|  |
| --- |
| утверждено |
| ПРОТОКОЛОМ ПРАВЛЕНИЯ |
| ООО КБ «ГТ банк» |
| Протокол № 29052025-1  от «29» мая 2025 г. |
| Врио ПредседателЯ ПРАВЛЕНИЯ |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/Чамоков М. Б./ |

Р Е Г Л А М Е Н Т

**Оказания ООО КБ «ГТ банк»**

**услуг на финансовых рынках**

Краснодар

2025

ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

**Полное наименование:**

Коммерческий банк «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью)

**Сокращенное наименование:**

**ООО КБ «ГТ банк»**

**Юридический адрес и почтовый адрес:**

350015, г. Краснодар, ул. Северная, 321

**Данные о регистрации:**

Регистрационный номер 1020100002955 (запись в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 г. внесена 30 ноября 2002 г.)

**Данные о выданных лицензиях:**

***- лицензия на осуществление банковских операций № 665,*** *выдана 19 сентября 2017 года Банком России****;***

***- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг*** *на осуществление брокерской деятельности № 003-14176-100000, выдана 03 марта 2023 года Центральным Банком России;*

***- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг*** *на осуществление дилерской деятельности № 003-14177-010000, выдана 03 марта 2023 года Центральным Банком России;*

***- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг*** *на осуществление депозитарной деятельности № 003-14178-000100, выдана 03 марта 2023 года Центральным Банком России;*

Сведения о Банке внесены Центральным Банком России в единый реестр инвестиционных советников 22.03.2023.

**Интернет-сайт:**

https://gaztransbank.ru

**Адрес электронной почты Банка:** [fond@gaztransbank.ru](mailto:fond@gaztransbank.ru)

Справки по вопросам, связанным с оказанием услуг на финансовых рынках, предоставляются Уполномоченными лицами **ООО КБ «ГТ банк»** по телефону +7 (863) 210-29-78 и иным номерам телефонной связи, публикуемым на сайте Банка.

Оглавление

[ЧАСТЬ 1. 4](#_Toc199855762)

[ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 4](#_Toc199855763)

[1. ПРИМЕНЯЕМЫЕ ТЕРМИНЫ И ПОНЯТИЯ 4](#_Toc199855764)

[2. ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ К РЕГЛАМЕНТУ 10](#_Toc199855765)

[3. ПЕРЕЧЕНЬ ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ УСЛУГ 13](#_Toc199855766)

[Часть 2. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ КЛИЕНТА И ОТКРЫТИЯ СЧЕТОВ 15](#_Toc199855767)

[4. РЕГИСТРАЦИЯ И ОТКРЫТИЕ СЧЕТОВ 15](#_Toc199855768)

[5. РЕЗЕРВИРОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ 18](#_Toc199855769)

[6. РЕЗЕРВИРОВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРИМЕНИТЕЛЬНО К ЦЕННЫМ БУМАГАМ) 19](#_Toc199855770)

[Часть 3. ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ 20](#_Toc199855771)

[7. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ СДЕЛОК 20](#_Toc199855772)

[8. ПОРУЧЕНИЯ КЛИЕНТА 21](#_Toc199855773)

[9. ЗАКЛЮЧЕНИЕ И ПОДТВЕРЖДЕНИЕ СДЕЛОК 24](#_Toc199855774)

[10. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СДЕЛОК И РАСЧЕТЫ МЕЖДУ БАНКОМ И КЛИЕНТОМ 28](#_Toc199855775)

[11. ОСОБЕННОСТИ ПРИЕМА И ИСПОЛНЕНИЯ ПОРУЧЕНИЙ НА СДЕЛКИ РЕПО 30](#_Toc199855776)

[12. ОСОБЕННОСТИ ПРОВЕДЕНИЯ ТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ НА ВНЕБИРЖЕВОМ РЫНКЕ 32](#_Toc199855777)

[Часть 4. Неторговые операции 34](#_Toc199855778)

[13. ВИДЫ НЕТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ 34](#_Toc199855779)

[14. ПЕРЕЧИСЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С ЛИЦЕВОГО СЧЕТА И СЧЕТОВ ВНУТРЕННЕГО УЧЕТА 35](#_Toc199855780)

[15. ПРОЧИЕ НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ 36](#_Toc199855781)

[16. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА И ОПЛАТА РАСХОДОВ 37](#_Toc199855782)

[Часть 5. ОТЧЕТНОСТЬ И ИНФОРМАЦИОННЫЕ УСЛУГИ 38](#_Toc199855783)

[17. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА 38](#_Toc199855784)

[18. ИНФОРМАЦИОННЫЕ УСЛУГИ 39](#_Toc199855785)

[Часть 6. Прочие условия 41](#_Toc199855786)

[19. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ 41](#_Toc199855787)

[20. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ 42](#_Toc199855788)

[21. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕСОБЛЮДЕНИЕ НАСТОЯЩЕГО РЕГЛАМЕНТА 42](#_Toc199855789)

[22. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ 45](#_Toc199855790)

[23. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ОБРАЩЕНИЙ 46](#_Toc199855791)

[24. ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПОЛНЕНИЯ К РЕГЛАМЕНТУ 48](#_Toc199855792)

[25. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ СОГЛАШЕНИЯ 50](#_Toc199855793)

[26. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ И ОБЯЗАННОСТИ ЛИЦ, ПРИСОЕДИНИВШИХСЯ К РЕГЛАМЕНТУ 52](#_Toc199855794)

[27. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ 53](#_Toc199855795)

[28. СПИСОК ПРИЛОЖЕНИЙ 55](#_Toc199855796)

**ЧАСТЬ 1.**

**ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1. **ПРИМЕНЯЕМЫЕ ТЕРМИНЫ И ПОНЯТИЯ**

|  |  |
| --- | --- |
| **Термин** | **Определение** |
| **Банк** | Коммерческий банк «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью), ООО КБ «ГТ банк» |
| **Бенефициарный владелец** | Физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц, либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом–юридическим лицом, либо прямо или косвенно контролирует действия клиента, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые Клиентом. Бенефициарным владельцем Клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо. |
| **Внебиржевой рынок (Внб)** | Неорганизованный рынок, на котором Банком заключаются сделки по Поручению Клиента. Заключение и исполнение сделок на Внебиржевом рынке производится в соответствии c применимым законодательством и условиями договора, заключенного на Внебиржевом рынке. |
| **Выгодоприобрета-тель** | Лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом. |
| **ДБО** | Корпоративная система дистанционного банковского обслуживания, являющаяся разновидностью электронных систем документооборота типа «клиент-банк» и представляющая собой комплекс программно-технических средств и организационных мероприятий для создания, защиты, передачи и обработки электронных документов по телекоммуникациям общего пользования в ООО КБ «ГТ банк», позволяющая юридическому лицу (резиденту Российской Федерации), заинтересованному стать Клиентом, являющимся зарегистрированным Банком пользователем такой системы, заключить Соглашение, осуществлять обмен документами и информацией в соответствии с условиями Регламента в порядке, предусмотренном отдельным заключенным с Банком соглашением об использование соответствующей системы дистанционного банковского обслуживания.  К ДБО Банка относятся система «Банк-Клиент». |
| **Депозитарий Банка (Депозитарий)** | Депозитарный отдел, отдельное структурное подразделение Банка, осуществляющее депозитарную деятельность на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 003-14178-000100, выданной 03 марта 2023 года Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, для которого депозитарная деятельность является исключительной. |
| **Дисконт** | Скидка/премия к рыночной цене предыдущего Торгового дня, зафиксированной в ТС, в процентном выражении, рассчитываемая Торговой системой или Банком.  Скидка/премия к рыночной цене ценной бумаги в процентном выражении, рассчитываемая Банком по Сделкам, заключенным на внебиржевом рынке. |
| **Длящееся поручение** | Поручение Клиента, предусматривающее возможность неоднократного его исполнения при наступлении условий, предусмотренных Соглашением. |
| **Законодательство** | Федеральные законы и иные нормативные правовые акты Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России (включая, специальные Указы Президента Российской Федерации, Решения Совета директоров Банка России, иные нормативные документы, а также предписания Банка России). |
| **Заявление** **на обслуживание на финансовых рынках (Заявление)** | Заявление о присоединении к Регламенту, составленное по форме Приложения № 1 или № 1а к Регламенту, подписываемое Клиентом и передаваемое в Банк. |
| **Идентификатор в ТС** | Буквенно/цифровой код, присваиваемый Клиенту, однозначно определяющий Клиента в ТС. |
| **Инструмент финансового рынка (Финансовый инструмент)** | Ценные бумаги, обращающиеся на биржевых/внебиржевых рынках. |
| **Информационно-торговая система QUIK (ИТС QUIK)** | В значении термина, установленного в Приложении №14 к Регламенту. |
| **ИТС** | В порядке, установленном в Приложении №14 к Регламенту. |
| **Квалифицирован-ный инвестор** | Клиент Банка, являющийся Квалифицированным инвестором в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (в текущей редакции) или признанный Банком квалифицированным инвестором в соответствии с процедурой, предусмотренной Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами ООО КБ «ГТ банк», утверждённым Банком и размещенным на WEB-сайт Банка. |
| **Клиент** | Любое юридическое или физическое лицо, резидент или нерезидент Российской Федерации, заключившее с Банком Соглашение в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом. |
| **Клиринговая организация** | Юридическое лицо, осуществляющее в соответствии с Законодательством клиринговую деятельность на основании лицензии на осуществление клиринговой деятельности. |
| **Лицевой счет Клиента (Лицевой счет)** | Внутрибанковский учетный счет Клиента, открываемый Банком в соответствии с Разделом 4 Регламента для учета денежных средств Клиента, а также для расчетов с третьими лицами по операциям (сделкам), совершаемым в рамках настоящего Регламента. Во внутреннем учете Лицевой счет Клиента Банка представляет собой совокупность индивидуальных учетных счетов денежных средств (Разделов учета денежных средств Клиента). |
| **Неторговые операции** | Операции, непосредственно не связанные с совершением сделок по Поручению Клиента, осуществляемые Банком в соответствии с Частью 4. «Неторговые операции». |
| **Обращение** | Обращение физического лица или юридического лица, связанное с осуществлением профессиональным участником рынка ценных бумаг профессиональной деятельности в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг".. |
| **Объем денежных средств по сделкам Клиента (Объем сделки Клиента)** | Общая сумма Сделок «покупка» и «продажа», заключенных Клиентом за Торговый день в ТС или на Внебиржевом рынке. |
| **Оператор торгового счета депо /** **Оператор Счета депо** | Банк, осуществляющий Депозитарные операции по торговому счету депо/ Счету депо в случаях и в порядке, установленных Соглашением и (или) Условиями. |
| **Позиция Клиента** | Совокупность Финансовых инструментов и денежных средств, учитываемых Банком на Лицевом счете и субсчетах соответствующего ему Раздела учета Финансовых инструментов Клиента (в отношении ценных бумаг - в разрезе эмитентов, видов, типов ценных бумаг), уменьшенная/увеличенная на величину обязательств/требований Клиента, возникших по заключенным, но еще не исполненным Сделкам, а также по принятым Банком, но не исполненным Поручениям Клиента на перевод денежных средств и Финансовых инструментов.  Позиция Клиента определяется (ведётся) также в разрезе Торговых систем и Внебиржевого рынка. |
| **Поручение Клиента (Поручение)** | Распоряжение Клиента на совершение:  Торговых операций с Инструментами финансового рынка  или Неторговой операции с денежными средствами и ценными бумагами. Поручения Клиента оформляются по форме соответствующего Приложения к Регламенту или в иной согласованной Сторонами форме. |
| **Правила ТС** | Все типы нормативных документов, утвержденных ТС в качестве обязательных для исполнения участниками Торговых систем. Действующие Правила ТС, в которых Банк совершает сделки в соответствии с Поручениями Клиента, считаются неотъемлемой частью настоящего Регламента. |
| **Раздел Счета депо** | Учетный регистр счета депо, являющийся совокупностью лицевых счетов депо, операции с которыми регламентированы одним документом или комплексом взаимосвязанных документов. |
| **Раздел учета денежных средств Клиента** | Индивидуальный учетный счет, открываемый во внутреннем учете Банка в соответствии с Разделом 4 Регламента для обеспечения раздельного учета денежных средств по операциям Клиента, совершаемым в рамках настоящего Регламента. На Разделах учета денежных средств Клиента учитываются денежные средства, используемые в процессе совершения Торговых операций и Неторговых операций. |
| **Раздел учета финансовых инструментов Клиента** | Индивидуальный учетный счет, открываемый Банком во внутреннем учете в соответствии с Разделом 4 настоящего Регламента для обеспечения раздельного учета Финансовых инструментов по Сделкам/операциям Клиента, совершаемым в рамках настоящего Регламента. На Разделах учета финансовых инструментов Клиента учитываются неденежные активы, используемые в процессе совершения Торговых операций и Неторговых операций. |
| **Регламент** | Настоящий Регламент оказания ООО КБ «ГТ банк» услуг на финансовых рынках. |
| **Сайт Банка (WEB-сайт Банка)** | https://gaztransbank.ru совокупность специализированных страниц Банка в сети Интернет, на которых Банк размещает информацию об услугах на финансовых рынках, информацию о любых изменениях в тексте Регламента, действующих тарифах на услуги, а также иную информацию, раскрытие которой предусмотрено Соглашением. |
| **Сделка (сделка)** | любая сделка (в том числе сделка купли-продажи ценных бумаг, иные сделки), заключенная Банком в интересах Клиента в рамках Соглашения. |
| **Соглашение** | Договор между Банком и Клиентом, заключенный путем присоединения Клиента к настоящему Регламенту, по которому Банк обязуется за вознаграждение оказывать Клиенту брокерские и иные услуги на финансовых рынках на условиях и в порядке, предусмотренных настоящим Регламентом. |
| **Сообщения** | Любые документы и все типы сообщений, направляемые (предоставляемые) Банком и Клиентом друг другу в процессе проведения Торговых операций и/или Неторговых операций в рамках Соглашения. |
| **Счет** | Учетный регистр в Депозитарии Банка, являющийся совокупностью записей, объединенных общим признаком и предназначенный для учета ценных бумаг, принадлежащих Клиентам Банка. |
| **Счет депо** | Учетный регистр, являющийся совокупностью записей, объединенных общим признаком, и предназначенный для учета и фиксации прав Депонента (Депозитария-Депонента) на ценные бумаги. Термин включает в себя понятия (как они определены в Условиях: Счет депо владельца, Счет депо номинального держателя. |
| **Торговая операция** | Заключение Банком за счет Клиента Сделок в соответствии с Поручением Клиента (в т.ч. длящимся условным поручением, предусмотренным в Регламенте), а также в случаях, предусмотренных в Регламенте. При совершении Торговых операций в зависимости от обычаев рынка (обычаев делового оборота) и инструкций Клиента Банк по своему усмотрению действует либо в качестве комиссионера, либо в качестве поверенного/коммерческого представителя Клиента. В последнем случае сделки заключаются от имени Клиента. |
| **Торговая сессия** | Период времени, в течение которого в Торговой системе в соответствии с Правилами ТС могут заключаться сделки. Если иное не оговорено особо в тексте настоящего Регламента под Торговой сессией понимается только период основной Торговой сессии, то есть сессии, в течение которой сделки могут заключаться по общим правилам. |
| **Торговое место Клиента - Участника торгов** | Рабочее место Клиента, получающего технический доступ к программно-техническому комплексу ТС с использованием внешних программно-технических средств Клиента, интегрированных посредством программного обеспечения (универсальный программно-аппаратный шлюз) в соответствии с Правилами ТС. |
| **Торговые системы (ТС)** | Организованный рынок или отдельная секция (сектор) организованного рынка, включая фондовые, иные биржи, осуществляющие деятельность по организации торговли или предоставлению доступа к торгам на российских биржах/торговых площадках ценными бумагами, другими финансовыми инструментами, в которых/через которые Банк заключает Сделки по Поручению Клиента. Заключение и исполнение Сделок в ТС производится по установленным процедурам, зафиксированным в Правилах ТС или иных нормативных документах, являющихся обязательными для исполнения всеми участниками этой ТС. Понятие «Торговые системы» включают в себя также депозитарные, расчетные и клиринговые системы. |
| **Торговый день (день Т)** | Рабочий день и день, объявленный Банком рабочим днем, в который возможно заключение сделок/проведение операций в ТС (для операций/сделок в ТС) или на Внебиржевом рынке (для операций/сделок, совершаемых на Внебиржевом рынке). |
| **ТС ФР** | Торговая система «Фондовый рынок» ПАО Московская Биржа (секция фондового рынка и секция рынка РЕПО). |
| **Уведомление** | Документ, форма которого приведена в качестве Приложении № 11 к Регламенту, направляемый Банком Клиенту в порядке, указанном в Регламенте. |
| **Уполномоченное лицо Банка/Уполномо-ченный Сотрудник (сотрудник) Банка** | Работник Банка, находящийся в служебном помещении Банка по адресу, указанному на сайте Банка, в должностные обязанности которого входит взаимодействие с клиентами. |
| **Уполномоченный представитель Клиента** | Лицо, которому Клиентом представлены полномочия (права) совершать от имени Клиента действия, предусмотренные настоящим Регламентом. В тексте настоящего Регламента во всех случаях подразумевается, что любые действия от имени Клиента осуществляют только Клиент или его Уполномоченные представители. Любые полномочия должны быть подтверждены надлежащими документами в письменной форме, в том числе соответствующими доверенностями, оформленными в соответствии с требованиями гражданского законодательства Российской Федерации и требованиями Банка.  Полномочия Уполномоченного представителя Клиента также могут явствовать из обстановки в случаях, указанных в Приложении № 12 к Регламенту. |
| **Брокерский отдел** | Структурное подразделение Банка, сопровождающее брокерское обслуживание Клиентов, осуществляет взаимодействие с Клиентами по Торговым операциям и Неторговым операциям. |
| **Урегулирование сделки (Урегулирование** **расчетов по сделке)** | Процедура исполнения обязательств сторонами по заключенной в интересах Клиента Сделке, которая включает в себя прием и поставку Инструментов финансового рынка, оплату приобретенных Инструментов финансового рынка и прием оплаты за проданные Инструменты финансового рынка, а также оплату необходимых расходов (оплата оказываемых Банком Клиенту услуг в рамках настоящего Регламента, комиссия ТС, стороннего депозитария и прочее) в соответствии с Приложением № 13 к Регламенту. |
| **Условное поручение** | Поручение, подлежащее исполнению при наступлении одного или нескольких условий, предусмотренных поручением и (или) договором о брокерском обслуживании. |
| **Условия осуществления депозитарной деятельности (Условия)** | Условия осуществления депозитарной деятельности в ООО КБ «ГТ банк» (Клиентский регламент). |
| **Ценные бумаги** | Эмиссионные ценные бумаги в рамках определения Федерального закона Российской Федерации «О рынке ценных бумаг», а также прочие ценные бумаги, проведение сделок с которыми допускается действующим законодательством. |
| **Фактические расходы** | Сборы и тарифы, взимаемые с Банка в пользу третьих лиц в связи с совершением Сделок и иных операций, предусмотренных настоящим Регламентом. Состав Фактических расходов и порядок их взимания определяется Приложением № 13 к Регламенту. |

Настоящий Регламент разработан в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Федеральным законом от 05 марта 1999 года № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг», иными нормативными правовыми актами, а также Базовым стандартом совершения брокером операций на финансовом рынке. Термины, не определенные настоящим Регламентом и/или приложениями к нему, используются в значениях, установленных нормативными актами, регулирующими обращение Инструментов финансового рынка, и иными нормативными актами Российской Федерации, а также Условиями осуществления депозитарной деятельности Банка, нормативными документами ТС и Клиринговой организации*.*

В связи с вступлением в силу настоящего Регламента, прекращает свое действие «Регламент предоставления брокерских услуг ООО КБ «ГТ банк». Информация о данных изменениях и текст настоящего Регламента публикуются на Сайте Банка в сети интернет, не позднее 10 рабочих дней до даты вступления в силу настоящего Регламента. В случае неполучения Банком заявления об отказе Клиента от продолжения обслуживания на условиях Регламента, до даты вступления его в силу, настоящий Регламент и Тарифы Банка на брокерское обслуживание, считаются принятыми Клиентом с даты вступления в силу настоящего Регламента.

