УТВЕРЖДЕНО:
Правлением АО АИКБ
«Енисейский объединенный банк»
Протокол Правления №0412/1 от 12.04.2021 г.

Регламент
оказания брокерских услуг на рынке ценных бумаг
АО АИКБ «Енисейский объединенный банк»

г. Красноярск

ОГЛАВЛЕНИЕ

Термины и определения 4
Раздел 1. Общие положения 5
§ 1. Договор о брокерском обслуживании 5
Статья 1. Регламент 5
Статья 2. Заключение договора о брокерском обслуживании 5
Статья 3. Изменение договора о брокерском обслуживании 6
Статья 4. Расторжение договора о брокерском обслуживании 6
§ 2. Документы, подлежащие предоставлению клиентом 7
Статья 5. Документы, подлежащие предоставлению при заключении договора 7
Статья 6. Изменение сведений о клиенте, содержащихся в заявлении присоединении к договору 7
Статья 7. Требования к доверенностям 7
§ 3. Иные условия брокерского обслуживания 7
Статья 8. Регистрация клиента 7
Статья 9. Депозитарные услуги 7
§ 4. Брокерский счет 7
Статья 10. Общие положения о брокерском счете 7
Статья 11. Номер брокерского счета 7
§ 5. Портфель клиента 8
Статья 12. Состав Портфеля клиента 8
Статья 13. Стоимость Портфеля клиента 8
§ 6. Индивидуальный инвестиционный счет 8
Статья 14. Общие положения об индивидуальном инвестиционном счете 8
Статья 15. Номер индивидуального инвестиционного счета 8
Статья 16. Режим индивидуального инвестиционного счета 8
Раздел 2. Совершение и исполнение сделок 9
Подраздел 1. Общие положения 9
§ 1. Общие правила заключения и исполнения сделок 9
Статья 17. Общие правила совершения сделок. Порядок обеспечения наилучших условий исполнения поручений клиентов 9
Статья 18. Место совершения сделок 11
Статья 19. Общие правила исполнения сделок 11
§ 2. Резервирование 11
Статья 20. Общие положения о резервировании 11
Статья 21. Резервирование денежных средств 11
Статья 22. Резервирование ценных бумаг 11
Подраздел 2. Сделки купли - продажи ценных бумаг 12
§ 1. Поручения на совершение сделок купли – продажи 12
Статья 23. Форма подачи поручений 12
Статья 24. Сроки подачи поручения 12
Статья 25. Содержание поручения 12
Статья 26. Срок действия поручения 12
Статья 27. Основание для отказа в исполнении поручения 13
Статья 28. Отмена поручений 13
§ 2. Сделки с ценными бумагами в целях погашения задолженности клиента 14
Статья 29. Погашение задолженности возникшей в следствии заключения сделок 14
Статья 30. Общие условия исполнения поручений 14
Подраздел 3. Сделки в режиме Т+ 14
Статья 31. Общие условия 14
Статья 32. Резервирование 14
Статья 33. Обеспечение по сделкам в режиме Т+ 14
Статья 34. Поручения на сделки в режиме Т+ 14
Раздел 3. Неторговые операции 15
Подраздел 1. Операции с денежными средствами клиента 15
§ 1. Общие положения 15
Статья 35. Учет и хранение денежных средств 15
Статья 36. Распоряжение клиента 15
§ 2. Зачисление денежных средств 15

Статья 37. Поступление денежных средств 15
Статья 38. Сроки операций по брокерскому счету при поступлении денежных средств 15
Статья 39. Особенности безналичного перечисления денежных средств 16
§ 3. Списание денежных средств 16
Статья 40. Вывод денежных средств клиентом 16
Статья 41. Сроки операций по брокерскому счету при списании денежных средств 16
§ 4. Перевод денежных средств между брокерскими счетами 16
Статья 42. Основания и порядок перевода денежных средств 16
Подраздел 2. Отражение на брокерском счете операций с ценными бумагами клиента 17
Статья 43. Сроки операций по брокерскому счету при поступлении ценных бумаг 17
Статья 44. Сроки операций по брокерскому счету при переводе ценных бумаг 17
Раздел 4. Отчеты 17
Статья 45. Отчеты, предоставляемые клиенту 17
Статья 46. Порядок предоставления отчетов 17
Статья 47. Ознакомление с отчетами 17
Статья 48. Подписание отчетов клиентом 18
Раздел 5. Оплата услуг и возмещение расходов 18
Статья 49. Тарифы 18
Статья 50. Порядок оплаты услуг, возмещения расходов и погашения задолженности 18
Статья 51. Сроки оплаты услуг и возмещения расходов 18
Раздел 5. Дополнительные услуги, обмен сообщениями, документооборот 18
Статья 52. Уведомления 18
Статья 53. Предоставление документов на бумажных носителях 18
Статья 54. Правила обмена сообщениями по сети Интернет 19
Статья 55. Обмен документами через личный кабинет 19
Статья 56. Особенности использования программного комплекса QUIK 19
Раздел 6. Заключительные положения 20
§ 1. Налогообложение 20
Статья 57. Документы, подтверждающие расходы, связанные с приобретением и ценных бумаг 20
Статья 58. Порядок удержания налога 20
Статья 59. Особенности определения налоговой базы по операциям, учитываемым на ИИС 20
§ 2. Ответственность 22
Статья 60. Основания возникновения и освобождения от ответственности 22
Статья 61. Неустойка, возмещение расходов 22
§ 3. Прочие положения 22
Статья 62. Предоставление информации 22
Статья 63. Приостановление оказания услуг 22
Статья 64. Предоставление клиенту биржевой информации 23
Статья 65. Порядок разрешения спора 23
Статья 66. Контроль за операциями с финансовыми инструментами 23
ПЕРЕЧЕНЬ ПРИЛОЖЕНИЙ К РЕГЛАМЕНТУ 23

Термины и определения

Применяемые в тексте настоящего Регламента следующие термины используются в их нижеприведенных значениях:

QUIK специализированный программно-технический комплекс, посредством которого Клиент имеет возможность получать в режиме реального времени текущую финансовую информацию с рынков, направлять АО АИКБ «Енисейский объединенный банк» поручения на сделки, получать от АО АИКБ «Енисейский объединенный банк» (и/или торговой системы) подтверждения исполнения сделок.

Банк - Акционерный инвестиционный коммерческий банк «Енисейский объединенный банк» (акционерное общество)

Биржевой сбор – комиссия торговой системы

Брокерский счет клиента – специальный лицевой счет внутреннего учета, который открывается и ведется в соответствии с правилами, утвержденными федеральным органом исполнительной власти, осуществляющем функции по контролю и надзору на финансовых рынках.

Длящееся поручение - поручение, предусматривающее возможность неоднократного его исполнения при наступлении условий, предусмотренных поручением (договором о брокерском обслуживании);

Заявление – специальное письменное «Заявление о присоединении к договору», составленное на бланке по форме, предусмотренной Приложениями 3, 4, 5 к настоящему Регламенту

Инструменты - ценные бумаги, в значении, установленном в ФЗ «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ, которые могут являться предметом сделок при работе через АО АИКБ «Енисейский объединенный банк» в качестве брокера.

Индикативная котировка - цена финансового инструмента, объявленная или сформированная (рассчитанная) брокером самостоятельно или иным лицом без принятия на себя обязательств каким-либо лицом по совершению сделки по указанной цене.

Клиент - любое юридическое или физическое лицо, заключившее с АО АИКБ «Енисейский объединенный банк» договор о брокерском обслуживании.

Личный кабинет – закрытая область сайта Банка, уникальная для каждого Клиента, доступ к которой Клиент может получить после авторизации Клиента на сайте Банка посредством ввода Клиентом логина и пароля доступа, предоставленным Банком.

Номинальный держатель ценных бумаг – депозитарий (АО АИКБ «Енисейский объединенный банк»), на лицевом счете (счете депо) которого учитываются права на ценные бумаги, принадлежащие клиентам.

Организованные рынки ценных бумаг или торговые системы (ТС) – организаторы торговли на рынке ценных бумаг (в том числе фондовые биржи), осуществляющие деятельность по организации торговли ценными бумагами, срочными контрактами, товарные биржи, осуществляющие деятельность по организации биржевой торговли, в том числе срочными контрактами, базисным активом которых являются биржевые товары, индексы, курсы и иное, а также валютные биржи, осуществляющие деятельность по организации торгов иностранной валютой, заключение сделок, на которых производится по строго определенным процедурам, зафиксированным в Правилах ТС, а исполнение обязательств по сделкам гарантировано независимыми от участников сделок системами поставки и платежа.

Плановая позиция – текущие остатки денежных средств и ценных бумаг с учетом будущих поступлений/списаний по заключенным сделкам в режиме основных торгов Т+.

Портфель клиента - денежные средства и ценные бумаги клиента, обязательства из сделок с ценными бумагами и денежными средствами, совершенных в соответствии с заключенным с клиентом договором о брокерском обслуживании, а также задолженность клиента перед Банком по договору о брокерском обслуживании.

Правила ТС – любые правила, регламенты, инструкции, условия сделок, нормативные документы или требования, обязательные для исполнения всеми участниками торговых систем. В настоящем Регламенте в понятие ТС также включаются клиринговые, депозитарные и расчетные системы, обеспечивающие исполнение обязательств по сделкам в ТС, а правила и процедуры таких депозитарных и расчетных систем понимаются как неотъемлемая часть правил ТС.

