

УТВЕРЖДЕНО
Решением Правления
АО «БайкалИнвестБанк»
Протокол № 4839
от «23» августа 2019 г.

**РЕГЛАМЕНТ
БРОКЕРСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ
НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ
АО «БайкалИнвестБанк»
(новая редакция)**

г. Москва
2019

Оглавление

ЧАСТЬ I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	4
1. Термины и определения.....	4
2. Статус Регламента	6
3. Сведения об АО «БайкалИнвестБанк»	6
4. Общие положения о предоставлении услуг	7
5. Услуги.....	7
6. Заключение Договора.....	8
ЧАСТЬ II. СЧЕТА КЛИЕНТА. УПОЛНОМОЧЕННЫЕ ЛИЦА.	9
7. Счета Клиента	9
8. Уполномоченные Представители Клиента	9
9. Администрирование счетов Клиента.....	10
ЧАСТЬ III. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ И ДОКУМЕНТАМИ.....	11
10. Общие правила обмена Сообщениями и документами.....	11
11. Формы и бланки.....	11
12. Обмен Сообщениями и документами посредством электронной почты	12
13. Обмен Сообщениями и документами в Офисе Банка	12
14. Обмен Сообщениями и документами по почте	13
15. Обмен Сообщениями по телефону.....	13
ЧАСТЬ IV. НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ	13
16. Открытие счетов и регистрация в ТС	13
17. Зачисление денежных средств на лицевой счет Клиента	14
18. Вывод денежных средств с лицевого счета Клиента	14
19. Резервирование Денежных средств	16
20. Резервирование Ценных бумаг	16
21. Депозитарные операции Клиента (Зачисление/Списание Ценных бумаг Клиента)	16
ЧАСТЬ V. ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ	17
22. Торговая процедура.....	17
23. Поручение на сделку	17
24. Прием и исполнение поручений на сделки	19
25. Урегулирование сделок.....	21
26. Особенности проведения торговых операций на внебиржевом рынке	21
27. Сделки РЕПО	21
28. Особенности совершения сделок на валютном рынке.....	22
ЧАСТЬ VI. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА. ВОЗМЕЩЕНИЕ РАСХОДОВ БАНКА.	22
29. Вознаграждение Банка и возмещение расходов	22
ЧАСТЬ VII. ОТЧЕТНОСТЬ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ	23
30. Учет операций Клиента и отчетность Банка	23
31. Информационное обеспечение.....	25
32. Уведомления	26
ЧАСТЬ VIII. ИНЫЕ УСЛОВИЯ	27
33. Налогообложение	27
34. Конфиденциальность.....	28

35. Обстоятельства непреодолимой силы	28
36. Ответственность сторон за несоблюдение условий настоящего Регламента	29
37. Предъявление претензий и разрешение споров	29
38. Изменение и дополнение условий Регламента.....	30
39. Отказ от Регламента. Расторжение Договора на брокерское обслуживание	30

Приложение №1	Договор на брокерское обслуживание
Приложение №2	Анкета юридического лица
Приложение №2.1	Анкета физического лица
Приложение №3	Список документов, предоставляемых для заключения договора на брокерское обслуживание
Приложение №4	Декларация о рисках, связанных с осуществлением операций на финансовых рынках.
Приложение №5	Доверенность для юридических лиц
Приложение №5.1	Доверенность для физических лиц
Приложение №6	Заявление о выборе условий обслуживания
Приложение №7	Уведомление об открытых счетах и присвоенных торговых кодах
Приложение №8	Поручение на совершение сделок с ценными бумагами
Приложение №81	Поручение на совершение сделок с валютными инструментами
Приложение №9	Требование на возврат денежных средств
Приложение №10	Поручение на резервирование денежных средств
Приложение №11	Уведомление о расторжении Договора на брокерское обслуживание со стороны Клиента
Приложение №12	Уведомление о расторжении Договора на брокерское обслуживание со стороны Банка
Приложение №13	Отчет по сделкам и операциям с ценными бумагами
Приложение №13.1	Отчет об операциях на валютном рынке ПАО «Московская биржа»

ЧАСТЬ I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Термины и определения

1.1. Следующие термины и определения, применяемые в тексте настоящего Регламента, используются в нижеприведенных значениях:

Авторизованный адрес электронной почты – адрес электронной почты, указанный Клиентом в Анкете Клиента и используемый в целях идентификации при обмене Сообщениями.

Авторизованный банковский счет – банковский счет, открытый Клиентом в кредитной организации, указанный Клиентом в Анкете Клиента и используемый для проведения безналичных расчетов с Банком.

Авторизованный номер мобильного телефона – номер мобильного телефона, указанный Клиентом в Анкете Клиента, используемый в целях идентификации Клиента, обмена Сообщениями.

Активы Клиента – денежные средства (ДС), и/или ценные бумаги (ЦБ) Клиента, и/или Валютный инструмент (ВИ), переданные им Банку во исполнение Договора, а также полученные по Сделкам, совершенным Банком в соответствии с Договором, учитываемые во внутреннем учете Банка.

Зарезервированные Активы Клиента – Активы Клиента, необходимые для исполнения принятых Поручений.

Свободные Активы Клиента – не Зарезервированные Активы Клиента.

Анкета – Анкета физического лица, индивидуального предпринимателя, юридического лица, содержащая в себе основную информацию о Клиенте/Уполномоченном лице Клиента/Выгодоприобретателе/Бенефициарном владельце, по установленной Банком форме.

Банк – АО «БайкалИнвестБанк», оказывающий Клиенту брокерские услуги на основании Договора на брокерское обслуживание.

Валюта РФ – законное платежное средство на территории Российской Федерации, выраженное в российских рублях.

Валюта Сделки - валюта, в которой определена цена финансового инструмента при заключении Сделки и в которой исполняются платежные обязательства по Сделке.

Валютный инструмент – предмет сделки купли-продажи иностранной валюты, форвардная сделка с иностранной валютой, валютный своп заключаемый на организованных торгах валютного рынка и определяемый совокупностью стандартных условий, предусмотренных биржевой спецификацией инструментов.

Внебиржевой рынок (ВНБР) – неорганизованный рынок ценных бумаг, где сделки с ценными бумагами в интересах Клиента совершаются Банком путем прямых переговоров с контрагентом.

Выгодоприобретатель – лицо, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии, при проведении операций с денежными средствами и ценными бумагами.

Депозитарий – депозитарий АО «БайкалИнвестБанк», оказывающий Клиенту депозитарные услуги на основании депозитарного договора.

Длящееся Поручение - Поручение, предусматривающее возможность неоднократного его исполнения при наступлении условий, предусмотренных поручением.

Договор – Договор на брокерское обслуживание.

Доход по Ценным бумагам – любые дивиденды, проценты, доход или иное распределение на Ценные бумаги, осуществленное эмитентом Ценных бумаг.

Иностранная валюта – официальное платежное средство какого-либо государства/группы государств, включая Евро, за исключением Валюты РФ.

Иностранная ценная бумага – иностранный финансовый инструмент, квалифицированный в качестве ценной бумаги в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

Клиент – юридическое или физическое лицо, заключившее с Банком Договор, согласившись со всеми положениями настоящего Регламента.

Конфиденциальная информация:

- информация о деятельности Банка и Клиента и их инвестиционных намерениях;
- любая информация, относящаяся к размеру и стоимости Сделок, заключенных в соответствии с настоящим Регламентом;
- любая переписка между Банком и Клиентом;
- персональные данные Клиентов.

Лимитированная цена – цена, указанная в Поручении Клиента на покупку определенного количества Ценных бумаг или валютного инструмента по цене не выше максимальной цены покупки, или на продажу определенного количества Ценных бумаг или валютного инструмента по цене не ниже минимальной цены продажи.

Лицевой счет – лицевой счет, открываемый Банком с целью отражения движения и учета денежных средств Клиента в соответствии с Договором. Лицевой счет открывается и ведется в соответствии с правилами, утвержденными нормативными актами Банка России.

Обязательства Клиента – обязательства Клиента по Сделке, заключенной Банком по Поручению Клиента, задолженность Клиента перед Банком по оплате вознаграждения и возмещению расходов Банку, задолженность Клиента перед Депозитарием по оплате вознаграждения и возмещению расходов Депозитарию, иные обязательства Клиента (в том числе возникшие по решению государственных органов), а также налоговые обязательства Клиентов-юридических лиц, являющихся нерезидентами РФ, и Клиентов-физических лиц.

Организатор торгов (Биржа, Торговая система) – организация (Биржа, торговая система), осуществляющая свою деятельность в соответствии и на основании законодательства, обеспечивающая регулярное функционирование организованного рынка ценных бумаг, валют и производных финансовых инструментов. Торговля (Торги) производятся по определенным установленным процедурам, зафиксированным в соответствующих Правилах торгов или иных нормативных документах, обязательных или рекомендуемых для исполнения всеми участниками торгов. В понятие Торговая система (ТС) также включаются депозитарные и расчетные системы, используемые для проведения расчетов по Сделкам, заключенным в рамках той или иной ТС.

Офис Банка – помещение, являющееся местонахождением Банка, информация о котором раскрыта на сайте Банка.

Поручение на сделку – Сообщение распорядительного характера, поданное Клиентом Банку с целью совершения Сделки в интересах и за счет Клиента.

Поручение на операции с денежными средствами – Сообщение распорядительного характера, поданное Клиентом Банку на перевод денежных средств Клиента или на вывод денежных средств на банковский счет Клиента.

Правила торгов – любые правила, регламенты, инструкции, процедуры, требования, нормативные документы, обязательные для исполнения всеми участниками торгов той или иной Торговой системы.

Рабочий день – календарный день, кроме официально установленных выходных и праздничных дней, в соответствии с действующим законодательством РФ, с 10:00 до 18:00 по московскому времени. Банк вправе на свое усмотрение оказывать определенные услуги в нерабочее время, в том числе в дни, являющиеся выходными/праздничными (нерабочими) для Банка.

Рынок ценных бумаг – торговые системы (организованный рынок), внебиржевые площадки (неорганизованный рынок), в рамках которых Банк осуществляет Сделки в соответствии с Регламентом.

Сайт Банка – специализированная страница Банка в глобальной компьютерной сети Интернет, где Банк размещает текст настоящего Регламента, сведения об изменениях в тексте Регламента, а также иную информацию, раскрытие которой предусмотрено настоящим Регламентом. Постоянный адрес сайта Банка <http://www.baikalinvestbank.ru>

Сделка – сделка с Ценными бумагами, с Валютными инструментами, а также сделка с производными финансовыми инструментами, заключаемая Банком от своего имени или от имени Клиента в порядке оказания услуг по Договору (в интересах и за счет Клиента).

Сделка РЕПО – договор, по которому одна сторона (Первоначальный продавец по договору РЕПО) обязуется в срок, установленный этим договором, передать в собственность другой стороне (Первоначальному покупателю по договору РЕПО) ценные бумаги, а Первоначальный покупатель по договору РЕПО обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (первая часть договора РЕПО), и по которому Первоначальный покупатель по договору РЕПО обязуется в срок, установленный этим договором, передать ценные бумаги в собственность Первоначального продавца по договору РЕПО, а Первоначальный продавец по договору РЕПО обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (вторая часть договора РЕПО).

Сообщение – любое сообщение, распорядительного или информационного характера, направляемое Банком или Клиентом друг другу в процессе исполнения Договора. Под сообщением распорядительного характера понимается сообщение, содержащее все обязательные для выполнения такого сообщения реквизиты, указанные в соответствующем приложении к Регламенту, и с учетом ограничений, установленных Регламентом. Сообщение, направленное без соблюдения указанных условий, принимается Банком как информационное сообщение.

Существенные условия Сделки – параметры Сделки, указанные в пунктах 23.2. и 23.3. настоящего Регламента.

Тариф – определенная Банком стандартная форма коммерческого предложения, в которой указан перечень предлагаемых услуг и порядок определения их стоимости. Перечень Тарифов размещается на сайте Банка.

Торговая сессия – период времени, в течение которого осуществляются торги (заключаются Сделки) через организатора торгов.

Представитель Клиента – лицо, являющееся представителем Клиента и имеющее полномочия (права) совершать от имени Клиента действия, необходимые для исполнения Договора.

Ценные бумаги (ЦБ) – эмиссионные ценные бумаги (в том смысле, в каком они определяются Федеральным законом РФ «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 N 39-ФЗ (далее - ФЗ «О рынке ценных бумаг»), а также неэмиссионные ценные бумаги, в том числе инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов и иностранные ценные бумаги.

Ценные бумаги Клиента – ценные бумаги, принадлежащие Клиенту и учитываемые Банком в рамках Договора.

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

2. Статус Регламента

2.1. Настоящий Регламент брокерского обслуживания клиентов на финансовых рынках АО «БайкалИнвестБанк» (далее – Регламент), определяет общий порядок и условия, на которых Банк оказывает Клиентам брокерские услуги по исполнению их поручений на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами, с иностранной валютой и/или по заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, а также иных сопутствующих услуг. Регламент разработан в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

2.2. Для заключения Договора на брокерское обслуживание заинтересованное лицо должно представить в Банк Заявление о выборе условий обслуживания - Приложение №6 к Регламенту, а также список документов - Приложение №3 к Регламенту.

2.3. Все Приложения и дополнения к настоящему Регламенту являются его неотъемлемой частью. Официальный текст Регламента со всеми изменениями и дополнениями размещается Банком в открытом доступе на Сайте Банка.

2.4. Любые документы и Сообщения, переданные Сторонами во исполнение Регламента, могут дублироваться на языке Клиента-нерезидента РФ. В случае расхождения текстов в русском и иноязычном варианте, приоритетным является текст на русском языке.

2.5. Проведение и учет операций Клиентов в иностранной валюте осуществляется в соответствии с валютным законодательством РФ.

2.6. Банк оказывает услуги, предусмотренные Регламентом, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации о банках и банковской деятельности, о ценных бумагах, о валютном регулировании и валютном контроле, а также иных нормативных правовых актов, регулирующих деятельность Банка и порядок оказания предусмотренных Регламентом услуг, а также Правилами, регламентами и процедурами, установленными Организаторами торгов и Торговыми системами.

