УТВЕРЖДЕНО

И.о. Председателя Правления

Д.А.Шацкий

от «26» мая 2014

**Регламент оказания услуг**

**на финансовых рынках**

**«АЛОР БАНК»**

**(открытое акционерное общество)**

**МОСКВА**

**2014**

Оглавление

[Часть 1. Основные положения 3](#_Toc389752227)

[1. Термины и определения 3](#_Toc389752228)

[2. Общие положения 6](#_Toc389752229)

[3. Сведения о Банке 6](#_Toc389752230)

[4. Виды услуг, предоставляемых Банком 7](#_Toc389752231)

[5. Регистрация Клиентов 7](#_Toc389752232)

[6. Уполномоченные лица 8](#_Toc389752233)

[Часть 2. Инвестиционные счета 8](#_Toc389752234)

[7. Инвестиционные счета Клиента 8](#_Toc389752235)

[8. Зачисление денежных средств на Инвестиционный счет 10](#_Toc389752236)

[9. Вывод денежных средств с Инвестиционного счета 10](#_Toc389752237)

[10. Депозитарные операции 10](#_Toc389752238)

[Часть 3. Сообщения и поручения 11](#_Toc389752239)

[11. Сообщения 11](#_Toc389752240)

[12. Поручения 12](#_Toc389752241)

[13. Обмен сообщениями по сети Интернет 13](#_Toc389752242)

[Часть 4. Торговые операции 14](#_Toc389752243)

[14. Средства гарантийного обеспечения 14](#_Toc389752244)

[15. Прием и исполнение поручений Банком 15](#_Toc389752245)

[16. Особенности исполнения договоров, заключённых на Срочном рынке 16](#_Toc389752246)

[17. Урегулирование договоров 17](#_Toc389752247)

[18. Особенности урегулирования договоров на Срочном рынке. 18](#_Toc389752248)

[19. Особенности урегулирования договоров на Валютном рынке. 19](#_Toc389752249)

[20. Особенности урегулирования договоров на Фондовом рынке. 21](#_Toc389752250)

[Часть 5. Вознаграждение банка и оплата расходов. 25](#_Toc389752251)

[21. Вознаграждение и расходы 25](#_Toc389752252)

[Часть 6. Отчетность и информационное обслуживание. 25](#_Toc389752253)

[22. Отчетность Банка 25](#_Toc389752254)

[23. Раскрытие информации 26](#_Toc389752255)

[ЧАСТЬ 7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ 27](#_Toc389752256)

[24. Налогообложение 27](#_Toc389752257)

[25. Конфиденциальность 27](#_Toc389752258)

[26. Ответственность Банка и Клиента 28](#_Toc389752259)

[27. Обстоятельства непреодолимой силы 29](#_Toc389752260)

[28. Предъявление претензий и разрешение споров 30](#_Toc389752261)

[29. Расторжение договора об оказании услуг на финансовых рынках 30](#_Toc389752262)

[30. Список приложений 31](#_Toc389752263)

# Часть 1. Основные положения

## Термины и определения

**Банк** – «АЛОР БАНК» (открытое акционерное общество).

**Биржевой шлюз** – программное обеспечение, позволяющее осуществлять обмен данных между серверной частью программного обеспечения, используемого на Срочном рынке и Валютном рынке и сертифицированной системой интернет-трейдинга по протоколам ОАО «Московской Биржи».

**Брокер** – Клиент Банка, обладающий лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности.

**Брокерская фирма** – группа разделов Клиринговых регистров на Срочном рынке, объединённых в учёте Банка. Для одного Клиента может быть открыто несколько Брокерских фирм.

**Валютный рынок** – организованные торги, на которых заключаются договоры купли-продажи иностранной валюты.

**Внебиржевой рынок** – заключение договоров купли-продажи ценных бумаг, иностранной валюты, а также договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, не на торгах организатора торговли.

**Гарантийное обеспечение** – величина, выраженная в российских рублях, рассчитываемая в соответствии с Приложением №2 к Регламенту и необходимая для оценки достаточности Средств гарантийного обеспечения.

**Депозитарий Банка** – специализированное подразделение Банка, обособленное от других подразделений Банка, уполномоченное предоставлять от имени Банка депозитарные и иные связанными с ними услуги.

**Держатель** – Клиент, на основании Поручения которого Банком была подана Заявка на покупку в целях заключения Опционного договора.

**Договор** – договор (сделка) в отношении Инструмента, заключаемый (совершаемая) или заключённый (совершенная) в Системах проведения торгов и на Внебиржевом рынке.

**Договор своп** – договор купли-продажи иностранной валюты, по условиям которой при заключении договора по покупке иностранной валюты одновременно заключается договор по продаже иной иностранной валюты с совпадающей валютой лота и совпадающей сопряженной валютой, и наоборот, при заключении договора по продаже иностранной валюты одновременно заключается договор по покупке иной иностранной валюты с совпадающей валютой лота и совпадающей сопряженной валютой. При этом сумма в валюте лота обоих договоров совпадает. В случае если договор по инструменту с более ранней датой исполнения обязательств имеет направленность «покупка», договор своп имеет направленность «покупка/продажа». В случае если договор по инструменту с более ранней датой исполнения обязательств имеет направленность «продажа», договор своп имеет направленность «продажа/покупка».

**Единый лимит** – величина, выраженная в российских рублях, рассчитываемая в соответствии с Приложением №2 к Регламенту и необходимая для ограничения рисков Клиента, чьи позиции учитываются в рамках Обособленного расчетного кода на Фондовой рынке и на Валютном рынке.

**Идентификация Клиента (Уполномоченного лица)** – процедура идентификации Клиента (Уполномоченного лица) в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утверждёнными Банком.

**Инвестиционный счет** – совокупность Счетов или совокупность Счетов и Счетов депо, открытых Клиенту в порядке, предусмотренном Регламентом, и предназначенных для учета имущества, в целях обеспечения исполнения и исполнения обязательств, возникших из заключённых за счет и в интересах Клиента в Системах проведения торгов и/или на Внебиржевых рынках договоров.

**Инструменты** – ценные бумаги, договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, и (или) иностранная валюта, в отношении которых предоставлена возможность заключения за счет и в интересах Клиента Договоров в Системах проведения торгов и на Внебиржевом рынке.

**Клиент** – юридическое лицо, присоединившееся в порядке, предусмотренном в Регламенте, к Регламенту.

**Клиринговый регистр** – регистр, на котором учитываются обязательства и требования Клиента, возникшие при заключении Банком за счет и в интересах Клиента, договоров на Срочном рынке. Допускается наличие нескольких Клиринговых регистров.

**Лимит по Брокерской фирме** – величина, выраженная в российских рублях, учитываемая в качестве средств Гарантийного обеспечения на Срочном рынке, по группе разделов Клиринговых регистров, имеющих одинаковый код Брокерской фирмы.

**Лимит по Клиринговому регистру** – величина, выраженная в российских рублях, учитываемая в качестве средств Гарантийного обеспечения на Срочном рынке, по Клиринговому регистру.

**Лимит по ТКС** - величина, выраженная в российских рублях, учитываемая в качестве средств Гарантийного обеспечения на Фондовом рынке, по ТКС.

**Личный кабинет клиента** – информационный сервис, предоставляемый Клиенту для организации электронного документооборота между Банком и Клиентом.

**Непокрытая позиция** – непокрытая позиция в значении, установленном Приказом ФСФР России №13-71/пз-н от 08.08.2013г.

**Обособленный расчетный код** – обособленный клиринговый регистр учета обеспечения, обязательств и требований на Валютном рынке или Фондовом рынке, открытый Клиенту Банком в ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр».

**Опционный договор** – договор, являющийся производным финансовым инструментом, и предусматривающий обязанность стороны договора в случае предъявления требования другой стороной периодически и (или) единовременно уплачивать денежные суммы в зависимости от изменения цены (значения) базисного (базового) актива или наступления обстоятельства, являющегося базисным (базовым) активом, или предусматривающий обязанность стороны договора в случае предъявления требования другой стороной заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом и составляющий базисный (базовый) актив.

**Открытая позиция на Валютном рынке** – совокупность прав и обязанностей Клиента, возникших в результате заключения Банком договоров купли-продажи иностранной валюты за счет и в интересах Клиента. Открытая позиция Клиента аннулируется (закрывается) при заключении Банком за счет и в интересах Клиента договоров, противоположных имеющейся Открытой позиции (Офсетная сделка) с одинаковой датой исполнения, а также при исполнении договора.

**Открытая позиция на Срочном рынке** – совокупность прав и обязанностей Клиента, возникших в результате заключения Банком за счет и в интересах Клиента Фьючерсных договоров и Опционных договоров. Открытая позиция аннулируется (закрывается) при заключении Банком за счет и в интересах Клиента контрактов противоположных имеющейся Открытой позиции (Офсетный договор), а также при исполнении договора.

**Открытая позиция на Фондовом рынке** – совокупность прав и обязанностей Клиента, возникших в результате заключения договоров купли-продажи ценных бумаг и (или) договоров в репо за счет и в интересах Клиента. Открытая позиция аннулируется (закрывается) при заключении Банком за счет и в интересах Клиентов договоров, противоположных имеющейся Открытой позиции (Офсетная сделка) с одинаковой датой исполнения, а также при исполнении договора.

**Подписчик** – Клиент, на основании Поручения которого Банком была подана Заявка на продажу в целях заключения Опционного договора.

**Поручения Клиента** – любые распорядительные сообщения, направленные Клиентом в Банк, в том числе распоряжения на заключение за счет и в интересах Клиента Договоров в Системах проведения торгов и на Внебиржевом рынке.

**Правила Системы проведения торгов** – совокупность внутренних документов, регулирующих порядок заключения, исполнения и прекращения Договоров на организованных торгах, проводимых соответствующими Системами проведения торгов.

**Принудительное закрытие позиций** – действия, выполняемые Банком и/или Клиринговым центром при применении процедуры принудительного закрытия позиций Клиента в соответствии с Регламентом.

**Сайт Банка** – страница Банка в сети Интернет по адресу: [http://www.alorbank.ru/](http://www.alorbank.ru/http:/www.alorbank.ru/).

**Система интернет-трейдинга** – специализированный программно-технический комплекс, посредством которого Клиент имеет возможность обмениваться сообщениями с Банком через глобальную компьютерную сеть Интернет.

**Системы проведения торгов** – Фондовый рынок, Срочный рынок и Валютный рынок, на которых проводятся организованные торги в соответствии с внутренними документами организаций, обеспечивающих заключение и исполнение Договоров на указанных рынках.

**Средства гарантийного обеспечения** – денежные средства в российских рублях и/или в иностранной валюте, внесённые Клиентом в целях обеспечения исполнения и исполнения обязательств Клиента по поданным Поручениям в целях заключения Банком за счет и в интересах Клиента Договоров.

**Срочный рынок** – организованные торги, на которых заключаются договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами.

**Субклиент** – юридическое или физическое лицо, которое на основании заключённого договора, является клиентом Клиента (Брокера).

**Счет** – банковский счет, открываемый Банком Клиенту, для хранения и ведения учета денежных средств, предоставленных Клиентом для обеспечения исполнения и исполнения обязательств Клиента по поданным Поручениям в целях заключения Банком за счет и в интересах Клиента Договоров.

**Счет депо** – счёт, посредством которого осуществляется учёт ценных бумаг (депозитарный учёт).

**Тариф** – совокупность стоимости оплаты услуг Банка, конкретный размер которых определен в Приложении №3 к Регламенту, и выбранный Клиентом в заявлении о присоединении к Регламенту, являющимся Приложением №1 к Регламенту.

**ТКС (Торгово-клиринговый счет)** - учетный регистр на Фондовом рынке ОАО «Санкт-Петербургская биржа», устанавливающий однозначное соответствие между определенной позицией по ценным бумагам и определенной позицией по денежным средствам в Открытом акционерном обществе "Клиринговый центр МФБ".