Режим совершения сделок с полным обеспечением – данный режим сделок по счету Клиента означает, что АО АИКБ «Енисейский объединенный банк» принимает поручения Клиента на сделку только при условии предварительного резервирования Клиентом на соответствующем разделе счета 100% ценных бумаг и денежных средств, необходимых для расчетов по сделке.

Счет депо – учетный регистр, являющийся совокупностью записей, объединенных общим признаком и предназначенный для учета ценных бумаг.

Специальный брокерский счет – специальный брокерский счет, открываемый АО АИКБ «Енисейский объединенный банк» в качестве брокера, имеющего лицензию профессионального участника рынке ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, в целях разделения собственных денежных средств и денежных средств клиентов при осуществлении брокерской деятельности, для учета на нем денежных средств, принадлежащих клиентам.

Т+ - Сделки с отложенным исполнением в срок Т+2 (и или Т+1) на торгах на фондовом рынке ПАО Московская Биржа

Торговый день (день Т) – день, в который АО АИКБ «Енисейский объединенный банк» заключил сделку в соответствии с поручением Клиента.

Уведомления (сообщения) – любые распорядительные и информационные сообщения и документы, направляемые АО АИКБ «Енисейский объединенный банк» и Клиентом друг другу в процессе исполнения договора о брокерском обслуживании.

Урегулирование сделки – процедура исполнения обязательств сторон по заключенной сделке, которая включает в себя прием и поставку ценных бумаг, оплату приобретенных ценных бумаг и прием оплаты за проданные ценные бумаги, а также оплату необходимых расходов (комиссия биржи, депозитариев и проч.). Дата урегулирования обозначается как Т+n (дней), где n - число дней между датой заключения сделки и датой урегулирования.

Условное поручение - поручение, подлежащее исполнению при наступлении одного или нескольких условий, предусмотренных поручением и (или) договором о брокерском обслуживании;

Иные термины, специально не определенные настоящим Регламентом, используются в значениях, установленных законодательством, регулирующим обращение ценных бумаг в Российской Федерации, правилами соответствующей ТС.

Раздел 1. Общие положения

§ 1. Договор о брокерском обслуживании

Статья 1. Регламент

1. Условия договора о брокерском обслуживании клиентов АО АИКБ «Енисейский объединенный банк» (далее Банк) на рынке ценных бумаг устанавливаются настоящим Регламентом. Брокерское обслуживание может включать в себя услуги по совершению сделок с ценными бумагами, а также оказание сопутствующих услуг в установленных настоящим регламентом случаях.
2. Приложения к настоящему регламенту являются его неотъемлемой частью.
3. Настоящий регламент и уведомления о его изменении размещаются в сети «Интернет» по адресу https://www.united.ru/
4. Риск неблагоприятных последствий, вызванных неполучением клиентом информации, размещенной Банком в сети «Интернет» в соответствии с настоящим регламентом, несет клиент.
5. Названия разделов настоящего регламента используются только в целях удобства и ссылок и не оказывают влияния на структуру или толкование условий договора.
6. Все термины и понятия, встречающиеся в тексте регламента и/ или дополнительных соглашений об изменении договора о брокерском обслуживании, значение которых специально не определено, трактуются в соответствии с применимыми нормативными правовыми актами и/ или правилами соответствующего организатора торговли, клиринговой организации, расчетного депозитария.

Статья 2. Заключение договора о брокерском обслуживании

1. Договор о брокерском обслуживании заключается путем присоединения клиента к установленным настоящим регламентом условиям в целом.
2. До заключения договора о брокерском обслуживании, клиент обязан иметь банковский счет в Банке.
3. Лицо, желающее заключить договор о брокерском обслуживании, подает в Банк соответствующее заявление. Форма заявления установлена приложением 3 к настоящему Регламенту для физических лиц и индивидуальных предпринимателей (для юридических лиц – приложением 4 к настоящему Регламенту). В случае согласия на заключение договора Банк уведомляет об этом лицо, подавшее заявление путем подписания Договора присоединения (приложение 6).

4. До подачи заявления о заключении договоров, предусмотренного п.3 настоящей статьи регламента, лицо, желающее заключить с Банком договор о брокерском обслуживании, обязано ознакомиться с Декларацией о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг (приложение 2), (далее – «Декларация»).

Статья 3. Изменение договора о брокерском обслуживании

1. Внесение изменений и дополнений в настоящий Регламент, в том числе в тарифы за оказание услуг, производится Банком самостоятельно в одностороннем порядке.

2. Изменения и дополнения, вносимые Банком в Регламент в связи с изменением действующего законодательства, а также Правил ТС, вступают в силу одновременно с публикацией Банком изменений и дополнений в Регламент, но не ранее вступления в силу соответствующих изменений законодательства и\или Правил ТС.

3. Все прочие изменения и дополнения к Регламенту, вносимые Банком по собственной инициативе и не связанных с изменением законодательства РФ, нормативных актов Банка России, Правил используемых ТС, вступают в силу по истечении десяти дней с момента их опубликования на Интернет-сайте Банка https://www.united.ru/, если иное не предусмотрено Регламентом.

4. Любые изменения и дополнения в Регламент с момента вступления в силу с соблюдением процедур настоящего раздела равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Регламенту, в том числе присоединившихся к Регламенту ранее даты вступления изменений в силу.

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

Статья 4. Расторжение договора о брокерском обслуживании

1. Если иное не установлено настоящим регламентом, любая сторона вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора о брокерском обслуживании, уведомив об этом другую сторону не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней.

2. Если иное не предусмотрено настоящим Регламентом, после получения от Банка или направления в Банк уведомления об отказе от исполнения договора клиент обязан:

а) прекратить перевод в Банк денежных средств и ценных бумаг;

б) подать поручения (распоряжения, указания), а также осуществить иные необходимые действия, направленные на вывод денежных средств и ценных бумаг клиента из Банка ко дню прекращения действия договора;

в) погасить свою задолженность перед Банком (при наличии таковой) ко дню прекращения действия договора.

3. После отправки клиенту от Банка или получения Банком от клиента уведомления об отказе от исполнения договора Банк вправе отказывать клиенту в исполнении поручений, распоряжений или указаний, не связанных непосредственно с выводом денежных средств и ценных бумаг клиента из Банка.

4. Если к моменту прекращения действия договора о брокерском обслуживании клиентом не будут поданы распоряжения на отзыв денежных средств клиента, находящихся у Банка, Банк вправе перечислить денежные средства на банковский счет клиента, открытый в Банке.

5. После прекращения действия договора оказание услуг клиенту прекращается. Исключение составляют услуги, оказание которых начато до расторжения договора и не может быть прекращено, а также услуги, необходимые в связи с расторжением договора (завершение исполнения ранее поданных поручений, возврат денежных средств клиента и т.д.). Если иное не установлено настоящим Регламентом, оказание таких услуг, их оплата и возмещение соответствующих расходов осуществляются в обычном порядке. После начала процедуры расторжения договора (направления уведомления о расторжении договора в одностороннем порядке) Банк вправе удерживать из средств клиента все причитающееся Банку суммы по мере возникновения прав на их получение.

6. Банк вправе в одностороннем порядке частично приостановить исполнение договора, уведомив об этом другую сторону в порядке, установленном п.1 настоящей статьи. При частичном приостановлении исполнения договора о брокерском обслуживании положения п.2-5 настоящей статьи не применяются.

7. После прекращения действия договора о брокерском обслуживании клиент сохраняет за собой право запрашивать в Банк копии предоставляемых клиенту в соответствии с настоящим Регламентом отчетов Банка. Банк в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения письменного запроса лица, ранее являвшегося клиентом, предоставит копии отчетов Банка если срок хранения записей внутреннего учета, на основании которых составляется отчетность, не истек.

§ 2. Документы, подлежащие предоставлению клиентом

Статья 5. Документы, подлежащие предоставлению при заключении договора

1. Перечень документов, подлежащих предоставлению клиентами кроме Заявления о присоединении, установлен приложением 1 к настоящему Регламенту. Если иное не предусмотрено настоящим Регламентом указанные в данном приложении документы подлежат предоставлению в Банк одновременно с передачей Банку подписанного Договора присоединения.

2. В случае изменения информации, содержащейся в документах, подлежащих предоставлению в соответствии с настоящей статьей, клиент обязан незамедлительно предоставить в Банк документы, содержащие новые сведения.

3. В случае расширения перечня документов и/или сведений, предоставляемых клиентом согласно документам, указанным в приложении 1 к настоящему Регламенту, клиент обязан предоставить Банку дополнительные документы/сведения в течение месяца после начала действия новой редакции перечня документов/документов, содержащих перечень сведений, предоставляемых клиентом.

Статья 6. Изменение сведений о клиенте, содержащихся в заявлении о присоединении к договору

1. В случае изменения сведений о клиенте, содержащихся в поданном клиентом заявлении о присоединении к договору, клиент обязан письменно уведомить об этом Банк. Риск неблагоприятных последствий, связанных с непредставлением в Банк письменного уведомления, несет клиент.

Статья 7. Требования к доверенностям

1. Доверенности, выданные клиентами для представительства перед Банком, должны быть нотариально удостоверены.

2. Требования по содержанию доверенности для представителей перед Банком содержаться в приложении 13.

3. Доверенность на осуществление депозитарных операций может быть выдана Банку по форме Приложений 14, 15

§ 3. Иные условия брокерского обслуживания

Статья 8. Регистрация клиента

1. Для оказания брокерских услуг Банк осуществляет (при необходимости) регистрацию клиента у другого брокера, организатора торговли и в клиринговых организациях.

2. Регистрация осуществляется после предоставления клиентом информации и документов, необходимых для оказания соответствующих услуг. Услуги, для оказания которых необходима регистрация клиента, оказываются после осуществления регистрации.