3. Сведения об АО «БайкалИнвестБанк»

Полное наименование: Акционерное общество «БайкалИнвестБанк»

Сокращенное наименование: АО «БайкалИнвестБанк»

Адрес места нахождения/Почтовый адрес: 109004, г. Москва, ул. Станиславского, дом 4, стр. 1

Телефон: +7 (499) 968-94-23

Лицензии:

№ 025-03345-010000 от 29.11.2000г. на осуществление дилерской деятельности. Без ограничения срока действия.

№ 025-03257-100000 от 29.11.2000г. на осуществление брокерской деятельности. Без ограничения срока действия.

№ 025-03156-000100 от 04.12.2000г. на осуществление депозитарной деятельности. Без ограничения срока действия.

Настоящим АО «БайкалИнвестБанк» (далее – Банк) сообщает о совмещении им брокерской деятельности с дилерской и депозитарной деятельностью. Клиент предупрежден о возможных рисках возникновения конфликта интересов между Банком и Клиентом, связанного с совмещением Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Дополнительные сведения об АО «БайкалИнвестБанк» в объеме, предусмотренном действующим законодательством РФ, могут содержаться на Сайте Банка либо предоставляются Клиенту по его требованию, в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом.

4. Общие положения о предоставлении услуг

4.1. Положения настоящего Регламента распространяются на Сделки, заключенные на внебиржевом рынке (ВНБР) и/или Бирже, доступ к которым Банк получил непосредственно или посредством заключения субброкерского договора с брокером, который имеет такой доступ.

4.2. Банк в рамках настоящего Регламента не предоставляет услуги по заключению сделок с неполным покрытием, в том числе маржинальных сделок.

4.3. Все положения настоящего Регламента в равной степени распространяются на все виды финансовых инструментов, торговля которыми осуществляется на Бирже и на ВНБР, если иное не предусмотрено Регламентом или соответствующим соглашением с Клиентом.

4.4. Клиент соглашается, что инвестирование денежных средств в финансовые инструменты связаны с высокой степенью коммерческого и финансового риска, который может привести к возникновению у Клиента убытков.

4.5. Банк вправе в целях совершения сделок, предусмотренных настоящим Регламентом, и осуществления расчетов по сделкам заключить договор с другим брокером, в том числе с иностранным брокером. В этом случае Банк несет перед Клиентом ответственность за действия другого брокера.

4.6. Банк без Поручения Клиента не инвестирует Денежные средства и/или Ценные бумаги Клиента.

4.7. Предоставление Биржевой информации.

4.7.1. Банк предоставляет Клиенту право использовать Биржевую информацию в соответствии с Правилами торгов Организаторов торговли, а также Порядком использования биржевой информации, предоставляемой Организатором торговли, с которыми Клиент обязан ознакомиться на сайте соответствующего Организатора торговли.

4.7.2. Клиент вправе использовать Биржевую информацию исключительно в целях участия в торгах (принятия решения о выставлении/не выставлении заявок, заключения сделок).

4.7.3. Доступ к Биржевой информации предоставляется Клиенту только на том рынке, на котором Клиент зарегистрирован.

5. Услуги

5.1. В отношении Клиентов Банк принимает на себя обязательства предоставлять за вознаграждение следующие услуги:

- совершать за счет и в интересах клиента Торговые операции;
- обеспечивать исполнение сделок, заключенных по поручениям Клиентов (проводить урегулирование сделок), и совершать в связи с этим все необходимые юридические действия;
- совершать Неторговые операции;
- обеспечивать целостность и непрерывность данных при проведении, оформлении и учете сделок и операций.

5.2. При исполнении поручений Клиента Банк действует в качестве комиссионера, т.е. от своего имени и за счет Клиента, если Правилами торгов или соглашением сторон не предусмотрено иное.

5.3. Услуги по заключению и урегулированию сделок предоставляются Банком Клиентам в следующих ТС:

- ПАО «Московская Биржа» Фондовый рынок;
- ПАО «Московская Биржа» Валютный рынок;
- Внебиржевой рынок.

5.4. Выбор ТС Клиентом осуществляется путем указания наименования соответствующей ТС в Заявлении о выборе условий обслуживания (Приложение №6 к настоящему Регламенту). Клиент вправе изменить условия обслуживания, предоставив в Банк измененное Заявление о выборе условий обслуживания.

5.5. Заключение и исполнение сделок на Организованных торгах (в т.ч. резервирование денежных средств и ценных бумаг и т.д.) осуществляется в порядке, установленном Правилами Торговой системы.

5.6. Заключение и исполнение сделок, заключенных Внебиржевом рынке, осуществляется в соответствии со сложившейся практикой рынка ценных бумаг и условиями совершения сделок.

5.7. Приведенный в настоящем Разделе список услуг Банка не является исчерпывающим. В случаях, предусмотренных законодательством РФ, Правилами торгов, дополнительными соглашениями с Клиентом Банк осуществляет иные юридические и фактические действия в интересах Клиентов.

5.8. Банк не использует денежные средства и ценные бумаги Клиентов в своих собственных интересах.

Объединение ценных бумаг Клиентов на торговом счете (субсчете) депо номинального держателя, а также использование их в качестве клирингового обеспечения не является использованием ценных бумаг в интересах Банка, если ценных бумаг каждого Клиента, объединенных таким образом с ценными бумагами других Клиентов, достаточно для исполнения обязательств из сделок, совершенных за счет

такого Клиента, с учетом ценных бумаг, которые должны поступить Клиенту, либо должны быть переданы Клиентом по ранее заключенным, но еще не исполненным сделкам.

6. Заключение Договора

6.1. Необходимым условием заключения Договора является наличие открытого Клиентом в Банке текущего/расчетного счета в валюте Российской Федерации или иностранной валюте.

6.2. До заключения Договора Клиент обязан ознакомиться в офисе Банка либо на Сайте Банка с условиями Регламента и приложениями к нему, в том числе:

- Договором на брокерское обслуживание (Приложение №1 к настоящему Регламенту);
- Декларацией о рисках, связанных с осуществлением операций на финансовых рынках (Приложение №4);
- Действующими Тарифами на брокерское обслуживание клиентов на финансовых рынках, размещенными на сайте Банка.

6.3. До заключения Договора Банк обязан предоставить лицу, намеренному заключить такой договор, Декларацию о рисках. Обязанность Банка по предоставлению Декларации о рисках не распространяется на Клиента - квалифицированного инвестора в силу ФЗ «О рынке ценных бумаг» или признанного Банком квалифицированным инвестором в отношении соответствующих финансовых инструментов (услуг), Клиента, являющегося иностранной финансовой организацией.

6.4. Намеренные заключить Договор лица должны заполнить и предоставить Банку:

- Анкету (Приложение №2 или 2.1 к настоящему Регламенту);
- Комплект документов, необходимых для заключения Договора согласно Списка документов, подлежащих предоставлению Клиентом Банку в соответствии со своим юридическим статусом (Приложение №3 к настоящему Регламенту). Данные документы не предоставляются, если Клиент уже имеет заключенный с Банком иной договор, по которому данные документы уже предоставлялись в Банк;
- Иные документы по требованию Банка.

Физическое лицо должно подписать Анкету в присутствии представителя Банка.

В случае подписания документов Представителем Клиента, Банку дополнительно должны быть предоставлены документы, указанные в пункте 8.2 или 8.5 Регламента.

6.5. В случае если у Клиента есть выгодоприобретатели по заключаемому Договору, Банку должна быть предоставлены документы по идентификации выгодоприобретателя.

При появлении новых выгодоприобретателей после заключения Договора, Клиент обязан предоставить на таких выгодоприобретателей документы для их идентификации.

Если клиентом АО «БайкалИнвестБанк» является организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, указанная в статье 5 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), или лицо, указанное в статье 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ, идентификация выгодоприобретателя/выгодоприобретателей указанного Клиента осуществляется по требованию АО «БайкалИнвестБанк».

6.6. Клиент обязан указать Авторизованный номер мобильного телефона в Анкете.

6.7. Клиент обязан указать Авторизованный адрес электронной почты в Анкете.

6.8. Заключая Договор Клиент подтверждает, что он не является:

- иностранным публичным должностным лицом;
- должностным лицом публичной международной организации;
- лицом, замещающим (занимающим):
 - а) государственные должности Российской Федерации;
 - б) должности первого заместителя и заместителя Генерального прокурора Российской Федерации;
 - в) должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации (Банка России);
 - г) государственные должности субъектов Российской Федерации;
 - д) должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации, Правительством Российской Федерации или генеральным прокурором Российской Федерации;
 - е) должности заместителей руководителей федеральных органов исполнительной власти;
 - ж) должности в государственных корпорациях (компаниях), фондах и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации;
 - з) должности глав городских округов, глав муниципальных районов, а также не является супругом и/или несовершеннолетним ребенком указанных лиц.

6.9. В случае изменения своего статуса на один из вышеуказанных Клиент обязуется незамедлительно уведомить об этом Банк.

ЧАСТЬ II. СЧЕТА КЛИЕНТА. УПОЛНОМОЧЕННЫЕ ЛИЦА.

7. Счета Клиента

7.1. Настоящим Разделом устанавливаются общие принципы, а также права и обязанности Банка и Клиентов при использовании счетов в клиринговых организациях, у другого профессионального участника, в том числе кредитной организации, для учета денежных средств Клиентов Банка.

7.2. Условия и порядок использования указанных в п.7.1 Регламента счетов для учета денежных средств Клиентов определяется в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами, а также Стандартами осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

7.3. Для ведения учета денежных средств, предоставляемых Клиентом для расчетов по операциям с ценными бумагами, иностранными валютами и производными финансовыми инструментами, Банк открывает Лицевой счет (Лицевые счета).

7.4 Если Клиент планирует совершать сделки на Валютном рынке или приобретать ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, с оплатой сделок непосредственно в иностранной валюте, то для расчетов по таким сделкам Банк дополнительно к Лицевому счету в валюте Российской Федерации открывает Лицевые счета в иностранной валюте (в долларах США/ЕВРО/британских фунтах/швейцарских франках/китайских юанях). При этом Клиент должен проставить отметку в соответствующих пунктах Заявления о выборе условий обслуживания (Приложение №6 к настоящему Регламенту).

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

7.6. Открытие Банком Лицевых счетов осуществляется в течение 2 (Двух) рабочих дней с даты подачи Клиентом Заявления о выборе условий обслуживания.

7.7. Если соглашением Сторон не предусмотрено иное, до начала проведения операций в рамках настоящего Регламента Клиент обязан открыть Счета депо в Депозитарии Банка. Порядок и условия открытия Счетов депо и ведения учета ценных бумаг в Депозитарии осуществляется в соответствии с «Условиями осуществления депозитарной деятельности АО «БайкалИнвестБанк».

7.8. Для проведения Торговых операций в рамках настоящего Регламента, Клиент обязуется назначить Банк Оператором Счета депо, открытого в Депозитарии Банка, если законодательством РФ и соглашением сторон не предусмотрено иное.

7.9. Клиент согласен на использование информации о номере Счета депо, открытого ему в Депозитарии, другими подразделениями Банка, участвующими в совершении операций в рамках настоящего Регламента.

7.10. Настоящим Клиент уполномочивает Банк проводить инвентарные операции (операции, связанные с изменением остатка на Счете депо) по счету депо Клиента, без отдельного поручения Клиента, если проведение такой операции обусловлено необходимостью исполнения Поручения на сделку или иного поручения Клиента.

7.11. Банк уведомляет Клиента об открытых ему счетах путем направления/вручения Уведомления об открытых счетах и присвоенных торговых кодах (Приложения № 7 к настоящему Регламенту).

7.12. Клиент уведомлен о том, что имущество Клиента, предоставленное в качестве обеспечения обязательств, допущенных к клирингу, и обязательства, возникшие из договоров, заключенных Банком за счет Клиента, будут учитываться клиринговой организацией совместно с имуществом и обязательствами других Клиентов (за исключением случаев, когда это запрещено правовыми актами Российской Федерации).

7.13. Клиент вправе потребовать ведения отдельного учета в клиринговой организацией его имущества, предоставленного в качестве обеспечения, и обязательств Банка, возникших из договоров, заключенных за счет этого Клиента. Стоимость таких услуг определяется тарифами Банка.

7.14. Банк в соответствии с утвержденными им Правилами ведения внутреннего учета обеспечивает раздельный учет денежных средств каждого Клиента, находящихся на счете (счетах) в клиринговых организациях.

8. Уполномоченные Представители Клиента

8.1. Во всех случаях, даже когда это не обозначено прямо в тексте настоящего Регламента, получать информацию об операциях Клиента и инициировать поручения от имени Клиента может только сам Клиент или его Представители.

8.2. Клиент, желая назначить Представителя, предоставляет Банку следующие документы:

- Документы, необходимые для проведения идентификации Представителя Клиента;
- Доверенность на Представителя, составленная по форме соответствующего Приложения к Регламенту (Приложение №5 или 5.1 к настоящему Регламенту).

8.3. Без доверенности выступать в качестве Представителей Клиента-юридического лица могут законные представители данного юридического лица, действующие на основании учредительных документов.

8.4. Без доверенности выступать в качестве Представителей Клиента-несовершеннолетнего физического лица могут законные представители физического лица – родители, опекуны, усыновители, попечители и т.д., при этом их полномочия должны быть подтверждены соответствующими документами в порядке, предусмотренным законодательством РФ.

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

8.6. Права иных лиц выступать в качестве Представителя от имени Клиента должны подтверждаться доверенностью, выданной Клиентом и оформленной в соответствии с требованиями законодательства места выдачи.

8.7. В соответствии с правилами, установленными Банком, все доверенности Представителей должны быть зарегистрированы Банком и переданы ему на хранение, либо должны быть предъявлены при подаче Поручения. Доверенность может быть предоставлена как Клиентом, так и его Представителем в виде оригинала или в виде нотариальной копии с надлежащим образом оформленного оригинала доверенности.

