

УТВЕРЖДЕНО
Решением Правления
АО «РЕАЛИСТ БАНК»
Протокол № 5855 от 17.06.2024
(вступает в силу с 01.07.2024)

**РЕГЛАМЕНТ
БРОКЕРСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ
НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ
АО «РЕАЛИСТ БАНК»**

**г. Москва
2024**

Оглавление

ЧАСТЬ I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	4
1. Статус Регламента	4
2. Термины и определения.....	4
3. Сведения о Банке	7
4. Общие положения о предоставлении услуг	8
5. Заключение и изменение Договора.....	11
6. Уполномоченные Представители Клиента	12
7. Обновление информации о Клиентах.....	13
8. Открытие счетов Клиентов и присвоение торговых кодов	13
ЧАСТЬ II. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ	14
9. Общие правила обмена Сообщениями	14
10. Обмен Сообщениями посредством электронной почты	16
11. Обмен Сообщениями в Офисе Банка.....	16
12. Обмен Сообщениями с нарочным или Почтой России.....	16
13. Обмен Сообщениями по телефону.....	17
ЧАСТЬ III. НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ.....	17
14. Зачисление денежных средств на Лицевой счет Клиента	17
15. Вывод денежных средств с Лицевого счета Клиента.....	18
16. Зачисление и списание денежных средств Клиентов по иным основаниям.....	19
17. Резервирование денежных средств	19
ЧАСТЬ IV. ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ	20
18. Торговая процедура.....	20
19. Поручение на сделку	20
20. Прием и исполнение Поручений на сделки	23
21. Особенности исполнения Поручений на сделки на Внебиржевом рынке	25
22. Особенности исполнения Поручений на сделки в отношении Сделок РЕПО.....	25
23. Урегулирование сделок.....	25
ЧАСТЬ V. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА. ВОЗМЕЩЕНИЕ РАСХОДОВ БАНКА.....	26
24. Вознаграждение Банка	26
25. Возмещение расходов Банка	26
ЧАСТЬ VI. ОТЧЕТНОСТЬ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ	27
26. Учет операций Клиента и отчетность Банка перед Клиентами	27
27. Информационное обеспечение.....	29
28. Уведомления	32
ЧАСТЬ VII. ИНЫЕ УСЛОВИЯ.....	34
29. Права и гарантии, предоставляемые Клиенту в соответствии с Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»	34
30. Тестирование физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами	35
31. Налогообложение	37
32. Конфиденциальность.....	38
33. Обстоятельства непреодолимой силы	39
34. Ответственность сторон.....	39

35. Работа с обращениями (жалобами) и разрешение споров	40
36. Изменение и дополнение условий Регламента и Тарифов	40
37. Отказ от Регламента и расторжение Договора	41

Приложение №1	Заявление о присоединении к условиям Регламента брокерского обслуживания Клиентов на финансовых рынках (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей)
Приложение №1.1	Заявление о присоединении к условиям Регламента брокерского обслуживания Клиентов на финансовых рынках (для физических лиц)
Приложение №2	Анкета Клиента (юридического лица)
Приложение №2.1	Анкета Клиента (индивидуального предпринимателя)
Приложение №2.2	Анкета Клиента (физического лица)
Приложение №3	Список документов, предоставляемых для заключения Договора
Приложение №4	Декларация о рисках, связанных с осуществлением операций на финансовых рынках.
Приложение №5	Форма доверенности для Клиентов-юридических лиц
Приложение №5.1	Форма доверенности для Клиентов-индивидуальных предпринимателей
Приложение №5.2	Форма доверенности для Клиентов-физических лиц
Приложение №6	Уведомление об открытых счетах и присвоенных торговых кодах
Приложение №7	Поручение на совершение сделок с ценными бумагами / НФИ
Приложение №7.1	Поручение на совершение сделок с валютой
Приложение №7.2	Уведомление об отмене поручения
Приложение №8	Требование на возврат денежных средств
Приложение №9	Поручение на резервирование денежных средств
Приложение №10	Уведомление о расторжении Договора со стороны Клиента
Приложение №11	Уведомление о расторжении Договора со стороны Банка
Приложение №12	Отчет по сделкам и операциям с ценными бумагами / НФИ
Приложение №12.1	Отчет об операциях Клиента на валютном рынке ПАО Московская биржа
Приложение №13	Уведомление о результатах тестирования
Приложение № 14	Уведомление о рисках использования АО «РЕАЛИСТ БАНК» в своих интересах ценных бумаг Клиента / зачисления денежных средств Клиента на собственный счет Банка в расчетной системе Организатора торговли (Клиринговой организации)
Приложение №14.1	Уведомление о праве подать Заявление об отказе от предоставления АО «РЕАЛИСТ БАНК» права использования в своих интересах ценных бумаг Клиента / зачисления денежных средств Клиента на собственный счет АО «РЕАЛИСТ БАНК» в расчетной системе Организатора торговли (Клиринговой организации) и о последствиях такого отказа
Приложение № 15	Согласие на обработку персональных данных

ЧАСТЬ I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Статус Регламента

1.1. Настоящий Регламент брокерского обслуживания Клиентов на финансовых рынках АО «РЕАЛИСТ БАНК» (далее - Регламент), определяет условия предоставления АО «РЕАЛИСТ БАНК» брокерских услуг на рынке ценных бумаг и валютном рынке, которые предоставляются при заключении договорных отношений между Банком и юридическим или физическим лицом, в том числе индивидуальным предпринимателем.

1.2. Регламент разработан в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, иных нормативно-правовых актов, Стандартов осуществления профессиональной деятельности, а также Правилами торгов и Правилами клиринга.

1.3. В случае противоречия положений Регламента нормам действующего законодательства Российской Федерации, иных нормативно-правовых актов, Правилам торгов или Правилам клиринга применяется действующее законодательство Российской Федерации, иные нормативно-правовые акты и действующие Правила торгов / Правила клиринга.

1.4. Приложения к настоящему Регламенту являются его неотъемлемой частью.

1.5. Регламент раскрывается без ограничений на Сайте Банка. Содержание Регламента раскрывается без ограничений по запросам любых заинтересованных лиц.

1.6. Распространение Регламента, в том числе опубликование его текста на Сайте Банка не должно рассматриваться заинтересованными лицами как публичное предложение Банка, адресованное потенциальным Клиентам (резидентам и нерезидентам Российской Федерации, имеющим право в соответствии с законодательством Российской Федерации и иностранным правом, применимым к лицу, являющемуся нерезидентом Российской Федерации, на совершение сделок на финансовых рынках) заключить с Банком Договор на условиях, определенных в Регламенте. Банк вправе отказать заинтересованному лицу в заключении такого договора.

1.7. По запросу Банка и в сроки, установленные Банком, Клиент обязан представлять сведения и документы, необходимые Банку для исполнения требований Закона № 115-ФЗ: информацию о Клиенте, представителях Клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах Клиента, в том числе информацию о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, о целях финансово-хозяйственной деятельности Клиента и финансовом положении Клиента.

В случае непредставления Клиентом по запросу Банка необходимых сведений/документов и отсутствии в источниках информации, доступных Банку на законных основаниях, необходимых сведений, Банк вправе отказать Клиенту в выполнении предусмотренных настоящим Регламентом поручений Клиента.

1.8. Любые справки по вопросам, связанным с оказанием Банком услуг в соответствии с Регламентом, предоставляются консультантами Банка. Номера контактных телефонов указаны в разделе Операции с ценными бумагами Сайта Банка <https://realistbank.ru/>.

2. Термины и определения

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

Авторизованные банковские реквизиты – банковские реквизиты, указанные Клиентом в Анкете Клиента и используемые для проведения безналичных расчетов с Банком в рамках Регламента.

Авторизованный адрес электронной почты – адрес электронной почты, указанный Клиентом в Анкете Клиента и используемый при взаимодействии Банка и Клиента в порядке, предусмотренной Регламентом.

Авторизованный номер мобильного телефона – номер мобильного телефона, указанный Клиентом в Анкете Клиента, используемый при взаимодействии Банка и Клиента в порядке, предусмотренной настоящим Регламентом.

Активы Клиента – денежные средства в Валюте РФ или Иностранной валюте, и/или ценные бумаги, и/или НФИ Клиента, 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 Клиента.

Свободные Активы Клиента – не Зарезервированные Активы Клиента.

Анкета Клиента – Анкета Клиента (юридического лица) по форме определенной Приложением № 2 к Регламенту, Анкета Клиента (индивидуального предпринимателя) по форме определенной Приложением № 2.1 к Регламенту, Анкета Клиента (физического лица) по форме Приложения № 2.2 к Регламенту.

Банк – Акционерное общество «Реалист Банк».

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.

Внебиржевой рынок – не организованные торги ценными бумагами / НФИ, где сделки в интересах Клиента совершаются Банком путем прямых переговоров с контрагентом.

Брокер – Брокер Банка, 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 АО «РЕАЛИСТ БАНК», заключенный между Банком и Клиентом путем присоединения Клиента к условиям Регламента.

Доход по ценным бумагам – любые дивиденды, проценты, доход или иное распределение на ценные бумаги, осуществленное эмитентом ценных бумаг (лицом, выпустившим ценные бумаги).

Закон № 39-ФЗ – Федеральный закон от 22.04.1996 г. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Закон № 115-ФЗ – Федеральный закон от 07.08.2011 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма».

Закон № 224-ФЗ - Федеральный закон от 27.07.2010 г. № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Иностранная валюта – официальное платежное средство государства/группы государств, за исключением Валюты РФ.

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

Клиент – юридическое или физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель заключившее с Банком Договор.

Клиринговая организация – Небанковская кредитная организация – центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество).

Лицевой счет – счет, открываемый в системе бухгалтерского учета Банка 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.

Неквалифицированный финансовый инструмент (НФИ) - иностранный финансовый инструмент, не квалифицированные в качестве ценной бумаги в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Неторговые операции - совершение Банком фактических и юридических действий, отличных от Торговых операций, в интересах и по поручению Клиентов в рамках Регламента.

Обязательства Клиента – обязательства Клиента по Сделке, заключенной Банком по поручению Клиента, задолженность Клиента перед Банком по оплате вознаграждения за услуги, оказываемые в соответствии с настоящим Регламентом, а также Условиями осуществления депозитарной деятельности Банка и возмещению расходов Банка, возникших в связи с оказанием

этих услуг, иные обязательства Клиента (в том числе возникшие по решению государственных органов), а также налоговые обязательства Клиентов-юридических лиц, не являющихся резидентами Российской Федерации, и Клиентов-физических лиц.

Организатор торгов – Публичное акционерное общество «Московская биржа ММВБ-РТС».

Офис Банка – помещение, расположенное по адресу юридического лица, указанному в статье 3 Регламента, 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, составленное по форме определенной Приложением № 7 или Приложением №7.1 к Регламенту.

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, а также на резервирование денежных средств, составленное по форме Приложения №8 или Приложения № 9 к Регламенту.

Правила клиринга – Правила клиринга Клиринговой организации, а также иные внутренние нормативные документы и процедуры Клиринговой организации.

Правила торгов – Правила проведения торгов на фондовом рынке, рынке депозитов и рынке кредитов Организатора торговли, Правила организованных торгов Организатора торговли на валютном рынке и рынке драгоценных металлов, а также иные внутренние нормативные документы и процедуры Организатора торговли.

Предложение финансовых инструментов – адресованная определенному лицу или кругу лиц информация, направленная на побуждение к приобретению определенных ценных бумаг.

Представитель – лицо, назначаемое и имеющее право действовать от имени Клиента в порядке, определенном настоящим Регламентом.

Рабочий день – календарный день, кроме официально установленных выходных и праздничных дней, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Банк вправе на свое усмотрение оказывать определенные услуги в нерабочее время, в том числе в дни, являющиеся выходными/праздничными (нерабочими) для Банка.

При принятии Банком решения об оказании брокерских услуг в выходные или праздничные дни, Банк информирует об этом Клиентов и иных заинтересованных лиц посредством размещения соответствующей информации на Сайте Банка.

Расчетный Брокер – Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный Брокер».

Сайт Банка – сайт в сети Интернет по адресу <http://www.realistbank.ru>, на котором осуществляется раскрытие информации.

Сделка – сделка с ценными бумагами / НФИ, в том числе Сделка РЕПО или валютой, заключаемая Банком от своего имени и за счет Клиента в порядке, определенном Регламентом.

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.

Стандарты осуществления профессиональной деятельности – Базовые стандарты, утвержденные Банком России и Внутренние стандарты, утвержденные саморегулируемой организацией, членом которой является Банк.

Существенные условия сделки – параметры Сделки, указанные в пунктах 19.2 и 19.3 настоящего Регламента.

Торговая сессия – период времени, в течение которого Организатором торговли осуществляются торги (заключаются Сделки).

Торговые операции - заключение Банком Сделок в порядке, определенном Регламентом.

2.2. Термины, специально не определенные настоящим Регламентом, используются в значениях, установленных законодательством Российской Федерации, иными нормативно-правовыми актами, а также Правилами торгов, Правилами клиринга, внутренними документами Банка и других участников финансового рынка.

3. Сведения о Банке

Полное наименование:	Акционерное общество «Реалист Банк»
Сокращенное наименование:	АО «РЕАЛИСТ БАНК»
Адрес юридического лица/Почтовый адрес	109004, г. Москва, ул. Станиславского, дом 4, стр. 1
Телефон, e-mail:	+7 (499) 968-94-23, UCB@realistbank.ru

Сведения о лицензиях Банка:

- Универсальная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами №1067 от 14.09.2020 г.;

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 025-03345-010000 от 29.11.2000 г. Без ограничения срока действия.

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 025-03257-100000 от 29.11.2000 г. Без ограничения срока действия.

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 025-03156-000100 от 04.12.2000 г. Без ограничения срока действия.

Настоящим Банк сообщает о совмещении им брокерской деятельности с дилерской и депозитарной деятельностью, а также деятельностью в качестве кредитной организации. Клиент предупрежден о возможных рисках возникновения конфликта интересов между Банком и Клиентом, связанного с совмещением Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Сведения о членстве в саморегулируемой организации:

Полное наименование:	Национальная ассоциация участников фондового рынка
Сокращенное наименование:	НАУФОР
Адрес юридического лица/Почтовый адрес	129090, г. Москва, 1-й Коптельский пер., д.18, стр.1
Телефон, e-mail:	+7 (495) 787-77-75

Сведения о лицензирующем органе:

Наименование:	Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
Адрес юридического лица/Почтовый адрес	107016, г. Москва, ул. Неглинная, д.12
Телефон:	8 (800) 300-30-00, 8 (499) 300-30-00
Адрес Интернет-приемной	https://cbr.ru/reception/

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

4. Общие положения о предоставлении услуг

4.1. В соответствии с настоящим Регламентом Банк за вознаграждение предоставляет Клиентам следующие услуги:

- совершение Торговых операций;
- обеспечение исполнения Сделок, заключенных по Поручениям на сделки (урегулирование Сделок), и совершение в связи с этим всех необходимых юридических и фактических действий;

- совершение Неторговых операций по поручениям Клиентов.

4.2. Банк предоставляет услуги по совершению Торговых операций:

- на организованных торгах ПАО Московская Биржа Фондовый рынок;
- на организованных торгах ПАО Московская Биржа Валютный рынок;
- на Внебиржевом рынке.

Выбор места совершения Торговых операций осуществляется Клиентом посредством указания соответствующей информации в Заявлении о присоединении к условиям Регламента (Приложение № 1, №1.1 к Регламенту) при заключении или изменении условий Договора.