Статья 9. Депозитарные услуги

1. Если иное не установлено настоящим регламентом, для осуществления брокерского обслуживания необходимо наличие депозитарного договора между Банком и клиентом;

§ 4. Брокерский счет

Статья 10. Общие положения о брокерском счете

1. Учет находящегося у Банка имущества клиента (а также имущества, право на распоряжение которым предоставлено клиентом Банку), а также операций с денежными средствами и ценными бумагами клиента осуществляется путем ведения Банком брокерского счета клиента.

2. Брокерский счет открывается на основании заключенного договора присоединения (на брокерское обслуживание). Заключение между Банком и одним и тем же клиентом нескольких договоров присоединения (на брокерское обслуживание) допускается только при условии согласия Банка и влечет открытие соответствующего количества брокерских счетов. Банк вправе предложить клиенту выбрать из нескольких счетов, открытых на его имя в Банке, один счет, который клиент планирует продолжать использовать, и закрыть остальные счета этого клиента.

3. Брокерский счет закрывается на основании прекращения действия присоединения (на брокерское обслуживание).

Статья 11. Номер брокерского счета

1. Каждому брокерскому счету Банк присваивает собственный номер (балансовый счет № 30601 который доводится до сведения клиента.

§ 5. Портфель клиента.

Статья 12. Состав Портфеля клиента

1. В состав портфеля клиента (далее – «Портфель клиента») входят денежные средства и ценные бумаги клиента, обязательства из сделок с ценными бумагами и денежными средствами, совершенных в соответствии с заключенным с клиентом договором о брокерском обслуживании, а также задолженность клиента перед Банком по договору о брокерском обслуживании.

Статья 13. Стоимость Портфеля клиента

1. Для целей расчета стоимости Портфеля клиента цена ценных бумаг, входящих в состав Портфеля клиента, определяется:

a) исходя из информации о цене последней сделки с соответствующей ценной бумагой, совершенной на торгах ПАО Московская Биржа за торговый день определения цены (на текущую дату),

b) при отсутствии сделок с соответствующей ценной бумагой, совершенной на торгах ПАО Московская Биржа на текущую дату – исходя из информации о цене последней сделки с соответствующей бумагой, зафиксированной на текущую дату в системе торгов ПАО Московская Биржа.

c) при отсутствии сделок с соответствующей ценной бумагой на торгах ПАО Московская Биржа - исходя из информации о максимальной цене последней сделки с соответствующей ценной бумагой, совершенной на торгах организатора торговли на текущую дату.

2. При отсутствии сделок на торгах ПАО Московская Биржа за торговый день, в который определяется цена (или на текущую дату), цена определяется в порядке, указанном в п. 1 настоящей статьи, за весь период, предшествующий дню определения цены.

§ 6. Индивидуальный инвестиционный счет

Статья 14. Общие положения об индивидуальном инвестиционном счете

1. Для клиента – физического лица, имеющего полную дееспособность в соответствии с законодательством РФ и являющегося налоговым резидентом РФ, в Банке может быть открыт один индивидуальный инвестиционный счет (далее – «ИИС») при соблюдении следующих условий:

a) на имя клиента в Банке открывается счет депо владельца на основании отдельного депозитарного договора (далее – «депозитарный договор для ИИС»);

b) клиент представил в Банк заявление об отсутствии у него договора с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг на ведение индивидуального инвестиционного счета или о том, что такой договор будет прекращен не позднее 1 (одного) месяца.

Клиент несет ответственность в случае нарушения заявления, указанного в п. 1 настоящей статьи.

2. ИИС - счет внутреннего учета, который предназначен для обособленного учета денежных средств, ценных бумаг клиента - физического лица, обязательств по сделкам, заключенным за счет указанного клиента, что означает, что денежные средства, ценные бумаги и обязательств по сделкам, учет которых осуществляется на ИИС, могут быть использованы для исполнения обязательств, возникших только на основании договора на ведение ИИС, в том числе обязательств клиента перед Банком в связи с оказанием услуг по договору на ведение ИИС и депозитарного договора для ИИС, или для обеспечения исполнения указанных обязательств.

3. ИИС открывается и ведется в соответствии с действующим законодательством РФ и Регламентом на основании Заявления приложение 5 к настоящему Регламенту с заключением договора на ведение индивидуального инвестиционного счета (договор на ведение ИИС), заключаемого в порядке, предусмотренном статьей 2 настоящего Регламента, приложение 7.

Не может быть изменен статус брокерского счета, открытого ранее на имя клиента в Банке на основании договора присоединения (на брокерское обслуживание), на статус ИИС.

4. Если иное не предусмотрено Тарифами Банк при заключении договора на ведение ИИС к клиенту применяется тарифный план «Базовый». Порядок применения указанного тарифного плана установлен Тарифами Банка.

5. Предоставляемые налоговые вычеты регламентируются Налоговым кодексом РФ.

Статья 15. Номер индивидуального инвестиционного счета

1. Каждому ИИС Банк присваивает собственный номер, который доводится до сведения клиента.

Статья 16. Режим индивидуального инвестиционного счета

1. Если иное не предусмотрено настоящим Регламентом, иными соглашениями сторон, условия договора на ведение ИИС устанавливаются настоящим Регламентом.

2. При заключении договора на ведение ИИС (в дату заключения договора) клиент вправе подать Банку Поручение на совершение сделки приложение 8 на условиях:

2.1. В поручение должна быть указана цена сделки

2.2. Срок исполнения сделки устанавливается «до исполнения или отмены»

2.3. Сделка заключается на условиях полного обеспечения

3. Поручения на совершение сделок, подаваемые клиентом после даты заключения договора на ведение ИИС, могут быть поданы на любых условиях, предусмотренных настоящим Регламентом.

4. В случае не исполнения клиентом обязательств, связанных с оплатой услуг и возмещением расходов в связи с оказанием клиенту услуг по договору на ведение ИИС, депозитарному договору для ИИС, Банк в целях исполнения таких обязательств вправе удержать денежные средства, отраженные на любом счете клиента открытого в Банке, в том числе брокерском.

5. В случае расторжения Договора ИИС с заключением Клиентом договора на ведение индивидуального инвестиционного счета с иным профессиональным участником рынка ценных бумаг, Клиент представляет Заявление по форме Приложения 11 для оформления Банком Справки, содержащей все предусмотренные уполномоченным федеральным органом сведения о Клиенте и его индивидуальном счете, который был открыт Клиенту в соответствии с договором на ведение индивидуального инвестиционного счета. Банк, не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты расторжения Договора, представляет Клиенту указанную Справку. Банк вправе, но не обязан направить указанный документ напрямую вышеуказанному профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым Клиент заключит (заключил) новый договор на ведение индивидуального инвестиционного счета, без получения какого-либо отдельного дополнительного согласия Клиента.

Раздел 2. Совершение и исполнение сделок

Подраздел 1. Общие положения

§ 1. Общие правила заключения и исполнения сделок

Статья 17. Общие правила совершения сделок. Порядок обеспечения наилучших условий исполнения поручений клиентов

1. При осуществлении брокерского обслуживания Банк совершает сделки от имени и за счет клиента или от своего имени за счет клиента.

1.1. Банк принимает все разумные меры для исполнения поручений клиента на лучших условиях. Данный принцип применяется при исполнении Банком поручений клиентов на организованном рынке и на внебиржевом рынке.

2. Клиент заключивший договор на брокерское обслуживание имеет право совершить сделку:

2.1. Отправив поручение на сделку Банку по форме приложения 8 к настоящему Регламенту.

2.2. Подав заявку в торговую систему организатора торговли самостоятельно, посредством программного комплекса «QUIK» (далее по тексту – «система QUIK»), предоставляемого Банком.

3. Сделки осуществляются на основании поручений клиента на совершение сделок (далее – поручений), если иное не установлено настоящим Регламентом, иными соглашениями сторон или не вытекает из правил организатора торговли или существа данных сделок.

4. Заключение и исполнение сделок через организаторов торговли (в т. ч. резервирование денежных средств и ценных бумаг, реализация обеспечения и т.д.) осуществляются в порядке, установленном правилами соответствующего организатора торговли, клиринговой организации, расчетного депозитария и расчетной организации. Заключение и исполнение сделок, заключенных на внебиржевом рынке, осуществляется в соответствии со сложившейся практикой функционирования рынка ценных бумаг и условиями совершенных сделок.

5. В целях исполнения одного поручения клиента Банк вправе совершать несколько сделок. В случае невозможности исполнения поручения в полном объеме допускается его частичное исполнение.

6. В случаях, установленных настоящим Регламентом, а также по соглашению с Банком клиентом могут быть поданы поручения на совершение сделок при наступлении определенных условий. Такие поручения могут иметь неограниченный срок действия и предполагать совершение неограниченного количества сделок. Общие положения о поручениях, установленные настоящим Регламентом, распространяются на указанные в настоящем пункте поручения постольку, поскольку они не противоречат существу данных поручений.

7. Для целей обеспечения наилучших условий исполнения поручений клиентов Банк с учетом сложившихся обстоятельств и интересов клиента принимает разумные меры по выявлению лучших условий, на которых может быть совершена сделка, при этом под условиями понимаются следующие параметры:

• лучшая цена сделки;

• минимальные расходы на совершение сделки и расчеты по ней;

• минимальный срок исполнения сделки;

• исполнение поручения по возможности в полном объеме;

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

• иной информации имеющей значение для клиента

8. Банк самостоятельно определяет приоритетность указанных в пункте 7 настоящей статьи Регламента параметров, действуя в интересах клиента и исходя из сложившихся обстоятельств.

