

**УТВЕРЖДЕН**  
**Приказом**  
**Председателя Правления**  
**ПАО «СПБ Банк»**  
**№ 01-07-31/01 от 31.07.2023**

**Регламент оказания услуг  
на финансовых рынках  
для физических лиц  
ПАО «СПБ Банк»**

**МОСКВА**  
**2023**

## Оглавление

|  |    |
|--|----|
| <b>ЧАСТЬ 1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ</b> .....   | 2  |
| 1. Термины и определения .....   | 2  |
| 2. Общие положения.....  | 7  |
| 3. Сведения о Банке .....  | 8  |
| 4. Виды услуг, предоставляемых Банком .....  | 8  |
| 5. Регистрация Клиента .....   | 9  |
| 6. Уполномоченные лица .....   | 11 |
| <b>ЧАСТЬ 2. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ СЧЕТА</b> .....   | 11 |
| 7. Инвестиционные счета Клиента .....  | 11 |
| 8. Зачисление денежных средств на Счет .....   | 12 |
| 9. Вывод денежных средств со Счета.....  | 12 |
| 10. Порядок заключения депозитарного договора. ....  | 13 |
| <b>ЧАСТЬ 3. СООБЩЕНИЯ И ПОРУЧЕНИЯ</b> .....  | 14 |
| 11. Сообщения .....  | 14 |
| 12. Поручения.....   | 15 |
| 13. Обмен сообщениями по сети Интернет .....   | 17 |
| <b>ЧАСТЬ 4. ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ</b> .....  | 19 |
| 14. Средства гарантийного обеспечения.....   | 19 |
| 15. Прием и исполнение поручений Банком.....   | 20 |
| 16. Особенности исполнения договоров, заключённых на Срочном рынке .....                     | 26 |
| 17. Урегулирование договоров .....   | 27 |
| 18. Особенности урегулирования договоров на Срочном рынке. ....                              | 29 |
| 19. Особенности урегулирования договоров на Валютном рынке.....                              | 29 |
| 20. Особенности урегулирования договоров на Фондовом рынке.....                              | 32 |
| <b>ЧАСТЬ 5. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА И ОПЛАТА РАСХОДОВ</b> .....                                 | 36 |
| 21. Вознаграждение и расходы.....  | 36 |
| <b>ЧАСТЬ 6. ОТЧЕТНОСТЬ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ</b> .....                               | 37 |
| 22. Отчетность Банка.....  | 37 |
| 23. Раскрытие и предоставление информации.....   | 37 |
| <b>ЧАСТЬ 7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ</b> .....   | 40 |
| 24. Налогообложение .....  | 40 |
| 25. Конфиденциальность .....   | 42 |
| 26. Ответственность Банка и Клиента .....  | 43 |
| 27. Обстоятельства непреодолимой силы .....  | 45 |
| 28. Предъявление претензий и разрешение споров .....   | 46 |
| 29. Срок действия и порядок расторжения договора об оказании услуг на финансовых рынках..... | 47 |
| 30. Список приложений .....  | 48 |

## ЧАСТЬ 1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

### 1. Термины и определения

**Базовые стандарты защиты прав и интересов получателей финансовых услуг** - Базовые стандарты защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров № КФНП-39 от 20 декабря 2018 года, утвержденные Банком России.

**Банк** – Публичное акционерное общество «СПБ Банк».

**Биржевая информация** – цифровые данные и иные сведения не конфиденциального характера о ходе и итогах организованных торгов, проводимых организатором торговли, предоставляемые в режиме реального времени, с задержкой или в виде итогов организованных торгов, а также информационные сообщения организатора торговли или третьих лиц, обработанные и систематизированные с помощью программно-технических средств и оборудования организатора торговли, содержащиеся в базах данных организатора торговли, правом на использование которых организатор торговли обладает в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**Валюта** - Иностранная валюта и/или рубли Российской Федерации.

**Валютный рынок** – организованные торги, проводимые организаторами торговли, указанными в пункте 4.3.3. Регламента, на которых заключаются Договоры купли-продажи иностранной валюты.

**Внебиржевой рынок** – торги, проводимые не на организованных торгах, на которых заключаются Договоры купли-продажи ценных бумаг и (или) валюты, Договоры репо и (или) Договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами.

**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 связанные с ними услуги.

**Держатель** – Клиент, на основании Поручения которого Банком был заключен Договор на покупку Опционного договора.

**Длящееся поручение** - поручение, предусматривающее возможность неоднократного его исполнения при наступлении условий, предусмотренных Поручением (Регламентом)

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

**Договор своп (валютный своп)** – договор купли-продажи иностранной валюты, по условиям которого 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 Фондовом рынке и на Валютном рынке.

**Жалоба** - просьба Клиента о восстановлении или защите его прав или интересов, нарушенных Банком;

**Закрытие позиции клиента** - сделка или несколько сделок (Договоров), совершаемые (заключаемые) Банком, в том числе на основании длящегося поручения, в целях уменьшения недостаточности обеспечения клиента, в том числе, по маржинальным сделкам, прекращения обязательств по иным сделкам, совершенным за счет этого Клиента, или снижения рисков по производным финансовым инструментам. К закрытию позиции не относится перенос позиции.

**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 ПАО «СПБ Банк».

**Инвестиционный счет** – Счет, совокупность Счетов и (или) Счетов депо, открытых Клиенту, и предназначенного для обеспечения и (или) исполнения обязательств, возникших из заключённых за счет и в интересах Клиента Договоров в каждой Системе проведения торгов и на Внебиржевом рынке.

**Иностранная валюта** – официальная денежная единица иностранного государства (группы иностранных государств).

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

**Квалифицированный инвестор** - лицо, являющееся таковым в силу закона, а также лицо, признанное Банком квалифицированным инвестором в порядке, установленном Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами ПАО «СПБ Банк».

**Клиент** – физическое лицо, которому оказываются услуги на финансовом рынке в соответствии с условиями настоящего Регламента.

**Клиринговая организация** – организация, осуществляющая функции центрального контрагента, или лицо, осуществляющее клиринговую деятельность.

**Клиентский код** – буквенно-цифровой код в системе внутреннего учета, присваиваемый Банком Заявителю при регистрации Заявителя в качестве Клиента, используемый для идентификации указанного Клиента.

**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.

**Конвертация – операция обмена исходной валюты Клиента в целевую валюту по установленному курсу Банка.**

**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.

**Минимальная маржа** ( $M_x$ ) – величина, используемая с целью управления рисками, возникающими при совершении Банком торговых операций в интересах Клиента. Рассчитывается в соответствии с Указанием Банка России № 5636-У.

**Начальная маржа** ( $M_0$ ) – величина, используемая с целью управления рисками, возникающими при совершении Банком торговых операций в интересах Клиента. Рассчитывается в соответствии с Указанием Банка России № 5636-У.

**Непокрытая позиция** – непокрытая позиция в значении, установленном Указанием Банка России №5636-У.

**НПР1 (Норматив покрытия риска 1)** - показатель для определения уровня риска в отношении стоимости Портфеля клиента. Рассчитывается в соответствии с Указанием Банка России №5636-У.

**НПР2 (Норматив покрытия риска 2)** - показатель для определения уровня риска в отношении стоимости Портфеля клиента. Рассчитывается в соответствии с Указанием Банка России №5636-У.

**Обособленный расчетный код** – обособленный клиринговый регистр учета обеспечения, обязательств и требований на Валютном рынке или Фондовом рынке, открытый Клиенту Банком в НКО НКЦ (АО).

**Обращение** - направленная Клиентом Банку просьба, предложение либо заявление, касающееся оказания Банком услуг по Регламенту, но не являющееся жалобой

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

**Открытая позиция на Валютном рынке** – обязательства Клиента, возникшие в результате заключения Банком Договоров купли-продажи иностранной валюты за счет и в интересах Клиента.

**Открытая позиция на Срочном рынке** – обязательства Клиента, возникшие в результате заключения Банком за счет и в интересах Клиента Фьючерсных договоров и Опционных договоров.

**Открытая позиция на Фондовом рынке** – обязательства Клиента, возникшие в результате заключения договоров купли-продажи ценных бумаг и (или) договоров репо за счет и в интересах Клиента.

**Перенос позиции** - сделки, совершаемые в целях прекращения обязательств по сделкам с ближайшим сроком исполнения и возникновения новых обязательств с тем же предметом, но более поздним сроком исполнения.

**Подписчик** – Клиент, на основании Поручения которого Банком был заключен Договор на продажу Опционного договора.

**Позиции с компенсирующими рисками** – объем обязательств и требований по Договорам с иностранной валютой (ценной бумагой) независимо от Даты исполнения на Валютном (Фондовом) рынке, в случае если совокупные обязательства по указанным Договорам, включают в себя обязательства по покупке/продаже иностранной валюты (ценной бумаге) (далее - итоговые обязательства по Валютному (Фондовому) рынку) и аналогичный совокупным обязательствам на Валютном (Фондовом) рынке объем обязательств на продажу/покупку по Срочным контрактам на Срочном рынке, базисным активом которых является иностранная валюта (ценная бумага) аналогичная иностранной валюте (ценной бумаге), с которой заключены Договоры на Валютном (Фондовом) рынке.

**Портфель** – совокупность обособленных по определенному признаку активов Клиента (денежных средств, ценных бумаг, производных финансовых инструментов), обязательств из совершенных Договоров с ценными бумагами и денежными средствами, задолженность клиента перед Банком по Договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, иные задолженности Клиента перед Банком в соответствии с Указанием Банка России № 5636-У (при наличии). В рамках одного Инвестиционного счета у Клиента может быть сформировано несколько Портфелей, в том числе в рамках одной Системы проведения торгов. Денежные средства, ценные бумаги и обязательства, входящие в состав одного Портфеля Клиента, не могут одновременно входить в состав другого Портфеля Клиента. Если иное не оговорено Сторонами, то при присоединении к Регламенту, формируются следующие портфели: Срочный рынок ПАО Московская Биржа, Срочный рынок иностранных государств, Валютный рынок ПАО Московская Биржа, Фондовый рынок ПАО Московская Биржа, Фондовый рынок ПАО «СПБ БИРЖА», Внебиржевой рынок. В Состав Портфеля Клиента Срочный рынок ПАО Московская биржа и Срочный рынок иностранных государств не могут входить ценные бумаги а также обязательства из совершенных Договоров с ценными бумагами и задолженность Клиента перед Банком по предоставленным Банком займам для совершения маржинальных сделок. В состав портфеля Валютный рынок не входят и не могут входить обязательства из сделок с ценными бумагами и задолженность Клиента перед Банком по предоставленным Банком займам для совершения маржинальных сделок.

**Поручение** – указание Клиента Банку совершить одну или несколько сделок (заключить Договоры) с имуществом Клиента в соответствии с Регламентом, 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 (или) 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 по закрытию Открытых позиций Клиента, который не выполнил обязательства, предусмотренные Регламентом.

**Перечень ликвидных ценных бумаг и/или иностранных валют** – устанавливаемый для Клиента и/или определенной категории клиентов перечень ценных бумаг и/или иностранных валют, соответствующих требованиям Указания Банка России №5636-У, которые Банк принимает в виде обеспечения обязательств Клиента перед Банком, и учитывает при расчете стоимости Портфеля, Начальной, Минимальной и Скорректированной маржи, и по которым может возникать Непокрытая позиция.

**Начальная маржа** – величина, рассчитываемая Банком в порядке, предусмотренном Указанием Банка России №5636-У. При расчете Размера начальной маржи Банк использует ставки риска Банка, рассчитываемые Банком самостоятельно.

**Размер минимальной маржи** – величина, рассчитываемая Банком в порядке, предусмотренном Указанием Банка России №5636-У. При расчете Размера минимальной маржи Банк использует ставки риска Банка, рассчитываемые Банком самостоятельно.

**Сайт Банка** – страница Банка в сети Интернет по адресу: <https://spbbank.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, при совместном упоминании.

**Скорректированная маржа** – величина, используемая с целью управления рисками, возникающими при совершении Банком торговых операций в интересах клиентов. Рассчитывается в соответствии с Указанием Банка России №5636-У.

**Средства гарантийного обеспечения (Активы)** – ценные бумаги, денежные средства в российских рублях и (или) в иностранной валюте, внесенные Клиентом в целях обеспечения исполнения и (или) исполнения обязательств Клиента по поданным Поручениям в целях заключения Банком за счет и в интересах Клиента Договоров.

**Срочный рынок** торги, проводимые иностранными биржами, и (или) организованные торги, проводимые организаторами торговли, указанными в пункте 4.3. Регламента, на которых заключаются Договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами. Перечень организаторов торговли указан в пункте 4.3.2. Регламента.

**Ставка риска Банка** – устанавливаемое Банком значение ставки риска увеличения/уменьшения стоимости актива, входящего в Портфель Клиента, и используемое для расчета Начальной и Минимальной маржи.

**Стоимость портфеля** – стоимость Портфеля в значении, установленном Указанием Банка России №5636-У. Стоимость портфеля Клиента рассчитывается для каждого портфеля отдельно.

**Счет** – 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** – объединенная общим признаком совокупность записей в регистрах депозитария, предназначенная для учета и фиксации прав на ценные бумаги.

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

**ТКС (Торгово-клиринговый счет)** - учетный регистр на Фондовом рынке ПАО «СПБ Биржа», устанавливающий однозначное соответствие между определенной позицией по ценным бумагам и определенной позицией по денежным средствам в Небанковской кредитной организации - центральный контрагент «СПБ Клиринг» (акционерное общество).".

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

**Торговые операции** - совершение сделки (заключение Договора) с имуществом клиента в соответствии с Регламентом

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

**Транзакция** – одно из следующих действий Клиента: подача Поручение, удаление Поручения, удаление (отзыв) Поручения с одновременной подачей Поручения с иными условиями.

**Уведомление о недостатке средств (Margin Call)** – уведомление, информирующее Клиента о недостатке средств для обеспечения позиции и о возможности закрытия позиций Клиента Банком.

**Указание Банка России № 5636-У** – Указание Банка России от 08.10.2018 N 5636-У "О требованиях к осуществлению брокерской деятельности при совершении брокером отдельных сделок с ценными бумагами и заключении Договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, критериях ликвидности ценных бумаг, предоставляемых в качестве обеспечения обязательств клиента перед брокером, при совершении брокером таких сделок и заключении таких Договоров, а также об обязательных нормативах брокера, совершающего такие сделки и заключающего такие Договоры".

**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 подтвержденных полномочий.

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

**Условное поручение** – поручение, содержание которого установлено в Регламенте, безусловно 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. Условное поручение является Длжщимся поручением.

**Финансовая услуга** - исполнение поручения клиента на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

**Фондовый рынок** – организованные торги, проводимые организаторами торговли, указанными в пункте 4.3. Регламента, на которых заключаются договоры купли-продажи ценных бумаг и Договоры репо.

**Фьючерсный договор** – Договор заключаемый на биржевых торгах, 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 актива и (или) наступления обстоятельства, являющегося базисным активом.

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

**Фид-антифрод** - база данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия Клиента, сформированная Банком в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

## 2. Общие положения

2.1. Настоящий регламент оказания услуг на финансовых рынках для физических лиц ПАО «СПБ Банк» (далее – Регламент) определяет порядок и условия оказания Банком Клиентам - физическим лицам брокерских и иных связанных с ними услуг на финансовых рынках.

2.2. 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, за счёт и в интересах Клиента;
- услуг по заключению договоров купли-продажи ценных бумаг и договоров репо, осуществляемых по поручению Клиента от имени Банка, 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, 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.

2.3. Лицо, желающее получать брокерские и иные связанные с ними услуги на финансовых рынках, должно заключить с Банком договор об оказании услуг на финансовых рынках. Заключение договора об оказании услуг на финансовых рынках осуществляется путем подписания заявления на обслуживание на финансовом рынке по форме, указанной в Приложении № 1 к Регламенту (далее - Заявление о присоединении).

Положения договора об оказании услуг на финансовых рынках содержатся в тексте Регламента и не требуют отдельного письменного оформления.

Регламент не является публичным договором в смысле статьи 426 и части 2 статьи 437 Гражданского кодекса Российской Федерации. Банк вправе по своему усмотрению отказать в заключении договора об оказании услуг на финансовых рынках без объяснения причин такого отказа.