1. **ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ К РЕГЛАМЕНТУ**
   1. Настоящий Регламент определяет общий порядок и условия взаимодействия Банка и Клиента при совершении Сделок и проведении операций с Финансовыми инструментами, денежными средствами Клиента на биржевом и внебиржевом рынках; оказания иных услуг, предусмотренных Регламентом и совершения иных юридических и фактических действий, оговоренных в Регламенте.
   2. Банк оказывает брокерские услуги, предусмотренные настоящим Регламентом, физическим и юридическим лицам – клиентам ООО КБ «ГТ банк», находящимся на обслуживании на момент заключения с Банком Соглашения.

Регламент является типовым для Клиентов и определяет положения договора присоединения, заключаемого между Банком и Клиентами. Все приложения к Регламенту являются его неотъемлемой частью.

Любое заинтересованное лицо может ознакомиться с текстом настоящего Регламента на WEB-сайте Банка https://gaztransbank.ru, раздел сайта «Брокерские услуги» или иным согласованным с Банком способом.

Настоящий Регламент оказания ООО КБ «ГТ банк» услуг на финансовых рынках не является публичным предложением (офертой) Банка на заключение Соглашения. Банк вправе по своему усмотрению отказать любому заинтересованному лицу в присоединении к Регламенту и заключении Соглашения.

* 1. Заключение Соглашения осуществляется путем присоединения Клиента к настоящему Регламенту в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.
  2. Для заключения Соглашения заинтересованное лицо должно представить в Банк Заявление на обслуживание на финансовых рынках, составленное по форме Приложения №1 или №1а к Регламенту, а также комплект документов, установленный в Приложении №6 к Регламенту. Банк вправе не проводить повторную идентификацию клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, если идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца ранее проведена и Клиент находится на обслуживании Банке.

Заявление на обслуживание на финансовых рынках и иные документы на бумажном носителе, необходимые для заключения Соглашения, могут быть подписаны собственноручной или электронной подписью заинтересованного лица. Банк вправе использовать представленные клиентом в целях идентификации и (или) обновления информации сведения в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью. В случае если документы подписаны электронной подписью, они предоставляются в Банк в виде электронного документа посредством системы ДБО[[1]](#footnote-2). При этом использование системы ДБО во взаимоотношениях Сторон регулируется отдельным соглашением, заключенным между Банком и заинтересованным лицом.

* 1. Заявление на обслуживание на финансовых рынках и иные документы на бумажном носителе, необходимые для заключения Соглашения, представляется Клиентом по адресу: г. Ростов-на-Дону ул. Пушкинская, д. 3, Брокерский отдел, или иному адресу, дополнительно публично объявленному Банком в порядке, установленном в пункте 24.3 Регламента.
  2. Клиент обязан предоставлять в Банк информацию, необходимую для исполнения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах, а также о своем статусе доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица, протектора. В случае непроведения в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом № 115-ФЗ и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца или в предусмотренных настоящим Федеральным законом № 115-ФЗ случаях упрощенной идентификации клиента - физического лица, неустановления информации, указанной в подпункте 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, Банк обязан отказать Клиенту в заключении Соглашения.
  3. Банк вправе отказать в заключении Соглашения с клиентом, расторгнуть Соглашение в случаях и по основаниям, указанным в Федеральном законе №115-ФЗ, в правилах внутреннего контроля Банка. В случае принятия Банком решения об отказе от заключения Соглашения, о расторжении Соглашения, в случаях, предусмотренных пунктом 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, Банк предоставляет Клиенту информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения на адрес электронной почты, указанный Клиентом, или по СДБО, иным согласованным с Клиентом способом, или почтовым отправлением (заказным почтовым отправлением), или нарочно.
  4. Клиент обязан уведомить Банк об изменении сведений, предоставленных Клиентом при присоединении к Соглашению в отношении Клиента, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца. В случае изменения указанных сведений Клиент обязуется не позднее 2 (двух) рабочих дней предоставить Банку (или в отношении представителя Клиента – обеспечить предоставление Банку своим представителем) документы, подтверждающие данные изменения (при необходимости), формы Клиента в целях исполнения Федерального закона от 27.11.2017 № 340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний» (CRS) и Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (FATCA) в случае изменения содержащихся в них сведений и информации по Клиенту.
  5. Стороны вправе заключать двухсторонние соглашения, изменяющие и/или дополняющие отдельные положения Регламента. Такое двустороннее соглашение может быть заключено Сторонами как в момент присоединения Клиента к настоящему Регламенту (заключения Соглашения), так и во время действия Соглашения.
  6. Присоединение к Регламенту осуществляется посредством регистрации Банком Заявления на обслуживание на финансовых рынках (присвоения Банком Заявлению Клиента регистрационного номера), при условии получения от заинтересованного лица всех необходимых документов в соответствии с настоящим Регламентом.

Регистрационный номер Заявления является кодом (номером) Соглашения, заключенного между Банком и Клиентом.

* 1. Соглашение будет считаться заключенным с даты регистрации Банком Заявления на обслуживание на финансовых рынках и действует до момента его расторжения (прекращения) согласно Раздела 25 Регламента.

При этом принятие Банком Заявления на обслуживание на финансовых рынках, в том числе проставление на нем отметки о принятии, не означает факт его регистрации.

* 1. Банк информирует Клиента о регистрации Заявления на обслуживание на финансовых рынках в Банке путем направления ему Уведомления (Приложение №11 к Регламенту) в порядке, установленном в пункте 4.11 Регламента. Местом заключения и исполнения Соглашения считается город Краснодар, Российская Федерация.
  2. Лица, присоединившиеся к Регламенту в порядке, предусмотренном Разделом 2 настоящего Регламента, принимают на себя все обязательства, предусмотренные настоящим Регламентом и приложениями к нему (если условиями приложения к Регламенту не предусмотрено совершение дополнительных действий/наступления обстоятельств для его применения к правоотношениям Сторон. В таком случае положения соответствующего приложения к Регламенту будут применяться к правоотношениям сторон после совершения действий/наступления обстоятельств, предусмотренных таким приложением к Регламенту).
  3. Обязательства, принимаемые на себя лицами, присоединившимися к Регламенту в соответствии с настоящим Регламентом, регулируются в соответствии с действующим Законодательством.
  4. Клиент, присоединяясь к Регламенту, заверяет и гарантирует, что:

- не осуществляет деятельность на территории РФ без полученной в установленном порядке лицензии в случае, если законодательство РФ в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие;

- не оказывает услуги с использованием сайта в сети «Интернет» в случае, если доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в «Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в РФ запрещено» по адресу <https://eais.rkn.gov.ru/>.

Клиент обязуется письменно информировать Банк:

- о статусе зарегистрированного доменного имени и указателе страницы сайта в сети «Интернет»/о продлении /прекращении/аннулировании регистрации доменного имени и указателе страницы сайта в сети «Интернет»;

- о получении/продлении срока действия/возобновлении/аннулировании/прекращении действия лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию на территории РФ.

При регистрации Заявления и при проведении сверки актуальности данных, представленных юридическим лицом/физическим лицом,  ,  Банк проверяет/устанавливает сведения о доменном имени, указателе страницы сайта в сети «Интернет», с использованием которых оказываются услуги (при наличии), предоставленные Депонентом, со сведениями, содержащимися в «Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов с сети «Интернет» и сетевых ресурсов, позволяющих идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено» по адресу <https://eais.rkn.gov.ru/>. На основании предоставленных сведений от Клиента, Банк также проверяет/устанавливает данные сведения в отношении представителей Клиента, являющихся юридическими лицами.

* 1. По вопросам, не урегулированным положениями Регламента, Стороны руководствуются действующим Законодательством, Правилами ТС, стандартами саморегулируемых организаций (если применимо).
  2. Отмена доверенностей, внесение изменений в сведения об Уполномоченном представителе Клиента осуществляются путем направления Клиентом лично письменного уведомления в Банк не позднее даты отмены доверенности/внесения изменений в сведения об Уполномоченном представителе Клиента.

В случае неисполнения Клиентом обязательств, предусмотренных в настоящем пункте, Клиент обязан возместить Банку возникшие, в связи с этим убытки.

* 1. В целях исполнения Регламента Стороны принимают единое учетное время - московское.
  2. Местом заключения Договора считается город Краснодар.
  3. Клиент может изменить условия акцепта Регламента путем подачи заявления по форме Приложения № 11а (для юридических лиц) или 11б (для физических лиц), указав в заявлении необходимые параметры акцепта. Изменения в условиях обслуживания вступят в силу на следующий рабочий день, если иные сроки не определены настоящим Регламентом.
  4. Клиент и Банк в местах оказания Банком услуг, предусмотренных Регламентом, вправе осуществлять фотосъемку, аудио- и видеозапись процесса взаимодействия с таким Клиентом, за исключением случаев, когда это может привести к нарушению применимого законодательства, в том числе при отсутствии согласия сотрудника Банка на такую фотосъемку, аудио- и видеозапись, если обязательность наличия такого согласия предусмотрена применимым законодательством.

1. **ПЕРЕЧЕНЬ ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ УСЛУГ**
   1. В отношении Клиентов, присоединившихся к настоящему Регламенту, Банк принимает на себя обязательства за вознаграждение осуществлять:

3.1.1 открытие для Клиентов денежных счетов и Счетов депо (в порядке и на условиях, указанных в Условиях осуществления депозитарной деятельности Банка), в том числе счетов в уполномоченных организациях Торговых систем, предусмотренных действующим Законодательством и Правилами ТС, необходимых для совершения операций и ведения расчетов по Сделкам с Инструментами финансового рынка;

3.1.2. проведение за счет и в интересах Клиентов Торговых операций. При проведении Торговых операций Банк по своему усмотрению действует либо в качестве комиссионера, т.е. от своего имени и за счет Клиента, либо в качестве поверенного/коммерческого представителя Клиента, т.е. от имени и за счет Клиента при наличии доверенности на заключение Сделок от имени Клиента, составленной по форме Приложения №5 к Регламенту. Клиент, присоединяясь к настоящему Регламенту, выражает свое полное согласие с тем, что Банк, действуя в качестве коммерческого представителя, вправе одновременно представлять интересы как Клиента, так и контрагента по Сделке, заключенной от имени и по Поручению Клиента. В процессе предоставления услуг, указанных в настоящем подпункте Регламента, Банк имеет право привлекать к оказанию услуг третьих лиц. В таком случае Банк несет полную ответственность за действия третьих лиц.

Подавая в Банк Поручение на Сделку, Клиент тем самым дает свое согласие на совершение Банком Сделок от имени Клиента в отношении себя лично, а также в отношении другого лица, представителем которого он одновременно является;

3.1.3 При исполнении Поручений Клиента Банк может действовать в качестве комиссионера, т.е. от своего имени и за счет Клиента, и в качестве поверенного, т.е. от имени и за счет Клиента. При этом стороны исходят из того, что по общему правилу при заключении сделок Банк действует от своего имени и за счет Клиента в качестве комиссионера, если Клиентом не сделано специальное указание в Поручении на сделку о ее заключении Банком от имени и за счет Клиента и при условии, что Клиентом предоставлена Банку соответствующая доверенность по форме Приложения №5;

3.1.4 Проведение за счет и в интересах Клиента Урегулирование Сделок, заключенных Банком по Поручению Клиента, путем реализации прав и исполнения обязательств по таким Сделкам в интересах Клиента, а также оказание услуг по учету денежных средств, предоставленных Клиентом и предназначенных для совершения Сделок;

3.1.5. Предоставление прочих услуг, зафиксированных в Регламенте или на основании дополнительного соглашения с Клиентом;

3.1.6. Предоставление иных не запрещенных Законодательством услуг, на основании дополнительного соглашения с Клиентом.

* 1. Услуги по заключению по Поручению Клиента Сделок и Урегулирование сделок предоставляются Банком Клиенту в Торговых системах и/или на Внебиржевом рынке.
  2. При заключении Соглашения выбор Торговых систем осуществляется путем указания Клиентом наименования соответствующей Торговой системы в Заявлении на обслуживание на финансовых рынках (Приложение №1 или №1а к Регламенту). При этом, выбирая ТС, Клиент тем самым выражает свое согласие с правилами торгов и расчетов, зафиксированными в соответствующих Правилах ТС, выбранных им, и обязуется их исполнять.
  3. Банк вправе отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, при условии, что в результате реализации правил внутреннего контроля у работников Банка, возникают подозрения, что такая операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, в соответствии с положениям Федерального закона от №115-ФЗ, а также в иных случаях, если исполнение поручения Клиента противоречит Законодательству и(или) может быть исполнено с учетом специальных требований и условий, установленных Законодательством. В случае принятия Банком решения об отказе от проведения операции, в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, Банк предоставляет Клиенту информацию на Зарегистрированный адрес электронной почты, или по СДБО, или нарочно, или почтовым отправлением, или иным согласованным с Клиентом способом о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения
  4. Банк вправе осуществлять контроль соответствия нормативным требованиям распоряжений и информации, предоставляемой в Банк, а также запрашивать у Клиента информацию и документы, предусмотренные действующим Законодательством, в том числе Федеральным законом №115-ФЗ.
  5. Банк применяет меры по блокированию (замораживанию), меры по приостановлению операции с денежными средствами и/или иным имуществом, в случаях, установленных действующим законодательством, в том числе Федеральным законом № 115-ФЗ, и в порядке, установленном в соответствии с нормативными требования Банк России, внутренними документами Банка.
  6. По общему правилу Банк оказывает услуги, предусмотренные Соглашением, в рабочие дни, в соответствии с Законодательством (за исключением случаев, когда их оказание невозможно по не зависящим от Банка обстоятельствам). При этом Банк имеет право принять решение об оказании брокерских услуг в определенные дни, не являющиеся рабочими в соответствии с Законодательством. В случае принятия такого решения Банк размещает информацию об услугах, оказываемых им в нерабочие дни, на Сайте Банка в сети Интернет.
  7. За осуществление действий и оказание услуг в рамках настоящего Регламента Банк взимает вознаграждение в соответствии с тарифами Банка.

# Часть 2. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ КЛИЕНТА И ОТКРЫТИЯ СЧЕТОВ

1. **РЕГИСТРАЦИЯ И ОТКРЫТИЕ СЧЕТОВ**
   1. Банк при регистрации Клиента присваивает ему:

* Регистрационные коды;
* Расчетные коды;
* Идентификаторы в ТС,

которые не являются конфиденциальной информацией и доводятся до сведения Клиента в Уведомлении (Приложение №11 к Регламенту), передаваемом Клиенту Банком в соответствии с пунктом 4.11 Регламента.

* 1. Банк осуществляет учет денежных средств и/или иного имущества (Финансовых инструментов) Клиента в Клиринговой организации без выделения (открытия) отдельных расчетных кодов/счетов Клиента в отношении денежных средств и/или иного имущества (Финансовых инструментов), переданных Банком Клиринговой организации в индивидуальное клиринговое обеспечение.
  2. Проведение Торговых операций за счет Клиента осуществляется Банком после открытия всех счетов, предусмотренных Правилами ТС для расчетов по Сделкам, и других счетов, предусмотренных настоящим Регламентом.
  3. Для учета денежных средств Клиента, предназначенных для расчетов по Сделкам, совершаемых в рамках настоящего Регламента, Банк открывает Лицевой счет в рублях Российской Федерации.
  4. Если иное не предусмотрено Заявлением на обслуживание на финансовых рынках (Приложение №1 или №1а к Регламенту) или Заявлением на изменение условий акцепта Регламента (Приложение №11а или №11б к Регламенту) Клиента, то Банк открывает один Лицевой счет Клиента в рамках Соглашения. В целях обеспечения ведения раздельного учета денежных средств Клиента Банк открывает в рамках Лицевого счета Разделы учета денежных средств Клиента. Если иное не предусмотрено Заявлением (Приложение №1/ №1а к Регламенту) или Заявлением о внесении изменений в Соглашение (Приложение №11а к Регламенту) Клиента, то Банк открывает по одному Разделу учета денежных средств Клиента для каждой Торговой системы. Открытие Лицевого счета и Разделов учета денежных средств Клиента осуществляется не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты предоставления Клиентом полного пакета документов, необходимых для осуществления операций в соответствии с требованиями настоящего Регламента. Банк имеет право открыть Клиенту (как по дополнительному Заявлению Клиента, так и по своему усмотрению) один или более дополнительных Лицевых счетов и/или Разделов учета денежных средств Клиента для раздельного учета денежных средств Клиента. В случае открытия Банком Лицевого счета и/или Раздела учета денежных средств Клиента самостоятельно Банк обязуется уведомить Клиента о таком открытии в порядке, предусмотренном пунктом 4.11 Регламента, кроме Разделов учета денежных средств Клиента технического назначения, открытых Банком для проведения расчетов по Сделкам Клиента и не предполагающих резервирования/списания Клиентами денежных средств на/с указанные Разделы учета денежных средств Клиента.
  5. Если иное не предусмотрено Заявлением на обслуживание на финансовых рынках (Приложение №1 или №1а к Регламенту) или Заявлением на изменение условий акцепта Регламента (Приложение №11а или №11б к Регламенту), то для расчетов по Сделкам, исполняемым на Внебиржевом рынке, Разделы учета денежных средств Клиента Банком не открываются. Для расчетов по Внебиржевым сделкам с Финансовыми инструментами Банк использует Раздел учета денежных средств Клиента, открытый для расчетов по сделкам в ТС ФР, если Поручением Клиента не будет оговорено иное.
  6. Кроме Лицевого счета и Раздела учета денежных средств Клиента Банк в соответствии со списком Торговых систем открывает на имя Клиента Раздел учета финансовых инструментов Клиента. По желанию Клиента для целей внутреннего учета могут быть открыты дополнительные Разделы учета финансовых инструментов Клиента.