9. Исполнение поручений клиентов на лучших условиях осуществляется Банком с учетом всех обстоятельств, имеющих значение для его выполнения, и сложившейся практики исполнения поручений клиентов.

10. Принятие Банком мер для исполнения поручений клиента на наилучших условиях осуществляется Банком с учетом:

• условий настоящего Регламента и приложений к нему;

• условий поручения клиента;

• характеристик финансового инструмента, являющегося предметом поручения клиента;

• характеристик места исполнения поручения клиента.

11. При этом в случае исполнения поручения клиента на организованных торгах на основе заявок на покупку и заявок на продажу ценных бумаг по наилучшим из указанных в них ценам при том, что заявки адресованы всем участникам торгов и информация, позволяющая идентифицировать подавших заявки участников торгов, не раскрывается в ходе торгов другим участникам, исполнение поручения клиента на наилучших условиях презюмируется, и Банк не осуществляет выявление параметров, предусмотренных п.7 настоящей статьи Регламента.

12. Порядок обеспечения наилучших условий исполнения поручений клиентов не распространяется:

• на поручения эмитентов ценных бумаг, связанные с размещением и (или) выкупом ценных бумаг;

• на поручения клиентов, являющихся квалифицированными инвесторами в силу закона, в случаях, когда указанные клиенты действуют за собственный счет;

• на поручения клиентов, поданные ими в торговую систему самостоятельно;

• на поручения клиента, исполняемые в связи со снижением стоимости портфеля клиента ниже соответствующего ему размера минимальной маржи.

13. Банк осуществляет контроль над эффективностью порядка обеспечения наилучших условий исполнения поручений клиентов и мерами, принимаемыми для исполнения поручений клиентов на лучших условиях, предусмотренными в настоящей статье Регламента. При изменении условий для наиболее эффективного обеспечения исполнения поручений на лучших условиях, Банк вносит изменения и дополнения в указанный порядок.

14. Банк вправе исполнять поручения на совершение сделок, действуя в качестве коммерческого представителя клиентов, при этом присоединение клиента к условиям договора о брокерском обслуживании клиентов Банка на рынке ценных бумаг, установленным настоящим Регламентом, является надлежащим подтверждением полномочий Банка на осуществление коммерческого представительства, в том числе одновременного коммерческого представительства разных сторон в сделке.

15. Банк вправе исполнять поручения на совершение сделок, действуя в качестве комиссионера для клиента-физического лица и в качестве поверенного для клиента-юридического лица, при этом поручение на совершение сделки будет являться надлежащим указанием Банку действовать в качестве поверенного при совершении сделки.

16. Банк вправе по своему усмотрению выбрать третье лицо, с которым Банк заключает сделку на внебиржевом рынке за счет клиента. Клиент соглашается с тем, что в качестве контрагента может выступать Банк, действующее за счет другого клиента.

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

18. В целях исполнения поручения клиента Банк вправе привлекать другого брокера, в том числе в качестве субагента в порядке передоверия или субкомиссии.

Статья 18. Место совершения сделок

1. При осуществлении брокерского обслуживания сделки совершаются через организатора торгов Публичное акционерное общество «Московская Биржа» (далее по тексту «ПАО Московская Биржа», «ПАО МБ»).

2. По поручению клиента и согласия Банка, сделки могут совершаться на внебиржевом рынке

Статья 19. Общие правила исполнения сделок

1. Передача ценных бумаг по сделкам осуществляется с использованием счета Банка как номинального держателя.

2. Списание и зачисление денежных средств во исполнение обязательств по совершенным сделкам осуществляется с использованием специальных брокерских счетов Банка. Подачи клиентом дополнительных распоряжений для совершения данных операций не требуется.

§ 2. Резервирование

Статья 20. Общие положения о резервировании

1. Если иное не установлено настоящим Регламентом для заключения и исполнения сделок клиент обязан до подачи поручения обеспечить наличие необходимых активов на денежных счетах и счетах депо, которые будут использоваться при исполнении сделок (резервирование).

2. Банк вправе самостоятельно осуществлять действия, направленные на резервирование денежных средств или ценных бумаг клиента в целях заключения и исполнения сделок, уплаты вознаграждения Банка, а также для совершения необходимых платежей в пользу третьих лиц (биржевые сборы, комиссии и т.д.).

Статья 21. Резервирование денежных средств

1. Денежные средства клиентов, учитываемые на специальных брокерских счетах Банка вместе с денежными средствами других клиентов, подлежат резервированию для сделок по приобретению облигаций в процессе их первичного размещения в случаях, установленных правилами соответствующего организатора торговли, клиринговой организации, расчетного депозитария и расчетной организации;

Денежные средства, не зарезервированные для указанных выше сделок, считаются зарезервированными для всех иных сделок, предусмотренных настоящим Регламентом.

2. Денежные средства клиента, учитываемые на специальных брокерских счетах Банка отдельно от денежных средств других клиентов, подлежат резервированию для сделок на торгах на фондовом рынке ПАО Московская Биржа;

Денежные средства, не зарезервированные для указанных выше сделок, считаются зарезервированными для всех иных сделок, предусмотренных настоящим Регламентом.

3. Денежные средства подлежат резервированию в количестве, достаточном для расчетов по сделкам в необходимой для исполнения сделок валюте расчетов, уплаты вознаграждения Банка, а также для совершения необходимых платежей в пользу третьих лиц (биржевые сборы, комиссии и т.д.).

4. Резервирование денежных средств может осуществляться следующими способами:

• путем перечисления на соответствующий специальный брокерский счет Банка с указанием в назначении платежа секции рынка;

• путем подачи в Банк распоряжения на резервирование денежных средств клиента, ранее зачисленных на специальный брокерский счет Банка.

5. Резервирование денежных средств путем перечисления на специальный брокерский счет Банка осуществляется в сроки, установленные настоящим Регламентом для операций по брокерскому счету при поступлении денежных средств.

6. Резервирование денежных средств, ранее зачисленных на специальный брокерский счет Банка, осуществляется не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем поступления соответствующего распоряжения клиента о резервировании денежных средств.

Статья 22. Резервирование ценных бумаг

1. Резервирование ценных бумаг осуществляется путем подачи в Банк депозитарного поручения или указания в предусмотренных настоящим Регламентом случаях.

2. Резервирование ценных бумаг на счетах депо Банка осуществляется в сроки, установленные настоящим Регламентом для операций по брокерскому счету при поступлении ценных бумаг.

Подраздел 2. Сделки купли-продажи ценных бумаг

§ 1. Поручения на совершение сделок купли-продажи

Статья 23. Форма подачи поручений

1. Поручения на совершение сделки могут быть поданы по форме приложения 8, предусмотренных настоящим регламентом.

2. Поручения, поданные клиентом содержащие одинаковые условия, считаются разными поручениями.

Статья 24. Сроки подачи поручений

1. Поручения на совершение сделок на бумажном носителе могут быть поданы с 10:00 до 17:30, по красноярскому времени.

2. Поручения на сделку поданные посредством системы «QUIK», принимаются Банком, начиная с момента начала торговой сессии в торговой системе организатора торговли, до момента её окончания.

3. Поручения, поданные на бумажном носителе по истечении времени принятия заявки, подлежат исполнению в следующую торговую сессию.

4. Банк по своему усмотрению вправе осуществлять прием и исполнение поручений в иное время дополнительно к указанным в настоящей статье периодам.

Статья 25. Содержание поручения

1. Если иное не установлено настоящим Регламентом или не вытекает из существа поручения, поручение должно содержать следующие сведения:

• номер договора о брокерском обслуживании;

• вид сделки (покупка, продажа.);

• вид, категория (тип) и иные необходимые сведения о ценной бумаге (если тип акций не указан, считается, что сделка должна быть совершена с обыкновенными акциями).

• указание на наименование эмитента ценной бумаги;

• количество ценных бумаг или порядок его определения (если правилами организатора торгов, через которого должно исполняться поручение, предусмотрено указание количества ценных бумаг в лотах, количество ценных бумаг в поручениях указывается в лотах);

• цена одной ценной бумаги или порядок ее определения (если в поручении не указана цена ценных бумаг, поручение подлежит исполнению по текущей рыночной цене);

• срок действия поручения;

• указание на организатора торговли (или указание на внебиржевой рынок);

• дата подачи поручения (если поручение подается в письменной форме);

• иные условия, которые установит Банк, если это будет необходимо для надлежащего выполнения соответствующих типов поручений.

2. По согласованию с Банком, клиентом может быть подано поручение, содержащее дополнительные условия его исполнения.

Статья 26. Срок действия и особенности исполнения поручений клиентов не являющихся квалифицированными инвесторами

1. Если иное не установлено поручением на совершение сделки через организатора торговли, поручение действует до конца торговой сессии, в течение которой Банк должен приступить к исполнению поручения.

2. Поручение, в котором указан срок действия «до отмены», действует в течение одного года с даты подачи поручения, если ранее не будет отменено клиентом.

3. Особенности исполнения поручений клиентов не являющихся квалифицированными инвесторами.

3.1. До принятия поручения от клиента на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, предоставляется следующая информация:

3.1.1. в отношении ценных бумаг, допущенных к обращению на организованных торгах, в том числе на иностранных биржах, и договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, заключение которых происходит на организованных торгах, в том числе на иностранных биржах, - наибольшая цена покупки, указанная в зарегистрированных организатором торговли (иностранной биржей) заявках на покупку в течение текущего торгового дня по состоянию на момент предоставления информации, и наименьшая цена продажи,

указанная в зарегистрированных организатором торговли (иностранной биржей) заявках на продажу в течение текущего торгового дня по состоянию на момент предоставления информации либо, в случае отсутствия зарегистрированных организатором торговли (иностранной биржей) заявок на продажу и (или) заявок на покупку, - указание на отсутствие соответствующих заявок.