Для присоединения к Регламенту Заявитель должен предоставить полный комплект документов, перечень которых указан в Перечне документов, необходимых для заключения договора об оказании услуг на финансовых рынках, а также при изменении предоставленных сведений. (далее – Перечень документов), расположенном на сайте Банка в разделе «Доступ на российский/международный рынок» / «Дополнительные документы»: [https://spbbank.ru/ru/docs/dop\\_doc/](https://spbbank.ru/ru/docs/dop_doc/).

До присоединения к Регламенту Клиент обязуется ознакомиться с Политикой совершения торговых операций за счет клиентов ПАО «СПБ Банк» (далее – Политика) и Декларациями о рисках (Приложение № 9), а также регулярно отслеживать изменения в Политике и Декларациях о рисках, размещенных на Сайте Банка.

До присоединения к Регламенту Клиент обязуется ознакомиться с информацией о Банке и финансовых услугах, оказываемых Банком, в том числе об информации, содержащейся во Внутреннем стандарте ПАО «СПБ Банк» защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг в рамках брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг и производных финансовых инструментов, информации, содержащейся в Приложении 23 к Регламенту.



Клиент обязуется регулярно отслеживать информацию о Банке и оказываемых Банком услугах по Регламенту, в порядке и объеме, определенном Базовыми стандартами защиты прав и интересов получателей финансовых услуг, а при необходимости Клиент вправе подавать запросы, иные обращения, необходимые Клиенту для получения полной и достаточной информации для получения услуг по Регламенту в порядке, определенном законодательством Российской Федерации, Базовыми стандартами, настоящим Регламентом и Внутренним стандартом ПАО «СПБ Банк» защиты прав и интересов физических и юридических лиц- получателей финансовых услуг в рамках брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг и производных финансовых инструментов .

- 2.4. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Регламент. Раскрытие информации о внесении изменений в Регламент, в том числе принятие Регламента 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 10 (десять) рабочих дней после раскрытия информации об этом.
- 2.5. Банк в целях исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» вправе запрашивать у Клиента письменные разъяснения, обоснование наличия экономического смысла в операциях/сделках Клиента, а также иные документы (в том числе информацию о лицах, по поручению которых действует Клиент, документы об операциях, совершенных с приобретенными ценными бумагами, документы, подтверждающие факт зачисления денежных средств на банковский счет Клиента/лица, по поручению которого действует Клиент, по сделкам, связанным с отчуждением ценных бумаг и пр.). Клиент в свою очередь обязуется предоставить Банку указанную информацию в определенный в запросе срок.
- 2.6. Все Приложения к Регламенту являются его неотъемлемой частью.
- 2.7. Регламент, включая все Приложения к нему, раскрывается на Сайте Банка. Копия Регламента предоставляется по запросам заинтересованных лиц.
- 2.8. Правоотношения, возникшие из настоящего Регламента, регулируются также законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Базовыми стандартами, внутренними Стандартами НАУФОР и внутренними документами Банка, в том числе составленными в соответствии с требованием Базовых стандартов, Стандартов НАУФОР.

### 3. Сведения о Банке

Полное наименование: Публичное акционерное общество «СПБ Банк»

Адрес места нахождения: 127006, город Москва, улица Долгоруковская, дом 38, строение 1

Почтовый адрес: 127006, город Москва, улица Долгоруковская, дом 38, строение 1

Лицензии Банка:

- Лицензия на осуществление банковских операций № 435 от 24.03.2015г.
- 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.

### 4. Виды услуг, предоставляемых Банком

- 4.1. Брокерские услуги на финансовых рынках оказываются Банком за вознаграждение, которое выплачивается Клиентом в порядке и размере, определенном Регламентом и Приложением №3 к Регламенту.

4.2. Если иное не предусмотрено в Регламенте или дополнительном соглашении между Банком и Клиентом, Банк при исполнении Поручений Клиента действует от своего имени и за счет Клиента.

4.3. В соответствии с Регламентом Банк исполняет Поручения Клиента, посредством заключения Договоров, в следующих Системах проведения торгов:

4.3.1. на Фондовом рынке:

- ✓ на организованных торгах, проводимых ПАО Московская Биржа (далее – Фондовый рынок ПАО Московская Биржа);
- ✓ на организованных торгах, проводимых ПАО «СПБ» (далее – Фондовый рынок ПАО «СПБ биржа»);

4.3.2. на Срочном рынке:

- ✓ на организованных торгах ПАО Московская Биржа, на которых заключаются Договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами (далее – Срочный рынок ПАО Московская Биржа);
- ✓ на торгах, проводимых Чикагской товарной биржей (Chicago Mercantile Exchange Inc. (CME)), Чикагской торговой палатой (Board of Trade of the City of Chicago, Inc. (CBOT)), Нью-Йоркской товарной биржей (New York Mercantile Exchange, Inc. (NYMEX)), Товарной биржей (Commodity Exchange, Inc. (COMEX)), Межконтинентальной биржей фьючерсных контрактов США (ICE Futures US), Межконтинентальной биржей фьючерсных контрактов Европа (ICE Futures Europe), Европейской биржей Франкфурт–на-Майне (EUREX Frankfurt AG) (далее - Срочный рынок иностранных государств);

4.3.3. на Валютном рынке:

- ✓ на организованных торгах на валютном рынке и рынке драгоценных металлов ПАО Московская Биржа (далее – Валютный рынок ПАО Московская Биржа).

## 5. Регистрация Клиента

5.1. В целях регистрации лица в качестве Клиента Банк проводит процедуру Идентификации Клиента.

5.2. В целях проведения процедуры Идентификации Клиента Клиент должен предоставить в Банк документы, перечень которых определен действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

5.3. Документы, указанные в пункте 5.2. настоящего Регламента, могут не представляться, в случае если Банк располагает соответствующими документами в связи с наличием заключенного с Клиентом депозитарного договора и (или) наличием заключенного с Клиентом договора банковского счета.

5.4. Решение о регистрации физического лица в качестве Клиента или об отказе в такой регистрации принимается Банком в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения всех документов (информации), указанных в пункте 5.2. настоящего Регламента об оказании услуг на финансовых рынках.

5.5. При принятии решения Банком о регистрации физического лица в качестве Клиента, Банк подписывает Заявление о присоединении.

При принятии Банком решения о регистрации Заявителя в качестве Клиента Банк присваивает физическому лицу идентификационный код и открывает Инвестиционный счет в порядке, установленном в настоящем Договоре.

Банк в уведомлении об открытии Инвестиционного счета, по форме, указанной в Приложении №11 к настоящему Регламенту, информирует Клиента об открытии ему Инвестиционного счета и присвоении идентификационного кода.

Заявитель считается зарегистрированным в качестве Клиента с даты открытия Банком Инвестиционного счета. Клиент обязан обеспечивать актуальность, достоверность и полноту представляемых им документов и информации, а также своевременное предоставление изменений в них. Документы, в которые были внесены изменения представляются в Банк не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты вступления в силу указанных изменений.

Клиент обязан обеспечивать актуальность, достоверность и полноту представляемых им документов и информации, а также своевременное предоставление изменений в них. Документы, в которые были внесены изменения представляются в Банк не позднее 3 (Трех) дней с даты вступления в силу указанных изменений.

Клиент обязан уведомить Банк не позднее 3 (Трех) дней с даты изменения его налогового статуса, предоставив подтверждающие документы.

Непредставление Клиентом или его Уполномоченным лицом обновленных документов и сведений может являться основанием для отказа в исполнении/или принятии Поручений Клиента.

- 5.6. В соответствии с Указанием Банка России № 5636-У при присоединении к Регламенту Банк относит Клиента к категории «Клиент со стандартным уровнем риска».
- 5.7. Банк имеет право принять решение об отнесении Клиента к категории «Клиент с повышенным уровнем риска», в случае соблюдения одного из следующих условий:
- сумма денежных средств и стоимость ценных бумаг физического лица (в том числе иностранной валюты), учитываемая на счетах внутреннего учета, открытых брокером такому физическому лицу, составляет не менее 3 миллионов рублей по состоянию на день, предшествующий дню, с которого это физическое лицо в соответствии с Регламентом считается отнесенным к категории клиентов с повышенным уровнем риска;
  - сумма денежных средств (в том числе иностранной валюты) и стоимость ценных бумаг физического лица, учитываемая на счетах внутреннего учета, открытых брокером такому физическому лицу, составляет не менее 600 000 рублей по состоянию на день, предшествующий дню, с которого это физическое лицо в соответствии с Договором об оказании услуг на финансовых рынках считается отнесенным к категории клиентов с повышенным уровнем риска, при условии, что такое физическое лицо является клиентом брокера (брокеров) в течение последних 180 дней, предшествующих указанному дню, из которых не менее 5 дней за счет этого лица брокером (брокерами) заключались Договоры с ценными бумагами или Договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами.
- 5.8. В случае принятия решения об отнесении Клиента к категории «Клиент с повышенным уровнем риска» Банк уведомляет Клиента об этом одним из способов, указанных в пункте 11.2. Регламента.
- 5.9. Банк регистрирует Клиента в Системах проведения торгов и раскрывает данные о Клиенте в объеме, необходимом для соблюдения требований Систем проведения торгов.
- 5.10. Клиент уведомлен Банком, что имущество (активы) Клиента, предоставленное в качестве обеспечения обязательств, допущенных к клирингу, и обязательств, возникших из Договоров, заключенных Банком за счет Клиента учитываются в Клиринговых организациях вместе со средствами других Клиентов. В случае отсутствия у Клиента в Клиринговой организации отдельного учета его имущества (активов), предоставленного в качестве обеспечения, и обязательств Банка, возникших из Договоров, заключенных за счет этого Клиента, у Клиента возникает риск использования его имущества (активов) в результате ошибки или сбоя программного обеспечения вне зависимости от предоставления Клиентом такого права.
- 5.11. Клиент вправе потребовать у Банка ведения отдельного учета в Клиринговой организации его имущества (активов), предоставленного в качестве обеспечения, и обязательств Банка, возникших из Договоров, заключенных за счет этого Клиента, путем направления в Банк письменного заявления в произвольной форме. Банк вправе установить дополнительные тарифы для оказания услуги по ведению отдельного учета, указанного в настоящем пункте имущества (активов), в Клиринговой организации.

- 5.12. В случае регистрации Клиента (Субклиента(-ов)) на Фондовом рынке ПАО «СПБ Биржа» Банк может запросить у Клиента предоставить дополнительные документы..

## **6. Уполномоченные лица**

- 6.1. Во всех случаях получать информацию об операциях Клиента и инициировать Поручения от имени Клиента может Клиент и Уполномоченные лица Клиента.
- 6.2. В случае назначения Уполномоченного лица Клиент обязан предоставить Банку доверенность на каждое Уполномоченное лицо Клиента по форме Приложения №7 к Регламенту.
- 6.3. В случае отмены Клиентом доверенности на Уполномоченное лицо Клиента или прекращения действия указанной доверенности по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, Клиент обязуется уведомить об этом Банк. Риск не уведомления или ненадлежащего уведомления Банка несет Клиент.
- 6.4. Доверенность, выдаваемая Клиентом, может быть составлена в простой письменной форме и заверена уполномоченным работником Банка.

## **ЧАСТЬ 2. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ СЧЕТА**

### **7. Инвестиционные счета Клиента**

- 7.1. Банк учитывает денежные средства и (или) ценные бумаги Клиента в составе Инвестиционного счета. Денежные средства и (или) ценные бумаги Клиента могут учитываться в составе нескольких Инвестиционных счетов.
- 7.2. Под открытием Банком Инвестиционного счета Клиента понимается открытие Банком Счета или Счета и счета депо.
- 7.3. Порядок открытия/закрытия и проведение операций по Счетам регулируется Регламентом и внутренними документами Банка. Клиент предоставляет Банку право списывать денежные средства, учитываемые на Счетах, в порядке и в случаях, указанных в статье 17 Регламента.
- 7.4. Счета в составе Инвестиционного счета открываются и ведутся Банком в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Счета депо в составе Инвестиционного счета открываются и ведутся в штуках.
- 7.5. 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, указанных во внутренних документах Банка.
- 7.6. Клиент предоставляет Банку право без дополнительного Поручения Клиента зачислять, списывать и (или) переводить денежные средства на/ со Счетов / между Счетами, входящими в состав Инвестиционного счета/Инвестиционных счетов, в рамках исполнения Поручений Клиента и обязательств, возникших из Договоров, заключенных в Системах проведения торгов.
- 7.7. В целях формирования Инвестиционного счета Клиент вправе осуществлять действия, направленные на открытие Счета(ов) депо. Порядок, условия и сроки открытия Счета депо Клиенту определены во внутренних документах Банка, регулирующих депозитарную деятельность Банка.
- 7.8. Банк вправе использовать в своих интересах денежные средства и (или) ценные бумаги Клиента. Банк гарантирует Клиенту исполнение его Поручений за счет указанных денежных средств и ценных бумаг либо их возврат по требованию Клиента в сроки, предусмотренные законодательными и иными нормативными актами, регулирующими брокерскую деятельность и настоящим Регламентом. Начисление процентов Клиенту за использование указанных денежных средств и (или) ценных бумаг Банком не предусматривается.
- 7.9. 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 по форме, установленной Приложением №1 к Регламенту.

- 7.10. Для ведения учета денежных средств Банк открывает Клиенту Инвестиционный счет Клиента – Инвестиционный счет, на котором учитываются собственные денежные средства Клиента для целей заключения Договоров Банком в Системах проведения торгов и на Внебиржевом рынке за счет и в интересах Клиента.
- 7.11. Порядок и условия зачисления/списания денежных средств на/со Счета указаны в пунктах 8-9 Регламента.
- 7.12. 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 рабочий день Банка.
- 7.13. 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.
- 7.14. В случае если денежные средства и (или) ценные бумаги Клиента, не предоставившего Банку права их использования в интересах Банка, были использованы Банком для исполнения собственных обязательств и (или) обязательств из сделок, подлежащих исполнению за счет других его Клиентов, Банк обязан не позднее одного рабочего дня с даты использования активов обеспечить зачисление активов на счета, на которых учитывались активы Клиента, которые были использованы Банком для исполнения собственных обязательств и (или) обязательств из сделок, подлежащих исполнению за счет других Клиентов. В случае невозможности зачисления ценных бумаг клиенту Банк обязан возместить клиенту убытки в указанный выше срок

## **8. Зачисление денежных средств на Счет**

- 8.1. При заполнении платежного документа для перечисления денежных средств на Счет в рамках Инвестиционного счета Клиент, осуществляющий перевод денежных средств, должен указать двадцатизначный номер Счета в составе Инвестиционного счета, подтвержденный Банком в уведомлении об открытии Счета (Приложение №11 к Регламенту).
- 8.2. Зачисление средств на Счет, производится не позднее рабочего дня, следующего после дня фактического поступления денежных средств на корреспондентский счет Банка. Если платеж осуществляется с одного из банковских счетов, открытых в Банке, то зачисление денежных средств на Счет производится одновременно с их списанием с банковского счета.

## **9. Вывод денежных средств со Счета**

- 9.1. Списание средств со Счёта Клиента в рамках 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.
- 9.2. Требование Клиента на вывод денежных средств со Счета может направляться Банку в бумажном виде по форме, установленной Приложением №12а к Регламенту.
- 9.3. Банк исполняет Поручения Клиента на вывод денежных средств со Счета только на собственные банковские счета (счет) Клиента, открытые Клиенту в банках или в кредитных организациях Российской Федерации, и информация о которых была представлена Банку в соответствии с заявлением о регистрации реквизитов счета (Приложение №8 к Регламенту).