4.3. Банк в рамках настоящего Регламента не предоставляет услуги по заключению следующих сделок:

1) сделок (в том числе указанных в подпунктах 2 - 4 настоящего пункта), влекущих возникновение или увеличение в абсолютном выражении непокрытой и (или) временно непокрытой позиции по какому-либо имуществу, входящему в состав портфеля Клиента. При этом при определении в целях данного пункта значения плановой позиции по соответствующему имуществу для установления факта наличия или отсутствия непокрытой и (или) временно непокрытой позиции в случае заключения соответствующих сделок Банком не принимается в состав портфеля Клиента имущество, являющееся предметом обязательства, стороной по которому не является лицо, осуществляющее функции центрального контрагента, либо сам Банк. Банк также не оказывает услуги по заключению маржинальных сделок;

2) договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;

3) не являющихся производными финансовыми инструментами сделок своп с иностранной валютой;

4) Сделок РЕПО, за исключением Сделок РЕПО, стороной по которым является лицо, осуществляющее функции центрального контрагента, или сам Банк.

4.4. Банк в рамках настоящего Регламента оказывает услуги по заключению Сделок с Иностранными ценными бумагами и НФИ только на Внебиржевом рынке с учетом иных ограничений, определенных настоящим Регламентом и законодательством Российской Федерации.

4.5. Банк в рамках настоящего Регламента не оказывает Клиентам, являющимся физическими лицами, услуги по заключению Сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, указанными в пункте 3.4. Внутреннего стандарта «Требования к взаимодействию с физическими лицами при предложении финансовых инструментов, а также услуг по совершению необеспеченных сделок» (утв. реш. Совета директоров НАУФОР).

4.6. Банк не принимает к исполнению Поручение на сделку от Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором в силу Закона №39-ФЗ, на заключение Сделок с ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, а также Иностранными ценными бумагами, не допущенными к публичному размещению и (или) публичному обращению в Российской Федерации в соответствии со статьей 51.1 Закона № 39-ФЗ, НФИ и в иных случаях, определенных законодательством Российской Федерации, до момента признания Клиента квалифицированным инвестором в порядке, установленном применимым законодательством и Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами АО «РЕАЛИСТ БАНК».

Банк вправе требовать от Клиента - юридического лица, признанного им квалифицированным инвестором, подтверждения соблюдения требований, соответствие которым необходимо для признания лица квалифицированным инвестором, и осуществлять проверку соблюдения указанных требований. Такая проверка осуществляется в срок не реже 1 (Одного) раза в год.

4.7. Банк не осуществляет деятельность по инвестиционному консультированию.

4.8. Если настоящим Регламентом, а также Правилами торгов не предусмотрено иное, при совершении Торговых операций Банк действует в качестве комиссионера, то есть от своего имени и за счет Клиента.

4.9. Банк совершает действия, направленные на исполнение поручений Клиентов, в той последовательности, в какой были приняты такие поручения, принимая все разумные меры, направленные на исполнение поручений Клиента, обеспечивая при этом приоритет интересов Клиента перед собственными интересами.

Принятое на себя поручение Клиента Банк исполняет добросовестно и на наиболее выгодных для Клиента условиях в соответствии с его указаниями с учетом Правил торгов Организатора торговли.

4.10. Все положения настоящего Регламента в равной степени распространяются на все виды инструментов, Сделки с которыми осуществляется на торгах Организатора торговли и на Внебиржевом рынке, если иное не предусмотрено Регламентом или соответствующим соглашением с Клиентом.

4.11. Клиент соглашается, что инвестирование денежных средств в ценные бумаги / НФИ и валюту связаны с высокой степенью коммерческого и финансового риска, который может привести к возникновению у Клиента убытков.

4.12. Банк вправе в целях совершения Сделок и осуществления расчетов по Сделкам заключить договор с третьим лицом, имеющим лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, а также с лицом, оказывающим брокерские услуги и не являющимся резидентом Российской Федерации (далее- Брокер). В этом случае Банк несет перед Клиентом ответственность за действия указанного третьего лица.

4.13. Банк не инвестирует денежные средства и/или ценные бумаги и/или НФИ Клиента без поручения Клиента.

4.14. Банк вправе отказаться от исполнения поручения Клиента, если исполнение этого поручения приведет к нарушению требований федеральных законов, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, разработанных саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей брокеров, утвержденных и согласованных в соответствии с требованиями Федерального закона от 13.07.2015 г. № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», или к реализации конфликта интересов. Указанное право Банк осуществляется путем уведомления Клиента об отказе от исполнения такого поручения. Указанное в настоящем пункте уведомление составляется в свободной форме и направляется на Авторизованный адрес электронной почты Клиента.

4.15. Предоставление биржевой информации.

Банк предоставляет Клиенту право использовать биржевую информацию в соответствии с Правилами торгов, а также Порядком использования биржевой информации, предоставляемой ПАО Московская Биржа, с которыми Клиент обязан ознакомиться на сайте Организатора торговли.

Клиент вправе использовать биржевую информацию исключительно в целях участия в торгах (принятия решения о выставлении / невыставлении заявок, подачи Банку Поручений на сделки для заключения Сделок на торгах Организатора торговли, ведения в системах бэк-офиса учета заключенных за счет Клиента Сделок).

Клиент должен соблюдать требования, установленные в Порядке использования Биржевой информации, предоставляемой ПАО Московская Биржа. Клиент обязан обеспечить для Организатора торговли возможность проведения у него информационного аудита. Клиент несет ответственность за нарушения при использовании биржевой информации, в порядке, предусмотренном Правилами торгов.

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

4.16. В случае, если это предусмотрено Договором, Банк имеет право зачислить денежные средства Клиента на собственный счет Банка в расчетной системе Организатора торговли (Клиринговой организации). В случае, если это предусмотрено Договором, Банк вправе

использовать в своих интересах ценные бумаги Клиентов на возмездной или безвозмездной основе.

При этом Банк гарантирует Клиенту, предоставившему Банку право использовать его денежные средства / ценные бумаги, исполнение его Поручений на сделки за счет указанных денежных средств / ценных бумаг, либо их возврат по требованию Клиента в сроки, предусмотренные законодательными и иными нормативными актами, регулирующими брокерскую деятельность.

В целях обеспечения возможности использования денежных средств / ценных бумаг Клиента, Банк вправе заключить с таким Клиентом Сделку РЕПО на условиях, определенных внутренним распоряжением Банка.

Используя ценные бумаги Клиента в своих интересах, Банк вправе распоряжаться ими без соответствующего поручения Клиента, в том числе, осуществлять операции по счету депо Клиента, указанному в пункте 8.6 настоящего Регламента.

Банк обеспечивает обособленный учет денежных средств и ценных бумаг Клиентов, предоставивших Банку право использовать ценные бумаги в собственных интересах, от денежных средств и ценных бумаг Клиентов, не предоставивших ему такого права.

Объединение денежных средств Клиентов, не предоставивших Банку право использовать ценные бумаги в собственных интересах, на счете в Клиринговой организации, а также использование их в качестве клирингового обеспечения Обязательств Клиентов, денежные средства которых совместно учитываются на обособленном счете в Клиринговой организации, не является использованием денежных средств в интересах Банка при условии соблюдения требования, указанного в пункте 4.3. настоящего Регламента.

Объединение ценных бумаг Клиентов, не предоставивших Банку права использовать их в собственных интересах, на торговом счете (субсчете) депо номинального держателя в Расчетном депозитарии, а также использование их в качестве клирингового обеспечения Обязательств Клиентов, ценные бумаги которых совместно учитываются на обособленном торговом счете (субсчете) депо номинального держателя в Расчетном депозитарии, не является использованием ценных бумаг в интересах Банка при условии соблюдения требования, указанного в пункте 4.3. настоящего Регламента.

При использовании ценных бумаг клиента Банк передает Клиенту денежные средства, а также иное имущество, выплаченные (переданное) эмитентом или лицом, выдавшим ценные бумаги, в том числе в виде дивидендов и процентов по таким ценным бумагам, в случае если право на получение от эмитента или лица, выдавшего ценные бумаги, указанных денежных средств или иного имущества возникло у владельца ценных бумаг в период использования этих ценных бумаг в интересах Банка.

4.17. В случае Предложения финансовых инструментов, Клиенту предоставляется паспорт финансового инструмента. Паспорт финансового инструмента разрабатывается эмитентом или лицом, выпустившим ценную бумагу. Если паспорт финансового инструмента не был разработан эмитентом или лицом, выпустившим ценную бумагу, Банк предоставляет разработанный самостоятельно паспорт финансового инструмента в соответствии со Стандартами осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Предоставление Клиенту паспорта финансового инструмента осуществляется на бумажном носителе в Офисе Банка или путем направления на Авторизованный адрес электронной почты.

В рамках Предложения финансовых инструментов Банк также представляет информацию о себе, в частности наименование Банка, а также фамилию и имя, должность работника Банка, осуществляющего соответствующее предложение. По требованию Клиента ему также предоставляется информация: 1) о лицензиях на осуществление деятельности Банка на финансовом рынке; 2) контактные данные Банка: телефон, адрес электронной почты, адрес Сайта Банка, данные об официальном адресе Банка; о способах и адресах направления обращений (жалоб) Банку и (или) в НАУФОР. Предоставление указанной в настоящем абзаце информации осуществляется способом в соответствии с порядком обмена Сообщениями, определенном настоящим Регламентом.

5. Заключение и изменение Договора

5.1. В целях заключения Договора лицо, планирующее заключить Договор, должно представить Заявление о присоединении к условиям Регламента (Приложение №1, №1.1 к Регламенту), а также комплект документов, определенный Приложением №3 к Регламенту.

Указанные в настоящем пункте документы передаются в Офисе Банка лицом, планирующим заключить Договор, либо Представителем лично сотруднику Банка, уполномоченному осуществлять взаимодействие с Клиентом в силу своих должностных обязанностей (далее – Ответственный сотрудник).

Представляемая для заключения Договора Анкета Клиента должна быть подписана лицом, планирующим заключить Договор, либо Представителем в присутствии Ответственного сотрудника.

5.2. Банк в целях заключения Договора оставляет за собой право запросить любые дополнительные документы. Клиент обязан предоставить запрашиваемые Банком документы в срок, указанный в запросе.

5.3. До заключения Договора, лицо, планирующее заключить с Банком Договор, обязано ознакомиться в Офисе Банка либо на Сайте Банка с действующими Тарифами на брокерское обслуживание Клиентов на финансовых рынках (далее - Тарифы) и условиями Регламента, в том числе:

- Заявлением о присоединении к условиям Регламента (Приложение №1 к настоящему Регламенту);

- Декларацией о рисках, связанных с осуществлением операций на финансовых рынках (Приложение №4) (далее – Декларация о рисках).

5.4. До заключения Договора Банк уведомляет лицо, планирующее заключить с Банком Договор, о рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением Договора. Информирование лица, планирующего заключить с Банком Договор, об указанных рисках осуществляется путем предоставления ему Декларации о рисках. Обязанность Банка по предоставлению Декларации о рисках не распространяется на лиц, являющихся квалифицированными инвесторами в силу Закона № 39-ФЗ или признанных квалифицированными инвесторами в отношении соответствующих финансовых инструментов (услуг), являющихся иностранными финансовыми организациями, а также являющихся эмитентами ценных бумаг, в отношении которых Банк оказывает им услуги.

5.5. До заключения Договора, предусматривающего право Банка использовать в своих интересах ценные бумаги Клиента / зачислить денежные средства Клиента на собственный счет Банка в расчетной системе Организатора торговли (Клиринговой организации) (при внесении в Договор изменений, предусматривающих указанное право), Банк информирует лицо, планирующее заключить с Банком Договор, о рисках, связанных с использованием Банком в своих интересах ценных бумаг Клиента / зачислением денежных средств Клиента на собственный счет Банка в расчетной системе Организатора торговли (Клиринговой организации). Указанное информирование осуществляется Банком посредством предоставления лицу, планирующему заключить с Банком Договор, Уведомления о рисках использования Банком в своих интересах ценных бумаг Клиента / зачисления денежных средств Клиента на собственный счет Банка в расчетной системе Организатора торговли (Клиринговой организации) (Приложение № 14 к настоящему Регламенту).

5.6. При заключении Договора Банк информирует Клиента о запрете на осуществление действий, относящихся к манипулированию рынком, и ограничениях на использование инсайдерской информации и (или) манипулирование рынком, предусмотренных статьями 5 и 6 Закона № 224-ФЗ и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

5.7. При заключении Договора Банк уведомляет Клиента, являющегося физическим лицом, о наличии информационных документов о ценных бумагах, указанных в пункте 2.1 Внутреннего стандарта НАУФОР Требования к предоставлению брокерами физическим лицам - получателям финансовых услуг информационных документов о финансовых инструментах (далее – Информационные документы), а также об адресе страницы Сайта Банка, на которой они размещены и рекомендует ознакомиться с Информационными документами до начала подачи Поручений на сделки.

Информационные документы размещены в разделе Операции с ценными бумагами Сайта Банка.

5.8. Клиент обязан указать в Анкете Клиента Авторизованный номер мобильного телефона и Авторизованный адрес электронной почты. Клиент обязан информировать Банк об изменении Авторизованного адреса электронной почты, а также Авторизованного номера мобильного телефона.

5.9. При заключении Договора с Клиентом, являющимся лицом с ограниченными возможностями, Банк обязуется обеспечить заключения такого Договора, включая допуск сурдопереводчика и/или тифлосурдопереводчика, возможность увеличения и звукового воспроизведения текста Договора и иных документов, подписываемых Клиентом, возможность печати документов с использованием увеличенного размера шрифта, оказание иной помощи в преодолении барьеров, препятствующих получению лицами с ограниченными возможностями информации о Банке и брокерских услугах наравне с другими лицами.

5.10. Изменение условий Договора осуществляется посредством подачи Клиентом обновленного Заявления о присоединении к условиям Регламента (Приложение № 1, № 1.1 к Регламенту). При этом подача обновленного Заявления о присоединении к условиям Регламента (Приложение № 1, № 1.1 к Регламенту) не признается заключением нового Договора.

6. Уполномоченные Представители Клиента

6.1. 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.

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

- Документы, необходимые для проведения идентификации Представителя Клиента, предусмотренные Приложением № 3 к Регламенту;
- Доверенность на Представителя, составленную по форме соответствующего Приложения к Регламенту (Приложение №5, 5.1 или № 5.2 к настоящему Регламенту) или нотариально удостоверенную.

6.3. Без доверенности выступать в качестве Представителей Клиента, являющегося юридическим лицом могут исключительно лица, действующие на основании учредительных документов (далее также – ЕИО).

6.4. Без доверенности выступать в качестве Представителей Клиента, являющегося несовершеннолетним физическим лицом, 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 Российской Федерации.

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

6.6. Права иных лиц выступать в качестве Представителя от имени Клиента должны подтверждаться доверенностью, оформленной в порядке, предусмотренном пунктом 6.2 Регламента.

6.7. При составлении доверенностей, предусмотренных настоящей статьей, Банк рекомендует использовать формы, предусмотренные приложениями к настоящему Регламенту.

6.8. Все доверенности Представителей должны быть зарегистрированы Банком и переданы ему на хранение, либо предъявлены при каждом взаимодействии Представителя с Банком.

6.9. Идентификация Представителя Клиента при реализации прав, предусмотренных доверенностью, производится путем предъявления паспорта или иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации Ответственному сотруднику.

6.10. Ответственные сотрудники осуществляют прием / передачу документов, фиксацию факта приема (регистрацию) документов и уведомление Клиента (при необходимости). При этом

в случае отказа в приеме документов, Ответственный сотрудник предоставляет Клиенту мотивированный отказ.

