет и ценных бумаг, зачисленных на Основной счет депо и предварительно зарезервированных для совершения сделок на внебиржевом рынке.

5.5.8. В случае неисполнения контрагентом Банка своих обязательств по сделке, заключенной во исполнение Поручения на внебиржевом рынке, Банк обязан в течение 3 (Трех) рабочих дней уведомить об этом Клиента, собрать доказательства неисполнения сделки, а также по требованию Клиента передать ему права по такой сделке с соблюдением правил об уступке требования.

ГЛАВА 6. УПЛАТА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ И ВОЗМЕЩЕНИЕ ЗАТРАТ

6.1. Вознаграждение Банка и возмещение расходов.

6.1.1. Клиент выплачивает Банку вознаграждение в соответствии с действующими Тарифами. Вознаграждение за депозитарные услуги Клиент выплачивает в соответствии с действующими тарифами Депозитария.

6.1.2. Информация о действующих Тарифах размещена в специальном разделе на Официальном сайте Банка в сети Интернет (www.albank.ru) и на стенде в офисе обслуживания Банка.

6.1.3. В случае установления Банком нескольких различных размеров Тарифов при совершении сделок сумма вознаграждения исчисляется в соответствии с тарифом, указанным Клиентом в Заявлении о заключении договоров. Для изменения выбранного тарифа Клиент предоставляет новое Заявление о заключении договоров.

6.1.4. Действующие Тарифы Банка на предоставление услуг, предусмотренных настоящим Регламентом, зафиксирован в Приложении 8 к настоящему Регламенту. Изменение и дополнение Тарифов производится Банком в одностороннем порядке. Ввод в действие изменений и дополнений в Тарифы осуществляется с соблюдением правил, предусмотренных для внесения в настоящий Регламент изменений по инициативе Банка в соответствии с п. 8.2 Главы 8 настоящего Регламента.

В случае отмены Банком Тарифа, указанного Клиентом в Заявлении о заключении договоров, Клиент в установленном настоящей главой порядке предоставляет новое Заявление о заключении договоров. В случае отсутствия указанного заявления к моменту вступления в силу изменений в действующие Тарифы Банк самостоятельно переводит Клиента на обслуживание с использованием Тарифа «Базовый». В дальнейшем Клиент вправе изменить указанный Тариф, предоставив новое Заявление о заключении договоров. Предоставление услуг согласно новому выбранному тарифу начнётся со следующего месяца.

6.1.5. В состав расходов, возмещаемых Клиентом согласно Тарифам на услуги третьих лиц, могут включаться следующие виды расходов:

- комиссионные, взимаемые ТС, в которой проведена сделка по Поручению Клиента, включая комиссионные организаций, выполняющих клиринг по ценным бумагам и денежным средствам в этих ТС (взимаются согласно тарифам ТС и используемых в них клиринговых организаций);

- расходы по открытию и ведению счетов депо (разделов счетов депо) в ТС, открываемых на имя Клиента (взимаются согласно тарифам депозитариев ТС);

- комиссия Вышестоящего брокера, Вышестоящего депозитария;

- сборы за операции с ценными бумагами, взимаемые депозитариями ТС;

- расходы по хранению ценных бумаг в депозитариях ТС, использование которых для хранения ценных бумаг Клиента обусловлено Правилами ТС (взимаются согласно тарифам депозитариев ТС);

– прочие расходы, в том числе комиссии, взимаемые трансфер-агентом, клиринговой или расчетной организациями, при условии, что они непосредственно связаны со сделкой (иной операцией), проведенной Банком в интересах Клиента.

6.1.6. Во всех случаях суммы необходимых возмещений понесенных Банком расходов по тарифам третьих лиц взимаются Банком с Клиента на основании представленных Банку третьими лицами документов либо в размере объявленных тарифов указанных третьих лиц.

6.1.7. Сведения о публично объявленных тарифах третьих лиц, связанных с совершением операций, являющихся предметом настоящего Регламента, предоставляются Клиентам по первому требованию бесплатно.

6.1.8. Если на момент проведения расчетов с Клиентом по сделке или выполнения Поручения на вывод денежных средств Банком не были получены соответствующие документы по оплате оказанных третьими лицами услуг, то Банк может совершить блокировку сумм в размере рассчитываемых плановых обязательств Клиента по возмещению Банку таких расходов, с последующим их удержанием после получения документов от третьих лиц. Если по каким-либо причинам счета по соответствующим расходам не будут выставлены Банку в течение трех месяцев, Банк имеет право снять блокировку с позиции Клиента в соответствующей ТС.

6.1.9. Клиент дает согласие на списание с Брокерского счета Клиента вознаграждений за оказанные услуги, предусмотренные настоящим Регламентом и действующими Условиями осуществления депозитарной деятельности Банка, в соответствии с действующими Тарифами и тарифами третьих лиц.

6.1.10. В случае отсутствия на Брокерском счете денежных средств, достаточных для урегулирования совершенных сделок, удовлетворения требований по уплате вознаграждения Банка или возмещению необходимых расходов, Банк вправе:

- приостановить выполнение любых Поручений Клиента, уменьшающих позицию Клиента, за исключением направленных на выполнение требований Банка;

- произвести списание без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента на основании соответствующих расчетных документов денежных средств с банковских счетов Клиентов, открытых в Банке, за исключением специальных банковских счетов Клиента, списание с которых не допускается действующим законодательством Российской Федерации;

- продать часть ценных бумаг Клиента, в количестве и в сумме достаточном для уплаты вознаграждения Банка и третьих лиц, при этом Банк придерживается требований к осуществлению наилучших условий при совершении сделок с ценными бумагами, указанными п. 5.3.