8.8. Формы доверенностей, связанных с назначением лиц, уполномоченных получать информацию о счете депо Клиента и/или распоряжаться счетом депо Клиента в уполномоченных депозитариях Торговых площадок, определяются требованиями таких уполномоченных депозитариев.

8.9. При подаче Поручений лично, идентификация Представителей Клиента производится путем предъявления паспорта (иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством РФ) сотруднику Банка, принимающему Поручение.

8.10. В качестве лиц, уполномоченных на совершение от имени Банка действий, предусмотренных Регламентом, включая прием от Клиента распорядительных сообщений, выступают сотрудники Банка, в должностные обязанности которых входит совершение таких действий.

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

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

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

9. Администрирование счетов Клиента

9.1. В соответствии с условиями настоящего Регламента Клиент обязан предоставлять Банку информацию об изменениях, которые произошли в учредительных документах Клиента, о любых иных изменениях в составе сведений, зафиксированных в Анкете (включая сведения о Представителях Клиента, бенефициарных владельцах, выгодоприобретателях (при наличии последних)), а также предоставлять Банку документы, подтверждающие факт таких изменений (оригиналы или нотариально заверенные копии соответствующих документов), в кратчайший срок, но не позднее 10 (Десяти) рабочих дней, следующих за днем указанных выше изменений, В случае если такие изменения затрагивают сведения, указанные в Анкете, Клиент обязан предоставить Банку, в указанные в настоящем пункте Регламента сроки, новую редакцию Анкеты с внесенными изменениями.

9.2. Данные изменения вступают в силу с момента регистрации Банком новой Анкеты с внесенными изменениями.

9.3. Клиент несет ответственность за убытки (включая реальный ущерб и упущенную выгоду), которые могут возникнуть у Клиента в связи с несвоевременным предоставлением Банку документов, указанных в пункте 9.1 настоящего Регламента.

9.4. Банк вправе приостановить прием от Клиента Поручений на осуществление операций, предусмотренных настоящим Регламентом, в случае наличия у Банка информации об изменениях сведений, перечисленных в пункте 9.1. настоящего Регламента, до момента представления Клиентом Банку всех необходимых документов, указанных в пункте 9.1. настоящего Регламента.

ЧАСТЬ III. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ И ДОКУМЕНТАМИ

10. Общие правила обмена Сообщениями и документами

10.1. Взаимодействие Клиента с Банком производится путем обмена Сообщениями.

10.2. Обмен Сообщениями между Банком и Клиентом может производиться путем:

- предоставления оригинальных письменных документов в офисе Банка;
- в электронной форме посредством электронной почты;
- в устной форме посредством телефонной связи;
- направления оригинальных письменных документов по почте.

10.3. Во всех случаях обмена Сообщениями Банк проводит идентификацию Клиента посредством паспортных данных Клиента/Представителя Клиента и/или Авторизованного номера мобильного телефона и/или Авторизованного адреса электронной почты.

10.4. Использование Клиентом любых иных способов для обмена Сообщениями с Банком допускается, только если это предусмотрено двусторонним соглашением между Банком и Клиентом.

10.5. При обмене письменными Сообщениями и документами между Банком и Клиентами применяются следующие общие обязательные правила:

- Любое Сообщение, составленное в письменной форме на бумажном носителе, может быть представлено либо самим Клиентом, либо Представителем Клиента, направлено с нарочным или почтой;
- Обмен документами в письменной форме на бумажном носителе может производиться только в Офисе Банка;

- Направление Клиентом Сообщений почтой осуществляется только по адресам, письменно подтвержденным или публично объявленным Банком в качестве почтовых адресов;

- Направление Банком Сообщений почтой осуществляется по адресу, указанному в Анкете;

- Во всех случаях письменное Сообщение должно быть подписано Представителем отправителя;

- Стороны признают, что копии Сообщений, поданные посредством электронной почты, имеют юридическую силу документов, составленных на бумажных носителях, если иное не установлено Регламентом в отношении какого-либо вида Сообщений;

- Стороны признают, что воспроизведение подписей уполномоченных лиц и оттиска печати Клиента (для Клиентов-юридических лиц) и Банка на Сообщении, совершенное посредством электронной почты, является воспроизведением аналогов их собственноручных подписей и означает соблюдение письменной формы сделки в смысле статьи 160 Гражданского кодекса Российской Федерации;

- Копия Сообщения, переданная посредством электронной почты, принимается к исполнению Банком только при условии, что простое визуальное сличение сотрудником Банка образцов подписи Клиента или уполномоченного лица Клиента и оттиска его печати (для Клиентов-юридических лиц), указанных в Анкете, с подписью и печатью на копии переданной посредством электронной почты, позволяет установить их схожесть по внешним признакам, а все обязательные реквизиты Сообщения на копии четко различимы;

- Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента, вызванные, в том числе, недополучением Клиентом прибыли в связи с исполнением Банком фальсифицированной копии Сообщения, переданной посредством электронной почты.

10.6. Клиент может одновременно пользоваться различными способами подачи Сообщений, предусмотренными Регламентом, при этом полученные от Клиента Сообщения, содержащие одинаковые условия, но по каким-либо причинам поданные различными способами рассматриваются Банком как разные, и каждое в отдельности подлежит исполнению, если иное не согласовано с Банком при подаче каждого такого Сообщения Клиентом.

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

10.8. Банк не принимает к исполнению длящиеся Поручения, не содержащие конкретных указаний Клиента и фактически направленные на осуществление Банком управления имуществом Клиента.

10.9. Клиент обязан не позднее 30 (Тридцати) календарных дней с даты передачи в Банк Поручения или Требования одним из дистанционных способов связи (телефонной связи, электронной почты) предоставить в Банк оригинал Поручения на бумажном носителе, если иное не предусмотрено настоящим Регламентом.

11. Формы и бланки

11.1. Банк рекомендует Клиентам при составлении Поручений и Требований использовать бланки стандартных форм, разработанные Банком (приложение 8, 8.1, 9, 10 к настоящему Регламенту). Образцы форм и бланков опубликованы на Сайте Банка и являются приложениями к настоящему Регламенту. В

случае невозможности доступа на Сайт Банка, формы и бланки могут быть предоставлены сотрудником Банком по запросу Клиента. При составлении поручений на совершение депозитарных операций Клиент должен руководствоваться Условиями осуществления депозитарной деятельности, установленными Банком и предусмотренными ими формами, и бланками поручений и документов.

11.2. Банк также рекомендует Клиентам при составлении доверенностей, предусмотренных Регламентом, использовать стандартные бланки, являющиеся приложением к настоящему Регламенту. Банк принимает доверенности, составленные Клиентом самостоятельно при условии, что текст доверенности и предоставляемый такой доверенностью объем полномочий соответствует рекомендуемой Банком форме.

12. Обмен Сообщениями и документами посредством электронной почты

12.1. При подаче Сообщений посредством электронной почты передается сканированный образ (оцифрованный с бумажного носителя) Сообщения, содержащего собственноручную подпись Клиента/Представителя/оттиска печати (для юридических лиц) или уполномоченного сотрудника Банка.

12.2. Если иное не предусмотрено двусторонним соглашением, то после совершения акцепта Клиент получает право направлять посредством электронной почты только следующие типы стандартных сообщений, предусмотренных Регламентом:

- оцифрованные с бумажного носителя (далее – сканированная копия) Поручения на совершение сделок (приложение 8 и 8.1 к настоящему Регламенту);
- оцифрованные с бумажного носителя (далее – сканированная копия) Требование на вывод денежных средств с лицевого счета (приложение № 9 к настоящему Регламенту);
- оцифрованные с бумажного носителя (далее – сканированная копия) Поручение на резервирование денежных средств (приложение № 10 к настоящему Регламенту);
- информационные поручения (запросы) и ответы на информационные запросы Банку;
- жалобы и претензии.

12.3. Если иное не предусмотрено двусторонним соглашением, то Банк направляет Клиенту посредством электронной почты только:

- отчетность, предусмотренную частью VII настоящего Регламента;
- информационные запросы и ответы на информационные запросы Клиента;
- уведомления и ответы на жалобы и претензии;
- сообщения Клиенту, предусмотренные п.24.17, п.24.18 и п.32.3 Регламента.

12.4. Для подачи Сообщений посредством электронной почты Клиент обязан использовать адрес электронной почты, указанный им при заполнении Анкеты. Банк вправе отказать Клиенту в принятии Сообщений, поступивших с иного адреса электронной почты.

12.5. Для направления Сообщений Клиенту Банк использует адрес электронной почты, ранее подтвержденный Клиентом или его Уполномоченными лицами.

12.6. Для приема Сообщений посредством электронной почты Банк сообщает специальные адреса электронной почты, реквизиты которых публикуются на Сайте Банка. Клиент обязан для направления Сообщений Банку по электронной почте использовать только такие адреса электронной почты.

12.7. Все поручения, направленные по электронной почте, должны быть продублированы в письменном виде не позднее 30 календарных дней со дня их направления по электронной почте.

13. Обмен Сообщениями и документами в Офисе Банка

13.1. Обмен Сообщениями и документами осуществляется в письменном виде на бумажном носителе в Офисе Банка.

13.2. Настоящим способом могут направляться любые виды Сообщений и документов, связанные с оказанием услуг по настоящему Регламенту.

13.3. Клиент может передавать Банку любые Сообщения лично и/или через своих Представителей и/или нарочным.

13.4. Датой получения Сообщения и документов данным способом является дата вручения, о чем получающей Стороной делается отметка на копии документа.

13.5. Банк проводит простое визуальное сличение подписи Клиента или уполномоченного Представителя Клиента, а также оттиска печати Клиента – юридического лица (в случае если наличие печати предусмотрено учредительными документами и/или личным законом юридического лица) на Сообщениях с целью установления соответствия их по внешним признакам с образцами подписей и печати Клиента, имеющихся в распоряжении Банка.

13.6. Банк не отвечает за неисполнение Сообщения, если Клиентом не было получено подтверждение Банка о приеме такого Сообщения.

14. Обмен Сообщениями и документами по почте

14.1. Обмен Сообщениями и документами осуществляется по почтовым адресам, публично объявленным Банком и указанным Клиентом в Анкете.

14.2. Настоящим способом могут направляться любые виды Сообщений и документов, связанных с оказанием услуг по настоящему Регламенту.

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

14.4. Датой получения Сообщений и документов данным способом является дата вручения.

15. Обмен Сообщениями по телефону

15.1. Банк принимает от Клиента по телефону только Поручение на сделки с ценными бумагами и информационные Сообщения.

15.2. Для получения возможности обмениваться Сообщениями по телефону Банк присваивает Клиенту регистрационный номер (код), указанный в Уведомлении об открытых счетах и присвоенных торговых кодах (Приложении №7 к настоящему Регламенту), необходимый для последующей идентификации Клиента либо его Уполномоченного представителя.

15.3. Обмен сообщениями по телефону осуществляется по контактными телефонам, указанным в Анкете Клиента и рассматривается как выражение согласия Клиента на следующие условия:

- Клиент, признает все сообщения, направленные и полученные таким способом, имеющими такую же юридическую силу, как и сообщения, оформленные на бумажном носителе;
- при осуществлении обмена Сообщениями посредством телефонной связи Банк ведет запись телефонных разговоров с Клиентом;
- записи телефонных переговоров между Сотрудниками Банка и Клиентом осуществляются Банком при помощи специальных технических и программных средств на магнитных или иных носителях;
- Клиент, признает в качестве достаточного доказательства (пригодного для предъявления при разрешении споров в суде) запись телефонного разговора между Уполномоченными лицами Банка и Клиента, осуществленную Банком при помощи собственных специальных технических и программных средств на магнитных или иных носителях.

15.4. После выдачи Клиенту (уполномоченному Представителю Клиента) Уведомления об открытых счетах и присвоенных торговых кодах (Приложение №7 к настоящему Регламенту) Банк рассматривает любое лицо, осуществляющее с ним обмен сообщениями по телефону, как уполномоченного Представителя Клиента и интерпретирует любые сообщения этого лица как Сообщения Клиента, если это лицо осуществит следующую процедуру подтверждения полномочий:

а) Указанное лицо правильно назовет следующие реквизиты Клиента:

- полное наименование Клиента;
- номер Договора (подтвержденный в Уведомлении);
- Банк имеет право вместо номера Договора потребовать назвать номер лицевого счета или любой другой реквизит Договора;

б) В ответ на запрос сотрудника Банка указанное лицо правильно назовет идентификационный код.

ЧАСТЬ IV. НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

16. Открытие счетов и регистрация в ТС

16.1. После заключения Договора и до начала совершения торговых операций за счет и в интересах Клиента Банк открывает специальные лицевые счета, а также производит все необходимые действия по регистрации Клиента в качестве Клиента участника торгов и/или у другого брокера. Банк присваивает Клиенту персональные торговые коды для совершения торговых операций. Сроки регистрации Клиента определяются Правилами торгов.

Банк не гарантирует и не несет ответственность за соблюдение сроков регистрации третьими лицами.

16.2. С целью исполнения Банком обязательств по Договору в части осуществления операций с ценными бумагами Клиент обязуется совершить действия, необходимые для назначения Банка оператором счета депо, открытого в Депозитарии. Клиент уполномочивает Банк распоряжаться ценными бумагами, учитываемыми на этих счетах депо, в том числе:

16.2.1. Самостоятельно подписывать и подавать депозитарные поручения:

- на административные и информационные операции по счетам депо (разделам счетов депо) Клиентов;
- на совершение инвентарных операций по результатам Сделок, совершенных Банком.

16.2.2. Получать выписки по счетам депо Клиента, отчеты о проведенных операциях и иные документы, связанные с обслуживанием счета депо.

16.2.3. Подписывать документы, необходимые для надлежащего исполнения вышеуказанных действий.

16.3. В случаях, обусловленных требованиями действующего законодательства РФ, Правил торгов, желанием Клиента, Банк открывает счета депо на имя Клиента непосредственно в расчетных депозитариях Организатора торгов. Для выполнения Банком операций с ценными в таких иных депозитариях Клиент по требованию Банка предоставляет необходимые доверенности, иные документы в соответствии с требованиями Организаторов торгов и соответствующих депозитариев. Банк обязуется использовать предоставленные документы строго в целях, предусмотренных настоящим Регламентом и Правилами торгов. Клиент при определении объема полномочий, предоставляемых Банку руководствуется Правилами торгов.