**Торговый лимит** - сумма в российских рублях, рассчитываемая в соответствии с Приложением №2 к Регламенту, необходимая для расчета Единого лимита на Валютном рынке.

**Торговый день** – период времени, в течение которого Системы проведения торгов проводят организованные торги. Торговый день определяется в соответствии с внутренними документами Систем проведения торгов.

**Уполномоченные лица** – физические лица, которые имеют полномочия в силу закона или доверенности, выданной Клиентом, совершать от имени Клиента действия, предусмотренные Регламентом. Во всех случаях, даже когда это не обозначено прямо в тексте Регламента, любые действия от имени Клиента могут осуществлять только Уполномоченные лица, т.е. представители Клиента, имеющие необходимый объем полномочий.

**Уровень покрытия** – величина, рассчитываемая Банком по методике оценки риск-параметров, содержащейся в Приложении №2 к Регламенту.

**Условия** - Условия осуществления депозитарной деятельности «АЛОР БАНК» (ОАО).

**Условное поручение** – поручение, подаваемое Клиентом в момент подписания заявления о присоединении к Регламенту по форме, установленной в Приложении № 1 к Регламенту, в том числе содержащееся в тексте Регламента.

**Фондовый рынок** – организованные торги, на которых заключаются договоры купли-продажи ценных бумаг и договоры репо.

**Фьючерсный договор** – договор, являющийся производным финансовым инструментом, и предусматривающий обязанность каждой из сторон договора периодически уплачивать денежные суммы в зависимости от изменения цены (цен) и (или) значения (значений) базисного (базового) актива и (или) наступления обстоятельства, являющегося базисным (базовым) активом.

Термины, специально не определенные в Регламенте, используются в значениях, установленных законодательством Российской Федерации и внутренними документами Систем проведения торгов.

## Общие положения

* 1. Настоящий регламент оказания услуг на финансовых рынках Банка (далее – Регламент) определяет порядок и условия оказания «АЛОР БАНК» (открытое акционерное общество) брокерских и иных связанных с ними услуг на финансовых рынках.
  2. Регламент определяет порядок и условия оказания Банком следующих услуг:
     + - услуг по заключению, исполнению и прекращению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, по поручению Клиента от имени Банка и за счёт и в интересах Клиента;
       - услуг по заключению договоров купли-продажи ценных бумаг и договоров РЕПО, осуществляемых по поручению Клиента от имени Банка и за счёт и в интересах Клиента и/или по поручению Клиента от имени, за счет и в интересах Клиента;
       - услуг по заключению договоров купли-продажи иностранной валюты, по поручению Клиента от имени Банка и за счет и в интересах Клиента и/или по поручению Клиента от имени, за счет и в интересах Клиента;
       - иных услуг, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, договоров купли-продажи ценных бумаг, договоров РЕПО и договоров купли-продажи иностранной валюты.
  3. Лицо, желающее получать брокерские и иные связанные с ними услуги на финансовых рынках, должно заключить с «АЛОР БАНК» (открытое акционерное общество) договор об оказании услуг на финансовых рынках. Условия договора об оказании услуг на финансовых рынках содержаться в тексте Регламента. Заключение договора об оказании услуг на финансовых рынках осуществляется путем подписания заявления о присоединении к Регламенту по форме, указанной в Приложении № 1 к Регламенту (далее - Заявление о присоединении).
  4. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Регламент. Раскрытие информации о внесении изменений в Регламент, в том числе принятие Регламент в новой редакции, осуществляется путем размещения указанных изменений (новой редакции) на Сайте Банка. Регламент и вносимые в него изменения вступают в силу не ранее, чем через 5 (дней) после раскрытия информации об этом.
  5. Все приложения к Регламенту являются его неотъемлемой частью.

## Сведения о Банке

Полное наименование: «АЛОР БАНК» (открытое акционерное общество)

Адрес место нахождения: 115419, г. Москва, ул. Орджоникидзе, д. 5, корп. 2

Почтовый адрес: 127422, г. Москва, ул. Всеволода Вишневского, дом 4.

Лицензии Банка:

* + - * Лицензия на осуществление банковских операций № 435 от 03.08.2012г.
      * Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 077-13817-100000 от 18.11.2013 г. выдана Центральным Банком Российской Федерации без ограничения срока действия.
      * Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-13818-010000 от 18.11.2013г. выдана Центральным Банком Российской Федерации без ограничения срока действия.
      * Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 077-13860-000100 от 28.04.2014г. выдана Центральным Банком Российской Федерации без ограничения срока действия.

## Виды услуг, предоставляемых Банком

* 1. Банк обязуется оказывать за вознаграждение услуги, предусмотренные пунктом 2.2 Регламента, в объёме, на условиях и в порядке в соответствии с Регламентом.
  2. Если иное не предусмотрено Регламентом или иным договором, заключённым между Клиентом и Банком, или условиями Поручения Клиента на заключение Договоров в Системе проведения торгов, Банк при заключении Договоров по Инструментам за счет и в интересах Клиента действует от своего имени и за счет и в интересах Клиента.
  3. Положения Регламента распространяются на Договоры, заключаемые Банком за счет и в интересах Клиента в следующих Системах проведения торгов:
     + - Фондовый рынок ЗАО «ФБ ММВБ»;
       - Срочный рынок ОАО «Московская Биржа»;
       - Организованные торги, на которых заключаются договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, проводимые ОАО «Санкт - Петербургская биржа»;
       - Организованные торги ценными бумагами, проводимые ОАО «Санкт - Петербургская биржа»;
       - Валютный рынок и рынок драгоценных металлов ОАО «Московская Биржа»;
       - Внебиржевой рынок.

## Регистрация Клиентов

* 1. Клиентами могут являться следующие лица:
     + - дилеры, управляющие, брокеры, имеющие лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг;
       - клиринговые организации;
       - кредитные организации;
       - иностранные юридические лица, учреждённые в одном из государств, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 2 статьи 51.1. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», и имеющие право в соответствии с личным законом осуществлять брокерскую деятельность.
  2. Клиентам, которые присоединились к Регламенту путем подписания Заявления о присоединении, предоставляется возможность заключать договоры в Системах проведения торгов, указанных в п. 4.3. Регламента, и пользоваться услугами Банка в соответствии с Регламентом.
  3. В целях присоединения к Регламенту лицо, желающее зарегистрироваться в качестве Клиента, должно предоставить в Банк документы, перечень которых определён Приложением № 6а и Приложением № 6б к Регламенту.
  4. Банк вправе потребовать предоставление лицом, желающим зарегистрироваться в качестве Клиента, иных документов (информации), помимо предусмотренных в Приложении №6а и Приложении № 6б к Регламенту. Лицо, желающее зарегистрироваться в качестве Клиента, обязано представить документы (информацию), указанные в требовании Банка, в установленный Банком срок.
  5. Клиент обязан обеспечивать актуальность, достоверность и полноту документов, предоставляемых по требованию Банка, а также своевременное предоставление изменений и дополнений в такие документы (информацию), представленные в целях регистрации в качестве Клиента. Документы, подтверждающие данные изменения и дополнения, предоставляются в Банк не позднее 15 (пятнадцати) дней с даты вступления в силу указанных изменений.
  6. В целях регистрации лица в качестве Клиента Банк проводит процедуру Идентификации Клиента.
  7. Банк принимает решение о регистрации или об отказе в регистрации лица в качестве Клиента в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты предоставления указанным лицом документов, указанных в пунктах 5.3. – 5.4. Регламента.
  8. При наличии у Банка документов, указанных в пунктах 5.3. -5.4 Регламента, полученных от Клиента ранее в связи с депозитарным обслуживанием и (или) наличием заключенных договоров банковского счета, Банк вправе зарегистрировать Клиента на основании данных документов. В данном случае Банк принимает решение о регистрации или об отказе в регистрации лица в качестве Клиента в течение срока, указанного в пункте 5.7 Регламента, с даты получения от Клиента Заявления о присоединении.
  9. В случае принятия решения о регистрации лица в качестве Клиента, Банк со свой стороны подписывает два экземпляра Заявления о присоединении. Банк уведомляет лицо о регистрации в качестве Клиента посредством электронной почты по адресу, указанному в Заявлении о присоединении. Каждому Клиенту, с которым Банк подписал Заявление о присоединении, Банк присваивает идентификационный код. Информация о присвоенном идентификационном коде доводится до сведения Клиента в уведомлении об открытии Инвестиционного счета.

Банк после подписания со своей стороны двух экземпляров Заявления о присоединении открывает лицу, указанному в Заявлении о присоединении, Инвестиционный счет в порядке, установленном в Регламенте. Информация об открытии указанного счета доводится до сведения Клиента в уведомлении об открытии Инвестиционного счета.

Лицо считается зарегистрированным в качестве Клиента после подписания Банком двух экземпляров Заявлении о присоединении и открытия Инвестиционного счета.

* 1. В соответствии с Приказом ФСФР №13-71/пз-н Банк относит всех Клиентов к категории «Клиент с особым уровнем риска».
  2. В случае наличия у Клиентов (Брокеров) Субклиентов, по поручению которых заключаются договоры на Фондовом рынке, Срочном рынке, Валютном рынке и на Внебиржевом рынке, Клиент обязан зарегистрировать указанных Субклиентов. Регистрация Субклиентов осуществляется на основании заявления, подаваемого Клиентом по форме, установленной Приложением № 4 к Регламенту. Регистрация Субклиента означает присвоение Банком указанному Субкиенту кода. Код Субклиента формируется на основании информации, содержащейся в заявлении, указанном в настоящем пункте Регламента.
  3. Банк регистрирует Клиента и Субклиентов в Системах проведения торгов и раскрывает данные об указанных лицах в объеме в соответствии с требованиями Систем проведения торгов.

## Уполномоченные лица

* 1. Во всех случаях получать информацию об операциях Клиента и инициировать Поручения от имени Клиента могут только Уполномоченные лица.
  2. Без доверенности выступать в качестве Уполномоченного представителя может лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Клиента.
  3. В случае, если Уполномоченным лицом не является лицо, имеющее право действовать без доверенности от имени Клиента, Клиент обязан предоставить в Банк доверенность на указанное Уполномоченное лицо, по форме, указанной в Приложении № 7 к Регламенту.