- 9.4. Требования на вывод денежных средств со Счета принимаются Банком с 09-00 до 18-00 по московскому времени в рабочий день Банка.
- 9.5. Банк перечисляет сумму денежных средств, подлежащих списанию, 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 в дату, следующую за днём подачи Поручения.
- 9.6. Банк имеет право отказать Клиенту в исполнении требования на вывод денежных средств, в следующих случаях:
- если исполнение требования Клиента на вывод денежных средств приведёт к отрицательной разнице между Средствами гарантийного обеспечения и Гарантийным обеспечением, рассчитываемым Банком в разрезе Клирингового регистра, и (или) Счёта Клиента, и (или) ТКС;
  - если в результате исполнения требования на вывод денежных средств стоимость Портфеля Клиента станет меньше соответствующего ему размера Начальной маржи, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России, или в результате которых положительная разница между размером Начальной маржи и стоимостью Портфеля Клиента увеличится;
  - если имеются основания для отказа в исполнении требования, установленные законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, Базовым стандартом.
- 9.7. В случае невозможности исполнения поручения Клиента на вывод денежных средств в иностранной валюте, в связи с тем, что в отношении Клиента и/или Банка-получателя введены ограничения, запреты, в том числе ограничения на проведение операций в иностранной валюте, международными организациями, Российской Федерацией, иностранными государствами, любыми органами власти, Центральным Банком Российской Федерации, Банк исполняет поручение Клиента на вывод денежных средств в валюте, отличной от валюты Российской Федерации в рублях, по курсу Банка на дату получения Банком поручения на вывод денежных средств.
- 9.8. В случае, если поручение Клиента на вывод денежных средств попадает под признаки осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента в Фид-антифрод, то:
- Банк вправе приостановить исполнение соответствующего поручения на срок не более двух рабочих дней, исчисляемый с даты обработки Банком поручения;
  - При наличии признаков переводов денежных средств без согласия Клиента, Банк связывается с Клиентом посредством предусмотренных Договором об оказании услуг на финансовых рынках способов связи (в том числе, посредством Личного кабинета, электронной почты) и письменно запрашивает у Клиента подтверждения о возобновлении исполнения его поручения.
  - В случае невозможности связаться с Клиентом Банк проводит платеж по истечении двух рабочих дней после дня совершения Банком действий по приостановлению исполнения платежного поручения Клиента.

## 10. Порядок заключения депозитарного договора.

- 10.1. Если иное не установлено Регламентом, то в целях исполнения Поручений, направленных на заключение Договоров на Фондовом рынке, Клиент обязуется открыть Счет депо/субсчет депо. Открытие Счета депо/субсчета депо осуществляется в соответствии с требованиями и документами Депозитария Банка.
- 10.2. Клиент, присоединившийся к настоящему Регламенту и Условиям осуществления депозитарной деятельности ПАО «СПБ Банк» и при этом заявивший о намерении совершать сделки на торгах ПАО «СПБ Биржа» получает от Банка зарегистрированный на ПАО «СПБ Биржа» уникальный торговый код, и указанному Клиенту расчетный депозитарий Банка открывает субсчет депо клиента участника клиринга (Банк) на клиринговом счете депо НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО).

- 10.3. В случае, если Клиент открывает субсчет депо для совершения сделок на бирже ПАО «СПБ Биржа» по зарегистрированному биржей Клиенту торговому коду, Банк, являясь в данном случае Участником клиринга, осуществляет взаимодействие с НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО) по неторговым поручениям Клиента (Приложение №5е, 5ж и 5з к Регламенту).
- 10.4. Операции по счету депо/субсчету депо Клиента, открытому в Депозитарии Банка, производятся в порядке, предусмотренном Условиями осуществления депозитарной деятельности ПАО «СПБ Банк».
- 10.5. В случае, если Клиент подал в Банк поручение на совершение сделки (сделок) с ценными бумагами, и оно исполнилось полностью или частично, считается, что Клиент уполномочил Банк урегулировать совершенные сделки путем расчета исполненных требований и обязательств из совершенных сделок и путем подачи в подразделение Банка, осуществляющее депозитарную деятельность, сводного распоряжения на проведение расчетных операций по счетам депо данного Клиента с целью проведения расчетов ценными бумагами по совершенным Клиентом сделкам. Полномочия, предусмотренные настоящим пунктом, действуют до даты проведения расчетов ценными бумагами по счетам депо Клиента.

### ЧАСТЬ 3. СООБЩЕНИЯ И ПОРУЧЕНИЯ

#### 11. Сообщения

- 11.1. Взаимодействие Клиента с Банком в рамках Регламента осуществляется посредством обмена сообщениями в порядке и в сроки, указанные в Регламенте.
- 11.2. 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:
  - с использованием электронной почты в виде сканированных документов (подписанных уполномоченным лицом) с последующим предоставлением оригиналов;
  - путем обмена устными сообщениями по телефону с последующим их подтверждением посредством предоставления оригиналов, подписанных уполномоченным лицом ;
  - путем обмена электронными документами, подписанными электронной подписью, через Личный кабинет клиента;
  - путем обмена электронными документами и иными сообщениями посредством модуля неторговых поручений программного обеспечения информационно-торговой системы «QUIK» (далее - ИТС «QUIK»);
  - иными способами, указанными в дополнительных соглашениях между Банком и Клиентом или в Приложении № 1 к Регламенту.

Обмен Сообщениями между Банком и Клиентом на Срочном рынке иностранных государств может производиться либо путем обмена оригинальными письменными документами, включая направление последних по почте, либо путем направления сообщений одним из следующих способов:

- ✓ путем обмена устными сообщениями по телефону с последующим их подтверждением посредством предоставления оригиналов, подписанных уполномоченным лицом;
- ✓ путем обмена электронными документами, подписанными электронной подписью, через Личный кабинет клиента;
- ✓ путем обмена электронными документами и иными сообщениями посредством модуля программного обеспечения информационно-торговой системы «CQG Trader», или «CQG M», или «CQG QTrader», или «CQG Integrated Client» (далее совместно - ИТС «CQG»);
- ✓ иными способами, указанными в Заявлении о присоединении (Приложение №1к к Регламенту).

Для осуществления обмена электронными документами между Депонентом и Депозитарием Стороны самостоятельно осуществляют все необходимые действия по присоединению к системам электронного документооборота, получению доступа к Личному кабинету клиента, указанным в настоящем пункте, в том числе заключают с организаторами систем электронного документооборота все необходимые договоры и соглашения.

- 11.3. Клиент признает все сообщения и Поручения, направленные способами, указанными в Регламенте, за исключением обмена оригинальными письменными документами, имеющими юридическую силу Сообщений/Поручений, составленных в письменной форме.
- 11.4. Приём телефонных сообщений возможен в случае использования Банком специальных технических и программных средств на магнитных или иных носителях, позволяющих осуществлять запись ведения телефонных переговоров.
- 11.5. Аутентификация Клиента при обмене сообщениями по телефону производится путём информирования уполномоченного сотрудника Банка о фамилии, имени и отчестве Клиента (Уполномоченного лица Клиента), идентификационном коде Клиента и кодовом слове (пароль для аутентификации Уполномоченного представителя Клиента), которые Клиент обязан назвать перед передачей сообщения по телефону. Кодовое слово указывается Клиентом при заполнении Доверенности на Уполномоченного представителя Клиента (Приложение №7 к Регламенту).
- 11.6. В процессе обмена сообщениями, включая процедуру аутентификации, Банк может вести запись разговора с использованием собственных технических средств.
- 11.7. Клиент обязан в течение месяца, следующего за днём обмена поручениями посредством телефонной связи или электронной почты, предоставить переданное поручение в бумажной форме.
- 11.8. 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.
- 11.9. За исключением случаев перевода денежных средств между Счетами Клиента, входящими в состав Инвестиционного счёта (Инвестиционных счетов), требования на вывод средств с Инвестиционного счёта (Приложения №12а, 12б, к Регламенту) не могут быть поданы по телефону или путем представления факсимильной копии указанного поручения.

## 12. Поручения

- 12.1. Банк исполняет Поручение Клиента при соблюдении одновременно следующих условий:
  - а) поручение подано способом, установленным Регламентом;
  - б) поручение содержит все существенные условия, установленные Регламентом, а также содержит обязательные реквизиты и/или соответствует установленной форме, если такие реквизиты и/или форма предусмотрены Регламентом;
  - в) наступил срок и (или) условие исполнения поручения, если поручение содержит срок и (или) условие его исполнения;
  - г) отсутствуют основания для отказа в приеме и (или) исполнении поручения, если такие основания установлены законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, Базовым стандартом и (или) Регламентом.

Любые Поручения должны быть направлены Банку одним из способов, описанных в пункте 11 Реглаamenta. Поручения, представляемые в бумажной форме, должны соответствовать формам, указанным в Приложениях № 5а, № 5б, № 5в, № 5г, №5д, №5е, №5ж, №5з к Регламенту.



- 12.2. 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.
- 12.3. Все Поручения должны быть подписаны Клиентом или подписаны электронной подписью в случае передачи Поручения через электронные каналы связи в порядке, предусмотренном Регламентом.
- 12.4. Клиент подает Поручения одним из следующих способов:
- путем обмена оригинальными письменными документами;
  - путём обмена электронными документами, подписанными электронной подписью, через Личный кабинет клиента;
  - путем обмена электронными документами, подписанными электронной подписью, через ИТС «QUIK»;
  - посредством телефонной связи (для случаев перевода денежных средств между Счетами в рамках Инвестиционного счёта (Инвестиционных счетов) Клиента).
  - путем обмена электронными документами и иными сообщениями посредством модуля программного обеспечения ИТС «CQG»
- 12.5. Банк не принимает к исполнению письменные Поручения:
- в случае несоответствия его формы / содержания / способа направления требованиям, установленным Регламентом;
  - в случае недостаточности активов, учитываемых на счетах Клиента, для исполнения Поручения;
  - при наличии у Клиента неисполненных обязательств перед Банком, в том числе по возмещению необходимых расходов Банку, выплате вознаграждения Банку, за исключением Поручений, направленных на выполнение требований Банка в соответствии с Регламентом;
  - в случае если исполнение Поручения приведёт к возникновению задолженности Клиента, в том числе по оплате необходимых расходов, выплате вознаграждения Банку;
  - при наличии отрицательной разницы между Средствами Гарантийного обеспечения и Гарантийным обеспечением, рассчитанным с учетом Открытых позиций, а также объема Договора, предполагаемого к заключению Банком за счет Клиента;
  - если в результате исполнения Поручения стоимость Портфеля Клиента станет меньше соответствующего ему размера Начальной маржи, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России, или в результате исполнения Поручения положительная разница между размером Начальной маржи и стоимостью Портфеля Клиента увеличится;
  - в случае если исполнение Поручения приведёт к нарушению требований валютного законодательства;
  - в случае возникновения у Банка сомнения в соответствии подписей;
  - в случае технического сбоя на стороне Банка;
  - в иных случаях, предусмотренных Регламентом.

Банк не осуществляет регистрацию непринятых Поручений.

- 12.6. 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. Банк осуществляет аудиозапись телефонных переговоров между Клиентом и представителем Банка. В случае возникновения споров или претензий по переданным по телефону сообщениям указанная аудиозапись считается для Банка и Клиента достаточным доказательством факта направления сообщения и его содержания.
- 12.7. Оригиналы Поручений, поданных Клиентом Банку посредством телефонной или электронной связи, должны быть переданы Клиентом Банку не позднее, одного месяца после получения Поручения Клиента Банком. Оригиналы Поручений могут быть переданы в виде реестра Поручений (Приложение № 5д), который подписывается Клиентом.
- 12.8. Банк имеет право приостановить прием любых Поручений до получения от Клиента оригиналов всех Поручений, переданных посредством электронной связи и телефонной связи, в случае непредоставления оригиналов в сроки, указанные в п.12.7 Регламента.
- 12.9. Банк вправе запросить у Клиента дополнительные документы и проанализировать их, в том числе путем сопоставления содержащейся в них информации с информацией, имеющейся в распоряжении Банка.
- При установлении признаков, указывающих на необычный характер сделок, и/или при отказе Клиента в предоставлении запрашиваемой Банком информации, Банк вправе отказать в выполнении Поручения Клиента на совершение операции/сделки, в случаях, предусмотренных пунктом 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- 12.10. Банк вправе не принять к исполнению поручение, необеспеченное Средствами гарантийного обеспечения.
- 12.11. При совершении Торговых операций Банк должен руководствоваться законодательством Российской Федерации, Базовыми стандартами, в том числе Базовыми стандартами совершения брокером операций на финансовых рынках, внутренними документами Банка, в том числе Политикой.
- 12.12. Банк вправе не принимать и (или) не исполнять поручение Клиента, в случае если исполнение соответствующего поручения может привести к нарушению применимых положений (норм) законодательства, а также, в случае если в отношении Клиента, его выгодоприобретателя, бенефициарного владельца и (или) аффилированных с Клиентом лиц и (или) в отношении финансовых институтов, участие которых необходимо для исполнения поручения введены меры ограничительного характера, а также в случае если исполнение соответствующего поручения невозможно вследствие действий/бездействий вышестоящих расчетно-учетных организаций, в том числе вызванных мерами ограничительного характера.

### 13. Обмен сообщениями по сети Интернет

- 13.1. После регистрации лица в качестве Клиента Банк предоставляет указанному Клиенту доступ в Личный кабинет клиента. Доступ Клиента в Личный кабинет клиента осуществляется посредством предоставления пароля и логина от Личного кабинета клиента. Пароль и логин от Личного кабинета клиента передается от Банка Клиенту по акту приема-передачи по форме, указанной в приложении №13б к Регламенту. Доступ в Личный кабинет клиента осуществляется по адресу: <https://spbbank.ru/ru/lk.aspx>, в сети Интернет. Обмен документами между Клиентом и Банком с использованием Личного кабинета клиента осуществляется Клиентом в соответствии с Правилами электронного документооборота с использованием Личного кабинета клиента, указанными в Приложении №10а к Регламенту.

- 13.2. В случае если Клиент в заявлении, предоставляемом в соответствии с Приложением №1 к Регламенту, указал на возможность использования программного обеспечения информационно-торговой системы «QUIK» (далее - ИТС «QUIK»), Банк предоставляет такому Клиенту возможность скачать необходимое программное обеспечение на Сайте Банка. Клиент обязуется передать Банку открытые ключи доступа к ИТС «QUIK» посредством Личного кабинета Клиента в виде файла и заявления на регистрацию Открытого ключа ЭП по форме Приложения № 15 к Регламенту. В случае использования ИТС «QUIK» Клиент соглашается с правилами дистанционного обслуживания посредством информационно - торговой системы «QUIK», указанными в Приложении №10б к Регламенту.
- 13.3. В случае если Клиент в заявлении, предоставляемом в соответствии с Приложением №1 к Регламенту указал на возможность использования ИТС «CQG», Банк предоставляет такому Клиенту возможность скачать необходимое программное обеспечение на Сайте правообладателя ИТС «CQG». Доступ Клиента к ИТС «CQG» осуществляется посредством предоставления пароля и логина. Пароль и логин к ИТС «CQG» передается от Банка Клиенту по акту приема-передачи по форме, указанной в Приложении №13г к Регламенту. Обмен документами между Клиентом и Банком с использованием ИТС «CQG» осуществляется Клиентом в соответствии с Правилами дистанционного обслуживания посредством информационно - торговой системы «CQG», указанными в Приложении №10в к Регламенту.
- 13.4. В случае если Клиент в Заявлении о присоединении, указал на возможность выгрузки отчетов на SFTP-сервер Банка, Банк предоставляет такому Клиенту возможность скачивать отчеты и иные документы с SFTP-сервера Банка по адресу: edo.besteffortsbank.ru:4221. Доступ Клиента к SFTP-серверу осуществляется посредством предоставления Банком Клиенту пароля и логина. Пароль и логин к SFTP-серверу передается от Банка Клиенту по акту приема-передачи по форме, указанной в Приложении №13ж к Регламенту. Передача документов от Банка Клиенту с использованием SFTP-сервера осуществляется в соответствии с Правилами электронного документооборота с использованием SFTP-сервера, указанными в Приложении №10г к Регламенту.
- 13.5. Подача Поручений осуществляется Клиентом способами, указанными в Приложении №1 к Регламенту, признается надлежащей и не требует предоставления Поручений иными способами.
- 13.6. Банк в электронном виде ведет журнал активных операций Клиента. Журналом активных операций Клиента является совокупность автоматически формируемых записей в базе данных систем внутреннего учёта Банка, содержащих информацию о поданных Поручениях и об операциях Клиента, проводимых им с использованием ИТС «QUIK», ИТС «CQG», и (или) Личного кабинета клиента.
- 13.7. Стороны признают, что выписка из журнала активных операций Клиента, является безусловным подтверждением факта проведения Клиентом указанных в выписке операций.
- 13.8. 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 ИТС «QUIK», ИТС «CQG», либо Личный кабинет клиента.
- 13.9. Клиент самостоятельно обеспечивает защиту от несанкционированного доступа третьих лиц к средствам идентификации Клиента в ИТС «QUIK», ИТС «CQG», а так же Личном кабинете клиента.
- 13.10. Клиент несет ответственность за разглашение представленной информации о ключах электронных подписей, о паролях и логинах доступа к программному обеспечению, используемых для подачи сообщений. Клиент несет ответственность за несанкционированный доступ в ИТС «QUIK», ИТС «CQG», либо Личный кабинет клиента, произошедший по вине Клиента, в том числе и риск использования указанного программного обеспечения и средств доступа к нему неуполномоченными лицами. Клиент несет ответственность за разглашение логинов и паролей доступа к Личному кабинету клиента, а также за разглашение информации о ключах электронных подписей, используемых в ИТС «QUIK», ИТС «CQG».