6.1.11. В случае если Поручение Клиента не было исполнено Банком по причинам, зависящим от Клиента, Банк сохраняет за собой право на получение вознаграждения, а также на возмещение расходов, понесенных им при исполнении Поручения Клиента.

ГЛАВА 7. ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА ПЕРЕД КЛИЕНТАМИ

7.1. Ответность банка перед клиентами.

7.1.1. Банк предоставляет Клиенту отчетность по всем сделкам, совершенным по его Поручениям, иным операциям, предусмотренным настоящим Регламентом. Отчетность Банка составляется по форме Приложения 7 к настоящему Регламенту. Информация об остатках и движениях ценных бумаг, содержащаяся в Отчетности Банка, не является выпиской по счету депо и не подтверждает прав Клиента на указанные ценные бумаги. Данная информация является справочной. Клиент имеет право получить выписку со своего счета депо в Депозитарии Банка в порядке, установленном договорными отношениями между Клиентом и Депозитарием Банка.

7.1.2. Отчеты предоставляются Банком в соответствии с требованиями к отчетности, установленными действующим законодательством Российской Федерации для профессиональных участников рынка ценных бумаг. Отчеты предоставляются Банком в разрезе ТС и внебиржевого рынка и включают в себя полные сведения обо всех сделках, совершенных за счет Клиента, сведения о движении денежных средств и ценных бумаг Клиента, а также сведения об обязательствах Клиента.

7.1.3. Банк предоставляет Клиенту отчет по сделкам с ценными бумагами, и операциям, связанными с ними, на торговых площадках и внебиржевом рынке за период (далее совместно именуемые «Отчеты брокера»). Период, за который представляется, устанавливается - день (месяц/квартал).

Стандартный пакет отчетности Банка перед Клиентом включает в себя:

- Отчет по сделкам с ценными бумагами, и операциями, связанными с ними, на ТС и внебиржевом рынке за день;

- Отчет по сделкам с ценными бумагами, и операциями, связанными с ними, на ТС и внебиржевом рынке за месяц.

7.1.4. Отчет по сделкам с ценными бумагами, и операциями, связанными с ними, на ТС и внебиржевом рынке за день, предоставляется Клиенту при наличии движений по Активам на Брокерском счете Клиента за отчетный день.

Отчет по сделкам с ценными бумагами, и операциями, связанными с ними, на торговых площадках и внебиржевом рынке за день, предоставляется не позднее окончания рабочего дня, следующего за отчетным днем, путем направления по электронной почте.

7.1.5. Отчет по сделкам с ценными бумагами, и операциями, связанными с ними, на ТС и внебиржевом рынке за месяц направляется Клиенту не позднее 10 (Десятого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным.

Отчет по сделкам с ценными бумагами, и операциями, связанными с ними, на торговых площадках и внебиржевом рынке за месяц предоставляется не реже одного раза в месяц при наличии движения денежных средств или ценных бумаг по счетам Клиента;

Отчет по сделкам с ценными бумагами, и операциями, связанными с ними, на ТС и внебиржевом рынке за месяц не предоставляется в случае отсутствия движения активов по счетам Клиента за отчетный месяц и нулевого остатка активов по состоянию на последний рабочий день отчетного месяца.

Отчет по сделкам с ценными бумагами, и операциями, связанными с ними, на ТС и внебиржевом рынке за месяц (квартал) предоставляются Клиенту в электронном виде, путем направления по адресу электронной почты, указанному Клиентом в Заявлении о заключении договоров для направления Отчетов брокера;

7.1.6. Направляя в адрес Банка Заявление о заключении договоров, содержащее оговорку о возможности получения отчетности по электронной почте, Клиент заявляет и подтверждает, что с рисками использования Банком незащищенного (открытого) канала связи, не исключающего доступ третьих лиц к передаваемой информации, для направления Клиенту отчетности по электронной почте, Клиент ознакомлен, указанные риски, в том числе, но, не ограничиваясь, риск доступа неуполномоченных лиц к конфиденциальной информации Клиента, в том числе к сведениям об операциях, счетах, активах Клиента, персональным данным Клиента, являются для него приемлемыми в полном объеме.

7.1.7. По письменному запросу (требованию) Клиента, а также Клиента, с которым прекращен Договор, Банк предоставляет Клиенту отчетности в срок, не превышающий 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения запроса. С этой целью Клиент направляет письменное заявление в адрес Банка с указанием периода времени, за который требуется предоставить отчетность.

Требования настоящего пункта не распространяются на отчетность, срок хранения которой истек.

7.1.8. Отчетность по запросу Клиента предоставляется на бумажном носителе в 1 (одном) экземпляре по месту нахождения Банка, указанного в п. 1.3.5. настоящего Регламента, либо путем ее направления письмом на почтовый и (или) электронный адрес, указанные Клиентом в запросе.

Допускается использование Банком при заверении отчета на бумажном носителе факсимильного воспроизведения подписи, уполномоченного на подписание отчетов сотрудника Банка с помощью средств механического или иного копирования.

7.1.9. Банк вправе взимать плату за выдачу по запросу (требованию) Клиента или лица, бывшего клиентом Банка, копии отчетности, ранее предоставленной Банком на бумажном носителе. Размер указанной платы устанавливается Банком согласно Тарифам.

При предоставлении отчетных документов Клиентам Банк вправе использовать условные обозначения, используемые в настоящем Регламенте.

7.1.10. Отчет брокера, направленный по электронной почте, считается надлежащим образом и в срок предоставленным Клиенту с момента его направления по электронной почте на адрес, указанный в Заявлении о заключении договоров.