3.1.2. 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 брокеру, которые актуальны на дату предоставления данной информации, либо в случае отсутствия цены покупки и (или) цены продажи - указание на отсутствие соответствующей цены (цен);

3.1.3. в отношении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, заключение которых осуществляется не на организованных торгах, - цена производного финансового инструмента, доступная брокеру (в том числе, в виде индикативной котировки), которая актуальна на дату предоставления данной информации, либо в случае отсутствия такой цены - указание на отсутствие такой цены;

3.2. Информация указанная в пункте 3.1. не предоставляется клиенту в следующих случаях:

3.2.1. При совершении сделок с ценными бумагами в процессе их размещения или в связи с их размещением;

3.2.2. При совершении сделок с инвестиционными паями в процессе их выдачи, погашения или обмена при посредничестве брокера;

3.2.3. При приеме условных и (или) длящихся поручений;

3.2.4. При приеме поручений, содержащих указание цены (за исключением указания исполнить их по рыночной цене), на бумажном носителе или в форме электронного документа, направленного по электронной почте или по факсу, если подаче соответствующего поручения не предшествовало общение (переписка) клиента с работником и (или) представителем брокера, в ходе которого (которой) клиент явно выразил намерение подать соответствующее поручение;

3.2.5. В случае неисправности оборудования, сбоя в работе программно-технических средств, возникновения проблем с каналами связи, энергоснабжением, иными причинами технического характера, в результате которых брокер временно утратил доступ к источникам соответствующей информации (далее - проблема технического характера);

3.3. В случае подачи поручения на сделку по рыночной цене на бумажном носителе, в данное поручение так же вноситься информация согласно п. 3.1, что будет являться подтверждением о выполнении брокером обязанности по предоставлению информации.

3.4. Обязанность брокера по предоставлению информации согласно п. 3.1 считается выполненной, в случае предоставления клиенту данной информации через программно-технический комплекс QUIK

Статья 27. Основания для отказа в исполнении поручения

1. Основаниями отказа в исполнении поручения могут являться:

• несоответствие поручения установленным требованиям;

• невозможность исполнения поручения по независящим от Банка причинам;

• обоснованные сомнения в полномочиях лица, подавшего поручение (в том числе – видимое несоответствие подписи под поручением образцу подписи, предоставленному клиентом);

• неразборчивое указание условий поручения;

• несоблюдение требований о резервировании;

• подача поручения на совершение сделки в течение послеторгового периода на торгах на фондовом рынке ПАО Московская Биржа;

• иные случаи, установленные настоящим Регламентом.

2. В целях соблюдения установленных правовыми актами требований, направленных на предотвращение манипулирования ценами и использования инсайдерской информации на рынке ценных бумаг, Банк вправе устанавливать иные ограничения на исполнение поручений. Такие ограничения могут, в частности, распространяться на поручения на совершение сделок по цене, значительно отличающейся от средней рыночной цены (текущей, цены последней сделки или средневзвешенной цены).

3. Банк вправе отказать в исполнении поручения клиента на совершение сделки в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Статья 28. Отмена поручений

1. Клиент вправе отменить поданное поручение до момента начала его исполнения.

2. Поручение на отмену ранее поданного клиентом поручения может быть подано в Банк в простой письменной форме.

3. Поручение считается отмененным в соответствующей части, если по истечении срока его действия, поручение не исполнено или исполнено не полностью.

4. При отмене клиентом ранее поданных поручений, являющихся дополнительным условием оказания услуг по совершению сделок в режиме Т+ на условиях частичного обеспечения, все неисполненные поручения клиента, направленные на совершение сделок в режиме Т+ на условиях частичного обеспечения отменяются с даты прекращения оказания клиенту услуг по совершению сделок в режиме Т+ на условиях частичного обеспечения.

5. При отмене клиентом ранее поданных поручений, являющихся дополнительным условием оказания услуг по совершению необеспеченных сделок, неисполненные поручения клиента, направленные на совершение необеспеченных сделок отменяются с даты прекращения оказания клиенту услуг по совершению необеспеченных сделок.

§ 2. Сделки с ценными бумагами в целях погашения задолженности клиента

Статья 29. Погашение задолженности, возникшей вследствие заключения сделок.

1. при наличии у клиента перед Банком задолженности по денежным средствам, возникшей вследствие заключения сделок, клиент считается подавшим в Банк поручение на продажу ценных бумаг, по текущей рыночной цене, в количестве, необходимом для погашения задолженности.

Статья 30. Общие условия исполнения поручений.

1. Общие условия поручений, указанных в настоящем параграфе Регламента:

- срок действия поручений неограничен;
- место заключения сделок определяется по усмотрению Банка;

2. Если иное не указано в настоящей статье Регламента или не предусмотрено нормативными правовыми актами, иные условия поручений, определяются по усмотрению Банка.

3. Взимание с клиента вознаграждения и расходов Банку в связи с совершением сделок в целях погашения задолженности клиента осуществляется в обычном порядке.

Подраздел 3. Сделки в режиме Т+

Статья 31. Общие условия

1. Клиент вправе подавать Банку поручения на совершение сделки в режиме Т+ с ценными бумагами, допущенными к торгам в режиме Т+.

Статья 32. Резервирование

1. Для заключения и исполнения сделок в режиме Т+ клиент обязан до подачи поручения обеспечить наличие необходимых активов, которые будут использоваться при исполнении сделок в режиме Т+, на денежных счетах и разделах счетов депо, предназначенных для расчетов по сделкам в режиме Т+ (резервирование).

2. Клиент самостоятельно обеспечивает своевременное резервирование денежных средств и/или ценных бумаг, необходимых для исполнения обязательств по сделкам в режиме Т+.

3. Денежные средства и ценные бумаги, зарезервированные для совершения сделок в режиме Т+, не могут быть использованы в качестве обеспечения по иным сделкам и обязательствам, для исполнения других поручений клиента, совершения по инициативе клиента любых операций с денежными средствами и/ или ценными бумагами, непосредственно не связанных с исполнением сделок в режиме Т+.

Статья 33. Обеспечение по сделкам в режиме Т+

1. Банк предоставляет клиенту услуги по совершению сделок в режиме Т+ на условиях **полного обеспечения**.

Статья 34. Поручения на совершение сделки в режиме Т+

1. Поручения на совершение сделок в режиме Т+ могут быть поданы в любой форме, предусмотренной Регламентом для подачи поручений на совершение сделок купли-продажи.

2. Поручения на совершение сделок в режиме Т+ могут быть поданы в течение торговой сессии. В течение последних пятнадцати минут торговой сессии такие поручения могут быть поданы только по согласованию с Банком. Поручения, поданные по истечении соответствующей торговой сессии, подлежат исполнению в следующую торговую сессию.

3. Поручение на совершение сделки в режиме Т+ действует до конца торговой сессии, в течение которой Банк должно приступить к исполнению поручения, если в принятом Банком поручении не оговорено иное.

4. Банк может принять к исполнению поручение на совершение сделок в режиме Т+ при соблюдении общих требований, определенных в настоящем Регламенте, а также при соблюдении следующих условий:

• на момент приема поручения клиент обеспечил наличие необходимых активов на денежных счетах и счетах депо, которые будут использоваться при исполнении сделок, которые должны быть заключены на основании данного поручения.

• исполнение поручения не приведет к превышению установленных в соответствии правилами ПАО Московская Биржа и НКО НКЦ (АО) лимитов открытых позиций Банка.

При несоблюдении вышеуказанных условий Банк вправе не принимать и не исполнять поручение Клиента.

Раздел 3. Неторговые операции

Подраздел 1. Операции с денежными средствами клиента

§ 1. Общие положения

Статья 35. Учет и хранение денежных средств

1. Для учета денежных средств Клиента для расчетов по сделкам на рынке ценных бумаг с расчетами в рублях, Банк открывает на своем балансе (или использует открытый ранее) Брокерский счет в рублях Российской Федерации (Далее – Брокерский счет).

Статья 36. Распоряжения клиента

1. Совершаемые по инициативе клиента операции с денежными средствами, непосредственно не связанные с исполнением сделок, осуществляются на основании распоряжения клиента указанного в расчетном документе на зачисление денежных средств на брокерский счет клиента открытый в Банке. Отмена предоставленного клиентом распоряжения может быть осуществлена путем предоставления в Банк заявление в свободной форме об отмене представленного распоряжения.

2. Операции с денежными средствами клиента без распоряжений клиента могут осуществляться в случаях, установленных настоящим Регламентом, депозитарным договором Банка и соглашениями между Банком и клиентом, в случаях, установленных Законодательством.

3. Распоряжения, поступившие в Банк после 17.30 по красноярскому времени, считаются поступившими на следующий рабочий день.

4. При установлении факта ошибочного зачисления/списания на/с брокерский(ого) счет(а) Клиента денежных средств Банк вправе без распоряжения клиента совершить операции, направленные на корректировку ошибочных операций с отражением совершенных в соответствии с настоящим пунктом Регламента корректировочных операций в представляемых клиенту отчетах.

5. Банк вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операции по зачислению денежных средств, в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

§ 2. Зачисление денежных средств

Статья 37. Поступление денежных средств в Банк

1. Денежные средства клиентов, предназначенные для совершения сделок с ценными бумагами, могут быть переданы клиентом Банку путем их перечисления на счет указанный в Договоре (приложения 6, 7).