- 13.11. В случае наличия у Клиента сведений, позволяющих предполагать нарушение правил пользования средств идентификации, и (или) ключей электронных подписей, и (или) утечку сведений о них, и (или) логинов и паролей Клиент должен информировать об этом Банк наиболее быстрым доступным способом.
- 13.12. Банк обязуется по первому требованию Клиента, заявленному устно, письменно или любым иным способом, незамедлительно приостановить удаленный доступ с текущими ключам электронных подписей/логинами/паролями к ИТС «QUIK», ИТС «CQG», и (или) Личному кабинету клиента. Банк уведомляет Клиента об указанной приостановке удаленного доступа любым доступным способом.
- 13.13. Использование Клиентом для обмена сообщениями системы ИТС «QUIK», ИТС «CQG», и (или) Личного кабинета, клиента, означает:
- признание Клиентом факта предоставления Банком информации о методах обеспечения аутентификации сторон, конфиденциальности и целостности сообщений в ИТС «QUIK» и (или) Личном кабинете клиента;
  - признание Клиентом используемых в ИТС «QUIK», ИТС «CQG», и (или) Личном кабинете 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 ИТС «QUIK», ИТС «CQG», и (или) Личного кабинета клиента.

#### **ЧАСТЬ 4. ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ**

##### **14. Средства гарантийного обеспечения**

- 14.1. 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.
- 14.2. 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 Клиента.
- 14.3. В качестве Средств гарантийного обеспечения Банк принимает:
- на Фондовом рынке: рубли Российской Федерации, доллары США, евро и (или) ценные бумаги;
  - на Срочном рынке ПАО Московская Биржа: российские рубли;
  - на Валютном рынке: российские рубли, евро и (или) доллары США;
  - на Внебиржевом рынке: российские рубли, евро, доллары США и (или) ценные бумаги, требуемые для исполнения обязательств, возникших в связи с исполнением Поручения Клиента;
  - на Срочном рынок иностранных государств: российские рубли, евро, доллары США.
- Банк вправе установить ограничение на прием иностранных ценных бумаг в качестве Средств гарантийного обеспечения путем письменного направления уведомления Клиенту.
- 14.4. При приёме ценных бумаг и денежных средств в качестве Средств гарантийного обеспечения Банк определяет стоимость указанного имущества в порядке, указанном в Приложении № 2 к Регламенту.
- 14.5. При приёме денежных средств в иностранной валюте в качестве Средств гарантийного обеспечения Банк пересчитывает их по курсу иностранной валюты по отношению к рублю в порядке, предусмотренном в пункте 9 Приложения № 2 к Регламенту.

- 14.6. В качестве обеспечения обязательств Клиента перед Банком ценные бумаги и/или иностранные валюты могут допускаться, если:
- ценные бумаги одновременно соответствуют следующим критериям ликвидности:
    - ценные бумаги допущены к организованным торгам (в том числе на иностранных биржах);
    - по таким ценным бумагам клиринговой организацией (НКО НКЦ АО или НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО)) рассчитываются ставки риска, и значения этих ставок риска публикуются в свободном доступе на официальном сайте клиринговой организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;
  - по таким иностранным валютам клиринговой организацией (НКО НКЦ АО или НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО)) рассчитываются ставки риска, и значения этих ставок риска публикуются в свободном доступе на официальном сайте клиринговой организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».
- 14.7. Для Клиента, в соответствии с Указанием Банка России № 5636-У применяется отдельный Перечень ликвидных ценных бумаг и иностранных валют. Информация об отдельном Перечне ликвидных ценных бумаг и иностранных валют предоставляется Клиенту посредством ИТС «QUIK» и/или через Личный кабинет клиента. Банк вправе предоставить Перечень ликвидных ценных бумаг и иностранных валют по требованию Клиента одним из способов указанных в п. 11.2 Регламента.
- 14.8. Настоящим Клиент подтверждает, что осведомлён о способе получения Перечня ликвидных ценных бумаг и иностранных валют Клиента посредством ИТС «QUIK» и считает такой способ получения Перечня ликвидных ценных бумаг и иностранных валют надлежащим, а так же заверяет в том, что обязуется регулярно с ним ознакомляться.

## 15. Прием и исполнение поручений Банком

- 15.1. Если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации, 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.
- 15.2. На действия Банка и Клиента распространяются требования действующего законодательства Российской Федерации, относящиеся к договору комиссии, в том числе следующие требования:
- поручение должно быть выполнено Банком на наиболее выгодных условиях для Клиента;
  - ценные бумаги, валюта, приобретенные за счет и в интересах Клиента, становятся собственностью последнего;
  - Банк не отвечает перед Клиентом за неисполнение или ненадлежащее исполнение третьим лицом Договора, заключенного за счет и в интересах 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.
- 15.3. Все Поручения, принятые от Клиента, исполняются Банком на основе принципов равенства условий для всех Клиентов и приоритетности интересов Клиента над интересами самого Банка при заключении Договоров в Системах проведения торгов.
- 15.4. Исполнение Поручений производится Банком в порядке, предусмотренном правилами соответствующей Системы проведения торгов, на которой Банк заключает Договоры за счёт и в интересах Клиента.
- 15.5. Исполнение Поручений путём заключения договоров на Внебиржевом рынке производится Банком в соответствии с условиями указанных Договоров.
- 15.6. Если иное не предусмотрено дополнительным соглашением, то исполнение Банком Поручений путём заключения Договоров на Внебиржевом рынке производится посредством заключения Договоров как с третьим лицом, так и с Банком.

- 15.7. При заключении Договоров на Внебиржевом рынке Банк может выступать стороной по таким Договорам.
- 15.8. Настоящим, в случае заключения Банком Договоров, в которых Банк действует в качестве поверенного, Клиент уполномочивает Банк совершать от имени и за счет Клиента все юридические действия, направленных на возникновение, изменение и прекращение прав и обязанностей, связанных с исполнением Поручений Клиента, в том числе предоставляет Банку право подписывать Договоры, заключаемые во исполнение Поручений Клиента. Предоставление доверенности на право совершения Банком юридических действий, необходимых для исполнения Поручений Клиента не требуется.
- 15.9. Банк также имеет право исполнить любое Поручение путем подачи нескольких Заявок и (или) заключения нескольких Договоров в Системах проведения торгов, если иных инструкций не содержится в самом Поручении.
- 15.10. При заключении Договоров на Срочном рынке, Клиент имеет право устанавливать Лимит по Клиринговым регистрам. Банк имеет право рассчитывать уровень Гарантийного обеспечения в разрезе Клиринговых регистров Клиента, 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.
- 15.11. До исполнения Поручения Клиента, на основании которого 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 установленным Клиентом Лимитом по Клиринговым регистрам, и/или текущей величиной Лимита по ТКС, с указанием которого подаётся Поручение.
- 15.12. Банк имеет право не исполнять Поручения Клиента, в следующих случаях:
- если исполнение Поручения Клиента приведёт к отрицательной разнице между Средствами гарантийного обеспечения и Гарантийным обеспечением, рассчитываемым Банком в разрезе Клирингового регистра, и/или Счёта Клиента, и/или ТКС;
  - если в результате исполнения Поручения Клиента стоимость Портфеля Клиента станет меньше соответствующего ему размера Начальной маржи, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России, или в результате которых положительная разница между размером Начальной маржи и стоимостью Портфеля Клиента увеличится.
  - если в результате исполнения Поручения возникнет или увеличится в абсолютном выражении отрицательное значение плановой позиции в Портфеле Клиента.
  - если в результате исполнения Поручения Клиента на Фондовом рынке иностранных государств средств Клиента (денежных средств и/или ценных бумаг) на Инвестиционном счете станет меньше средств необходимых для исполнения всех обязательств Клиента по Договорам, заключенным на Фондовом рынке иностранных государств;
  - в иных случаях, когда исполнение Поручения Клиента может привести к значительному увеличению риска неисполнения обязательств Клиента перед Банком.
- 15.13. Банк вправе исполнить Поручение Клиента, а также совершить операции с денежными средствами и/или ценными бумагами, составляющими Портфель Клиента без соблюдения ограничений, указанных в п. 15.12. Регламента, в случаях
- в случае, если соответствующие действия Банка приходились на момент времени, в который стоимость Портфеля Клиента была больше или равна размеру Начальной маржи, скорректированному с учетом поручений Клиента в соответствии с Требованиями Банка России;

- в случае начисления и (или) уплаты за счет Клиента Банку и (или) третьим лицам в связи со сделками, заключенными Банком за счет Клиента, сумм штрафов, пеней, процентов, неустоек, убытков, возмещения расходов и выплаты вознаграждений Банку, а также Депозитарию Банка, и иным договорам между Банком и Клиентом, в том числе предметом которых не являются оказание брокерских услуг;
  - в случае, если за счет имущества (актива) Клиента исполняются обязанности по уплате обязательных платежей, в том числе в связи с исполнением Банком обязанностей налогового агента, решения органов государственной власти;
  - в случае заключения за счет Клиента Договоров РЕПО;
  - в случае удовлетворения клиринговой организацией (НКО НКЦ АО или НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО)) требований, обеспеченных индивидуальным клиринговым обеспечением, в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения Банком обязательств из сделок, заключенных за счет Клиента;
  - в случае исполнения обязательств из Договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;
  - в случае исключения ценной бумаги из перечня ликвидных ценных бумаг;
  - в случае проведения Банком операций за счет Клиента, связанных с отчуждением (приобретением) иностранной валюты и ее обратным приобретением (отчуждением) Банком;
  - в случае изменения Банком начальной ставки риска.
- 15.14. 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.
- 15.15. В случае заключения Банком Договоров, в которых Банк является поверенным Клиента, на действия Банка и Клиента распространяются требования действующего законодательства Российской Федерации, 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.
- 15.16. Информация о Перечне ликвидных ценных бумаг и/или иностранных валют, в том числе по которым может возникать Непокрытая позиция, о текущей стоимости Портфеля, размере Начальной маржи, Минимальной маржи, Средствах Гарантийного обеспечения, размере Гарантийного обеспечения, предоставляется Клиенту посредством ИТС «QUIK», если иное не обусловлено Регламентом.
- 15.17. Банк вправе совершать сделки с ценными бумагами и заключать Договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, одновременно являясь коммерческим представителем разных сторон в сделке, в том числе не являющихся предпринимателями
- 15.18. Банк принимает к исполнению Поручения в целях заключения за счет и в интересах Клиента Договоров с ценными бумагами, предназначенными для Квалифицированных инвесторов, и Договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, предназначенными для Квалифицированных инвесторов, только при условии, что Клиент является Квалифицированным инвестором, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

- 15.19. В целях заключения за счет и в интересах Клиента Договоров с ценными бумагами, предназначенными для Квалифицированных инвесторов, и Договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, предназначенными для Квалифицированных инвесторов, Банком предусматривается процедура признания Клиента Квалифицированным инвестором. Процедура признания Клиента Квалифицированным инвестором проводится в соответствии с Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами ПАО «СПБ Банк». Информация о ценных бумагах и иных инструментах представляется Банком по запросу Клиента.

Банк вправе признать лицо квалифицированным инвестором на основании сведений, содержащихся в реестре лиц, признанных иным лицом квалифицированными инвесторами на основании Заявления Клиента (Приложение №2 к Регламенту признания лиц квалифицированными инвесторами ПАО «СПБ Банк»). При этом в случае неправомерного признания лица квалифицированным инвестором к лицу, осуществившему такое признание, применяются последствия неправомерного признания лица квалифицированным инвестором, предусмотренные законодательством РФ.

- 15.20. В целях заключения за счет и в интересах Клиента, не признанного Квалифицированным инвестором, Договоров с ценными бумагами, Банк на основании договора привлекает для проведения тестирования иного профессионального участника рынка ценных бумаг. Тестирование Клиента проводится в отношении определенного перечня видов сделок (договоров), в порядке и на условиях, установленных Базовым стандартом защиты прав и интересов получателей финансовых услуг, до исполнения поручения Клиента на совершение (заключение) сделок (договоров), требующих проведения тестирования.

Требования об исполнении поручений, заключении договоров и (или) совершении сделок и проведении тестирования клиента - физического лица, установленные статьями 3.1 и 51.2-1 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», не применяются в случае, если за счет указанного клиента до 01 октября 2021 года был заключен хотя бы один соответствующий договор либо была совершена хотя бы одна соответствующая сделка. При этом соответствующим договором, соответствующей сделкой считаются договор, сделка, которые указаны в пункте 1 статьи 3.1 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ «рынке ценных бумаг» и соответствуют договору, сделке, указанному (указанной) в Поручении Клиента-физического лица. Для подтверждения факта заключения Клиентом соответствующих сделок с ценными бумагами (договоров, являющихся производными финансовыми инструментами), в случае их заключения через стороннего брокера, Клиент предоставляет в Банк брокерский отчет (оригинал или надлежащим образом заверенную копию), подтверждающий факт заключения в период до 01 октября 2021 года указанных выше сделок.

- 15.21. Банк не заключает следующие виды сделок для Клиента и не исполняет поручение Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором или не прошедшим процедуру тестирования, с финансовыми инструментами, которые требуют тестирования Клиента, проведенного в соответствии с Базовым стандартом защиты прав и интересов получателей финансовых услуг, когда такое поручение подается в отношении:

1) сделок, по которым Банк принимает на себя обязанность по передаче имущества Клиента, если на момент принятия такой обязанности имущество Клиента, подлежащее передаче, не находится в распоряжении Банка, не подлежит поступлению не позднее дня его передачи Банку по другим сделкам, совершенным за счет Клиента, либо если Банк обязан передать указанное имущество по другим сделкам, совершенным за счет Клиента;

2) сделок на организованных торгах, по которым обязанность по передаче имущества Клиента принимает на себя участник клиринга, если на момент принятия такой обязанности имущество Клиента, подлежащее передаче, не находится в распоряжении этого участника клиринга, не подлежит поступлению не позднее дня его передачи такому участнику клиринга по другим сделкам, совершенным за счет Клиента, либо если участник клиринга обязан передать указанное имущество по другим сделкам, совершенным за счет Клиента;



- 3) договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и не предназначенных для квалифицированных инвесторов;
- 4) сделок по приобретению ценных бумаг, за исключением ценных бумаг, указанных в пункте 15.22. Регламента;
- 5) договоров репо, за исключением договоров, соответствующих условиям пункта 15.23. Регламента.

Исполнение поручения Клиента на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и не предназначенных для квалифицированных инвесторов, не требует проведения тестирования, если все обязательства из такого договора прекратятся в день его заключения полностью путем неттинга при осуществлении клиринга или зачета однородных встречных требований из договоров, заключенных ранее за счет Клиента, либо путем указанных неттинга или зачета и однократной уплаты денежной суммы.

Исполнение поручения Клиента на совершение сделок, предусмотренных подпунктом сделок по приобретению ценных бумаг, не требует проведения тестирования, если обязательства из таких сделок в отношении ценных бумаг могут быть полностью прекращены путем неттинга при осуществлении клиринга или зачета однородных встречных требований из сделок, совершенных ранее за счет данного клиента. При этом указанные обязательства из сделок, совершенных ранее, могут быть прекращены частично.»