7.1.11. Отчеты брокера, направленные Клиенту посредством нешифрованной электронной почты, считаются полученными Клиентом, если в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты их отправки Банк не получил письменного уведомления от Клиента о неполучении отчетов. Уведомление о факте неполучения указанного отчета рассматривается как повторный запрос на предоставление отчета. Отсутствие уведомления о неполучении такого отчета от Клиента в указанный срок рассматривается Банком как подтверждение получения отчета Клиентом.

7.1.12. В случае направления Клиенту отчетов заказным письмом с уведомлением по адресу, указанному в Заявлении о заключении договоров, отчеты считаются полученными Клиентом в дату, указанную в почтовом уведомлении о вручении заказного письма. Банк не несет ответственности перед Клиентом, если Банк направил Клиенту отчеты вышеуказанным способом, а отчеты не были получены Клиентом в установленный срок по независящим от Банка причинам.

Клиент выражает свое согласие с тем, что Банк надлежащим образом и в срок предоставил Клиенту отчетность на бумажном носителе с момента сдачи Банком организации связи отчетности для направления Клиенту.

7.1.13. В случае передачи отчетов лично Клиенту либо его Уполномоченному представителю фактом подтверждения получения таких отчетов является подпись Клиента, либо его Уполномоченного представителя на копии Отчета брокера на бумажном носителе.

Клиент выражает свое согласие с тем, что Банк надлежащим образом и в срок предоставил Клиенту отчетность на бумажном носителе с момента вручения отчетности Клиенту в офисе Банка.

7.1.14. Клиентам – юридическим лицам для целей бухгалтерского и (или) иного внутреннего учета, кроме Отчетов брокера, на основании запроса предоставляется дополнительная информация о видах и суммах платежей, связанных с получением брокерских услуг. Указанная информация предоставляется Клиенту одновременно с Отчетом брокера в сроки и порядке идентичном выбранным Клиентом условиям для предоставления Отчетов брокера.

7.1.15. Кроме Отчетов брокера Клиенту на основании надлежащим образом оформленного запроса (Заявления) предоставляются дополнительные документы, предусмотренные налоговым законодательством Российской Федерации, в том числе:

физическим лицам – справки о полученных физическими лицами доходах и удержанных суммах налога по форме, утвержденной федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов;

юридическим лицам – счета-фактуры на все суммы, удержанные с Клиента Банком в соответствии с Тарифами и тарифами третьих лиц.

7.1.16. Клиент вправе заявить обоснованные возражения по полученным отчетам в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента их получения. После указанного срока возражения Клиента по содержанию отчетов не принимаются.

7.1.17. Все обоснованные возражения по полученным отчетам принимаются Банком в письменном виде с указанием причин несогласия с конкретными сведениями, содержащимися в отчетах.

7.1.18. Отсутствие обоснованных возражений Клиента в течение 3 (Трех) рабочих дней по содержанию отчетов рассматривается Банком как получение отчетов Клиентом и безусловное согласие Клиента с проведенными Банком операциями, указанными в отчетах.

7.1.19. Разногласия сторон по содержанию предоставленных Банком отчетов разрешаются путем переговоров в течение 5 (Пяти) рабочих дней, следующих за днем получения Банком обоснованных возражений Клиента.

7.1.20. Банк вправе без предварительного или последующего уведомления Клиента отказать Клиенту в исполнении либо приостановить исполнение любых Поручений Клиента в случае получения Банком обоснованных возражений Клиента до момента полного урегулирования сторонами разногласий по содержанию отчетов.

7.1.21. Указанные в п. 7.1.17-7.1.18 настоящего Регламента разногласия, не урегулированные путем переговоров и (или) путем направления обращений (заявлений, жалоб) в Банк, разрешаются в соответствии с п. 8.8. настоящего Регламента.

7.1.22. Банк хранит копии, предоставленной Клиенту отчетности, а также поступивших от Клиента возражений и ответов на них не менее 5 (Пяти) лет.

ГЛАВА 8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Информационное обслуживание.

8.1.1. Раскрытие любой информации, предоставление которой Клиентам или иным заинтересованным лицам, предусмотрено в каком-либо разделе настоящего Регламента осуществляется Банком путем публикации на Официальном сайте Банка в сети интернет (www.albank.ru).

Помимо общего Регламента Банк может производить раскрытие информации иными способами, в том числе путем предоставления информации сотрудниками Банка по телефону, рассылки адресных сообщений Клиентам по почте, электронной почте и факсимильной связи, в соответствии с реквизитами, подтвержденными Клиентами.

В случае изменения текста настоящего Регламента или приложений к нему, или иных существенных условий обслуживания, раскрытие информации осуществляется Банком предварительно, не позднее, чем за десять рабочих дней до вступления в силу изменений или дополнений. В особых случаях, предусмотренных в тексте настоящего Регламента, раскрытие информации может производиться в иные сроки.

8.1.2. В соответствии с Федеральным законом от 05.03.99 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» Банк в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг по запросу Клиента предоставляет следующие документы и информацию:

- копии лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- копия документа о государственной регистрации в качестве юридического лица;
- сведения об органе, выдавшем лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (его наименование, адрес и телефоны);
- сведения об уставном капитале, размере собственных средств и резервном фонде.

Сведения об органе, выдавшем лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, приводятся в пункте 1.3 настоящего Регламента.

