

Приложение № 1 к Приказу  
№ 01-06-08/02 от 08.06.2022г.  
УТВЕРЖДЕНО  
Председатель Правления  
Ионова И.Б.

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

**МОСКВА  
2022**

## Оглавление

ЧАСТЬ 1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
1. Термины и определения .....	3
2. Общие положения .....	8
3. Сведения о Банке .....	9
4. Услуги, оказываемые Банком. ....	9
5. Регистрация Клиентов .....	10
6. Уполномоченные лица .....	12
ЧАСТЬ 2. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ СЧЕТА.....	12
7. Инвестиционные счета Клиента.....	12
8. Зачисление денежных средств на Счет.....	13
9. Вывод денежных средств со Счета.....	14
10. Порядок заключения депозитарного договора.....	14
ЧАСТЬ 3. СООБЩЕНИЯ И ПОРУЧЕНИЯ.....	15
11. Сообщения .....	15
12. Поручения.....	17
13. Обмен сообщениями по сети Интернет .....	20
ЧАСТЬ 4. ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ .....	22
14. Средства гарантийного обеспечения .....	22
15. Порядок исполнения Поручений .....	23
16. Особенности исполнения договоров, заключённых на Срочном рынке .....	26
17. Урегулирование договоров .....	28
18. Особенности урегулирования договоров на Срочном рынке. ....	32
19. Особенности урегулирования договоров на Валютном рынке. ....	34
20. Особенности урегулирования договоров на Фондовом рынке.....	36
ЧАСТЬ 5. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА И ОПЛАТА РАСХОДОВ.....	41
21. Вознаграждение и расходы .....	41
ЧАСТЬ 6. ОТЧЕТНОСТЬ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ .....	42
22. Отчетность Банка .....	42
23. Раскрытие и предоставление информации .....	42
ЧАСТЬ 7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.....	45
24. Налогообложение .....	45
25. Конфиденциальность.....	46
26. Ответственность Банка и Клиента .....	46
27. Обстоятельства непреодолимой силы.....	50
28. Предъявление претензий и разрешение споров .....	51
29. Срок действия и порядок прекращения действия договора об оказании услуг на финансовых рынках.....	52
30. Конфликт интересов .....	55
31. Список приложений.....	55

## 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 неконфиденциального 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.

**Биржевой шлюз** – программное обеспечение, позволяющее осуществлять обмен данными между серверной частью программного обеспечения, используемого на Срочном рынке, Фондовом рынке и Валютном рынке, и сертифицированной системой интернет-трейдинга по протоколам ПАО Московская Биржа и (или) по протоколам ПАО «СПБ Биржа».

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

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

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

**Внебиржевой договор ОТС** – договор купли-продажи, предметом которого являются ценные бумаги и который заключён не на организованных торгах в порядке и на условиях, определенных Правилами осуществления клиринговой деятельности на рынке ценных бумаг НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО).

**Внебиржевой договор репо ОТС** – договор репо, предметом которого являются ценные бумаги и который заключён не на организованных торгах в порядке и на условиях, определенных Правилами осуществления клиринговой деятельности на рынке ценных бумаг НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО).

**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.

**Внебиржевой рынок ОТС (Рынок ОТС)** – часть Внебиржевого рынка, на котором заключаются Внебиржевые договоры ОТС и Внебиржевые договоры репо ОТС.

**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 была подана Заявка на покупку в целях заключения Опционного договора.

**Длящееся поручение** - поручение, предусматривающее возможность неоднократного его исполнения при наступлении условий, предусмотренных поручением (Договором об оказании услуг на финансовых рынках);

**Договор** – договор (сделка) в отношении Инструмента, заключаемый (совершаемая) или заключённый (совершенная) в Системах проведения торгов и (или) на Внебиржевом рынке. Заключение Договора (совершение сделки) является торговой операцией

**Договор 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.

**Заккрытие позиции Клиента** - сделка или несколько сделок (Договоров), совершаемые (заключаемые) брокером, в том числе на основании длящегося поручения, в целях погашения задолженности Клиента 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 и/или за счет и в интересах Субклиентов Клиента Договоров в каждой Системе проведения торгов и на Внебиржевом рынке.