6.11. Клиент принимает на себя всю ответственность за действия / бездействие своих Представителей.

6.12. Действие доверенности в отношении Представителя прекращается со дня, следующего за днем получения Банком от Клиента уведомления об отмене полномочий Представителя, составленного в свободной форме, подписанного Клиентом / ЕИО, заверенного печатью Клиента (при наличии).

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

7. Обновление информации о Клиентах

7.1. Клиент обязан предоставлять Банку информацию об изменениях, которые произошли в его учредительных и иных предоставленных в Банк при заключении Договора документах, а также об изменении любых сведений, указанных в Анкете Клиента (включая сведения о Представителях, бенефициарных владельцах, выгодоприобретателях), посредством предоставления обновленной Анкеты Клиента, а также документов, подтверждающие факт таких изменений не позднее 7 (Семи) Рабочих дней, следующих за днем указанных изменений.

Анкета Клиента / документы, подтверждающие, факт изменений оформляются в порядке, предусмотренном Приложением № 3 к Регламенту и передаются Ответственному сотруднику в Офисе Банка Клиентом, либо его Представителем.

7.2. Изменения вступают в силу с момента регистрации Банком обновленной Анкеты Клиента (предоставляется в случае, если изменения затрагивают данные Анкеты Клиента) / вручения Ответственному сотруднику документов, подтверждающих факт изменений.

7.3. Клиент несет ответственность за убытки (включая ущерб и упущенную выгоду), которые могут возникнуть у Клиента в связи с непредставлением / несвоевременным предоставлением Банку документов, указанных в пункте 7.1 Регламента.

7.4. Банк вправе приостановить прием Поручений на сделки / Поручений на операции с денежными средствами, а также иных Сообщений до представления Клиентом Банку всех необходимых документов, указанных в пункте 7.1. настоящего Регламента.

8. Открытие счетов Клиентов и присвоение торговых кодов

8.1. Настоящей статьей устанавливаются общий порядок открытия и использования счетов для учета денежных средств, ценных бумаг, НФИ Клиентов, а также присвоения Клиентам торговых кодов.

8.2. Для учета денежных средств, переданных Клиентом Банку для расчетов по Сделкам и иным операциям, а также полученных в результате указанных расчетов, Банк открывает Лицевой счет / Лицевые счета.

Открытие Лицевых счетов осуществляется на основании Заявления о присоединении к условиям Регламента, составленного по форме Приложений №1, № 1.1 к Регламенту, в Валюте РФ и (или) Иностранной валюте, определенной Клиентом в данном заявлении. Открытие Банком Лицевых счетов осуществляется в течение 5 (Пяти) Рабочих дней с даты подачи Клиентом указанного в настоящем абзаце заявления.

Открытие Лицевого счета / Лицевых счетов в Иностранной валюте и совершение операций по ним производится с учетом правил и ограничений, предусмотренных валютным законодательством Российской Федерации.

8.3. Банк производит все необходимые действия по регистрации Клиента в качестве клиента участника торгов Организатора торговли и/или у Брокера в порядке и сроки, определенные Правилами торгов / Брокером. По результатам указанной в настоящем пункте регистрации Банк присваивает Клиенту торговые коды для совершения Торговых операций.

8.4. Банк уведомляет Клиента об открытых ему Лицевых счетах и присвоенных торговых кодах путем направления/вручения Уведомления об открытых счетах и присвоенных торговых кодах (Приложения № 6 к настоящему Регламенту).

Указанное в настоящем пункте уведомление направляется Банком на Авторизованный адрес электронной почты. По требованию Клиента уведомление может быть получено им или его Представителем в Офисе Банка или направлено Почтой России. Получение Клиентом Уведомления означает подтверждение готовности Банка зачислить на Лицевые счета Клиента денежные средства для последующего совершения Сделок по поручениям Клиентов в рамках настоящего Регламента.

8.5. В целях учета денежных средств Клиентов, переданных Клиентом Банку в рамках настоящего Регламента и осуществления расчетов по Сделкам и иным операциям Клиентов, Банк вправе открывать счета в Клиринговой организации, а также у Брокеров.

Открытие указанных в настоящем пункте счетов осуществляется в порядке, определенном Правилами клиринга /внутренними нормативными документами Брокеров.

8.6. Если настоящим Регламентом или соглашением Банка и Клиента не предусмотрено иное, то для учета ценных бумаг, передаваемых Клиентом Банку для расчетов по Сделкам и иным операциям, а также полученных в результате указанных расчетов, Клиент обязан заключить с Депозитарием договор и открыть в Депозитарии счета депо соответствующих видов (далее – Счета депо) в порядке, определенном Условиями осуществления депозитарной деятельности АО «РЕАЛИСТ БАНК» (далее - Условия).

Если настоящим Регламентом не предусмотрено иное, учет НФИ осуществляется на счетах, предназначенных для учета НФИ, открываемых Депозитарием (далее – Счет учета НФИ) в порядке, определенном Условиями.

8.7. Если настоящим Регламентом не предусмотрено иное, для проведения расчетов по ценным бумагам по Счетам депо в результате Торговых операций, Клиент обязуется назначить Банк оператором Счета депо в порядке, определенном Условиями, и уполномочивает Банк проводить административные, информационные и инвентарные операции по Счету депо, без отдельного поручения Клиента, если проведение такой операции обусловлено необходимостью исполнения предусмотренных Регламентом поручений.

8.8. В целях учета ценных бумаг / НФИ Клиентов, переданных Клиентом Банку в рамках настоящего Регламента и осуществления расчетов по Сделкам Клиентов, Банк вправе открывать счета / субсчета / разделы счетов депо в Расчетном депозитарии, а также у Брокеров.

Открытие указанных счетов / субсчетов / разделов счетов депо осуществляется в порядке, определенном внутренними нормативными документами Расчетного депозитария / Брокеров.

8.9. В целях осуществления действий, предусмотренных пунктами 8.3, 8.5 и 8.8 настоящего Регламента Банк в соответствии с требованиями Организатора торговли / Клиринговой организации / Расчетного депозитария / Брокера вправе запросить у Клиента любые дополнительные документы. Клиент обязуется предоставить указанные документы в порядке и сроки, определенные в запросе Банка.

Банк не несет ответственности за действия / бездействие Организатора торговли / Клиринговой организации / Расчетного депозитария / Брокера при осуществлении действий, указанных в пунктах 8.3, 8.5, 8.8 настоящего Регламента.

8.10. Клиент уведомлен о том, что имущество Клиента, предоставленное в качестве обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и обязательства, возникшие из Торговых операций, будут учитываться Клиринговой организацией совместно с имуществом других Клиентов (за исключением случаев, когда это запрещено законодательством Российской Федерации).

Клиент вправе потребовать обособленного учета указанного имущества в порядке, определенном Правилами клиринга. Если указанный учет будет сопряжен для Банк с дополнительными расходами, Банк вправе запросить у Клиента возмещение указанных расходов.

ЧАСТЬ II. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ

9. Общие правила обмена Сообщениями

9.1. Взаимодействие Клиента с Банком производится путем обмена Сообщениями.

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

- 1) предоставления Сообщений на бумажном носителе в Офисе Банка;

- 2) направления Сообщений посредством электронной почты;
- 3) направления Сообщений на бумажном носителе в адрес Офиса Банка / адрес Клиента с нарочным или Почтой России;
- 4) в устной форме посредством телефонной связи.

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

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

9.5. При обмене Сообщениями между Банком и Клиентами способами, предусмотренными подпунктами 1-3 пункта 9.2 Регламента, применяются следующие общие обязательные правила:

- Сообщения должны быть подписаны Клиентом / Представителем и заверены печатью Клиента (при наличии);

- Сообщения, являющиеся Поручениями на сделки / Поручениями на операции с денежными средствами / Уведомлениями об отмене поручения, оформляются по формам, определенным Приложениями № 7, 7.1, 7.2, 8, 9 к настоящему Регламенту;

- Сообщение, может быть представлено в Офис Банка Клиентом / Представителем или направлено с нарочным или Почтой России;

- обмен Сообщениями на бумажном носителе может производиться только в Офисе Банка;

- направление Клиентом Сообщений с нарочным или Почтой России осуществляется только на адрес Офиса Банка, а Банком - по адресу, указанному в Анкете Клиента;

- направление Клиентом Сообщений посредством электронной почты осуществляется только с Авторизованного адреса электронной почты, а Банком – на Авторизованный адрес электронной почты Клиента;

- стороны признают, что Сообщения, 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 (при наличии) 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;

- Сообщение принимается к исполнению Банком только при условии, что простое визуальное сличение Ответственным сотрудником Банка подписи Клиента / Представителя и оттиска его печати (при наличии), указанных в Сообщении позволяет установить их схожесть по внешним признакам с образцами подписи и оттиска печати в Карточке с образцами подписей и оттиском печати или Анкете Клиента, а все обязательные реквизиты Сообщения четко различимы;

- Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента, вызванные, в том числе, недополучением Клиентом прибыли в связи с исполнением Банком Сообщения, переданного посредством электронной почты с использованием фальсифицированной подписи Клиента / Представителя и (или) фальсифицированного оттиска печати.

9.6. Клиент может одновременно использовать различные способы подачи Сообщений, предусмотренные Регламентом, при этом полученные от Клиента Сообщения, содержащие одинаковые условия, но поданные различными способами рассматриваются Банком как отдельные, каждое из которых подлежит исполнению, если иное не согласовано Клиентом с Банком при подаче каждого такого Сообщения.

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

10. Обмен Сообщениями посредством электронной почты

10.1. Если иное не предусмотрено Регламентом или соглашением с Клиентом, Клиент направляет посредством электронной почты только следующие типы Сообщений:

- Поручения на сделки, составленные по форме Приложений № 7 и № 7.1.к настоящему Регламенту, а также Уведомления об отмене поручений, составленные по форме Приложения № 7.2 к настоящему Регламенту (сканированные копии документа на бумажном носителе);
- Поручения на операции с денежными средствами, составленные по форме Приложений № 8 и № 9 к настоящему Регламенту (сканированные копии документа на бумажном носителе);
- иные Сообщения, предусмотренные настоящим Регламентом.

10.2. Если иное не предусмотрено Регламентом или соглашением с Клиентом, то Банк направляет Клиенту посредством электронной почты:

- Уведомления об открытых счетах и присвоенных торговых кодах, составленные по форме Приложения № 6 к настоящему Регламенту;
- отчетность, предусмотренную частью VI настоящего Регламента;
- иные Сообщения, предусмотренные настоящим Регламентом.

10.3. Для подачи Сообщений посредством электронной почты Клиент обязан использовать Авторизованный адрес электронной почты. Банк вправе отказать Клиенту в принятии Сообщений, поступивших с иного адреса электронной почты.

Для направления Сообщений Клиенту и приема Сообщений от Клиента посредством электронной почты, Банк использует адрес электронной почты Банка, указанный в статье 3 настоящего Регламента. Для отправки отчетов, предусмотренных статьей 26 настоящего Регламента может быть также использован другой адрес электронной почты, при этом обязательным условием является домен адреса «realistbank.ru».

10.4. Обмен Сообщениями между Банком и Клиентом по электронной почте осуществляется с учетом требований, определенных статьей 9 настоящего Регламента.

10.5. Если иное не предусмотрено настоящим Регламентом, Клиент обязан не позднее 30 (Тридцати) календарных дней с даты передачи в Банк Поручения на сделку / Поручения на операцию с денежными средствами / Уведомления об отмене поручения по электронной почте, предоставить в Банк указанное поручение / уведомление способами, определенными подпунктами 1 или 3 пункта 9.2 Регламента. В случае неисполнения Клиентом указанной в настоящем пункте обязанности, Банк вправе приостановить дальнейший прием Поручений на сделки / Поручений на операции с денежными средствами / Уведомлений об отмене поручений до момента исполнения Клиентом обязательств по предоставлению Поручений на сделки / Поручений на операции с денежными средствами / Уведомлений об отмене поручений способами, определенными подпунктами 1 или 3 пункта 9.2 Регламента.

11. Обмен Сообщениями в Офисе Банка

11.1. Если иной способ направления Сообщения прямо не предусмотрен настоящим Регламентом, настоящим способом могут направляться любые виды Сообщений, связанные с оказанием услуг по настоящему Регламенту. Переданные настоящим способом Сообщения должны быть вручены Ответственному сотруднику.

11.2. Обмен Сообщениями между Банком и Клиентом в Офисе Банка осуществляется с учетом требований, определенных статьей 9 настоящего Регламента.

11.3. Датой получения Банком Сообщений данным способом является дата их вручения Ответственному сотруднику, о чем получающей стороной делается отметка на экземпляре соответствующего Сообщения, принадлежащего Банку (копии Сообщения).

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

12. Обмен Сообщениями с нарочным или Почтой России

12.1. Если иной способ направления Сообщения прямо не предусмотрен настоящим Регламентом, настоящим способом могут направляться любые виды Сообщений и документов, связанные с оказанием услуг по настоящему Регламенту.

12.2. Обмен Сообщениями между Банком и Клиентом с нарочным или Почтой России осуществляется с учетом требований, определенных статьей 9 настоящего Регламента.

12.3. Сообщения, направляемые Почтой России должны направляться заказным письмом с уведомлением о вручении.

12.4. Датой получения Банком Сообщений данным способом является дата их вручения Ответственному сотруднику.

13. Обмен Сообщениями по телефону

13.1. Банк обменивается с Клиентами по телефону только информационными Сообщениями.

13.2. Для идентификации Банком Клиента при обмене Сообщениями по телефону используется регистрационный номер (код).

Банк информирует Клиента о присвоенном ему регистрационном номере (коде) посредством направления Уведомления об открытых счетах и присвоенных торговых кодах (Приложении №6 к Регламенту).

13.3. После выдачи Клиенту / Представителю Уведомления об открытых счетах и присвоенных торговых кодах (Приложение №6 к Регламенту), Банк рассматривает любое лицо, осуществляющее с ним обмен сообщениями по телефону, как Представителя 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 / ФИО Клиента;

- номер или иной реквизит Договора (по запросу Банка).;

б) в ответ на запрос сотрудника Банка указанное лицо правильно назовет регистрационный номер (код).

13.4. Обмен сообщениями по телефону осуществляется с использованием Авторизованного номера мобильного телефона и номера телефона Банка, указанного в статье 3 Регламента.

ЧАСТЬ III. НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

14. Зачисление денежных средств на Лицевой счет Клиента

14.1. Зачисление денежных средств Клиента на Лицевой счет Клиента производится безналичным перечислением. Клиент, являющийся физическим лицом и не являющийся индивидуальным предпринимателем, вправе также внести наличные денежные средства через кассу Банка для последующего зачисления на Лицевой счет.

14.2. Платежные документы Клиента должны содержать указание на номер и дату Договора. В случае отсутствия / некорректного указания в платежных документах номера и даты Договора, некорректного указания иной информации, в том числе номера Лицевого счета, Банк осуществляет зачисление денежных средств только после получения от Клиента уточненной информации по платежным документам.

14.3. 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.

14.4. Зачисление денежных средств на Лицевой счет производится в день фактического поступления средств на корреспондентский счет Банка.

14.5. При зачислении денежных средств на Лицевой счет Банк осуществляет увеличение Активов Клиента в части учитываемых денежных средств на сумму зачисления, за вычетом сумм вознаграждения и расходов Банка.

15. Вывод денежных средств с Лицевого счета Клиента

15.1. Вывод денежных средств Клиента осуществляется на основании Поручения на операции с денежными средствами, составленного Клиентом по форме Приложения №8 к настоящему Регламенту (далее - Требование на возврат денежных средств).

15.2. 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 Клиента производится Банком только при условии подачи такого требования в Офисе Банка Клиентом / Представителем.