8.1.3. Банк в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг помимо информации, состав которой определен федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, обязан по запросу Клиента предоставить следующую информацию при приобретении у него ценных бумаг Клиентом либо при приобретении им ценных бумаг по поручению Клиента:

- сведения о государственной регистрации выпуска приобретаемых ценных бумаг и государственный регистрационный номер выпуска, а в случае совершения сделки с ценными бумагами, выпуск которых не подлежит государственной регистрации в соответствии с требованиями законодательства, – идентификационный номер выпуска ценных бумаг;

- сведения, содержащиеся в решении о выпуске ценных бумаг и в их проспекте эмиссии;

- сведения о ценах этих ценных бумаг на организованных торгах в течение (Шести) недель, предшествующих дате запроса Клиента о предоставлении информации, если эти ценные бумаги включены в котировальный список биржи, либо сведения об отсутствии ценных бумаг в котировальных списках биржи;

- сведения о ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались Банком в течение 6 (Шести) недель, предшествующих дате запроса Клиента о предоставлении информации, либо сведения о том, что такие операции не проводились;

- сведения об оценке этих ценных бумаг рейтинговым агентством, признанным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

8.1.4. При отчуждении Клиентом ценных бумаг Банк обязан по запросу Клиента помимо информации, состав которой определен федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, предоставить информацию о:

- ценах отчуждаемых ценных бумаг на организованных торгах в течение 6 (Шести) недель, предшествующих дате запроса Клиента о предоставлении информации, если эти ценные бумаги включены в котировальный список биржи, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в котировальных списках биржи;

- ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались Банком в течение 6 (Шести) недель, предшествующих дате запроса Клиента о предоставлении информации, либо сведения о том, что такие операции не проводились.

8.1.5. За предоставление указанных выше информационных материалов плата не взимается.

8.1.6. Клиент самостоятельно несет риск последствий не предъявления требования о предоставлении ему информации, предусмотренной действующим законодательством Российской Федерации.

8.1.7. Стороны соглашаются в том, что Банк проинформировал Клиента о правах на получение информации и гарантиях, предоставленных Клиенту Федеральным законом от 05.03.99 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг». Банк обязуется предоставить текст данного закона по требованию Клиента для ознакомления в офисе Банка по адресу места нахождения, указанному в п. 1.3. настоящего Регламента.

8.2. Порядок вступления в силу изменений и (или) дополнений, вносимых в Регламент.

8.2.1. Банк имеет право вносить изменения и дополнения в настоящий Регламент и приложения к нему в одностороннем порядке, в том числе путем введения в действие новой редакции настоящего Регламента. Раскрытие информации о внесении изменений и

дополнений осуществляется Банком не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до вступления в силу указанных изменений и дополнений.

8.2.2. Изменения и дополнения, вносимые в настоящий Регламент и приложения к нему в связи с изменением законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, а также Правил ТС, вступают в силу одновременно с вступлением в силу соответствующих нормативных правовых актов, правил и других документов указанных органов и организаций.

8.2.3. Раскрытие информации о внесении изменений и дополнений в настоящий Регламент осуществляется путем размещения соответствующей информации на Официальном сайте Банка в сети Интернет.

8.2.4. Любые изменения и дополнения, внесенные в настоящий Регламент, с момента их вступления в силу с соблюдением процедур, предусмотренных настоящим разделом, равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к настоящему Регламенту, в том числе присоединившихся к настоящему Регламенту ранее даты вступления изменений в силу. В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными Банком в настоящий Регламент, Клиент имеет право до вступления в силу таких изменений или дополнений расторгнуть Договор/Договор ИИС и все соглашения к нему в порядке, предусмотренном пунктом 8.6 настоящего Регламента.

8.2.5. При внесении изменений в текст Декларации о рисках (Приложение 3 к настоящему Регламенту) Банк вправе информировать об этом Клиентов, которые ранее были ознакомлены с этими декларациями, путем раскрытия информации о таких изменениях на своем официальном Банке в сети Интернет.

8.2.6. Действительные Декларации о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг, о рисках, связанных с совмещением Банком различных видов профессиональной деятельности, профессиональной деятельности с иными видами деятельности доступны любым заинтересованным лицам на своем официальном сайте Банка в сети Интернет.

8.2.7. С целью обеспечения гарантированного ознакомления всех лиц, присоединившихся к настоящему Регламенту, с изменениями и дополнениями, вносимыми в настоящий Регламент, до их вступления в силу устанавливается обязанность Клиента не реже одного раза в пять рабочих дней самостоятельно или через Уполномоченных представителей Клиента обращаться на Официальный сайт Банка для получения информации, размещаемой на Официальном сайте Банка в соответствии с п. 8.2.3 настоящего Регламента.

В случае, если просмотр и получение Клиентом информации, размещенной на Сайте Банка, невозможны, Клиент самостоятельно или через своих Уполномоченных представителей должен обратиться в Банк любым доступным способом для получения сведений об изменениях/дополнениях, внесенных в настоящий Регламент, Тарифы и тарифы сторонних организаций, предоставляющих услуги в рамках осуществления операций, предусмотренных настоящим Регламентом. Присоединение к настоящему Регламенту на иных условиях не допускается.

8.2.8. На Клиентов, заключивших соответствующий Договор/Договор ИИС путем присоединения к Регламенту до внесения в него соответствующих изменений, распространяются положения Регламента, в которые в установленном порядке внесены соответствующие изменения и (или) дополнения, с момента их вступления в силу в соответствии с п. 8.2. Регламента.

8.2.9. Порядок взаимодействия между Банком и Клиентом на финансовых рынках, установленный настоящим Регламентом, может быть изменен или дополнен отдельным соглашением Клиента с Банком.

8.3. Налогообложение.

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

8.3.2. Банк осуществляет функции налогового агента в отношении следующих Клиентов:

– физические лица, признанные в порядке, предусмотренном налоговым законодательством Российской Федерации, резидентами Российской Федерации.