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

**Клиентский брокер** – Клиент, обладающий лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, в значении, установленном пунктом 1 Указания Банка России от 25 июля 2014г. № 3349-У О единых требованиях к правилам осуществления брокерской деятельности при совершении операций с имуществом клиента брокера.

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

**Клиентский код** – буквенно-цифровой код, 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 Брокерской фирме** – величина, выраженная в российских рублях, учитываемая в качестве Средств гарантийного обеспечения на Срочном рынке, по группе разделов Клиринговых регистров, имеющих одинаковый код Брокерской фирмы.

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

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

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

**Непокрытая позиция** – непокрытая позиция в значении, установленном 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 Договору об оказании услуг на финансовых рынках, 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 цены (значения) базисного актива 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 была подана Заявка на продажу в целях заключения 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, драгоценных металлов), 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.

**Поручение** – указание Клиента Банку совершить одну или несколько сделок (заключить Договоры) с имуществом Клиента в соответствии с Договором об оказании услуг на финансовых рынках, 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.

**Размер начальной маржи** – величина, рассчитываемая Банком в порядке, предусмотренном Указанием Банка России № 5636-У. При расчете Размера начальной маржи Банк использует ставки риска, рассчитываемые Банком самостоятельно. Ставки риска Банка рассчитываются с использованием ставок риска НКО НКЦ (АО) или НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО). При использовании ставок риска, рассчитываемых Банком на основе ставок риска НКО НКЦ (АО) или НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО), Банк вправе применять корректирующие данные ставки риска коэффициенты. Банк самостоятельно определяет используемую Банком ставку риска, из числа рассчитываемых Клиринговыми организациями.

**Размер минимальной маржи** – величина, рассчитываемая Банком в порядке, предусмотренном Указанием Банка России № 5636-У. При расчете Размера минимальной маржи Банк использует ставки риска, рассчитываемые Банком самостоятельно. Ставки риска Банка рассчитываются с использованием ставок риска НКО НКЦ (АО) или НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО). При использовании ставок риска, рассчитываемых Банком на основе ставок риска НКО НКЦ (АО) или НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО), Банк вправе применять корректирующие данные ставки риска коэффициенты. Банк самостоятельно определяет используемую Банком ставку риска, из числа рассчитываемых Клиринговыми организациями.

**Сайт Банка** – страница Банка в сети Интернет по адресу: [www.spbbank.ru](http://www.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** – показатель, рассчитанный в соответствии с методологией, установленной Указанием Банка России № 5636-У. Вычисляется аналогично параметру Размер начальной маржи, скорректированного с учетом Поручений Клиента.

**Средства гарантийного обеспечения** – ценные бумаги, денежные средства в российских рублях и (или) в иностранной валюте, внесённые 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 иностранных бирж и организаторов торговли указан в пункте 4.3.2. Регламента.

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

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

**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» и ПАО «Московская Биржа», устанавливающий однозначное соответствие между определенной позицией по ценным бумагам и определенной позицией по денежным средствам..

**Торговые операции** - совершение сделки (заключение Договора) с имуществом клиента в соответствии с договором об оказании услуг на финансовых рынках;

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

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

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

**Указание Банка России № 5636-У** – Указание Банка России от 26.11.2020 № 5636-У «О требованиях к осуществлению брокерской деятельности при совершении брокером отдельных сделок за счет клиента».

**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 Длющимся 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** – торги, проводимые иностранными биржами, и (или) 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, 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.

## 2. Общие положения

2.1. Настоящий регламент оказания услуг на финансовых рынках ПАО «СПБ Банк» (далее – Регламент) определяет порядок и условия оказания Банком Клиентам- юридическим 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 финансовом рынке содержатся в тексте Регламента и не требуют отдельного письменного оформления.

Договор об оказании услуг на финансовых рынках не является публичным договором в смысле статьи 426 Гражданского кодекса Российской Федерации.

До заключения Договора об оказании услуг на финансовых рынках Клиент обязуется ознакомиться с Политикой совершения торговых операций за счет клиентов ПАО «СПБ Банк» (далее – Политика), а также регулярно отслеживать изменения в Политике.

До заключения Договора об оказании услуг на финансовых рынках 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 Договору об оказании услуг на финансовых рынках, 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 Договору об оказании услуг на финансовых рынках 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 5 (пять) дней после раскрытия информации об этом.