Если иное не предусмотрено Заявлением на обслуживание на финансовых рынках (Приложение №1 или №1а к Регламенту) или Заявлением на изменение условий акцепта Регламента (Приложение №11а или №11б) к Регламенту), то Банк открывает по одному Разделу учета Финансовых инструментов Клиента для каждой Торговой системы.

* 1. Для осуществления обособленного учета ценных бумаг Клиента, используемых для совершения Торговых и Неторговых операций по Соглашению Банк в порядке, предусмотренном в Условиях, открывает Клиенту Счет депо (включая Торговый счет депо) в Депозитарии Банка.

Открытие Клиенту Счета депо в Депозитарии Банка является необходимым условием для приема Банком Поручений на совершение Сделок с ценными бумагами.Банк является Оператором счета депо (Раздела счета депо)/Оператором Счета Клиента и осуществляет операции по Счету депо/Счету Клиента в порядке и сроки, установленные в Условиях после подачи Клиентом соответствующего распоряжения в Депозитарий Банка.

* 1. Открытие счетов, перечисленных в настоящем Разделе Регламента, осуществляется при условии наличия у клиентов правоспособности (дееспособности) и проведении Банком идентификации в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ. Доверенность представителю Клиента может быть оформлена по образцу, указанному в Приложении №4 к Регламенту. В случае изменения данных, содержащихся в представленных Банку документах, Клиент обязан в порядке, предусмотренном пунктом 26.1 Регламента, уведомить Банк и представить новый пакет документов.
  2. Одновременно с открытием счетов, а также при совершении Торговых операций/Неторговых операций Банк вправе предоставлять в Торговые системы сведения о Клиенте в объеме, предусмотренном Правилами ТС.
  3. Сведения о зарегистрированном коде (номере) Соглашения, обо всех открытых Лицевых счетах, Разделах учета денежных средств Клиента, Разделах учета Финансовых инструментов Клиента, Регистрационных кодах, Идентификаторах в ТС, Расчетных кодах Клиента, а также изменения реквизитов (кодов) указанных счетов подтверждаются Банком в специальном Уведомлении (Приложение №11 к Регламенту), подписанном Уполномоченным лицом Банка. Копия Уведомления направляется Банком Клиенту одним из способов связи, предусмотренных Приложением №12 к Регламенту, по реквизитам, представленным Клиентом Банку, не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения от Клиента документов, необходимых для открытия счетов и регистрации в ТС в соответствии с настоящим Регламентом, и не позднее одного рабочего дня после внесения Банком изменений (соответственно). Оригинал Уведомления на бумажном носителе предоставляется Клиенту по адресу: г. Ростов-на-Дону ул. Пушкинская, д. 3. Банк имеет право направить Клиенту несколько дополняющих друг друга Уведомлений по мере открытия Лицевых счетов и Разделов учета денежных средств Клиента для совершения Сделок в разных Торговых системах.

Банк присваивает Клиенту соответствующий код (номер) Соглашения, а также дополнительные регистрационные/расчетные коды/идентификаторы, если они предусмотрены правилами ТС, для последующей идентификации операций, проводимых по Поручениям Клиента, их отличия от операций, проводимых по Поручениям иных Клиентов, и собственных операций Банка.

* 1. Получение Клиентом Уведомления означает подтверждение возможности для Клиента зачислять на указанные в Уведомлении счета Клиента денежные средства и Финансовые инструменты для последующего совершения Сделок и Урегулирования сделок в соответствии с порядком, установленном в Регламенте.
  2. В случае закрытия Депозитарием Банка Счета депо Клиента Банк прекращает прием и исполнение от Клиента Поручений на совершение Торговых операций.
  3. Банк имеет право в одностороннем порядке без согласования с Клиентом закрыть Раздел учета денежных средств Клиента в случае принятия Банком решения о прекращении проведения Торговых операций в Торговой системе (ТС) и/или ликвидации Торговой системы (ТС).

Если к моменту закрытия Раздела учета денежных средств Клиента имеется остаток денежных средств и Клиентом не представлено в Банк Поручение на изменение Позиции Клиента в Торговой системе (Приложение №8а к Регламенту), Банк переводит остаток денежных средств на любой иной Раздел учета денежных средств Клиента, открытый в Банке.

* 1. В случае получения Банком от Клиента Поручения на закрытие своего Счета депо, используемому для совершения Торговых операций и Неторговых операций с Ценными бумагами в рамках настоящего Регламента, Банк прекращает прием от Клиента исполнение Поручений на совершение Торговых и Неторговых операций с использованием такого Счета депо.
  2. Если иное прямо не предусмотрено в Регламенте, Клиент, заключая Соглашение и подавая Поручение, вправе действовать только от своего имени и за свой счет.

1. **РЕЗЕРВИРОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**
   1. Во всех случаях для соответствующего вида операций, совершаемых Клиентом в рамках Регламента, Клиент до направления Банку каких-либо Поручений на покупку/продажу или совершение сделок с Инструментами финансового рынка обязан обеспечить резервирование на Лицевом счете денежных средств в объеме, необходимом для надлежащего Урегулирования сделки, уплаты Банку комиссионного вознаграждения и возмещения Фактических расходов, указанных в Приложении №13. Под резервированием денежных средств понимается их предварительное депонирование Клиентом на Лицевом счете Клиента (Разделе учета денежных средств Клиента, предназначенного для расчетов по Сделкам в соответствующей ТС или на Внебиржевом рынке соответственно) до подачи в Банк Поручения на совершение Сделки в объеме и сроки, установленные в Регламенте.
   2. Перечисление денежных средств на Лицевой счет, открытый юридическому лицу, может производиться Клиентом только переводом со своего расчетного счета. Перечисление денежных средств на Лицевой счет, открытый физическому лицу, может производиться Клиентом - физическим лицом со своего банковского счета или со счета, принадлежащего третьему лицу, если оно является физическим лицом. При этом Банк вправе не производить зачисление денежных средств на Лицевой счет Клиента - физического лица до момента получения Банком от Клиента-физического лица, на имя которого поступили денежные средства от физического лица, соответствующего письменного распоряжения. Внесение денежных средств путем перечисления на Лицевой счет Клиента со счетов третьих лиц - юридических лиц не допускается, за исключением случаев перечисления доходов по Ценным бумагам.
   3. При перечислении денежных средств на Лицевой счет Клиент с целью правильного и своевременного зачисления на соответствующий Раздел учета денежных средств Клиента должен указать в платежных документах реквизиты Лицевого счета и в поле «Назначение платежа» указать соответствующий номер Договора и наименование Торговой системы. Номер Лицевого счета предоставляется Банком Клиенту в уведомлении об открытии счетов. При этом Клиент обязуется не позднее дня, в который осуществляется перечисление, уведомить Уполномоченного Сотрудника Банка об осуществлении указанного перечисления путем направления уведомления любым из способов, указанных в Приложении №12 к Регламенту.
   4. Клиент соглашается с тем, что в том случае, если он при перечислении денежных средств не указал в назначении платежа наименование Торговой Системы, то Банк зачисляет денежные средства на Раздел учета денежных средств Клиента, предназначенный для учета денежных средств в ТС ФР, а при отсутствии Раздела учета денежных средств Клиента, предназначенного для учета денежных средств в ТС ФР, Банк зачисляет денежные средства на любой открытый Раздел учета денежных средств Клиента или открывает в соответствии с пунктом 4.5. дополнительный/необходимый Раздел учета денежных средств Клиента.

5.5. Зачисление денежных средств на соответствующий Раздел учета денежных средств Клиента производится не позднее следующего Рабочего дня после фактического поступления денежных средств на соответствующий корреспондентский счет Банка. Если платеж/зачисление осуществляется с банковского счета, открытого в любом из отделений Банка, то зачисление денежных средств производится одновременно со списанием их с указанного счета.

5.6. Резервирование денежных средств в ТС производится Банком (при условии их поступления на корреспондентский счет Банка до 16-00 московского времени) не позднее 11-00 московского времени Рабочего дня, следующего за днем зачисления денежных средств на корреспондентский счет Банка.

Под резервированием денежных средств Банком в Торговой системе понимается их депонирование Банком в соответствии с Правилами ТС на специальном счете в организации, осуществляющей расчеты между участниками Торговой системы.

* 1. Перевод денежных средств между Разделами учета денежных средств Клиента, открытыми Банком для работы Клиента в различных Торговых системах, осуществляется Банком на основании Поручения на изменение Позиции Клиента в ТС (Приложение №8а к Регламенту) в соответствии с требованиями Раздела 14 Регламента. При наличии у Клиента нескольких Лицевых счетов в Банке перевод денежных средств между Лицевыми счетами Клиента, осуществляется согласно действующему Законодательству - через банковский счет Клиента, открытый в Банке или в другой кредитной организации.
  2. Банк вправе изменить требования о предварительном резервировании денежных средств, установленных в пункте 5.1 Регламента, в отношении Сделки, совершаемой на Внебиржевом рынке, а также в иных случаях, предусмотренных в Регламенте (Приложениях к Регламенту). Решение принимается Банком самостоятельно в отношении каждого отдельного Клиента и конкретной Сделки.
  3. Клиент не имеет право на получение с Банка процентов на денежные средства, учитываемые на Лицевом счете Клиента (Разделе учета денежных средств Клиента), за весь период нахождения денежных средств на Лицевом счете Клиента (Разделе учета денежных средств Клиента).

1. **РЕЗЕРВИРОВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПРИМЕНИТЕЛЬНО К ЦЕННЫМ БУМАГАМ)** 
   1. Во всех случаях Регламента, Клиент до направления Банку каких-либо Поручений на продажу Финансовых инструментов в ТС (или на Внебиржевом рынке) должен обеспечить резервирование на Торговом Счете депо (для Торговых операций в ТС)/ Основном Счете депо (для операций на Внебиржевом рынке, открытого в Депозитарии Банка) Финансовых инструментов в количестве, необходимом для надлежащего Урегулирования сделки.
   2. Под резервированием Финансовых инструментов понимается обеспечение Клиентом их наличия на Торговом Счете депо Клиента (для Торговых операций в ТС)/ Основном Счете депо (для операций на Внебиржевом рынке, открытого в Депозитарии Банка) на момент получения Банком Поручения на совершение Сделки и Урегулирования расчетов по такой Сделке в объеме, установленном в пункте 6.1 Регламента.
   3. При резервировании Финансовых инструментов в ТС путем перевода с одного Раздела учета Финансовых инструментов Клиента на другой Клиент, в случае назначения Банка Оператором счета Депо, обязан подать в Банк Поручения на изменение Позиции Клиента в ТС (Приложении №8а Регламенту). Иначе Клиент выполняет такое резервирование при обращении в Депозитарий Банка в порядке, предусмотренном Условиями осуществления депозитарной деятельности.
   4. При резервировании Финансовых инструментов путем перевода их из другого депозитария или от регистратора Клиент одновременно с Поручением в сторонний Депозитарий/Регистратор на перевод Финансовых инструментов обязан подать в Банк поручение на осуществление операции зачисления Финансовых инструментов по счету депо. Клиент, в случае назначения Банка Оператором счета Депо, подает Поручение по форме Приложения №10 к Регламенту с обязательным указанием реквизитов Раздела учета Финансовых инструментов Клиента, иначе Клиент выполняет такое резервирование при обращении в Депозитарий Банка в порядке, предусмотренном Условиями осуществления депозитарной деятельности. Перевод Финансовых инструментов между Разделами учета Финансовых инструментов Клиента осуществляется Банком в порядке, предусмотренном Разделом 14 Регламента.
   5. Клиент соглашается с тем, что если при зачислении/переводе Финансовых инструментов на Торговый Раздел счета депо Клиента в Поручении не указаны реквизиты Раздела учета Финансовых инструментов Клиента, то Банк зачисляет Финансовые инструменты на Раздел учета Финансовых инструментов Клиента по своему усмотрению.
   6. Во всех случаях депозитарные операции с Финансовыми инструментами осуществляется в порядке, предусмотренном Условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария Банка.
   7. Если перевод Финансовых инструментов осуществляется с/на Торговый Раздел счета депо Клиента, открытых в Депозитарии Банка, Клиент направляет в Банк Поручение на осуществление операции по счету депо по форме Приложения №10 к Регламенту в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом.
   8. Если перевод осуществляется с иных Разделов Счета (ов) депо Клиента, открытых в Депозитарии Банка, Клиент направляет в Банк Поручение на перевод ценных бумаг по форме и в порядке, предусмотренном Условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария Банка.
   9. После зачисления/перевода Финансовых инструментов на Торговый Раздел счета депо Счета Клиента дальнейшие операции зачисления/списания/перевода на/c/по указанным счетам осуществляются Банком как Оператором cчета депо/Оператора Счета в порядке, установленном в Условиях.
   10. Клиент может получить информацию о факте резервирования Финансовых инструментов для совершения Сделки и осуществления Банком Урегулирования сделки по телефонам, указанным Банком в Уведомлении. Денежные средства и ценные бумаги, зарезервированные по поручению Клиента в одной из ТС, автоматически резервируются Банком для участия в очередной Торговой сессии в этой ТС до получения иных указаний Клиента.

# Часть 3. ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

1. **ОБЩИЕ УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ СДЕЛОК**
   1. Банк совершает Сделки за счет Клиента на основании полученного от Клиента Поручения Клиента на совершение сделки с ценными бумагами (Приложение №7 к Регламенту).
   2. Стандартная процедура, выполняемая Сторонами при проведении Торговой операции, состоит из следующих основных операций:

резервирование денежных средств и/или Финансовых инструментов для расчетов по Сделкам;

подача Клиентом и прием Банком Поручения на Сделку (если Банком не будет принято решение об отказе Клиенту в принятии Поручения);

заключение Банком Сделки и ее подтверждение Клиенту;

Урегулирование сделки и проведение расчетов между Банком и Клиентом;

подготовка и предоставление отчета Клиенту.

Особенности Торговых операций, выполняемых Банком при совершении Сделок в различных Торговых системах и на Внебиржевом рынке, определяются положениями соответствующих Правил ТС, настоящего Регламента и обычаями рынка.

* 1. Банк совершает Сделки по Поручению Клиента в Торговых системах только при условии, что учет операций с Ценными бумагами осуществляется на Счете депо, открытом в Депозитарии Банка, если иное не согласовано между Банком и Клиентом.
  2. Все Поручения, принятые Банком, исполняются им с соблюдением принципов равенства условий для всех Клиентов и приоритетности интересов Клиентов над интересами самого Банка при совершении сделок на финансовых рынках. Под соблюдением Банком принципов равенства условий и приоритетности интересов Клиентов понимается соблюдение им при исполнении Поручений правил, сформулированных в настоящем Регламенте и приложениях к нему.
  3. Банк вправе отклонить (отказать в исполнении) любое Поручение Клиента на Сделку, в том числе, но не ограничиваясь, в случае отсутствия у Клиента на момент подачи Поручения необходимого количества ценных бумаг на Торговом Счете Депо Клиента или денежных средств на Лицевых счетах в объеме, необходимом для исполнения обязательств по Сделке в полном объеме (Урегулирования сделки). При этом Банк не обязан объяснять и указывать Клиенту причины такого отказа.
  4. Клиент в течение срока действия Соглашения гарантирует Банку, что каждое Поручение, а также Сделки, заключаемые Банком в рамках Регламента в интересах и за счет Клиента, в соответствии с применимым законодательством и учредительными документами Клиента не являются для Клиента крупными Сделками и/или Сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, либо Клиент получил надлежащим образом оформленные одобрения таких Сделок уполномоченными органами управления Клиента, требуемые в соответствии с учредительными документами Клиента и/или применимым законодательством.
  5. Клиент самостоятельно осуществляет контроль за достаточностью активов (Инструментов финансового рынка, денежных средств), необходимых для расчетов по Сделкам. В случае если в результате приема Поручения на совершение Сделки, какого-либо актива окажется меньше, чем указанного в данном Поручении, Банк имеет право не исполнять такое.

1. **ПОРУЧЕНИЯ КЛИЕНТА**
   1. Банк рассматривает Сообщения Клиента, направленные в Банк, как Поручения Клиента на совершение сделки с ценными бумагами при выполнении следующих условий:

- Сообщение оформлено в соответствии с Приложением №7 к Регламенту и направленно в Банк в соответствии с Приложением №12 к Регламенту. В тексте Сообщения содержатся обязательные реквизиты, указанные в порядке заполнения Поручения Клиента на совершение сделки с ценными бумагами (с учетом особенностей типов Поручений, предусмотренных в Приложении №7 к Регламенту) либо сведения, позволяющие однозначно определить обязательные реквизиты.

- Сообщение подаваемые Клиентом в Банк по телефону должны быть оформлены в соответствии с Приложением №12 (Раздел 3) к Регламенту;

- Сообщение подаваемые Клиентом по электронной почте (e-mail) должны быть оформлены и направлены в Банк в соответствии с Приложением №12 (Раздел 3) к Регламенту;

- Сообщения, подаваемые по информационно-торговой системе QUIK, должны быть оформлены и направлены в Банк в соответствии с Порядком обмена Сообщениями и обеспечением технического доступа к информационно-торговой системе QUIK, регулируемым Приложением №14 к Регламенту.

* 1. Банк принимает от Клиента Поручения на совершение Сделок с Инструментами финансового рынка в ТС следующих типов:

**Рыночное поручение** – поручение купить/продать Инструмент финансового рынка в количестве или на сумму денежных средств, указанном(-ую) в Поручении. Под рыночной ценой понимается цена в соответствующей ТС, по которой Банк может продать или купить Инструмент финансового рынка на условиях, указанных в Поручении Клиента, начиная с минимальной цены покупки (максимальной цены продажи), доступной Банку как Участнику торгов, в момент исполнения Поручения Клиента.

Правилами конкретной ТС могут быть установлены ограничения на подачу Рыночных Поручений в ТС.