# Часть 2. Инвестиционные счета

## Инвестиционные счета Клиента

* 1. Для ведения учета денежных средств, используемых в целях исполнения Поручений Клиентов, Банк ведет Инвестиционные Счета Клиентов.
  2. Под открытием Банком Инвестиционного счета Клиента понимается открытие Банком Счета(ов) или Счета(ов) с одновременным открытием Счета(ов) депо.
  3. Порядок открытия/закрытия и проведение операций по Счетам регулируется Регламентом и внутренними документами Банка.
  4. Счета в составе Инвестиционного счета открываются и ведутся Банком в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.
  5. Открытие Счета в составе Инвестиционного счета осуществляется Банком на основании заявления на открытие Счета, по форме, установленной в Приложении № 1 к Регламенту. Банк открывает Счета Клиентам в российских рублях и иностранной валюте в порядке, на условиях и в сроки, указанные во внутренних документах Банка.
  6. Банк зачисляет на Счет в составе Инвестиционного счета денежные средства, перечисленные Клиентом для заключения Банком за счет и в интересах Клиента договоров с Инструментами либо полученные Банком в результате заключения указанных договоров, в том числе получение вариационной маржи.
  7. Клиент предоставляет Банку право без дополнительного Поручения Клиента зачислять или списывать денежные средства со Счетов, входящих в состав Инвестиционного счета, в рамках исполнения обязательств, возникших из договоров, заключенных в Системах проведения торгов. В целях формирования Инвестиционного счета Клиент открывает Счет депо. Порядок, условия и сроки открытия Счета депо Клиенту определены во внутренних документах Банка, регулирующих депозитарную деятельность Банка.
  8. Банк вправе использовать денежные средства Клиента, учитываемые на Счетах, в своих интересах. Начисление процентов Клиенту за использование указанных денежных средств Банком не предусматривается.
  9. Инвестиционный счет Клиента может объединять более одного Счета или более одной совокупности Счета и Счета депо. Для открытия дополнительного Счета в рамках Инвестиционного счета Клиенту необходимо представить Банку заявление на открытие Счета по форме, установленной Приложением №1 к Регламенту.
  10. Для ведения учета денежных средств Банк открывает Инвестиционные счета следующих типов:
      + - Дилерский Инвестиционный счет Клиента – Инвестиционный счет, на котором учитываются денежные средства для целей заключения договоров Банком в Системах проведения торгов за счет и в интересах Клиента;
        - Брокерский Инвестиционный счет Клиента - Инвестиционный счёт, на котором учитываются денежные средства Субклиентов;
        - Инвестиционный счет Клиента - доверительного управляющего – Инвестиционный счёт Клиента, на котором учитываются денежные средства, переданные Клиенту для доверительного управления.
  11. Порядок и условия зачисления/списания денежных средств на/со Счета указан в статьях 8-9 Регламента.
  12. Если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, Клиент вправе переводить денежные средства между Инвестиционными счетами и (или) между Счетами в рамках одного Инвестиционного счета, которые открыты данному Клиенту. Поручения на перевод денежных средств между Счетами и (или) между Инвестиционными счетами Клиента принимаются Банком с 09-00 до 18-00 по московскому времени в течение рабочего дня Банка.
  13. В случае если поручение Клиента на перевод денежных средств между Счетами и (или) между Инвестиционными счетами было подано Клиентом в период времени с 09-00 до 16-30 по московскому времени, Банк исполняет поручение Клиента на перевод денежных средств в течение рабочего дня приёма поручения. В случае если поручение Клиента на перевод денежных средств поступило позже 16-30 по московскому времени, Банк вправе осуществить перевод денежных средств между Счетами Клиента в течение рабочего дня Банка, следующего за днём подачи поручения.
  14. В рамках предоставления дополнительных услуг Банк вправе принимать от Клиента поручения на перевод денежных средств между Счетами Клиента с использованием телефонной связи.

## Зачисление денежных средств на Инвестиционный счет

* 1. При заполнении платежного документа для перечисления денежных средств на Инвестиционный счет лицо, осуществляющее перевод денежных средств, должно указать двадцатизначный номер Счета в составе Инвестиционного счета, подтверждённый Банком в уведомлении об открытии Инвестиционного счета (Приложение №11 к Регламенту).
  2. Зачисление средств на Инвестиционный счет, производится не позднее следующего рабочего дня после фактического поступления средств на корреспондентский счет Банка. Если платеж осуществляется с одного из банковских счетов, открытых в Банке, то зачисление денежных средств на Инвестиционный счет производится одновременно с их списанием с банковского счета.

## Вывод денежных средств с Инвестиционного счета

* 1. Списание средств со Счёта Клиента в составе Инвестиционного счета осуществляется Банком в безналичном порядке:
     + - согласно поручению Клиента в объёме, свободном от любых обременений;
       - без дополнительного распоряжения Клиента по платежным обязательствам Клиента в случаях, предусмотренных Регламентом.
  2. Поручение Клиента на вывод денежных средств с Инвестиционного счета может направляться Банку в бумажном виде по форме, установленной Приложением №12 к Регламенту.
  3. Банк исполняет поручения Клиента на вывод денежных средств с Инвестиционного счета только на собственные банковские счета (счет) Клиента, открытые Клиенту в кредитных организациях (Приложение № 8 к Регламенту).
  4. Поручения на вывод денежных средств с Инвестиционного счета принимаются Банком с 09-00 до 18-00 по московскому времени в течение любого рабочего дня.
  5. Банк перечисляет отзываемую сумму на банковский счет, открытый Клиенту в кредитной организации, в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем приема Поручения. В случае передачи поручения на вывод денежных средств позднее времени, указанного в пункте 9.4 Регламента, поручение считается принятым днём следующим за днём подачи Поручения.

## Депозитарные операции

* 1. В целях заключения Банком договоров на Фондовом рынке Клиент обязуется заключить с Банком депозитарный/междепозитарный договор по форме, утверждённой Банком.

Положения настоящей статьи Регламента не распространяются на управляющие компании, осуществляющие управление имуществом, в отношении которого законодательством установлено требование о хранении и учете имущества в специализированном депозитарии.

* 1. Если иное не предусмотрено Регламентом, Клиент должен депонировать ценные бумаги на Счету депо, открытым Клиенту в Депозитарии Банка.
  2. Операции по счету депо Клиента, открытому в Депозитарии Банка, производятся в порядке, предусмотренном Условиями осуществления депозитарной деятельности «АЛОР БАНК» (ОАО).
  3. Клиент поручает Банку (уполномочивает Банк) действовать в качестве оператора в отношении своих Счетов (разделов счетов) депо, открытых в Депозитарии Банка. Реквизиты таких Счетов (разделов счетов) депо Клиент подтверждает в порядке, предусмотренном Условиями.
  4. В качестве оператора Счетов депо Клиента Банк вправе самостоятельно, без дополнительного акцепта Клиента, производить перевод ценных бумаг между разделами Счета депо Клиента, осуществлять прием ценных бумаг на Счет депо Клиента и перевод/снятие ценных бумаг со Счета депо Клиента для исполнения обязательств по договорам, заключенным за счет и в интересах Клиента в Системах проведения торгов.
  5. Клиент вправе поручить Банку использовать для приема и поставки ценных бумаг счета депо, открытые в иных депозитариях и/или регистраторах, если указанная возможность предусмотрена внутренними документами Системой проведения торгов. В указанном случае Клиент обязан подтвердить полномочия Банка на проведение инвентарных операций без дополнительного распоряжения Клиента по счету депо Клиента (лицевому счету Клиента у регистратора) в порядке, предусмотренном регламентом соответствующего депозитария или регистратора.
  6. Любые инвентарные, информационные и прочие операции по счетам депо, открытым Банком в качестве поверенного Клиента в расчетных депозитариях, производятся Банком в порядке, предусмотренном регламентами указанных депозитариев.
  7. Если иное не предусмотрено депозитарным договором, то дополнительные выпуски ценных бумаг, полученные Депозитарием Банка в результате проведения эмитентами корпоративных действий, автоматически зачисляются Банком на депо счета Клиентов.

# Часть 3. Сообщения и поручения

## Сообщения

* 1. Взаимодействие Клиента с Банком в рамках Регламента осуществляется посредством обмена сообщениями в порядке и в сроки, указанные в Регламенте.
  2. Обмен сообщениями между Банком и Клиентом может производиться, либо путем обмена оригинальными письменными документами, включая направление последних по почте, либо путем направления сообщений одним из следующих способов:
     + - путем обмена факсимильными копиями письменных документов;
       - путем обмена устными сообщениями по телефону;
       - путем обмена документами и иными сообщениями в электронном виде посредством сети Интернет.
  3. Использование любых иных способов для обмена сообщениями с Банком допускается, только если это предусмотрено отдельными двусторонним или многосторонним соглашением, в котором участвуют Банк и Клиент.
  4. Клиент признает все сообщения, направленные и полученные по телефону, в том числе, и Поручения, направленные им Банку на заключение договоров на финансовых рынках, имеющими юридическую силу сообщений, составленных в письменной форме.
  5. Приём телефонных сообщений возможен в случае использования Банком специальных технических и программных средств на магнитных или иных носителях, позволяющих осуществлять запись ведения телефонных переговоров.
  6. Аутентификация Клиента при обмене сообщениями по телефону производится путём информирования уполномоченного сотрудника Банка о наименовании компании Клиента, фамилии, имени и отчества Уполномоченного лица Клиента, идентификационного кода Клиента и пароля, которые Клиент обязан назвать перед передачей сообщения по телефону. Пароль формируется и выдается Банком при регистрации Клиента.
  7. В процессе обмена сообщениями, включая процедуру аутентификации, Банк может вести запись разговора с использованием собственных технических средств.
  8. Клиент обязан в течение месяца, следующего за днём обмена сообщениями посредством телефонной связи, предоставить переданное поручение в бумажной форме или в электронной виде с использованием электронной подписи. В противном случае Клиент со своей стороны подтверждает правильность данных им Банку Поручений.
  9. При обмене сообщениями и документами в бумажном виде между Банком и Клиентами применяются следующие общие обязательные правила:
     + - любое сообщение, составленное в письменной форме, может быть представлено лично Уполномоченным лицом Клиента или отправлено с использованием почтовой связи.
       - во всех случаях письменное сообщение должно быть подписано Уполномоченным представителем Клиента.
       - подпись Уполномоченного лица Клиента должна быть в любом случае заверена печатью Клиента.
  10. Поручения на вывод средств с Инвестиционного счета (Приложение №12 к Регламенту) не могут быть поданы по телефону или путем представления факсимильной копии указанного поручения.

## Поручения

* 1. Любые Поручения должны быть направлены Банку одним из способов, описанном в статье 11 Регламента. Поручения, представляемые в бумажной форме, должны соответствовать формам, указанным в Приложениях № 5а, №5б, №5в, №5г к Регламенту.
  2. Поручения Клиента, направляемые Банку, должны содержать исчерпывающую информацию, достаточную для их однозначного толкования и исполнения Банком в соответствии с условиями, изложенными в Регламенте. Если Поручение Клиента может быть истолковано различным образом, Банк вправе отклонить такое Поручение.
  3. Все Поручения должны быть подписаны Клиентом или подписаны электронной подписью в случае передачи Поручения через электронные каналы связи в порядке, предусмотренном Регламентом.
  4. Обмен неторговых поручений между Банком и Клиентом может осуществляться одним из следующих способов:
     + - путем обмена оригинальными письменными документами;
       - путём обмена электронными документами и иными сообщениями в электронной форме через Личный кабинет клиента;
       - путем обмена документами в электронном виде, подписанными электронной подписью.
  5. Банк не принимает к исполнению письменные Поручения:
     + - в случае возникновения у Банка сомнения о соответствии подписей и/или оттиска печати подписям и оттиску печати Клиента;
       - в случае если исполнение Поручения приведёт к отрицательной разнице между Средствами гарантийного обеспечения и Гарантийным обеспечением.
  6. При передаче Банку Поручений посредством телефонной связи, уполномоченный сотрудник Банка повторяет вслух существенные условия Поручения, а Клиент сразу после повтора должен подтвердить правильность данного им Поручения путем произнесения любого из следующих слов: «Да», «Подтверждаю», «Согласен» или иного слова, недвусмысленно подтверждающего согласие. В случае неправильного повтора Поручения Клиента уполномоченным сотрудником Банка, Клиент должен прервать его и повторить свое Поручение заново.
  7. Оригиналы Поручений, поданных Клиентом Банку посредством телефонной и факсимильной связи, должны быть переданы Клиентом Банку не позднее, одного месяца после получения Поручения Клиента Банком. В противном случае Клиент со своей стороны подтверждает правильность данных им Банку Поручений и отказывается от дальнейших претензий.
  8. Банк имеет право приостановить прием любых Поручений до получения от Клиента оригиналов всех Поручений, переданных посредством факсимильной связи и телефонной связи, в случае непредоставления оригиналов в сроки, указанные в п.12.7 Регламента.