- 15.22. Банк заключает сделки с финансовыми инструментами для Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, в случае если исполнение поручения Клиента на совершение сделок не требует проведения тестирования и если поручение подается в отношении сделок по приобретению:

- 1) включенных в котировальные списки биржи ценных бумаг, за исключением облигаций;

- 2) облигаций российских эмитентов (за исключением структурных облигаций и облигаций, размер выплат, в том числе процентов, по которым зависит от наступления или ненаступления одного или нескольких обстоятельств, указанных в абзаце втором подпункта 23 пункта 1 статьи 2 Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг») при одновременном соблюдении следующих условий:

- облигации выпущены в соответствии с законодательством Российской Федерации или правом иностранного государства, являющегося членом Евразийского экономического союза или членом Европейского союза, либо в соответствии с правом Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии при условии, что между таким иностранным государством и Российской Федерацией заключен международный договор об избежании двойного налогообложения;

- облигации, их эмитент или лицо, предоставившее обеспечение по облигациям, имеют кредитный рейтинг не ниже установленного Советом директоров Банка России уровня;

- 3) облигаций иностранных эмитентов (за исключением субординированных облигаций, облигаций, размер выплат, в том числе процентов, по которым зависит от наступления или ненаступления одного или нескольких обстоятельств, указанных в абзаце втором подпункта 23 пункта 1 статьи 2 Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также облигаций, конвертируемых в акции и иные ценные бумаги) при одновременном соблюдении следующих условий:

- эмитентом является иностранное государство или иностранная организация с местом учреждения в иностранном государстве, являющимся членом Евразийского экономического союза или членом Европейского союза, либо с местом учреждения в Соединенном Королевстве Великобритании и Северной Ирландии при условии, что между таким иностранным государством и Российской Федерацией заключен международный договор об избежании двойного налогообложения;

- исполнение обязательств по облигациям, эмитентом которых является иностранная организация, обеспечивается или осуществляется за счет юридического лица, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации, которое имеет кредитный рейтинг не ниже установленного Советом директоров Банка России уровня;

- 4) инвестиционных паев открытых и интервальных паевых инвестиционных фондов, биржевых паевых инвестиционных фондов;
  - 5) государственных ценных бумаг Российской Федерации;
  - 6) не включенных в котировальные списки биржи акций иностранного эмитента или ценных бумаг другого иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении таких акций, при условии, что указанные акции входят в расчет хотя бы одного из иностранных фондовых индексов, перечень которых определен Банком России, и Клиенту предоставлена информация о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по таким ценным бумагам;
  - 7) не включенных в котировальные списки биржи иностранных ценных бумаг, относящихся в соответствии с личным законом лица, обязанного по ним, к ценным бумагам схем коллективного инвестирования, при условии, что доходность таких ценных бумаг в соответствии с их проспектом (правилами) определяется иностранным фондовым индексом, входящим в перечень, определенный Банком России, и Клиенту предоставлена информация о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по таким ценным бумагам;
  - 8) иных ценных бумаг, соответствующих критериям, установленным нормативным актом Банка России»
- 15.23. Банк заключает договоры репо и исполняет поручение Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, при одновременном соблюдении следующих условий:
- 1) исполнением такого поручения является заключение договора репо с лицом, осуществляющим функции центрального контрагента;
  - 2) Банк принимает на себя обязанность по передаче имущества Клиента, если на момент принятия такой обязанности имущество Клиента, подлежащее передаче, находится в Банке, либо подлежит поступлению Банку по другим сделкам, совершенным за счет Клиента, и Банк не обязан передать указанное имущество по другим сделкам, совершенным за счет Клиента. При этом учитываются сделки, по которым обязательства обеих сторон подлежат исполнению не позднее истечения срока исполнения обязательств по договору репо, предусмотренному поручением.
- 15.24. Клиент вправе подать поручение на Конвертацию денежных средств, находящихся на его Инвестиционном счете. Конвертация осуществляется на основании Поручения на конвертацию денежных средств по форме, закрепленной в Приложении №12в к Регламенту.
- Не позднее Рабочего дня, следующего за днем получения от Клиента Поручения на конвертацию денежных средств, Банк осуществляет Конвертацию по курсу Банка на дату Конвертации в зависимости от валюты для Конвертации, указанной Клиентом в Поручении на конвертацию денежных средств.
- Указанное поручение может быть подано любым способом, предусмотренным Регламентом. Срок действия поданного Поручения на конвертацию денежных средств: до 18:00 московского времени.
- В целях настоящей статьи Регламента применяется курс, устанавливаемый Банком ежедневно для расчетов с Клиентами по безналичной конвертации валют (информация о курсе конвертации соответствующей безналичной валюты по банковским счетам находится в Дополнительном офисе «Центральный») на момент осуществления операции Конвертации. Безналичная конвертация валют на суммы свыше эквивалента 50 000 USD осуществляется после согласования курса с Клиентом.
- Клиент, подавая Поручение на конвертацию денежных средств, дает свое согласие на валютные курсы, указанные в настоящем пункте Регламента, по которым будет совершена Конвертация.
- При этом Банк предупреждает, что использование иностранной валюты при расчетах с Клиентами – резидентами Российской Федерации или валюты Российской Федерации при расчетах с Клиентами – не резидентами Российской Федерации, во всех случаях допускается Банком только с учетом ограничений, предусмотренных нормами валютного законодательства Российской Федерации, а также иных ограничений, введенных уполномоченными органами.

## 16. Особенности исполнения договоров, заключённых на Срочном рынке

- 16.1. 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 на Срочном рынке Договоров.
- 16.2. 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 пунктом 18 Регламента.
- 16.3. 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.
- 16.4. 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 пункте 11 Регламента, если в соответствии со Спецификацией контракта не предусмотрена презумпция заявления исполнения Опционного контракта.
- 16.5. 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.
- 16.6. 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.
- 16.7. 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, открытом Клиенту Банком, количество ценных бумаг или базового актива, необходимого для осуществления процедуры поставки.
- В случае, если Клиент имеет открытые позиции по поставочному Фьючерсному контракту, базовый актив которого отличный от ценной бумаги, Клиент обязуется закрыть такую позицию не позднее 16-30 часов по московскому времени за 1 (один) Торговый день, предшествующий последнему дню, в котором можно заключить указанный Фьючерсный контракт.
- В случае, если Клиент имеет открытые позиции по поставочному Фьючерсному контракту, базовым активом которого являются ценные бумаги, Клиент обязуется не позднее 16-30 часов по московскому времени за 1 (один) Торговый день, предшествующий последнему дню, в котором можно заключить указанный Фьючерсный контракт, открыть счет депо или предоставить в Банк реквизиты счета депо Клиента для зачисления ценных бумаг и осуществить все действия по обеспечению такого зачисления на Срочном рынке.
- 16.8. 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/Опционным контрактам, предназначенным к поставке.

- Предмет Договора – Фьючерсный контракт;
- Вид Договора - покупка (продажа), имеющая направленность противоположную направленности 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 Фьючерсному/Опционному контракту, предназначенному к поставке;
- Цена одного Фьючерсного контракта – текущая рыночная цена на момент получения Поручения;
- Срок исполнения Поручения – в течение 1 (Одного)рабочего дня с даты наступления события, предусмотренного в п.16.7. или 16.9. Регламента;
- Срок действия Поручения – в течение срока действия договора об оказании услуг на финансовых рынках.

Указанное поручение считается длящимся. Клиент считает Договоры, заключенные в связи с исполнением длящегося поручения в связи с нарушением пункта 16.7 и (или) пункта 16.9 Регламента, как Договоры, заключенные на лучших условиях и полностью соответствующие Политике.

- 16.9. 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.

## 17. Урегулирование договоров

- 17.1. Исполнение обязательств, возникших из Договоров, заключенных Банком по Поручению Клиента в Системах проведения торгов, осуществляется в соответствии с правилами Систем проведения торгов.
- Исполнение обязательств, возникших из Договоров, заключенных Банком по Поручению Клиента на Внебиржевом рынке, осуществляется в соответствии с условиями указанных Договоров.
- 17.2. Исполнение обязательств, возникших из Договоров, заключенных Банком по Поручению Клиента, осуществляется за счет денежных средств, учитываемых на Инвестиционном счете Клиента.
- Банк вправе списывать денежные средства в счет исполнения обязательств Клиента с любого Инвестиционного счета Клиента, на котором учитываются денежные средства в размере достаточном для исполнения указанного обязательства.
- 17.3. Исполнение обязательств, возникших из Договоров, заключенных Банком по Поручению Клиента, осуществляется за счет ценных бумаг, учитываемых на счете депо, входящего в состав Инвестиционного счета Клиента.
- 17.4. При заключении Договора по Поручению Клиента на Срочном рынке Банк осуществляет списание и зачисление вариационной маржи по итогам завершения Торгового дня и проведения клиринговой сессии на Срочном рынке один раз в день.
- 17.5. 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 Клиента. Банк осуществляет списание вариационной маржи с Инвестиционного счета Клиента самостоятельно без дополнительного поручения Клиента.

- 17.6. Банк учитывает начисление и возврат средств гарантийного обеспечения на Срочном рынке Московской биржи без дополнительного поручения Клиента в размере, рассчитанном Банком в соответствии с Приложением №2 к Регламенту.
- 17.7. В случае, если Правилами торгов Системы проведения торгов предусмотрено обязательство Банка как Участника торгов по уплате накопленного купонного дохода/ возврату купонного дохода и/или части амортизационной стоимости облигаций по Договорам, заключенным от имени Банка, но за счет Клиента, Клиент обязуется уплатить накопленный купонный доход, вернуть полученную сумму купонного дохода, часть амортизационной стоимости Облигаций Банку не позднее 5 рабочих дней с даты наступления обязательства по уплате накопленного купонного дохода, получения Клиентом суммы купонного дохода и/или части амортизационной стоимости Облигаций для дальнейшей передачи Банком контрагенту по Договору и в соответствии с Правилами торгов Системы проведения торгов.
- 17.8. Если Клиентом не осуществлен такой возврат, и для такого возврата не достаточно денежных средств для исполнения обязательства на Инвестиционном счете Клиента, то Клиент подает Условное поручение Банку заключить один или несколько Договоров на следующих условиях:
- Предмет Договора – продажа Инструмента на Фондовом рынке / Внебиржевом рынке;
  - Система проведения торгов – Фондовый рынок / Внебиржевой рынок;
  - наименование (обозначение) Инструмента – соответствует наименованию (обозначению) Инструмента, в отношении которого имеется обязательство;
  - количество лотов – количество лотов необходимое для исполнения обязательства перед Банком;
  - цена по Инструменту – текущая рыночная цена по Инструменту на момент исполнения Поручения;
  - срок действия Условного поручения – в течение срока действия Договора об оказании услуг на финансовых рынках;
  - срок исполнения Условного поручения – в течение 1 одного рабочего дня с даты наступления события, предусмотренного в пункте 17.7. Регламента.

Указанное поручение считается длящимся, Клиент считает Договоры, заключенные в связи с исполнением длящегося поручения в связи с неисполнением обязанности, предусмотренной в п. 17.7 Регламента, как договоры, заключенные на лучших условиях и полностью соответствующими Политике совершения торговых операций за счет клиентов ПАО "СПБ Банк".

- 17.9. В случае, если Банком от контрагента получен купонный доход /накопленный купонный доход по облигациям и/или получения часть амортизационной стоимости облигаций по Договорам, заключенным Банком за счет Клиента, Банк зачисляет такие денежные средства на инвестиционный счет Клиента.
- 17.10. Непокрытая позиция по ценной бумаге (в том числе по иностранному финансовому инструменту, квалифицированному в качестве ценной бумаги) допускается, если ценная бумага допущена к организованным торгам (в том числе на иностранных биржах) и соответствует одному из следующих критериев:
- ценные бумаги допущены к организованным торгам (в том числе на иностранных биржах);
  - значения ставок риска, указанные по таким ценным бумагам и соответствующие указанию Банка России № 5636-У, размещены хотя бы одной клиринговой организацией (НКО НКЦ АО или НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО)) в свободном доступе на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".
- 17.11. Непокрытая позиция по иностранной валюте допускается, если значения ставок риска, указанные по таким иностранным валютам и соответствующие указанию Банка России № 5636-У, размещены в свободном доступе в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

- 17.12. Информация о Перечне ликвидных ценных бумаг и иностранных валют для клиентов со стандартным или повышенным уровнем риска, если иное не предусмотрено Регламентом или договором, предоставляется посредством ИТС «QUIK» и/или публикуется на Сайте Банка по ссылке: [spbbank.ru/ru/docs/](http://spbbank.ru/ru/docs/). Отдельные Перечни ликвидных ценных бумаг и иностранных валют, предусмотренные Регламентом, предоставляются посредством ИТС «QUIK» и/или иным способом, предусмотренным Регламентом.

## 18. Особенности урегулирования договоров на Срочном рынке.

- 18.1. 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, и/или обеспечить значение стоимости Портфеля выше размера Начальной маржи (в том числе для Клиентов, заключающих Договоры - своп договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, указанными в абзаце третьем пункта 5 Указания Банка России от 16 февраля 2015 года N 3565-У "О видах производных финансовых инструментов", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 27 марта 2015 года N 36575, базисным активом которых является иностранная валюта).
- 18.2. В случае нарушения п. 18.1. Регламента, Банк извещает Клиента о недостатке обеспеченности позиции путём направления соответствующего Уведомления о недостатке средств через Личный кабинет клиента и/или электронную почту и/или иным способом, оговоренным в п.11.2 Регламента. Уведомление может быть отправлено в течение торгового дня, в котором наступило нарушение положений пункта 18.1. Регламента.
- 18.3. Банк имеет право не отправлять уведомление о недостатке средств, в случае, если информация о размере Средств гарантийного обеспечения, размере Гарантийного обеспечения, и/или стоимости Портфеля Клиента, размере Начальной маржи и Минимальной маржи предоставляется посредством ИТС «QUIK».
- 18.4. Банк имеет право без предварительного уведомления, поручения или иного согласования с Клиентом совершать действия по Принудительному закрытию позиций Клиента, при условии, что на момент Принудительного закрытия позиций Средства гарантийного обеспечения меньше Гарантийного обеспечения и/или значение стоимости Портфеля меньше размера Начальной маржи.

## 19. Особенности урегулирования договоров на Валютном рынке.

- 19.1. Общие условия урегулирования договоров, заключённых Банком за счёт и в интересах Клиента.
- 19.1.1. Клиент обязан принять максимальные усилия для добросовестного исполнения своих обязательств по заключённым Договорам на Валютном рынке.
- 19.1.2. В случае отсутствия денежных средств и/или ценных бумаг для исполнения обязательств по выходу на поставку по заключённым Договорам, Клиент обязан до 14:30 по московскому времени дня выхода на поставку, самостоятельно заключить Договора ликвидирующие обязательства Клиента по поставке недостающих денежных средств в текущем дне.
- 19.1.3. 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:
- Предмет Договора – денежные средства в валюте, необходимой для исполнения обязательств на Валютном рынке;
  - 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 «ТОД,ТОМ».
- количество Инструмента – определяется как объем по первой части Договора своп, 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;
- курс по инструменту – рассчитывается по следующей формуле (с точностью четырёх знаков после запятой):

$$Ц = К * BK * \left( \frac{T * R}{D * 100} \right);$$

Где:

BK – центральный курс Договора своп, установленный НКО НКЦ АО

T – Количество календарных дней между датой исполнения первой части Договора своп и второй части 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».

19.1.4. 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 значение стоимости Портфеля выше размера Начальной маржи (для Клиентов использующих модель торговли с частичным обеспечением), и (или) Уровень покрытия не ниже 100% (для Клиентов использующих модель торговли со 100% обеспечением), и(или) положительную разницу между значениями Единого лимита и Торгового лимита (для Клиентов, чьи позиции учитываются в рамках Обособленного расчетного кода).

19.1.5. В случае нарушения требования, предусмотренного в пункте 19.1.4 Регламента, Клиенту способами, описанными в пункте 11.2 Регламента, может быть направлено Уведомление о недостатке обеспеченности позиции. Уведомление может быть отправлено в течение дня, в котором наступило нарушение требований, предусмотренных в п.19.1.4. Регламента.

Клиент обязан пополнить Средства гарантийного обеспечения или закрыть Открытые позиции до значения, когда стоимость Портфеля будет выше размера Начальной маржи (для Клиента, использующего модель торговли с частичным обеспечением) или Уровень покрытия не ниже 100% (для Клиента, использующего модель торговли со 100% обеспечением).