15.3. Банк не принимает и не исполняет Требование Клиента на возврат денежных средств, если в соответствии с таким требованием денежные средства должны быть переведены на счет третьего лица.

15.4. Требования на возврат денежных средств принимаются Банком с 10:00 до 17:45 по Московскому времени любого Рабочего дня. Требование на возврат денежных средств исполняется Банком не позднее 1 (Одного) Рабочего дня, следующего за днем его получения.

15.5. 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 Регламентом, составлено по форме, определенной настоящим Регламентом, поля Требования на возврат денежных средств заполнены корректно и полностью с учетом требований, определенных статьей 15 настоящего Регламента;

в) наступил срок и (или) условие исполнения требования (при наличии);

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 брокером операций на финансовом рынке (утв. Банком России) и (или) Регламентом.

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

15.7. 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».

15.8. Независимо от суммы, указанной в Требовании на возврат денежных средств, перечисление Банком денежных средств может быть произведено 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 за услуги в рамках настоящего Регламента, а также Условий в соответствии с его тарифами;
- от обязательств по возмещению расходов Банка по оплате услуг третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и урегулирования Сделок;
- от плановых обязательств по расходам в соответствии с Тарифами, тарифами Депозитария и тарифами третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и урегулирования Сделок;
- от обязательств по Сделкам, в том числе, по Сделкам РЕПО;
- от налоговых обязательств, возникших у Клиента в связи с совершением операций на рынке ценных бумаг.

15.9. В случае если сумма, указанная Клиентом в Требовании на возврат денежных средств, превышает величину свободного остатка, определенного в соответствии с пунктом 15.8 настоящего Регламента, Банк отказывает Клиенту в исполнении такого требования.

15.10. Банк вправе отказать в принятии и исполнении Требования на возврат денежных средств в случае, если Клиент не предоставил Поручения на сделки / Поручения на операции с денежными средствами / Уведомления об отмене поручений в порядке, определенном подпунктами 1 и 3 пункта 9.2 в срок, определенный пунктом 10.5 настоящего Регламента и (или) при наличии задолженности по уплате вознаграждения Банку за услуги в рамках настоящего

Регламента, а также по возмещению расходов Банка по оплате услуг третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и урегулирования Сделок.

16. Зачисление и списание денежных средств Клиентов по иным основаниям

16.1. 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 / НФИ Клиента или Валюты РФ / Иностранной валюты, в том числе по итогам централизованного клиринга;
- зачисление денежных средств, поступающих в виде дохода Клиента по операциям в рамках настоящего Регламента;
- списание денежных средств, подлежащих уплате за приобретенные ценные бумаги / НФИ в интересах Клиента, в том числе по итогам централизованного клиринга;
- конвертация денежных средств в размере достаточном для исполнения Сделки и возмещения расходов, связанных с конвертацией из Валюты РФ / Иностранной валюты в Валюту Сделки по курсу Банка;
- списание денежных средств, подлежащих уплате Банку за услуги, оказанные в рамках Регламента / Условий в соответствии с тарифами Банка;
- списание денежных средств, подлежащих уплате Банку в качестве возмещения расходов, понесенных Банком в связи с заключением и урегулированием Сделок;
- списание сумм начисленных Клиенту штрафов и пеней, взимаемых в соответствии с Правилами торгов, Правилами клиринга, внутренними нормативными документами Брокеров 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.

17. Резервирование денежных средств

17.1. Под резервированием денежных средств понимается их депонирование на счете в Клиринговой организации, осуществляющей расчеты по итогам торгов / у Брокера, а также на счете для расчетов на Внебиржевом рынке.

17.2. Резервирование денежных средств осуществляется на основании Поручения на операции с денежными средствами, составленного Клиентом по форме Приложения №9 к настоящему Регламенту (далее – Поручение на резервирование денежных средств).

Банк принимает Поручение на резервирование денежных средств, при условии передачи способом, прямо предусмотренным настоящим Регламентом.

Клиент также вправе дать указание на резервирование денежных средств на одном из рынков Организатора торговли, в отношении которого Банк осуществляет брокерское обслуживание Клиента при осуществлении операции перечисления денежных средств на Лицевой счет, путем указания в назначении платежа в платежном документе: «Для зачисления на торговый код _____» и указать номер присвоенного ему торгового кода (в соответствии со значением, указанным в Уведомлении об открытых счетах и присвоенных торговых кодах (Приложение №б к Регламенту)).

17.3. Поручения на резервирование денежных средств принимаются Банком с 10:00 до 17:45 по Московскому времени любого Рабочего дня. Поручение на резервирование денежных средств исполняется Банком не позднее 1 (Одного) Рабочего дня, следующего за днем его получения.

17.4. Перераспределение денежных средств Клиента между рынками (ПАО Московская биржа: Фондовый рынок / ПАО Московская биржа: Валютный рынок / Внебиржевой рынок), осуществляется на основании Поручения на резервирование денежных средств.

17.5. При не поступлении от Клиента Поручений на операции с денежными средствами, денежные средства, зачисленные на счета, указанные в пункте 17.1 Регламента по завершении расчетов по итогам торгов автоматически резервируются Банком для совершения Сделок на том же рынке на следующей Торговой сессии / на следующий торговый день.

ЧАСТЬ IV. ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

18. Торговая процедура

18.1. Если иное не установлено настоящим Регламентом, совершение Банком Сделок производится по процедуре, состоящей из следующих основных этапов (далее – Торговая процедура):

- передача Клиентом Поручения на сделку и подтверждение ее приема Банком;
- проверка Банком возможности исполнения Поручения на сделку;
- заключение Банком Сделки в соответствии с представленным поручением;
- урегулирование Сделки Банком и проведение расчетов между Банком и Клиентом;
- подготовка и предоставление Клиенту отчета.

18.2. Особенности Торговых процедур, выполняемых Банком при совершении сделок на различных рынках, определяются Правилами торгов и обычаями делового оборота, существующими на указанных рынках.

19. Поручение на сделку

19.1. Поручение на сделку должно быть оформлено по форме, определенной Приложением № 7 / Приложением № 7.1 к Регламенту и направлено Клиентом способом, предусмотренным настоящим Регламентом.

Содержание Поручения на сделку должно позволить однозначно идентифицировать условия Сделки, в том числе вид Сделки, предмет Сделки, место ее заключения и т.д. При невыполнении этого условия, Банк вправе отказать в исполнении такого поручения.

19.2. Клиент должен указать в Поручении на сделку с ценными бумагами / НФИ следующее:

- 19.2.1. наименование и регистрационный номер (код) Клиента;
- 19.2.2. номер и дату Договора;
- 19.2.3. торговый код;
- 19.2.4. место совершения сделки;
- 19.2.5. вид Сделки (покупка/продажа/РЕПО);
- 19.2.6. реквизиты ценной бумаги / НФИ – наименование эмитента, вид, категория (тип), гос. регистрационный номер, ISIN, CFI, номинальная стоимость;
- 19.2.7. количество ценных бумаг / НФИ или однозначные условия их определения;
- 19.2.8. цену одной ценной бумаги / НФИ или однозначные условия их определения;
- 19.2.9. срок действия поручения;
- 19.2.10. в случае если подается поручение с целью совершения Сделки РЕПО, поручение дополнительно должно содержать:
 - 19.2.10.1. ставку РЕПО или цену за одну ценную бумагу по второй части Сделки РЕПО;
 - 19.2.10.2. срок исполнения второй части Сделки РЕПО. Срок необходимо указать в виде конкретной даты или промежутка времени, исчисляемого днями, неделями или месяцами;
 - 19.2.10.3. размер дисконта по первой части Сделки РЕПО.

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

Клиент, не являющийся квалифицированным инвестором, обязан проставить соответствующую отметку в полях о предоставлении информации, предусмотренной пунктами 27.8 и 27.9 настоящего Регламента.

Заполнение указанных в настоящем пункте реквизитов является обязательным условием приема и исполнения Банком Поручения на сделку. Банк вправе отказать в приеме и исполнении Поручения на сделку при отсутствии хотя бы одного из перечисленных реквизитов.

19.3. Клиент должен указать в Поручении на сделку с валютой следующее:

- 19.3.1. наименование и регистрационный номер (код) Клиента;
- 19.3.2. номер и дату Договора;
- 19.3.3. торговый код;
- 19.3.4. вид Сделки (покупка/продажа валюты);
- 19.3.5. наименование (обозначение) валюты, установленное Организатором торговли;
- 19.3.6. курс Сделки или однозначные условия его определения;

19.3.7. валюта лота и объем в валюте лота;

19.3.8. сопряженная валюта и объем в сопряженной валюте.

Клиент, не являющийся квалифицированным инвестором, обязан проставить соответствующую отметку в полях о предоставлении информации, предусмотренной пунктом 27.9 настоящего Регламента.

Заполнение указанных в настоящем пункте реквизитов является обязательным условием приема и исполнения Банком Поручения на сделку. Банк вправе отказать в приеме и исполнении Поручения на сделку при отсутствии хотя бы одного из перечисленных реквизитов.

19.4. Банк принимает от Клиента Поручения на сделки следующих типов:

Рыночное поручение – поручение купить/продать ценную бумагу / НФИ / валюту в количестве или на сумму денежных средств, указанном(ую) в этом поручении. Под рыночной ценой понимается цена соответствующего Организатора торговли / Внебиржевого рынка, по которой Банк может продать или купить ценную бумагу / НФИ / валюту на условиях, указанных в поручении Клиента, начиная с минимальной цены покупки (максимальной цены продажи), доступной Банку, в момент исполнения указанного Поручения на сделку.

Лимитированное поручение – поручение купить/продать ценную бумагу / НФИ / валюту в количестве или на сумму денежных средств, указанном(ую) в этом поручении, по цене не выше/не ниже цены, указанной Клиентом в поручении.

Если иное не предусмотрено Правилами торгов или положениями Регламента, или не указано Клиентом в поданном Поручении на сделку, то указанное поручение действует до конца Рабочего дня, в который оно было подано, или до момента исполнения в зависимости от того, какое из событий наступит ранее. В случае неисполнения / не полного исполнения Поручения на сделку до указанного в настоящем пункте срока, такое поручение автоматически отменяется Банком в полном объеме или в части, не исполненной Банком.

19.5. 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) публичному обращению в Российской Федерации в соответствии со статьей 51.1 Закона № 39-ФЗ, НФИ и в иных случаях, определенных законодательством Российской Федерации, только если Клиент является квалифицированным инвестором в силу Закона №39-ФЗ, или признан Банком квалифицированным инвестором.

Банк исполняет поручение Клиента на продажу ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, а также Иностранных ценных бумаг, не допущенных к публичному размещению и (или) публичному обращению в Российской Федерации в соответствии со статьей 51.1 Закона № 39-ФЗ, НФИ и в иных случаях, определенных законодательством Российской Федерации, только если другой стороной по сделке является квалифицированный инвестор или эмитент указанных ценных бумаг.

19.6. Банк отказывает в исполнении Поручения на сделку Клиента, являющегося физическим лицом, исполнение которого требует прохождения тестирования, если Клиент не прошел тестирование или при получении Клиентом отрицательного результата тестирования.

19.7. В случае необходимости получения Банком от Клиента документов, требуемых для выполнения Поручения на сделку, включая соответствующую доверенность на имя Банка или указанного им лица на право совершения соответствующих юридических и фактических действий, Клиент обязан предоставить такие документы в срок, определенный запросом о предоставлении документов.

19.8. Поручения в отношении Сделок, заключаемых на организованных торгах ПАО Московская биржа Фондовый рынок и организованных торгах ПАО Московская биржа Валютный рынок принимаются Банком с 10:00 до 17:45 по Московскому времени любого Рабочего дня, поручения в отношении Сделок, заключаемых на Внебиржевом рынке – с 10:00 до 16:00 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.

19.9. При подаче Клиентом, являющимся физическим лицом, Поручения на сделку с ценной бумагой, указанной в пункте 2.1 Внутреннего стандарта НАУФОР Требования к предоставлению брокерами физическим лицам - получателям финансовых услуг

информационных документов о финансовых инструментах, в Офисе Банка, указанному Клиенту до принятия Банком этого поручения предоставляется соответствующий Информационный документ и обеспечивается возможность самостоятельного и необременительного ознакомления с ним в Офисе Банка.

Если Информационный документ был ранее предоставлен Клиенту - физическому лицу и информация в нем существенно не изменилась, Информационный документ повторно не предоставляется. Информационный документ может быть предоставлен повторно по требованию Клиента, являющегося физическим лицом.

Информационный документ представляется на бумажном носителе без взимания платы за изготовление и представление такого документа.

19.10. Информация обо всех поданных Поручениях на сделки (исполненных и не исполненных) может быть предоставлена по требованию Клиента.

19.11. Любое Поручение на сделку может быть отозвано (отменено) Клиентом в любой момент до его исполнения Банком. Клиент также вправе отозвать Поручение на сделку исполненное частично в части, не исполненной Банком.

В целях отзыва Поручения на сделку, Клиент обязан направить в Банк Уведомление об отмене поручения, составленное по форме определенной Приложением № 7.2 к Регламенту. Уведомление об отмене поручения должно быть направлено Клиентом способом, предусмотренным настоящим Регламентом.

Содержание Уведомления об отмене поручения должно позволить однозначно идентифицировать Поручение на сделку, подлежащее отзыву. При невыполнении этого условия, Банк вправе отказать в исполнении такого уведомления.

Уведомления об отмене поручения в отношении Сделок, заключаемых на организованных торгах ПАО Московская биржа Фондовый рынок и организованных торгах ПАО Московская биржа Валютный рынок, принимаются Банком с 10:00 до 17:45 по Московскому времени любого Рабочего дня, уведомления об отмене поручения в отношении Сделок, заключаемых на Внебиржевом рынке, – с 10:00 до 16:00 по Московскому времени любого Рабочего дня.

19.12. Изменение условий ранее поданного Поручения на сделку осуществляется путем его отзыва в порядке, определенном пунктом 19.11 настоящего Регламента, и подачи нового Поручения на сделку с измененными условиями.

19.13. По требованию Клиента ему может быть предоставлена копия Поручения на сделку, составленного в виде документа на бумажном носителе с отметкой о времени его получения Банком и о принятии/отказе в принятии. Копия Поручения на сделку предоставляется способами, определенными подпунктами 1 - 3 пункта 9.2 настоящего Регламента.

19.14. Банк исполняет Поручения на сделки при соблюдении одновременно следующих условий:

- а) поручение подано способом, установленным Регламентом;
- б) поручение содержит все Существенные условия сделки, установленные Регламентом, а также соответствует форме, установленной настоящим Регламентом;
- в) наступил срок и (или) условие исполнения поручения (при наличии);
- 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 совершения брокером операций на финансовом рынке (утв. Банком России) и (или) Регламентом.

19.15. Основаниями для отказа в приеме или в исполнении Поручения на сделку являются:

- отсутствие доверенности на лицо, подавшее или подписавшее поручение, отзыв или окончание срока действия такой доверенности;
- возникновение у Банка сомнений в соответствии подписей и/или оттиска печати проставленных в поручении подписям и/или оттиску печати Клиента, указанным в Карточке с образцами подписей и оттиском печати и (или) Анкете Клиента;
- поручение подано с нарушением порядка подачи поручений, определенного настоящим Регламентом;
- Свободных Активов Клиента недостаточно для исполнения поручения в полном объеме;

- если исполнение поручения может повлечь нарушение требований законодательства Российской Федерации, иных нормативно-правовых актов, в том числе положений и инструкций Банка России, указов Президента Российской Федерации и т.д.;
- поданное поручение содержит признаки манипулирования рынком или легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- отмена Клиентом полномочий Банка в качестве оператора Счета депо;
- отсутствие / утрата Клиентом статуса квалифицированного инвестора (в случае подачи поручения на покупку ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, а также Иностраных ценных бумаг, не допущенных к публичному размещению и (или) публичному обращению в Российской Федерации в соответствии со статьей 51.1 Закона № 39-ФЗ, НФИ и в иных случаях, определенных законодательством Российской Федерации);
- в иных предусмотренных Регламентом случаях.