– юридические и физические лица, не признанные в порядке, предусмотренном налоговым законодательством Российской Федерации, резидентами Российской Федерации;

8.3.3. Все операции, связанные с исчислением, перечислением и иными действиями, связанными с налогообложением Клиента, производятся в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк не принимает на себя каких-либо обязанностей по исчислению, удержанию у Клиента и перечислению в бюджетную систему Российской Федерации налогов с доходов от операций, по которым Банк в соответствии с действующими нормативными правовыми актами Российской Федерации не является налоговым агентом.

8.3.4. При калькуляции расходов, понесенных Клиентом при приобретении выбывающих ценных бумаг, Банк определяет стоимость выбывающих ценных бумаг по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (метод ФИФО).

8.3.5. При определении финансового результата по операциям реализации ценных бумаг, приобретенных через иного брокера, Банк принимает от Клиента документы, подтверждающие расходы, связанные с приобретением указанных ценных бумаг. Клиент самостоятельно несет полную ответственность за непредставление Банку таких документов.

8.3.6. Для учета расходов при расчете налогооблагаемой базы, Клиент не менее чем за 3 (три) рабочих дня до даты осуществления операции с ценными бумагами представить в Банк заявление по форме Приложения 12 к Регламенту и соответствующие оригиналы подтверждающих документов, в том числе на переход права собственности на такие ценные бумаги.

В случае непредставления вышеуказанных подтверждающих документов в указанный срок Банк в целях налогообложения учитывает данные ценные бумаги по дате их зачисления на счет депо, открытый в Депозитарии Банка, а их стоимостная оценка принимается равной «0».

8.3.7. При получении Банком документов, подтверждающих расходы по приобретению и хранению ценных бумаг, позже вышеуказанного срока, но не позднее 31 января года, следующего за отчетным, Банк учитывает данные расходы при очередном расчете налогооблагаемой базы.

8.3.8. При обнаружении факта излишне удержанного налога Банк уведомляет об этом Клиента с указанием суммы излишне удержанного налога в течение 10 рабочих дней со дня обнаружения такого факта.

Уведомление осуществляется с помощью Отчетов брокера с указанной суммой излишне удержанного налога.

8.3.9. Банк предоставляет по письменному запросу Клиента расчет финансового результата по методу ФИФО, а также справку о доходах физического лица по форме 2-НДФЛ.

8.3.10. Налогообложение иностранных юридических и физических лиц, не имеющих статуса резидентов Российской Федерации, регулируется в соответствии с законодательством Российской Федерацией и договорами (соглашениями) об избежании двойного налогообложения, заключенными Российской Федерацией с другими странами. Для применения налоговой ставки в соответствии с международным соглашением Клиент до даты выплаты дохода должен представить в Банк документ, подтверждающий статус его

налогового резидентства в стране постоянного нахождения. Документ должен содержать апостиль и перевод на русский язык. Документ представляется в Банк в оригинале или нотариально заверенной копии. Банку представляется одно подтверждение налогового резидентства Клиента за каждый календарный год выплаты доходов независимо от количества и регулярности таких выплат и видов выплачиваемых доходов.

8.4. Конфиденциальность.

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

8.4.2. Банк обязуется не раскрывать третьим лицам сведения об операциях, счетах и реквизитах Клиента, кроме случаев, когда раскрытие таких сведений разрешено самим Клиентом или вытекает из необходимости выполнить распоряжение и (или) Поручение Клиента, и случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

8.4.3. Клиент осведомлен, что в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк может быть вынужден раскрыть для компетентных органов в рамках их запросов информацию об операциях, счетах Клиента, прочую информацию о Клиенте.

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

8.4.5. В случае использования Банком в соответствии с положениями, предусмотренными настоящим Регламентом, Приложений к нему, незащищенных (открытых) каналов связи для обмена сообщениями с Клиентом, в том числе, но, не ограничиваясь, в случае использования Банком электронной почты для целей направления Клиенту отчетности, уведомлений, требований, претензий, иных документов и юридически значимых сообщений, не несет ответственности за доступ третьих лиц к передаваемой таким способом информации.

Присоединяясь к настоящему Регламенту, Клиент подтверждает принятие им на себя всех возникающих в связи с этим рисков, включая риск доступа неуполномоченных лиц к конфиденциальной информации Клиента, в том числе к сведениям об операциях, счетах, активах Клиента, персональным данным Клиента.

8.4.6. Обязательства Клиента и Банка по сохранению конфиденциальности не распространяются на случаи, когда раскрытие информации связано с необходимостью защиты собственных интересов в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

8.4.7. Стороны договорились, что согласие Клиента на обработку его персональных данных, данное Клиентом – физическим лицом при обращении к Банку в целях заключения Договора на брокерское обслуживание действительно в течении пяти лет после исполнения договорных обязательств с Банком. В случае отзыва названного согласия Клиент – физическое лицо уполномочивает Банк продолжать осуществлять обработку персональных данных Клиента, на которое было дано согласие, до полного исполнения всех обязательств Клиента по соответствующим договорам с Банком и для исполнения, после чего уполномочивает прекратить обработку и уничтожить персональные данные Клиента в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты полного исполнения Клиентом указанных обязательств, за исключением персональных данных, дальнейшая обработка которых является обязанностью Банка, установленной законодательством Российской Федерации.

8.5. Ответственность Сторон.

8.5.1. Банк несет ответственность по убыткам Клиента, понесенным по вине Банка, то есть 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 настоящим Регламентом. Во всех иных случаях Банк не несет ответственности за убытки Клиента, которые могут возникнуть в результате подделки документов и (или) разглашения кодовых слов (паролей), используемых для идентификации Сообщений Сторон.