19.1.6. В случае неисполнения Клиентом пункта 19.1.5 Регламента, Банк имеет право применить процедуру, описанную в пункте 19.1.7 Регламента. Закрытие позиций Клиента осуществляется в соответствии с Регламентом закрытия позиций клиентов со стандартным и повышенным уровня риска на фондовом и валютном рынках, опубликованном на сайте Банка по адресу <https://spbbank.ru/ru/docs/> и в соответствии с требованиями Указания Банка России №5636-У.

19.1.7. Стороны договорились в своих взаимоотношениях использовать Условное поручение, в соответствии с которым, Клиент поручает Банку заключить одну или несколько конверсионных сделок, с целью увеличения значения стоимости Портфеля выше размера Начальной маржи (для Клиента, использующего модель торговли с частичным обеспечением) и/или Уровня покрытия до значения не менее 100% (для Клиента, использующего модель торговли со 100% обеспечением) и/или положительную разницу между значения Единого лимита и Торгового лимита (для Клиента, чьи позиции учитываются в рамках Обособленного расчетного кода) 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 – равно размеру Открытой позиции Клиента или меньше, но достаточное для увеличения стоимости Портфеля выше размера Начальной маржи (для Клиента, использующего модель торговли с частичным обеспечением) и/или Уровня покрытия до значения не менее 100% (для Клиента, использующего модель торговли со 100% обеспечением) или количество лотов, необходимое для поддержания положительной разницы между значениями Единого лимита и Торгового лимита (для Клиента, чьи позиции учитываются в рамках Обособленного расчетного кода);
- 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 1 (одного) рабочих дней с даты наступления события, предусмотренного в п. 19.1.6 Регламента, или до даты прекращения такого(-их) событий, в зависимости от того, какая дата наступит раньше.

Указанное условное поручение считается длящимся поручением. Клиент считает Договоры, заключенные в связи с исполнением длящегося поручения, заключенными на лучших условиях и полностью соответствующие Политике.

19.2. Особенности урегулирования Договоров Клиента, чьи позиции учитываются в рамках Обособленного расчетного кода.

19.2.1. 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.

19.2.2. 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 значением Единого лимита и Торгового лимита.

19.2.3. В случае невозможности со стороны Банка осуществить предусмотренные пунктом 19.1.2 и (или) 19.1.3 Регламента, и (или) в случае совершения Клиринговой организацией (НКО НКЦ АО или НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО)) действий, направленных на закрытие текущей позиции и открытие новой позиции, Клиент возмещает Банку все штрафы/процентные ставки и (или) иные убытки, которые уплатил Банк в результате неисполнения Клиентом открытых позиций.



19.2.4. Банк вправе закрыть открытые ранее Обособленные расчетные коды на Валютном рынке, если Клиент не исполнит обусловленные Договором 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.

19.3. Банк имеет право без предварительного уведомления, поручения или иного согласования с Клиентом совершать действия по Принудительному закрытию позиций Клиента. Закрытие позиций Клиента осуществляется в соответствии с Регламентом закрытия позиций клиентов со стандартным и повышенным уровнем риска на фондовом и валютном рынках, опубликованном на сайте Банка по адресу <https://spbbank.ru/ru/docs/> и в соответствии с требованиями Указания Банка России №5636-У.

## 20. Особенности урегулирования договоров на Фондовом рынке.

20.1. Общие условия урегулирования Договоров, заключённых Банком за счёт и в интересах Клиента.

20.1.1. Клиент обязан принять максимальные усилия для добросовестного исполнения своих обязательств по заключенным Договорам на Фондовом рынке.

20.1.2. В случае отсутствия денежных средств и/или ценных бумаг для исполнения обязательств по выходу на поставку по заключенным Договорам, Клиент обязан до 14:30 по московскому времени дня выхода на поставку, самостоятельно заключить Договоры, ликвидирующие обязательства Клиента по поставке Ценных бумаг и/или денежных средств в текущем дне.

20.1.3. Если к сроку до 14:30 по московскому времени дня, установленного для расчетов по обязательствам Клиента на Фондовом рынке и/или Внебиржевом рынке с ценными бумагами, 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:

- Договора - ценные бумаги, необходимые для исполнения обязательств Клиента;
- 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 лотов – 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 договора репо – первая часть Договора репо исполняется в день заключения Договора репо (Т), вторая часть Договора репо исполняется на следующий за днем заключения Договора репо Торговый день (Т+1); срок исполнения Условного поручения – до конца Торгового дня;
- первая часть Договора репо исполняется в день заключения Договора репо (Т), вторая часть Договора репо исполняется на следующий за днем заключения Договора репо Торговый день (Т+1).

Указанное условное поручение считается длящимся поручением. Клиент считает Договоры, заключенные в связи с исполнением длящегося поручения, заключенными на лучших условиях и полностью соответствующими Политике.

- 20.1.4. В случае невозможности со стороны Банка осуществить предусмотренные пунктом 20.1.3 Регламента действия, и/или иных действий приведших к переносу заключенных Клиентом Договоров центральным контрагентом, Клиент возмещает Банку все штрафы/процентные ставки и/или иные убытки, которые уплатил Банк в результате неисполнения Клиентом открытых позиций.
- 20.1.5. В случае недостаточности денежных средств в валюте проведения расчётов по заключённым Договорам, Банк имеет право совершить конверсионные операции по курсу Банка, с целью исполнения обязательств по заключённым Договорам.
- 20.1.6. 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.
- 20.1.7. 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:
- значение стоимости Портфеля выше размера Начальной маржи (для Клиента, использующего модель с частичным обеспечением), и/или
  - Уровень покрытия не ниже 100% (для Клиента, использующего модель со 100% обеспечением), и/или
  - поддерживать положительное значение Единого лимита (для Клиента, чьи позиции учитываются в рамках Обособленного расчетного кода), и/или
  - положительную разницу между Лимитом Клиента по ТКС и Гарантийным обеспечением, рассчитываемым Банком по Открытым позициям Клиента на Фондовом рынке ПАО «СПБ Биржа» и Внебиржевом рынке ОТС.
- 20.1.8. В случае нарушения требования предусмотренного в пункте 20.1.7 Регламента, Клиенту способами, описанными в пункте 11.2 Регламента, может быть направлено уведомление о недостатке средств. Уведомление может быть направлено в течение дня, в котором наступило нарушение положений пункта 20.1.7. Регламента.
- Клиент обязан пополнить Средства гарантийного обеспечения или закрыть Открытые позиции до значения, когда:
- ✓ стоимость Портфеля будет выше размера Начальной маржи (для Клиента, использующего модель с частичным обеспечением) и/или
  - ✓ Уровень покрытия не ниже 100% (для Клиента, использующего модель со 100% обеспечением) и/или
  - ✓ привести значение Единого лимита к неотрицательному значению (для Клиента, чьи позиции учитываются в рамках Обособленного расчетного кода) и/или
  - ✓ разница между Лимитом Клиента по ТКС и Гарантийным обеспечением, рассчитываемым Банком по Открытым позициям Клиента на Фондовом рынке ПАО «СПБ Биржа» и Внебиржевом рынке ОТС будет являться неотрицательным значением.
- 20.1.9. В случае неисполнения Клиентом требований содержащихся в пункте 20.1.8 Регламента, Банк имеет право применить процедуру, описанную в пункте 20.1.10 Регламента.
- 20.1.10. Стороны договорились в своих взаимоотношениях использовать Условное поручение, в соответствии с которым Клиент поручает Банку заключить один или несколько Договоров с целью:
- ✓ увеличения значения стоимости Портфеля выше размера Начальной маржи (для Клиентов использующих модель с частичным обеспечением), и (или)
  - ✓ Уровня покрытия до значения не менее 100% (для Клиентов использующих модель со 100% обеспечением), и (или)
  - ✓ Единого лимита выше нуля (для Клиентов, чьи позиции учитываются в рамках Обособленного расчетного кода), и (или)

- ✓ приведения разницы между Лимитом Клиента по ТКС и Гарантийным обеспечением, рассчитываемым Банком по Открытым позициям Клиента на Фондовом рынке ПАО «СПБ биржа» и Внебиржевом рынке ОТС выше нуля,

на следующих условиях:

- Предмет Договора – ценные бумаги;
- Вид Договора - покупка (продажа) ценных бумаг, имеющая направленность противоположную направленности Открытой позиции на Фондовом рынке/Внебиржевом рынке ОТС;
- Система проведения торгов / Внебиржевой рынок – 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:
  - (i) стоимости портфеля выше размера Начальной маржи (для Клиентов, использующих модель с частичным обеспечением), и (или)
  - (ii) Уровня покрытия до значения не менее 100% (для Клиентов использующих модель со 100% обеспечением), и (или)
  - (iii) Единого лимита выше нуля (для Клиентов, чьи позиции учитываются в рамках Обособленного расчетного кода), и (или)
  - (iv) Разницы Лимита Клиента по ТКС и Гарантийным обеспечением, рассчитываемым Банком по Открытым позициям Клиента на Фондовом рынке ПАО «СПБ биржа» и Внебиржевом рынке ОТС 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 1 (Одного) рабочего дня 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.

Указанное условное поручение считается Длжщимся поручением. Клиент считает, что Договоры, заключенные в связи с исполнением длжщегося поручения для целей, определенных настоящим пунктом, заключенными на лучших условиях и полностью соответствующими Политике.

- 20.2. Особенности урегулирования Договоров, заключенных Банком за счет и в интересах Клиента, чьи позиции учитываются в рамках Обособленного расчетного кода.
  - 20.2.1. 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.
  - 20.2.2. Банк вправе закрыть открытые Обособленные расчетные коды на Фондовом рынке, если Клиент не исполнит обусловленные Договором 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.
- 20.3. Особенности урегулирования Договоров, заключенных Банком за счет и в интересах Клиента, чьи позиции учитываются в рамках отдельного ТКС (в отношении ценных бумаг, относящихся к Группе инструментов «российские ценные бумаги», на проводимых ПАО «СПБ Биржа» организованных торгах ценными бумагами).

20.3.1. Банк вправе учитывать позиции Клиента в рамках отдельного ТКС на Фондовом рынке ПАО «СПБ Биржа», в случае, когда Клиент указал на необходимость такого учета.

20.3.2. В случае неисполнения Клиентом требований, содержащихся в пункте 20.1.8 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 ПАО «СПБ Биржа», будет выше нуля на следующих условиях:

- Предмет Договора – ценные бумаги;
- Вид Договора – позиция противоположной направленности Открытой позиции Клиента на Фондовом рынке ПАО «СПБ 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 1 (одного) рабочего дня 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.

Указанное условное поручение считается длящимся поручением. Клиент считает Договоры, заключенные в связи с исполнением длящегося поручения в связи с нарушением пункта 20.1.7 Регламента, как Договоры, заключенными на лучших условиях и полностью соответствующие Политике.

20.3.3. В случае неисполнения Банком обязательств по Договорам, заключённым за счёт и в интересах Клиента, в соответствии с требованиями НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО) 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 ПАО «СПБ Биржа», а так же открытия эквивалентных позиций на Фондовом рынке ПАО Московская Биржа на следующих условиях:

- Предмет Договора – ценные бумаги;
- Вид Договора – покупка/продажа, имеющая направленность противоположную направленности Открытой позиции Клиента на Фондовом рынке ПАО «СПБ Биржа», а так же позиция аналогичной направленности количеству позиций Клиента на Фондовом рынке ПАО Московская Биржа;
- Система проведения торгов – Фондовый рынок ПАО «СПБ Биржа»/Фондовый рынок ПАО «Московская Биржа»;
- наименование (обозначение) Инструмента – соответствует наименованию (обозначению) Инструмента, в отношении которого открыта позиция Клиента на Фондовом рынке ПАО «СПБ 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 1 (одного) рабочего 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.

Указанное условное поручение считается длящимся поручением. Клиент считает Договоры, заключенные в связи с исполнением длящегося поручения, заключенными на лучших условиях и полностью соответствующие Политике.

- 20.4. Банк имеет право без предварительного уведомления, поручения или иного согласования с Клиентом совершать действия по закрытию позиций Клиента. Закрытие позиций Клиента осуществляется в соответствии с Регламентом закрытия позиций клиентов со стандартным и повышенным уровня риска на фондовом и валютном рынках, опубликованном на сайте Банка по адресу <https://spbbank.ru/ru/docs/> и в соответствии с требованиями Указания Банка России №5636-У.

## **ЧАСТЬ 5. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА И ОПЛАТА РАСХОДОВ.**

### **21. Вознаграждение и расходы**

- 21.1. Банк взимает вознаграждение с Клиента за оказанные услуги, предусмотренные Регламентом, в соответствии с Тарифами, указанными в Приложении №3 к Регламенту.
- 21.2. Банк вправе в одностороннем порядке изменить Тарифы, известив Клиента в порядке и сроки, установленные для изменения Регламента.
- 21.3. Обязательства Клиента по оплате вознаграждения Банка исполняются путем списания Банком соответствующих сумм из средств, учитываемых на Инвестиционном счете Клиента.
- Банк вправе списывать денежные средства без дополнительного распоряжения Клиента в счет исполнения обязательства Клиента по оплате услуг Банка, предусмотренных Регламентом, с любого Инвестиционного счета Клиента, на котором учитываются денежные средства в размере достаточном для исполнения указанного обязательства.
- 21.4. В случае если вознаграждение выражено в валюте, отличной от валюты денежных средств, учитываемых на Инвестиционном счете Клиента, Банк вправе в целях уплаты Клиентом вознаграждения произвести перерасчет удерживаемого вознаграждения и (или) денежных средств, учитываемых на Инвестиционном счете Клиента, по курсу Банка России на день уплаты вознаграждения.
- 21.5. В случае отсутствия на Инвестиционном счете Клиента денежных 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.
- 21.6. Банк вправе группировать Тарифы по разным тарифным планам. Клиент вправе выбрать тарифный план, указав его в заявлении по форме, указанной в Приложении №1 к Регламенту.
- 21.7. Изменение Клиентом тарифного плана производится путем направления Банку соответствующего заявления. Если иное не предусмотрено решением 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.
- 21.8. Оплата услуг лиц, привлекаемых Банком для поиска лучших котировок на Внебиржевом рынке, производится Банком самостоятельно за счет сумм, полученных в качестве вознаграждения от Клиента.
- 21.9. В случае прекращения действия Регламента, независимо от даты такого прекращения, Клиент оплачивает Банку вознаграждение в полном размере.

## **ЧАСТЬ 6. ОТЧЕТНОСТЬ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ.**

### **22. Отчетность Банка**

- 22.1. Банк предоставляет Клиенту отчетность, содержащую информацию обо всех Договорах, заключенных Банком на Внебиржевом рынке и в Системах проведения торгов по Поручениям Клиента, а также об иных операциях, предусмотренных Регламентом.
- 22.2. Отчетность, предоставляемая Клиенту, должна включать в себя, в том числе:
- 22.2.1. отчет по сделкам и операциям Клиента на фондовом рынке;
  - 22.2.2. отчет по сделкам и операциям Клиента на срочном рынке;
  - 22.2.3. отчет по сделкам и операциям Клиента на валютном рынке.
- Банк вправе представлять Клиенту отчеты, содержащие иную информацию.
- 22.3. 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 отчетов по электронной почте отдельными письмами с адресов электронной почты, не принадлежащих Банку.
- 22.4. 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.
- 22.5. Банк составляет и предоставляет Клиенту отчетность при условии ненулевого остатка на Инвестиционном счете Клиента в следующие сроки:
- в течение рабочего дня Банка следующего за Торговым днем проведения операции с Инструментами или денежными средствами Клиента; и
  - не позднее 7 рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем, если в течение предыдущего месяца проводилась хотя бы одна операция с Инструментами или денежными средствами Клиента.
- 22.6. Банк представляет Клиенту счета-фактуры на все суммы комиссий, подлежащие обложению налогом на добавленную стоимость, удержанные с Клиента Банком в соответствии с Тарифами
- 22.7. Банк представляет Клиенту отчеты в электронной форме, в том числе посредством Личного кабинета клиента или по адресу электронной почты Клиента, Уполномоченного представителя Клиента. Клиент вправе потребовать предоставления Банком отчетов на бумажном носителе. Банк вправе взимать плату за предоставление отчетов в бумажной форме в соответствии с Тарифами.
- 22.8. Оригиналы отчетов, счетов и иных документов высылаются Клиенту на его почтовый адрес не чаще одного раза в месяц по его требованию.
- 22.9. По письменному требованию Клиента копии всех отчетов по операциям могут быть предоставлены Банком дополнительно. Банк имеет право взимать плату за данную услугу согласно тарифам Банка.
- 22.10. 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.
- 22.11. На взаимоотношения Сторон при предоставлении отчетов распространяется Порядок предоставления отчетности клиенту при осуществлении ПАО «СПБ Банк» брокерской деятельности, а также лицам, являвшимся клиентами ПАО «СПБ Банк», составленный в соответствии со Стандартами НАУФОР.