16.4. После открытия Клиенту лицевого счета и осуществления необходимых действий по регистрации Клиента в ТС, Банк направляет Клиенту Уведомление об открытых счетах и присвоенных торговых кодах (Приложение №7 к настоящему Регламенту).

Уведомление направляется Банком на Авторизованный адрес электронной почты Клиента. По требованию Клиента указанное Уведомление может быть получено им в Офисе Банка или направлено почтой.

16.5. Получение Клиентом Уведомления означает подтверждение готовности Банка зачислить на указанные счета Клиента денежные средства для последующего совершения сделок по Поручениям Клиентов в рамках настоящего Регламента.

17. Зачисление денежных средств на лицевой счет Клиента

17.1. Зачисление денежных средств Клиента на лицевой счет производится безналичным перечислением. Клиент – физическое лицо имеет право внести наличные денежные средства через кассу Банка.

17.2. Платежные документы должны содержать указание на номер и дату Договора Клиента, а также Торговый код, для корректного резервирования денежных средств на соответствующей ТС.

В случае отсутствия указания на Торговый код, Банк осуществляет резервирование денежных средств для целей совершения Сделок на внебиржевом рынке или по своему усмотрению.

В случае отсутствия в платежных документах другой необходимой информации, указанной в настоящем подпункте и/или в случае наличия некорректной информации, Банк осуществляет зачисление денежных средств только после получения от Клиента уточненной информации по платежным документам.

17.3. В случае поступления на имя Клиента денежных средств путем безналичного перевода от третьего лица, Клиент обязан по требованию Банка предоставить информацию о таком третьем лице, а также любую иную информацию о характере данного перевода. Клиент соглашается с тем, что состав предоставляемой информации определяется Банком.

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

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

17.4. Зачисление денежных средств Клиента на лицевой счет производится в день фактического поступления средств на корреспондентский счет Банка.

17.5. При зачислении денежных средств на лицевой счет Банк осуществляет увеличение Активов Клиента в части учитываемых денежных средств на сумму зачисления, за вычетом сумм вознаграждения Банка и сумм расходов Банка, начисленных, но не выплаченных.

18. Вывод денежных средств с лицевого счета Клиента

18.1. Вывод денежных средств Клиента осуществляется на основании Требования на возврат денежных средств (Приложение №9 к настоящему Регламенту).

18.2. Банк принимает Требование на возврат денежных средств, при условии передачи способом, прямо предусмотренным настоящим Регламентом. Исполнение Требования на возврат денежных средств на банковский счет Клиента, не указанный в Анкете производится Банком только на основании оригинала поручения на бумажном носителе, поданного в Офис Банка Клиентом или Представителем Клиента, зарегистрированным Банком.

18.3. Банк не принимает и не исполняет Требование Клиента на возврат денежных средств, если в соответствии с таким Требованием денежные средства должны быть переведены на третье лицо.

18.4. Требования на возврат денежных средств принимаются Банком с 10-00 до 18-00 по Московскому времени любого Рабочего дня. Требования на возврат денежных средств исполняются Банком не позднее 1 (Одного) Рабочего дня, следующего за днем получения данного Требования.

18.5. Банк исполняет Требование на возврат денежных средств при соблюдении одновременно следующих условий:

а) Требование подано способом, установленным Регламентом;

б) Требование содержит все существенные условия, установленные Приложением №9 к настоящему Регламенту и пунктом 18 настоящего Регламента;

в) наступил срок и (или) условие исполнения Требования, если Требование содержит срок и (или) условие его исполнения;

г) отсутствуют основания для отказа в приеме и (или) исполнении Требования, если такие основания установлены законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, Базовым стандартом совершения банком операций на финансовом рынке и (или) Регламентом, и(или) Договором.

18.6. Требование на возврат денежных средств считается исполненным Банком надлежащим образом с момента списания данных денежных средств Клиента с лицевого счета.

18.7. Клиент вправе подать два вида Требования на возврат денежных средств:

- с указанием конкретной суммы;
- без указания конкретной суммы с пометкой «в пределах свободного остатка денежных средств».

18.8. Перечисление Банком денежных средств на основании Требования на возврат денежных средств в любом случае производится в пределах остатка денежных средств Клиента, свободных от любого обременения и обязательств Клиента перед Банком и третьими лицами, в том числе:

- от обязательств по уплате вознаграждения Банку в соответствии с его тарифами;
- от обязательств по возмещению расходов Банка по оплате услуг третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и урегулирования сделок за счет и в интересах Клиента;
- от плановых обязательств по расходам в соответствии с тарифами Банка и тарифами третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и урегулирования сделок за счет и в интересах Клиента;
- от обязательств по сделкам, заключенным за счет и в интересах Клиента, в том числе, по сделкам РЕПО;
- от налоговых обязательств, возникших у Клиента в связи с совершением операций на рынке ценных бумаг.

18.9. В случае если сумма, указанная Клиентом в Требование на возврат денежных средств, превышает величину свободного остатка, определенного в соответствии с пунктом 18.8. настоящего Регламента, Банк имеет право по своему усмотрению отказать Клиенту в исполнении такого Требования либо исполнить его частично в объеме имеющихся у Клиента свободных средств.

18.10. Банк вправе отказать в принятии Требования на возврат денежных средств в случае, если у Клиента имеется задолженность по предоставлению оригиналов Поручений на совершение сделок или оригиналов Поручений на резервирование денежных средств и задолженность по уплате комиссионного вознаграждения Банку.

18.11. Договор, заключенный между Банком и Клиентом, является поручением Клиента на совершение Банком следующих операций с его денежными средствами:

- зачисление денежных средств, поступающих от продажи Ценных бумаг Клиента или Валютных инструментов;
- зачисление денежных средств, поступающих в виде дохода по Ценным бумагам Клиента;
- списание денежных средств, подлежащих уплате за приобретенные Ценные бумаги в интересах Клиента;
- конвертация денежных средств в размере достаточном для исполнения Сделки и возмещения расходов, связанных с конвертацией из Валюты РФ в Валюту Сделки по курсу Банка;
- зачисление/списание денежных средств в соответствии с клирингом, осуществляемым Клиринговыми организациями по итогам торгов;
- списание денежных средств, подлежащих уплате Банку за оказанные им услуги, в размере и сроки, закрепленные в Договоре;
- списание денежных средств, подлежащих уплате Депозитарию, за оказанные им услуги, а также подлежащие возмещению расходов Депозитария, в размере и сроки, предусмотренные депозитарным договором;
- списание денежных средств, подлежащих уплате Банку в качестве возмещения расходов, понесенных Банком, в том числе по оплате услуг и сборов ТС;
- списание сумм начисленных Клиенту штрафов и пеней, взимаемых в соответствии с Правилами торгов, Правилами клиринга и настоящим Регламентом;

- списание денежных средств в пределах обязательств Клиента по налогам, предусмотренным законодательством Российской Федерации, налоговым агентом по которым выступает Банк;
- списание денежных средств по решению органов государственной власти.

19. Резервирование Денежных средств

19.1. Под резервированием денежных средств в ТС понимается их депонирование в соответствии с Правилами ТС на специальном счете в организации, осуществляющей расчеты на соответствующей Торговой площадке.

19.2. Если иное не предусмотрено настоящим Регламентом и приложениями к нему, то Клиент до направления Банку любого Поручения на сделку должен обеспечить наличие денежных средств в Валюте Сделки на своем лицевом счете в сумме, достаточной для проведения расчетов по Сделке, включая оплату всех необходимых расходов и выплату вознаграждения Банку (резервирование денежных средств).

19.3. В целях совершения Сделок за счет и в интересах Клиента Банк совершает действия, направленные на перечисление денежных средств Клиента на соответствующий счет Банка в уполномоченной расчетной организации, обслуживающей ТС и/или на счет Банка, открытый у другого Брокера и используемый исключительно для расчетов по сделкам с ценными бумагами Клиентов. Банк приступит к исполнению Поручений на сделку, не ранее, чем денежные средства Клиента будут зачислены на соответствующий счет Банка.

19.4. В случае необходимости перераспределение денежных средств Клиента между ТС, Банк на основании полученного от Клиента Поручения на резервирование денежных средств (Приложении №10 к настоящему Регламенту) осуществляет перевод денежных средств на соответствующий счет в расчетной организации.

19.5. Денежные средства, зачисленные на счет Клиента по завершении расчетов по итогам Торговой сессии (дня) в ТС в отсутствие дополнительных поручений Клиента автоматически резервируются Банком для совершения Сделок в этой же ТС к началу следующей торговой сессии.

20. Резервирование Ценных бумаг

20.1. Под резервированием ценных бумаг в ТС понимается их депонирование в соответствии с Правилами ТС на специальном счете депо в расчетном депозитарии, осуществляющем расчеты по сделкам.

20.2. Если иное не предусмотрено настоящим Регламентом и приложениями к нему, то Клиент до направления Банку любого Поручения на Сделку с ценными бумагами должен обеспечить поступление на свой счет депо ценных бумаг в количестве, необходимом для исполнения обязательств по заключенным сделкам в полном объеме (резервирование ценных бумаг).

20.3. В случае если ценные бумаги, предназначенные для операций на рынке ценных бумаг, уже были помещены Клиентом на соответствующий счет депо (раздел счета депо), по которому Банк назначен оператором, резервирование осуществляется Банком самостоятельно.

20.4. После выполнения Клиентом требований настоящего раздела, Банк обеспечивает завершение всех процедур резервирования, в том числе, в необходимых случаях по поручению Клиента обеспечивает перевод ценных бумаг на торговые разделы соответствующих счетов депо Клиента.

20.5. Ценные бумаги, зачисленные на счета депо Клиента по итогам расчетов по Сделкам торговой сессии (дня) в ТС, автоматически резервируются Банком для совершения Сделок в этой же ТС к началу следующей торговой сессии.

21. Депозитарные операции Клиента (Зачисление/Списание Ценных бумаг Клиента)

21.1. Для учета операций с ценными бумагами Клиента при осуществлении операций в рамках настоящего Регламента Банк, в порядке, предусмотренном Условиями осуществления депозитарной деятельности АО «БайкалИнвестБанк», открывает Клиенту счет депо (в т.ч. торговый счет депо) в Депозитарии Банка. В случае, если Клиент до момента присоединения к условиям настоящего Регламента уже имел счет депо в Депозитарии Банка, дополнительное открытие счета депо не требуется. В отношении счета депо в рамках Регламента Клиент уполномочивает Банк выполнять функции Оператора счета депо.

21.2. Учет ценных бумаг Клиента, не связанный с операциями в рамках настоящего Регламента, осуществляется на других разделах счета депо, открытых Клиенту в Депозитарии Банка, в соответствии с Депозитарным договором (за исключением случаев, предусмотренных иными соглашениями между Банком и Клиентом).

21.3. Все операции по счетам депо Клиента, открытым в уполномоченных депозитариях ТС и иных депозитариях отличных от Депозитария, осуществляются в порядке, установленном Правилами таких депозитариев.

ЧАСТЬ V. ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

22. Торговая процедура

22.1. Если иное не установлено двухсторонними соглашениями, совершение Банком Сделок в интересах и за счет Клиента производится по стандартной торговой процедуре, состоящей из следующих основных этапов:

- передача Клиентом Поручения на сделку и подтверждение ее приема Банком;
- проверка Банком возможности исполнения Поручения;
- заключение Банком Сделки в соответствии с Поручением и подтверждение Клиенту заключения

Сделки;

- урегулирование Сделки Банком и проведение расчетов между Банком и Клиентом;
- подготовка и предоставление отчета Клиенту.

22.2. В случае если законодательством места государственной регистрации Клиента - юридического лица предусмотрено, что совершение определенных сделок подлежит одобрению/согласованию соответствующим органом управления Клиента - юридического лица или входит в компетенцию органа управления Клиента - юридического лица, Клиент обязан перед подачей Банку поручения на совершение такой сделки иметь соответствующий акт органа управления.

22.3. Особенности торговых процедур, выполняемых Банком при совершении сделок в различных ТС и рынках, определяются Правилами торгов и обычаями делового оборота, существующими на указанных рынках.

23. Поручение на сделку

23.1. Поручение должно быть сформулировано недвусмысленным образом с учетом положений Регламента. Если поручение может быть истолковано различным образом, Банк вправе отказать в исполнении такого Поручения.

23.2. Клиент, подавая Банку Поручение на совершение сделок с ценными бумагами (Приложение № 8 к настоящему Регламенту), должен указать в Поручении следующее:

23.2.1. наименование и уникальный код Клиента;

23.2.2. номер Договора на брокерское обслуживание;

23.2.3. вид Сделки (покупка/продажа Ценной бумаги);

23.2.4. наименование Ценной бумаги – эмитент, вид, категория (тип), выпуск, транш, серия ценной бумаги, ISIN, CFI;

23.2.5. количество ценных бумаг или однозначные условия их определения;

23.2.6. цену одной ценной бумаги или однозначные условия их определения (по Лимитированной цене, по Рыночной цене, иное);

23.2.7. срок действия Поручения;

23.2.8. в случае если подается поручение с целью совершения Сделки РЕПО, поручение дополнительно должно содержать:

23.2.8.1. ставку по Сделке РЕПО или цену за одну ценную бумагу по второй части Сделки РЕПО;

23.2.8.2. срок исполнения второй части сделки РЕПО. Срок необходимо указать в виде конкретной даты или промежутка времени, исчисляемого днями, неделями или месяцами;

23.2.8.3. размер дисконта по первой части Сделки РЕПО.

Указание ставки по Сделке РЕПО или цены за одну ценную бумагу по второй части Сделки РЕПО означает, что Поручение подается с целью совершения Сделки РЕПО.

При подаче Поручения на совершение Сделки РЕПО указанный Клиентом вид Сделки (пункт 23.2.3. настоящего Регламента) означает вид Сделки по первой части Сделки РЕПО, а указанная Клиентом цена одной ценной бумаги (пункт 23.2.6. настоящего Регламента) означает цену Ценной бумаги по первой части Сделки РЕПО.