## Обмен сообщениями по сети Интернет

* 1. В целях обеспечения оперативного взаимодействия с Клиентом, Банк передает Клиенту право на использование программного обеспечения информационно-торговой системы «QUIK» (ИТС «QUIK»), путем предоставления Клиенту указанного программного обеспечения, а также обмена открытыми ключами доступа.
  2. В целях обеспечения оперативного взаимодействия с Клиентом, Банк передает Клиенту логины и пароли от Личного кабинета клиента. Передача логина и пароля оформляется соответствующим актом приёма-передачи.
  3. Доступ в Личный кабинет клиента осуществляется по адресу <https://lk.alorbank.ru/> в сети Интернет.
  4. Банк вправе предоставить Клиенту логины и пароли Биржевого шлюза.
  5. Использование системы интернет-трейдинга «QUIK» Клиентом возможно только в случае волеизъявления Клиента, выраженного путём проставления соответствующего обозначения в Заявлении о присоединении.
  6. Использование системы Биржевого шлюза Клиентом возможно только в случае волеизъявления Клиента, выраженного путём проставления соответствующего обозначения в Заявлении о присоединении и заполнения заявления по форме, указанной в Приложении №14 к Регламенту.
  7. Подача Заявления о присоединении, в котором указан соответствующий способ обмена информацией (система удаленного доступа QUIK, Биржевой шлюз либо Личный кабинет Клиента) означает полное признание Клиентом всех поручений, направленных на заключение за счет и в интересах Клиента договоров в Системах проведения торгов. Подача Поручений одним из указанных способов признается надлежащей и не требует предоставления Поручений иными способами, указанными в Регламенте.
  8. Банк ведет журнал активных операций (транзакций) Клиента. Под журналом активных операций Клиента, ведущимся в электронной форме, подразумевается совокупность записей в базе данных систем внутреннего учёта Банка, содержащих информацию о поданных Поручениях и об операциях Клиента, проводимых им с использованием ИТС «QUIK» либо Биржевого шлюза.
  9. Стороны признают, что выписка из журнала активных операций Клиента, представленная на бумажном носителе и заверенная собственноручной подписью ответственного лица Банка, является безусловным подтверждением факта проведения Клиентом указанных в выписке операций.
  10. Правообладателем ПО ИТС «QUIK» является ЗАО «АРКА Текнолоджиз».
  11. Клиент обязуется не допускать удаления, искажения или модификации в переданном Клиенту экземпляре программного обеспечения имени правообладателя ПО ИТС «QUIK».
  12. Клиент обязуется не допускать декомпиляции и деассемблирования, а также не санкционированного правообладателем и Банком копирования и распространения любых программных компонентов, используемых в ПО ИТС «QUIK».
  13. Банк не несет ответственность за какой-либо ущерб (включая все случаи понесенных, либо предполагаемых расходов, потери прибылей, прерывания деловой активности, потери деловой информации, либо других материальных, денежных потерь), связанный с использованием или невозможностью использования ПО ИТС «QUIK», передачей Поручений через Биржевые Шлюзы либо Личного кабинета клиента.
  14. Клиент самостоятельно обеспечивает защиту от несанкционированного доступа третьих лиц к средствам идентификации Клиента в ИТС QUIK, Биржевого шлюза (логин, пароль) либо Личного кабинета клиента (логин, пароль), а также ключу шифрования.
  15. Клиент несет ответственность за разглашение представленной информации о паролях и логинах доступа к программному обеспечению. Клиент несет ответственность за несанкционированный доступ в ИТС QUIK, Биржевой шлюз либо Личный кабинет клиента, произошедший по вине Клиента.
  16. В случае наличия у Клиента сведений, позволяющих предполагать нарушение правил пользования средствами идентификации и/или ключом шифрования или утечку сведений о них и/или логинов и паролей от Биржевого шлюза/Личного кабинета Клиента, Клиент должен информировать об этом Банк наиболее быстрым доступным способом.
  17. Банк обязуется по первому требованию Клиента, заявленному устно, письменно или любым иным способом, незамедлительно приостановить удаленный доступ с текущими ключами и/или Биржевым шлюзам и/или Личному кабинету клиента и информировать об этом Клиента наиболее быстрым доступным способом.
  18. Неотъемлемой частью настоящего Регламента являются «Правила дистанционного банковского обслуживания посредствам ИТС «QUIK», Акт передачи открытого ключа доступа (Приложение №13а к Регламенту).
  19. Акцепт Клиента на использование для обмена сообщениями системы «QUIK» и/или Биржевого шлюза и/или Личного кабинета клиента, будет означать:
  + признание Клиентом факта предоставления Банком информации о методах полноты обеспечения аутентификации сторон, конфиденциальности и целостности сообщений в системе «QUIK» и/или Биржевого шлюза и/или Личного кабинета клиента;
  + признание Клиентом используемых в системе «QUIK» и/или Биржевого шлюза и/или Личного кабинета клиента методов обеспечения аутентификации сторон, конфиденциальности и целостности сообщений достаточными, т.е. обеспечивающими полную защиту интересов Клиента;
  + отказ Клиента от претензий к Банку, основанием которых является недостаточная, по мнению Клиента, степень обеспечения аутентификации сторон, конфиденциальности и целостности сообщений в системе «QUIK» и/или Биржевого шлюза и/или Личного кабинета клиента.

# Часть 4. Торговые операции

## Средства гарантийного обеспечения

* 1. Клиент до момента подачи Поручений, направленных на заключение договоров в Системах проведения торгов за счет и в интересах Клиента, обязан зарезервировать на Счетах Средства гарантийного обеспечения в размере, рассчитанном Банком в соответствии с Приложением № 2 к Регламенту.
  2. Совокупный размер требуемых Средств гарантийного обеспечения не может быть меньше размера Гарантийного обеспечения, рассчитываемого в соответствии с Приложением № 2 к Регламенту Банком для заключения договоров за счет и в интересах Клиентов.
  3. В качестве Средств гарантийного обеспечения Банк принимает:
  + на Фондовом рынке - рубли Российской Федерации и ценные бумаги;
  + на Срочном рынке - рубли Российской Федерации;
  + на Валютном рынке – рубли Российской Федерации и иностранную валюту, указанную Клиентом в Заявлении о присоединении.
  1. В случае если внутренние документы Системы проведения торгов предусматривают учет обеспечения в целях заключения договоров в указанной Системе проведения торгов на торговых счетах депо, то Банк считает Средствами гарантийного обеспечения те ценные бумаги, которые учитываются на таком торговом счете депо.
  2. При приёме ценных бумаг и иностранной валюты в качестве Средств гарантийного обеспечения Банк определяет стоимость указанного имущества в порядке, указанном в Приложении № 2 к Регламенту.

## Прием и исполнение поручений Банком

* 1. Если иное не предусмотрено действующим законодательством РФ, Правилами Систем проведения торгов или Поручением Клиента, то при исполнении Поручений Клиента при заключении договоров в Системах проведения торгов Банк действует в качестве комиссионера, т.е. от своего имени и за счет Клиента.
  2. В этом случае на действия Банка и Клиента распространяются требования действующего законодательства РФ, относящиеся к договору комиссии, в том числе следующие требования:
     + - поручение должно быть выполнено Банком на наиболее выгодных условиях для Клиента;
       - ценные бумаги, валюта, приобретенные за счет Клиента, становятся собственностью последнего;
       - Банк не отвечает перед Клиентом за неисполнение или ненадлежащее исполнение третьим лицом договора, заключенной за счет Клиента;
       - в случае неисполнения или ненадлежащее исполнение своих обязательств третьим лицом – стороной по договору, заключенного Банком за счет и в интересах Клиента, Банк обязан незамедлительно известить об указанном факте Клиента.
  3. Все Поручения, принятые от Клиентов, исполняются Банком на основе принципов равенства условий для всех Клиентов и приоритетности интересов Клиентов над интересами самого Банка при заключении договоров в Системах проведения торгов.
  4. Исполнение Поручений производится Банком в порядке, предусмотренном Правилами соответствующей Системы проведения торгов, на которой Банк заключает договоры за счёт и в интересах Клиента. Исполнение Поручений путём заключения договоров на Внебиржевом рынке производится Банком в соответствии с указанными договорами.
  5. Если иное не предусмотрено дополнительным соглашением, то исполнение Банком Поручений путём заключения договоров на Внебиржевом рынке производится посредством заключения договора с третьим лицом (контрагентом) либо с Банком.
  6. При заключении договоров купли-продажи валюты и договоров своп на Внебиржевом рынке Банк может выступать стороной по таким договорам.
  7. Банк также имеет право исполнить любое Поручение путем подачи нескольких Заявок и (или) заключении нескольких Договоров в Системах проведения торгов, если иных инструкций не содержится в самом Поручении.
  8. Исполнение Банком Поручений путём заключения Договоров на Внебиржевом рынке может производиться через привлекаемого Банком торгового агента. Оплата услуг торгового агента производится Банком самостоятельно за счет сумм, полученных в качестве вознаграждения от Клиента.
  9. При заключении Договоров на Срочном рынке, Клиент имеет право устанавливать Лимит по Клиринговым регистрам, а также устанавливать и изменять Лимит по Брокерским фирмам.
  10. Банк без отдельного поручения Клиента вправе перераспределять Лимиты по Брокерским фирмам Клиента внутри Счёта Клиента, предназначенном для учёта обязательств по Срочному рынку.
  11. Банк имеет право рассчитывать уровень Гарантийного обеспечения в разрезе Клиринговых регистров Клиента, Брокерской Фирмы, идентификационного кода, отдельных Счетов Клиента, предназначенных для проведения операций на Фондовом, и/или Валютном, и/или Срочном, и/или Внебиржевом рынках, а также совокупности открытых позиций по всем рынкам.
  12. До исполнения Поручения Клиента, на основании которой Банк заключает договоры, Банк имеет право оценить текущую способность Клиента исполнить обязательства путем сравнения размера текущих обязательств Клиента с суммой зарезервированных денежных средств на Счетах Клиента и Счетах депо, и/или текущей величины лимита по Брокерской фирме с Клирингового регистра которого подаётся поручение, и/или установленной Клиентом Лимитом по Клиринговым регистрам, и/или текущей величины лимита по ТКС, с указанием которого подаётся поручение.
  13. Банк имеет право не исполнять Поручения Клиента, в случае если исполнение Поручения Клиента приведёт к отрицательной разнице между Средствами гарантийного обеспечения и Гарантийным обеспечением, рассчитываемым Банком в разрезе Клирингового регистра, и/или Брокерской фирмы, и/или Счёта Клиента, и/или ТКС.
  14. Во всех случаях Клиент должен самостоятельно, на основании полученного от Банка отчета о заключенных договорах и поданных Банку Поручений, рассчитывать потенциальный объем договоров, которые Банк может заключить за счёт и в интересах Клиента.
  15. В случае заключения Банком договоров, в которых Банк является поверенным Клиента, на действия Банка и Клиента распространяются требования действующего законодательства РФ, относящиеся к договору поручения, в том числе следующие общие правила:
      + - все права и обязанности по договорам, заключённым Банком, возникают непосредственно у Клиента;
        - поручение выполняется в интересах Клиента, в строгом соответствии с указаниями Клиента, содержащимися в Поручении;
        - при исполнении поручения Банк может действовать в качестве коммерческого представителя;
  16. Информация о перечне ценных бумаг, по которым может возникать Непокрытая позиция публикуется на Сайте Банка.