### **23. Раскрытие и предоставление информации**

- 23.1. Раскрытие информации, не отнесенной к коммерческой или банковской тайне, осуществляется Банком на Сайте Банка. Банк вправе предоставлять по требованию Клиентов информацию в бумажном виде.

23.2. 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.

23.3. Порядок использования Биржевой информации:

23.3.1. Клиент подтверждает, что Биржевая информация, полученная им от Банка, может быть использована Клиентом исключительно в целях участия в торгах (принятия решения о выставлении/невывыщении Поручения, объявления (подачи) Поручений Банку для заключения Договоров в Системах проведения торгов, ведения в системах бэк-офиса учета заключенных за счет Клиента Договоров), а также подтверждает, что предупрежден о мерах ответственности за нарушения при использовании Биржевой информации, предусмотренных пп. 23.3.2. Регламента.

Клиент подтверждает, что Биржевая информация, предоставленная ПАО Московская Биржа и полученная им от Банка, может быть использована Клиентом исключительно в целях участия в торгах, организуемых ПАО Московская Биржа (принятия решения о выставлении/невывыщении Поручения, объявления (подачи) Поручений Банку для заключения Договоров в Системах проведения торгов, ведения в системах бэк-офиса учета заключенных за счет Клиента Договоров), а также подтверждает, что предупрежден о мерах ответственности за нарушения при использовании Биржевой информации, предусмотренных пп. 23.3.2. Регламента.

Клиент не вправе осуществлять в отношении Биржевой информации её дальнейшую передачу в любом виде и любыми средствами, включая электронные, механические, фотокопировальные, записывающие или другие (в том числе с использованием удаленного мобильного (беспроводного) доступа), её трансляцию, в том числе средствами телевизионного и радиовещания, её демонстрацию на Интернет-сайтах, а также её использование в игровых, тренажерных и иных системах, предусматривающих демонстрацию и/или передачу Биржевой информации, и для расчёта производной информации, предназначенной для дальнейшего публичного распространения.

Любое иное использование Биржевой информации возможно только при условии получения от организатора торговли письменного разрешения или заключения договора с организатором торговли в соответствии с внутренними документами организатора торговли, определяющими условия использования Биржевой информации.

Клиент обязуется обеспечить конфиденциальность при использовании Биржевой информации, включая отсутствие доступа третьих лиц к Биржевой информации.

23.3.2. В случае использования Клиентом Биржевой информации в целях, отличных от целей, указанных в пп. 23.3.1. Регламента, либо иного нарушения использования Биржевой информации, допущенного Клиентом, к Клиенту могут быть применены следующие меры ответственности:

- Предупреждение о нарушении использования Биржевой информации в письменном виде;
- Приостановление предоставления Клиенту Биржевой информации до устранения допущенных Клиентом нарушений в отношении использования Биржевой информации;
- Прекращение предоставления Клиенту Биржевой информации.

При использовании Клиентом для получения Биржевой информации логинов к Биржевым шлюзам, переданных Банком Клиенту, в случае нарушения Клиентом порядка использования Биржевой информации Банк вправе заблокировать возможность использования Клиентом указанных логинов.

23.4. Банк уведомляет Клиента, что в соответствии с Федеральным Законом от 5 марта 1999 года № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»:

- 23.4.1. Банк обязан по требованию Клиента предоставить ему следующие документы и информацию:
- a. копию лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
  - b. копию документа о государственной регистрации;
  - c. сведения об органе, выдавшем лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (его наименование, адрес и телефоны);
  - d. сведения об уставном капитале, о размере собственных средств и его резервном фонде.
- 23.4.2. Клиенту предоставляются гарантии, установленные Федеральным Законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» от 5 марта 1999 года № 46-ФЗ.
- 23.4.3. 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.
- 23.5. Банк обязуется по запросу Клиента предоставлять информацию в соответствии с Базовыми стандартами защиты прав и интересов - получателей финансовых услуг в объеме, предусмотренными Базовыми стандартами защиты прав и интересов получателей финансовых услуг, в том числе:
- 23.5.1. В случае если Банк оказывает Клиенту услуги по приобретению паев паевых инвестиционных фондов, Банк предоставляет Клиенту по его запросу следующую информацию:
- инвестиционная декларация паевого инвестиционного фонда;
  - источник получения сведений об изменении расчетной стоимости инвестиционного пая за последние шесть месяцев (в случае предоставления такой информации управляющей компанией паевого инвестиционного фонда и (или) нахождения такой информации в свободном доступе);
  - размер вознаграждения управляющей компании и общий размер вознаграждения специализированного депозитария, лица, осуществляющего ведение реестра владельцев инвестиционных паев, аудиторской организации, а также оценщика, если инвестиционная декларация паевого инвестиционного фонда предусматривает возможность инвестирования в имущество, оценка которого осуществляется оценщиком;
  - о порядке и сроках выплаты денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев.
- 23.5.2. В случае если Банк оказывает Клиенту услуги по заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами Банк предоставляет Клиенту по его запросу следующую информацию о таких договорах:
- спецификация договора, являющегося производным финансовым инструментом (в случае если базисным активом производного финансового инструмента является другой производный финансовый инструмент, необходимо также предоставить спецификацию такого договора, являющегося производным финансовым инструментом);
  - сведения о размере суммы денежных средств, которую необходимо уплатить на момент заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом;
  - источник получения сведений о колебании цены (значения) базисного актива за последние шесть месяцев, предшествующих дате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом (в случае наличия у брокера информации о таком источнике).
- 23.6. Банк предоставляет по запросу Клиенту информацию, связанную с оказанием финансовой услуги в порядке и сроки, определенные Базовыми стандартами защиты прав и интересов получателей финансовых услуг, в том числе:
- 23.6.1. Предоставление Клиенту информации по запросу предоставляется способом, которым был направлен такой запрос, в течение пятнадцати рабочих дней со дня получения запроса получателя финансовых услуг, за исключением случаев, указанных в пунктах 23.6.2 - 23.6.4. настоящего пункта.



- 23.6.2. Информация о размере либо порядке расчета вознаграждения Банка, иных видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые получатель финансовых услуг должен будет уплатить за предоставление ему финансовой услуги, а также информация, указанная в пункте 23.5., должна быть предоставлена в срок, не превышающий пяти рабочих дней со дня получения Банком такого запроса.
- 23.6.3. Заверенная копия Регламента, внутренних документов, ссылка на которые содержится в Регламенте, действующих на дату, указанную в запросе в рамках срока действия Договора об оказании услуг на финансовых рынках, отчеты о деятельности Банка, а также документы по сделкам на рынке ценных бумаг, совершенным Банком по поручению такого Клиента, должны быть предоставлены в срок, не превышающий тридцать календарных дней со дня получения запроса Клиента, направленного Банку в любое время, но не позднее пяти лет со дня прекращения Договора об оказании услуг на финансовых рынках, если иной срок не установлен федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными актами.
- 23.6.4. Плата, взимаемая за предоставление документа на бумажном носителе, не должна превышать затрат на изготовление и передачу такой копии. Копии документов, предоставляемые на бумажном носителе должны быть заверены уполномоченным лицом Банка.
- 23.7. Банк предоставляет Клиентам доступ к информации на равных правах и в равном объеме с соблюдением требований федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных актов.
- 23.8. В целях пп.2 п. 2.4 ст. 3 «Закона о рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ Банк размещает информацию о порядке определения сумм расходов, взимаемых третьими лицами с Банка, на Сайте Банка в сети Интернет.
- 23.9. Банк предоставляет Клиентам доступ к информации о ценах спроса и предложения ценных бумаг и производных финансовых инструментов посредством предоставления Клиентам доступа к информационно-торговым системам.

## **ЧАСТЬ 7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

### **24. Налогообложение**

- 24.1. Во всех случаях Клиент самостоятельно несет полную ответственность за соблюдение действующего налогового законодательства Российской Федерации.
- 24.2. В случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Банк осуществляет взимание налогов по операциям, произведенным в соответствии с Регламентом.
- 24.3. Все операции, связанные с исчислением, перечислением и иными действиями, связанными с налогообложением Клиента, производятся в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 24.4. Определение налогового статуса Клиента осуществляется Банком на основании подтверждающих документов, полученных Банком на дату исчисления сумм налога.
- 24.5. Налоговый статус Клиента в качестве резидента Российской Федерации определяется Банком на основании выдаваемого Клиенту ФНС России документа, подтверждающего статус налогового резидента Российской Федерации (форма КНД 1120008), а также любых иных представляемых Клиентом документов, оформленных в установленном порядке, позволяющих установить количество дней его фактического пребывания Клиента на территории Российской Федерации (п.12 Перечня документов, необходимых для регистрации в качестве Клиентов физических лиц – граждан РФ и иностранных граждан/лиц без гражданства).
- 24.6. Налоговый статус Клиента в качестве нерезидента Российской Федерации определяется Банком на основании представляемых Клиентом документов, оформленных в установленном порядке, позволяющих установить количество дней его фактического пребывания вне территории Российской Федерации (п.12 Перечня документов, необходимых для регистрации в качестве Клиентов физических лиц – граждан РФ и иностранных граждан/лиц без гражданства).

- 24.7. Согласно пункту 2 статьи 207 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс) налоговыми резидентами Российской Федерации признаются физические лица, фактически находящиеся в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев, предшествующих дате получения дохода. Для определения налогового статуса физического лица учитывается любой непрерывный 12-месячный период, в том числе начавшийся в одном налоговом периоде (календарном году) и продолжающийся в другом налоговом периоде (календарном году). При этом по итогам налогового периода устанавливается окончательный налоговый статус физического лица в зависимости от времени его нахождения в Российской Федерации в данном налоговом периоде, определяющий порядок обложения налогом на доходы физических лиц его доходов, полученных за налоговый период.
- 24.8. В случае если Клиент является гражданином государства, с которым Российской Федерацией заключен международный договор по вопросам налогообложения, на основании которого производится освобождение дохода от налогообложения в Российской Федерации или применение пониженных ставок налогообложения, такой Клиент обязан предоставить Банку «Подтверждение налогового резидентства - официальное подтверждение своего статуса налогового резидента такого государства в срок до 31 января года, следующего за налоговым периодом, в котором к Клиенту должны быть применены нормы такого международного договора по вопросам налогообложения.
- 24.9. По итогам налогового периода устанавливается окончательный налоговый статус Клиента.
- 24.10. Подтверждать статус налогового резидента необходимо ежегодно не позднее 31 декабря текущего налогового периода.
- 24.11. После уточнения налогового статуса Клиента налог пересчитывается с начала налогового периода.
- 24.12. В случае отсутствия подтверждения, статус налогового резидентства будет установлен в соответствии с анкетными данными, имеющимися у Банка.
- 24.13. Банк осуществляя функции налогового агента, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, самостоятельно осуществляет удержание сумм налога, без предварительного акцепта со стороны Клиента, за счет средств Клиента, учитываемых на Брокерском счете Клиента.
- 24.14. Излишне удержанная Банком из дохода Клиента сумма налога подлежит возврату Банком на основании письменного заявления Клиента (Приложение №16 к Регламенту). Клиент заполняет Заявление на возврат сумм налога на доходы физических лиц и подает ее в Банк. Возврат налога осуществляется в течение трех месяцев со дня получения Банком соответствующего заявления Клиента. Банк осуществляет возврат излишне удержанного налога на банковский счет, указанный в Заявлении на регистрацию реквизитов счетов Клиента.

- 24.15. В целях подтверждения расходов Клиента по приобретению ценных бумаг Клиентов в случае, если данные ценные бумаги не были приобретены Банком по поручению Клиента в соответствии с Регламентом Клиент передает в Банк Сведения о расходах по приобретению ценных бумаг по форме Приложения №15 к Регламенту, оригинала или надлежащим образом заверенные копии, подтверждающие приобретение таких ценных бумаг, в том числе Договоры купли-продажи ценных бумаг, отчеты брокера (доверительного управляющего) (в том числе за период), заверенные подписью руководителя (уполномоченного лица) и печатью этого брокера (доверительного управляющего), подтверждающие совершение сделок по приобретению указанных ценных бумаг (если отчеты брокера (доверительного управляющего) не позволяют Банку достоверно установить затраты, произведенные Клиентом на приобретение ценных бумаг, переведенных им в депозитарий Банка, Банк для корректного расчета налога может запросить у клиента справку налогового агента, от которого клиент переводил ценные бумаги в депозитарии Банка, в которой указаны затраты на приобретение переведённых ценных бумаг), выписки по счету депо (лицевому счету в реестре) Клиента с приведенным основанием движения ценных бумаг за период с даты приобретения по дату перевода ценных бумаг в Депозитарий Банка платежные поручения, подтверждающие оплату указанных ценных бумаг (составленные продавцом расписки о получении денег от покупателя), акты приема-передачи денежных средств, договор о брокерском обслуживании (доверительном управлении) с брокером (доверительным управляющим) через которого приобретались ценные бумаги, а также иные документы, которые подтверждают расходы по приобретению ценных бумаг.
- 24.16. Документы, подтверждающие расходы на приобретение переведенных ценных бумаг, должны быть предоставлены вместе с поручением о зачислении ценных бумаг в депозитарий Банка, но не позднее чем за три рабочих дня до окончания календарного года, в течение которого были проданы указанные ценные бумаги (если до конца года Клиент не выводил денежные средства, поступившие в результате продажи ценных бумаг). В ином случае документы следует предоставить не позднее даты подачи требования на вывод денежных средств от продажи ценных бумаг. В случае, если документы не были предоставлены в срок, расходы по приобретению зачисляемых ценных бумаг для целей расчета НДФЛ считаются равными нулю.

## 25. Конфиденциальность

- 25.1. Банк обязуется ограничить круг своих работников, допущенных к сведениям о Клиенте, количеством, необходимым для выполнения обязательств, предусмотренных Регламентом.
- 25.2. 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.
- 25.3. 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.
- 25.4. В целях проведения идентификации и исполнения действующих требований законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма (№115-ФЗ), Банк вправе передавать аффилированным юридическим лицам, в числе которых НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО) и ПАО «СПБ Биржа» необходимые сведения, а также любые документы, включая персональные данные, полученные Банком от Клиента в объеме, необходимом такому юридическому лицу в соответствии с установленными этим юридическим лицом требованиями по исполнению законодательства РФ и дальнейшего оказания услуг Клиенту.