23.3. Клиент, подавая Банку Поручение на совершение Сделок с валютными инструментами (Приложение № 8.1 к настоящему Регламенту), должен указать в Поручении следующее:

23.3.1. наименование и уникальный код Клиента;

23.3.2. номер Договора на брокерское обслуживание;

23.3.3. вид сделки (покупка/продажа валюты, валютный своп);

23.3.4. наименование (обозначение) Валютного инструмента, установленное на Бирже;

23.3.5. курс одного Валютного инструмента или однозначные условия его определения;

Операции с Валютными инструментами совершаются в соответствии с Правилами торгов. Денежные средства для пополнения Торгового счета Клиента перечисляются Клиентом в валютах, разрешенных Правилами торгов.

23.4. Если иное не предусмотрено правилами ТС или положениями Регламента, или не указано в поданном Поручении Клиента, то срок действия Поручения считается до окончания Торговой сессии дня,

в который такое Поручение было подано, или до момента исполнения в зависимости от того, какое из событий наступит ранее. В случае неисполнения Поручения на совершение сделки до окончания срока действия, указанного выше, такое Поручение автоматически отменяется Банком в конце срока действия, указанного выше.

23.5. В случае отсутствия в Поручении какой-либо информации, указанной в пунктах 23.2. и 23.3. настоящего Регламента, Банк вправе отказать в исполнении такого Поручения.

23.6. В случае отсутствия в Поручении на Сделку РЕПО срока исполнения второй части сделки РЕПО или несоответствия графы «срок исполнения второй части сделки РЕПО» требованиям, указанным в п. 23.2.8.2., такой срок считается сроком «До востребования». При этом момент востребования устанавливается Банком в одностороннем порядке, и Клиент обязан исполнить обязательства по второй части сделки РЕПО в срок, указанный Банком в направленном Клиенту требовании.

23.7. Все поручения должны быть подписаны либо Клиентом, либо одним из Представителей Клиента.

Письменное Поручение от имени юридического лица должно быть заверено печатью юридического лица, если иное не предусмотрено учредительными документами юридического лица.

23.8. Банк принимает к исполнению Поручение Клиента на покупку ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, а также иностранных ценных бумаг, не допущенных к публичному размещению и (или) обращению на территории РФ, только если Клиент является квалифицированным инвестором в силу ФЗ «О рынке ценных бумаг», или признан Банком квалифицированным инвестором.

23.9. Банк исполняет Поручение Клиента на продажу ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, а также иностранных ценных бумаг, не допущенных к публичному размещению и (или) обращению на территории РФ, только если другой стороной по сделке является квалифицированный инвестор, эмитент указанных ценных бумаг, а также, в случае отчуждения иностранной ценной бумаги, не допущенной к публичному размещению и (или) обращению на территории РФ, - иностранное юридическое или физическое лицо.

23.10. В случае необходимости получения Банком от Клиента документов, требуемых для выполнения Поручения, включая соответствующую доверенность на имя Банка или указанного им лица на право совершения соответствующих юридических и фактических действий, Клиент будет обязан предоставить такие документы в разумный срок, если конкретный срок предоставления не будет установлен Банком при предъявлении запроса о предоставлении документов.

23.11. Поручения принимаются Банком с 10-00 до 18-00 по Московскому времени любого Рабочего дня. Время часового пояса Москвы исчисляется в национальной шкале времени Российской Федерации UTC плюс 3 часа. Настоящим Банк уведомляет Клиента о порядке определения часового пояса.

23.12. Информация обо всех поданных Поручениях (как исполненных, так и не исполненных) может быть предоставлена по требованию Клиента.

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

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

23.15 Отмена Поручения на сделку осуществляется путем подачи Поручения на сделку с условиями, идентичными условиям отменяемого Поручения, с указанием даты подачи отменяемого Поручения на сделку и словами «Отмена» в графе «Дополнительные условия». Поручение на отмену Поручения на сделку подается с использованием способов связи, указанных в Анкете Клиента.

23.16. Изменение условий ранее поданного Поручения на сделку осуществляется путем его отмены и подачи нового Поручения на сделку с измененными условиями.

23.17. По требованию Клиента ксерокопия Поручения, составленного в виде письменного документа на бумажном носителе, полученного Банком в порядке, установленном Регламентом, передается Клиенту/Уполномоченному лицу Клиента с отметкой о времени его получения Банком и о принятии/отказе в принятии Поручения.

23.18. Банк исполняет Поручения Клиента при соблюдении одновременно следующих условий:

а) поручение подано способом, установленным Регламентом;
б) поручение содержит все существенные условия, установленные Регламентом;
в) наступил срок и (или) условие исполнения поручения, если поручение содержит срок и (или) условие его исполнения;

г) отсутствуют основания для отказа в приеме и (или) исполнении поручения, если такие основания установлены законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, Базовым стандартом и (или) Регламентом, и (или) Договором.

23.19. Основаниями для отказа в приеме или в исполнении Поручения являются:

- отсутствие у Банка доверенности на лицо, подавшее или подписавшее Поручение, отзыв или прекращение срока действия такой доверенности;

- возникновение у Банка сомнений в соответствии подписей и/или оттиска печати проставленным в Поручении подписям и/или оттиску печати Клиента, указанным в Анкете;
- Поручение подано с нарушением сроков, порядка подачи (приема) Поручений;
- Свободных Активов недостаточно для полного исполнения поручения;
- если исполнение Поручения может повлечь нарушение действующих нормативных правовых актов, в том числе поданное Поручение содержит признаки манипулирования или легализация (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- поступление в Депозитарий поручения на отмену полномочий Банка как Оператора счета депо Клиента;
- утрата Клиентом статуса квалифицированного инвестора в случае подачи Поручения на покупку ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов или иностранных ценных бумаг, не допущенных к публичному размещению и (или) обращению на территории РФ;
- в иных предусмотренных Регламентом случаях.

23.20. Поручения на совершение сделок подаются Клиентом посредством способа (способов) обмена Сообщениями, акцептованного Клиентом. Поручения на совершение сделок Клиента, направленные Банку посредством способов обмена Сообщениями отличных от предоставления оригинала в письменной форме на бумажном носителе, должны быть впоследствии продублированы Клиентом путем предоставления оригинала поручения на сделку на бумажном носителе в сроки, установленные Регламентом. В случае неполучения от Клиента оригиналов документов до установленной даты, Банк оставляет за собой право приостановить прием любых поручений Клиента до получения от Клиента всех оригиналов.

23.21. Поручения на совершение сделок, предназначенные для исполнения на торгах, проводимых в форме аукциона, или на специальной торговой сессии, в течение которых на рынке действуют особые правила торговли, должны быть обозначены Клиентом соответствующим образом (например, содержать пометку: «для исполнения на аукционе», «для исполнения на специальной торговой сессии (указать тип сессии)»). В противном случае, они будут рассматриваться Банком как направленные для исполнения на стандартных условиях.

23.22. Клиент также вправе сопроводить Поручение на совершение сделок дополнительными условиями, если формат Поручения с такими условиями прямо предусмотрен Правилами ТС или торговой сессией и поддерживается электронной системой торгов или Личным кабинетом. Клиент может направлять Поручения с дополнительными условиями, не предусмотренными Правилами ТС, только по согласованию с Банком. Такие Поручения на совершение сделок будут считаться согласованными с Банком только после получения Клиентом соответствующего подтверждения Банка.

23.23. В качестве дополнительного условия Клиент может установить срок, в течение которого Поручение на совершение сделок подлежит исполнению. Такой срок может определяться календарной датой (включая указанную в Поручении на сделку дату) или истечением периода времени, конечная дата которого не превышает дату окончания текущего календарного месяца.

23.24. Клиент должен связаться с Банком для подтверждения исполнения поданных Клиентом Поручений на совершение сделок. Клиент самостоятельно несет риск убытков, вызванных неисполнением данного условия. Подтверждение принятия или отказа в принятии Банком Поручений на совершение сделок осуществляется Банком в ответ на запрос Клиента. Запрос и подтверждение принятия Поручений на сделку в любом случае осуществляются посредством телефонной связи или посредством рассылки на Авторизованный адрес электронной почты Клиента, в порядке, установленном для обмена Сообщениями.

23.25. Клиент не вправе подавать Поручения на совершение сделок, а также совершать иные действия, направленные на манипулирование рынком, а также легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма, и несет риск последствий совершения таких действий.

24. Прием и исполнение поручений на сделки

24.1. Если иное не предусмотрено действующим законодательством РФ, правилами ТС или Поручением Клиента, то при исполнении Поручений на совершение сделки Банк действует в качестве комиссионера, т.е. от своего имени и за счет Клиента. В этом случае на действия Банка и Клиента распространяются требования действующего законодательства РФ, относящиеся к договору комиссии, в том числе следующие требования:

- поручение должно быть выполнено Банком на наиболее выгодных условиях для Клиента в соответствии с Порядком обеспечения исполнения АО «БайкалИнвестБанк» поручений клиентов на лучших условиях;
- ценные бумаги или валютные инструменты, приобретенные за счет Клиента, становятся собственностью последнего;

- Банк не отвечает перед Клиентом за неисполнение третьим лицом сделки, заключенной за счет Клиента;
- в случае неисполнения третьим лицом сделки, заключенной за счет Клиента, Банк обязан незамедлительно известить Клиента.

24.2. В отсутствие прямых указаний Клиента в Поручении на совершение сделок Банк вправе самостоятельно принимать решения о наилучшем порядке и способе исполнения принятого Поручения Клиента в соответствии с Правилами ТС или обычаями делового оборота, принятыми на соответствующем рынке, а также в соответствии с Политикой совершения торговых операций АО «БайкалИнвестБанк» за счет Клиентов на лучших условиях.

24.3. Все Поручения на совершение сделок, принятые от Клиентов, исполняются Банком на основе принципов равенства условий для всех Клиентов и приоритетности интересов Клиентов над интересами Банка при совершении сделок. Исполнение Поручений на совершение сделок в ТС производится Банком в порядке, предусмотренном Правилами торгов.

24.4. Банк также имеет право исполнить любое Поручение на совершение сделок, поданное Клиентом, путем совершения нескольких сделок, если иных инструкций не содержится в самом Поручении или в Правилах ТС.

24.5. Все поручения на совершение сделок одного типа, поступившие от Клиента исполняются Банком в порядке очередности их поступления.

24.6. Рыночные поручения на совершение сделок исполняются Банком в приоритетном порядке.

24.7. В случае подачи Клиентом Банку Поручения, условия которого по цене приобретения или продажи отличаются от рыночных цен спроса и предложения, и величина такого отклонения недопустима установленным законодательством места заключения Сделки, Банк оставляет за собой право самостоятельно определять время подачи Поручения в ТС, либо отказать в исполнении такого Поручения.

24.8. Поручения могут быть исполнены Банком путем совершения Сделки (Сделок) в любой доступной Банку ТС или на ВНБР.

24.9. До исполнения поручения на совершение сделок Банк оценивает текущую способность Клиента исполнить обязательства по сделке путем сравнения этих обязательств и суммы денежных средств и/или количества ценных бумаг на счетах Клиента. Такая проверка при приеме поручения на совершение сделок посредством телефонной связи проводится путем предварительной обработки реквизитов сделки.

24.10. Использование Банком собственной системы контроля счетов Клиента и размера обязательств Клиента не означает принятие на себя Банком ответственности за результат исполнение Сделки, совершенной в соответствии с Поручением на совершение сделок. Во всех случаях Клиент обязан самостоятельно, на основании полученных от Банка подтверждений о сделках и выставленных Клиентом Поручений, рассчитывать размер обязательств по сделкам с ценными бумагами, заключаемым в его интересах и за его счет. Ответственность за любые убытки (включая реальный ущерб и упущенную выгоду), которые могут возникнуть у Клиента в связи с исполнением Банком Поручений на совершение сделок, обязательства по которым Клиент не сможет урегулировать в установленные сроки, полностью возложена на Клиента.

24.11. Рыночные заявки исполняются Банком только путем акцепта лучшей встречной заявки другого участника рынка, в доступной для Банка ТС, в момент времени, когда наступила очередь выполнения этого Поручения. В Поручении данного типа Клиент не указывает цену сделки либо указывает ее как «текущая», «биржевая» или «рыночная». Клиент не вправе подавать Рыночные заявки для участия в торгах по размещению ценных бумаг, проводимых в форме аукциона.

24.12. Для целей исполнения Поручений на совершение сделок, под «достижением рынком указанной цены» считается момент получения Банком информации из ТС о совершении по данной цене хотя бы одной сделки. Однако, факт «достижения рынком указанной цены» не гарантирует Клиенту исполнения его Поручения на совершение сделок на установленных им условиях.

24.13. Банк рассматривает Поручение Клиента как Лимитированную заявку, если в Поручении указана цена сделки в цифровом выражении.

24.14. Допускается исполнение Поручения по частям.

24.15. Лимитированные заявки исполняются Банком в зависимости от текущего состояния рынка по одному из следующих вариантов:

- путем акцепта встречной заявки другого участника рынка, если цена этой встречной заявки соответствует цене, указанной в исполняемом Поручении Клиента;
- путем выставления Банком собственной заявки.

24.16. Если Банк исполняет Поручение на совершение сделок по цене более выгодной, нежели та, которая указана Клиентом в Поручении, то дополнительный доход, полученный в связи с исполнением такой сделки, является доходом Клиента.

24.17. Банк не использует преднамеренно выгоду ситуации при очевидной ошибке Клиента (в том числе при ошибке в Поручении на сделку). В случае наличия такой ошибки в Поручении клиента Банк

предпринимает разумные усилия по предотвращению выполнения ошибочного Поручения и информированию об этом Клиента. Информирование Клиента осуществляется способом для обмена Сообщениями, указанным в Анкете клиента. В случае отсутствия обратной связи с Клиентом Банк исполняет поручение на условиях, указанных в поручении Клиента.