19.16. Поручения на сделки, 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)»). Указанные отметки должны быть совершены Клиентом в поле Поручения на сделку Дополнительные условия. В противном случае, они будут рассматриваться Банком как направленные для исполнения на стандартных условиях.

19.17. Клиент должен связаться с Банком для подтверждения исполнения поданных Клиентом Поручений на сделки. Клиент самостоятельно несет риск убытков, вызванных неисполнением данного условия. Подтверждение принятия или отказа в принятии Банком Поручений на сделки осуществляется Банком в ответ на запрос Клиента. Запрос и подтверждение принятия Поручений на сделки осуществляются исключительно посредством телефонной связи или электронной почты, в порядке, установленном для обмена Сообщениями настоящим Регламентом.

20. Прием и исполнение Поручений на сделки

20.1. Если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации, Правилами торгов или настоящим Регламентом, то при исполнении Поручений на сделки Банк действует в качестве комиссионера. В этом случае на действия Банка и Клиента распространяются требования действующего законодательства Российской Федерации, относящиеся к договору комиссии, в том числе следующие требования:

- поручение должно быть выполнено Банком на наиболее выгодных для Клиента условиях в соответствии с Политикой совершения торговых операций АО «РЕАЛИСТ БАНК» за счет Клиентов на лучших условиях (далее - Политика);
- ценные бумаги / НФИ 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, а также по требованию Клиента передать ему права по такой сделке с соблюдением правил об уступке требования.

20.2. При отсутствии в Поручении на сделку прямых указаний Клиента, Банк вправе самостоятельно принимать решения о наилучшем порядке и способе исполнения принятого поручения в соответствии с Правилами торгов, обычаями делового оборота, принятыми на соответствующем рынке, а также Политикой.

20.3. Все Поручения на сделки, 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 сделки на торгах Организатора торговли производится Банком в порядке, предусмотренном Правилами торгов.

20.4. Банк вправе исполнить любое Поручение на сделку, поданное Клиентом, путем совершения нескольких Сделок, если иных инструкций не содержится в самом поручении или в Правилах торгов.

20.5. Все Поручения на сделки, поступившие от Клиента исполняются Банком в порядке очередности их поступления.

20.6. Банк не принимает к исполнению Длящиеся поручения, не содержащие конкретных указаний Клиента и фактически направленные на осуществление Банком управления имуществом Клиента.

20.7. В случае подачи Клиентом Банку Поручения на сделку, 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 такого поручения Организатору торговли / на Внебиржевом рынке, либо отказать в его исполнении.

20.8. До исполнения Поручения на сделку Банк оценивает способность Клиента исполнить обязательства по Сделке путем сопоставления величины этих обязательств и суммы денежных средств и/или количества ценных бумаг / НФИ на счетах Клиента.

Осуществление Банком действий, указанных в абзаце 1 настоящего пункта не означает принятие Банком на себя ответственности за результат исполнение Сделки, совершаемой в соответствии с Поручением на сделку. Во всех случаях Клиент обязан самостоятельно, на основании полученной от Банка информации о величине Активов Клиента оценивать способность исполнять обязательства по Сделкам, в отношении которых он направляет в Банк соответствующие поручения. Ответственность за любые убытки (включая реальный ущерб и упущенную выгоду), которые могут возникнуть у Клиента в связи с исполнением Банком Поручений на сделки, обязательства по которым Клиент не сможет урегулировать в установленные сроки, полностью возложена на Клиента.

20.9. Банк рассматривает Поручение на сделку как рыночную заявку, если Клиент указывает цену Сделки как «текущая», «биржевая» или «рыночная». Рыночные заявки исполняются Банком только путем акцепта лучшей встречной заявки другого участника рынка на торгах Организатора торговли в момент времени, когда наступила очередь выполнения этого поручения. Указанные в настоящем абзаце поручения не подаются для участия в торгах по размещению ценных бумаг, проводимых в форме аукциона.

20.10. Для целей исполнения Поручений на сделки, под «достижением рынком указанной цены» считается момент получения Банком от Организатора торговли информации о совершении по данной цене хотя бы одной сделки. Однако, факт «достижения рынком указанной цены» не гарантирует Клиенту исполнения его Поручения на сделку на установленных им условиях.

20.11. Банк рассматривает Поручение на сделку Клиента как лимитированную заявку, если в этом поручении указана цена Сделки и объем приобретаемого / реализуемого актива .

20.12. 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 на основании поручения Клиента.

20.13. Если Банк исполняет Поручение на сделку по цене более выгодной, нежели та, которая указана Клиентом в поручении, то дополнительный доход, полученный в связи с исполнением такого поручения, является доходом Клиента.

20.14. Банк не использует преднамеренно выгоду ситуации при очевидной ошибке Клиента (в том числе при ошибке в Поручении на сделку). В случае выявления такой ошибки в поручении Клиента Банк предпринимает разумные усилия по предотвращению выполнения ошибочного поручения и информированию об этом Клиента. Информирование Клиента осуществляется способом / способами для обмена Сообщениями, предусмотренным (ыми) Регламентом. В случае отсутствия от Клиента обратной связи, Банк исполняет поручение на условиях, указанных в поручении Клиента.

21. Особенности исполнения Поручений на сделки на Внебиржевом рынке

21.1. Если иное не предусмотрено Регламентом или соглашением с Клиентом, то исполнение Банком Поручений на сделки на Внебиржевом рынке может производиться путем заключения с контрагентом договора соответствующего вида. При этом Банк, если это не противоречит поручениям Клиента, вправе заключить один договор с контрагентом для одновременного исполнения двух или более поручений, поступивших от одного Клиента.

21.2 Банк, при проведении Сделок на Внебиржевом рынке, заключает договоры с теми контрагентами на которых внутренними документами Банка утверждены лимиты.

21.3. При заключении договоров на Внебиржевом рынке Банк действует в соответствии с Поручениями на сделки, поданными Клиентом, и обычаями делового оборота соответствующего Внебиржевого рынка, а также в соответствии с Политикой.

21.4. В случае если у Банка возникают обоснованные сомнения в соответствии Торговой операции на Внебиржевом рынке знаниям и опыту Клиента, подавшего Поручение на сделку, Банк сообщает Клиенту о том, что данная операция может ему не подходить.

В случае непредоставления Клиентом, подавшим Поручение на сделку на Внебиржевом рынке, Банку информации о знаниях и опыте, Банк сообщает Клиенту об отсутствии у него данных, которые позволили бы ему судить о соответствии Торговой операции знаниям и опыту Клиента и о том, что эта операция может не подходить этому Клиенту.

Указанные в настоящем пункте Сообщения передаются Клиенту в соответствии с порядком обмена Сообщениями, определенным настоящим Регламентом.

Информация о знаниях и опыте в области операций с различными финансовыми инструментами, а также финансовыми услугами запрашивается Банком у Клиента в целях оценки рисков инвестирования им денежных средств в инструменты Внебиржевого рынка. Клиент самостоятельно несет риск недостоверной информации предоставленной Клиентом при определении его знаний и опыта в области операций с различными финансовыми инструментами, а также финансовыми услугами.

Предусмотренная настоящим пунктом процедура не распространяется на отношения Банка с Клиентами, являющимися квалифицированными инвесторами, иностранными финансовыми организациями или эмитентами ценных бумаг, в отношении которых Банк оказывает им услуги.

22. Особенности исполнения Поручений на сделки в отношении Сделок РЕПО

22.1. Заключение Сделок РЕПО производится как на торгах Организатора торговли, так и на Внебиржевом рынке.

Банк заключает только Сделки РЕПО, стороной по которым является лицо, осуществляющее функции центрального контрагента, или Банк.

22.2. Если иное прямо не указано в поручении Клиента, Банк заключает Сделки РЕПО в интересах Клиента на условиях возврата контрагенту Дохода по ценным бумагам, в отношении которых заключается соответствующая Сделка, за исключением случая, когда в соответствии с условиями Сделки, Правилами торгов или Правилами клиринга, сумма Сделки уменьшается на величину Дохода по ценным бумагам.

22.3. Клиент не вправе отменять или изменять поданное поручение на Сделку РЕПО после заключения первой части Сделки РЕПО.

22.4. Банк не несет ответственности за неисполнение контрагентом (за исключением случая, когда контрагентом по Сделке РЕПО является Банк) условий Сделок РЕПО. Клиент соглашается с тем, что Банк всегда совершает сделки с должной осмотрительностью и заботливостью, и что неисполнение контрагентом обязательств является риском Клиента.

23. Урегулирование сделок

23.1. Если иное не предусмотрено Регламентом, то любое Поручение на сделку, совершаемую на торгах Организатора торговли, во всех случаях должно рассматриваться Банком как поручение Клиента Банку провести урегулирование этой Сделки за счет Клиента в соответствии с положениями настоящего Регламента.

23.2. Для урегулирования Сделок Банк реализует все права и исполняет все обязательства, возникшие в результате заключения Сделки, перед контрагентом и иными третьими лицами,

обеспечивающими ее заключение и урегулирование (в том числе Организатором торговли, Расчетным депозитарием, Клиринговой организацией, держателями реестра и проч.). Банк осуществляет:

поставку/прием ценных бумаг (при наличии соответствующих полномочий);
перечисление/прием/конвертацию денежных средств;
оплату тарифов Организатора торговли и иных третьих лиц, имеющих право требования соответствующего вознаграждения в результате заключения Сделки;
иные необходимые действия, в соответствии с Правилами торгов, Правилами клиринга обычаями делового оборота, условиями заключенного в интересах Клиента договора с контрагентом.

23.3. Урегулирование Сделок, заключенных на Внебиржевом рынке, производится в порядке и сроки, предусмотренные заключенным договором между Банком и контрагентом по Сделке.

23.4. Урегулирование Сделки, заключенной на торгах Организатора торговли, производится Банком за счет денежных средств и ценных бумаг, предварительно зарезервированных для совершения Сделок у этого Организатора торговли.

ЧАСТЬ V. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА. ВОЗМЕЩЕНИЕ РАСХОДОВ БАНКА

24. Вознаграждение Банка

24.1. Если иное не зафиксировано в соглашении между Банком и Клиентом, то Банк взимает с Клиента вознаграждение за предоставленные в рамках настоящего Регламента услуги в соответствии с Тарифами. Банк списывает указанное в настоящем пункте вознаграждение с Лицевого счета Клиента.

Клиент предоставляет Банку право списывать денежные средства Клиента, находящиеся на его Лицевом счете, для оплаты услуг Банка в соответствии с тарифами Депозитария.

24.2. Тарифы / тарифы Депозитария размещаются на Сайте Банка в разделе Операции с ценными бумагами / Депозитарные услуги.

24.3. Списание Банком суммы вознаграждения за оказание услуг по заключению Сделки производится в день заключения такой Сделки.

24.4. В случае отсутствия на Лицевом счете денежных средств в количестве, достаточном для оплаты вознаграждения, предусмотренного Тарифами / тарифами Депозитария, Клиент обязан в течение 5 (Пяти) Рабочих дней, начиная со дня, следующего за днем возникновения задолженности по уплате указанного вознаграждения, погасить свою задолженность путем перечисления денежных средств на Лицевой счет.

При отсутствии на Лицевом счете Клиента денежных средств, в объеме достаточном для исполнения указанных в настоящем пункте обязательств, Банк имеет право приостановить выполнение любых предусмотренных настоящим Регламентом поручений Клиента, за исключением поручений, направленных на выполнение требований Банка по погашению возникшей задолженности.

25. Возмещение расходов Банка

25.1. Если иное не зафиксировано в соглашении между Банком и Клиентом, то Клиент должен возместить Банку суммы необходимых расходов, связанных с оказанием ему услуг в рамках настоящего Регламента. Под необходимыми расходами, возмещаемыми Клиентом, в настоящем Регламенте понимается вознаграждение, уплачиваемое Банком третьими лицами, согласно тарифам указанных лиц, в связи с совершением Сделок и проведением иных операций в рамках настоящего Регламента. В состав расходов, возмещение которых производится за счет Клиента, включаются следующие:

- вознаграждения (комиссии), взимаемые Организатором торговли, на торгах которого совершаются Сделки, вознаграждение Клиринговой организации, а также Брокеров, в том числе взимаемая Брокерами депозитарная комиссия при осуществлении Сделок и иных операций в рамках настоящего Регламента (в случае списания указанного вознаграждения со счета для учета средств Клиентов по брокерским операциям с финансовыми и другими активами), расходы, понесенные Депозитарием в связи с оказанием Клиенту услуг;

- прочие расходы, связанные с оказанием Клиенту услуг в рамках настоящего Регламента;

- расходы по пересылке любых документов, связанных с исполнением поручений Клиента, как самому Клиенту, так и сторонним организациям, с использованием Почты России.

25.2. Если это прямо предусмотрено настоящим Регламентом и(или) Тарифами, то расходы, указанные в пункте 25.1 настоящего Регламента (в полном объеме или частично), могут быть учтены в вознаграждении Банка, взимаемом в порядке, предусмотренном статьей 24 настоящего Регламента.

25.3. Обязательства Клиента по возмещению предусмотренных настоящей статьей 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.

Списание Банком суммы возмещения расходов, непосредственно связанных с заключением Сделки, информацией о которых Банк располагает в дату заключения Сделки, производится в день заключения такой Сделки.

Документы, подтверждающие расходы, произведенные Банком во исполнение Договора, Банк предоставляет Клиенту только по запросу Клиента, поступившему в соответствии с порядком обмена Сообщениями, определенным настоящим Регламентом.

25.4. В случае отсутствия на Лицевом счете денежных средств в количестве достаточном для возмещения предусмотренных настоящей статьей расходов, Клиент обязан в течение 5 (Пяти) Рабочих дней, начиная со дня, следующего за днем возникновения задолженности по возмещению указанных расходов, погасить свою задолженность путем перечисления денежных средств на Лицевой счет.

При отсутствии на Лицевом счете Клиента денежных средств, в объеме достаточном для исполнения указанных в настоящем пункте обязательств, Банк имеет право приостановить выполнение любых предусмотренных настоящим Регламентом поручений Клиента, за исключением поручений, направленных на выполнение требований Банка по погашению возникшей задолженности.

ЧАСТЬ VI. ОТЧЕТНОСТЬ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

26. Учет операций Клиента и отчетность Банка перед Клиентами

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

26.2. Банк предоставляет Клиенту отчеты обо всех Сделках, а также иных операциях, с ними связанных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, иными нормативно-правовыми актами, Стандартами осуществления профессиональной деятельности.

26.3. Банк формирует Клиенту следующие виды отчетов:

- Отчеты по сделкам и операциям, совершенным в течение дня (далее – Ежедневный отчет);

- Отчеты по сделкам и операциям за отчетный период (далее – Отчет за период).

Указанные в настоящем пункте отчеты формируются в отношении Сделок и операций с ценными бумагами / НФИ по форме Приложения №12 к настоящему Регламенту и в отношении операций, совершенных на валютном рынке ПАО Московская биржа по форме Приложения №12.1 к настоящему Регламенту.