## Особенности исполнения договоров, заключённых на Срочном рынке

* 1. Исполнение договоров, заключенных на Срочном рынке, осуществляется в соответствии с внутренними документами Систем проведения торгов, а также правилами, регулирующими порядок осуществления клиринга обязательств, возникших из заключённых договоров.
  2. Клиент уполномочивает Банк производить исполнение Опционных контрактов, заключённых Банком за счет и в интересах Клиента, в случае если Банк является Подписчиком, по требованию Держателей без дополнительного акцепта или поручения Клиента. Информирование Клиента об осуществлении (востребовании) Держателем прав по Опционному контракту, производится Банком в порядке, предусмотренном статьей 18 Регламента.
  3. В случае если Банк, заключивший Опционный контракт за счет и в интересах Клиента, является Подписчиком Опционного контракта и внутренними документам Системы проведения торгов предусмотрено, что Держатель Опционного контракта вправе в любой день до даты исполнения Опционного контракта потребовать исполнения Опционного контракта, Банк осуществляет действия, направленные на исполнение Опционного контракта без дополнительных поручений (согласий) Клиента.
  4. Исполнение Опционных контрактов, заключенных Банком за счет и в интересах Клиента, в случае когда Банк является Держателем, осуществляется Банком в соответствии с внутренними документами Систем проведения торгов на основании заявления Клиента, подаваемого в Банк в порядке, предусмотренном в статье Регламента.
  5. Исполнение договоров, заключенных на Срочном рынке, путем поставки ценных бумаг производится Банком исключительно за счет ценных бумаг, учитываемых на Инвестиционном счете Клиента. Оплата ценных бумаг при исполнении поставочных контрактов может быть произведена Банком за счет денежных средств на Инвестиционном счете Клиента, предназначенном для исполнения Поручений в целях заключения договоров в иных Системах проведения торгов, не заблокированных в качестве Гарантийного обеспечения.
  6. Клиент, в интересах и за счет которого Банком заключены договоры на Срочном рынке, обязуется обеспечить достаточное количество ценных бумаг и денежных средств, необходимых для исполнения Банком обязательств по всем договорам, срок исполнения которых наступит одновременно со сроком исполнения договоров, заключенных на Срочном рынке.
  7. В случае, если Клиент имеет открытые позиции по поставочному Фьючерсному контракту, то для исполнения такого контракта Клиент не позднее 16-30 часов по московскому времени за 1 (один) Торговый день, предшествующий последнему дню, в котором можно заключить указанный Фьючерсный контракт, обязан обеспечить наличие на Счете депо, открытым Клиенту Банком, количество ценных бумаг, необходимое для осуществления процедуры поставки.
  8. В случае нарушения пп. 16.7 и (или) 16.9 Регламента, Банк имеет право использовать Условное поручение, в соответствие с которым Клиент поручает Банку заключить один или несколько договоров с целью закрытия позиции по Фьючерсным контрактам, предназначенным к поставке.
     + - Вид Договора – покупка (продажа) обратная Открытой позиции по Фьючерсному/Опционному контракту;
       - Система проведения торгов – Срочный рынок;
       - Наименование (обозначение) Фьючерсного/Опционного контракта – соответствует наименованию (обозначению) Фьючерсного/Опционного контракта, предназначенного к поставке;
       - Количество – равное размеру Открытой позиции Клиента по Фьючерсном/Опционном контракте, предназначенном к поставке;
       - Цена одного Фьючерсного контракта – текущая рыночная цена на момент получения Поручения;
       - Срок исполнения Поручения – в течение 2 (двух) рабочих дней с даты наступления события, предусмотренного в п. или 16.9 Регламента;
       - Срок действия Поручения – в течение срока действия договора об оказании услуг на финансовых рынках.
  9. Если Клиент имеет длинную позицию по Опционному контракту, базовым активом которого является Фьючерсный контракт, то для исполнения такого контракта Клиент не позднее 15-00 часов по московскому времени в последний день обращения Опционного контракта, должен обеспечить на своем Счёте Клиента, предназначенном для учёта обязательств по Срочному рынку, денежные средства в размере, достаточном для внесения обеспечения под Открытые позиции по Фьючерсному контракту, а также установить Лимиты по Брокерским фирмам в размере большем, чем размер Гарантийного обеспечения, который необходимо будет предоставить после исполнении указанного Опционного контракта.

## Урегулирование договоров

* 1. Урегулирование Банком Договоров, заключенных в Системе проведения торгов, производится в порядке и в сроки, предусмотренные Правилами Системы проведения торгов. Урегулирование Договоров, заключенных на Внебиржевом рынке, производится в порядке и в сроки, предусмотренные договором между Банком и третьим лицом - контрагентом по договору.
  2. Урегулирование Договоров, заключенных по поручению Клиента в какой-либо Системе проведения торгов, производится Банком за счет денежных средств и ценных бумаг достаточных для исполнения указанных заключенных Договоров.
  3. Расчет суммы вариационной маржи, ее списание и зачисление производится Банком по итогам завершения Торгового дня и проведения клиринговой сессии на Срочном рынке один раз в день. Клиент поручает Банку списание и зачисление вариационной маржи без дополнительного поручения Клиента.
  4. Уплата вариационной маржи по Договорам, заключенным Банком на Срочном рынке за счет и в интересах Клиента, производится Банком за счет денежных средств на Инвестиционном счете Клиента. Суммы вариационной маржи, полученные Банком по Договорам, заключенным Банком на Срочном рынке за счет и в интересах Клиента, зачисляются на Инвестиционный счет.
  5. Клиент может письменно уведомить Банк в свободной форме о Коде Субклиента/Клиринговом регистре Клиента, по которому будут производиться процедуры урегулирования договоров в соответствии с пп. , 19.1.1, . и 20.2.6. Регламента. В случае если такое уведомление не было предоставлено, процедуры урегулирования договоров в соответствии пп. , 19.1.1, и 20.2.6. Регламента вправе самостоятельно осуществить выбор Кода Субклиента/Клиринговый регистр Клиента.

## Особенности урегулирования договоров на Срочном рынке.

* 1. В целях обеспечения своевременного и надлежащего исполнения Договоров, заключенных Банком в интересах и за счёт Клиента, Клиент обязан обеспечить на Счёте Клиента, предназначенном для учёта обязательств по Срочному рынку наличие положительной разницы между Средствами гарантийного обеспечения и Гарантийным обеспечением, рассчитываемых Банком.
  2. В случае нарушения п. Регламента, Банк извещает Клиента о недостатке обеспеченности позиции путём направления соответствующего уведомления через Личный кабинет клиента и/или электронную почту.
     1. Если уведомление указанное в настоящем пункте Регламента, было предоставлено Клиенту Банком по итогам дневной клиринговой сессии, проводимой в Системе проведения торгов, Клиент обязан в срок до 17:00 по московскому времени того же Торгового дня пополнить Средства гарантийного обеспечения или обеспечить подачу Поручений в целях закрытия Открытых позиций до значения положительной разницы между Средствами гарантийного обеспечения и Гарантийным обеспечением.
     2. Если уведомление, указанное в настоящем пункте Регламента, было предоставлено Клиенту Банком по итогам вечерней клиринговой сессии, проводимой в Системе проведения торгов, Клиент обязан в срок до 12:15 по московскому времени Торгового дня, следующего за днем направления уведомления, пополнить Средства гарантийного обеспечения или обеспечить подачу Поручений в целях закрытия Открытых позиций до значения положительной разницы между Средствами гарантийного обеспечения и Гарантийным обеспечением.
  3. В случае нарушения пункта или пункта Регламента, Банк имеет право применить процедуру, описанную в пункте 18.5 Регламента.
  4. Банк имеет право выставить требование по довнесению Средств гарантийного обеспечения в сроки, отличающиеся от срока, указанного в пункте или пункте . Регламента. При этом сумма к довнесению и срок указывается Банком непосредственно в самом сообщении.
  5. Стороны договорились в своих взаимоотношениях использовать Условное поручение, в соответствие с которым, Клиент поручает Банку заключить один или несколько Договоров с целью поддержания разницы Средств гарантийного обеспечения и Гарантийного обеспечения выше нуля. Настоящим Клиент даёт Банку Условное поручение заключить один или несколько договоров на следующих условиях:
     + - Вид Договора – покупка (продажа) Фьючерсного или Опционного контракта, приводящая к увеличению разности Средств гарантийного обеспечения и Гарантийного обеспечения;
       - Система проведения торгов – Срочный рынок;
       - Наименование (обозначение) Фьючерсного или Опционного контракта – наименование (обозначение) Фьючерсного или Опционного контракта на Срочном рынке, указанное в Договоре, заключаемом для целей увеличения разности Средств гарантийного обеспечения и Гарантийного обеспечения;
       - Количество – количество Фьючерсных или Опционных контрактов, достаточное для увеличения разности Средств гарантийного обеспечения и Гарантийного обеспечения;
       - Цена одного Фьючерсного или Опционного контракта – любая доступная цена безадресной заявки, направленной на заключение Фьючерсного или Опционного контракта;
       - Срок исполнения Условного поручения – в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты наступления события, предусмотренного в п. Регламента или до даты прекращения такого(-их) событий, в зависимости от того, какая дата наступит раньше;
       - Срок действия Условного поручения – в течение срока действия договора об оказании услуг на финансовых рынках.

## Особенности урегулирования договоров на Валютном рынке.

* 1. Особенности урегулирования договоров, заключенных Банком за счет и в интересах Клиентов, чьи позиции не учитываются в рамках Обособленного расчетного кода.
     1. Если к сроку до 14:30 по московскому времени дня, установленного для расчетов по обязательствам на Валютном рынке, отсутствует необходимое количество денежных средств, то стороны договорились в своих взаимоотношениях использовать Условное поручение для заключения Договоров своп. Условия Договора своп:
        + - Вид Договора - «покупка»/ «продажа»
          - Система проведения торгов – Валютный рынок/ Внебиржевой рынок.
          - наименование (обозначение) Инструмента – определяется исходя из валюты лота, в которой возникли обязательства, кода сопряженной валюты, а также кода обозначения Договора своп «TODTOM».
          - количество – определяется как количество лотов, кратное минимальному количеству лотов валюты лота, с которым Банк заключает по поручению Клиента Договоры своп (далее - Минимальный объем Договора своп), превышающее объем возникших обязательств перед Банком менее, чем на Минимальный объем Договора своп;
          - срок действия Условного поручения – в течение срока действия договора об оказании услуг на финансовых рынках.
          - срок исполнения Условного поручения – до конца Торгового дня;
          - курс по инструменту – рассчитывается по следующей формуле (с точностью четырёх знаков после запятой):

Ц = K \* ;

Где:

ВК – центральный курс Договора своп, установленный ЗАО «АКБ Национальный Клиринговый Центр»;

T – Количество календарных дней между датой исполнения первой и второй частями Договора своп;

R – Ставка переноса обязательств, указанная в Приложении № 3 к Регламенту;

D – количество дней в году заключения Договора своп;

K – коэффициент, который равен 1, если первой частью Договора своп Клиента является «продажа», и -1, если первой частью Договора своп Клиента является «покупка».