24.18. В случае если у Банка возникают обоснованные сомнения в знаниях и опыте Клиента, подавшего Поручение на совершение внебиржевой сделки с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, комплексными инструментами, в состав которых входит производный финансовый инструмент, Банк сообщает Клиенту о том, что данная сделка может ему не подходить.

25. Урегулирование сделок

25.1. Если иное не предусмотрено дополнительным соглашением Сторон, то любое Поручение на совершение сделок, совершаемую в ТС, во всех случаях должно рассматриваться Банком как поручение Клиента Банку провести урегулирование этой сделки за счет Клиента в соответствии с положениями настоящего Регламента.

25.2. Для урегулирования сделок Банк реализует все права и исполняет все обязательства, возникшие в результате заключения сделки за счет и в интересах Клиента, перед контрагентом (ТС, если это предусмотрено Правилами ТС) и иными третьими лицами, обеспечивающими заключение и урегулирование сделки (депозитариями, держателями реестра и проч.), Банк осуществляет:

- поставку/прием ценных бумаг, в случае если у него есть соответствующие полномочия;
- перечисление/прием/конвертацию денежных средств в оплату ценных бумаг;
- оплату тарифов и сборов ТС и иных третьих лиц, имеющих право требования соответствующего вознаграждения в результате заключения Сделки;
- иные необходимые действия, в соответствии с Правилами ТС, обычаями делового оборота или условиями заключенного в интересах Клиента договора с контрагентом.

25.3. Урегулирование сделок, заключенных на внебиржевом рынке, производится в порядке и в сроки, предусмотренные заключенным договором между Банком и третьим лицом – контрагентом по сделке. При наличии Свободных Активов на лицевом счете Клиента Банк имеет право произвести урегулирование внебиржевых сделок ранее предельного срока, указанного в соответствующих договорах с контрагентами.

25.4. Урегулирование сделки, совершенной в интересах и за счет Клиента в какой-либо ТС, производится Банком за счет денежных средств и ценных бумаг, учитываемых на брокерском счете Клиента и предварительно зарезервированных для совершения сделок в этой ТС.

25.5. Урегулирование Банком сделок, заключенных в ТС, производится в порядке и в сроки, предусмотренные Правилами ТС.

26. Особенности проведения торговых операций на внебиржевом рынке

26.1. Если иное не предусмотрено дополнительным соглашением Сторон, то исполнение Банком Поручений на совершение сделок на внебиржевом рынке может производиться путем заключения договора с третьим лицом (контрагентом). При этом Банк может, если это не противоречит Поручению, заключить один договор с контрагентом для одновременного исполнения двух или более Поручений, поступивших от одного Клиента или нескольких разных Клиентов.

26.2 Банк, при проведении сделок на внебиржевом рынке, заключает договоры с теми контрагентами на которых внутренними документами Банка утверждены лимиты.

26.3. При заключении договоров с третьими лицами Банк действует в соответствии с Поручениями на совершение сделок, поданными Клиентом, и обычаями делового оборота соответствующего внебиржевого рынка, а также в соответствии с Политикой совершения торговых операций АО «БайкалИнвестБанк» за счет Клиентов на лучших условиях.

27. Сделки РЕПО

27.1. Заключение Сделок РЕПО производится как на организованном рынке в соответствии с Правилами ТС, так и на внебиржевом рынке.

27.2. Если иное прямо не указано в Поручении Клиента, Банк заключает Сделки РЕПО в интересах Клиента на условиях возврата контрагенту Дохода на ценные бумаги, в отношении которых заключается соответствующая Сделка, за исключением случая, когда в соответствии с условиями Сделки или Правилами ТС сумма Сделки уменьшается на величину начисленного купонного (процентного) дохода.

27.3. Для выполнения второй части Сделки РЕПО Клиент не направляет Банку поручение. Расчеты по второй части сделки РЕПО осуществляются на основании уже принятого Поручения на Сделку РЕПО.

27.4. Клиент не вправе отменять и изменять поданное поручение на сделку РЕПО после заключения Первой части сделки РЕПО.

28. Особенности совершения сделок на валютном рынке

28.1. В рамках настоящего Регламента Клиент вправе подавать Поручения на совершение сделок с валютными инструментами на организованных торгах ПАО Московская Биржа в секции Валютный рынок.

28.2. Подавая Поручение на сделку с валютным инструментом, Клиент подтверждает, что он ознакомился с «Правилами организованных торгов ПАО Московская биржа на валютном рынке и рынке драгоценных металлов» (далее – Правила Валютного рынка), положениями настоящего Регламента и согласен соблюдать их условия.

28.3. При отсутствии или недостатке в день проведения расчетов по сделкам Клиента с Валютными инструментами денежных средств для исполнения обязательств Клиента по указанным сделкам Банк как брокер вправе совершать на Бирже Торговую операцию по покупке недостающей валюты в объеме необходимом для покрытия обязательств Клиента и затем Торговую операцию по продаже той же валюты (Сделку Валютный своп) на следующих условиях:

а) Банк заключает сделки Валютный своп в любой удобный момент времени в последние 30 минут проведения биржевых торгов по Валютному инструменту;

б) Предметом сделки Валютный своп, совершаемой с целью погашения задолженности Клиента, является одновременная покупка и продажа или продажа и покупка Базовой валюты Валютного инструмента, направленная на прекращение обязательств Клиента по ранее заключенным сделкам с исполнением обязательств в дату TOD и открытие обязательств в том же объеме по тому же Валютному инструменту с датой исполнения обязательств ТОМ;

в) Сделка Валютный своп, совершаются по цене, определяемой Банком самостоятельно.

ЧАСТЬ VI. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА. ВОЗМЕЩЕНИЕ РАСХОДОВ БАНКА.

29. Вознаграждение Банка и возмещение расходов

29.1. Если иное не зафиксировано в дополнительном соглашении Сторон, то Банк взимает с Клиента вознаграждение за все предоставленные в рамках настоящего Регламента услуги в соответствии с тарифами, действующими на момент фактического оказания услуг.

29.2. Размер действующих тарифов Банка за услуги, предусмотренные настоящим Регламентом, зафиксирован в тарифах . размещенных на сайте Банка .

29.3. Списание Банком суммы вознаграждения за сделки, заключенные на основании Поручения Клиента, производится в день заключения такой сделки.

29.4. Если иное не зафиксировано в дополнительном соглашении Сторон, то Клиент должен возместить Банку суммы необходимых расходов, связанных с исполнением поручений Клиента в рамках настоящего Регламента. Под необходимыми расходами, возмещаемыми Клиентом, в настоящем Регламенте понимаются сборы и тарифы, взимаемые с Банка третьими лицами в связи с совершением операций за счет и в интересах Клиента в рамках настоящего Регламента. В состав расходов, возмещение которых производится за счет Клиента, включаются следующие:

- вознаграждения (комиссии), взимаемые ТС, где совершаются сделки в интересах Клиента, включая вознаграждение организаций, выполняющих клиринг по ценным бумагам и денежным средствам в этих ТС, указанные вознаграждения взимаются по тарифам, установленным ТС и перечисленными в настоящем пункте организациями;

- вознаграждения (комиссии), взимаемые уполномоченными депозитариями ТС по утвержденным ими тарифам в связи с совершением депозитарных операций в интересах Клиента в рамках настоящего Регламента в связи с депонированием ценных бумаг, хранением ценных бумаг, списанием и зачислением ценных бумаг, а также прочие расходы, связанные с ведением и обслуживанием счета номинального держателя Банка при обслуживании Клиента в рамках настоящего Регламента;

- расходы по открытию и ведению дополнительных счетов депо (субсчетов) Клиента (включая расходы по хранению, списанию и зачислению ценных бумаг) в уполномоченных депозитариях ТС взимаются по тарифам этих депозитариев;

- сборы за зачисление и поставку ценных бумаг, взимаемые иными депозитариями и держателями реестра (только если сделка или иная операция требует перерегистрации в этих депозитариях или непосредственно в реестрах именных ценных бумаг), взимаются по тарифам иных депозитариев (держателей реестра);

- прочие расходы при условии, если они непосредственно связаны со сделкой (иной операцией), проведенной Банком в интересах Клиента;

- расходы по пересылке любых документов, связанных с исполнением поручений Клиента, как самому Клиенту, так и сторонним организациям, с использованием заказной или экспресс почты.

29.5. По запросу Клиента Банк предоставляет Клиенту сведения о действующих тарифах ТС, а также иных третьих лиц, обеспечивающих совершение операций в интересах Клиента.

29.6. Если это прямо предусмотрено настоящим Регламентом или приложениями к нему, то приведенный выше список расходов может быть сокращен путем поглощения отдельных видов расходов собственным брокерским вознаграждением Банка.

29.7. Суммы необходимых расходов по тарифам третьих лиц взимаются Банком с Клиента на основании счетов, представленных Банку третьими лицами, обеспечивающими заключение и урегулирование Сделок, заключенных Банком за счет и в интересах Клиента. Банк предоставляет Клиенту документы, подтверждающие расходы, произведенные Банком во исполнение Договора только по запросу Клиента, поступившему в соответствии с порядком обмена Сообщениями.

29.8. Обязательства Клиента по возмещению необходимых расходов исполняются путем удержания Банком соответствующих сумм из средств, зачисленных или подлежащих зачислению на лицевой счет Клиента в соответствии с настоящим Регламентом. Банк осуществляет такое удержание самостоятельно, без предварительного акцепта со стороны Клиента.

29.9. Если на момент проведения расчетов с Клиентом, Банку не были выставлены соответствующие счета третьих лиц, то Банк вправе удержать суммы таких расходов авансом. При исчислении обязательств Клиента в таких случаях Банк руководствуется тарифами, объявленными такими третьими лицами, оказывающими услуги.

29.10. При исчислении обязательств Клиента по оплате услуг, тарифы на которые объявлены третьими лицами в Иностранной валюте (условных единицах), Банк использует для пересчета валютный курс, объявленный этими третьими лицами. Если исчисление и удержание таких расходов производится Банком авансом, до выставления третьими лицами счета, то Банк использует для пересчета суммы обязательств Клиента в рубли официальный курс Банка России на дату заключения сделки.

29.11. В случае отсутствия на лицевом счете Клиента средств, достаточных для погашения обязательств по возмещению необходимых расходов, Банк имеет право приостановить выполнение любых поручений Клиента, за исключением поручений, направленных на выполнение требований Банка по погашению возникшей задолженности.

29.12. В случае отсутствия на лицевом счете денежных средств в количестве достаточном для оплаты вознаграждения и возмещения расходов, Клиент обязан в течение 5 (Пяти) рабочих дней, начиная со дня, следующего за днем возникновения задолженности, погасить свою задолженность путем перечисления денежных средств Банку.

29.13. В случае если Сделка, совершенная по Поручению Клиента, поданного с нарушением условий пункта 22.2. настоящего Регламента, была признана судом недействительной или к такой сделке были применены последствия недействительности сделки, Клиент обязуется возместить все расходы/убытки Банка, понесенные им при осуществлении возврата спорных Активов.

ЧАСТЬ VII. ОТЧЕТНОСТЬ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

30. Учет операций Клиента и отчетность Банка

30.1. Учет денежных средств, ценных бумаг и операций Клиента, совершенных в рамках настоящего Регламента, осуществляется Банком отдельно от учета денежных средств, ценных бумаг и операций других Клиентов Банка, а также от операций самого Банка.

30.2. Банк предоставляет Клиенту отчеты обо всех совершенных в его интересах сделках, а также операциях, с ними связанных в соответствии с требованиями, установленными для профессиональных участников рынка ценных бумаг органом государственной власти, осуществляющим регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков.

30.3. Отчетность включает в себя данные о сделках, об операциях с денежными средствами и ценными бумагами, открытых позициях, произведенных расходах, вознаграждении Банка и прочих операциях, совершенных за счет Клиента за отчетный период, а также сведения об обязательствах и остатках Активов Клиента. Не допускается включение в отчетность недостоверной и/или вводящей в заблуждение информации.

30.4. Банк предоставляет Клиенту следующие виды Отчетов:

- Отчеты по сделкам и операциям, совершенным в течение дня (далее – Ежедневный отчет), по требованию Клиента;
- Отчеты по сделкам и операциям за отчетный период (Отчет за период).

Отчеты предоставляются по сделкам и операциям с ценными бумагами (Приложение №13. к настоящему Регламенту) и об операциях на валютном рынке ПАО «Московская биржа» (Приложение №13.1 к настоящему Регламенту).

30.5. Отчеты, указанные в пункте 30.4 настоящего Регламента, передаются Клиенту в электронном виде не позднее окончания рабочего дня, следующего за отчетным днем, с домена «baikalinvestbank.ru» на Авторизованный адрес электронной почты Клиента, а также адрес Банка (UCB@baikalinvestbank.ru) с

целью подтверждения факта отправки. В случае отсутствия Авторизованного адреса электронной почты Клиента, отчеты предоставляются Клиенту в офисе Банка в бумажном виде.

30.6. Датой получения Отчета является дата, в которую Банк направил Отчет на Авторизованный адрес электронной почты Клиента.

30.7. В случае если Банк осуществляет Сделки в интересах Клиента через другого профессионального участника рынка ценных бумаг в порядке поручения (субкомиссии), то такому Клиенту Ежедневные отчеты направляются не позднее конца рабочего дня, следующего за днем, когда Банком был получен от другого профессионального участника рынка ценных бумаг отчет по сделкам, совершенным в течение дня, но не позднее второго рабочего дня, следующего за днем совершения Сделки.

30.8. Клиенту, являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг, Ежедневные отчеты, предоставляются в обязательном порядке.

30.9. По требованию Клиента или лица, с которым прекращен Договор, Банк предоставляет отчетность за период или по состоянию на определенную дату, указанную Клиентом / лицом, с которым прекращен Договор.

Указанное требование не распространяется на информацию, содержащуюся в документах и записях, в отношении которых истек срок хранения.

Данное требование должно быть составлено в простой письменной форме на имя Председателя Правления Банка и предоставлено любым из способов, описанных в соответствующем пункте Регламента.

30.10. Клиент или лицо, с которым прекращен Договор, вправе запросить дубликаты /копии выданных ранее Отчетов путем направления письменного требования Банку.