- 2.5. Банк в целях исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 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 Договора об оказании услуг на финансовых рынках и 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. Услуги, оказываемые 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 Биржа» (далее – Фондовый рынок ПАО «СПБ Биржа»);
    - ✓ Нью-Йоркской фондовой биржей (NYSE), НАСДАК (Nasdaq Stock Market), Международной биржей ценных бумаг (International Securities Exchange (ISE), Американской фондовой биржей (American Stock Exchange (AMEX), Тихоокеанской биржей (Pacific Exchange (PSE),

Филадельфийской фондовой биржей (Philadelphia Stock Exchange (PHLX), London Stock Exchange (Лондонская фондовая биржа), на группу бирж Батс (Bats) , Батс Европа (Bats Europe), Найс Евронекст Амстердам (Nyse Euronext – Euronext Amsterdam), Найс Евронекст Брюссель (Nyse Euronext - Euronext Brussels), Биржа ОМИКС Нордик Копенгаген (Omx Nordic Exchange Copenhagen A/S), Xetra - Regulierter Markt, mx Nordic Exchange Helsinki Oy, Найс Евронекст Лиссабон (Nyse Euronext - Euronext Lisbon), E-Mid Sim, Oslo Bors Asa, Найс Евронекст Париж (Nyse Euronext - Euronext Paris), Биржа ОМИКС Нордик Стокгольм (Omx Nordic Exchange Stockholm Ab) , Wiener Boerse Ag Amtlicher Handel (Official Market), Swx Europe, Берлинская биржа (Bourse Berlin), Биржа Дюссельдорф (Borse Dusseldorf), Немецкая биржа (Deutsche Boerse Ag), Hanseatische Wertpapierboerse Hamburg, Niedersaechsische Boerse Zu Hannover, Мюнхенская Биржа (Boerse Munchen), Биржа Штутгарт (Boerse Stuttgart), Швейцарская Биржа (Swiss Exchange) (далее- Фондовый рынок иностранных государств).

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 ПАО Московская Биржа (далее – Валютный рынок ПАО Московская Биржа).

4.4. В соответствии с Регламентом Банк исполняет Поручения Клиента, посредством заключения Договоров на Внебиржевом рынке.

## 5. Регистрация Клиентов

- 5.1. Клиентами Банка на Внебиржевом рынке и в Системах проведения торгов могут являться лица, которые представили Банку документы, указанные в Перечне документов, необходимых для регистрации в качестве Клиента, а так же при изменении предоставляемых сведений (далее – Перечень документов), расположенном на сайте Банка в разделе «Дополнительные документы»: [https://spbbank.ru/ru/docs/dop\\_doc/](https://spbbank.ru/ru/docs/dop_doc/)
- 5.2. Для рассмотрения вопроса о регистрации лица в качестве Клиента Банку представляется 1 (один) экземпляр Заявления о присоединении и документы, указанные в Приложении №6а к Регламенту и Приложении №6б к Регламенту. Банку может быть предоставлено более одного экземпляра Заявления.
- 5.3. Банк вправе потребовать предоставления лицом, желающим зарегистрироваться в качестве Клиента (далее - Заявитель), иных документов (информации), помимо предусмотренных в Перечне. Заявитель обязан представить документы (информацию), указанные в требовании Банка, в установленный Банком срок.
- 5.4. В целях регистрации лица в качестве Клиента Банк проводит процедуру Идентификации.
- 5.5. Документы, указанные в Перечне могут не представляться, в случае если Банк располагает соответствующими документами в связи с наличием заключённого с Заявителем депозитарного договора и (или) наличием заключённого с Заявителем договора банковского счета.