Статья 38. Сроки операций по брокерскому счету при поступлении денежных средств

1. Денежные средства клиента, переданные в Банк отражаются на брокерском счете клиента и могут быть использованы при совершении и исполнении сделок не позднее следующего рабочего дня после поступления распоряжения при наличии денежных средств на счете.

2. Банк не принимает денежные средства поступившие на счет клиента от третьих лиц.

Статья 39. Особенности безналичного перечисления денежных средств

1. При безналичном перечислении денежных средств клиент обязан указать в платежных документах следующее назначение платежа: «*Приобретение ценных бумаг (НДС не облагается), номер и дата договора о брокерском обслуживании*».

2. В случае неправильного указания клиентом назначения платежа Банк вправе вернуть денежные средства на счет, с которого они поступили.

§ 3. Списание денежных средств

Статья 40. Вывод денежных средств клиентом

1. Клиент вправе в любое время подать распоряжение (приложение № 10) на возврат всей суммы или части денежных средств (за исключением ИИС), отраженных на его брокерском счете в Банке. Данное право не распространяется на случаи, когда денежные средства являются обеспечением и зарезервированы для исполнения сделок в соответствии с настоящим Регламентом.

2. Распоряжение на возврат денежных средств подается:

- лично на бумажном носителе;

- посредством направления по системе ДБО

3. Под исполнением распоряжения на вывод денежных средств понимается списание средств с брокерского счета Банка на банковский счет самого клиента, открытого в Банке. Форма распоряжения на вывод денежных средств, подаваемая на бумажном носителе, установлена приложением 10 к настоящему Регламенту.

4. При перечислении клиенту денежных средств Банк удерживает суммы в погашение обязательств клиента перед Банком и налоги, установленные законодательством РФ.

5. В случае подачи клиентом распоряжения на отзыв денежных средств, зарезервированных для сделок с ценными бумагами, данные денежные средства направляются на погашение задолженности клиента, возникшей вследствие совершения клиентом необеспеченных сделок (при наличии таковой). Распоряжение на отзыв денежных средств в этом случае не исполняется.

6. Банк обязан исполнить распоряжение об отзыве денежных средств в безналичном порядке не позднее следующего рабочего дня, после получения от клиента соответствующего распоряжения.

7. В предоставляемых клиенту отчетах в качестве даты списания денежных средств указывается дата списания денежных средств с брокерского счета Банка.

8. Денежные средства, подлежащие перечислению клиенту на основании распоряжения на возврат денежных средств, не могут быть использованы в целях резервирования, а также совершения, исполнения и обеспечения исполнения сделок.

9. Если денежных средств клиента недостаточно для исполнения распоряжения в полном объеме, Банк вправе не исполнять распоряжение.

Статья 41. Сроки операций по брокерскому счету при списании денежных средств

1. Перечисление денежных средств клиента с брокерского счета осуществляется не позднее следующего рабочего дня получения Банком распоряжения на вывод денежных средств.

2. При списании денежных средств с брокерского счета с последующим их отражением на ином брокерском счете клиента в Банке, списание денежных средств отражается на брокерском счете до конца следующего рабочего дня после получения соответствующего распоряжения клиента.

§ 4. Перевод денежных средств между брокерскими счетами

Статья 42. Основания и порядок перевода денежных средств

1. Перераспределение денежных средств может быть осуществлено между брокерскими счетами, принадлежащими одному и тому же клиенту.

2. Для перераспределения денежных средств между брокерскими счетами клиент должен подать в Банк распоряжение, форма которого установлена приложением 9 к настоящему Регламенту.

3. Перевод денежных средств между брокерскими счетами осуществляется не позднее следующего рабочего дня после поступления распоряжения клиента.

Подраздел 2. Отражение на брокерском счете операций с ценными бумагами клиента

Статья 43. Сроки операций по брокерскому счету при поступлении ценных бумаг

1. Ценные бумаги клиента, переданные в депозитарий Банка, отражаются на счете депо клиента и могут быть использованы при совершении и исполнении сделок в день зачисления ценных бумаг на счет депо.

Статья 44. Сроки операций по брокерскому счету при переводе ценных бумаг

1. Списание ценных бумаг клиента со счетов депо отражается на счете депо клиента в день списания ценных бумаг со счета депо.

Раздел 4. Отчеты

Статья 45. Отчеты, предоставляемые клиенту

1. Стандартный пакет отчетности (приложение 16) содержащий отчет по сделкам и операциям, совершенным в интересах Клиента, состоянии активов на Брокерском счете клиента, данные о суммах начисленных вознаграждений и подлежащих возмещению расходов, является документом, удостоверяющий факт оказания Банком услуг клиенту за отчетный период.

2. По всем операциям, совершенным в рамках настоящего Регламента, Банк формирует для клиента следующие отчеты:

– Отчет по сделкам и операциям, совершенным в интересах Клиента в течение дня, готовится и предоставляется при наличии сделок и операций у Клиента в течение дня. Данный отчет Банк предоставляет по требованию Клиента не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем совершения операций, отраженных в отчете. В случае, если Банк осуществлял сделки в интересах Клиента через другого профессионального участника в порядке перепоручения (субкомиссии), то Клиенту направляются ежедневный отчет по сделкам не позднее конца рабочего дня, следующего за днем, когда Банком получен отчет по сделкам, совершенным в течение дня от профессионального участника, через которого Банк осуществлял сделки в интересах Клиента, но не позднее второго рабочего дня, следующего за днем совершения сделки. В случае, если Клиентом является профессиональный участник рынка ценных бумаг, Клиенту направляются ежедневные отчеты по сделкам в обязательном порядке;

– Отчет о состоянии счетов по сделкам и операциям с ценными бумагами Клиента за месяц готовится и предоставляется при условии ненулевого сальдо на Брокерском счете Клиента и в случае, если в течение предыдущего месяца по счету произошло движение денежных средств или ценных бумаг. Данный отчет Банк предоставляет Клиенту не позднее окончания 10 (десятого) рабочего дня, следующего за отчетным месяцем.

3. Банк вправе по собственной инициативе предоставить клиенту любой из вышеуказанных отчетов, в том числе реестр поручений и распоряжений клиента, сделок и операций, совершенных на основании этих поручений и распоряжений, за любой период.

4. Отчеты за произвольный период по требованию клиента предоставляются в течение 3 (трех) рабочих дней после поступления требования клиента.

Статья 46. Порядок предоставления отчетов

1. Отчеты предоставляться клиентам электронном виде в личном кабинете.

2. Отчеты на бумажных носителях могут предоставляются клиенту по требованию, по месту нахождения Банка, в двух экземплярах.

3. С момента размещения отчета в личном кабинете клиента на сайте Банка, обязанность Банка по предоставлению отчетности считается выполненной.

Статья 47. Ознакомление с отчетами

1. Клиент обязан ознакомиться с предоставленными ему отчетами о состоянии счетов и с иными отчетами, предоставленными ему по инициативе Банка. При неполучении отчетов в сроки, установленные статьей 65 Регламента, клиент обязан письменно уведомить об этом Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем окончания сроков предоставления отчетов, в противном случае отчеты считаются полученными и Клиент не вправе в дальнейшем ссылаться на их неполучение или несвоевременное получение.

2. При наличии возражений по предоставленным отчетам клиент обязан письменно заявить об этом в Банк.

3. Возражения по отчетам, должны быть заявлены в течение 2 (двух) рабочих дней после окончания сроков предоставления отчетов.

4. Если клиент не заявит возражений в установленные сроки, отчет считается принятым клиентом.

Статья 48. Подписание отчетов клиентом

1. Принятый клиентом отчет в бумажном виде клиент обязан подписать и предоставить в Банк. в течении 7 (семи) рабочих дней после получения отчета.

2. При направлении отчета в электронном виде и отсутствия возражений в срок установленном п.3 ст. 67 настоящего Регламента, отчет считается подписанным клиентом.

3. Не предоставление клиентом подписанных отчетов не влияет на факт принятия отчетов клиентом в установленном настоящим Регламентом порядке.

Раздел 5. Оплата услуг и возмещение расходов

Статья 49. Тарифы

1. Клиент обязан оплачивать услуги, а также возмещать расходы, понесенные Банком в связи с оказанием услуг клиенту. Под оплатой услуг понимается выплата вознаграждений, комиссий, процентов и т.д.

2. Размер и порядок оплаты услуг и возмещения расходов Банку устанавливаются настоящим Регламентом и Тарифами Банка размещенными на сайте Банка.

3. Расходы Банка подлежат возмещению в случаях, установленных настоящим Регламентом и Тарифами Банка.

4. Внесение изменений в Тарифы Банка на оказание услуг на рынках ценных бумаг осуществляется в порядке, установленном для внесения изменений в настоящий Регламент.

5. Новые тарифы Банка начинают действовать с 1-го числа следующего месяца

Статья 50. Порядок оплаты услуг, возмещения расходов и погашения задолженности

1. Суммы выплат, причитающихся Банку (включая суммы подлежащих уплате неустоек и подлежащих возмещению убытков) удерживаются из отраженных на брокерском счете клиента денежных средств, находящихся в Банке, или перечисляются клиентом на счета Банка самостоятельно.

2. При недостаточности денежных средств, клиент обязан обеспечить поступление денежных средств достаточном количестве к сроку исполнения платежных обязательств.

3. Удержание денежных средств, учитываемых на брокерском счете, отражается в отчетах, которые предоставляются клиентам в соответствии с настоящим Регламентом.