Требование о предоставлении дубликата /копии выданных ранее Отчетов удовлетворяется, если срок хранения запрашиваемых Отчетов не истек.

Данное требование должно быть составлено в простой письменной форме на имя Председателя правления Банка и предоставлено любым из способов, описанных в соответствующем пункте Регламента.

Предоставление дубликатов /копий на бумажном носителе ранее выданных Отчетов на бумажном носителе оплачивается Клиентом / лицом, с которым прекращен Договор, в соответствии с Тарифами Банка. Размер указанной платы не должен быть выше суммы расходов на ее изготовление.

30.11. Отчет за период предоставляется:

- не реже одного раза в три месяца в случае, если по счетам Клиента в течение этого срока не произошло движение денежных средств или ценных бумаг - не позднее 5 (Пяти) рабочих дней месяца, следующего за отчетным;

- не реже одного раза в месяц в случае, если в течение предыдущего месяца по счету расчетов с данным Клиентом произошло движение денежных средств или ценных бумаг, не позднее 5 (Пяти) рабочих дней месяца, следующего за отчетным;

- каждый раз по требованию Клиента – не позднее 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения Банком соответствующего требования.

30.12. В состав Отчета за период входит Отчет о состоянии счета Клиента, а также Отчет по сделкам и операциям с ценными бумагами или Валютными инструментами, совершенным за период.

30.13. В случае если Клиент имеет мотивированные возражения по отчету, представленному Банком, он должен сообщить о них Банку в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения Отчета. По истечении этого срока Отчет считается принятым. Претензии по принятым Отчетам не принимаются.

Возражения к Отчету принимаются и рассматриваются Банком в форме, порядке и сроки, установленные в разделе 37 настоящего Регламента для ответа на претензию. В ответе Клиенту Банк обязан разъяснить дальнейший порядок разрешения спора. Ответ направляется Клиенту в письменной форме, а также дополнительно в той форме, в которой возражения в отношении отчетности поступили от Клиента.

30.14. Банк не вправе ограничивать права Клиента, обуславливая возможность их реализации одобрением отчетности, а также иным образом побуждать Клиента к одобрению отчетности против его воли.

30.15. Банк обязан хранить копию предоставленной Клиенту отчетности, а также поступивших от Клиента возражений и ответов на них, в течение 5 (пяти) лет.

30.16. Кроме отчетов, указанных в пункте 30.4. настоящего Регламента, Клиентам-физическим лицам предоставляются дополнительные документы:

- справки о величине исчисленного и удержанного налога на доходы по окончании налогового периода (с 1 марта года следующего за отчетным).

30.17. Иные формы отчетности в стандартах, отличных от предусмотренного настоящим разделом Регламента, предоставляются Банком только на основании дополнительных двусторонних соглашений Сторон.

31. Информационное обеспечение

31.1. Раскрытие любой информации о Банке, предоставление которой Клиентам или иным заинтересованным лицам предусмотрено в каком-либо разделе настоящего Регламента, за исключением конфиденциальной, осуществляется Банком путем публикации на Сайте Банка. Банк может производить раскрытие информации иными способами, в том числе путем предоставления информации сотрудниками Банка по телефону, автоматизированной рассылки адресных сообщений Клиентам по почте, электронной почте, в соответствии с реквизитами, указанными Клиентом в Анкете.

31.2. В случае изменения текста настоящего Регламента или приложений к нему или иных существенных условий обслуживания, раскрытие информации осуществляется Банком не позднее, чем за 2 (Два) рабочих дня до вступления в силу изменений или дополнений в настоящий Регламент. В особых случаях, предусмотренных в тексте Регламента, раскрытие информации может производиться в иные сроки.

31.3. В соответствии с Федеральным законом № 46-ФЗ от 05 марта 1999 г. «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг», Банк раскрывает для всех заинтересованных лиц следующую информацию о своей деятельности в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг:

- Сведения о содержании и реквизитах лицензии на право деятельности на рынке ценных бумаг, а также информацию о существовании риска возникновения конфликта интересов в связи с совмещением различных видов деятельности;
- Сведения об уставном капитале, размере собственных средств и резервном фонде;
- Сведения об органе, выдавшем лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (его наименование, адрес и телефоны).
- Копию лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ЦБ;
- Копию документов о государственной регистрации профессионального участника в качестве юридического лица

Банк, обязан по требованию Клиента предоставить ему сведения о содержании и реквизитах документа о государственной регистрации в качестве юридического лица.

Документы, подтверждающие указанные выше сведения, предоставляются Клиенту для ознакомления в Офисе Банка. По специальному заявлению Клиента и при условии предварительной оплаты Клиентом стоимости изготовления копий таких документов и почтовых расходов по их пересылке, Банк может направить Клиенту копии таких документов посредством почтового отправления.

31.4. В соответствии с Федеральным законом № 46-ФЗ от 05 марта 1999 г. «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 (помимо информации, состав которой определен федеральными законами и иными нормативными актами РФ):

При приобретении Клиентом ценных бумаг:

- Сведения о государственной регистрации выпуска этих ценных бумаг и государственный регистрационный номер выпуска, а в случае совершения сделки с ценными бумагами, выпуск которых не подлежит государственной регистрации в соответствии с требованиями 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 торгах в течение 6 недель, предшествующих запросу, если эти ценные бумаги включены в котировальный список бирж, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в котировальных списках бирж;
- Сведения о ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались Банком в течение 6 (Шести) недель, предшествующих запросу, либо сведения о том, что такие операции не проводились;
- Сведения об оценке этих ценных бумаг рейтинговым агентством, признанным в порядке, установленном законодательством РФ.

При отчуждении Клиентом ценных бумаг:

- Сведения о ценах и котировках этих ценных бумаг на организованных торгах в течение 6 недель, предшествующих запросу, если эти ценные бумаги включены в котировальный список биржи, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в котировальных списках бирж;
- Сведения о ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались Банком в течение 6 (Шести) недель, предшествующих запросу, либо сведения о том, что такие операции не проводились.

31.5. Для получения информации согласно указанному Закону, Клиент направляет письменный запрос Банку с указанием того, по каким ценным бумагам, какую информацию и за какой период Клиент хотел бы получить. Запрос направляется на имя Председателя Правления Банка в простой письменной форме.

За предоставление Информационных материалов Банк взимает плату в размере затрат на ее копирование.

31.6. Исполнение информационных поручений (запросов) Клиента осуществляется Банком в сроки, установленные для рассмотрения и ответа на заявления, обращения и жалобы Клиентов, в разделе 37 настоящего Регламента.

32. Уведомления

32.1. Подписывая Договор, Клиент подтверждает, что до момента подписания Договора:

- он ознакомлен (в офисе Банка либо на Сайте Банка) с условиями Договора и Регламента, приложениями к нему, в том числе:
 - с Декларация о рисках, связанных с осуществлением операций на финансовых рынках (Приложение №4 к настоящему Регламенту). Данная обязанность не распространяется на Клиента, являющегося квалифицированным инвестором в силу ФЗ «О рынке ценных бумаг» или признанного Банком квалифицированным инвестором в отношении соответствующих финансовых инструментов (услуг), Клиента, являющегося иностранной финансовой организацией, а также Клиента, являющегося эмитентом ценных бумаг, в отношении которых Банк оказывает ему услуги. Декларация о рисках представлена Клиенту в той форме, в которой заключается Договор (на бумажном носителе или в электронном виде соответственно);
 - с мерами ответственности за нарушения при использовании Биржевой информации (п.4.7 настоящего Регламента);
- он уведомлен о своем праве получать документы и информацию, указанную в ст.6 Федерального закона № 46-ФЗ от 05.03.99г. «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»;
- он уведомлен о факте совмещения Банком деятельности в качестве банка с иными видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (дилерской, депозитарной деятельностью);
- он уведомлен, что средства Клиентов-физических лиц, находящиеся на Лицевых счетах, не подлежат страхованию в соответствии с ФЗ № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках РФ».

32.2. Уведомление о рисках.

Клиент уведомлен и полностью осознает тот факт, что любые инвестиции в ценные бумаги являются высоко рискованными по своему характеру. Все решения об инвестировании в ценные бумаги принимаются Клиентом по собственному усмотрению, при этом, с учетом изложенного, Банк не гарантирует Клиенту дохода и/или сохранения стоимости ценных бумаг. Подробное описание принимаемых Клиентом рисков изложено в Декларации о рисках, являющейся неотъемлемой частью Договора.

32.3. Уведомление о конфликте интересов.

Клиент уведомлен о том, что Банк оказывает услуги, аналогичные описанным в Регламенте, третьим лицам, а также принимает поручения третьих лиц по иным Договорам и осуществляет сделки и иные операции с ценными бумагами в интересах третьих лиц и в собственных интересах в порядке совмещения видов профессиональной деятельности согласно законодательству РФ.

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

Меры по решению конфликта интересов.

В целях предотвращения конфликта интересов между имущественными и другими интересами Банка и Клиента и для уменьшения возможных негативных последствий такого конфликта интересов, Банк в своей профессиональной деятельности обязуется:

- Соблюдать безусловный принцип приоритета интересов Клиента над собственными интересами;
- Соблюдать принципы равного и справедливого отношения к Клиентам, с учетом установленных для различных Клиентов условий обслуживания и особенностей рыночной ситуации;
- В случае наличия конфликта интересов при его возникновении или потенциальной возможности его появления Банк письменно уведомляет об этом Клиента и предпринимает все необходимые меры для его разрешения в порядке, установленном законодательными и нормативными актами. Клиент в этом случае вправе отменить еще неисполненное поручение, а в случае согласия на совершение сделок с потенциальным конфликтом интересов Клиент предоставляет письменное разрешение.
- Уведомление направляется Клиенту немедленно после выявления конфликта интересов (его возникновения или потенциальной возможности его появления), а разрешение на сделку должно быть получено до начала совершения сделок с потенциальным Конфликтом интересов.
- Факт уведомления Клиента о наличии Конфликта интересов и получения указанного выше разрешения от Клиента подтверждается в электронном или бумажном виде.

ЧАСТЬ VIII. ИНЫЕ УСЛОВИЯ

33. Налогообложение

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

33.2. В случаях, предусмотренных действующим законодательством, Банк осуществляет ведение налогового учета доходов Клиента от операций, совершенных в рамках настоящего Регламента.

В случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, Банк осуществляет установленные действующим законодательством функции налогового агента в отношении доходов Клиента, полученных от торговых операций, предусмотренных настоящим Регламентом.

33.3. Банк осуществляет ведение налогового учета доходов и удержание суммы исчисленных налогов на доходы следующих Клиентов:

- юридических и физических лиц, не признанных в порядке, предусмотренном налоговым законодательством РФ, резидентами Российской Федерации;
- физических лиц-резидентов Российской Федерации.

33.4. Налогообложение доходов Клиентов-иностранцев юридических лиц, имеющих статус нерезидентов для целей налогообложения, регулируется в соответствии с действующим законодательством РФ и договорами (соглашениями) об избежании двойного налогообложения, заключенными РФ с государствами, резидентами которых являются такие Клиенты, при условии предоставления Клиентом-нерезидентом надлежащим образом оформленного подтверждения. Данное подтверждение должно предоставляться Клиентом ежегодно. Банк рекомендует Клиенту предварительно запрашивать у Банка информацию относительно содержания и порядка оформления такого подтверждения. В любом случае Банк рекомендует использовать следующий текст: «Подтверждается, что организация ... (наименование организации) ... является (являлась) в течение ... (указывается период) ... лицом с постоянным местопребыванием в ... (указывается государство) ... в смысле Соглашения (указывается наименование международного договора) между Российской Федерацией/СССР и (указывается иностранное государство)».

Банк оставляет за собой право не принять подтверждение, если оно оформлено с нарушением требований.

33.5. Для подтверждения/изменения статуса налогового резидента/нерезидента Клиент-физическое лицо обязуется не реже, чем 1 раз в каждые 6 (Шесть) месяцев, а Клиент-юридическое лицо не реже чем один раз в каждые 12 (Двенадцать) месяцев с даты заключения Договора, а также по запросу Банка предоставлять актуальную информацию о своем налоговом статусе и документы, его подтверждающие, в порядке, предусмотренном Регламентом.

При выводе денежных средств путем подачи Требования на операцию с денежными средствами Клиент-физическое лицо обязуется предоставлять Банку актуальную информацию о своем налоговом статусе посредством выбора соответствующего статуса в Поручении на операцию с денежными средствами.

В случае если в результате такого непредоставления и/или предоставления неактуальной (недостоверной) информации Банк понесет убытки, Клиент возмещает Банку понесенный реальный ущерб.

33.6. Расчет дохода по операциям с ценными бумагами для Клиентов-физических лиц производится Банком с использованием метода FIFO (First In - First Out).

33.7. Банк в качестве налогового агента по налогу на доходы удерживает и перечисляет в бюджет сумму исчисленного по итогам налогового периода налога из любых денежных средств, находящихся на счетах Клиента, в том числе необходимых для исполнения обязательств Клиента по ранее заключенным сделкам. При выводе денежных средств в течение налогового периода сумма исчисленного налога удерживается Банком из суммы выводимых денежных средств. При выводе ценных бумаг сумма исчисленного налога удерживается из остатка денежных средств, находящихся на лицевом счете / счетах Клиента.

33.8. Банк не несет ответственности за неверный расчет, удержание и перечисление в бюджет налогов, если неверный расчет, на основании которого было проведено удержание и перечисление в бюджет налогов, был произведен вследствие неисполнения Клиентом обязанности подтверждения/изменения статуса налогового резидента/нерезидента, как это предусмотрено пунктом 33.5 Регламента.

Все действия для перерасчета и возврата налога Клиент осуществляет самостоятельно без привлечения Банка.

33.9. Банк не является налоговым агентом по сделкам, заключенным с использованием расчетных счетов Клиента и счетов депо, открытых в стороннем депозитарии, а также по сделкам, заключенным Клиентом самостоятельно с использованием для расчетов счетов депо в Депозитарии.