- 5.6. Решение о регистрации Заявителя в качестве Клиента или об отказе в такой регистрации принимается Банком в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения полного пакета документов (информации), указанных в пунктах 5.2. и 5.3. Регламента (с учетом пункта 5.5. Регламента).
- 5.7. При принятии решения Банком о регистрации Заявителя в качестве Клиента, Банк подписывает Заявление о присоединении.
- При принятии Банком решения о регистрации Заявителя в качестве Клиента Банк присваивает Заявителю идентификационный код и открывает Инвестиционный счет в порядке, установленном в Регламенте.
- Банк в уведомлении об открытии Счета в составе Инвестиционного счета, по форме, указанной в Приложении №11 к Регламенту, информирует Клиента об открытии ему Счета в составе 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 3 (Трех) дней с даты вступления в силу указанных изменений.
- Непредставление Клиентом или его Уполномоченным лицом обновленных документов и сведений может являться основанием для отказа в исполнении/или принятии Поручений Клиента.
- 5.8. В соответствии с Указанием Банка России № 5636-У Банк относит всех Клиентов к категории клиентов с особым уровнем риска.
- 5.9. В случае наличия у Клиентов Субклиентов, по поручению которых заключаются договоры на Фондовом рынке, Срочном рынке, Валютном рынке и на Внебиржевом рынке, Клиент обязан зарегистрировать указанных Субклиентов. Регистрация Субклиентов осуществляется на основании заявления, подаваемого Клиентом по форме, установленной Приложением № 4 к Регламенту. Регистрация Субклиента означает присвоение Банком указанному Субклиенту кода, который формируется на основании информации, содержащейся в заявлении Клиента.
- 5.10. Банк регистрирует Клиента и Субклиентов в Системах проведения торгов и раскрывает данные об указанных лицах в объеме, необходимом для соблюдения требований Систем проведения торгов.
- 5.11. В случае если Клиент является Клиентским брокером, указанный Клиент принимает на себя обязанности, предусмотренные Указанием Банка России от 25 июля 2014г. № 3349-У «О единых требованиях к правилам осуществления брокерской деятельности при совершении операций с имуществом клиента брокера».
- 5.12. 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.
- 5.13. 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.
- 5.14. В случае регистрации Клиента (Субклиента(-ов) на Фондовом рынке ПАО «СПБ Биржа» Клиент должен дополнительно предоставлять документы в соответствии с Приложением № 20 к Регламенту.

## 6. Уполномоченные лица

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

## 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. На основании Заявления о присоединении Банк открывает Клиенту одновременно Счета в российских рублях, долларах США и евро в составе Инвестиционного счета, определенном Клиентом в Заявлении о присоединении.
- 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, за исключением осуществления указанных действий в отношении Брокерских Инвестиционных счетов, открытых Клиенту, являющемуся Клиентским брокером, в рамках исполнения Поручений Клиента и обязательств, возникших из договоров, заключенных в Системах проведения торгов, в том числе осуществлять указанные действия в случае недостаточности денежных средств, учитываемых на указанных Счетах, для целей исполнения обязательств Клиента, возникших в результате осуществления деятельности 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 Клиента. Банк гарантирует Клиенту исполнение его Поручений за счет указанных денежных средств 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 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 Инвестиционные счета следующих типов:
- Инвестиционный счет Клиента – Инвестиционный счет, на котором учитываются денежные средства для целей заключения договоров Банком в Системах проведения торгов и на Внебиржевом рынке за счет и в интересах Клиента;
  - Брокерский Инвестиционный счет Клиента - Инвестиционный счёт, на котором учитываются денежные средства Субклиентов;
  - Инвестиционный счет Клиента – доверительного управляющего – Инвестиционный счёт Клиента, на котором учитываются денежные средства, переданные Клиенту для доверительного управления.
- 7.11. Порядок и условия зачисления/списания денежных средств на/со Счета указаны в статьях 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 18-00 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 18-00 по московскому времени, Банк вправе осуществить перевод денежных средств между Счетами Клиента в течение рабочего дня Банка, следующего за днём подачи Поручения.
- 7.14. Банк открывает отдельные Инвестиционные Счета для каждого Субклиента Клиентского брокера.
- 7.15. Банк осуществляет отдельный учёт денежных средств Клиентского брокера и денежных средств Субклиентов Клиентского брокера.
- 7.16. По каждому Субклиенту Клиентского брокера Банк обеспечивает ведение отдельного учёта:
- имущества Субклиента Клиентского брокера;
  - обязательств, подлежащих исполнению за счет указанного имущества;
  - задолженности Субклиента Клиентского брокера;
  - требований, удовлетворение которых осуществляется в пользу Субклиента Клиентского брокера.
- 7.17. В случае поступления от Клиентского брокера соответствующего запроса, Банк требует от Клиринговой организации, оказывающей клиринг обязательств из договоров, заключённых в соответствующей Системе проведения торгов, обеспечить отдельный учёт имущества Субклиента Клиентского брокера, являющегося индивидуальным клиринговым обеспечением, которое не может быть использовано для обеспечения и (или) исполнения обязательств Банка, подлежащих исполнению за счёт других Клиентов Банка.