* + 1. В целях обеспечения своевременного и надлежащего исполнения договоров и закрытия всех Открытых позиций на Валютном рынке за счет денежных средств Клиента, Клиент обязан в любой момент времени проведения торгов на Валютном рынке в течение Торгового дня поддерживать Уровень покрытия не ниже 100%.
    2. В случае нарушения требования, предусмотренного в пункте Регламента, Клиенту способами, описанными в пункте Регламента, направляется Уведомление о недостатке обеспеченности позиции. Клиент обязан в срок до 14:30 по московскому времени дня направления Уведомления, пополнить Средства гарантийного обеспечения или закрыть Открытые позиции до Уровня покрытия не ниже 100%.
    3. В целях обеспечения своевременного и надлежащего исполнения Договоров и закрытия всех Открытых позиций на Валютном рынке за счет денежных средств Клиента, Клиент обязан в любой момент времени поддерживать Уровень покрытия не ниже 100%.
    4. В случае неисполнения Клиентом пункта 19.1.3 или пункта 19.1.4 Регламента, Банк имеет право применить процедуру, описанную в пункте 19.1.7 Регламента.
    5. Банк имеет право выставить требование по довнесению Средств гарантийного обеспечения в сроки, отличающиеся от срока, указанного в п.19.1.3 Регламента. При этом сумма к довнесению и срок указывается Банком в сообщении. Также Банк имеет право в одностороннем порядке изменить Уровень покрытия. Клиенту способами, описанными в пункте 11.2 Регламента, направляется уведомление об изменении Уровня покрытия.
    6. Стороны договорились в своих взаимоотношениях использовать Условное поручение, в соответствии с которым, Клиент поручает Банку заключить одну или несколько конверсионных сделок, с целью увеличения Уровня покрытия до значения не менее 100% на следующих условиях:
       - * вид сделки – покупка (продажа) обратная Открытой позиции Клиента на Валютном рынке;
         * Система проведения торгов – Валютный рынок/ Внебиржевой рынок;
         * наименование (обозначение) Инструмента – соответствует наименованию (обозначению) Инструмента, в отношении которого открыта позиция Клиента на Валютном рынке;
         * объём заявки – равное размеру Открытой позиции Клиента или меньше, но достаточное для увеличения Уровня покрытия до значения не менее 100%;
         * курс по Инструменту – текущий рыночный курс по Инструменту на момент подачи Условного поручения;
         * срок действия Условного поручения – в течение срока действия договора об оказании услуг на финансовых рынках;
         * срок исполнения Условного поручения – в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты наступления события, предусмотренного в п. 19.1.5 Регламента или до даты прекращения такого(-их) событий, в зависимости от того, какая дата наступит раньше.
  1. Особенности урегулирования договоров Клиентов, чьи позиции учитываются в рамках Обособленного расчетного кода.
     1. Банк вправе учитывать позиции Клиента в рамках Обособленного расчетного кода на Валютном рынке, в случае, когда Клиент в Заявлении о присоединении указал на необходимость такого учета.
     2. В случае учета позиций Клиента в рамках Обособленного расчетного кода, Клиент обязуется самостоятельно рассчитывать показатель Единого лимита и Торгового лимита. При этом в целях заключенных Банком договоров за счет и в интересах Клиента, Клиент обязуется в любой момент времени поддерживать положительную разницу между значения Единого лимита и Торгового лимита.
     3. В случае нарушения требования, предусмотренного в пункте 19.2.2 Регламента, Клиенту способами, описанными в п. Регламента, направляется уведомление о недостатке обеспеченности позиции. Клиент обязан в срок до 14:30 по московскому времени дня, следующего за днем направления уведомления, привести значение разницы Единого лимита и Торгового лимита к неотрицательному значению.
     4. Стороны договорились в своих взаимоотношениях использовать Условное поручение. В случае нарушения Клиентом п. 19.2.3 Регламента, настоящим Клиент дает Условное поручение Банку заключить одну или несколько конверсионных сделок, направленных на погашение всех или части обязательств Клиента по ранее заключенным по поручениям Клиента Договорам, после которых сумма Единого лимита и Торгового лимита должна быть выше нуля на следующих условиях:
        + - Вид Договора – покупка (продажа) обратная Открытой позиции Клиента на Валютном рынке;
          - Система проведения торгов – Валютный рынок/ Внебиржевой рынок.
          - наименование (обозначение) Инструмента – соответствует наименованию (обозначению) Инструмента, в отношении которого открыта позиция Клиента на Валютном рынке;
          - количество лотов – количество лотов, необходимое для поддержания положительной разницы между значениями Единого лимита и Торгового лимита;
          - курс по Инструменту – текущий рыночный курс по Инструменту на момент подачи поручения;
          - срок действия Условное поручения – в течение срока действия договора об оказании услуг на финансовых рынках;
          - срок исполнения Условного поручения – в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты наступления одного или нескольких событий, предусмотренных настоящим пунктом или до даты прекращения такого(-их) событий, в зависимости от того, какая дата наступит раньше.
     5. Банк вправе закрыть открытые ранее Обособленные расчетные коды на Валютном рынке, если Клиент не исполнит обусловленные Регламентом обязательства по оплате вознаграждения Банка за оказанные им услуги, и/или возмещению последнему расходов, либо наличия обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что такое исполнение не будет произведено в установленный срок, а равно в случае отсутствия денежных средств на Счете Клиента, учитываемых в рамках Обособленного расчетного кода.

## Особенности урегулирования договоров на Фондовом рынке.

* 1. Особенности урегулирования договоров, заключенных Банком за счет и в интересах Клиентов, чьи позиции не учитываются в рамках Обособленного расчетного кода.
     1. Если к сроку до 14:30 по московскому времени дня, установленного для расчетов по обязательствам Клиента на Фондовом рынке, отсутствует необходимое количество денежных средств и/или ценных бумаг, то стороны договорились в своих взаимоотношениях использовать Условное поручение на заключение договора репо. Условия договора репо:
        + - Вид Договора - «покупка Банком по первой части договора репо» / «продажа Банком по первой части договора репо».
          - Система проведения торгов – Фондовый рынок/ Внебиржевой рынок.
          - наименование (обозначение) Инструмента – договор репо. Выбор ценной бумаги для договора репо осуществляется Банком самостоятельно.
          - количество – определяется как объем по первой части договора РЕПО, требуемый для погашения обязательств Клиента.
          - срок действия Условного поручения – в течение срока действия договора об оказании услуг на финансовых рынках;
          - срок исполнения Условного поручения – до конца Торгового дня;
          - ставка РЕПО регулируется в Приложении №3 Регламента.
     2. В целях обеспечения своевременного и надлежащего исполнения договоров и закрытия всех Открытых позиций на Фондовом рынке за счет денежных средств и/или ценных бумаг Клиента, Клиент обязан в любой момент в течение Торговой сессии поддерживать Уровень покрытия не ниже 100%.
     3. В случае нарушения требования предусмотренного в пункте 20.1.2 Регламента, Клиенту способами, описанными в пункте Регламента, направляется уведомление о недостатке обеспеченности позиции. Клиент обязан в срок до 14:30 по московскому времени дня направления уведомления, пополнить Средства гарантийного обеспечения или закрыть Открытые позиции до Уровня покрытия не ниже 100%.
     4. В случае неисполнения Клиентом требований содержащихся в пункте 20.1.3 или пункте 20.1.5 Регламента, Банк имеет право применить процедуру, описанную в пункте 20.1.6 Регламента.
     5. Банк имеет право выставить требование по довнесению Средств гарантийного обеспечения в сроки, отличающиеся от срока, указанного в п. 20.1.3. Регламента. При этом сумма к довнесению и срок указывается Банком в сообщении. Также Банк имеет право в одностороннем порядке изменить Уровень покрытия. Клиенту способами, описанными в пункте 11.2. Регламента, направляется уведомление об изменении Уровня покрытия.
     6. Стороны договорились в своих взаимоотношениях использовать Условное поручение, в соответствии с которым, Клиент поручает Банку заключить один или несколько Договоров, с целью увеличения Уровня покрытия до значения не менее 100% на следующих условиях:
        + - вид Договора – позиция противоположной направленности Открытой позиции на Фондовом рынке;
          - Система проведения торгов – Фондовый рынок/ Внебиржевой рынок;
          - наименование (обозначение) Инструмента – соответствует наименованию (обозначению) Инструмента, в отношении которого открыта позиция Клиента на Фондовом рынке;
          - количество лотов – количество лотов, необходимое для увеличения Уровня покрытия до значения не менее 100%;
          - цена по Инструменту – текущая рыночная цена по Инструменту на момент подачи поручения;
          - срок действия Условного поручения – в течение срока действия договора об оказании услуг на финансовых рынках;
          - срок исполнения Условного поручения – в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты наступления события, предусмотренного в п. 20.1.5 Регламента или до даты прекращения такого(-их) событий, в зависимости от того, какая дата наступит раньше.
  2. Особенности урегулирования договоров, заключенных Банком за счет и в интересах Клиентов, чьи позиции учитываются в рамках Обособленного расчетного кода.
     1. Банк вправе учитывать позиции Клиента в рамках Обособленного расчетного кода на Фондовом рынке, в случае, когда Клиент в Заявлении о присоединении указал на необходимость такого учета.
     2. В случае учета позиций Клиента в рамках Обособленного расчетного кода для подачи Поручений в целях заключения Банком договоров купли-продажи ценных бумаг, Клиент обязан рассчитывать показатель Единого лимита.
     3. В целях обеспечения своевременного и надлежащего исполнения Договоров, заключенных Банком за счет и в интересах Клиента, и закрытия всех Открытых позиций на Фондовом рынке, Клиент обязан в любой момент времени поддерживать положительное значение Единого лимита.
     4. В случае нарушения требования, предусмотренного в пункте Регламента, Клиенту способами, описанными в п. , направляется уведомление о недостатке обеспеченности позиции. Клиент обязан в срок до 14:30 по московскому времени дня, следующего за днем направления уведомления, привести значение Единого лимита к неотрицательному значению.
     5. Банк имеет право выставить требование по довнесению Средств гарантийного обеспечения в сроки, отличающиеся от срока, указанного в п. . Регламента. При этом сумма к довнесению и срок указывается Банком в сообщении. Также Банк имеет право в одностороннем порядке изменить Уровень покрытия. Клиенту способами, описанными в пункте , направляется уведомление об изменении Уровня покрытия.
     6. Стороны договорились в своих взаимоотношениях использовать Условное поручение. В случае нарушения Клиентом требований, содержащихся в пункте или пункте 20.2.5 Регламента, настоящим Клиент дает Условное поручение Банку заключить один или несколько Договоров, направленных на погашение всех или части обязательств Клиента по ранее заключенным по поручениям Клиента договорам, после которых значение Единого лимита будет выше нуля на следующих условиях:
        + - вид Договора – покупка (продажа) обратная Открытой позиции Клиента на Фондовом рынке;
          - Система проведения торгов – Фондовый рынок/ Внебиржевой рынок.
          - наименование (обозначение) Инструмента – соответствует наименованию (обозначению) Инструмента, в отношении которого открыта позиция Клиента на Фондовом рынке;
          - количество лотов – равное размеру Открытой позиции Клиента или меньше, но достаточное для установления Единого лимита выше нуля;
          - цена по Инструменту – текущая рыночная цена по Инструменту на момент подачи поручения;
          - срок действия Условного поручения – в течение срока действия договора об оказании услуг на финансовых рынках;
          - срок исполнения Условного поручения – в течение 5 рабочих дней с даты наступления одного или нескольких событий, предусмотренных настоящим пунктом или до даты прекращения такого(-их) событий, в зависимости от того, какая дата наступит раньше.
     7. Банк вправе закрыть открытые Обособленные расчетные коды на Фондовом рынке, если Клиент не исполнит обусловленные Регламентом обязательства по оплате вознаграждения Банка за оказанные им услуги и/или возмещению последнему расходов либо наличия обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что такое исполнение не будет произведено в установленный срок, а равно в случае отсутствия денежных средств на Счете Клиента, учитываемых в рамках Обособленного расчетного кода.
  3. Особенности урегулирования Договоров, заключенных Банком за счет и в интересах Клиентов, чьи позиции учитываются в рамках отдельного ТКС.
     1. Банк вправе учитывать позиции Клиента в рамках отдельного ТКС на Фондовом рынке ОАО «Санкт-Петербургская биржа», в случае, когда Клиент указал на необходимость такого учета.
     2. В целях обеспечения своевременного и надлежащего исполнения Договоров, заключенных Банком за счет и в интересах Клиента, и закрытия всех Открытых позиций на Фондовом рынке ОАО «Санкт-Петербургская биржа», Клиент обязан в любой момент времени поддерживать положительную разницу между Лимитом Клиента по ТКС и Гарантийным обеспечением, рассчитываемым Банком по Открытым позициям Клиента Фондовом рынке ОАО «Санкт-Петербургская биржа».
     3. В случае нарушения требования, предусмотренного в пункте 20.3.2 Регламента, Клиенту способами, описанными в п. Регламента, направляется уведомление о недостатке обеспеченности позиции. Клиент обязан в срок до 14:30 по московскому времени дня, следующего за днем направления уведомления, привести значение разницы между Лимитом Клиента по ТКС и Гарантийным обеспечением, рассчитываемым Банком по открытым позициям Клиента на ОАО «Санкт-Петербургская биржа», выше нуля.
     4. Банк имеет право выставить требование по довнесению Средств гарантийного обеспечения в сроки, отличающиеся от срока, указанного в п. . Регламента. При этом сумма к довнесению и срок указывается Банком в сообщении. Стороны договорились в своих взаимоотношениях использовать Условное поручение.
     5. В случае неисполнения Клиентом требований, содержащихся в пункте 20.3.3. или пункте 20.3.4 Регламента, настоящим Клиент дает Условное поручение Банку заключить один или несколько Договоров, направленных на погашение всех или части обязательств Клиента по ранее заключенным по поручениям Клиента Договорам, после которых разницу между Лимитом Клиента по ТКС и Гарантийным обеспечением, рассчитываемым Банком по Открытым позициям Клиента на Фондовом рынке ОАО «Санкт-Петербургская биржа», будет выше нуля на следующих условиях:
        + - вид Договора – покупка (продажа) обратная Открытой позиции Клиента на Фондовом рынке ОАО «Санкт-Петербургская биржа»;
          - Система проведения торгов – Фондовый рынок.
          - наименование (обозначение) Инструмента – соответствует наименованию (обозначению) Инструмента, в отношении которого открыта позиция Клиента на Фондовом рынке;
          - количество лотов – равное размеру Открытой позиции Клиента с Датой исполнения, приходящейся на текущий Торговый день;
          - цена по Инструменту – текущая рыночная цена по Инструменту на момент подачи поручения;
          - срок действия Условного поручения – в течение срока действия договора об оказании услуг на финансовых рынках;
          - срок исполнения Условного поручения – в течение 5 рабочих дней с даты наступления одного или нескольких событий, предусмотренных настоящим пунктом или до даты прекращения такого (-их) событий, в зависимости от того, какая дата наступит раньше.
     6. В случае неисполнения Банком обязательств по Договорам, заключённым за счёт и в интересах Клиента, в соответствии с требованиями Открытого акционерного общества «Клиринговый центр МФБ» по вине Клиента, настоящим Клиент дает Условное поручение Банку заключить один или несколько Договоров, направленных на закрытие всех или части Открытых позиций Клиента по ранее заключенным по поручениям Клиента Договорам на Фондовом рынке ОАО «Санкт-Петербургская биржа», а так же открытия эквивалентных позиций на Фондовом рынке ЗАО «ФБ ММВБ» на следующих условиях:
        + - вид Договора – покупка (продажа) обратная Открытой позиции Клиента на Фондовом рынке ОАО «Санкт-Петебургская биржа», а так же продажа (покупка) эквивалентного количеству позиций Клиента на Фондовом рынке ЗАО «ФБ ММВБ»;
          - Система проведения торгов – Фондовый рынок ОАО «Санкт-Петербургская биржа»/Фондовый рынок ЗАО «ФБ ММВБ»;
          - наименование (обозначение) Инструмента – соответствует наименованию (обозначению) Инструмента, в отношении которого открыта позиция Клиента на Фондовом рынке ОАО «Санкт-Петербургская биржа»;
          - количество лотов – равное размеру Открытой позиции Клиента с Датой исполнения, приходящейся на текущий Торговый день
          - цена по Инструменту – текущая рыночная цена по Инструменту на момент подачи Поручения;
          - срок действия Условного поручения – в течение срока действия договора об оказании услуг на финансовых рынках;
          - срок исполнения Условного поручения – в течение 5 рабочих дней с даты наступления одного или нескольких событий, предусмотренных настоящим пунктом или до даты прекращения такого(-их) событий, в зависимости от того, какая дата наступит раньше.
     7. Банк вправе закрыть открытые ТКС на Фондовом рынке ОАО «Санкт-Петербургская биржа», если Клиент не исполнит обусловленные Регламентом обязательства по оплате вознаграждения Банка за оказанные им услуги и/или возмещению последнему расходов либо наличия обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что такое исполнение не будет произведено в установленный срок, а равно в случае отсутствия денежных средств на Счете Клиента, учитываемых в рамках отдельного ТКС.