34. Конфиденциальность

34.1. Любая информация, передаваемая одной стороной другой стороне в период действия Договора, касающаяся операций на рынке ценных бумаг, является конфиденциальной и не подлежит разглашению третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ и нормативными документами, регулирующими обращение отдельных видов ценных бумаг.

34.2. Клиент обязуется не передавать третьим лицам без письменного согласия Банка любые сведения, которые станут известны ему в связи с исполнением Договора, если только такое разглашение не связано с защитой собственных интересов в установленном законодательством РФ порядке.

34.3. Обязанности по соблюдению конфиденциальности остаются в силе и после прекращения сотрудничества между Банком и Клиентом по Договору в течение 5 (Пяти) лет.

34.4. Клиент дает согласие на передачу Банком в уполномоченные органы конфиденциальной информации о Клиенте, его операциях и счетах, а также о совершаемых Банком по поручению Клиента сделках в объеме, определяемом российским законодательством и подзаконными нормативными актами, регулирующими деятельность на финансовом рынке.

34.5. Банк обязуется ограничить круг своих сотрудников, допущенных к сведениям о Клиенте, числом, необходимым для выполнения обязательств, предусмотренных Регламентом.

34.6. В любой момент при возникновении подозрений в нарушении конфиденциальности в отношении информации, предоставляющей право совершать сделки и операции за счет Клиента, Клиент и/или Банк незамедлительно направляет другой стороне письменное уведомление о случившемся, содержащее в себе предложение о приостановке приема любых поручений Клиента до выяснения обстоятельств.

Данное подозрение или полученное от Клиента уведомление является для Банка основанием временного приостановления приема Сообщений по телефону.

34.7. Банк и Клиент подписывают Акт о нарушении конфиденциальности информации с указанием даты и времени получения уведомления о случившемся.

34.8. Клиент и Банк выполняют сверку переданных/полученных Сообщений, направленных способом отличным от предоставления оригинала на бумажном носителе, осуществленного в Офисе Банка, за период с последней отчетной даты до момента компрометации и при необходимости подтверждают такие Сообщения бумажными копиями, заверенными подписями и/или печатями Клиента/Уполномоченными лицами Клиента.

35. Обстоятельства непреодолимой силы

35.1. Стороны не несут ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязанностей по Договору, если такое неисполнение было вызвано обстоятельствами непреодолимой силы, возникшими после заключения Договора в результате событий чрезвычайного характера, наступления которых Сторона, не исполнившая обязательство полностью или частично, не могла предотвратить разумными мерами и, если эти обстоятельства повлияли на исполнение Договора.

К таким обстоятельствам относятся: стихийные явления, военные действия, пожар, забастовка, действия или бездействия ТС, изменения законодательства, изменение или введение новых государственных актов, оказывающих влияние на финансовый рынок или на соответствующие отношения, возникающие при исполнении настоящего Регламента и другие, неописанные выше обстоятельства.

35.2. Затронутая обстоятельствами непреодолимой силы Сторона без промедления, но не позднее, чем через 5 (Пять) рабочих дней после наступления обстоятельств непреодолимой силы, информирует другую сторону об этих обстоятельствах и об их последствиях и принимает все возможные меры с целью максимально ограничить отрицательные последствия, вызванные указанными обстоятельствами непреодолимой силы.

35.3. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств, указанных в пункте 35.2. настоящего Регламента, Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательств в соответствии с настоящим Регламентом, теряет право ссылаться на действие обстоятельств непреодолимой силы, как освобождающих от ответственности, если само неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, указанных в пункте 35.2. настоящего Регламента, не являлось следствием обстоятельств непреодолимой силы.

35.4. Наступление обстоятельств непреодолимой силы и их последствий может вызвать увеличение срока исполнения обязанностей по Договору на период их действия.

35.5. Освобождение обязанной Стороны от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение какого-либо неисполнимого обязательства по Регламенту не влечет освобождение этой Стороны от ответственности за исполнение иных ее обязательств, не признанных Сторонами неисполнимыми по Договору.

35.6. После прекращения действий, указанных в пункте 35.1. настоящего Регламента, исполнение любой Стороной своих обязательств в соответствии с настоящим Регламентом должно быть продолжено в полном объеме.

36. Ответственность сторон за несоблюдение условий настоящего Регламента

36.1. Банк несет ответственность за ущерб, понесенный Клиентом по вине Банка, т.е. в результате подделки, подлога или грубой ошибки, вина за которые лежит на служащих Банка, результатом которых стало любое неисполнение Банком обязательств, предусмотренных Договором. Во всех иных случаях Банк не несет ответственности за убытки Клиента, которые могут возникнуть, в том числе, в результате подделки в документах.

36.2. Клиент несет ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку по вине Клиента, в том числе за убытки, причиненные в результате непредставления (несвоевременного представления) Клиентом любых документов, предоставление которых является обязательным в соответствии с настоящим Регламентом, за убытки, причиненные Банку в результате любого искажения информации, содержащейся в представленных Клиентом документах, а также за убытки, возникшие у Банка в результате разглашения конфиденциальной информации и/или несанкционированного доступа третьих лиц к системам удаленного доступа, используемым при дистанционном способе обмена Сообщениями.

36.3. За просрочку в проведении расчетных операций (в том числе и нарушение сроков и полноты оплаты услуг) виновная Сторона выплачивает другой Стороне проценты за каждый день просрочки:

- в случае если просроченный платеж должен быть осуществлен в Валюте РФ – размер процентной ставки определяется Банком самостоятельно (в одностороннем порядке), однако, не может превышать действующей удвоенной ключевой ставки ЦБ РФ на дату погашения процентов;
- в случае если просроченный платеж должен был быть осуществлен в Иностранной валюте – в размере ставки 12% (годовых), при условии, что осуществление такого платежа возможно в соответствии с валютным законодательством.

36.4. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, причиненные действием или бездействием Банка, обоснованно полагавшегося на заявки (поручения, распоряжения) Клиента/Представителей Клиента, а также на информацию, утратившую свою достоверность из-за несвоевременного доведения ее Клиентом до Банка. Банк не несет ответственности за неисполнения поручений Клиента, направленных Банку с нарушением сроков и процедур, предусмотренных настоящим Регламентом.

36.5. Банк не несет ответственности за неисполнение поручения Клиента, если такое неисполнение стало следствием аварии (сбоев в работе) компьютерных сетей, телефонных, силовых электрических сетей или систем электросвязи, непосредственно используемых для обмена сообщениями (в том числе для приема поручений Клиента) или обеспечения иных процедур торговли ценными бумагами, произошедших не по вине Банка, а также действий третьих лиц, в том числе организаций, обеспечивающих торговые и расчетно-клиринговые процедуры в используемых ТС.

36.6. Банк не несет ответственность за сохранность денежных средств и ценных бумаг Клиента в случае банкротства (неспособности выполнить свои обязательства) банков, ТС, включая банкротство организаций, обеспечивающих депозитарные и расчетные клиринговые процедуры в этих ТС, если открытие счетов в этих организациях и использование их для хранения ценных бумаг и денежных средств Клиента обусловлено необходимостью выполнения поручений Клиента.

36.7. 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.

37. Предъявление претензий и разрешение споров

37.1. Все споры и разногласия между Банком и Клиентом по поводу предоставления Банком Клиенту услуг на рынке ценных бумаг и совершения иных действий, предусмотренных настоящим Регламентом, решаются путем переговоров и в претензионном досудебном порядке, а при недостижении согласия – в судебном порядке с соблюдением претензионного порядка разрешения споров.

37.2. Все жалобы и претензии должны предоставляться в письменном виде. В претензии (жалобе) указывается:

- наименование / (фамилия, имя, отчество), место нахождения обратившегося лица (если заявителем является Клиент – физическое лицо, то таким заявителем может быть указан только код, присвоенный Банком Клиенту при заключении Договора);
- требования лица, заявляющего претензию;
- сумма претензии и обоснованный ее расчет, если претензия подлежит денежной оценке;

- обстоятельства, на которых основываются требования, и доказательства, подтверждающие их;
- перечень прилагаемых к претензии документов и иных доказательств, заверенных заявителем;
- иные сведения, необходимые для урегулирования спора.

37.3. Претензия отправляется заказным или ценным письмом, по телеграфу, а также с использованием иных средств связи, обеспечивающих фиксирование ее отправления, либо вручается под расписку.

37.4. Жалоба (претензия) рассматривается в течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня ее получения Банком. Если к претензии не приложены документы, необходимые для ее рассмотрения, они запрашиваются у заявителя претензии с указанием срока представления. При неполучении затребованных документов к указанному сроку, жалоба (претензия) рассматривается на основании имеющихся документов.

37.5. Если жалоба (претензия) не требует дополнительного изучения или проверки, Банк может дать ответ на жалобу (претензию) в течение 15 (Пятнадцати) календарных дней с даты ее получения Банком. Ответ на жалобу (претензию) направляется заказным или ценным письмом, по телеграфу, а также с использованием иных средств связи, обеспечивающих фиксирование ее отправления, либо вручается под расписку.

37.6. Банк принимает от Клиентов жалобы (претензии) по поводу отчетов, предоставленных Банком Клиенту, в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения Клиентом таких отчетов. Жалобы (претензии) по поводу отчетов принимаются Банком на бумажном носителе в офисе Банка, в виде скан-копии по адресу электронной почты Банка, раскрытому на Сайте Банка.

37.7. Банк оставляет за собой право в случае возникновения спорных ситуаций в зависимости от существа спора заблокировать полностью или частично операции по счетам Клиента до разрешения данных спорных ситуаций либо до достижения Сторонами промежуточного соглашения.

37.8. В случае невозможности урегулирования разногласий между Сторонами путем переговоров, споры, возникающие из настоящего Регламента или в связи с ним, передаются Сторонами на рассмотрение в Арбитражный суд г. Москвы для разрешения предмета спора в соответствии с законодательством Российской Федерации.

38. Изменение и дополнение условий Регламента

38.1. Внесение изменений и дополнений в настоящий Регламент, в том числе в Тарифы производится Банком в одностороннем порядке.

38.2. Уведомление Клиентов о внесении изменений (дополнений) в Регламент, в том числе в приложения к нему, осуществляется Банком путем размещения указанных изменений (дополнений) в открытом доступе на Сайте Банка, не позднее, чем за 2 (Два) рабочих дня до даты вступления в силу таких изменений.

38.3. Размещение изменений и/или дополнений в Регламент на Сайте Банка означает надлежащее исполнение Банком обязанности по уведомлению Клиентов.

38.4. С целью обеспечения гарантированного ознакомления всех лиц, присоединившихся к Договору до вступления в силу изменений или дополнений, с такими изменениями и дополнениями, настоящим Регламентом установлена обязанность для Клиента не реже 2 (Двух) раз в неделю самостоятельно обращаться к Банку (на Сайт Банка) за сведениями об изменениях и дополнениях, внесенных в Регламент.

38.5. Любые изменения и дополнения, вносимые в Регламент, с момента вступления в силу с соблюдением процедур настоящего раздела равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Договору, в том числе присоединившихся к ним ранее даты вступления изменений в силу. В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными в Регламент, Клиент имеет право до вступления в силу таких изменений или дополнений расторгнуть Договор (отказаться от Регламента) в порядке, предусмотренном разделом 39 настоящего Регламента.

38.6. Порядок взаимодействия Банка и Клиента, установленный настоящим Регламентом, может быть дополнен двусторонним письменным соглашением Сторон.

39. Отказ от Регламента. Расторжение Договора на брокерское обслуживание

39.1. Клиент имеет право в любой момент полностью отказаться от настоящего Регламента и расторгнуть Договор. Отказ Клиента от Регламента и расторжение Договора производится путем письменного Уведомления о расторжении Договора на брокерское обслуживание (Приложение №11 к настоящему Регламенту).

39.2. Банк имеет право в любой момент полностью отказаться от исполнения настоящего Регламента в отношении Клиента и расторгнуть Договор. Отказ Банка от Регламента производится путем письменного Уведомления о расторжении Договора на брокерское обслуживание (Приложение №12 к настоящему Регламенту).

39.3. Полный отказ любой Стороны от Регламента и расторжения Договора не является основанием для прекращения обязательств, возникших до вступления в силу такого отказа, и все обязательства

Сторон, включая обязательство по оплате расходов и вознаграждения Банка, по настоящему Регламенту и сделкам, заключенным в соответствии с настоящим Регламентом, действуют до полного их исполнения.

39.4. Во всех случаях уведомление об отказе Банка/Клиента от исполнения Регламента и расторжения Договора должно быть направлено Клиенту/Банку не позднее, чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты вступления отказа в силу.

39.5. Не позднее 14 (Четырнадцати) календарных дней с даты, когда Клиент узнал или должен был узнать об отказе Банка от настоящего Регламента и расторжения Договора или с даты направления Клиентом Банку уведомления об отказе от Регламента и расторжения Договора, Клиент должен направить Банку Требование на вывод денежных средств, учитываемых на счетах Клиента и погасить все свои Обязательства.

39.6. До погашения Клиентом своих обязательств, предусмотренных Регламентом, Банк вправе для защиты собственных интересов удерживать денежные средства Клиента.

39.7. В любом случае Договор будет считаться утратившим силу только после исполнения Клиентом и Банком взаимных обязательств по ранее совершенным сделкам и иным операциям, в том числе по оплате необходимых расходов и выплате вознаграждения Банку в соответствии с Тарифами и иных обязательств, предусмотренных настоящим Регламентом.

39.8. При расторжении Договора по инициативе Банка, а также в случае, если Клиент не исполняет обязанность, предусмотренную пунктом 39.5. настоящего Регламента, Банк при положительном сальдо по лицевому счету и в отсутствие необходимых поручений Клиента на дату расторжения Договора осуществляет перевод остатка денежных средств за вычетом комиссионного вознаграждения Банка, сумм расходов, предусмотренных настоящим Регламентом, а также сумм налоговых платежей (при наличии у Банка такой обязанности), на Авторизованный банковский счет Клиента, указанный в Анкете. В случае отсутствия данных о банковском счете Клиента, Банк вправе передать остаток денежных средств в депозит нотариусу в порядке, установленном действующим законодательством.