**Лимитированное поручение** – поручение купить/продать Инструмент финансового рынка в количестве или на сумму денежных средств, указанном(-ую) в Поручении, по цене не выше/не ниже цены, указанной Клиентом в Поручении. Для заключения Сделок в ТС Поручения принимаются Банком на условиях «действительны до конца торговой сессии» или «действительны до отмены в течение торговой сессии» Рабочего дня получения Банком Поручения.

Поручения на совершение Сделок на Внебиржевом рынке принимаются Банком на условиях о сроке их исполнения «действительны до конца Торгового дня» или «действительны до отмены в течение Торгового дня». Иной «Срок действия поручения» может быть указан Клиентом в Поручении только по согласованию с Банком.

* 1. Дополнительные условия исполнения Поручения фиксируются Клиентом в графе «Дополнительные инструкции для Банка» формы Поручения (Приложение №7 к Регламенту). Банк может принимать Поручения с дополнительными условиями, если Правила ТС, а также технические возможности ИТС позволяют Банку/Клиенту вводить указанные дополнительные условия в форму заявки электронной системы торгов.
  2. Поручения, содержащие любые дополнительные условия, могут подаваться Клиентом только по согласованию с Уполномоченным сотрудником Банка, осуществляющим прием Поручений Клиента, способом, обеспечивающим предварительное подтверждение согласия Банка на прием такого Поручения. В случае нарушения Клиентом настоящего условия Банк не гарантирует прием и исполнение таких Поручений.
  3. Поручение может быть отозвано (отменено) Клиентом в любой момент до его исполнения Банком. Отмена Поручения на сделку осуществляется путем подачи Поручения на Сделку с условиями, повторяющими условия отзываемого Поручения на Сделку, с указанием даты подачи отменяемого Поручения на сделку и слова «Отмена Поручения от (дата)» после номера документа (Поручения), присвоенного ранее Клиентом Поручения на отмену ранее принятого к исполнению Поручения, подаются в соответствии с Приложением №12 к Регламенту.

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.

* 1. Банк имеет право отказать Клиенту в исполнении Поручения и/или исполнить частично любое Поручения Клиента.

Банк не несет ответственности и не обязан возмещать Клиенту убытки, если в связи с действием каких-либо санкций, ограничений, запретов (включая ограничения на проведение операций, блокирование операций и счетов), введенных международными организациями, Российской Федерацией, иностранными государствами, любыми органами власти, центральными (национальными) банками Российской Федерации или иностранных, включая (но не ограничиваясь) санкции, введенные в отношении Клиента или его аффилированных лиц и/или контрагента по Сделке, обязательства Банка по Соглашению или какой-либо Сделке не исполнены или исполнены ненадлежащим образом и/или, несмотря на надлежащее исполнение Банком своих обязательств по Соглашению или какой-либо Сделке, Клиент не получил от Банка /контрагента по Сделке соответствующего исполнения (денежные средства или актив).

Действие в отношении Клиента и/или его аффилированных лиц каких-либо санкций, ограничений, запретов, как указано выше, не является основанием для освобождения Клиента от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Урегулированию сделок и проведению расчетов с Банком, предусмотренных в Регламенте, а также от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Регламенту. Клиент обязан по требованию Банка в установленный им срок возмещать Банку любые расходы и убытки, возникшие у Банка при исполнении Банком обязательств по Регламенту и/или Сделкам, в связи с применением в отношении Клиента и/или его аффилированных лиц каких-либо санкций, ограничений, запретов.

Банк вправе не выполнять Поручения Клиента (с обязательным своевременным уведомлением об этом Клиента до даты исполнения поручения, либо в день получения поручения в случае, если сделка должна быть исполнена в этот день) в случае, если выполнение Поручения очевидно приведет к нарушению действующего законодательства и нормативных актов Банка России, Базовых стандартов, а также внутренних стандартов СРО НАУФОР. О факте неисполнения Поручения Банк уведомляет Клиента способом, предусмотренным Приложением №12 к Регламенту.

* 1. Поручение Клиента на Внебиржевом рынке может быть исполнено частично, если в дополнительных условиях прямо не указано иное.
  2. Банк осуществляет прием Поручений только при условии, что они передаются Клиентом не позднее чем за 15 минут до окончания Торговой сессии соответствующей Торговой системы. 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 ИТС.

Банк осуществляет прием Поручений на совершение Сделок на Внебиржевом рынке в течение Торгового дня до 17:00 московского времени.

Поручение исполняется Банком в течение Торгового дня до 19:00 по московскому времени, в котором такое Поручение было получено Банком. Если Поручение на совершение Сделок получено Банком позднее 17:00 московского времени текущего Торгового дня, то Поручение может быть принято к исполнению следующим Торговым днем.

* 1. Банк осуществляет исполнение Поручения Клиента только при условии, что в этот момент на Позиции Клиента имеется достаточное количество Финансовых инструментов, денежных средств для Урегулирования этой сделки или проведения операции. Банк вправе отказать в принятии любого Поручения Клиента.
  2. Дополнительные условия и требования к оформлению Поручений, сроков и условий их исполнения могут быть также предусмотрены в Приложениях к Регламенту в отношении Сделок в соответствующей ТС.

1. **ЗАКЛЮЧЕНИЕ И ПОДТВЕРЖДЕНИЕ СДЕЛОК** 
   1. Поручения Клиента являются основанием для совершения Банком операций и Сделок с Инструментами финансового рынка и денежными средствами и должны в обязательном порядке включать всю информацию, предусмотренную соответствующими формами настоящего Регламента.
   2. Исполнение Поручений Клиента на совершение Сделок осуществляется Банком в качестве комиссионера, т.е. от своего имени и за счет Клиента, и в качестве поверенного, т.е. от имени и за счет Клиента. При направлении Клиентом Поручения на заключение Банком Сделки в качестве поверенного Клиент обязан одновременно с Поручением предоставить в Банк доверенность, уполномочивающую Банк на заключение соответствующей Сделки (или группы Сделок) от имени Клиента, составленную по форме Приложения №5 к Регламенту. Исполнение Поручений на совершение Сделок в ТС осуществляется Банком только в качестве комиссионера.
   3. При исполнении любого Поручения Клиента на совершение любой Сделки Банк может быть представителем разных сторон Сделки, а также 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 (в том числе, входящих в одну группу лиц с Банком). При исполнении Поручений Клиента Банк также имеет право выступать стороной по Сделке (контрагентом), при этом Банк соблюдает принцип приоритета интересов Клиента перед собственными интересами, а также предпринимает разумные меры по выявлению конфликта интересов осуществляет управление им.
   4. Исполнение Поручений на совершение Сделок в ТС производится Банком в порядке, предусмотренном Правилами соответствующей ТС.

9.4.1. В случае если в Поручении Клиента не содержится специальных инструкций и (или) ограничений, связанных с его исполнением, то Банк будет прикладывать максимум усилий для исполнения Поручений Клиента на наилучших условиях для Клиента. Под наилучшими условиями исполнения Поручения Клиента понимается его исполнение с наибольшим доходом и (или) минимальными потерями для Клиента с учетом следующего:

* условий Соглашения;
* условий Поручения Клиента;
* Правил соответствующей ТС (при исполнении Поручений в ТС);
* оценки рыночной ситуации и рисков с целью минимизации наступления события, влекущего за собой потери для Клиента (с учетом Декларации о рисках – Приложение № 3 к Регламенту);
* характеристик Инструмента финансового рынка, который указан в Поручении Клиента;
* выбора места исполнения Поручения (Торговые системы (ТС) или Внебиржевой рынок) (с учетом пункта 9.6.  Регламента);
* определения Банком наилучшей доступной цены Сделки (с учетом типа Поручения в соответствии с пунктом 8.2. Регламента);
* снижения расходов на совершение Сделки и расчетов по ней;
* уменьшения срока исполнения Сделки, если иные инструкции не указаны в Поручении Клиента;
* по возможности исполнения Поручения Клиента в полном объеме (с учетом пунктов 9.5, 9.9. Регламента);
* выбора контрагента, параметров Сделки с целью минимизации рисков неисполнения Сделки, а также признания совершенной Сделки недействительной;
* иных обстоятельств, имеющих значение для выполнения Поручения Клиента.

Положения настоящего подпункта не распространяются:

* на Поручения эмитентов ценных бумаг или связанных с ними лицами в ходе размещения и/или выкупа ценных бумаг;
* на Поручения лиц, являющихся квалифицированными инвесторами в силу закона, в случаях, когда указанные лица действуют за собственный счет;
* на Поручения Клиентов, поданные ими самостоятельно в ИТС QUIK, предназначенную для дистанционной подачи Поручений;

9.4.2. Банк с учетом особенностей конкретного Поручения самостоятельно определяет приоритетность указанных в пункте 9.4.1. условий, действуя в интересах Клиента.

9.4.3. В случае если в Поручении Клиента указано исполнение Поручения на Внебиржевом рынке для обеспечения исполнения поручения на наилучших условиях для Клиента, Банк может принимать во внимание следующую информацию в порядке убывания приоритета:

* возможность исполнения поручения в полном объеме;
* расходы, связанные с совершением сделки и осуществлением расчетов по ней;
* срок исполнения Поручения;
* период времени, в который должна быть совершена сделка;
* цена сделки.

Исполнение Поручений Клиентов осуществляется в порядке и на условиях, предусмотренных Регламентом с учетом соблюдения принципов равенства условий для всех Клиентов и приоритетности интересов Клиентов над интересами самого Банка при совершении Сделок.

9.4.3.1. При заключении Сделки, объектом которой является Инструмент финансового рынка, указанный в Поручении Клиента, Банком принимаются во внимание все параметры и характеристики Инструмента финансового рынка, а именно:

* рыночная цена Инструмента финансового рынка;
* процентные ставки и (или) доход по Инструменту финансового рынка (в случае их наличия в зависимости от вида или типа Инструмента финансового рынка);
* курс(-ы) обмена валют, имеющие существенное значение для совершения Сделки с Инструментами финансового рынка;
* спрос и предложение на Инструмент финансового рынка в ТС и (или) на Внебиржевом рынке;
* информация относительно эмитента Инструмента финансового рынка;
* информация относительно ТС и (или) Внебиржевого рынка, на котором обращается Инструмент финансового рынка (в том числе, законодательство страны эмитента и (или) страны обращения Инструмента финансового рынка, Правила ТС, финансовые показатели ликвидности Инструмента финансового рынка.
* информация относительно возможных видов, параметров, сложности совершения Сделок с Инструментом финансового рынка;
* расходы, которые понесет Клиент при совершении Сделки с Инструментом финансового рынка (учитываются все расходы Клиента, в том числе комиссионное вознаграждение Банка, сборы биржи (организатора торгов), клиринговые, депозитарные и иные расходы).

9.4.3.2. При выборе ТС Банком учитываются такие факторы, как ликвидность и эффективная оценка Инструмента финансового рынка, расходы, которые понесет Клиент (сборы биржи (организатора торгов), клиринговые, депозитарные и иные расходы), вероятность исполнения Сделки в ТС, общая скорость процесса заключения и исполнения Сделки в ТС.

Если иное не указано в Поручении Клиента, то Банк вправе выбирать ТС, на которой будет заключаться Сделка с Инструментом финансового рынка. Если Инструмент финансового рынка допущен до торгов в нескольких ТС, то для заключения Сделки Банк выбирает ТС, на которой данный Инструмент финансового рынка имеет наибольшую ликвидность.

Положения пунктов 9.4.1 и 9.4.2 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 Регламента 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.

В случае если интересы Клиента или иные обстоятельства вынуждают Банк отступить от принципа исполнения Поручений на лучших условиях в соответствии с требованиями пунктов 9.4.1 и 9.4.3, Банк по требованию Клиента, саморегулируемой организации, членом которой он является, обязан предоставить объяснения своих действий и подтвердить указанные обстоятельства.

Требования п.9.4.1 и 9.4.2 в части наилучшего исполнения считается исполненным, в случае если:

а) Поручение было исполнено на торгах организатора торговли на основе заявок на покупку и заявок на продажу ценных бумаг по наилучшим из указанных в них ценам при том, что заявки были адресованы всем участникам торгов и информация, позволяющая идентифицировать подавших заявки участников торгов, не раскрывалась в ходе торгов другим участникам; и

б) из существа Поручения, Регламента или характеристик финансового инструмента, в отношении которого было дано Поручение, следовала обязанность Банка исполнить это Поручение не иначе как на торгах указанного организатора торговли.

* 1. Банк имеет право исполнить любое Поручение путем совершения нескольких Сделок, если иных инструкций не содержится в самом Поручении Клиента.
  2. Поручения, в тексте которых не содержится указания на Торговую систему, исполняются Банком путем совершения Сделки в любой доступной Торговой системе или на Внебиржевом рынке.
  3. Все Поручения исполняются Банком в порядке поступления от Клиентов, при этом Поручения одного типа, поступившие до начала Торговой сессии (открытия рынка) от разных Клиентов, 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.
  4. Поручения, принятые от Клиентов, исполняются Банком с учетом требований и ограничений, предусмотренных действующим Законодательством.
  5. Банк вправе исполнить любое Поручение Клиента по частям до конца срока действия Поручения Клиента или частично в случае невозможности исполнения Поручения в полном объеме.
  6. Рыночные Поручения исполняются Банком только путем выставления в ТС в момент времени, когда наступила очередь исполнения этого Поручения, заявки, которая адресована (информация о которых раскрывается) всем участникам ТС, и которая предусматривает заключение Сделки по наилучшей доступной Банку цене. Наилучшей доступной Банку ценой считается цена наилучшей встречной заявки от другого Участника данной Торговой системы на момент подачи Банком своей заявки в ТС**.**
  7. Если в какой-либо момент Торговой сессии на рынке имеет место значительный «спрэд» котировок, т.е. разница между лучшими ценами спроса и предложения станет более 10 %, то Банк вправе, если сочтет, что это в интересах Клиента, задержать начало исполнения Поручений на срок до 30 минут, если только Клиентом не будет предъявлено требование в письменной форме о немедленном исполнении Поручения в ТС.
  8. Лимитированные Поручения исполняются Банком в зависимости от текущего состояния финансового рынка по одному из следующих вариантов:
* путем принятия Банком выставленной другим участником ТС встречной заявки на совершение Сделки;
* путем выставления Банком собственной заявки на заключение Сделки.
  1. Поручения, поданные для исполнения в ТС на торгах, проводимых по типу аукциона, или на специальной торговой сессии, проводимой по особым правилам ТС, исполняются все одновременно в соответствии с регламентом его проведения или, соответственно, правилам специальной торговой сессии. Частичное исполнение Банком Поручения, подаваемого для исполнения на аукционе или на специальной торговой сессии, допускается только в случаях, когда возможность частичного исполнения Поручений предусмотрена правилами проведения аукциона или, соответственно, правилам специальной торговой сессии.
  2. Подтверждение исполнения или неисполнения Поручения в течение Торгового дня производится на основании запроса Клиента. Запрос и подтверждение осуществляются устно по телефонам, указанным в сайте Банк для подачи Поручений с соблюдением прочих правил, предусмотренных Приложением №12 Регламента.
  3. Подтверждение Сделок также может осуществляться Банком путем рассылки почтой, электронной почтой, или системе ДБО в соответствии с настоящим Регламентом и с учетом положений, установленных в Приложении №12 Регламента, подтверждением Клиенту является отчет, отправленный Банком Клиенту в соответствии с требованиями настоящего Регламента.
  4. Поручение Клиента может быть отозвано только до момента его исполнения Банком. При принятии Клиентом решения об отмене Поручения он должен немедленно известить об этом Банк в письменной форме.
  5. Банк оставляет за собой право отказать в приёме и/или в исполнении Поручения Клиента, если это Поручение на заключение сделки в режиме переговорных сделок (РПС).
  6. Поручение Клиента объемом менее стандартного лота, установленного Правилами ТС, а также Поручение на заключение сделки на Внебиржевом рынке, исполняется Банком при условии наличия встречного предложения на соответствующий объем в ТС или на Внебиржевом рынке соответственно.

1. **УРЕГУЛИРОВАНИЕ СДЕЛОК И РАСЧЕТЫ МЕЖДУ БАНКОМ И КЛИЕНТОМ** 
   1. Поручение на Сделку во всех случаях рассматривается Банком и Клиентом в том числе и как поручение Банку провести Урегулирование сделки, то есть осуществить расчеты по ней в соответствии с условиями заключенной Сделки и положениями настоящего Регламента. Клиент обязуется обеспечить в дату расчетов по Сделке на Лицевом счете Клиента / Торговом Счете депо Клиента, открытых в Депозитарии Банка, необходимое для Урегулирования соответствующей Сделки количество Инструментов финансового рынка и/или денежных средств.
   2. Урегулирование сделок, заключенных в Торговых системах, производится в порядке и в сроки, предусмотренные Правилами ТС. Урегулирование сделок, заключенных на Внебиржевом рынке, производится в порядке и в сроки, предусмотренные заключенным с контрагентом договором.
   3. Если в процессе Урегулирования сделки у Банка возникает необходимость получить от Клиента дополнительные документы, последний обязан предоставить оригиналы либо надлежащим образом заверенные копии таких документов, удовлетворяющих требованиям Банка, в течение 1 (одного) рабочего дня с момента предъявления Банком соответствующего требования. Такое требование направляется Банком Клиенту одним из способов для обмена сообщениями, предусмотренных Приложением №12 к Регламенту, Банк вправе не осуществлять никаких действий по Урегулированию сделки до предоставления Клиентом указанных в настоящем пункте документов. Если в результате несвоевременного предоставления указанных документов Банк понесет убытки, Клиент обязан возместить их в полном объеме.
   4. Для Урегулирования сделок, совершенных по Поручению Клиента, Банк реализует все права и за счет Клиента исполняет все обязательства, возникшие перед контрагентом (в том числе перед Торговой системой/Клиринговой организацией) и иными третьими лицами (депозитариями, реестродержателями, расчётными организациями, иными организациями). В частности, Банк производит:

- поставку/прием Инструментов финансового рынка;

- перечисление/прием денежных средств в оплату Инструментов финансового рынка;

- оплату тарифов и сборов Торговой системы;

- иные необходимые действия, в соответствии с правилами соответствующих Торговых систем/клиринговых организаций, обычаями делового оборота или условиями заключенной Сделки с контрагентом.

В случае отсутствия на Лицевых счетах Клиента в дату расчетов по Сделке необходимого количества денежных средств в рублях, требуемого для проведения Банком расчетов по заключенной Сделке, Клиент настоящим поручает Банку при наличии на иных Лицевых счетах Клиента, открытых в рамках Соглашения, остатков денежных средств в рублях без дополнительного поручения Клиента (заранее данный акцепт) списать необходимую сумму денежных средств с Лицевого счета Клиента и направить полученные денежные средства на погашение обязательств Клиента по заключенной в интересах Клиента Сделке.