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

- 8.1. Зачисление средств на Счет осуществляется исключительно для целей настоящего Регламента.
- 8.2. 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 №11а к Регламенту).

- 8.3. 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 требованию 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 требование Клиента на вывод денежных средств со Счета только на собственные банковские счета (счет) Клиента, открытые Клиенту в банках, в кредитных организациях, 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. В случае передачи требования на вывод денежных средств позднее 18-00 по московскому времени Банк вправе принять такое требование на вывод денежных средств рабочим днем, следующим за днем его поступления.
- 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 требования в соответствии с п.9.4. Регламента.
- 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) Брокерской фирмы, и (или) Счёта Клиента, и (или) ТКС;
  - если в результате исполнения требования на вывод денежных средств Средства гарантийного обеспечения Клиента станут 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.

## 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. Клиент не заключает с Депозитарием Банка депозитарный/ междепозитарный договор в следующих случаях:
- Клиент является управляющей компанией, осуществляющей управление имуществом, в отношении которого законодательством Российской Федерации установлено требование о хранении и учете имущества в специализированном депозитарии;
  - Клиент осуществляет хранение ценных бумаг на счетах депо, открытых в ином депозитарии, при условии, что указанный депозитарий заключил междепозитарный договор с Депозитарием Банка. В указанном случае Клиент обязуется уведомить Банк об открытии счета депо в ином депозитарии, а также обеспечить возможность информирования Депозитария Банка о счете депо номинального держателя, на котором учитываются ценные бумаги, принадлежащие Клиенту.
  - Клиент открывает субсчет депо на клиринговом счете депо НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО).
- 10.6. Клиент вправе поручить Банку использовать для приема и поставки ценных бумаг счета депо/лицевые счета, открытые в иных депозитариях и/или регистраторах, если указанная возможность предусмотрена внутренними документами Системы проведения торгов или порядком заключения договоров на Внебиржевом рынке соответственно.
- В указанном случае Клиент обязан подтвердить полномочия Банка на проведение инвентарных операций без дополнительного распоряжения Клиента по счету депо Клиента (лицевому счету Клиента у регистратора) в порядке, предусмотренном регламентом соответствующего депозитария или регистратора.
- 10.7. 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, за исключением обмена сообщениями в рамках оказания услуг на Срочном рынке иностранных государств, Фондовом рынке иностранных государств, может производиться, либо путем обмена оригинальными письменными документами, включая направление последних почтовой связью, либо путем направления сообщений одним из следующих способов:
- путем обмена факсимильными копиями письменных документов;
  - путем обмена устными сообщениями по телефону;
  - путем обмена электронными сообщениями по адресу электронной почты, указанной в Анкете Клиента или зарегистрированной Клиентом в Банке;

- путем обмена электронными документами, подписанными электронной подписью, через Личный кабинет клиента;
- путем обмена электронными документами, подписанными электронной подписью, через Биржевые шлюзы;
- путем обмена электронными документами, подписанными электронной подписью, посредством использования системы электронного документооборота Ассоциации участников финансового рынка «Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС (далее – ЭДО «НП РТС»);
- 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;
- ✓ путем обмена электронными сообщениями по адресу электронной почты, указанной в Анкете Клиента или зарегистрированной Клиентом в Банке;
- ✓ путем обмена электронными документами, подписанными электронной подписью, через Личный кабинет клиента;
- ✓ путем обмена электронными документами, подписанными электронной подписью, посредством использования ЭДО «НП РТС»;
- ✓ 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 №1 к Регламенту).