4. Денежные средства, поступающие клиенту, направляются в первую очередь на возмещение биржевых сборов, во вторую – на оплату задолженности клиента перед Банком, за оказание брокерских и депозитарных услуг и возмещение сопутствующих расходов.

Статья 51. Сроки оплаты услуг и возмещения расходов

1. Если иное не установлено настоящим Регламентом, вознаграждение и расходы Банка, подлежащие уплате клиентом, начисляются по мере оказания услуг и возникновения расходов и могут удерживаться Банком ежедневно из денежных средств, отраженных на брокерском счете клиента.

2. Вознаграждение и расходы Банка, непосредственно не связанные с исполнением того или иного поручения клиента (фиксированные ежемесячные платежи и т.д.) начисляются по окончании каждого месяца или на дату прекращения договора по любому основанию.

3. Клиент обязан обеспечить наличие на своем брокерском счете в Банке денежных средств в количестве, достаточном для своевременного удержания сумм вознаграждения и расходов Банка в срок не позднее 5-го рабочего дня каждого месяца. Начисленное вознаграждение и расходы Банка удерживаются Банком из денежных средств, отраженных на брокерском счете клиента. В случае отсутствия на брокерском счете денежных средств в срок, предусмотренный Регламентом для уплаты (удержания) сумм вознаграждения и расходов, подлежащие уплате суммы удерживаются по мере их поступления.

Раздел 6. Обмен сообщениями, документооборот

Статья 52. Уведомления

1. Клиент дает согласие на получение от Банка уведомлений, которые могут направляться посредством почты России, по электронной почте, путем размещения информации в личном кабинете клиента, и др.

Статья 53. Предоставление документов на бумажных носителях

1. Если иное не установлено настоящим Регламентом или иными соглашениями между клиентом и Банком любые документы при осуществлении брокерского обслуживания могут предоставляться сторонами на бумажных носителях.

2. Документы, предоставленные клиентом на бумажных носителях, должны быть подписаны от имени клиента уполномоченными на то лицами.

3. Если иное не установлено настоящим Регламентом или иными соглашениями между клиентом и Банком, предоставление клиенту на бумажных носителях отчетов, счетов-фактур и иных документов по требованию клиента осуществляется в месте нахождения основного подразделения Банка. Клиенту,

заключившему договор о брокерском обслуживании через дополнительный офис Банка, данные документы предоставляются в месте нахождения соответствующего дополнительного офиса.

4. По требованию клиента или по собственному усмотрению Банк может направить клиенту документы посредством почтовой или курьерской связи. В случае отправки по требованию клиента документов посредством почтовой или курьерской связи Банк вправе потребовать от клиента возмещения расходов по отправке.

5. Банк вправе не принимать от клиента документы, не соответствующие типовым формам, установленным приложениями к настоящему Регламенту.

Статья 54. Правила обмена сообщениями по сети Интернет.

1. Банк информирует Клиентов через сеть Интернет, в том числе раскрывает информацию об изменениях в настоящем Регламенте, путем помещения общедоступных объявлений на интернет-сайте Банка https://www.united.ru/.

2. Банк может направлять сообщения Клиентам по сети Интернет с использованием системы электронной почты, если сообщение не содержит банковской тайны и/или конфиденциальной информации.

3. Клиент подтверждает свою осведомленность о том, что направление сообщений по электронной почте несет риск их неполучения, получения или направления неуполномоченными лицами, а так же риск искажения содержащейся в них информации.

4. Банк не несет ответственности за искажение информации, содержащейся в сообщении, вследствие передачи ее по электронной почте.

Статья 55. Обмен документами через Личный кабинет.

1. При заключении договора клиенту подключается доступ в Личный кабинет.

2. Если иное не установлено настоящим Регламентом, Банк вправе направлять клиенту следующие документы через Личный кабинет:

• уведомления;

• отчеты;

• требования о внесении денежных средств или ценных бумаг (в случае появления у клиента задолженности перед Банком в результате совершения сделок).

• другие документы и информационные сообщения на усмотрение Банка.

Статья 56. Особенности использования программного комплекса «QUIK»

1. Подача и исполнение поручений на совершение сделок с использованием программного комплекса «QUIK» осуществляется в соответствии с правилами, установленными Руководством пользователя «QUIK» .

2. Идентификация и аутентификация клиента, подающего в Банк указанные в настоящей статье поручения, осуществляется, в соответствии с документацией к системе «QUIK».

3. Клиент обязан принимать меры по обеспечению сохранности устройства, на котором установлена торговая система, а также сохранению конфиденциальности ключа простой электронной подписи, в том числе:

▪ не оставлять устройство без присмотра;

▪ не передавать устройство третьим лицам;

▪ установить на устройство дополнительные средства безопасности и активировать штатные средства безопасности;

▪ хранить в тайне информацию, которая используется для идентификации и аутентификации клиента;

▪ не разрешать третьим лицам доступ к устройству посредством проводного и беспроводного подключения (с использованием технологий Bluetooth, Wi-Fi, подключения устройства посредством кабеля и т.д.);

▪ по возможности установить на устройство и использовать средства антивирусной защиты и средства защиты от несанкционированного доступа;

▪ при краже, ином неправомерном изъятии устройства, утере устройства, а также в случае, когда имеются достаточные основания предполагать, что третьими лицами получен или может быть получен доступ к информации, которая используется для идентификации и аутентификации клиента, незамедлительно сообщить об этом в Банк для блокирования учетной записи клиента.

Непринятие вышеуказанных мер может повлечь причинение клиенту убытков вследствие неправомерной подачи поручений на совершение сделок от имени клиента третьими лицами. Банк ни при каких обстоятельствах,

за исключением случаев, прямо предусмотренных действующим законодательством, не будет нести перед клиентом ответственность за такие убытки.

4. Если иное не установлено настоящим Регламентом, Банк вправе направлять клиенту требования, уведомления, сообщения, предусмотренные настоящим Регламентом, путем опубликования соответствующего уведомления с использованием идентифицирующей клиента информации, указываемой клиентом при установлении удаленной связи с Банком в системе «QUIK».

5. Электронные документы, полученные в установленном настоящей статьей порядке, допускаются в качестве письменных доказательств при разрешении конфликтов, в том числе в качестве доказательств направления клиенту требований, уведомлений, сообщений, подачи клиентом поручений, а также в целях определения содержащихся в поручении условий.

Раздел 6. Заключительные положения

§ 1. Налогообложение

Статья 57. Документы, подтверждающие расходы, связанные с приобретением и хранением ценных бумаг

1. Для учета Банком при определении налоговой базы по операциям с ценными бумагами фактически осуществленных и документально подтвержденных расходов, которые связаны с приобретением и хранением соответствующих ценных бумаг, и которые клиент произвел без участия Банка, в том числе до заключения договора с Банком, клиент, являющийся физическим лицом, должен предоставить в Банк:

a) заявление, форма которого установлена приложением 12 к настоящему Регламенту;

b) подлинники или нотариально удостоверенные копии документов, подтверждающих понесенные расходы.

2. Если ценные бумаги были приобретены в процессе брокерского обслуживания клиента в Банке, предоставления документов, подтверждающих понесенные расходы, не требуется.

3. Если клиент не предоставит в Банк предусмотренные настоящей статьей документы ко дню расчета, начисления и списания суммы налога на доходы, полученные от операций с ценными бумагами, Банк не учитывает расходы, понесенные в связи приобретением соответствующих ценных бумаг.

4. В случае предоставления необходимых документов клиент вправе обратиться в Банк с просьбой о перерасчете налогооблагаемой базы по доходу от продажи ценных бумаг, направив соответствующее заявление (приложение 12 к настоящему Регламенту).

Статья 58. Порядок удержания налога

1. При наличии у клиента – физического лица двух и более договоров о брокерском обслуживании с Банком (двух и более брокерских счетов в Банке) для исполнения обязанностей налогового агента Банк вправе удерживать налог из денежных средств клиента независимо от распределения таких средств между брокерскими счетами клиента.

Статья 59. Особенности определения налоговой базы по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете (ИИС)

Финансовый результат (налоговая база) по операциям, учитываемым на ИИС, определяется отдельно от финансового результата по иным операциям.

По операциям с ценными бумагами, учитываемым на ИИС, исчисление, удержание и уплата суммы налога осуществляются Банком в качестве налогового агента на дату прекращения договора на ведение ИИС либо на дату выплаты налогоплательщику дохода (в том числе в натуральной форме) не на индивидуальный инвестиционный счет налогоплательщика - исходя из суммы произведенной выплаты;

Исключение составляет случай прекращения договора с переводом всех активов, учитываемых на ИИС, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый тому же физическому лицу. В этом случае у Банка не возникает обязанностей налогового агента по исчислению, удержанию и уплате суммы налога на дату прекращения договора на ведение ИИС.

1. Налоговой базой по операциям с ценными бумагами, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете, признается положительный финансовый результат, определяемый в соответствии со статьей 214.1 с учетом положений статей 214.3 и 214.4 НК РФ по совокупности соответствующих операций нарастающим итогом за период с начала действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счета с учетом особенностей, установленных статьей 214.9 НК РФ

2. Налоговый агент обязан уплатить в бюджет исчисленную сумму налога в срок не позднее одного месяца с даты, указанной в пункте 1 статьи 100, на которую была исчислена сумма налога.

3. При определении размера налоговой базы по операциям, учитываемым на ИИС, клиент-физическое лицо имеет право на получение инвестиционных налоговых вычетов в соответствии с действующим налоговым законодательством РФ:

1) в размере положительного финансового результата, полученного налогоплательщиком в налоговом периоде от реализации (погашения) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 3 статьи 214.1 НК РФ и находившихся в собственности налогоплательщика более трех лет;

2) в сумме денежных средств, внесенных налогоплательщиком в налоговом периоде на индивидуальный инвестиционный счет;

3) в сумме положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете.