10.5. Если иное не установлено Приложением №13 к Регламенту, то расчеты по Сделкам между Банком и Клиентом производятся не позднее дня, в течение которого производилось Урегулирование сделки с контрагентом.

Если условиями договора с контрагентом на Внебиржевом рынке предусмотрено, что поставка и оплата Инструментов финансового рынка производится в разные сроки (не на условиях «поставка против платежа»), то расчеты по Сделкам проводятся в следующем порядке:

- в день получения от контрагента/поставки контрагенту ценных бумаг, являющихся предметом Сделки, Банк (или депозитарий Торговой системы) без дополнительных распоряжений Клиента зачисляет/списывает необходимо количество Ценных бумаг по соответствующему Счету депо Клиента;

- в день перечисления контрагенту/получения от контрагента суммы оплаты сделки и списания расходов по тарифам третьих лиц Банк без дополнительного поручения Клиента списывает или зачисляет эквивалентную сумму по Разделу учета денежных средств Клиента.

Расчеты с Клиентом по суммам собственного вознаграждения Банка за оказание услуг в рамках Соглашения производятся в соответствии с Порядком оплаты услуг на финансовых рынках (Приложение №13 к Регламенту).

Если иное не указано в Поручении Клиента на совершение Сделки, то расчеты по Сделкам производятся через Лицевой счет (Лицевые счета)/Счет депо/Торговый счет депо Клиента, открытых в Депозитарии Банка в соответствии с его (их) назначением, названием и номером, подтвержденным в Уведомлении.

Клиент вправе до направления Банку Поручения согласовать иной срок для расчетов по Сделке. Согласование производится путем направления Банку Поручения с дополнительными условиями. Изменение стандартного срока для расчетов будет считаться согласованным с Банком, если последний исполнит такое Поручение.

Если к указанному сроку для расчетов по любой Сделке на Позиции Клиента отсутствует необходимое количество Инструментов финансового рынка и/или денежных средств, то Банк вправе приостановить выполнение всех или части принятых от Клиента Поручений и/или осуществить иные действия, предусмотренные Регламентом (Приложениями к Регламенту).

Присоединяясь к настоящему Регламенту, Клиент полностью соглашается с тем, что Банк при заключении Сделок, осуществляемых в рамках настоящего Регламента за счет Клиента, имеет право, действуя исключительно по своему усмотрению, осуществлять зачет встречных требований и обязательств с третьими лицами по сделкам, заключаемым в рамках настоящего Регламента за счет Клиента. При этом Банк обязуется по требованию Клиента предоставлять последнему всю необходимую информацию о проведении зачета встречных требований по Сделкам с третьими лицами, заключаемым в рамках настоящего Регламента за счет Клиента.

В случаях, перечисленных в настоящем пункте Регламента, обязанностью Клиента является получение или перечисление Дохода по Финансовым инструментам в порядке и на условиях, установленных в настоящем Регламенте. В рамках настоящего Регламента Доходом признается сумма денежных средств (за вычетом налогов, сборов и иных удержаний), полученная от эмитента Финансовых инструментов, выраженная в выплате эмитентом любых дивидендов, процентов, дохода или иного распределения по Финансовым инструментам, являющихся предметом Сделки с контрагентом по заключенному с Банком договору.

Перечисление Клиентом Дохода может осуществляться в безакцептном порядке после осуществления эмитентом выплаты Дохода по Ценным бумагам, являющимся предметом Сделки.

Клиент признает право Банка на удержание Дохода в размере требования контрагента по Сделке независимо от того:

- возникло ли у Клиента право на получение Дохода по Ценным бумагам,

и/или

- был ли фактически получен Клиентом Доход, на который возникло право у Клиента.

На основании письменного запроса Клиента Банк предоставляет Клиенту информацию о сумме Дохода, начисленного эмитентом и удержанном Банком.

Клиент обязан не позднее следующего рабочего дня после получения требования Банка возвратить Банку Доход для последующей передачи его контрагенту по Сделке, заключенной по поручению Клиента, если:

- условиями договора (Сделки), заключенного между Банком, исполняющим поручение Клиента в рамках настоящего Регламента на продажу Финансовых инструментов, и контрагентом по заключенному с Банком договору, предусмотрена обязанность продавца по сделке перечислить покупателю (контрагенту) по такой сделке Доход, полученный после заключения Сделки;

- эмитент произвел изменение (пересчет) Дохода по ценным бумагам после его выплаты.

В случаях, перечисленных в настоящем пункте Регламента, обязанностью Клиента является получение или перечисление денежных средств и/или Финансовых инструментов:

- эмитенту, в случае изменения (пересчета) дохода после его выплаты;

Банку как стороне Сделки в случае предъявления контрагентом по Сделке требования об уплате компенсационных взносов).

В случае если правилами клиринговой организацией предусмотрено по независящем от Банка причинам совершение Сделок за счет Клиента, Клиент настоящим дает Банку длящееся условное поручение на совершение одной или нескольких Сделок на следующих условиях:

− вид Сделки – продажа/покупка ценных бумаг (определяется в соответствии с правилами клиринга)

− место заключения – ФР МБ (в зависимости от ТС, где обращается данная ценная бумага);

− вид, категория (тип), выпуск, транш, серия ценных бумаг, наименование эмитента – определяются в соответствии с правилами клиринга или условиями договора с вышестоящим брокером;

− количество ценных бумаг– определяются в соответствии с правилами клиринга

− цена одной ценной бумаги– определяются в соответствии с правилами клиринга

− дата исполнения обязательств по Сделке – определяются в соответствии с правилами клиринга

− дата и время получения Поручения – дата и время заключения/изменения Соглашения;

− срок действия Поручения – в течение срока действия Соглашения;

− срок исполнения Поручения – до конца Торгового дня.

1. **ОСОБЕННОСТИ ПРИЕМА И ИСПОЛНЕНИЯ ПОРУЧЕНИЙ НА СДЕЛКИ РЕПО**
   1. Если иное не предусмотрено дополнительным соглашением, то под сделкой РЕПО понимается сделка, состоящая из двух частей, заключаемая Банком в ТС или на внебиржевом рынке в порядке, предусмотренном Регламентом, которая включает в себя:

* Сделку, заключенную Банком по Поручению Клиента, в которой Банк, в зависимости от Заявки Клиента, может выступить либо в качестве продавца, либо в качестве покупателя ценных бумаг (первая часть сделки РЕПО);
* Сделку, предметом которой являются те же ценные бумаги, что и в первой части РЕПО, в которой сторона - продавец по первой части сделки РЕПО является покупателем, а сторона – покупатель по первой части сделки РЕПО является продавцом (вторая часть сделки РЕПО).

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

* 1. Банк интерпретирует любое Поручение как Поручение на сделку РЕПО, если в Поручении содержится указание (реквизит “Вид сделки”) – “РЕПО” или Поручение направлено с использованием ИТС QUIK и оформлено по форме, установленной в ИТС QUIK для сделок РЕПО. Поручения на совершение Сделок РЕПО принимаются от Клиентов и исполняются Банком по усмотрению Банка. При подаче Поручения на совершение сделки РЕПО Клиент соглашается со всеми положениями данного раздела Регламента.
  2. Обязательными дополнительными реквизитами Поручения на сделку РЕПО (помимо прочих обычных реквизитов любого Поручения) являются:
* Срок исполнения второй части сделки РЕПО. Если указанный срок не обозначен Клиентом, то Банк интерпретирует его равным сроку до начала следующей Торговой сессии.
* Цена исполнения второй части сделки РЕПО. Вместо цены исполнения второй части Клиент может указать процентную ставку по РЕПО. В этом случае Банк самостоятельно рассчитывает цену исполнения второй части в соответствии с обычаями делового оборота.
  1. Любая сделка РЕПО исполняется на основании Поручения на сделку РЕПО. После выполнения первой части сделки Банк самостоятельно, без какой-либо дополнительной заявки (акцепта) от Клиента на исполнение второй части сделки, осуществляет урегулирование и все расчеты по такой сделке. Поручение на сделку РЕПО не может быть отозвано Клиентом после исполнения первой части сделки РЕПО.
  2. Поручения на сделки РЕПО принимаются Банком для исполнения в ТС при условии, что такие сделки не противоречат Правилам ТС. Если это не запрещено инструкциями Клиента, то Банк имеет право исполнить Заявку на сделку РЕПО на внебиржевом рынке.
  3. Банк исполняет Поручения на сделки РЕПО только при наличии соответствующих предложений со стороны третьих лиц (контрагентов).
  4. За исполнение Заявок Клиента на любые сделки РЕПО Банк взимает вознаграждение согласно Приложению № 13 к Регламенту). Подача Поручения на сделку РЕПО в рамках Регламента означает, что Клиент ознакомлен с размером вознаграждения.
  5. В случае если Клиент является покупателем по первой части сделки РЕПО и в период между датами исполнения первой и второй частей сделки РЕПО наступает дата закрытия реестра владельцев ценных бумаг для осуществления выплаты дохода эмитентом, Клиент обязан на основании требования Банка, направленного ему любым способом обмена Сообщениями, предусмотренными Регламентом, обеспечить на своем Лицевом счете сумму, равную сумме дохода по ценным бумагам, являющимся предметом такой сделки РЕПО, причитающегося продавцу по первой части сделки РЕПО, в срок, указанный в требовании Банка. Банк самостоятельно осуществляет взаиморасчеты с контрагентом, являющимся продавцом по первой части такой сделки РЕПО.

1. **ОСОБЕННОСТИ ПРОВЕДЕНИЯ ТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ НА ВНЕБИРЖЕВОМ РЫНКЕ**
   1. Совершение Сделок вне организованных рынков ценных бумаг (Внебиржевой рынок) осуществляется Банком на основании Поручения Клиента в соответствии с Разделом 8 Регламента, при этом в Поручении должно быть указано, что Сделка может быть совершена на Внебиржевом рынке.
   2. При направлении Банку Поручения на Сделку на Внебиржевом рынке Клиент должен выполнить следующие условия:

- если Клиенту открыто Банком более одного Раздела учета денежных средств Клиента, режим которых допускает использование их для расчетов, в том числе и для расчетов по Сделкам на Внебиржевом рынке, то Поручение должно содержать платежные инструкции для Банка (номер Раздела учета денежных средств Клиента для расчетов по Сделке);

- если Клиенту открыто Банком более одного Счета депо и/или Разделов учета Финансовых инструментов Клиента, которые могут быть использованы для расчетов по сделке, или если у Клиента отсутствует Счет депо в Депозитарии Банка, то Поручение должно содержать инструкции для расчетов по ценным бумагам (реквизиты Счета депо и/или Раздела учета Финансовых инструментов Клиента для зачисления или поставки ценных бумаг).

* 1. Исполнение Банком Сделок на Внебиржевом рынке 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 или нескольких разных Клиентов. Также Банк имеет право, если это не противоречит Поручениям Клиентов, заключить договоры с разными контрагентами для исполнения одного Поручения, поступившего от одного Клиента.

Банк может выступать контрагентом по Сделке, заключаемой в интересах Клиента в случае получения от Клиента согласия на совершение такой Сделки.

* 1. Поиск Банком контрагента с целью исполнения Банком Поручений на Сделки на Внебиржевом рынке может производиться через агента. Стоимость услуг агента включается в состав фактических расходов и подлежит возмещению Банку в порядке, установленном в Порядке оплаты услуг на финансовых рынках (Приложение №13 к Регламенту).
  2. Банк не несет ответственность перед Клиентом за неисполнение контрагентами обязательств по заключенным в интересах Клиента Сделкам, но обязуется добросовестно выбирать контрагентов и предпринимать все необходимые действия для исполнения ими своих обязательств. Никакие положения настоящего Регламента не могут рассматриваться как предоставление Банком ручательства за исполнение контрагентом Сделки. Клиент, подавая Банку Поручение на совершение Сделки признает отсутствие ручательства Банка за исполнение контрагентом заключенной Сделки.
  3. При заключении договоров с контрагентами Банк действует в соответствии с Поручениями Клиентов и обычаями делового оборота финансового рынка.
  4. Клиент имеет право в Поручении на Сделку, которое должно быть исполнено на Внебиржевом рынке, указать в качестве обязательного дополнительного условия предельные сроки поставки и оплаты в разделе «Дополнительные инструкции Банку», предусмотренном в типовой форме Поручения в виде следующего указания:

**«Срок оплаты – Т + n», «Срок поставки – T + n»**

**где n – число рабочих дней до даты урегулирования.**

*Например: Срок оплаты Т+3 означает, что Урегулирование сделки, совершенной в понедельник, должно быть завершено не позднее четверга, а Сделки, совершенной в пятницу – должно быть завершено не позднее среды.*

* 1. Если в Поручении на Сделку вне Торговых систем не указан срок Урегулирования сделки, то это рассматривается Банком как отсутствие строгих требований со стороны Клиента, и его рекомендация соблюдать при урегулировании такой Сделки обычаи Внебиржевого рынка.
  2. Исполнение Поручения на Сделку вне Торговых систем осуществляется Банком, только если ценовые условия Поручения соответствуют конъюнктуре рынка, а дополнительные условия (инструкции Клиента Банку) соответствуют обычаям делового оборота Внебиржевого рынка.
  3. Совершение Сделок по приобретению/погашению паев на Внебиржевом рынке осуществляется Банком на основании предварительного Поручения на приобретение/погашение паев (Приложение №7а к Регламенту) и Поручений Клиента на совершение сделок с ценными бумагами (Приложение №7 к Регламенту) с указанием на приобретаемые/погашаемые паи.

На основании полученного Поручения на приобретение/погашение паев (Приложение №7а к Регламенту) Банк не позднее следующего рабочего дня направляет в управляющую компанию или агенту по выдаче, погашению и обмену инвестиционных паев соответствующего инвестиционного фонда (далее - агент), запрос на осуществление в интересах Клиента Сделки по приобретению/погашению паев.

После получения от управляющей компании/агента подтверждения возможности приобретения/погашения паев Банк сообщает об этом Клиенту способами для обмена Сообщениями, предусмотренными Приложением №12 к Регламенту с указанием цены и количества паев (в случае приобретения паев), которые могут быть приобретены в интересах Клиента. Для совершения Сделки по приобретению/погашению паев Клиент, не позднее текущего рабочего дня после направления Банком Клиенту указанного в настоящем пункте подтверждения управляющей компании/агента, направляет в Банк Поручение Клиента на совершение сделок с ценными бумагами (на приобретение/погашение паев), (Приложение №7 к Регламенту).

# Часть 4. Неторговые операции

1. **ВИДЫ НЕТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ**
   1. Кроме совершения Сделок с Финансовыми инструментами по Поручениям Клиента Банк проводит в интересах Клиента Неторговые операции, то есть операции, связанные с зачислением/списанием Финансовых инструментов по Разделам учета Финансовых инструментов Клиента, а также зачислением/списанием денежных средств на/с Лицевых счетов/ Разделов учета денежных средств.

13.2. Банк вправе осуществлять следующие виды Неторговых операций:

а) Неторговые операции, осуществляемые по Поручению (требованию) или условному Поручению Клиента;

б) Неторговые операции, осуществляемые без Поручения (требования) Клиента (в безакцептном порядке).

13.3. К Неторговым операциям, осуществляемым по Поручению (требованию) или условному Поручению Клиента, относятся следующие:

– зачисление денежных средств Клиента на Лицевой счет Клиента;

– списание (вывод) денежных средств Клиента на банковские счета Клиента;

– перевод (перераспределение) денежных средств Клиента между Лицевыми счетами/Разделами учета денежных средств Клиента;

- операции c Ценными бумагами, совершаемые Банком в связи с выполнением функций Оператора счета депо (Раздела счета депо) Клиента и Оператора счета, в соответствии с порядком, установленным в Условиях и Регламенте;

- изменению Позиции Клиента в Торговой системе;

- другие операции, не связанные с совершением Сделок.

13.4. К Неторговым операциям, осуществляемым без Поручения (требования) Клиента (в безакцептном порядке), относятся следующие:

- списание денежных средств Клиента с Лицевого счета в счет уплаты Клиентом вознаграждения Банка и возмещения Фактических расходов Банка в соответствии с Регламентом или Условиями депозитарной деятельности;

– перевод денежных средств между Лицевыми счетами/Разделами учета денежных средств Клиента в целях обеспечения исполнения обязательств Клиента по Соглашению или обеспечения уплаты налога через Банк, действующего в качестве налогового агента;

– перевод денежных средств между Лицевыми счетами/ Разделами учета денежных средств Клиента в случае реорганизации ТС и/или прекращения Банком предоставления услуг по заключению Сделок в определенной ТС;

– списание денежных средств по налоговым обязательствам Клиента, налоговым агентом по которым выступает Банк;

– списание денежных средств с Лицевого счета/ Раздела учета денежных средств Клиента по решению органов государственной власти;

– списание денежных средств с Лицевого счета/ Раздела учета денежных средств Клиента сумм установленных сборов, начисленных штрафов и пеней, взимаемых в соответствии с Правилами ТС, правилами клиринга и Соглашением.

– списание/зачисление денежных средств в иных случаях, предусмотренных настоящим Регламентом и действующим Законодательством.

1. **ПЕРЕЧИСЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С ЛИЦЕВОГО СЧЕТА И СЧЕТОВ ВНУТРЕННЕГО УЧЕТА**
   1. Перевод денежных средств с Лицевого счета производится на основании специального Требования Клиента на вывод денежных средств. Форма Требования на вывод денежных средств указана в Приложении № 8 к Регламенту. Банк принимает Требование на вывод денежных средств способами связи, предусмотренными Приложением №12 к Регламенту в виде:

надлежащим образом оформленного документа на бумажном носителе, представленного по адресу, подтвержденному в Уведомлении, либо направленного иным способом, зафиксированным в Приложении №12 Регламента. При подаче Требования на перевод денежных средств Клиент имеет право использовать только способы и средства коммуникации, предусмотренные Приложением №12 Регламента.

* 1. Банк исполняет Требования на перевод денежных средств:

Клиента-резидента РФ только при условии перевода денежных средств с Лицевого счета на Банковский счет такого Клиента – юридического лица или текущий счет такого Клиента – физического лица, открытые в подразделении Банка России или в кредитном учреждении, зарегистрированном в соответствии с Законодательством;

* 1. Требования на перевод денежных средств с Лицевого счета принимаются Банком с 9-30 до 16-00 по московскому времени Рабочего дня.