26.4. Отчеты, указанные в пункте 26.3 настоящего Регламента, предоставляются Клиенту при условии ненулевого остатка на Лицевых счетах и (или) Счетах депо Клиента в следующие сроки:

- Ежедневный отчет – не позднее окончания Рабочего дня, следующего за отчетным днем, если в течение отчетного дня по Лицевому счету / Счету депо Клиента произошло движение денежных средств / ценных бумаг / НФИ;

- Отчет за период (Ежемесячный отчет) – не реже одного раза в месяц в случае, если в течение отчетного месяца по Лицевому счету / Счету депо Клиента произошло движение денежных средств / ценных бумаг / НФИ - в срок, не превышающий 5 (Пяти) Рабочих дней месяца, следующего за отчетным;

- Отчет за период (Ежеквартальный отчет) - не реже одного раза в квартал в случае, если по счетам Клиента в течение этого срока по Лицевому счету / Счету депо Клиента не произошло движение денежных средств или ценных бумаг или НФИ - в срок, не превышающий 5 (Пяти) Рабочих дней месяца, следующего за отчетным кварталом;

26.5. Отчеты, указанные в пункте 26.4 настоящего Регламента, передаются Клиенту в электронном виде с домена «realistbank.ru» на Авторизованный адрес электронной почты Клиента, а также адрес Банка (UCB@realistbank.ru) с целью подтверждения факта отправки. В случае отсутствия Авторизованного адреса электронной почты Клиента, отчеты предоставляются Клиенту в Офисе Банка в бумажном виде.

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

26.7. Если Банк осуществляет Сделки в интересах Клиента через другого Брокера в порядке поручения (субкомиссии), то в этом случае Ежедневные отчеты направляются не позднее конца Рабочего дня, следующего за днем, когда Банком был получен от Брокера соответствующий отчет по сделкам, совершенным в течение дня, но не позднее второго Рабочего дня, следующего за днем совершения Сделки.

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

26.9. По требованию Клиента или лица, с которым прекращен Договор, Банк предоставляет Ежедневный отчет / Отчет за период в срок не позднее 10 (Десяти) Рабочих дней со дня получения Банком соответствующего требования.

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

Данное требование должно быть составлено в свободной форме и направлено способом в соответствии с порядком обмена Сообщениями, определённым настоящим Регламентом.

26.10. Клиент или лицо, с которым прекращен Договор, вправе запросить дубликаты / копии выданных ранее Ежедневных отчетов / Отчетов за период путем направления требования Банку. Предоставление отчетов осуществляется в срок, не позднее 10 (Десяти) Рабочих дней со дня получения Банком соответствующего требования.

Указанное требование о удовлетворяется, если срок хранения запрашиваемых отчетов не истек.

Данное требование должно быть составлено в свободной форме и направлено способом в соответствии с порядком обмена Сообщениями, определённым настоящим Регламентом.

В случае, если это предусмотрено Тарифами Банка, Банк взимает плату за предоставление дубликатов /копий на бумажном носителе ранее выданных на бумажном носителе отчетов. Размер указанной платы не должен быть выше суммы расходов на изготовление дубликатов / копий отчетов.

26.11. При наличии у Клиента мотивированного возражения по отчету, представленному Банком, он должен сообщить об этом Банку в течение 5 (Пяти) Рабочих дней с момента получения соответствующего отчета. По истечении этого срока отчет считается принятым Клиентом. Претензии по принятым отчетам не принимаются Банком.

Возражения к отчету принимаются и рассматриваются Банком в форме, порядке и сроки, установленные в статье 35 настоящего Регламента. В ответе Клиенту Банк обязан разъяснить дальнейший порядок разрешения спора. Ответ направляется Клиенту в порядке, определенном статьей 35 настоящего Регламента.

26.12. Кроме отчетов, указанных в пункте 26.4 настоящего Регламента, Клиентам-физическим лицам предоставляются дополнительные документы

правки о величине исчисленного и удержанного налога на доходы по окончании налогового периода.

26.13. Банк хранит копии предоставленных Клиенту отчетов, а также поступивших от Клиента возражений и ответов на них, в течение 5 (пяти) лет.

26.14. Иные формы отчетности в стандартах, отличных от предусмотренного настоящим Регламентом, предоставляются Банком только на основании соглашений между Банком и Клиентом.

26.15. Информация об остатках и движении ценных бумаг / НФИ, содержащаяся в отчетах Банка, представленных в соответствии с настоящей статьей, не является отчетом Депозитария. Клиент имеет право получить отчет Депозитария с указанием периода времени в порядке, установленном в Условиях. Отчетные документы не предоставляются в случае истечения срока их хранения в Банке.

27. Информационное обеспечение

27.1. Банк как профессиональный участник рынка ценных бумаг во исполнение требований законодательства Российской Федерации, иных нормативно-правовых актов, Стандартов осуществления профессиональной деятельности, раскрывает информацию на Сайте Банка, а также в Офисе Банка в объеме, порядке и сроках, предусмотренных указанными нормативно-правовыми актами.

27.2. Банк раскрывает на Сайте Банка настоящий Регламент, а также все изменения и дополнения к нему, в том числе в виде текста Регламента в новой редакции, в срок не позднее, чем за 10 (Десять) Рабочих дней до даты вступления их в силу, если решением Банка не предусмотрено иное. Клиент также вправе ознакомиться с настоящим Регламентом в Офисе Банка.

По запросу Клиента / лица, с которым прекращен Договор, Банк предоставляет ему заверенную единоличным исполнительным органом или иным уполномоченным лицом Банка копию Регламента и Заявления о присоединении к условиям Регламента (Приложение № 1 и № 1.1 к Регламенту), а также внутренних документов, ссылка на которые содержится в Регламенте, действующих на дату, указанную в запросе в рамках срока действия Договора, а также документы по Сделкам, совершенным Банком на рынке ценных бумаг, по Поручению на сделку такого лица. Указанные в настоящем абзаце документы предоставляются Банком в срок, не превышающий 30 (Тридцати) календарных дней со дня получения запроса Клиента / лица, с которым прекращен Договор, направленного Банку в любое время, но не позднее 5 (Пяти) лет со дня прекращения Договора. Банк направляет ответ на запрос способом, которым был направлен такой запрос, с учетом порядка обмена Сообщениями, определенным настоящим Регламентом.

27.3. Банк раскрывает на Сайте Банка Тарифы, а также все изменения и дополнения к ним, в том числе в виде текста Тарифов в новой редакции, в срок не позднее, чем за 10 (Десять) Рабочих дней до даты вступления их в силу, если решением Банка не предусмотрено иное. Клиент также вправе ознакомиться с Тарифами в Офисе Банка.

По запросу Клиента / лица, планирующего заключить с Банком Договор, Банк предоставляет ему информацию о размере вознаграждения Банка, иных видах и суммах платежей, которые указанное лицо должно будет уплатить за предоставление ему услуг в рамках настоящего Регламента в срок, не превышающий 5 (Пяти) Рабочих дней со дня получения Банком такого запроса. Банк направляет ответ на запрос способом, которым был направлен такой запрос, с учетом порядка обмена Сообщениями, определенным настоящим Регламентом.

27.4. По запросу Клиента / лица, планирующего заключить с Банком Договор, Банк предоставляет ему информацию, связанную с оказанием услуг, предусмотренных настоящим Регламентом, в том числе информацию о Банке, предназначенную для указанных лиц, размещенную в разделе Операции с ценными бумагами Сайта Банка (за исключением информации, указанной в пунктах 27.2 и 27.3 настоящей статьи) способом, которым был направлен такой запрос, в течение 15 (Пятнадцати) Рабочих дней со дня получения запроса указанных лиц. Банк направляет ответ на запрос способом, которым был направлен такой запрос, с учетом порядка обмена Сообщениями, определенным настоящим Регламентом.

Банк также предоставляет указанную в настоящем пункте информацию лицу: планирующему заключить с Банком Договор, при заключении Договора.

27.5. По запросу Клиента / лица, планирующего заключить с Банком Договор, Банк предоставляет ему следующие документы и информацию:

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

По запросу Клиента Банк при приобретении у него ценных бумаг Клиентом либо при приобретении им ценных бумаг по Поручению на сделку Клиента предоставляет последнему следующую информацию:

- сведения о регистрации выпуска этих ценных бумаг, в том числе регистрационный номер этого выпуска;
- сведения, содержащиеся в решении о выпуске этих ценных бумаг и проспекте этих ценных бумаг;
- сведения о ценах этих ценных бумаг на организованных торгах в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления Клиентом требования о предоставлении информации, если эти ценные бумаги включены в котировальный список Организатора торговли, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в котировальных списках Организатора торговли;
- сведения о ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались Банком в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления Клиентом требования о предоставлении информации, либо сведения о том, что такие операции не проводились;
- сведения о кредитных рейтингах, присвоенных кредитным рейтинговым агентством или иностранным кредитным рейтинговым агентством, осуществляющим в соответствии со своим личным законом рейтинговую деятельность, этим ценным бумагам, эмитенту этих ценных бумаг (в случае присвоения кредитного рейтинга этим ценным бумагам, кредитного рейтинга эмитенту этих ценных бумаг), а также сведения об их подтверждении, пересмотре или отзыве.

По запросу Клиента Банк при отчуждении ценных бумаг Клиентом обязан по требованию Клиента, предоставить информацию о:

- ценах этих ценных бумаг на организованных торгах в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления Клиентом требования о предоставлении информации, если эти ценные бумаги включены в котировальный список Организатора торговли, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в котировальных списках Организатора торговли;
- ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались этим Банком в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления Клиентом требования о предоставлении информации, либо сведения о том, что такие операции не проводились.

Указанные в настоящем пункте документы предоставляются Банком на основании запроса, составленного Клиентом / лицом, планирующим заключить с Банком Договор, в свободной форме на имя единоличного исполнительного органа Банка, направленного способом в соответствии с порядком обмена Сообщениями, определённым настоящим Регламентом, в срок, не превышающий 10 (Десяти) календарных дней после получения запроса. Банк направляет ответ на запрос способом в соответствии с порядком обмена Сообщениями, определённым настоящим Регламентом.

27.6. При оказании Банком услуг по приобретению паев паевых инвестиционных фондов, Банк также предоставляет по запросу Клиента / лица, планирующего заключить с Банком Договор, следующую информацию:

- инвестиционную декларацию паевого инвестиционного фонда;
- источник получения сведений об изменении расчетной стоимости инвестиционного пая за последние шесть месяцев (в случае предоставления такой информации управляющей компанией паевого инвестиционного фонда и (или) нахождения такой информации в свободном доступе);
- размер вознаграждения управляющей компании и общий размер вознаграждения специализированного депозитария, лица, осуществляющего ведение реестра владельцев инвестиционных паев, аудиторской организации, а также оценщика, если инвестиционная декларация паевого инвестиционного фонда предусматривает возможность инвестирования в имущество, оценка которого осуществляется оценщиком;

- порядок и сроки выплаты денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев.

Указанная в настоящем пункте информация предоставляется в срок, не превышающий 5 (Пяти) Рабочих дней со дня получения Банком такого запроса. Банк направляет ответ на запрос способом, которым был направлен такой запрос, с учетом порядка обмена Сообщениями, определённого настоящим Регламентом.

27.7. В случае, если это предусмотрено Тарифами Банка, Банк взимает плату за предоставление документов на бумажном носителе в соответствии с запросами, указанным в пунктах 27.2-27.6 настоящего Регламента. Размер указанной платы не должен быть выше суммы расходов на изготовление и передачу таких копий документов. Копии документов, предоставляемые на бумажном носителе, заверяются единоличным исполнительным органом или иным уполномоченным лицом Банка.

27.8. Если иное не предусмотрено Стандартами осуществления профессиональной деятельности, до принятия от Клиента, не являющегося квалифицированными инвесторами, Поручений на сделки с ценными бумагами, Банк предоставляет ему следующую информацию:

1) в отношении ценных бумаг, допущенных к обращению на организованных торгах - наибольшая цена покупки, указанная в зарегистрированных Организатором торговли заявках на покупку в течение текущего торгового дня по состоянию на момент предоставления информации, и наименьшая цена продажи, указанная в зарегистрированных Организатором торговли заявках на продажу в течение текущего торгового дня по состоянию на момент предоставления информации либо, в случае отсутствия зарегистрированных Организатором торговли заявок на продажу и (или) заявок на покупку, - указание на отсутствие соответствующих заявок;

2) в отношении ценных бумаг, не допущенных к обращению на организованных торгах - наибольшая цена покупки и наименьшая цена продажи ценной бумаги (в том числе, в виде индикативных котировок), доступные Банку, которые актуальны на дату предоставления данной информации, либо в случае отсутствия цены покупки и (или) цены продажи - указание на отсутствие соответствующей цены (цен);

3) если до предоставления информации, указанной в подпунктах 1) и 2) настоящего пункта, известен тип Сделки (покупка или продажа), Банк вправе предоставлять информацию только о ценах, соответствующих данному типу Сделки (при намерении Клиента купить ценную бумагу - информацию о цене ее продажи, при намерении продать ценную бумагу - информацию о цене ее покупки);

4) если до предоставления информации, указанной в подпунктах 1) – 3) настоящего пункта, известен объем сделки (сумма денежных средств или количество ценных бумаг), Банк вправе предоставлять информацию о ценах, указанную в подпунктах 1) – 3) настоящего пункта, соответствующую известному ему объему Сделки;

5) в случае намерения Клиента заключить Сделку РЕПО вместо информации, указанной в подпунктах 1) и 2) настоящего пункта, Клиенту может быть представлена информация о наибольшей цене спроса и наименьшей цене предложения ставок РЕПО, выраженной в процентах или процентах годовых, или о ценах первой и второй частей РЕПО, либо о разнице цен между первой и второй частями Сделки РЕПО;

При наличии нескольких источников информации, указанной в настоящем пункте, выбор источника для предоставления соответствующей информации Клиенту осуществляется Банком самостоятельно. При предоставлении Клиенту указанной в настоящем пункте информации, по запросу Клиента ему дополнительно предоставляются сведения об источнике соответствующей информации.

Указанная информация предоставляется Банком в устной форме, в том числе с использованием телефонной связи. Указанная в настоящем пункте информация может быть также получена Клиентом посредством обращения к официальному сайту Организатора торговли по адресу: <https://moex.com>. Подтверждением факта предоставления Клиенту указанной в настоящем пункте информации является проставление соответствующей отметки в Поручении на сделку.

Банк не предоставляет Клиенту указанную в настоящем пункте информацию в случаях, предусмотренных Стандартами осуществления профессиональной деятельности.

27.9. До принятия от Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, Поручений на совершение сделок с ценными бумагами или Иностранной валютой, Банк информирует указанного Клиента о размере вознаграждения Банка и о расходах, возмещаемых Клиентом в связи с исполнением данных поручений. Информация о размере вознаграждения Банка включает в себя сведения о сумме вознаграждения в Валюте РФ (Иностранной валюте) или в процентах от суммы Сделки, или процентах годовых.

Информация о расходах, возмещаемых Клиентом в связи с исполнением Поручения на сделку, включает в себя сведения о видах расходов, о сумме расходов в Валюте РФ (Иностранной валюте), или в процентах от суммы сделки или процентах годовых, или о порядке определения суммы расходов.

Указанная информация предоставляется Банком в устной форме, в том числе с использованием телефонной связи. Указанная в настоящем пункте информация может быть также получена Клиентом посредством обращения к официальному сайту Организатора торговли по адресу: <https://moex.com>, а также к официальному сайту Клиринговой организации по адресу: <https://www.nationalclearingcentre.ru/>. Подтверждением факта предоставления Клиенту указанной в настоящем пункте информации является проставление соответствующей отметки в Поручении на сделку.