4. Инвестиционный налоговый вычет в сумме денежных средств, внесенных клиентом в налоговом периоде на ИИС, предоставляется с учетом следующих особенностей:

4.1. налоговый вычет предоставляется клиенту в сумме 13% от суммы денежных средств, внесенных в налоговом периоде на ИИС, но не более предельной суммы, предусмотренной законодательством Российской Федерации;

4.2. налоговый вычет предоставляется клиенту при представлении налоговой декларации на основании документов, подтверждающих факт зачисления денежных средств на ИИС;

4.3. налоговый вычет предоставляется клиенту при условии, что в течение срока действия договора на ведение ИИС физическое лицо не имело других договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета, за исключением случаев прекращения договора с переводом всех активов, учитываемых на ИИС, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый тому же физическому лицу;

4.4. В случае прекращения договора на ведение ИИС до истечения 3 (трех) лет с даты заключения договора (за исключением случая расторжения договора по причинам, не зависящим от воли сторон), без перевода всех активов, учитываемых на этом ИИС, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый тому же физическому лицу, сумма налога, не уплаченная физическим лицом в бюджет в связи с применением в отношении денежных средств, внесенных на указанный ИИС, налоговых вычетов, настоящим пунктом, подлежит восстановлению и уплате в бюджет в установленном порядке с взысканием с физического лица соответствующих сумм пеней.

5. инвестиционный налоговый вычет в сумме доходов, полученных клиентом по операциям, учитываемым на ИИС, предоставляется с учетом следующих особенностей:

5.1. Налоговый вычет предоставляется клиенту по окончании договора на ведение ИИС при условии истечения не менее 3 (трех) лет с даты заключения договора;

5.2. Физическое лицо не может воспользоваться правом на предоставление налогового вычета, если он хотя бы один раз в период действия договора на ведение ИИС (а также в период действия договора на ведение иного индивидуального инвестиционного счета, прекращенного с переводом всех активов, учитываемых на этом ином индивидуальном инвестиционном счете, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый этому же физическому лицу) до использования этого права воспользовался правом на предоставление инвестиционного налогового вычета, предусмотренного пунктом 5.1. настоящей статьи Регламента;

5.3. Налоговый вычет предоставляется физическому лицу налоговым органом при представлении налоговой декларации либо при исчислении и удержании налога налоговым агентом при условии представления справки налогового органа о том, что:

налогоплательщик не воспользовался правом на получение налогового вычета, предусмотренного пунктом 4.1. настоящей статьи, в течение срока действия договора на ведение ИИС, а также иных договоров, прекращенных с переводом активов на этот ИИС; в течение срока действия договора на ведение ИИС физическое лицо не имело других договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета, за *исключением* случаев прекращения договора с переводом всех активов, учитываемых на ИИС, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый тому же физическому лицу.

6. При выполнении функций налогового агента Банк являющийся источником дохода по операциям, учитываемым на ИИС, обязан сообщить об открытии или о закрытии ИИС в налоговый орган по месту своего нахождения в течение 3 (трех) дней со дня соответствующего события в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи.

7. В случае если Банк осуществляет исчисление, удержание и уплату суммы налога по операциям с ценными бумагами, учитываемым на ИИС, на основании сведений, полученных Банком от другого

профессионального участника рынка ценных бумаг, Банк не несет ответственности в случае недостоверности таких сведений.

§ 2. Ответственность

Статья 60. Основания возникновения и освобождения от ответственности

1. Стороны несут ответственность за нарушение обязательств в случае наличия умысла или грубой неосторожности.

2. Стороны не несут ответственность за нарушение обязательств, вызванное форс-мажорными обстоятельствами, а так же техническими причинами, сбоями в программном обеспечении, перегрузкой каналов электронной связи, поломками оборудования, иными техническими причинами.

3. Банк не несет ответственности перед клиентом в следующих случаях:

• за убытки, причиненные вследствие исполнения поручений, распоряжений или указаний, которые Банк обоснованно рассматривало как исходящие от имени клиента;

• за результаты инвестиционных решений, принятых клиентом на основе консультаций и аналитических материалов, предоставленных Банком;

4. Банк не несет ответственность за нарушение обязательств, если надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие обстоятельств непреодолимой силы.

Статья 61. Неустойка, возмещение расходов

1. Сторона, допустившая просрочку исполнения обязательств по расчетам, обязана по письменному требованию другой стороны уплатить пеню в размере двух десятых процента от несвоевременно уплаченной суммы за каждый день просрочки платежа.

2. Если клиент своевременно не обеспечит наличие на соответствующих счетах денежных средств или ценных бумаг для исполнения заключенных за его счет сделок, клиент обязан по письменному требованию Банка уплатить пеню в размере двух десятых процента от суммы подлежащей исполнению сделки за каждый день просрочки.

3. Клиент обязан возместить Банку расходы, понесенные в результате удовлетворения претензий третьих лиц, возникших вследствие оказания услуг данному клиенту, по вине клиента.

§ 3. Прочие положения

Статья 62. Предоставление информации

1. Банк вправе предоставлять третьим лицам информацию о клиенте, его денежных средствах и ценных бумагах, а также сделках и операциях в следующих случаях:

• если это необходимо для исполнения обязательств перед клиентом;

• для прохождения аудита;

• для заключения договоров страхования и получения страховых выплат;

• по требованию клиента;

• установленных законодательством.

Статья 63. Приостановление оказания услуг

1. Банк вправе приостановить оказание клиенту предусмотренных настоящим Регламентом услуг в следующих случаях:

a) при нарушении клиентом обязательств по оплате услуг или возмещению расходов Банка;

b) если клиентом заявлены возражения по предоставленным отчетам или если клиентом нарушены обязательства по подписанию и предоставлению отчетов, поручений и распоряжений клиента;

c) иных, установленных Законодательством случаях

2. Оказание услуг возобновляется после устранения причины приостановления их оказания. В случае приостановления Банком оказания услуг по причине нарушения клиентом обязательств по подписанию и предоставлению подписанных отчетов оказание услуг возобновляется в течение суток со дня получения подписанного отчета.

Статья 64. Предоставление клиенту биржевой информации

1. В случае предоставления Банком клиенту биржевой информации ПАО Московская Биржа (в том значении, в котором этот термин используется в Правилах проведения торгов на фондовом рынке ПАО

Московская Биржа (далее – «Правила»)) клиент подтверждает факт ознакомления и согласия с установленным Правилами порядком использования биржевой информации, включающим, в том числе, обязательство клиента использовать биржевую информацию исключительно в целях участия в торгах, а также следующие меры ответственности за нарушение правил использования клиентом биржевой информации:

a) предупреждение о нарушении использования биржевой информации в письменном виде;

b) приостановление предоставления клиенту биржевой информации до устранения допущенных клиентом нарушений в отношении использования биржевой информации; либо

c) прекращение предоставления клиенту биржевой информации.

Статья 65. Порядок разрешения споров

1. В случае споров и разногласий, возникших из настоящего Договора или в связи с ним, в том числе касающихся его исполнения, нарушения или недействительности, Стороны принимают все меры к их разрешению путем переговоров.

При недостижении взаимоприемлемого решения путем переговоров Стороны обязуются соблюдать претензионный порядок урегулирования споров и разногласий, возникающих из настоящего Договора или в связи с ним.

2. При невозможности решения спорного вопроса путем переговоров, спорный вопрос передается на рассмотрение в суд в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Статья 66. Контроль за операциями с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, осуществляемыми на организованных торгах

Банк, в соответствии с Указанием Банка России от 14.09.2020 № 5549-У, как участник организованных торгов, имеющий основания полагать, что операция осуществляется с неправомерным использованием инсайдерской информации и (или) является манипулированием рынком, обязаны уведомить Банк России о такой операции:

- уведомления о сделках (заявках), имеющих признаки неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком;

- уведомления о результатах проведенных проверок сделок (заявок), имеющих признаки неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком;

- уведомления об осуществлении операции, в отношении которой участники организованных торгов имеют основания полагать, что данная операция, осуществляемая от их имени, но за счет клиента или от имени и по поручению клиента, осуществляется с неправомерным использованием инсайдерской информации и (или) является манипулированием рынком.

ПЕРЕЧЕНЬ ПРИЛОЖЕНИЙ К РЕГЛАМЕНТУ:

Приложение 1 – Список необходимых документов для открытия счета.

Приложение 2 - Декларация о рисках.

Приложение 3 – Заявление о присоединении к Договору для физлиц.

Приложение 4 – Заявление о присоединении к Договору для юрлиц.

Приложение 5 – Заявление о присоединении к Договору ИИС.

Приложение 6 – Договор присоединения

Приложение 7 – Договор на ведение индивидуального инвестиционного счета.

Приложение 8 – Поручение на совершение сделки.

Приложение 9 – Стандартная форма распоряжения на перевод денежных средств между счетами.

Приложение 10 – Форма поручения на вывод денежных средств.

Приложение 11 – Заявление о передаче сведений

Приложение 12 – Заявление об учете фактически осуществленных расходов.

Приложение 13 – Требования по содержанию доверенности на Уполномоченного представителя.

Приложение 14 – Форма доверенности на Банк от клиента – физического лица.

Приложение 15 – Форма доверенности на Банк от клиента – юридического лица.

Приложение 16 – Форма брокерской отчетности.