Если Требование на перевод денежных средств получено Банком позднее 16-00 московского времени Рабочего дня, то Банк имеет право считать его поступившим на следующий Рабочий день. Если в Требовании на перевод денежных средств с Лицевого счета не предусмотрено иное, то Требование, принятое Банком с 9-30 до 16-00 по московскому времени любого Рабочего дня, действительно для принятия Банком к исполнению в течение этого Рабочего дня, а Требование на перевод денежных средств, полученное Банком позднее 16-00 московского времени, считается действительным для принятия Банком к исполнению до окончания Рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Требования на перевод денежных средств с Лицевого счета.

* 1. Исполнение Требования на перевод денежных средств из ТС производится до окончания дня Т+1 (где день Т – день поступления в Банк Требования на перевод денежных средств) при условии получения Банком Требований на перевод денежных средств до 16-00 московского времени.

Если перевод средств из ТС производится на расчетный/корреспондентский счет Клиента, открытый в Банке, то во всех случаях исполнение производится до 11-00 московского времени дня Т+1.

* 1. Под исполнением Требования понимается:

на перевод денежных средств:

14.5.1 если перечисление происходит в пределах Банка (внутренний платеж) – непосредственное зачисление на расчетный счет Клиента - юридического лица или на текущий счет Клиента – физического лица в Банке;

или

14.5.2 если перечисление происходит на счет Клиента в ином кредитном учреждении или в подразделении Банка России (внешний платеж) – списание средств с корреспондентского счета Банка в пользу банка - получателя, в котором Клиент имеет расчетный счет/текущих счет;

Перечисление денежных средств с Лицевого счета производится в пределах свободного остатка денежных средств Клиента, то есть остатка денежных средств, свободных от любого обременения, требований по Сделкам, заключенным в рамках Регламента, урегулирование которых должно осуществляться за счет денежных средств, учитываемых на Лицевом счете Клиента, открытом в соответствии с настоящим Регламентом.

* 1. При определении свободного остатка денежных средств Клиента из общего Объема денежных средств вычитаются также суммы задолженности Клиента перед Банком по предыдущим всем ранее совершенным в интересах Клиента Сделкам и суммы, необходимые для выплаты вознаграждения Банку и оплаты необходимых расходов по сделкам и прочим операциям, предусмотренным настоящим Регламентом.
  2. Клиент – физическое лицо вправе осуществить перечисление денежных средств с Лицевого счета путем подачи Требования Клиента на вывод денежных средств (Приложение №8 к Регламенту). При этом для удержания Банком налога в рамках выполнения Банком функций налогового агента Банк вправе уменьшить сумму, указанную Клиентом в Требовании на вывод денежных средств, на сумму такого налога.
  3. При перечислении денежных средств обязательным условием является указание Клиентом в Требовании на перевод денежных средств номера Раздела учета денежных средств Клиента.
  4. Перевод денежных средств между Разделами учета денежных средств Клиента осуществляется на основании Поручения на изменение Позиции Клиента в Торговой системе (Приложение №8а к Регламенту).
  5. При недостаточности денежных средств для урегулирования расчетов по Сделкам по Разделу учета денежных средств Клиента и при наличии свободных денежных средств на других Разделах того же Раздела учета денежных средств Клиента, Клиент настоящим поручает перевести денежные средства Клиента с одного Раздела учета денежных средств Клиента на другой Раздел учета денежных средств Клиента внутри одного Раздела учета денежных средств Клиента на сумму задолженности.

При наличии свободных денежных средств сразу на нескольких Разделах учета денежных средств Клиента Банк имеет право по своему усмотрению выбрать любой Раздел учета денежных средств Клиента для перевода.

1. **ПРОЧИЕ НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ**
   1. Операции по торговым счетам депо Клиента, открытым в Депозитарии Банка, не связанные непосредственно с Урегулированием сделок, производятся в порядке, предусмотренном Условиями осуществления депозитарной деятельности.
   2. Все поступления ценных бумаг, учитываемым на Торговом Счете депо, в том числе дополнительно распределяемые Клиенту ценные бумаги в связи с проведением эмитентами корпоративных действий (дополнительные эмиссии, распределяемые среди владельцев ценные бумаги, сплит, консолидация и т. п.), зачисляются Банком на Торговый Счет депо Клиента, за исключением случая, указанного в пункте 15.3 Регламента. Клиент имеет право подать Поручение с указанием иных инструкций по ценным бумагам в указанных случаях.
   3. Все поступления ценных бумаг, учитываемым на Основном Счете депо по месту хранения НКО АО НРД, в том числе дополнительно распределяемые Клиенту ценные бумаги в связи с проведением эмитентами корпоративных действий (дополнительные эмиссии, распределяемые среди владельцев ценные бумаги, сплит, консолидация и т. п.), зачисляются Банком на Основной Счет депо Клиента. После перевода ценных бумаг на Торговый Счет депо Банка в НКО АО НРД Банк осуществляет перевод с Основного Счета депо Клиента на Торговый счет депо Клиента.
2. **ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА И ОПЛАТА РАСХОДОВ**
   1. В соответствии с настоящим Регламентом и Приложением №13 к нему, действующими на момент фактического предоставления услуг, Банк взимает с Клиента вознаграждение за все предоставленные услуги, предусмотренные настоящим Регламентом.
   2. Размер вознаграждения Банка за услуги, предусмотренные настоящим Регламентом, устанавливается в Приложении №13 к Регламенту. Изменение и дополнение тарифов производится Банком в одностороннем порядке, при этом ввод в действие таких изменений и дополнений осуществляется с соблюдением правил, предусмотренных для внесения изменений в текст настоящего Регламента по инициативе Банка.
   3. В отдельных случаях Банк и Клиент могут изменить размер вознаграждения за совершение Банком Сделок или иных операций путем оформления дополнительного соглашения к Соглашению.
   4. Дополнительно кроме выплаты вознаграждения Банку Клиент возмещает Банку Фактические расходы. Суммы Фактических расходов взимаются Банком с Клиента в порядке и сроки, предусмотренные Приложением №13 к Регламенту.
   5. Банк по первому требованию Клиента в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения письменного запроса Клиента предоставляет сведения о публично объявленных тарифах третьих лиц, связанных с операциями, являющимися предметом настоящего Регламента.
   6. Банк осуществляет взимание собственного вознаграждения с Клиента и сумм Фактических расходов путем списания денежных средств с любого (всех) Лицевого счета Клиента. Клиент настоящим поручает Банку при наличии на иных Лицевых счетах Клиента остатков денежных средств без дополнительного поручения Клиента (заранее данный акцепт) списать необходимую сумму денежных средств с Лицевого счета Клиента в валюте, в которой выражены Фактические расходы
   7. В случае отсутствия на Лицевых счетах (Разделах учета денежных средств) средств, достаточных для урегулирования совершенных Сделок, удовлетворения требований по вознаграждению или оплаты необходимых расходов, Банк вправе приостановить выполнение любых заявок, Поручений и распоряжений Клиента, за исключением направленных на выполнение требований Банка.
   8. В случае несогласия с суммой денежных средств, удержанной с Лицевого счета (Раздела учета денежных средств Клиента), Клиент в течение 7 (семи) рабочих дней с момента удержания направляет в адрес Банка письменное уведомление об этом. Уведомление должно содержать перечень разногласий. При согласии с доводами Клиента Банк возвращает излишне удержанную сумму денежных средств на Лицевой счет (Раздела учета денежных средств Клиента) в течение 2 (двух) банковских дней с даты уведомления Банка Клиентом. В противном случае разногласия между Банком и Клиентом рассматриваются в порядке, установленном настоящим Регламентом.

# Часть 5. ОТЧЕТНОСТЬ И ИНФОРМАЦИОННЫЕ УСЛУГИ

1. **УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА**
   1. Банк осуществляет раздельный учет Сделок каждого Клиента от операций, проводимых за счет самого Банка.
   2. Банк в порядке и сроки, установленные ниже, предоставляет Клиенту отчеты обо всех Сделках, совершенных по его Поручениям, и связанных с ними операциям, предусмотренных настоящим Регламентом (далее - Отчет).

17.2.1. Отчет предоставляется Банком не позднее 12-00 московского времени следующего рабочего дня после дня осуществления операции при условии своевременного поступления информации из Торговых систем и организаций, выполняющих для Банка функции брокера в иностранных Торговых системах. Данная обязанность может быть исполнена Банком на свой выбор путем предоставления оригинала Отчета в офисе Банка и/или через использования системы ДБО, и/или путем размещения отчета в персональном разделе клиента на web-странице (личный кабинет клиента).

17.2.2. Кроме предоставления Клиенту оригинала Отчета на бумажном носителе для удобства обслуживания Клиентов Банк осуществляет рассылку копии Отчета в соответствии с реквизитами, представленными Клиентом Банку в Заявлении на обслуживание на финансовых рынках (Приложение №1 или №1а к Регламенту) или Заявлении на изменение условий акцепта Регламента (Приложение №11а или №11б к Регламенту), средствами электронной доставки, включая, электронную почту и иные способы, используемые Банком по согласованию с Клиентом. В случае отсутствия реквизитов в Заявлении на обслуживание на финансовых рынках (Приложение №1 или №1а к Регламенту) для рассылки копии Отчета используются реквизиты, указанные в Порядке обмена сообщениями.

* 1. Клиент соглашается с тем, что оригиналы Уведомлений (Приложение №11 к Регламенту), оригиналы Отчетов, скрепляются печатью «Брокерский отдел» и собственноручно подписываются Уполномоченным сотрудником Банка.
  2. Отчет составляется Банком в соответствии с требованиями, установленными Банком России, с учетом особенностей отчетности кредитных организаций и включает в себя полные сведения о Сделках, совершенных за счет Клиента, сведения о движении денежных средств и Финансовых инструментов Клиента, а также сведения об обязательствах Клиента.
  3. При наличии Сделок, урегулирование и расчеты, по которым не завершены на конец отчетного периода, в Отчет Клиенту также включаются сведения о незавершенных обязательствах Клиента.
  4. Кроме Отчета Клиентам предоставляются дополнительные документы, предусмотренные налоговым законодательством Российской Федерации, в том числе:

- для юридических лиц – счета-фактуры на все суммы, удержанные с Клиента Банком в уплату собственных тарифов и тарифов третьих лиц;

- для физических лиц – справки о величине исчисленного и удержанного налога на доходы (ежегодно не позднее 25 февраля).

* 1. Банк составляет и предоставляет Клиенту Отчет по окончании каждого отчетного периода, в течение которого в интересах Клиента заключались Сделки и/или проводилась хотя бы одна операция с Финансовыми инструментами или денежными средствами Клиента. По умолчанию в качестве отчетного периода Банк использует календарный месяц.
  2. По запросу Клиента Банк предоставляет Отчет по итогам любого рабочего дня, когда совершались Сделки по Поручениям Клиента.
  3. Клиент может обратиться в Банк для получения дубликатов Отчетов за любую отчетную дату. При этом Банк удерживает с Клиента плату согласно Порядка оплаты услуг на финансовых рынках (Приложение №13 к Регламенту).
  4. Клиент вправе потребовать от Банка предоставления оригинала Отчета на бумажном носителе любого полученного от Банка отчета путем направления Банку письменного заявления. Оригинал Отчета на бумажном носителе предоставляется Клиенту не более чем через 10 (десять) рабочих дней после получения от Клиента письменного заявления о необходимости предоставления отчета.

Оригиналы всех отчетов предоставляются Клиенту в офисе Банка по адресу, подтвержденному в Уведомлении.

* 1. По письменному заявлению Клиента копии всех Отчетов по операциям могут быть предоставлены Банком любым указанным Клиентом третьим лицам.
  2. Клиент обязан ознакомиться с Отчетом и в случае своего несогласия со Сделками и/или операциями, осуществленными в интересах Клиента за отчетный период, незамедлительно письменно сообщить об этом Банку. Если в течение 3 (трех) рабочих дней с даты направления Банком Отчета (копии Отчета), способами, указанными в пункте 17.2.2 Регламента, Клиент не предоставил Банку мотивированные письменные возражения по отраженным в нем Сделкам и/или операциям, такой Отчет считается принятым Клиентом и означает отсутствие претензий Клиента.

Если Клиент предоставил Банку мотивированные письменные возражения по Сделкам и/или операциям, осуществленным в интересах Клиента за последний отчетный период, Банк рассматривает их и, в случае наличия ошибки, в течение 3 (трех) рабочих дней готовит исправленный Отчет, который направляет Клиенту способом, указанным в пункте 17.2.2 Регламента.

* 1. Банк хранит документы, являющиеся основанием для записи в регистрах внутреннего учета, и иные документы внутреннего учета, включая копии Отчетов Клиентам, в течение 5 (пяти) лет, если иное не установлено нормативными правовыми актами Российской Федерации.

1. **ИНФОРМАЦИОННЫЕ УСЛУГИ**
   1. В соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 5 марта 1999 года № 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 о себе:

копию лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

сведения об органе, выдавшем лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (его наименование, адрес и телефоны);

копию документа о государственной регистрации в качестве юридического лица;

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

18.2. В соответствии с Федеральным законом от 5 марта 1999 года № 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 ему следующую информацию:

18.2.1 при приобретении Клиентом ценных бумаг:

* сведения о государственной регистрации выпуска этих ценных бумаг и государственный регистрационный номер этого выпуска, а в случае совершения сделки с ценными бумагами, выпуск которых не подлежит государственной регистрации в соответствии с требованиями федеральных законов, идентификационный номер выпуска таких ценных бумаг;
* сведения, содержащиеся в решении о выпуске этих ценных бумаг и в проспекте их эмиссии;
* сведения о ценах и котировках этих ценных бумаг на организованных рынках ценных бумаг за период не менее чем 6 недель, предшествующих запросу, если эти ценные бумаги включены в листинг организатора торгов, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в листинге организатора торгов;
* сведения о ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались Банком в течение 6 недель, предшествующих запросу, либо сведения о том, что такие операции не проводились;
* сведения об оценке кредитного риска этих ценных бумаг кредитными рейтинговыми агентствами или иностранным кредитным рейтинговым агентством, в случае проведения такой оценки.

18.2.2. при отчуждении Клиентом ценных бумаг:

* сведения о ценах и котировках этих ценных бумаг на организованных рынках ценных бумаг за период не менее чем 6 недель, предшествующих запросу, если эти ценные бумаги включены в листинг организатора торгов, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в листинге организатора торгов;
* сведения о ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались Банком в течение 6 недель, предшествующих запросу, либо сведения о том, что такие операции не проводились.

18.2.3. В соответствии с Федеральным законом от 5 марта 1999 года № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» Банк не вправе отказать Клиенту в предоставлении указанной информации.

18.2.4. За предоставление информационных материалов Банк взимает плату в соответствии с Приложением №13 к Регламенту.

* 1. Клиентам, не являющимся Квалифицированными инвесторами, Банк до принятия Поручения на совершение Сделки предоставляет доступ к информации о ценах заявок на покупку и на продажу, ценах закрытия Торгового дня в отношении Финансового инструмента, указанного в таком Поручении, а также иную информацию, предусмотренную Законодательством, базовыми стандартами саморегулируемых организаций в сфере финансовых рынков через ИТС QUIK. В случае невозможности получения указанной информации через ИТС QUIK Банк предоставляет её по средству телефонной связи.
  2. При наличии нескольких источников информации, указанной в пункте 18.3 Регламента (в том числе в случаях, если соответствующие Сделки могут быть совершены в различных Торговых системах, в разных режимах торгов, на Внебиржевом рынке с разными контрагентами), выбор источника для предоставления соответствующей информации Клиенту осуществляется Банком самостоятельно.

Банк предоставляет Клиенту информацию и/или доступ к информации о расходах, возмещаемых Клиентом в связи с исполнением Поручения, и о размере вознаграждения Банка до принятия Поручения одним из способов, предусмотренных Приложением №12 к Регламенту.

# Часть 6. Прочие условия

1. **НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ**
   1. Во всех случаях Клиент самостоятельно несет полную ответственность за соблюдение действующего налогового законодательства Российской Федерации.
   2. Если в составе документов, предоставленных Клиентом Банку, отсутствуют сведения о постановке Клиента на учет в налоговые органы Российской Федерации в качестве самостоятельного плательщика налогов, то Банк в соответствии с действующим Законодательством будет самостоятельно осуществлять ведение налогового учета доходов Клиента, полученных по операциям в рамках настоящего Регламента. В случаях, предусмотренных действующим Законодательством, Банк также осуществляет взимание налогов по операциям, предусмотренным настоящим Регламентом.
   3. Банк - как налоговый агент осуществляет ведение налогового учета доходов и удержание суммы исчисленных налогов на доходы Клиентов, имеющих следующий статус:

Иностранные организации, не осуществляющие деятельность в РФ, получающие доходы от источников в Российской Федерации, не связанные с постоянным представительством в Российской Федерации, а также физические лица, в том числе физические лица, не признанные в порядке, предусмотренном налоговым законодательством Российской Федерации, налоговыми резидентами Российской Федерации. Банк выполняет функции налогового агента в отношении доходов от осуществления операций с ценными бумагами, операций с производными финансовыми инструментами, при осуществлении выплат по ценным бумагам, а также доходов, полученных в виде материальной выгоды от осуществления указанных операций.

* 1. При ведении налогового учета доходов и удержании суммы исчисленных налогов на доходы Клиентов – физических лиц Банком расчет налогооблагаемой базы осуществляется по методу ФИФО, при котором при реализации ценных бумаг расходы в виде стоимости приобретения ценных бумаг признаются по стоимости первых по времени приобретений аналогичных ценных бумаг.
  2. Удержание и перечисление указанного налога производится Банком в соответствии с требованиями Налогового Кодекса Российской Федерации. В случае недостаточности средств на Лицевом счете удержание и перечисление налога в полном объеме осуществляется при каждом последующем поступлении средств на Лицевой счет до даты окончательного расчета налогов за год - 31 января следующего года.
  3. При невозможности удержать у Клиента - физического лица исчисленную сумму налога Банк сообщает в налоговый орган по месту своего учета о невозможности удержать налог и сумме задолженности Клиента.
  4. В этом случае Клиент -физическое лицо самостоятельно исчисляет сумму налога, подлежащую уплате в бюджет, с учетом сумм налога, удержанных Банком. Клиент обязан представить в налоговый орган по месту своего учета соответствующую налоговую декларацию в сроки, установленные Налоговым кодексом РФ.
  5. Для учета расходов при расчете налогооблагаемой базы, Клиент должен не менее чем за 3 (три) рабочих дня до даты осуществления операции с ценными бумагами представить Банку соответствующие оригиналы подтверждающих документов, в том числе на переход прав собственности (счета об оплате услуг депозитария с приложением документов об оплате; счета об оплате услуг регистратора с приложением документов об оплате; договоры купли-продажи с приложением документов об оплате; выписки депозитариев, регистраторов и т.д.). В случае непредставления вышеуказанных подтверждающих документов в указанный срок Банк в целях налогообложения учитывает данные ценные бумаги по дате их зачисления на Торговый раздел счета депо, а их стоимостная оценка принимается равной «0». 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.
  6. Банк удерживает исчисленную сумму налога из рублевых денежных средств Клиента -физического лица, учитываемых на Лицевом счете.