## 26. Ответственность Банка и Клиента

- 26.1 Банк несет ответственность за убытки, понесённые Клиентом по вине Банка, в том числе в результате подделки, подлога или грубой ошибки, вина за которые лежит на сотрудниках Банка, результатом которых стало неисполнение Банком обязательств, предусмотренных Регламентом. Во всех иных случаях убытки Клиента, которые могут возникнуть в результате доступа к информации неуполномоченных лиц, подделки в документах, разглашения уникальных идентификационных кодов, используемых для идентификации сообщений, будут возмещены за счет Клиента.
- 26.2 Банк несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств только при наличии его вины.
- 26.3 Клиент несет ответственность перед Банком за убытки, реальный ущерб, понесённый Банком по вине Клиента, в том числе в результате непредставления (несвоевременного представления) Клиентом любых документов, предоставленные которых Банку предусмотрено Регламентом и (или) законодательством Российской Федерации, а также в результате любого искажения информации, содержащейся в документах, представленных Клиентом в Банк.
- 26.4. 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 ключевой ставки Банка России от суммы просрочки в рублях;
  - в размере ставки 12% (годовых), если просроченный платеж должен был быть осуществлен в иностранной валюте.
- 26.5 Банк не несет ответственности перед Клиентом за неисполнение, либо ненадлежащее исполнение своих обязательств, если такие вызваны действиями (бездействиями) биржи, расчетного депозитария, клиринговой организацией, эмитента (платежного агента эмитента), контрагента по исполняемому Договору, вышестоящего брокера, вышестоящего депозитария, за убытки, которые могут возникнуть вследствие изменения рыночных цен, ликвидности на рынке, платежеспособности эмитентов.
- 26.6. Банк вправе не принимать и (или) не исполнять поручение Клиента, в случае если исполнение соответствующего поручения может привести к нарушению применимых положений (норм) законодательства, а также, в случае если в отношении Клиента, его выгодоприобретателя, бенефициарного владельца и (или) аффилированных с Клиентом лиц и (или) в отношении финансовых институтов, участие которых необходимо для исполнения поручения введены меры ограничительного характера, а также в случае если исполнение соответствующего поручения невозможно вследствие действий/бездействий вышестоящих расчетно-учетных организаций, в том числе вызванных мерами ограничительного характера.
- 26.7. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, понесённые в результате действий или бездействий Банка, обоснованно полагавшегося на Поручения, сообщения 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.
- 26.8. В случае не предоставления и (или) предоставления неактуальной (недостоверной) информации, Банк вправе приостановить приём Поручений Клиента, а равно, если в результате такого непредставления и (или) предоставления неактуальной (недостоверной) информации Банк понесет убытки, Клиент возмещает Банку понесённые убытки.
- 26.9. Банк не несет ответственности за неисполнение Поручения Клиента, если такое неисполнение возникло в результате 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 Системах проведения торгов.

- 26.10. Банк не несет ответственность за сохранность денежных средств и ценных бумаг Клиента в случае банкротства/неспособности выполнить свои обязательства Систем проведения торгов, в том числе банкротства организаций, оказывающих расчетные/депозитарные/клиринговые услуги, если открытие счетов в этих организациях и использование их для хранения денежных средств/ценных бумаг Клиента обусловлено требованиями Систем проведения торгов и необходимостью выполнения Поручений Клиента.
- 26.11. При возникновении задолженности Клиента перед Банком в случае неисполнения/несвоевременного исполнения обязательств Клиентом по любым Договорам, заключенным на Срочном рынке, Фондовом 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.
- 26.12. Банк не несет ответственности за результаты инвестиционных решений, принятых Клиентом на основе аналитических материалов, предоставляемых Банком. Аналитические материалы предоставляются Банком исключительно в информационных целях и не могут рассматриваться Клиентом в качестве предложения или побуждения к заключению Договоров. Банк не является инвестиционным советником и не осуществляет индивидуальных инвестиционных рекомендаций.
- 26.13. 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.
- 26.14. 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.
- 26.15. Клиент принимает на себя обязательство осуществлять проверку отчетов, предоставляемых Банком.
- 26.16. 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 22.5 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. Датой предоставления отчёта считается фактическая дата направления данного отчёта в адрес Клиента одним из способов, предусмотренных пунктом 11.2 Регламента. В случае, если отчёт был направлен несколькими способами, предусмотренными пунктом 11.2 Регламента, фактической датой направления отчёта является наиболее ранняя дата.
- 26.17. Клиент предоставляет Банку следующие заверения об обстоятельствах (статья 431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации):
- Клиент имеет все необходимые полномочия для присоединения к Регламенту и исполнения Регламента, а также Клиентом приняты все необходимые корпоративные решения (если применимо) для надлежащего согласования и одобрения Регламента и договоров;
  - Клиентом соблюдены все процедуры, необходимые для заключения на основании Поручений Клиента Договоров в соответствии с Договором об оказании услуг на финансовых рынках и Регламентом;
  - присоединение к Регламенту и исполнение Регламента и Договоров не нарушает положений нормативных актов, которые касаются его правового статуса и деятельности;

- Регламент и обязательства, вытекающие из него и Договоров, совершаемых на его основании, не повлекут за собой нарушение какого-либо иного соглашения, договора или договоренности, которые имеются у Клиента с третьими лицами;

- до присоединения к Регламенту Клиент получил всю необходимую информацию о Банке в объеме, определенном Базовыми стандартами защиты прав и интересов получателей финансовых услуг, иную необходимую Клиенту информацию, в объеме, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации;

- в период действия Договора об оказании услуг на финансовых рынках Клиент будет незамедлительно извещать о любых изменениях в его заверениях и гарантиях, изложенных в настоящем пункте;

Банк полагается на заверения об обстоятельствах, предусмотренные настоящим пунктом.

- 26.18. Клиент соглашается с тем, что Банк, в целях исполнения обязательств по Договору оказания услуг на финансовых рынках, имеет право на хранение и обработку, в том числе автоматизированную, любой информации, относящейся к персональным данным Клиента, в том числе, указанной в заявлении Клиента и/или в иных документах, на основании исполнения Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», включая их сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, предоставление доступа, передачу третьим лицам, указанным в пункте 25.4., обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных, предоставленных Банку в связи с присоединением к Регламенту.
- 26.19. Клиент обязуется возместить Банку убытки, понесенные им в результате нарушения Клиентом предоставленных им заверений об обстоятельствах. При этом если в результате такого нарушения Банк был привлечен к налоговой и (или) иной административной ответственности, Клиент обязуется возместить Банку суммы доначисленных налогов, штрафов, пеней и процентов (суммы административных штрафов) и иные убытки.
- 26.20. Клиент осознает и согласен с тем, что консультирование Банком ограничено, исключительно Регламентом, сведения, предоставленные Банком, носят исключительно информационный характер и могут быть неточными и /или неполными. Клиент, совершая любые действия и принимая решения самостоятельно, полностью несет за них ответственность, не полагаясь на полученные от Банка сведения, советы или рекомендации (письменные или устные). Банк не несет ответственности за последствия, связанные с любыми действиями и решениями Клиента, основанными на сведениях, советах или рекомендациях (письменных или устных) предоставленных Банком.
- 26.21. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по Регламенту, Банк вправе приостановить полностью или частично оказание услуг до полного исполнения Клиентом своих обязательств.

## **27. Обстоятельства непреодолимой силы**

- 27.1. Банк или Клиент, 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.
- 27.2. 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.

- 27.3. Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательств, предусмотренных Регламентом, должна в течение 3 (трех) рабочих дней 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.
- 27.4. Неизвещение или несвоевременное извещение о наступлении обстоятельств непреодолимой силы влечет за собой утрату права ссылаться на эти обстоятельства.
- 27.5. После прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы исполнение любой стороной своих обязательств в соответствии с Регламентом должно быть продолжено в полном объеме.

## **28. Предъявление претензий и разрешение споров**

- 28.1. 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.
- 28.2. Стороны обязуются соблюдать претензионный порядок урегулирования споров и разногласий, возникающих из Регламента. Претензия оформляется в виде жалобы.
- 28.3. Банк обеспечивает объективное, всестороннее и своевременное рассмотрение обращений (жалоб), поступивших от Клиентов, и дает ответ по существу поставленных в обращении (жалобе) вопросов, за исключением случаев, указанных в 28.4. настоящего Регламента.
- 28.4. Банк отказывает в рассмотрении обращения (жалобы) Клиента по существу в следующих случаях:
- в обращении (жалобе) не указаны данные идентифицирующие Клиента;
  - в обращении (жалобе) отсутствует подпись (электронная подпись) уполномоченного представителя Клиента;
  - в обращении (жалобе) содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу Банка, имуществу, жизни и (или) здоровью работников Банка, а также членов их семей;
  - текст письменного обращения (жалобы) не поддается прочтению;
  - в обращении (жалобе) содержится вопрос, на который Клиенту ранее предоставлялся ответ по существу, и при этом во вновь полученном обращении (жалобе) не приводятся новые доводы или обстоятельства, либо обращение (жалоба) содержит вопрос, рассмотрение которого не входит в компетенцию Банка, о чем уведомляется лицо, направившее обращение (жалобу).
- 28.5. Банк принимает обращения (жалобы) в местах обслуживания Клиентов, посредством Личного кабинета, а также почтовым отправлением по адресу Банка. Банк обеспечивает информирование получателя финансовых услуг о получении обращения (жалобы) по требованию Клиента.
- 28.6. Банк обязан принять решение по полученной им жалобе и направить ответ на поступившую к нему жалобу в течение 30 календарных дней со дня ее получения. Ответ на жалобу, не требующую дополнительного изучения и проверки направляется в течение 15 календарных дней с даты ее получения Банком. Если жалоба удовлетворена, то Клиенту направляется ответ, в котором приводится разъяснение, какие действия предпринимаются Банком по жалобе и какие действия должен предпринять клиент (если они необходимы). Если жалоба не удовлетворена, то Клиенту направляется мотивированный ответ с указанием причин отказа.
- 28.7. Банк обязан ответить на поступившее обращение в течение 30 календарных дней со дня его получения.
- 28.8. Ответ на обращение (жалобу) направляется Клиенту посредством Личного кабинета, а в случае отсутствия у Клиента Личного кабинета, ответ на обращение (жалобу) направляется тем же способом, которым было направлено обращение (жалоба).
- 28.9. 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.

- 28.10. Если иное не предусмотрено правилами Системы проведения торгов, то в случае невозможности урегулирования разногласий путем переговоров, предмет спора должен быть передан на рассмотрение в Арбитражный центр при Российском союзе промышленников и предпринимателей.
- 28.11. 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.
- 29. Срок действия и порядок расторжения договора об оказании услуг на финансовых рынках**
- 29.6. Клиент имеет право в любой момент в одностороннем порядке прекратить действие Договора об оказании услуг на финансовых рынках. Расторжение Клиентом Договора об оказании услуг на финансовых рынках производится путем письменного уведомления Банка об отказе от исполнения Договора об оказании услуг на финансовых рынках. Расторжение указанного договора не отменяет выполнение Клиентом всех, взятых на себя обязательств, возникших до даты расторжения Договора об оказании услуг на финансовых рынках, а также уплаты задолженности перед Банком
- 29.7. Банк имеет право в одностороннем порядке прекратить действие Договора об оказании услуг на финансовых рынках, уведомив клиента не позднее чем за 5 (пять) дней до даты прекращения действия указанного договора в следующих случаях:
- 29.7.1. реорганизация или ликвидация Банка;
- 29.7.2. несвоевременная оплата услуг Банка или несвоевременное возмещение денежных требований Банка в соответствии с Регламентом;
- 29.7.3. нарушение Клиентом требований законодательства Российской Федерации;
- 29.7.4. непредставление/несвоевременное предоставление Банку сведений/документов, предусмотренных Регламентом;
- 29.7.5. отсутствие у Банка возможности самостоятельно исполнять Поручения Клиента или исполнять иные обязательства, предусмотренных Договором, по причине ликвидации, отзыва соответствующих лицензий, решения государственных либо судебных органов РФ или иным причинам;
- 29.7.6. нарушение Клиентом хотя бы одного любого требования Регламента;
- 29.7.7. 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.
- 29.7.8. проведение Клиентом операций/сделок, в отношении которых в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у Банка возникают подозрения, что операции/сделки совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
- 29.7.9. Наступление иных случаев, которые по усмотрению Банка является основанием для прекращения действия Договора об оказании услуг на финансовых рынках
- 29.8. 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 5 (пяти) дней до даты прекращения действия Договора об оказании услуг на финансовых рынках Почтой России с уведомлением о вручении по указанному в Анкете Клиента, заполняемой Клиентом в целях выполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», адресу места нахождения Клиента. Банк вправе дополнительно проинформировать Клиента о направленном ему уведомлении об отказе от исполнения Договора об оказании услуг на финансовых рынках по электронной почте или другими доступными Банку способами



- 29.9. 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 Договором об оказании услуг на финансовых рынках.
- 29.10. 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, определенном Регламентом.
- 29.11. 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 Заявлении (Приложение №8 к Регламенту).
- 29.12. В дату прекращения действия Договора об оказании услуг на финансовых рынках услуг Банк закрывает Инвестиционный счет Клиента.

### 30. Список приложений

|                  |   |
|------------------|---|
| Приложение №1:   | Заявление на обслуживание на финансовых рынках.   |
| Приложение №2:   | Методика оценки риск-параметров.  |
| Приложение №3:   | Тарифы на обслуживание на финансовых рынках ПАО «СПБ Банк».   |
| Приложение №4:   | Уведомление клиента об оказываемых финансовых услугах.  |
| Приложение №5а:  | Поручение клиента на совершение сделки на фондовом рынке.   |
| Приложение №5б:  | Поручение клиента на совершение сделки на срочном рынке.  |
| Приложение №5в:  | Поручение клиента на совершение сделки на валютном рынке.   |
| Приложение №5г:  | Уведомление об отмене поручения.  |
| Приложение №5д:  | Сводное поручение на операции с ценными бумагами (контрактами)  |
| Приложение №5е:  | Поручение на перевод ценных бумаг   |
| Приложение №5ж:  | Поручение на снятие ценных бумаг  |
| Приложение №5з:  | Поручение на прием ценных бумаг   |
| Приложение №6:   | Заявление   |
| Приложение №7:   | Доверенность на уполномоченного представителя.  |
| Приложение №8:   | Заявление на регистрацию реквизитов счетов.   |
| Приложение №9а:  | Декларация об общих рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг ПАО «СПБ Банк»  |
| Приложение №9б:  | Декларация о рисках, связанных с совершением маржинальных и непокрытых сделок ПАО «СПБ Банк»  |
| Приложение №9в:  | Декларация о рисках, связанных с производными финансовыми инструментами ПАО «СПБ Банк»  |
| Приложение №9г:  | Декларация о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг ПАО «СПБ Банк»  |
| Приложение №9д:  | Декларация о рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам ПАО «СПБ Банк» |
| Приложение №9е:  | Декларация о рисках и правах, связанных с учетом и хранением денежных средств и ценных бумаг Клиента, переданных брокеру  |
| Приложение №10а: | Правила электронного документооборота с использованием Личного кабинета клиента   |
| Приложение №10б: | Правила дистанционного обслуживания посредством информационно-торговой системы «Quik».  |
| Приложение №10в: | Правила дистанционного обслуживания посредством информационно-торговой системы «CQG»  |
| Приложение №10г: | Правила электронного документооборота с использованием SFTP-сервера банка   |
| Приложение №11а: | Уведомление об открытии счета   |
| Приложение №11б: | Уведомление об открытии счетов внутреннего учета  |
| Приложение №12а: | Поручение на перевод (вывод) денежных средств   |
| Приложение №12б: | Поручение на перемещение денежных средств   |
| Приложение №12в: | Поручение на конвертацию денежных средств   |

|                         |  |
|-------------------------|--|
| <b>Приложение №13б:</b> | <b>Акт приема – передачи карточки пользователя системы «Личный кабинет клиента»</b>  |
| <b>Приложение №13в:</b> | <b>Акт приема – передачи логина и пароля от Биржевых шлюзов</b>  |
| <b>Приложение №13г:</b> | <b>Акт приема – передачи логина и пароля для ИТС «СQG»</b>   |
| <b>Приложение №13ж:</b> | <b>Акт приема – передачи логина и пароля доступа к SFTP-серверу Банка</b>  |
| <b>Приложение №14:</b>  | <b>Уведомление Клиента о недопустимости манипулирования и об ответственности за манипулирование рынком.</b>  |
| <b>Приложение №15:</b>  | <b>Сведения о расходах по приобретению ценных бумаг</b>  |
| <b>Приложение №16:</b>  | <b>Заявление на возврат сумм налога на доходы физических лиц</b>   |
| <b>Приложение №17а:</b> | <b>Отчет по сделкам и операциям на фондовом рынке</b>  |
| <b>Приложение №17б:</b> | <b>Отчет по сделкам и операциям на срочном рынке</b>   |
| <b>Приложение №17в:</b> | <b>Отчет по сделкам и операциям на валютном рынке</b>  |
| <b>Приложение №18:</b>  | <b>Информирование Публичным акционерным обществом «СПБ Банк» получателя финансовых услуг в соответствии с абзацами 8-11 пункта 2.3. Базовых стандартов до присоединения к Регламенту оказания услуг на финансовых рынках для физических лиц ПАО «СПБ Банк»</b> |