Обмен Сообщениями между Банком и Клиентом на Фондовом 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;
- ✓ путем обмена электронными сообщениями по адресу электронной почты, указанной в Анкете Клиента или зарегистрированной Клиентом в Банке;
- ✓ путем обмена электронными документами, подписанными электронной подписью, через Личный кабинет клиента;
- ✓ путем обмена электронными документами, подписанными электронной подписью, посредством использования ЭДО «НП РТС»;
- ✓ путем обмена электронными документами и иными сообщениями посредством модуля неторговых поручений программного обеспечения информационно-торговой системы ROX ® (далее - ИТС ROX ®);
- ✓ иными способами, указанными в Заявлении о присоединении (Приложение №1 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 наименовании компании 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).
- 11.6. Клиент самостоятельно несет ответственность за конфиденциальность кодового слова. Любые действия Банка по Поручению Клиента, поданному устным сообщением по телефону с указанием верного (действующего) кодового слова являются правомерными и осуществляются по Поручению Клиента, если о компрометации кодового слова Клиент не уведомил Банк. Клиент не вправе оспаривать поданные Банку Поручения, ссылаясь на компрометацию Кодового слова, если не уведомил Банк о такой компрометации.
- 11.7. В процессе обмена Сообщениями, включая процедуру аутентификации, Банк может вести запись разговора с использованием собственных технических средств.
- 11.8. Клиент обязан в течение месяца, следующего за днём обмена Сообщениями посредством телефонной связи, предоставить переданное поручение в бумажной форме.
- 11.9. При обмене Сообщениями в бумажном виде между Банком и Клиентами применяются следующие общие обязательные правила:
- любое Сообщение, составленное в письменной форме, может быть представлено лично Уполномоченным лицом Клиента или отправлено с использованием почтовой связи.
  - во всех случаях письменное сообщение должно быть подписано Уполномоченным представителем Клиента.
  - подпись Уполномоченного лица Клиента должна быть в любом случае заверена печатью Клиента, при ее наличии.

## 12. Поручения

- 12.1. Банк исполняет Поручение Клиента при соблюдении одновременно следующих условий:
- а) поручение подано способом, установленным договором об оказании услуг на финансовых рынках;
- б) поручение содержит все существенные условия, установленные договором об оказании услуг на финансовых рынках, а также содержит обязательные реквизиты и/или соответствует установленной форме, если такие реквизиты и/или форма предусмотрены договором об оказании услуг на финансовых рынках;
- 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) договором об оказании услуг на финансовых рынках.
- Любые Поручения должны быть направлены Банку одним из способов, который указан в статье 11 Регламента. Поручения, представляемые в бумажной форме, должны соответствовать формам, указанным в Приложениях №4, № 5а, №5б, №5в, №5г, №5д, №5е, №5ж, №5з, №8, №12а, №12б, №12в 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, за исключением Поручений на Срочном рынке иностранных государств, Фондовом рынке иностранных государств, 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 Биржевые шлюзы;
  - путем обмена электронными документами, подписанными электронной подписью, через ИТС «QUIK»;
  - путем обмена электронными документами, подписанными электронной подписью, посредством использования ЭДО «НП РТС»;
  - посредством телефонной связи (для случаев перевода денежных средств между Счетами в рамках Инвестиционного счёта (Инвестиционных счетов) Клиента).

Клиент подает Поручения на Срочном рынке иностранных государств 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, посредством использования ЭДО «НП РТС»;
- 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».

Клиент подает поручения на Фондовом рынке иностранных государств 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, посредством использования ЭДО «НП РТС»;
- посредством телефонной связи (для случаев перевода денежных средств между Счетами в рамках Инвестиционного счёта (Инвестиционных счетов) Клиента);
- путем обмена электронными документами, подписанными электронной подписью, через ИТС «QUIK»;
- путем обмена электронными документами и иными сообщениями посредством модуля неторговых поручений программного обеспечения ИТС ROX ® .

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;
  - в случае если исполнение Поручения приведёт к нарушению требований валютного законодательства Российской Федерации;
  - в случае возникновения у Банка сомнения в соответствии подписей и/или оттиска печати подписям и оттиску печати Клиента (при наличии печати);
  - в иных случаях, предусмотренных Регламентом.
- 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 и факсимильной 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 факсимильной связи и телефонной связи, в случае не предоставления оригиналов в сроки, указанные в п.12.7 Регламента.
- 12.9. Банк принимает от Клиента, являющегося Клиентским брокером, только Поручения, предусматривающие заключение договоров в Системах проведения торгов и на Внебиржевом рынке, при условии, что обязательства, возникшие из договоров, заключенных на Внебиржевом рынке, будут подлежать клирингу с участием центрального контрагента, или указанные договоры являются Договорами репо.
- 12.10. 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 Клиентов в предоставлении запрашиваемой Банком информации, Банк вправе отказать в выполнении Поручения Клиента на совершение операции/сделки (кроме операций, связанных с зачислением денежных средств на счет Клиента в Банке), в случаях, предусмотренных пунктом 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