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

8.5.3. Клиент несет перед Банком ответственность за убытки, причиненные Банку по вине Клиента, в том числе за ущерб, причиненный в результате непредставления (несвоевременного предоставления) Клиентом любых документов, предоставление которых Банку предусмотрено настоящим Регламентом, и за ущерб, причиненный Банку в результате любого искажения информации, содержащейся в предоставленных Клиентом документах, разглашения конфиденциальной информации или несанкционированного доступа третьих лиц к системам удаленного доступа, используемым при дистанционных способах обмена Сообщениями, произошедшего по вине Клиента.

8.5.4. Клиент несет ответственность перед Банком за раскрытие и (или) воспроизведение и (или) распространение информации, связанной с работой специализированной системы удаленного доступа, и информации, раскрытие и (или) воспроизведение и (или) распространение которой может производиться только с разрешения ТС на основании отдельного заключенного между Клиентом и ТС соглашения.

8.5.5. Клиент настоящим уведомлен об условиях использования им биржевой информации, в том числе целях и ограничениях использования Клиентом биржевой информации, а также о мерах его ответственности за нарушения при использовании биржевой информации (Приложение 10 к настоящему Регламенту).

8.5.6. Клиент информирован о недопустимости манипулирования рынком и об ответственности за манипулирование рынком. Клиент информирован о запрете использования ставшей ему известной инсайдерской информации. Банк вправе не принимать/не исполнять Поручения Клиента при наличии у Банка оснований полагать, что такое Поручение имеет признаки манипулирования и (или) использования инсайдерской информации.

8.5.7. Во всех случаях причинения Сторонами друг другу ущерба размер возмещаемых убытков определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.5.8. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, причиненные действием или бездействием Банка, обоснованно полагавшегося на распоряжения и (или) Поручения (заявки) Клиента и его Уполномоченных представителей, а также на информацию, утратившую достоверность из-за несвоевременного доведения ее Клиентом до Банка. Банк также не несет ответственности за убытки Клиента, понесенные им вследствие несвоевременного ознакомления (получения) Клиентом извещений Банка, направленных Банком в порядке, установленном настоящим Регламентом. Банк не несет ответственности за неисполнение распоряжений и (или) Поручений Клиента, направленных Банку с нарушением сроков и процедур, предусмотренных настоящим Регламентом.

8.5.9. Банк не несет ответственности за неисполнение распоряжений и (или) Поручений, если такое неисполнение стало следствием сбоев в компьютерных сетях, силовых электрических сетях или системах электросвязи, непосредственно используемых для приема Поручений (заявок) или обеспечения иных процедур торговли ценными бумагами,

а также неправомерных действий третьих лиц, в том числе организаций, обеспечивающих торговые и расчетно-клиринговые процедуры ТС.

8.5.10. Банк не несет ответственности за сохранность денежных средств и ценных бумаг Клиента в случае банкротства (неспособности выполнить свои обязательства) ТС, включая организации, обеспечивающие депозитарные и расчетные клиринговые процедуры в этих ТС, если открытие счетов в этих организациях и использование их для хранения ценных бумаг и денежных средств Клиента обусловлено необходимостью выполнения Поручений Клиента и предусмотрено законодательством Российской Федерации.

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

8.5.12. Клиент информирован о том, что инвестиционная деятельность сопряжена с риском неполучения ожидаемого дохода и потери части или всей суммы инвестированных средств, 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.

8.5.13. Клиент ознакомлен с Декларациями о рисках (Приложение 3 к настоящему Регламенту), являющихся неотъемлемой частью Договора/Договора ИИС. Действующие редакции деклараций о рисках размещены на Официальном сайте Банка. Банк не несет ответственности за любые неблагоприятные последствия, вызванные указанными в декларациях о рисках факторами.

8.5.14. При возникновении задолженности Клиента перед Банком в результате расчетов по проведенным в рамках настоящего Регламента Торговым и Неторговым операциям, а также по уплате вознаграждения Банка и третьих лиц, предусмотренного настоящим Регламентом, погашение такой задолженности перед Банком Клиент гарантирует всем принадлежащим ему имуществом.

8.5.15. Клиент, являющийся юридическим лицом, гарантирует, что им соблюдены все корпоративные процедуры, необходимые для совершения сделок в соответствии с настоящим Регламентом, в том числе получены необходимые одобрения в случаях, когда сделки, которые будут совершены на основании Поручений Клиента, являются для Клиента крупными сделками / сделками с заинтересованностью. В случае нарушения Клиентом указанных гарантий Клиент обязуется возместить Банку все причиненные этим убытки.

8.5.16. В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Поручения Клиента на вывод денежных средств Банк уплачивает Клиенту неустойку в виде пени за каждый день просрочки в размере удвоенной действующей ключевой ставки Банка России от суммы задолженности, деленной на 365 (366) дней соответственно.

8.5.17. В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по уплате вознаграждения Банка и (или) расходов Банка, предусмотренных настоящим Регламентом, Клиент уплачивает Банку неустойку в виде пени за каждый день просрочки в размере удвоенной действующей ключевой ставки Банка России от суммы задолженности, деленной на 365 (366) дней соответственно.

8.5.18. Банк вправе списывать без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента на основании соответствующих расчетных документов денежные средства в размере, необходимом для исполнения обязательств Клиента по возмещению расходов Банка и по уплате вознаграждения Банку, указанных в п. 6.1. настоящего Регламента, с Брокерского счета Клиента, открытого в соответствии с настоящим Регламентом, а также с любого другого счета Клиента, открытого в Банке (за исключением специальных банковских счетов Клиента, списание с которых не допускается действующим законодательством Российской Федерации), в случае недостаточности денежных средств на Лицевом счете для исполнения обязательств Клиента, указанных в п. 6.1. настоящего Регламента.