В случае непредставления Клиентом Налоговых документов Банку до даты выплаты дохода, исчисление налога на доходы от источника выплаты в Российской Федерации производится по ставкам налога, установленным Налоговым кодексом Российской Федерации применительно к конкретным видам дохода.

1. **КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ**
   1. Банк обязуется не раскрывать третьим лицам сведения об операциях, счетах и реквизитах Клиента кроме случаев, когда раскрытие таких сведений прямо разрешено самим Клиентом или вытекает из необходимости выполнить его Поручение, требуется для совершения операций в ТС, а также государственным органам, Банку России в случаях, предусмотренных Законодательством, или при обращении в судебные и следственные органы. Банк также вправе предоставлять указанную в настоящем пункте информацию должностным лицам и работникам Банка в случае, если такая информация требуется для осуществления деятельности Банка или взаимодействия с Клиентом, аудиторам, консультантам и аффилированным лицам.
   2. Клиент осведомлен, что в соответствии с действующим Законодательством Банк может быть обязан раскрыть компетентным органам и/или Банку России в рамках их запросов информацию о счетах и операциях Клиента в рамках Соглашения и иную информацию о Клиенте.
   3. Клиент обязуется не передавать третьим лицам без письменного согласия Банка любые сведения, которые станут ему известны в рамках Соглашения.
2. **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕСОБЛЮДЕНИЕ НАСТОЯЩЕГО РЕГЛАМЕНТА**

21.1. Банк не отвечает перед Клиентом за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение третьим лицом Сделки, заключенной Банком по Поручению Клиента.

21.2

21.3. Клиент несет ответственность перед Банком за убытки, в том числе за убытки, причиненные в результате непредставления (несвоевременного представления) Клиентом любых документов и/или сведений, предоставление которых Банку предусмотрено настоящим Регламентом, а также за убытки, причиненные Банку в результате любого искажения информации, содержащейся в представленных Клиентом документах/сведениях.

В случае если по результатам мероприятий налогового контроля налоговый орган примет в отношении Банка, выполняющего функции налогового агента, решение о привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения и взыскании суммы налогов, пеней, штрафов, предусмотренных Налоговым кодексом РФ, Клиент обязан возместить Банку понесенные им убытки в размере взысканных налоговым органом с Банка сумм налога, пеней, штрафов в течение одного календарного месяца со дня их уплаты Банком в бюджет Российской Федерации, путем перечисления денежных средств по реквизитам, указанным Банком в направляемом Клиенту требовании о возмещение убытков.

21.4. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по уплате Банку вознаграждения и/или возмещению расходов, Банк вправе потребовать, а Клиент обязан уплатить пени за каждый календарный день просрочки, в размере удвоенной ключевой ставки Банка России, действующей на дату неисполнения обязательств, начисляемой на сумму просроченных обязательств, деленной на 365 (366) дней соответственно.

21.5. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательства по резервированию Финансовых инструментов и (или) денежных средств Банк вправе потребовать, а Клиент обязан уплатить штраф в размере 20 (Двадцать) процентов от стоимости Финансовых инструментов и (или) денежных средств по такой Сделке.

21.6. Банк не несет ответственности за результаты инвестиционных решений, принятых Клиентом на основе аналитических материалов, предоставляемых Банком. Клиент информирован, что инвестиционная деятельность сопряжена с риском неполучения ожидаемого дохода и потери части или всей суммы инвестированных средств.

21.7. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, причиненные действием или бездействием Банка, обоснованно полагавшегося на Поручения и иные документы Клиента и/или его Уполномоченных представителей Клиента, а также на информацию, утерявшую свою достоверность из-за несвоевременного доведения ее Клиентом до Банка.

21.8. Банк не несет ответственности за неисполнение Поручений и иных документов Клиента, направленных Банку с нарушением сроков и процедур, предусмотренных настоящим Регламентом.

21.9. Банк не несет ответственности за неисполнение Поручения Клиента, если такое неисполнение стало следствием аварии (сбоев в работе) компьютерных сетей, силовых электрических сетей или систем электросвязи, непосредственно используемых для приема Поручений или обеспечения иных процедур торговли Инструментами финансового рынка.

Указанные обстоятельства Стороны признают обстоятельствами непреодолимой силы, и при их возникновении Банк обязан незамедлительно уведомить Клиента любым доступным способом. Банк вправе осуществить публикацию такого Сообщения на Сайте Банка или направить Клиенту Сообщение одним из способов, указанных в Регламенте.

21.10. Банк не несет ответственности за действия/бездействия третьих лиц, в том числе регистраторов и(или) депозитариев, и(или) организаций, обеспечивающих торговые и расчетно-клиринговые процедуры в используемых ТС или на Внебиржевом рынке, которые привели к невозможности исполнения Поручения Клиента и/или выполнения обязательств в соответствии с Регламентом, за исключением действий/бездействий посредника, привлеченного Банком для совершения Торговых операций в соответствии с пунктом 3.1.2 Регламента.

21.11. Банк не несет ответственности за сохранность денежных средств и Финансовых инструментов Клиента в случае:

21.11.1. банкротства (неспособности выполнить свои обязательства) Торговых систем, включая банкротство организаций, обеспечивающих депозитарные и расчетные клиринговые операции (процедуры) в этих Торговых системах, если открытие счетов в этих организациях и использование их для хранения Финансовых инструментов, денежных средств Клиента обусловлено необходимостью выполнения Поручений Клиента;

21.11.2. нарушения эмитентом сроков погашения Финансовых инструментов и/или выплаты по ним доходов;

21.11.3. замены эмитентом Финансовых инструментов на другие обязательства;

21.11.4. изменения в системе налогообложения и правилах, регулирующих порядок проведения операций с Инструментами финансового рынка.

21.12. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по обслуживанию на финансовых рынках, а также за несвоевременное предоставление Отчетов Клиенту в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязанностей, указанных в пункте 26.1 Регламента.

21.13. Клиент несет ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку, если Клиентом будут нарушены гарантии, указанные в пункте 7.6 Регламента. В этом случае Банк вправе потребовать, а Клиент обязан возместить Банку все причиненные убытки, а также уплатить штраф в размере 100 (сто) процентов от суммы Сделки, повлекшей данные убытки.

21.14. Банк предоставляет Клиенту доступ к ИТС (разработчиком которого является третье лицо), биржевой информации и торгам только в рамках предоставления такого доступа Банку биржами, поэтому Банк не гарантирует:

21.14.1. соответствие ИТС потребностям Клиента, возможность использования ИТС любым конкретным способом и /или получение от ИТС конкретных результатов;

21.14.2. бесперебойное функционирование ИТС и отсутствие в ней ошибок.

Банк не несет ответственности в случае несоответствия или неполного соответствия ИТС потребностям Клиента, получения какого-либо отрицательного результата и/или неполучения какого-либо положительного результата в процессе использования ИТС. Банк также не несет ответственности за сбои в функционировании ИТС, а также за любые негативные последствия таких сбоев.

21.15. Банк вправе взыскать с Клиента убытки в полной сумме сверх суммы неустойки, предусмотренной в настоящем Регламенте.

21.16. В любом случае ответственность Банка перед Клиентом (юридическим лицом) ограничивается суммой комиссионного вознаграждения, уплаченного Клиентом за месяц, в течение которого возникли убытки.

21.17. Клиент настоящим поручает Банку осуществлять списание (без дополнительного распоряжения, поручения или подтверждения Клиента) на основании соответствующих расчетных документов денежных средств в размере, необходимом для исполнения обязательств Клиента по уплате неустойки и/или возмещению убытков с Лицевого счета Клиента (Раздела учета денежных средств Клиента), а также с любого другого счета Клиента, открытого в Банке, в случае недостаточности денежных средств на Лицевом счете Клиента (Разделе учета денежных средств Клиента ) для исполнения обязательств Клиента, указанных в Разделе 21 настоящего Регламента.

Настоящий пункт является безусловным заранее данным акцептом Клиента на полное или частичное списание Банком с любого Лицевого счета Клиента (Раздела учета денежных средств Клиента), а также с любого другого счета Клиента, открытого в Банке, в любой валюте, любых сумм, причитающихся Банку от Клиента по Соглашению.

При наличии задолженности Клиента перед Банком, возникшей по основаниям, указанным в Разделе 21 настоящего Регламента, и выраженной в иной валюте, отличной от валюты счета Клиента, Клиент поручает Банку проводить конверсию (пересчет) суммы обязательств Клиента в сумму обязательств Клиента, выраженную в валюте счета, по курсу Банка на дату списания соответствующих сумм.

Настоящий акцепт дается на все (любые) неоднократные требования Банка.

1. **ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ** 
   1. Банк или иная Сторона, присоединившаяся к настоящему Регламенту, освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, предусмотренных Регламентом, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после присоединения к настоящему Регламенту, в результате событий чрезвычайного характера, которые они не могли предвидеть или предотвратить разумными мерами.
   2. К таким обстоятельствам непреодолимой силы будут относиться:

* военные действия;
* массовые беспорядки;
* стихийные бедствия и забастовки;
* решения органов государственной и местной власти и управления, Банка России, Торговых систем, включая организации, обеспечивающих депозитарные и расчетные клиринговые операции в этих Торговых системах, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных настоящим Регламентом.
  1. Надлежащим доказательством наличия обстоятельств непреодолимой силы и их продолжительность будут служить письменные свидетельства, выданные компетентными органами и(или) компетентными организациями.
  2. Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательств, предусмотренных настоящим Регламентом, должна в трехдневный срок уведомить другую Сторону о наступлении обстоятельств непреодолимой силы и/или об их прекращении.
  3. Указанное обязательство будет считаться выполненным Банком, если Банк осуществит такое извещение способом, предусмотренным настоящим Регламентом для раскрытия информации в рамках Регламента.
  4. Указанное обязательство будет считаться выполненным Клиентом, если Клиент направит соответствующее Сообщение в Банк по почте, предварительно направив копию этого Сообщения в Банк по электронной почте.
  5. Не извещение или несвоевременное извещение о наступлении обстоятельств непреодолимой силы влечет за собой утрату права ссылаться на эти обстоятельства.
  6. После прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы исполнение любой Стороной своих обязательств в соответствии с Регламентом должно быть продолжено в полном объеме.

1. **ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ОБРАЩЕНИЙ**

* 1. Рассмотрение обращений.
     1. Банк рассматривает обращения физических и юридических лиц (далее для целей настоящего раздела - заявитель), связанные с осуществлением Банком профессиональной деятельности и обеспечивает прием обращений, направленных посредством почтовой связи или нарочным на бумажном носителе, в местах обслуживания потребителей банковских услуг и в местах обслуживания потребителей услуг профессионального участника рынка ценных бумаг по адресу в пределах места нахождения Банка, указанному в едином государственном реестре юридических лиц, а также приём обращений, направленных на адрес электронной почты Банка gtb@gaztransbank.ru. Наличие подписи заявителя в обращении не требуется.
     2. Банк размещает информацию о способах приема обращений:
     + в местах обслуживания потребителей банковских услуг;
     + в местах обслуживания потребителей услуг профессионального участника рынка ценных бумаг;
     + на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Кроме того, Банк размещает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и в местах обслуживания потребителей банковских услуг и услуг профессионального участника рынка ценных бумаг информацию о порядке и сроках рассмотрения обращений физических и юридических лиц.

Сотрудники Банка обязаны проинформировать заинтересованных лиц о способах приема Банком их обращений, указанных в п. 23.1.1 настоящего Регламента.

* + 1. Банк не организует приём обращений дополнительными способами.
  1. Порядок и сроки рассмотрения обращений.
     1. Обращение подлежит обязательной регистрации не позднее рабочего дня, следующего за днем его поступления. В случае поступления обращения в форме электронного документа Банк уведомляет заявителя о регистрации обращения (далее - уведомление о регистрации) не позднее дня регистрации обращения способом, предусмотренным пунктом 23.2.5 настоящего Регламента.
     2. Банк обязан рассмотреть обращение и по результатам его рассмотрения направить заявителю ответ на обращение в течение 15 рабочих дней со дня регистрации обращения, если иные сроки не предусмотрены Федеральными законами.
     3. В случае необходимости запроса дополнительных документов и материалов в целях объективного и всестороннего рассмотрения обращения по решению Банка, Банк вправе продлить срок рассмотрения обращения, но не более чем на 10 рабочих дней, если иное не предусмотрено федеральными законами. Банк обязан уведомить заявителя о продлении срока рассмотрения обращения с указанием обоснования такого продления, направив ему соответствующее уведомление (далее - уведомление о продлении срока).
     4. Ответ на обращение должен содержать информацию о результатах объективного и всестороннего рассмотрения обращения, быть обоснованным и включать ссылки на имеющие отношение к рассматриваемому в обращении вопросу требования законодательства Российской Федерации, документы и (или) сведения, связанные с рассмотрением обращения, а также на фактические обстоятельства рассматриваемого в обращении вопроса.
     5. Ответ на обращение, уведомление о невозможности рассмотрения обращения клиента по существу постановленных в обращении вопросов, уведомление о прекращении переписки с заявителем а также уведомление о регистрации, уведомление о продлении срока направляются заявителю в зависимости от способа поступления обращения в письменной форме по указанным в обращении адресу электронной почты или почтовому адресу либо способом, предусмотренным условиями договора, заключенного между Банком и заявителем. В случае, если заявитель при направлении обращения указал способ направления ответа на обращение в форме электронного документа или на бумажном носителе, ответ на обращение должен быть направлен способом, указанным в обращении.
     6. Ответ на обращение по существу, не дается Банком в следующих случаях:

1) в обращении не указан адрес, по которому должен быть направлен ответ;

2) в обращении не указана фамилия (наименование) заявителя;

3) в обращении содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу Банка, или угрозы жизни, здоровью и имуществу работников Банка, а также членам их семей;

4) текст обращения не поддается прочтению;

5) текст обращения не позволяет определить его суть.

* + 1. Если в случаях, предусмотренных подпунктами 2 - 5 пункта 23.2.6 настоящего Регламента, Банк принимает решение оставить обращение без ответа по существу, он должен направить заявителю уведомление об этом решении в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня регистрации обращения способом, указанным в пункте 23.2.5 настоящего Регламента, с указанием причин невозможности рассмотрения обращения по существу.
    2. В случае, если в обращении содержится вопрос, на который заявителю неоднократно давались ответы по существу в связи с ранее направляемыми им обращениями, и при этом не приводятся новые доводы или обстоятельства, Банк вправе самостоятельно принять решение о безосновательности очередного обращения и прекращении переписки с заявителем по данному вопросу. Об этом решении заявитель уведомляется в порядке, предусмотренном пунктом 23.2.5 настоящего Раздела.
    3. Профессиональный участник рынка ценных бумаг и его должностные лица не вправе использовать иначе, чем в целях, предусмотренных Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 08.08.2024) «О банках и банковской деятельности», и разглашать в какой-либо форме полученные при рассмотрении обращения персональные данные заявителя, а также информацию, составляющую коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну страхования и иную охраняемую законом тайну, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации."
  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 с обязательным соблюдением досудебного порядка урегулирования споров.
  2. При возникновении у Клиента претензий к Банку, связанных с правильностью, качеством, сроками обслуживания, а также с взаиморасчетами, и/или в отношении исполнения Банком обязательств, оказываемых в рамках Соглашения, Клиент вправе обратиться в Банк, изложив претензию письменно. Претензии по исполненным Банком Поручениям принимаются Банком в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты предоставления Клиенту Отчета.
  3. Под предоставлением Клиенту отчета понимается также рассылка Банком копии Отчета в соответствии с порядком, установленным в Регламенте средствами электронной доставки, включая электронную почту и иными средствами связи, используемыми Банком по согласованию с Клиентом.
  4. Банк, получив претензию, предпринимает все меры по скорейшему выявлению и устранению всех недостатков и ошибок, допущенных при исполнении Поручений или при взаиморасчетах.
  5. В претензии указываются: требования заявителя, сумма претензии и обоснованный ее расчет, если претензия подлежит денежной оценке, обстоятельства, на которых основываются требования и доказательства, подтверждающие требования, со ссылкой на соответствующие правила нормативных актов и Соглашения, перечень прилагаемых к претензии официальных документов и иных доказательств и сведений, необходимые для урегулирования спора.
  6. В ответе на претензию указываются: при полном или частичном удовлетворении претензии - способ удовлетворения претензии и срок удовлетворения, который не может быть более 10 (десяти) рабочих дней, при полном или частичном отказе – мотивы отказа со ссылкой на нормативные акты, соответствующие положения Соглашения и доказательства, обосновывающие отказ, перечень прилагаемых к ответу документов, других доказательств.
  7. Стороны вправе потребовать друг у друга любые первичные документы (или их копии), подтверждающие факты подачи Поручений в Банк, получения Поручений Банком, а также другие документы, необходимые им для выяснения причины и устранения обнаруженных разногласий.
  8. В случае полного или частичного отказа в удовлетворении претензии, либо неудовлетворении признанных требований в срок, указанный в пп. 23.2.2 и 23.2.3 Регламента, либо при неполучении в срок, указанный в пп. 23.2.2 и 23.2.3 Регламента, ответа на претензию, заявитель вправе предъявить иск в суд.
  9. После соблюдения Сторонами процедуры, установленной выше в настоящем Разделе Регламента, предмет спора должен быть рассмотрен в соответствии с действующим Законодательством:
* с Клиентами - юридическими лицами – резидентами Российской Федерации в Арбитражном суде г.  Краснодар;
* с Клиентами - физическими лицами – гражданами РФ в Первомайском районном суде г. Краснодара

1. **ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПОЛНЕНИЯ К РЕГЛАМЕНТУ**
   1. Внесение изменений и дополнений в Соглашение, в том числе в Регламент, включая во все Приложения к нему (далее для целей настоящего Раздела 24 – изменения в Соглашение), производится в следующем порядке:

Если Соглашение заключено с Клиентом – юридическим лицом, изменения в Соглашение вносятся Банком в одностороннем внесудебном порядке. Полный текст изменений предварительно публикуется (раскрывается) Банком на WEB-сайте Банка по адресу в сети Интернет <https://gaztransbank.ru/> (раздел сайта «Брокерские услуги») не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до вступления изменений в силу. Датой публикации изменений является дата размещения информации на указанном WEB-сайте Банка. Все изменения, вносимые Банком в Соглашение, вступают в силу со следующего рабочего дня после истечения, установленного настоящим пунктом срока.