- 12.11. За исключением случаев перевода денежных средств между Счетами Клиента, входящим в состав Инвестиционного счёта (Инвестиционных счетов), требования на вывод (перевод) средств с Инвестиционного счета (Приложения №12а, 12б, №12в к Регламенту) не могут быть поданы по телефону или путем представления факсимильной копии указанного Поручения.
- 12.12. До подачи Поручения на заключение Договоров с ценными бумагами на Фондовом рынке иностранных государств Клиент обязуется осуществить резервирование (депонирование) на Счете в составе Инвестиционного счета Клиента денежных средств в размере достаточном для исполнения 100% обязательств по оплате ценных бумаг по итогам таких Договоров на Фондовом рынке иностранных государств и/или на Счете депо в составе Инвестиционного счета Клиента ценных бумаг в количестве достаточном для исполнения 100% обязательств по поставке ценных бумаг по итогам таких Договоров на Фондовом рынке иностранных государств.
- 12.13. Ценные бумаги, зачисленные на счет депо в составе Инвестиционного счета (Инвестиционных счетов) Клиента, денежные средства, зачисленные на Счета в составе Инвестиционного счета по итогам расчетов по Договорам на Фондовом рынке иностранных государств, без дополнительных распоряжений Клиента подлежат резервированию Банком для совершения сделок на Фондовом рынке иностранных государств.
- 12.14. Средства, зарезервированные для совершения сделок на Фондовом рынке иностранных государств, не входят в расчет Гарантийного обеспечения, рассчитываемого в соответствии с главой 14 Регламента.
- 12.15. Клиент вправе подать Поручение на заключение Внебиржевого договора ОТС/Внебиржевого договора РЕПО ОТС. Заключение Внебиржевых договоров ОТС/Внебиржевых договоров РЕПО ОТС с НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО) осуществляется путем подачи Клиентом Поручения на заключение Внебиржевого договора ОТС/Внебиржевого договора РЕПО ОТС. При подаче такого Поручения Клиент уведомлен, что данное Поручение является поручением Банку по направлению в НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО) оферты от имени Банка за счет и в интересах Клиента на заключение Внебиржевого договора ОТС/Внебиржевого договора РЕПО ОТС. Клиент уведомлен, что НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО) вправе акцептовать Оферту и заключить с Банком, действующим за счет Клиента Внебиржевой договор ОТС/Внебиржевой договор РЕПО ОТС.  
  
До подачи Поручения на заключение Внебиржевого договора ОТС/ Внебиржевого договора РЕПО ОТС Клиент выбирает валюту, в которой будут произведены расчеты по обязательствам, возникшим из Внебиржевых договоров ОТС/Внебиржевых договоров РЕПО ОТС по итогам клиринга в НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО), заключенных Банком за счет Клиента в соответствии с п. 17.8. Регламента.
- 12.16. 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.

### 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://lk.besteffortsbank.ru/>, 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 о присоединении 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 о присоединении, 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 использования ИТС ROX ®, Банк предоставляет такому Клиенту возможность скачать необходимое программное обеспечение на Сайте правообладателя ИТС ROX ®. Доступ Клиента к ИТС ROX ® осуществляется посредством предоставления пароля и логина. Пароль и логин к ИТС ROX ® передается от Банка Клиенту по акту приема-передачи по форме, указанной в Приложении №13е к Регламенту. Обмен документами между Клиентом и Банком с использованием ИТС ROX ® осуществляется Клиентом в соответствии с Правилами дистанционного обслуживания посредством информационно - торговой системы ROX ®, указанными в Приложении №10г к Регламенту.
- 13.5. 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 №10д к Регламенту.
- 13.6. В случае если Клиент в Заявлении о присоединении указал на возможность использования Биржевого шлюза, Банк предоставляет такому Клиенту логин и пароль для использования данного Биржевого шлюза на основании акта приема-передачи по форме, указанной в Приложении № 13в.
- 13.7. Подача Поручений одним из способов, указанных в Приложении №1 и (или) Приложении №15 к Регламенту, признается надлежащей и не требует предоставления Поручений иными способами.
- 13.8. 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», ЭДО «НП РТС», ИТС ROX ®, Биржевого шлюза, и (или) Личного кабинета клиента.
- 13.9. Стороны признают, что выписка из журнала активных операций Клиента, является безусловным подтверждением факта проведения Клиентом указанных в выписке операций.
- 13.10. 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», ЭДО «НП РТС», ИТС ROX ®, передачей Поручений через Биржевой шлюз либо Личный кабинет Клиента.