28. Уведомления

28.1. Подписывая Договор, Клиент подтверждает, что он ознакомлен с условиями обслуживания, в частности с положениями Регламента и Тарифов, в том числе:

- с Декларацией 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 Закона № 39-ФЗ или признанного 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 представляется Клиенту в той форме, в которой заключается Договор;
- с правилами использования биржевой информации и мерами ответственности за их нарушение (в соответствии п.4.15 настоящего Регламента);
- он уведомлен о своем праве получать документы и информацию в порядке, определенном статьей 27 настоящего Регламента;
- он уведомлен о факте совмещения Банком деятельности в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего брокерскую деятельность с иными видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (дилерской, депозитарной деятельностью), а также с деятельностью кредитной организации;
- он уведомлен, что оказываемые Банком финансовые услуги в рамках брокерской деятельности не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов;
- он уведомлен, что Банк может применить право отказа в совершении операции по основаниям предусмотренным пунктом 11 статьи 7 Закона № 115-ФЗ;
- он уведомлен о правах и гарантиях, предоставляемых в соответствии с Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»;
- он уведомлен, что средства Клиентов, являющихся физическими лицами, находящиеся на Лицевых счетах, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»;
- он уведомлен о запрете на осуществление действий, относящихся к манипулированию рынком, и ограничениях на использование инсайдерской информации и (или) манипулирование рынком, предусмотренных статьями 5 и 6 Закона № 224-ФЗ и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России. Факт указанного в настоящем пункте уведомления подтверждается подписью Клиента / Представителя на Заявлении о присоединении к условиям Регламента (Приложение № 1 и № 1.1 к Регламенту). Датой и временем предоставления указанного уведомления является дата и время подписания Договора Клиентом / Представителем;
- он уведомлен о наличии Информационных документов, а также об адресе страницы Сайта Банка, на которой они размещены (для Клиента, являющегося физическим лицом). Факт

указанного в настоящем пункте уведомления подтверждается подписью Клиента на Заявлении о присоединении к условиям Регламента (Приложение № 1.1 к Регламенту).

28.2. 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.

28.3. Уведомление о конфликте интересов.

Клиент уведомлен о том, что Банк оказывает услуги, аналогичные описанным в Регламенте, иным Клиентам, а также принимает предусмотренные настоящим Регламентом поручения от других Клиентов 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 Российской Федерации.

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, если меры, принятые Банком для предотвращения реализации конфликта интересов являются недостаточными и не позволяют избежать риска его реализации, Банк в письменной форме уведомляет Клиента об общем характере и (или) источниках конфликта интересов до начала совершения юридических и (или) фактических действий в отношении имущества Клиента, а также предоставляет информацию о конфликте интересов, который не был исключен, в части, относящейся к указанному Клиенту за исключением персональных данных 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, составленное в свободной форме. Банк не осуществляет заключение Сделок с потенциальным конфликтом интересов по поручению Клиента до получения письменного разрешения Клиента. Указанные в настоящем абзаце уведомление об общем характере и (или) источниках конфликта интересов и информация о конфликте интересов, который не был исключен, предоставляются Клиенту в виде электронного документа и (или) в виде документа на бумажном носителе, разрешение Клиента на совершение Сделок с потенциальным конфликтом интересов предоставляется также в виде электронного документа и (или) в виде документа на бумажном носителе.

28.4. Уведомление о рисках использования Банком в своих интересах ценных бумаг Клиента / зачисления денежных средств Клиента на собственный счет Банка в расчетной системе Организатора торговли (Клиринговой организации).

До заключения Договора, Банк направляет лицу, планирующему заключить с Банком Договор, Уведомление о рисках использования Банком в своих интересах ценных бумаг Клиента / зачисления денежных средств Клиента на собственный счет Банка в расчетной системе Организатора торговли (Клиринговой организации) содержащее следующую информацию: 1) о рисках, связанных с использованием принадлежащих ему (его клиентам) денежных средств / ценных бумаг для исполнения или обеспечения исполнения обязательств по сделкам, совершаемым за счет Банка или других Клиентов Банка; 2) о своем праве подать Банку Заявление

об отказе от предоставления Банку права использования в своих интересах его ценных бумаг / зачисления денежных средств Клиента на собственный счет Банка в расчетной системе Организатора торговли (Клиринговой организации) (далее в настоящей статье – Заявление) и последствиях такого отказа; 3) о способе и форме направления Банку Заявления (Приложение № 14 к настоящему Регламенту).

Уведомление о праве подать Заявление и о последствиях такого отказа.

Банк не реже 1 (одного) раза в год информирует Клиента, предоставившего Банку право использования денежных средств / ценных бумаг Клиента: 1) о праве Клиента подать Заявление и о последствиях такого отказа; 2) о способе и форме направления Клиентом Банку Заявления (Приложение № 14.1 к настоящему Регламенту).

Уведомления передаются Клиенту / лицу, планирующему заключить с Банком Договор, способом в соответствии с порядком обмена Сообщениями, определённом настоящим Регламентом.

Факт предоставления Клиенту / лицу, планирующему заключить с Банком Договор, указанных в настоящем пункте уведомлений подтверждается его подписью (подписью его Представителя) на экземплярах уведомлений, принадлежащих Банку. Дата и время предоставления данных уведомлений фиксируется на экземплярах уведомлений, принадлежащих Банку (при передаче уведомления Клиенту / Представителю в Офисе Банка). В случае направления Уведомления о рисках использования Банком в своих интересах ценных бумаг Клиента/ зачисления денежных средств Клиента на собственный счет Банка в расчетной системе Организатора торговли (Клиринговой организации) / Уведомления о праве подать Заявление и о последствиях такого отказа с использованием электронной почты, факт предоставления указанных уведомлений фиксируется посредством включения Сообщения, содержащего сканированную копию Уведомления о рисках использования Банком в своих интересах ценных бумаг Клиента / зачисления денежных средств Клиента на собственный счет Банка в расчетной системе Организатора торговли (Клиринговой организации) / Уведомления о праве подать Заявление и о последствиях такого отказа в перечень отправленных сообщений электронного почтового ящика UCB@realistbank.ru (папка Отправленные), датой и временем направления данных уведомлений является дата и время отправки Сообщения, содержащего сканированную копию Уведомления о рисках использования Банком в своих интересах ценных бумаг Клиента / зачисления денежных средств Клиента на собственный счет Банка в расчетной системе Организатора торговли (Клиринговой организации) / Уведомления о праве подать Заявление и о последствиях такого отказа.

ЧАСТЬ VII. ИНЫЕ УСЛОВИЯ

29. Права и гарантии, предоставляемые Клиенту в соответствии с Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»

29.1. В соответствии с Федеральным законом от 05.03.1999 г. № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» (далее – Закон № 46-ФЗ) Клиенту предоставлены следующие гарантии защиты прав инвесторов:

- право в установленном гражданским законодательством Российской Федерации порядке требовать изменения или расторжения договора с Банком в случае нарушения последним требований о предоставлении информации, а также предоставления недостоверной, неполной и (или) вводящей в заблуждение информации (п. 7 ст. 6 Закона № 46-ФЗ);

- условия договоров, которые ограничивают права Клиентов по сравнению с правами, предусмотренными законодательством Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, являются ничтожными (п. 2 ст.4 Закона № 46-ФЗ);

- установление сроков рассмотрения жалоб и заявлений Клиентов федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг и иными федеральными органами исполнительной власти, регулирующими рынок ценных бумаг (ст.7 Закона № 46-ФЗ);

- защита прав и законных интересов Клиентов федеральными органами исполнительной власти по рынку ценных бумаг в судебном порядке (ст.14 Закона № 46-ФЗ);

- право создания саморегулируемой организацией компенсационных и иных фондов в целях возмещения понесенного Клиентами, являющимися физическими лицами, ущерба в результате

деятельности профессиональных участников-членов саморегулируемых организаций (ст. 17 Закона № 46-ФЗ);

- создание Государственной программы защиты прав инвесторов в части выплаты компенсаций Клиентам, являющимся физическими лицами (ст. 19 Закона № 46-ФЗ).

29.2. Указанными правами и гарантиями Клиент обладает только при инвестировании в эмиссионные ценные бумаги. Действие Закона № 46-ФЗ не распространяется на работу Клиента с векселями, чеками, депозитными и сберегательными сертификатами, иными неэмиссионными ценными бумагами, НФИ, а также облигациями Центрального банка Российской Федерации государственными ценными бумагами Российской Федерации, государственными ценными бумагами субъектов Российской Федерации и ценными бумагами муниципальных образований. Государственная программа защиты прав инвесторов в части выплаты компенсаций Клиентам, являющимся физическими лицами, не распространяется на физические лица, являющиеся владельцами ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов.

29.3. По просьбе Клиента ему предоставляется дополнительная информация по применению Закона №46-ФЗ. Содержание Закона №46-ФЗ в целом, а также в части прав и гарантий, предоставляемых указанным законом, Клиенту известно и понятно. О праве на получение информации, а также правах и гарантиях, предоставляемых Законом № 46-ФЗ Клиент проинформирован.

30. Тестирование физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами

30.1. Поручения на сделки, условием исполнения которых Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, иными нормативно-правовыми актами, Стандартами осуществления профессиональной деятельности является наличие положительного результата тестирования Клиента - физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором (далее также Тестируемое лицо), исполняется Банком исключительно при наличии положительного результата тестирования Клиента.

30.2. Тестирование проводится путем получения ответов Тестируемого лица на вопросы, в соответствии со Стандартами осуществления профессиональной деятельности. Тестирование проводится бесплатно.

30.3. Тестирование Клиента-физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, проводится независимо от подачи им Поручения на сделку либо осуществления иных действий, необходимых для заключения Сделок, требующих положительного результата тестирования. После получения положительного результата повторное тестирование не проводится.

30.4. Тестирование проводится Банком в отношении Сделок (договоров), определенных статьей 6 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров (утв. Банком России) (далее в настоящей статье – Базовый стандарт защиты прав и интересов), с учетом перечня финансовых инструментов, в отношении которых Банк оказывает предусмотренные настоящим Регламентом услуги.

30.5. Банк проводит тестирование, а также оценивает результат тестирования до исполнения Поручения на сделку Клиента – физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, на совершение (заключение) сделок (договоров), требующих проведения тестирования.

30.6. Тестирование проводится Банком путем получения ответов тестируемого лица на вопросы, определенные приложениями Базового стандарта защиты прав и интересов. Перечень вопросов для тестирования состоит из вопросов блока «Самооценка» и вопросов блока «Знания», соответствующих виду сделок (договоров), требующих проведения тестирования.

При этом предлагаемые для тестирования вопросы блока "Знание", соответствующие виду Сделок (договоров), требующих проведения тестирования, включают один вопрос первой категории сложности, два вопроса второй категории сложности и один вопрос третьей категории сложности.

Перечень предлагаемых для тестирования вопросов блока "Знание", соответствующих виду Сделок (договоров), требующих проведения тестирования, формируется Банком для

каждого тестирования методом случайного выбора из вопросов блока "Знания", соответствующих виду Сделок (договоров), требующих проведения тестирования с учетом требований, определенных абзацем 2 настоящего пункта.

30.7. При проведении тестирования Банк фиксирует, в отношении каких видов Сделок (договоров), требующих проведения тестирования, проводится тестирование, вопросы и варианты ответов, предложенные Тестируемому лицу, ответы Тестируемого лица, а также время и дату проведения тестирования в Журнале результатов тестирования физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами.

30.8. Тестирование Клиента – физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, проводится в письменном виде в Офисе Банка лично в присутствии уполномоченного сотрудника Банка.

30.9. Тестирование может проводиться в отношении каждого вида Сделок (договоров), требующих проведения тестирования, отдельно либо в отношении сразу нескольких видов Сделок (договоров), требующих проведения тестирования.

30.10. В ходе тестирования вопросы предлагаются Тестируемому лицу сразу в полном объеме, блоками (блок «Самооценка» и блок «Знание»).

30.11. Банк оценивает результат тестирования в отношении каждого вида Сделок (договоров), требующих проведения тестирования, отдельно. Результат тестирования оценивается как положительный в случае, если Тестируемое лицо правильно ответило на все вопросы блока «Знания». В случае, если Тестируемое лицо неправильно ответило хотя бы на один вопрос блока «Знания», результат тестирования оценивается как отрицательный. Достоверность ответов Тестируемого лица на вопросы блока «Самооценка» не оценивается и не проверяется.

30.12. Дополнительные вопросы в отношении одного или нескольких видов Сделок (договоров), требующих проведения тестирования не предусмотрены.

30.13. Банк передает Тестируемому лицу Уведомление о результатах тестирования (Приложение №13 к настоящему Регламенту) не позднее 1 (Одного) Рабочего дня после дня проведения тестирования в Офисе Банка, или направляет его на Авторизованный адрес электронной почты (при наличии Договора с Тестируемым лицом) / на адрес электронной почты, зафиксированный Банком при проведении тестирования лица (при отсутствии Договора с Тестируемым лицом).

Факт уведомления Тестируемого лица о результатах тестирования подтверждается его подписью на экземпляре уведомления, принадлежащем Банку. Дата и время предоставления указанного в настоящем пункте уведомления фиксируется на экземпляре уведомления, принадлежащем Банку. В случае направления Уведомления о результатах тестирования с использованием электронной почты, факт направления указанного уведомления фиксируется посредством включения Сообщения, содержащего сканированную копию Уведомления о результатах тестирования в перечень отправленных сообщений электронного почтового ящика UCSB@realistbank.ru (папка Отправленные), датой и временем направления данного уведомления является дата и время отправки Сообщения, содержащего сканированную копию Уведомления о результатах тестирования.

30.14. При проведении повторного тестирования не позднее 3 (Трех) Рабочих дней после дня проведения тестирования, вопросы блока «Самооценка» повторно в перечень вопросов не включаются, при условии фиксации ранее данных Тестируемым лицом ответов на вопросы блока «Самооценка».

30.15. Банк хранит информацию о вопросах и вариантах ответов, предложенных Тестируемому лицу, об ответах тестируемого лица на предоставленные в ходе тестирования вопросы, о дате и времени проведения тестирования, об оценке результатов тестирования, а также о направлении тестируемому лицу Уведомления о результатах тестирования в виде документа на бумажном носителе или электронного документа, при этом срок хранения указанной информации составляет не менее трех лет с даты прекращения Договора с Клиентом, а в случае проведения тестирования физического лица до заключения с ним Договора – не менее шести месяцев с даты проведения тестирования, если Договор не был заключен с данным физическим лицом в течение указанных шести месяцев, либо в случае заключения Договора с

данном физическим лицом в течение указанных шести месяцев - не менее трех лет с даты прекращения Договора.

30.16. При проведении тестирования физического лица до заключения с ним Договора полученный положительный результат тестирования учитывается при исполнении поручений Тестируемого лица.

31. Налогообложение

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

31.2. В случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Банк осуществляет ведение налогового учета доходов Клиента от Сделок и иных операций, совершенных в рамках настоящего Регламента.

В случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Банк осуществляет функции налогового агента в отношении доходов Клиента, полученных от Торговых операций, предусмотренных настоящим Регламентом.

31.3. 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 Российской Федерации, резидентами Российской Федерации;
- физических лиц, являющихся резидентами Российской Федерации.

31.4. Налогообложение доходов Клиентов-иностранных юридических лиц, не имеющих статуса резидентов Российской Федерации для целей налогообложения, регулируется действующим законодательством Российской Федерации и договорами (соглашениями) об избежании двойного налогообложения, заключенными Российской Федерацией с государствами, резидентами которых являются такие Клиенты, при условии предоставления этими Клиентами надлежащим образом оформленного подтверждения своего налогового резидентства в указанных государствах. Данное подтверждение должно предоставляться Клиентами ежегодно. Банк рекомендует Клиентам 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.