Раскрытие информации об изменениях по усмотрению Банка может дополнительно сопровождаться рассылкой писем Клиентам по факсу и иным электронным средствам связи, реквизиты которых доведены Клиентами до сведения Банка в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом, или производиться любыми иными способами.

В случае несогласия с изменениями, планируемыми к внесению в Соглашение, Клиент – юридическое лицо имеет право до вступления в силу таких изменений расторгнуть Соглашение в порядке, предусмотренном в Разделе 25 настоящего Регламента.

Если Соглашение заключено с Клиентами – физическими лицами, изменения в Соглашение вносятся по соглашению Сторон, заключаемому путем направления Банком Клиенту сообщения о вносимых в Соглашение изменениях и ее акцепта Клиентом в порядке, предусмотренном настоящим разделом Регламента:

Банк направляет Клиенту – физическому лицу сообщение об изменениях, которые Банк планирует внести в Соглашение, путем публикации полного текста вносимых изменений на WEB-сайте Банка по адресу в сети Интернет <https://gaztransbank.ru/> (раздел сайта «Брокерские услуги» ) не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до вступления изменений в силу. Датой раскрытия информации (датой получения Клиентом сообщения Банка) является дата размещения информации об изменениях на WEB-сайте Банка.

Сообщение по усмотрению Банка может дополнительно направляться Клиенту – физическому лицу по электронным средствам связи, реквизиты которых предоставлены указанным Клиентом Банку в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом, или любыми иными способами.

Клиент – физическое лицо акцептует изменения Соглашения Банком любым из следующих способов:

* путем направления Банку письменного акцепта на вносимые в Соглашение изменения в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты публикации сообщения Банка на WEB- сайте Банка;
* выражением воли Клиента на согласие с офертой Банка в виде молчания (бездействия) Клиента, которое считается подтвержденным, если в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты публикации на WEB-сайте Банка сообщения Банка о внесении изменений в Соглашение, Банк не получит от Клиента-физического лица письменного уведомления о несогласии с внесенными изменениями и отказе от Соглашения;
* путем подачи Клиентом – физическим лицом в Банк Поручений на совершение Торговых и/или Неторговых депозитарных операций, начиная со следующего рабочего дня, после даты публикации на WEB-сайте Банка сообщения Банка о внесении изменений в Соглашение.

Соглашение считается измененным по соглашению Сторон по истечении 10 (десяти) рабочих дней с даты публикации Банком сообщения об изменениях в Соглашение на WEB-сайте Банка, за исключением тех случаев, когда Банк в указанный в настоящем пункте срок получил от Клиента – физического лица письменное уведомление о несогласии с внесенными Банком в Соглашение изменениями, что будет рассматриваться Сторонами как Заявление Клиента на расторжение Соглашения.

* 1. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в формы документов, являющиеся приложениями к Регламенту. В указанном случае Банк осуществляет предварительное раскрытие информации о внесенных изменениях на WEB-сайте Банка по адресу в сети Интернет <https://gaztransbank.ru/> (раздел сайта «Брокерские услуги») Указанные изменения вступают в силу со следующего рабочего дня по истечении 10 (десяти) рабочих дней с даты размещения Банком сообщения об изменениях в приложениях к Регламенту на WEB-сайте Банка.

При этом Банк в течение 1 (одного) месяца с момента вступления в силу указанных в настоящем пункте изменений принимает от Клиентов документы как по прежней, так и по новой форме.

* 1. Уведомления общего характера, относящиеся ко всем Клиентам, размещаются на WEB-сайте Банка. Эти уведомления по письменному запросу Клиента могут быть направлены Клиенту способом, указанным в Порядке обмена сообщениями.
  2. Датой уведомления Клиента считается дата размещения Банком информации на WEB-сайте Банка.
  3. Клиент ежедневно самостоятельно отслеживает изменения информации, размещенной на Сайте Банка. Клиент также вправе обращаться в Банк за размещенными на Сайте Банка сведениями об изменениях, которые планируется внести в Соглашение. Банк не несет ответственности за убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента в случае, если Банк надлежащим образом выполнил свои обязательства по предварительному раскрытию информации на Сайте Банка.
  4. При невозможности просмотра и получения информации с Сайта Банка Клиент обязан обратиться в Банк любым доступным способом и зарегистрировать факт и время отсутствия доступа к информации на Сайте Банка. При отсутствии такого обращения Клиента считается, что вся размещенная на Сайте Банка информация доступна для Клиента и он получил все уведомления и сообщения, размещенные Банком и адресованные Клиентам. При получении от Клиента информации об отсутствии доступа к информации на Сайте Банка, Банк обязан предоставлять требуемую информацию иными способами, в том числе путем предоставления информации по телефону, рассылки адресных сообщений по почте, электронной почте по реквизитам, представленным Клиентом Банку, в срок, не превышающий 7 (семь) календарных дней с момента обращения Клиента.
  5. Любые изменения и дополнения, внесенные в Соглашение, с момента вступления их в силу распространяются на всех Клиентов, заключивших Соглашение в соответствии с настоящим Регламентом, в том числе на заключивших Соглашение ранее даты вступления изменений в силу.

1. **ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ СОГЛАШЕНИЯ**
   1. Соглашение может быть расторгнуто по соглашению Сторон. При этом, каждая из Сторон вправе отказаться от исполнения Соглашения в одностороннем внесудебном порядке, предусмотренном настоящим Регламентом.
   2. В случае одностороннего отказа от исполнения Соглашения по инициативе любой из Сторон, Клиент обязан до даты расторжения Соглашения осуществить все необходимые действия, направленные на списание денежных средств с Лицевого(ых) счета(ов)/ Разделов учета денежных средств Клиента и перевод (списание) ценных бумаг с Торгового Счета депо Клиента, предназначенного для учета ценных бумаг, которые могут быть использованы для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, а также обязательств по уплате вознаграждений клиринговой организации и иным организациям в соответствии с Федеральным законом от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности».
   3. Клиент вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения Соглашения, в том числе в случае несогласия с внесенными изменениями в Соглашение и Регламент, путем направления в Банк письменного заявления, составленного по форме Приложения №9 к Регламенту не позднее чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Соглашения.
   4. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения Соглашения, в том числе в случае получения от Клиента письменного уведомления о несогласии с внесенными изменениями в Соглашение или Регламент, путем направления Клиенту письменного уведомления об одностороннем внесудебном отказе от исполнения Соглашения не позднее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты расторжения Соглашения. Уведомление направляется по почте с уведомлением о вручении, курьером, по ИТС, системе ДБО, по указанным в Порядке обмена сообщениями реквизитам.

В случае одностороннего отказа от исполнения Соглашения по инициативе любой Стороны Соглашение считается прекращенным после списания денежных средств с Лицевого(ых) счета(ов) Клиента и перевода (списания) ценных бумаг с Торгового Счета депо Клиента, а также полного взаиморасчета между Сторонами, в том числе обязательств по оплате Фактических расходов и выплате вознаграждения Банку в соответствии с Приложением №13 к Регламенту.

* 1. В случае одностороннего отказа от исполнения Соглашения по инициативе любой Стороны Клиент не позднее предполагаемой даты расторжения Соглашения (пункт 25.3 и пункт 25.4 Регламента) обязан закрыть все открытые позиции в ТС и на Внебиржевом рынке, т.е. прекратить все заключенные, но неисполненные Сделки, а также в случае одностороннего отказа Клиента от исполнения Соглашения Клиент с момента направления уведомления не вправе открывать новые позиций в ТС и заключать новые Сделки с Инструментами финансового рынка.
  2. В случае одностороннего отказа от исполнения Соглашения по инициативе любой Стороны Клиент не позднее предполагаемой даты расторжения Соглашения (пункт 25.3 и пункт 25.4 Регламента) обязан представить в Банк Требование на перевод денежных средств с Лицевого(ых) счета(ов) Клиента.
  3. После направления Клиенту Банком либо получения Банком от Клиента уведомления об отказе от исполнения Регламента Банк вправе отказать Клиенту в приеме и/или исполнении любого Поручения/Требования Клиента, за исключением Поручений/Требований, непосредственно связанных с осуществлением действий, перечисленных в пункте 25.2 и пункте 25.5 Регламента.
  4. Если ко дню предполагаемой даты расторжения Соглашения, определяемой в порядке, установленном в пункте 25.3 и пункте 25.4 Регламента Клиент не представит в Банк Требование на перевод денежных средств с Лицевого(ых) счета(ов Клиента, и/или ценных бумаг с торгов-ого(ых) Счета(ов) депо, Клиент настоящим поручает Банку в дату расторжения Соглашения:
* осуществить перечисление остатка денежных средств, учитываемых на Лицевом(ых) счете(ах) Клиента, на банковский счет Клиента, реквизиты которого указаны в Сведениях о банковских реквизитах Клиента для перечисления денежных средств (Приложение №2 к Регламенту), либо на последние известные Банку реквизиты при отсутствии Сведениях о банковских реквизитах Клиента для перечисления денежных средств (Приложение №2 к Регламенту), или при невозможности их использования - на счет Банка по учету кредиторской задолженности и закрыть Лицевой(ые) счета Клиента.

При этом Клиент обязан не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты расторжения Соглашения обратиться в Банк для возврата денежных средств. В случае обращения Клиента в Банк за возвратом денежных средств после расторжения Соглашения и представления в Банк всех запрошенных Банком документов, Банк возвращает денежные средства Клиенту в течение 10 (десяти) рабочих дней;

* осуществить перевод ценных бумаг с Торгового Счета депо на Основной Счет депо Клиента и закрыть Торговый счет депо в порядке, предусмотренном Условиями;
  1. Банк вправе осуществить удержание всех или части ценных бумаг Клиента до проведения полных взаиморасчетов по обязательствам, возникшим из настоящего Соглашения и Сделок, заключенным в интересах Клиента в рамках Соглашения.
  2. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения Соглашения без соблюдения срока расторжения Соглашения и направления уведомления Клиенту, установленного в пункте 25.4. Регламента, в следующих случаях:

24.10.1. при непоступлении денежных средств на Лицевой счет Клиента/ЦБ на Счет депо Клиента в течение 6 (шести) месяцев с даты заключения Соглашения;

24.10.2. при отсутствии операций по Разделу учета денежных средств Клиента в течение 1 (одного) года.

В указанных случаях датой расторжения Соглашения Сторонами считается дата, указанная Банком в уведомлении об отказе от исполнения Соглашения.

24.11. Банк вправе в случае непредставления Клиентом запрашиваемой в соответствии с Главой 20.1 НК РФ информации отказать в совершении операций, осуществляемых в пользу или по Поручению Клиента по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг, и (или) в случаях, предусмотренных указанной главой, расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив об этом Клиента не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия решения.

24.12. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть заключенный с Клиентом договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, если в результате проведения мер, предусмотренных пунктом 1 статьи 142.4 Главы 20.1 НК РФ, Банк выявит недостоверность или неполноту представленной Клиентом информации либо придет к выводу о противоречии представленной Клиентом информации сведениям, имеющимся в распоряжении Банка, в том числе полученным из иных общедоступных источников информации.

1. **ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ И ОБЯЗАННОСТИ ЛИЦ, ПРИСОЕДИНИВШИХСЯ К РЕГЛАМЕНТУ**
   1. Клиент обязан предоставлять в Банк сведения об изменениях документов и сведений, предоставленных согласно Приложению №6 к Регламенту, включая сведения об изменениях документов, касающихся Уполномоченного представителя Клиента, и иных сведений, имеющих существенное значение для исполнения Банком своих обязанностей по Соглашению, касающихся замены или отзыва представленных ранее документов. Клиент обязан предоставлять документы, подтверждающие внесенные изменения, либо документы, подтверждающие отсутствие каких-либо изменений, в следующие сроки:

* не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня изменения сведений о Клиенте, Уполномоченном представителе Клиента, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце, содержащихся в предоставленных ранее документах (сведениях)/документах при принятии на обслуживание;
* незамедлительно при внесении изменений в отношении Уполномоченного представителя Клиента;
* не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня получения Клиентом запроса Банка.

Все документы предоставляются согласно Приложения №6 к Регламенту.

Клиент также обязан в письменной форме уведомлять Банк о любых решениях и действиях органов управления Клиента, направленных на изменение состава и/или структуры исполнительного органа (включая решения о переизбрании на должность), изменение и/или отмену ранее принятых решений и/или доверенностей, представленных в Банк в соответствии с настоящим Регламентом, не позднее дня следующего за датой принятия такого решения или совершения действия (соответственно).

* 1. Клиент в каждую дату срока действия настоящего Соглашения гарантирует, что Инструменты финансового рынка, продаваемые Банком за счет Клиента в соответствии с настоящим Регламентом, претензиями со стороны третьих лиц не обременены, в залоге и/или под арестом не состоят.
  2. Клиент не вправе передавать свои права и обязательства по Соглашению третьему лицу без письменного согласия на то Банка.
  3. Банк и Клиент заверяют и гарантируют, что они, их аффилированные лица, представители, работники и посредники соблюдают и обязуются соблюдать применимые нормы действующего Законодательства по противодействию коррупции. При исполнении своих обязанностей по Соглашению Банк, Клиент и вышеуказанные лица не совершают и не планируют совершать каких-либо действий/бездействия, квалифицируемых применимым Законодательством как коррупционные правонарушения, а также действия, нарушающие требования применимого Законодательства и международных актов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

1. **ИНФОР****МАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ**
   1. Настоящим Банк уведомляет Клиента о его праве получить от Банка информацию, указанную в статье 6 Федерального закона от 5 марта 1999 г. № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг».
   2. Банк обязан по письменному требованию Клиента предоставить ему документы и информацию, предусмотренную действующим Законодательством, включая, но не ограничиваясь:
2. копию лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
3. копию документа о государственной регистрации Банка в качестве юридического лица;
4. сведения об органе, выдавшем лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (его наименование, адрес и телефоны);
5. сведения об уставном капитале, о размере собственных средств Банка и его резервном фонде.
   1. Нарушение требований законодательства по обязательному предоставлению Клиенту информации, в том числе предоставление Банком недостоверной, неполной и (или) вводящей в заблуждение Клиента информации, является основанием для изменения или расторжения Соглашения по требованию Клиента в порядке, установленном гражданским [законодательством](consultantplus://offline/ref=D46A446906E8939006B50F3FB1E91A9E2F4841CA6A31075516C631ABBCFEC483F205D843D90448D3F3NAI) Российской Федерации, а также для привлечения Банка к ответственности в порядке, установленном Законодательством.
   2. Клиент несет риск последствий непредъявления требования о предоставлении ему информации, предусмотренной действующим Законодательством.
   3. Клиент дает согласие Банку на получение от Банка информационных сообщений о состоянии и событиях брокерского счета, о финансовых инструментах и корпоративных действиях, новостной информации и аналитических материалов, которые будут направляться Банком по электронной почте Клиента, указанной им в Заявлении / Заявлении на изменение условий акцепта Регламента путем проставления соответствующей отметки в Заявлении / Заявлении на изменение условий акцепта Регламента.

Клиент вправе в любое время отозвать свое согласие путем направления в Банк заявления об отказе получения указанных сообщений.

.

1. **СПИСОК ПРИЛОЖЕНИЙ**

|  |  |
| --- | --- |
| Приложение №1 | ЗАЯВЛЕНИЕ на обслуживание на финансовых рынках для юридических лиц |
| Приложение №1а | [ЗАЯВЛЕНИЕ на обслуживание на финансовых рынках для физических лиц](http://portal/registries1/DocLib5/App01A-Р5.doc) |
| Приложение №2 | Сведения о банковских реквизитах клиента |
| Приложение №2а | Опросник при приеме на обслуживание и обслуживании физического лица |
| Приложение №3 | [Декларация о рисках](http://portal/registries1/DocLib5/App03_(RD)-Р2.doc) |
| Приложение №4 | Доверенность (на Уполномоченного представителя Клиента) |
| Приложение №5 | Доверенность (на совершение сделок (операций) в соответствии с Регламентом) |
| Приложение №6 | Перечень документов, предоставляемых клиентами для заключения соглашения, внесения изменений в сведения о клиенте, а также в иных случаях, предусмотренных Регламентом |
| Приложение №7 | Поручение Клиента на совершение сделки с ценными бумагами |
| Приложение №7а | Поручение на приобретение/погашение паев |
| Приложение № 8 | [Требование](http://portal/registries1/DocLib5/App08А-Р3.doc) клиента на вывод денежных средств |
| Приложение № 8а | Поручение на изменение Позиции Клиента в Торговой системе |
| Приложение № 9 | [Заявление на расторжение Соглашения/закрытие Лицевого счета (Раздела учета денежных средств Клиента)](http://portal/registries1/DocLib5/App10-Р1.doc) |
| Приложение № 10 | Поручение на осуществление операции по счету депо |
| Приложение № 11 | Уведомление о заключении Соглашения о предоставлении ООО КБ «ГТ банк» услуг на финансовых рынках» (Уведомление) |
| Приложение № 11а | Заявление на изменении условий акцепта Регламента (для юридических лиц) |
| Приложение № 11б | Заявление на изменении условий акцепта Регламента (для физических лиц) |
| Приложение № 12 | [Порядок обмена сообщениями](http://portal/registries1/DocLib1/App15-Р2.doc) |
| Приложение № 12а | Использование пароля (кодового слова) |
| Приложение № 12б | Заявление на установку (отмену) кодового слова |
| Приложение № 12в | Реестр поручений Клиента на сделки |
| Приложение № 13 | [Порядок оплаты услуг на финансовых рынках](http://portal/registries1/DocLib1/App16-Р2.doc) |
| Приложение № 14 | Порядок обмена сообщениями и обеспечения технического доступа к информационно-торговой системе QUIK |
| Приложение № 14а | Заявка на использование/отказ от использования ИТС QUIK |
| Приложение № 14б | Акт приема-передачи ключей аутентификации |
| Приложение № 14в | Заявление на аннулирование (отзыв) Открытого ключа (pubring) Простой ЭП |
| Приложение № 14г | Порядок получения и замены Простой Электронной подписи для использования информационно-торговой системы QUIK |
| Приложение № 15 | Уведомление о недопустимости манипулирования и об ответственности за манипулирование рынком |

Все Приложения к настоящему Регламенту являются его неотъемлемой частью.

1. Электронные документы Клиента предоставляются в виде сообщения с вложением в формате pdf (предпочтительно)/ином не редактируемом формате/ формате word, подписанного электронной подписью единоличного исполнительного органа Клиента – юридического лица. [↑](#footnote-ref-2)