# Часть 5. Вознаграждение банка и оплата расходов.

## Вознаграждение и расходы

* 1. Размер вознаграждения Банка за услуги, предусмотренные настоящим Регламентом, определён в Приложении №3 к Регламенту.
  2. Банк вправе изменять Тарифы в одностороннем порядке, известив Клиентов в порядке и сроки, установленные для изменения Регламента.
  3. Обязательства Клиента по оплате вознаграждения Банка погашаются путем списания Банком соответствующих сумм из средств, находящихся на Инвестиционных счетах Клиента в соответствии с Регламентом, либо с любых других счетов Клиента, открытых в Банке. Банк осуществляет такое удержание самостоятельно, без предварительного распоряжения со стороны Клиента.
  4. В случае отсутствия на Инвестиционном счете средств, достаточных для погашения обязательств по оплате необходимых расходов, Банк имеет право приостановить выполнение любых Поручений Клиента, за исключением Поручений, направленных на выполнение требований Банка.
  5. Банк вправе группировать Тарифы по разным тарифным планам. Клиент вправе выбрать тарифный план, указав его в Заявлении о присоединении.
  6. Изменение Клиентом тарифного плана производится путем направления Банку соответствующего заявления. Если иное не предусмотрено документами Банка или соглашением сторон, то измененный тарифный план вступает в силу с первого числа календарного месяца, следующего за месяцем, в котором указанное заявление было предоставлено.

# Часть 6. Отчетность и информационное обслуживание.

## Отчетность Банка

* 1. Банк предоставляет Клиенту отчётность, содержащую информацию обо всех договорах, заключенных Банком в Системах проведения торгов по Поручениям Клиентов, а также об иных операциях, предусмотренных Регламентом.
  2. Отчётность, предоставляемая Клиенту, должна включать в себя, в том числе:
     1. отчет по договорам и операциям с ценными бумагами, заключённым за счет и в интересах Клиента в течение дня;
     2. отчет о состоянии Счетов Клиента по договорам и операциям с ценными бумагами Клиента за месяц (квартал).

Банк вправе представлять Клиенту отчеты, содержащие иную информацию.

* 1. Отчетность Банка может включать в себя приложения в виде отдельных файлов, которые соответствуют структуре файлов, получаемых Банком от организаций, осуществляющих клиринг обязательств, возникших из договоров, заключенных Банком за счет и в интересах Клиента в Системах проведения торгов. Клиент соглашается с тем, что данные файлы могут отправляться Клиенту путём направления отчётов по электронной почте отдельными письмами с адресов электронной почты, не принадлежащих Банку.
  2. При наличии договоров, обязательства по которым не исполнены и расчеты по которым не завершены на конец отчетного периода (день/месяц), в отчет Клиенту также включаются сведения о неисполненных обязательствах Клиента.
  3. Банк составляет и предоставляет Клиенту отчетность при условии ненулевого остатка на Инвестиционном счете Клиента в следующие сроки:
* не позднее 12-00 московского времени рабочего дня Банка дня следующего за Торговым днем проведения операции с Инструментами или денежными средствами Клиента; и
* не позднее 5 Рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем, если в течение предыдущего месяца проводилась хотя бы одна операция с Инструментами или денежными средствами Клиента.
  1. Банк представляет Клиенту счета-фактуры на все суммы, удержанные с Клиента Банком в соответствии с Тарифами.
  2. Отчеты предоставляются Клиентам в бумажной форме и/или в электронной форме. При использовании электронной формы Банк может размещать отчёт(ы) в Личном кабинете клиента, подписывая отчет(ы) электронной подписью.
  3. Оригиналы отчетов, счетов (счетов-фактур) и прочих документов высылаются Клиенту на его почтовый адрес не чаще одного раза в месяц по его требованию.
  4. По письменному требованию Клиента копии всех отчетов по операциям могут быть предоставлены Банком дополнительно. Банк имеет право взимать плату за данную услуг согласно Тарифам Банка.
  5. Банк хранит документы, являющиеся основанием для записи в регистрах внутреннего учета, и иные документы внутреннего учета, включая копии отчетов Клиентам, в течение 5 лет, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

## Раскрытие информации

* 1. Раскрытие информации, не отнесенной к коммерческой или банковской тайне, осуществляется Банком на Сайте Банка. Банк вправе предоставлять по требованию Клиентов информацию в бумажном виде.
  2. Банк предоставляет по запросу Клиентов информацию о результатах ежедневных торгов в Системах проведения торгов, информацию о текущих котировках Инструментов, информацию об изменениях в условиях работы Систем проведения торгов.
  3. При получении от Банка информации о ходе и итогах организованных торгов, проводимых Системами проведения торгов, Клиент не имеет права передавать, воспроизводить, распространять, перерабатывать, размещать на своем сайте в сети Интернет и включать получаемую биржевую информацию в свои информационно-аналитические и прочие продукты с целью ее дальнейшего распространения.
  4. Банк уведомляет Клиента, что в соответствии с Федеральным Законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» от 5 марта 1999 года N 46-ФЗ:
     1. Банк обязан по требованию Клиента предоставить ему следующие документы и информацию:
        + - копию лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
          - копию документа о государственной регистрации;
          - сведения об органе, выдавшем лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
          - сведения об уставном капитале, о размере собственного капитала;
     2. Клиенту предоставляются гарантии, установленные Федеральным Законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» от 5 марта 1999 года N 46-ФЗ.
     3. Банк предоставляет по запросу Клиента иную информацию в соответствии с перечнем, содержащимся в ст. 6 Федерального Закона «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» от 05 марта 1999 г. № 46-ФЗ.

# ЧАСТЬ 7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

## Налогообложение

* 1. Во всех случаях Клиент самостоятельно несет полную ответственность за соблюдение действующего налогового законодательства РФ.
  2. В случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, Банк осуществляет взимание налогов по операциям, произведённым в соответствии с настоящим Регламентом.
  3. Все операции, связанные с исчислением, перечислением и иными действиями, связанными с налогообложением Клиента, производятся в соответствии с действующим законодательством РФ.
  4. Клиент (Брокер), осуществляющий в интересах налогоплательщика – физического лица операции с ценными бумагами, а также заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, на основании договора доверительного управления, договора на брокерское обслуживание, договора поручения, договора комиссии или агентского договора с налогоплательщиком является налоговым агентом. При этом налоговый агент определяет налоговую базу налогоплательщика по всем видам доходов от операций, осуществлённых налоговым агентом в интересах налогоплательщика в соответствии с указанными договорами, за вычетом соответствующих расходов.
  5. По договорам с иностранной валютой осуществляемые на Валютном рынке, которые в рамках Федерального закона N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг» являются договорами с производными финансовыми инструментами, совершаемыми Клиентом (Брокером) в интересах налогоплательщика – физического лица, налоговым агентом является Клиент (Брокер). По договорам с иностранной валютой, не являющимися производным финансовым инструментом, обязанность по уплате налога возлагается на само физическое лицо (Субклиента).