31.5. Для подтверждения наличия / отсутствия статуса налогового резидента Российской Федерации Клиент-физическое лицо обязуется не реже, одного раза в каждые 6 (Шесть) месяцев, а Клиент-юридическое лицо - не реже одного раза 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.

31.6. Расчет дохода по операциям с ценными бумагами для Клиентов-физических лиц производится Банком с использованием метода ФИФО, в соответствии с которым при реализации ценных бумаг расходы в виде стоимости приобретения ценных бумаг признаются по стоимости первых по времени приобретений.

31.7. Банк в качестве налогового агента удерживает и перечисляет в бюджет сумму исчисленного по итогам налогового периода налога из любых денежных средств, находящихся на счетах Клиента, в том числе на Лицевых счетах, расчетных счетах и т.д., в том числе, необходимых для исполнения Обязательств Клиента по ранее заключенным Сделкам.

При выводе денежных средств с Лицевого счета до истечения налогового периода в рамках исполнения Банком функций налогового агента, Банк до исполнения Требования на возврат денежных средств исчисляет сумму налога на доходы, после чего проверяет достаточность денежных средств на Лицевом счёте для исполнения Требования на возврат денежных средств Клиента. В случае недостаточности денежных средств для удержания налога

и исполнения указанного требования Банк доводит соответствующую информацию до Клиента с использованием одного из дистанционных способов в соответствии с порядком обмена Сообщениями, определенном настоящим Регламентом.

При невозможности удержать у Клиента, являющегося физическим лицом, полностью или частично исчисленную сумму налога на доходы физических лиц, Банк, как налоговый агент, согласно требованиям статьи 214.1 Налогового кодекса Российской Федерации в письменной форме уведомляет налоговый орган о невозможности указанного удержания и сумме исчисленного налога в течение одного месяца с даты расторжения Договора до окончания налогового периода, либо по окончании налогового периода – до 1 марта года, следующего за истекшим. Уплата налога на доходы физических лиц в этом случае производится физическим лицом самостоятельно в соответствии со статьей 228 Налогового кодекса Российской Федерации.

31.8. 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 наличия / отсутствия статуса налогового резидента Российской Федерации, как это предусмотрено пунктом 31.5 Регламента.

Все действия для перерасчета и возврата налога в случае, предусмотренном настоящим пунктом, Клиент осуществляет самостоятельно без привлечения Банка.

31.9. По письменному запросу Клиента, являющегося физическим лицом, Банк предоставляет Справку о доходах физического лица по форме 2-НДФЛ. Справка предоставляется в Офисе Банка Клиенту / Представителю.

31.10. Банк в рамках настоящего Регламента не является налоговым агентом по сделкам, заключенным с использованием расчетных и иных счетов, за исключением Лицевых счетов Клиента и счетов депо, открытых в организациях, за исключением Депозитария, а также по сделкам, заключенным Клиентом не в рамках Договора с использованием для расчетов Счетов депо, открытых в Депозитарии.

32. Конфиденциальность

32.1. Любая информация, передаваемая одной стороной другой стороне в период действия настоящего Регламента, не подлежит разглашению полностью или частично третьим лицам, за исключением случаев предоставления такой информации органам государственной власти, уполномоченным на получение такой информации в силу действия законодательства Российской Федерации.

32.2. Положения настоящей статьи не распространяются на общедоступную информацию и информацию, которая в соответствии с действующим законодательством не может составлять коммерческую тайну или содержать иную конфиденциальную информацию.

32.3. Стороны заверяют, что все персональные данные, передаваемые одной стороной другой стороне, в целях исполнения Договора, достоверны, получены от субъекта персональных данных на законном основании и передаются с согласия субъекта персональных данных.

32.4. Клиент и его Представители, бенефициарные владельцы, выгодоприобретатели дают согласие на обработку, в том числе автоматизированную, своих персональных данных в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (под обработкой персональных данных в указанном законе понимаются действия (операции) с персональными данными физических лиц, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование и уничтожение). Указанные Клиентом персональные данные предоставляются в целях исполнения Договора. Банк может проверить достоверность предоставленных Клиентом персональных данных, в том числе с использованием услуг других операторов. Согласие на обработку персональных данных предоставляется с момента заключения договорных отношений и подписания уведомления о согласии на обработку персональных данных по форме Приложения № 15 к Регламенту.

32.5. Стороны обязуются обеспечить защиту конфиденциальной информации в течение всего срока действия Договора и не менее 3 (Трех) лет после истечения договорных отношений, в том числе при реорганизации или ликвидации одной из сторон. В случае незаконной передачи

конфиденциальной информации, вопреки требованиям Регламента, виновная сторона обязуется возместить другой стороне причиненные убытки.

33. Обстоятельства непреодолимой силы

33.1. Стороны не несут ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств 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, включая, но не ограничиваясь: военные и боевые действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия, забастовки, противоправные действия третьих лиц, кризис платежной системы страны, вступление в силу законодательных актов, прямо или косвенно запрещающих предусмотренные Регламентом виды деятельности, решения органов государственной и местной власти и управления, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных Договором, препятствующие исполнению сторонами своих обязательств по Договору, и иные обстоятельства, не зависящие от волеизъявления сторон..

33.2. Срок исполнения обязательств по Договору стороной, испытывающей воздействие обстоятельств непреодолимой силы, увеличивается на период действия этих обстоятельств и их последствий.

33.3. Затронутая обстоятельствами непреодолимой силы сторона без промедления, но не позднее, чем через 5 (Пять) календарных дней после наступления обстоятельств непреодолимой силы, информирует другую сторону об этих обстоятельствах и об их последствиях и принимает все возможные меры с целью максимального ограничения отрицательных последствий, вызванных указанными обстоятельствами непреодолимой силы.

Указанное обязательство будет считаться выполненным Клиентом, если он направит соответствующее Сообщение в Банк заказным письмом с уведомлением о вручении либо передаст соответствующее Сообщение, составленное в письменной форме, в Офисе Банка Ответственному сотруднику. Банк вправе уведомить Клиента о наступлении обстоятельств непреодолимой силы любым способом в соответствии с порядком обмена Сообщениями, предусмотренным настоящим Регламентом.

33.4. Не извещение или несвоевременное извещение подпавшей под действие обстоятельств непреодолимой силы стороны об их наступлении влечет за собой утрату для нее права ссылаться на эти обстоятельства как основание для освобождения от ответственности за неисполнение/ненадлежащее исполнение обязательств по Договору.

33.5. После прекращения действия обстоятельств, указанных в пункте 33.1. настоящего Регламента, исполнение каждой из сторон своих обязательств в соответствии с настоящим Регламентом должно быть продолжено в полном объеме.

34. Ответственность сторон

34.1. В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения своих обязательств по Договору, нарушившая сторона обязана возместить другой стороне убытки, причиненные таким неисполнением/ненадлежащим исполнением.

34.2. В случае просрочки исполнения Клиентом денежных обязательств по Договору, в том числе при нарушении Клиентом сроков и полноты оплаты услуг Банка, Клиент по письменному требованию Банка выплачивает пени за каждый день просрочки в размере, определенном Банком, но не превышающем действующей на дату уплаты неустойки удвоенной ключевой ставки Банка России (для платежа в Валюте РФ) / 12% годовых (для платежа в Иностранной валюте) от неуплаченной своевременно суммы денежных средств.

34.3. Банк не отвечает перед Клиентом за неисполнение/ненадлежащее исполнение обязательств третьими лицами по Сделкам, заключенным Банком по поручениям Клиента / иным операциям.

34.4. Банк не несет ответственности за невыполнение предусмотренных настоящим Регламентом поручений Клиента, если такое невыполнение произошло не по вине Банка, в том

числе: выполнение поручения приводит к образованию отрицательного остатка на Лицевом счете Клиента и/или на Счета депо Клиента; при приостановлении операций Клиента Банком в соответствии с условиями настоящего Регламента, по решению уполномоченного государственного органа или должностных лиц; при невозможности проведения операций в связи с отменой торгов Организатором торговли; вследствие непредставления Клиентом в установленные настоящим Регламентом сроки Поручений на сделки / Поручений на операции с денежными средствами, доверенностей и иных документов, обязательных для представления в соответствии с настоящим Регламентом; при возникновении обстоятельств непреодолимой силы.

34.5. Клиент в случае подачи Поручения на сделку, сопровождающуюся неправомерным использованием инсайдерской информации и (или) являющейся манипулированием рынком, несет ответственность в соответствии с положениями Закона № 224-ФЗ.

Банк не несет ответственности за совершение операций по Поручению на сделку Клиентов, сопровождающихся неправомерным использованием инсайдерской информации и (или) являющихся манипулированием рынком в соответствии с положениями Закона № 224-ФЗ.

34.6. При оказании услуг Банк осуществляет контроль операций Клиента и мероприятия в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, предусмотренными Законом № 115-ФЗ, требованиями и рекомендациями уполномоченных государственных органов Российской Федерации, установленными на основании указанного закона.

34.7. Банк не несет ответственности за неисполнение поручений Клиента на совершение операций с активами Клиента (денежными средствами в рублях и иностранной валюте, ценными бумагами, иными финансовыми инструментами), обязательств по активам Клиента, обусловленное применением ограничительных мер (санкций) со стороны иностранных государств, иностранных организаций.

35. Работа с обращениями (жалобами) и разрешение споров

35.1. Брокер осуществляет рассмотрение обращения (жалобы) в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации и внутренним документом Банка, регулирующим порядок рассмотрения обращений.

35.2. В отношении каждого поступившего обращения (жалобы) Брокер осуществляет фиксацию следующих сведений:

1. дату регистрации и входящий номер обращения (жалобы);
2. в отношении физических лиц - фамилию, имя, отчество (при наличии) лица, направившего обращение (жалобу), а в отношении юридических лиц – наименование лица, от имени которого направлено обращение (жалоба);
3. тематику обращения (жалобы);
4. дату регистрации и исходящий номер ответа на обращение (жалобу).

35.3. Контролёр профессионального участника является ответственным за подготовку и рассмотрение обращений (жалоб) в порядке и сроки, установленные внутренним документом Банка, регулирующим порядок рассмотрения обращений.

36. Изменение и дополнение условий Регламента и Тарифов

36.1. Внесение изменений и дополнений в настоящий Регламент, а также в Тарифы производится Банком в одностороннем порядке.

36.2. Уведомление Клиентов и иных заинтересованных лиц о внесении изменений и дополнений в Регламент и (или) Тарифы, осуществляется Банком путем размещения указанных изменений и дополнений к ним, в том числе в виде текста Регламента / Тарифов в новой редакции, на Сайте Банка, в срок не позднее, чем за 10 (Десять) Рабочих дней до даты вступления в силу таких изменений, если решением Банка не предусмотрено иное.

36.3. Размещение информации, указанной в пункте 36.2 настоящего Регламента на Сайте Банка означает надлежащее исполнение Банком обязанности по уведомлению Клиентов и иных заинтересованных лиц.

36.4. С целью обеспечения своевременного ознакомления с изменениями или дополнениями в Регламент и Тарифы Банк рекомендует Клиенту не реже одного раза в 7 (Семь) календарных дней посещать Сайт Банка.

36.5. Любые изменения и дополнения, в Регламент равно распространяются с момента вступления их в силу на всех лиц, заключивших Договор, в том числе заключивших Договор ранее даты вступления изменений в силу. В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными в Регламент и (или) Тарифы, Клиент имеет право до вступления в силу таких изменений или дополнений отказаться от Договора в порядке, предусмотренном статьей 37 настоящего Регламента.

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

37. Отказ от Регламента и расторжение Договора

37.1. Срок действия Договора не ограничен.

37.2. Клиент имеет право в любой момент полностью отказаться от настоящего Регламента и расторгнуть Договор в одностороннем порядке. Отказ Клиента от Регламента и расторжение Договора производится путем предоставления Банку Уведомления о расторжении Договора, составленного по форме Приложения №10 к настоящему Регламенту. Указанное в настоящем пункте уведомление передается в Офисе Банка Клиентом / Представителем или направляется в адрес Офиса Банка заказным письмом с уведомлением о вручении.

37.3. Банк имеет право в любой момент полностью отказаться от исполнения настоящего Регламента в отношении Клиента и расторгнуть Договор в одностороннем порядке. Отказ Банка от Регламента производится путем передачи Клиенту Уведомления о расторжении Договора, составленного по форме Приложения №11 к настоящему Регламенту. Указанное в настоящем пункте уведомление передается в Офисе Банка Клиенту / Представителю или направляется в адрес Клиента, указанный в Анкете Клиента заказным письмом с уведомлением о вручении.

Основанием для расторжения Договора Банком в одностороннем порядке может являться:

- несвоевременное предоставление Банку сведений и документов, предусмотренных Регламентом;
- нарушение Клиентом любых требований Договора;
- отсутствие оборотов на Лицевых счетах / Счетах депо в течение 12 (Двенадцати) месяцев подряд.

37.4. Во всех случаях за исключением случая, предусмотренного в абзаце втором настоящего пункта, Договор считается расторгнутым через 5 (Пять) календарных дней после получения Банком от Клиента / Клиентом от Банка Уведомления о расторжении Договора. При этом, в целях настоящей статьи, датой получения Уведомления о расторжении Клиентом является дата его передачи Клиенту / Представителю Ответственным сотрудником в Офисе Банка (при передаче уведомления в Офисе Банка) / дата возврата Ответственному сотруднику уведомления о вручении (при направлении уведомления заказным письмом), а датой получения Уведомления о расторжении Банком является дата его регистрации Ответственным сотрудником в системе внутреннего учета Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг.

При наличии Активов Клиента, расторжение Договора осуществляется в срок не позднее 30 (Тридцати) календарных дней после направления Клиентом / Банком Уведомления о расторжении Договора, при условии отсутствия у сторон неисполненных в рамках настоящего Регламента обязательств. При этом датой направления Уведомления о расторжении является дата его составления, указанная в этом уведомлении.

37.5. В срок не позднее 5 (Пяти) Рабочих дней до даты предполагаемого расторжения Договора, Клиент должен направить Банку Требование на возврат денежных средств, учитываемых на Лицевых счетах, погасить все свои обязательства перед Банком в рамках настоящего Регламента, а также направить Депозитарию поручение на вывод ценных бумаг со Счета депо в порядке, определенном Условиями (далее – Поручение на вывод ценных бумаг). Клиент также обязан предоставить Депозитарию поручение на вывод НФИ со Счета учета НФИ в указанный в настоящем пункте срок.

37.6. До исполнения Клиентом своих обязательств, предусмотренных настоящим Регламентом, Банк для защиты собственных интересов вправе не исполнять Требование на возврат денежных средств, поданное в соответствии с пунктом 37.5 настоящего Регламента, а также не осуществлять предусмотренные пунктом 37.5 настоящего Регламента по выводу ценных бумаг Клиента.

37.7. Если на дату расторжения Договора от Клиента не поступит Требование на возврат денежных средств и Поручение на вывод ценных бумаг, Банк вправе без дополнительных распоряжений перечислить все денежные средства, учитываемые на Лицевом счете согласно Авторизованным банковским реквизитам, а ценные бумаги - на основной раздел счета депо.

37.8. В любом случае Договор будет считаться утратившим силу только после исполнения Клиентом и Банком всех обязательств по ранее совершенным Сделкам и иным операциям в рамках настоящего Регламента, в том числе по возмещению расходов и выплате вознаграждения Банку в соответствии с Тарифами, а также иных обязательств, предусмотренных настоящим Регламентом.