8.5.19. В случаях, если в соответствии с условиями Договора/Договора ИИС и настоящего Регламента Банку предоставлено право списания без дополнительного распоряжения

(согласия) Клиента на основании соответствующих расчетных документов Банка денежных средств со счета (счетов) Клиента, открытого в Банке, заключая Договор/Договор ИИС, Клиент тем самым предоставляет Банку заранее данный акцепт в отношении платежных требований, выставляемых Банку к банковским счетам Клиента, открытым в Банке, по обязательствам, предусмотренным Договором/Договором ИИС и настоящим Регламентом, без ограничения по количеству платежных требований Банка, а также по сумме и требованиям из обязательств, вытекающих из Договора/Договора ИИС и настоящего Регламента. В случае неисполнения Клиентом обязательств, предусмотренных Договором/Договором ИИС и настоящим Регламентом, Банк вправе производить списание денежных средств в размере задолженности с банковских счетов Клиента на основании инкассовых поручений/ банковских ордеров.

В части списания без дополнительного распоряжения Клиента денежных средств со счетов Клиента, открытых в Банке, Регламент вносит соответствующие изменения и дополнения и является составной и неотъемлемой частью заключенных между Банком и Клиентом договоров банковского счета (с изменениями и дополнениями) в российских рублях и иностранных валютах (далее – Договоры банковского счета), а также будет являться составной и неотъемлемой частью Договоров банковского счета, которые могут быть заключены между Банком и Клиентом в будущем.

В случае каких-либо противоречий между положениями и условиями Договоров банковского счета и Регламентом, касающихся списания без дополнительного распоряжения Клиента денежных средств со счетов Клиента, открытых в Банке, положения и условия Регламента имеют преимущественную силу.

При наличии задолженности Клиента перед Банком, возникшей по основаниям, указанным в настоящем пункте, и выраженной в валюте, отличной от валюты счета, списание денежных средств должно быть произведено в сумме, эквивалентной сумме задолженности. При этом пересчет суммы задолженности в сумму задолженности, выраженную в валюте счета, должен быть произведен по курсу Банка России, установленному на дату списания соответствующих сумм.

8.5.20. Банк не использует сознательно в своих интересах и (или) интересах третьих лиц ситуации, сложившиеся в результате очевидной ошибки Клиента (в том числе при наличии ошибки, допущенной в брокерском и (или) депозитарном поручениях). В случае выявления такой ошибки в поручении Клиента Банк должен предпринять разумные усилия по предотвращению исполнения ошибочного поручения, обеспечению информирования Клиента о наличии ошибки, получению дополнительной информации о порядке и условиях выполнения поручения.

8.5.21. Иные случаи ответственности за неисполнение сторонами своих обязательств, предусмотренных Регламентом, могут быть установлены Сторонами в дополнительном соглашении к Договору.

8.6. Прекращение договорных отношений.

8.6.1. Срок действия Договора на брокерское обслуживание не ограничен.

8.6.2. Стороны вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор на брокерское обслуживание, путем направления соответствующего письменного уведомления в адрес другой Стороны не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты расторжения Договора.

8.6.3. Уведомление Клиенту направляется заказным письмом с уведомлением о вручении по почтовому адресу, указанному Клиентом в Заявлении о заключении договоров, а в случае отсутствия такового – по адресу регистрации/места нахождения, указанному в Заявлении о заключении договоров.

Банк не несет ответственности перед Клиентом в случае, если Банк направил Клиенту уведомление вышеуказанным способом, и оно не было получено Клиентом по независящим от Банка причинам.

Уведомление может быть также вручено Клиенту лично под роспись при его визите в Банк либо при доставке уведомления курьером (курьерской службой). Банк вправе дополнительно проинформировать Клиента о направленном ему уведомлении о расторжении Договора на брокерское обслуживание (направить копию уведомления о расторжении) с использованием систем удаленного доступа, электронной почты и (или) или факса, указанных Клиентом.

8.6.4. До дня прекращения Договора на брокерское обслуживание Клиент обязан:

а) осуществить все необходимые действия, направленные на вывод денежных средств с Брокерского счета;

б) погасить всю задолженность перед Банком (если таковая имеется).

8.6.5. После направления или вручения Клиенту Банком/получения Банком от Клиента уведомления о расторжении Договора на брокерское обслуживание Банк вправе отказывать Клиенту в приеме и (или) исполнении любых Поручений, не связанных непосредственно с осуществлением действий, указанных в п. 8.6.4 настоящего Регламента.

8.6.6. Если ко дню прекращения действия Договора на брокерское обслуживание Клиентом не представлено в Банк Поручение на вывод денежных средств с Брокерского счета, Банк перечисляет остаток денежных средств, учитываемых на Брокерском счете, на банковский счет Клиента в Банке.

8.6.7. В случае наличия ценных бумаг на Счете депо на момент расторжения Договора на брокерское обслуживание, Клиент уполномочивает Банк произвести перевод ценных бумаг по указанным им реквизитам.

Перевод ценных бумаг со Счетов депо осуществляется в соответствии и на условиях депозитарного договора и Условий осуществления депозитарной деятельности.

8.6.8. Действие Договора на брокерское обслуживание в любом случае будет считаться прекращенным только после надлежащего исполнения Сторонами своих обязательств, в том числе обязательств по ранее совершенным сделкам и иным операциям, а также после уплаты вознаграждения Банку согласно действующим Тарифам и возмещения расходов, понесенных Банком в соответствии с тарифами третьих лиц.

8.6.9. В случае одновременного заключения Договора на брокерское обслуживание и депозитарного договора, порядок расторжения депозитарного договора регламентирован Условиями осуществления депозитарной деятельности.

8.7. Обстоятельства непреодолимой силы.