## Конфиденциальность

* 1. Банк обязуется ограничить круг своих сотрудников, допущенных к сведениям о Клиенте, количеством, необходимым для выполнения обязательств, предусмотренных Регламентом.
  2. Банк обязуется не раскрывать третьим лицам сведения об операциях, счетах и реквизитах Клиента, кроме случаев, когда частичное раскрытие таких сведений прямо разрешено самим Клиентом или вытекает из необходимости выполнить его Поручение, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
  3. Клиент обязуется не передавать третьим лицам без письменного согласия Банка любые сведения, которые станут ему известны в связи исполнением положений Регламента, если только такое разглашение прямо не связано с необходимостью защиты собственных интересов в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

## Ответственность Банка и Клиента

* 1. Банк несет ответственность за прямой ущерб, понесенный Клиентом по вине Банка, т.е. в результате подделки, подлога или грубой ошибки, вина за которые лежит на служащих Банка, результатом которых стало неисполнение Банком обязательств, предусмотренных Регламентом. Во всех иных случаях убытки Клиента, которые могут возникнуть в результате подделки в документах, разглашения уникальных идентификационных кодов, используемых для идентификации сообщений, будут возмещены за счет Клиента.
  2. Банк несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств только при наличии его прямой вины.
  3. Клиент несет ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку по вине Клиента, в том числе, за ущерб, причиненный в результате непредставления (несвоевременного представления) Клиентом любых документов, предоставление которых Банку предусмотрено Регламентом и/или действующим законодательством Российской Федерации, а также за ущерб, причиненный Банку в результате любого искажения информации, содержащейся в документах, представленных Клиентом в Банк.
  4. За просрочки в проведении расчетных операций по договорам, совершенным на Внебиржевом рынке (в том числе и нарушении сроков и полноты оплаты услуг) виновная сторона выплачивает другой стороне пеню за каждый день просрочки:
     + - 2/365 ставки рефинансирования ЦБ РФ от суммы просрочки в рублях;
       - в размере ставки 12% (годовых), если просроченный платеж должен был быть осуществлен в иностранной валюте.
  5. Клиент, действующий в качестве Брокера и направляющий Банку поручения Субклиентов, несет полную ответственность за любые убытки, причиненные третьим лицам (в т.ч. Cубклиентам) в результате последовавшего ненадлежащего исполнения Банком своих обязательств, в том числе, в результате действий Банка без Поручения.
  6. Оценка иных случаев нанесения ущерба, нанесенного сторонами друг другу, и его возмещение осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
  7. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, причиненные действием или бездействием Банка, обоснованно полагавшегося на Поручения, распоряжения Клиента и его уполномоченных лиц, а также на информацию, утерявшую свою достоверность из-за несвоевременного доведения ее Клиентом до Банка. Банк не несет ответственности за исполнение/неисполнение Поручений Клиента, направленных Банку с нарушением сроков и процедур, предусмотренных Регламентом.
  8. Банк не несет ответственности за неисполнение поручения Клиента, если такое неисполнение стало следствием аварии (сбоев в работе) компьютерных сетей, силовых электрических сетей или систем электросвязи, непосредственно используемых для приема Поручений, а также действий третьих лиц, в том числе организаций, обеспечивающих торговые и расчетно-клиринговые процедуры в используемых Систем проведения торгов.
  9. Банк не несет ответственность за сохранность денежных средств и ценных бумаг Клиента в случае банкротства (неспособности выполнить свои обязательства) Систем проведения торгов, включая банкротство организаций, обеспечивающих расчетные, клиринговые процедуры, если открытие счетов в этих организациях и использование их для хранения денежных средств Клиента обусловлено требованиями Систем проведения торгов и необходимостью выполнения Поручений Клиента.
  10. При возникновении задолженности Клиента перед Банком в случае неисполнения (несвоевременного исполнения) обязательств Клиентом по любым Договорам, заключенным на Срочном рынке, Валютном рынке или на Внебиржевом рынке, Клиент поручает Банку совершить операцию/операции по продаже принадлежащей Клиенту иностранной валюты и (или) ценных бумаг на условиях, определенных Банком самостоятельно. В этом случае не требуется предоставления отдельного Поручения. Средства, оставшиеся после погашения задолженности, направляются Банком на Инвестиционный счет Клиента.
  11. Банк не несет ответственности за результаты инвестиционных решений, принятых Клиентом на основе аналитических материалов, предоставляемых Банком.
  12. Банк предоставляет Клиенту информацию о рисках, связанных с осуществлением операций на финансовых рынках (Приложение №9 к Регламенту), а Клиент подтверждает доведение до его сведения информации о рисках, связанных с осуществлением операций на финансовых рынках.
  13. С целью обеспечения гарантированного ознакомления Клиента с направляемыми ему Банком сообщениями Клиенту рекомендуется не реже одного раза в день проверять соответствующие средства связи и системы удаленного доступа, в том числе Личный кабинет клиента с целью получения отправленных Банком сообщений и ознакомления с их содержанием.
  14. Клиент принимает на себя обязательство осуществлять проверку отчетов Банка, предоставляемых Банком.
  15. В случае выявления несоответствий и расхождений между условиями Поручений Клиента и их выполнением Банком в соответствии с отчетом Банка, Клиент не позднее третьего рабочего дня, следующего за датой предоставления отчета Банка, определенной пунктом Регламента (вне зависимости от фактической даты получения Клиентом отчета Банка), должен письменно сообщить Банку о характере несоответствия. Неполучение Банком от Клиента письменного сообщения в указанный выше срок означает полное согласие Клиента с информацией, указанной в отчете Банка, вне зависимости от фактической даты получения Клиентом отчета Банка.
  16. Клиент гарантирует, что им соблюдены все процедуры, необходимые для заключения на основании Поручений Клиента Договоров в соответствии с Регламентом, в том числе получены необходимые одобрения в случаях, когда указанные Договоры, которые будут заключены на основании Поручений Клиента, являются для Клиента крупными сделками/сделками с заинтересованностью, а также сделками, связанными с полученной им инсайдерской информацией. В случае нарушения Клиентом указанных гарантий Клиент обязуется возместить Банку все причиненные Банку убытки.
  17. Любой ущерб, который может возникнуть от исполнения Банком Поручения Клиента, обязательства по которому Клиент не сможет урегулировать в срок, будет отнесен на счет Клиента.

## Обстоятельства непреодолимой силы

* 1. Банк или иная сторона, присоединившаяся к Регламенту, освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, предусмотренных Регламентом, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после присоединения к Регламенту, в результате событий чрезвычайного характера, которые они не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами.
  2. К таким обстоятельствам будут относиться военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия и забастовки, решения органов государственной и местной власти и управления, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных Регламентом. Надлежащим доказательством наличия обстоятельств будут служить свидетельства, выданные компетентными органами.
  3. Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательств, предусмотренных Регламентом, должна в трехдневный срок уведомить другую заинтересованную сторону о наступлении обстоятельств непреодолимой силы и об их прекращении. Указанное обязательство будет считаться выполненным Клиентом, если он направит соответствующее сообщение в Банк по почте, предварительно направив копию этого сообщения в Банк по факсу. Указанное требование будет считаться выполненным Банком, если Банк осуществит такое извещение почтой или иным, способом, предусмотренным Регламентом для распространения сведений об изменении Регламента.
  4. Неизвещение или несвоевременное извещение о наступлении обстоятельств непреодолимой силы влечет за собой утрату права ссылаться на эти обстоятельства.
  5. После прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы исполнение любой стороной своих обязательств в соответствии с Регламентом должно быть продолжено в полном объеме.

## Предъявление претензий и разрешение споров

* 1. Все споры и разногласия между Банком и Клиентом по поводу предоставления Банком услуг на финансовых рынках и совершения иных действий, предусмотренных Регламентом, решаются путем переговоров.
  2. Стороны обязуются соблюдать претензионный порядок урегулирования споров и разногласий, возникающих из Регламента. Претензия заявляется стороной в письменной форме в течение 3 (трех) дней с момента возникновения спорной ситуации и должна быть подписана уполномоченным представителем стороны.
  3. Претензия должна содержать:
     + - изложение требований заявителя;
       - изложение обстоятельств, на которых основываются требования заявителя, и доказательства, подтверждающие их, со ссылкой на соответствующее законодательство;
       - перечень прилагаемых к претензии документов и других доказательств;
       - иные сведения, необходимые для урегулирования спора.
  4. Претензия направляется заказным или ценным письмом, либо вручается под расписку стороне, которой заявляется претензия.
  5. Претензия рассматривается в срок не позднее 30 (тридцати) дней со дня поступления от Клиента, а не требующие дополнительного изучения и проверки, - не позднее 15 (пятнадцати) дней.
  6. Ответ на претензию представляется Клиенту, заявившему претензию, в письменной форме.
  7. Если иное не предусмотрено правилами Системы проведения торгов, то в случае невозможности урегулирования разногласий путем переговоров, предмет спора должен быть передан на рассмотрение в Третейском суде НАУФОР.
  8. Признание недействительной какой-либо части или положения Регламента означает только недействительность данной части или положения и не влечет за собой недействительности всего Регламента в целом, равно как признание недействительной какой-либо части Договора, заключенного Банком за счет Клиента в соответствии с Регламентом, не влечет недействительности всего договора в смысле ст.180 ГК РФ.

## Расторжение договора об оказании услуг на финансовых рынках

* 1. Клиент имеет право в любой момент в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора об оказании услуг на финансовых рынках. Расторжение Клиентом договора об оказании услуг на финансовых рынках производится путем письменного уведомления Банка об отказе соблюдать условия Регламента. Расторжение указанного договора не отменяет выполнение Клиентом всех, взятых на себя обязательств, возникших до даты расторжения договора, а также уплаты задолженности перед Банком.
  2. Банк имеет право в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора об оказании услуг на финансовых рынках с Клиентом в следующих случаях:
     1. Реорганизация или ликвидация Банка;
     2. Несвоевременная оплата услуг Банка или несвоевременное возмещение денежных требований Банка в соответствии с Регламентов;
     3. нарушение Клиентом требований действующего законодательства РФ;
     4. несвоевременное предоставление Банку сведений, документов, предусмотренных Регламентом;
     5. Отсутствие у Банка возможности самостоятельно исполнять Поручения Клиента или исполнять иные обязательства, предусмотренных Регламентом, по причине ликвидации, отзыва соответствующих лицензий, решения государственных либо судебных органов РФ или иным причинам;
     6. нарушение Клиентом хотя бы одного любого требования Регламента;
     7. отсутствие операций по Инвестиционному счету Клиента более 1 года, при условии, что у Клиента отсутствуют денежные средства на Инвестиционном счете, а также отсутствуют любые неисполненные обязательства.
  3. Односторонний отказ Банка от исполнения договора об оказании услуг на финансовых рынках производится путем направления Клиенту письменного уведомления с указанием причин такого отказа. Указанное письменное уведомление должно быть направлено Клиенту не позднее 30 (тридцати) дней до даты прекращения действия договора об оказании услуг на финансовых рынках.
  4. Прекращение действия договора об оказании услуг на финансовых рынках происходит только после исполнения Сторонами своих обязательств по заключенным договорам и по операциям, в том числе оплаты необходимых расходов и выплаты вознаграждения Банку в соответствии с тарифами и иных обязательств, предусмотренных Регламентом.
  5. Не позднее 2 (двух) рабочих дней до даты прекращения действия договора об оказании услуг на финансовых рынках Клиент обязан предоставить в Банк Поручение на отзыв денежных средств с Инвестиционного счета в порядке, определённом Регламентом.
  6. Если в рабочий день, предшествующий дате прекращения действия договора об оказании услуг на финансовых рынках, от Клиента не поступит Поручение на отзыв денежных средств с Инвестиционного счета, Банк вправе перечислить денежные средства, учитываемые на Счетах Клиента, без наличия от Клиента такого Поручения, на счет Клиента, указанный в Анкете.
  7. В дату прекращения действия договора об оказании услуг на финансовых рынках услуг Банк закрывает Инвестиционный счет Клиента.

## Список приложений

Приложение № 1: Заявление на обслуживание на финансовых рынках.

Приложение № 2: Методика оценки риск-параметров.

Приложение № 3: Тарифы на обслуживание на финансовых рынках «АЛОР БАНК» (ОАО).

Приложение № 4: Заявление на регистрацию Cубклиента.

Приложение № 5а: Поручение на заключение Договоров с ценными бумагами.

Приложение № 5б: Поручение на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

Приложение № 5в: Поручение на совершение конверсионной сделки/сделки своп/репо.

Приложение № 5г: Уведомление об отмене поручения.

Приложение № 6а: Перечень документов, предоставляемых клиентами-юридическими лицами (резидентами).

Приложение № 6б: Перечень документов, предоставляемых клиентами-юридическими лицами (нерезидентами).

Приложение № 7: Доверенность на уполномоченного представителя.

Приложение № 8: Анкета Клиента.

Приложение № 9: Декларация о рисках.

Приложение№ 10: Правила дистанционного банковского обслуживания посредством информационно-торговой системы «Quik».

Приложение № 11: Форма Уведомления об открытии Инвестиционного счета.

Приложение № 12: Поручение на перевод (вывод) денежных средств.

Приложение № 13а: Акт передачи открытых ключей.

Приложение № 13б: Акт приема – передачи карточки пользователя системы «Личный кабинет».

Приложение №13в: Акт приема – передачи логинов и паролей от Биржевых шлюзов.

Приложение №13г: Акт приема – передачи Идентификационных кодов Клиента.

Приложение № 14: Заявление на регистрацию логина для входа в Системе проведения торгов

Срочного рынка.

Приложение №15 Заявление