8.7.1. Банк и Клиент освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, предусмотренных настоящим Регламентом, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после присоединения Клиента к настоящему Регламенту, в результате событий чрезвычайного характера, которые Стороны 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 и местной власти и управления, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных настоящим Регламентом. Надлежащим доказательством наличия обстоятельств непреодолимой силы будут служить свидетельства, выданные компетентными органами.

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

8.7.3. Указанное обязательство будет считаться выполненным Банком, если Банк осуществит такое извещение почтой или иным способом, предусмотренным настоящим Регламентом для распространения сведений об изменении настоящего Регламента.

8.7.4. Указанное обязательство будет считаться выполненным Клиентом, если он направит соответствующее Сообщение в Банк по почте, предварительно направив копию этого Сообщения в Банк по факсимильной связи.

8.7.5. Незвещение или несвоевременное предоставление одной из Сторон извещения о наступлении обстоятельств непреодолимой силы влечет за собой утрату права ссылаться на эти обстоятельства.

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

8.8. Предъявление претензий и разрешение споров.

8.8.1. Все споры и разногласия между Банком и Клиентом по поводу предоставления Банком услуг на финансовых рынках и совершения иных действий, предусмотренных настоящим Регламентом, решаются путем переговоров. Клиент в случае несогласия с действиями сотрудников (Уполномоченных представителей) Банка имеет право направить на имя руководителя или контролера профессионального участника рынка ценных бумаг Банка заявление (жалобу), которое (которая) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации подлежит регистрации и рассмотрению в срок не позднее 30 (Тридцати) дней со дня поступления или 15 (Пятнадцати) дней, если не требует дополнительного изучения или проверки.

8.8.2. Если иное не предусмотрено Правилами ТС, то в случае невозможности урегулирования разногласий путем переговоров предмет спора должен быть передан на рассмотрение в судебные инстанции по месту нахождения Банка для разрешения в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.8.3. Иски Клиента о защите прав потребителей разрешаются Сторонами в порядке, определенном законодательством Российской Федерации о защите прав потребителей.

8.8.4. Признание недействительной какой-либо части или положения настоящего Регламента означает недействительность только данной части или положения и не влечет за собой недействительности настоящего Регламента в целом, равно как и признание недействительной какой-либо части сделки, заключенной Банком за счет Клиента в соответствии с настоящим Регламентом, не влечет недействительности всей сделки в смысле ст. 180 ГК РФ.

8.8.5. К правоотношениям Сторон в рамках Договора применяется законодательство Российской Федерации.

8.9. Конфликт интересов.

8.9.1. Настоящим Клиент уведомлен о том, что Банк оказывает услуги, аналогичные описанным в настоящем Регламенте, третьим лицам, принимает Поручения третьих лиц, осуществляет сделки с ценными бумагами в интересах третьих лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации. Такие сделки для третьих лиц могут осуществляться Банком на условиях и за вознаграждение, отличающиеся от условий и вознаграждения по услугам, оказываемым Клиенту.

8.9.2. Настоящим Клиент уведомлен о том, что сделки и иные операции с ценными бумагами в интересах третьих лиц могут создать конфликт между имущественными и иными интересами Банка и Клиента.

8.9.3. В случае подачи Клиентом поручения на совершение сделки с ценными бумагами, эмитентами которых являются АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и иные лица, входящие в одну группу с Банком, настоящим Клиент уведомлен о том, что исполнение такого поручения и

совершение такой Сделки может создать конфликт между имущественными и иными интересами Банка и Клиента, поскольку Банк входит в одну группу лиц с эмитентом ценной бумаги.

8.9.4. В целях предотвращения конфликта интересов между имущественными и иными интересами Клиента и Банка и для уменьшения возможных негативных последствий такого конфликта интересов, Банк в своей профессиональной деятельности, связанной с настоящим Регламентом, обязуется соблюдать безусловный принцип приоритета интересов Клиента перед собственными интересами.

8.9.5. В целях предотвращения конфликта интересов между имущественными и иными интересами Клиента и третьих лиц, и для уменьшения возможных негативных последствий такого конфликта интересов, Банк в своей профессиональной деятельности, связанной с настоящим Регламентом, обязуется соблюдать принципы равного и справедливого отношения к Клиентам с учетом установленных для различных категорий Клиентов условий обслуживания и особенностей рыночной ситуации.

8.9.6. При равенстве всех условий, содержащихся в Поручениях Клиентов, рыночной ситуации и условий обслуживания Клиентов, приоритет отдается Поручениям с более ранним сроком приема.

8.9.7. Банк обязан уведомить Клиента о наличии конфликта интересов при его возникновении или потенциальной возможности его появления, а также получить разрешение Клиента на совершение сделок с потенциальным конфликтом интересов.

8.9.8. В случае если конфликт интересов, о котором Клиент не был уведомлен, привел к причинению Клиенту убытков, Банк обязан возместить их Клиенту.

ГЛАВА 9. ПЕРЕЧЕНЬ ПРИЛОЖЕНИЙ

Приложение 1. Заявление о заключении договоров.

Приложение 2. Перечень документов, необходимых для заключение Договора на брокерское обслуживание.

Приложение 3. Декларация о рисках.

Приложение 4. Рекомендуемая форма доверенности.

Приложение 5. Извещение.

Приложение 6. Формы поручений на совершение сделок и операций.

Приложение 7. Отчет брокера.

Приложение 8. Тарифы на предоставление услуг на финансовых рынках.

Приложение 9. Соглашение об ЭСУД.

Приложение 10. Правила пользования биржевой информацией.

Приложение 11. Правила открытия и ведения индивидуального инвестиционного счета.

Приложение 12. Заявление об уменьшении облагаемого НДФЛ.

Приложение 13. Заявление об установлении/изменении кодового слова.