- 13.11. Клиент самостоятельно обеспечивает защиту от несанкционированного доступа третьих лиц к средствам идентификации Клиента в ИТС «QUIK», ИТС «CQG», ИТС ROX ® , ЭДО «НП РТС», Биржевом шлюзе, а так же Личном кабинете Клиента.
- 13.12. 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», ИТС ROX ® , ЭДО «НП РТС», Биржевой шлюз, 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 Биржевому шлюзу и (или) Личному кабинету Клиента, а также за разглашение информации о ключах электронных подписей, используемых в ИТС «QUIK», ИТС «CQG», ИТС ROX ® и ЭДО «НП РТС».
- 13.13. 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 незамедлительно информировать об этом Банк наиболее быстрым доступным способом.
- 13.14. 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», ИТС ROX ® , ЭДО «НП РТС», и (или) Биржевым шлюзам, и (или) Личному кабинету Клиента. Банк в день приостановки уведомляет Клиентов об указанной приостановке удаленного доступа любым доступным способом.
- 13.15. Использование Клиентом для обмена сообщениями системы ИТС «QUIK», ИТС «CQG», ИТС ROX ® , ЭДО «НП РТС», и (или) Биржевого шлюза и (или) Личного кабинета клиента, означает:
- признание Клиентом факта предоставления Банком информации о методах обеспечения аутентификации сторон, конфиденциальности и целостности сообщений в ИТС «QUIK», ИТС «CQG», ИТС ROX ® , ЭДО «НП РТС», и (или) Биржевом шлюзе и (или) Личном кабинете Клиента;
  - признание Клиентом используемых в ИТС «QUIK», ИТС «CQG», ИТС ROX ® , ЭДО «НП РТС», Биржевом шлюзе 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», ИТС ROX ® , ЭДО «НП РТС», и (или) Биржевого шлюза 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 Банком для заключения Договоров за счет и в интересах Клиента в соответствии с Приложением № 2 к Регламенту.
- 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 Срочном рынке иностранных государств: российские рубли, евро, доллары США;

- 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.
- 14.4. В случае если внутренние документы Системы проведения торгов предусматривают учет обеспечения в целях заключения Договоров в указанной Системе проведения торгов на торговых счетах депо, то Банк считает Средствами гарантийного обеспечения те ценные бумаги, которые учитываются на таком торговом счете депо.
- 14.5. При приёме ценных бумаг и иностранной валюты в качестве Средств гарантийного обеспечения Банк определяет стоимость указанного имущества в порядке, указанном в Приложении № 2 к Регламенту.

## 15. Порядок исполнения Поручений

- 15.1. Если иное не предусмотрено 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, но за счет и по Поручению Клиента.
- 15.2. На действия Банка и Клиента распространяются требования 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 ненадлежащего исполнения 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 Клиентов, исполняются Банком на основе принципов равенства условий для всех Клиентов и приоритетности интересов Клиентов над интересами самого Банка при заключении договоров в Системах проведения торгов.
- 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, направленных на заключение Договоров на Внебиржевом рынке, производится Банком в соответствии с условиями указанных Договоров.
- 15.6. Если иное не предусмотрено соглашением между Банком и Клиентом, то исполнение Банком Поручений путём заключения Договоров на Внебиржевом рынке производится путем 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, направленные 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) заключении 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, а также устанавливать и изменять Лимит по Брокерским фирмам.
- 15.11. Банк без отдельного поручения Клиента вправе перераспределять Лимиты по Брокерским фирмам Клиента внутри Счёта Клиента, предназначенного для учёта обязательств по Срочному рынку.
- 15.12. Банк имеет право рассчитывать уровень Гарантийного обеспечения в разрезе Клиринговых регистров Клиента, Брокерской Фирмы, идентификационного кода, отдельных Счетов Клиента, предназначенных для проведения операций на Фондовом, и/или Валютном, и/или Срочном, и/или Внебиржевом рынках, а также совокупности открытых позиций по всем рынкам.
- 15.13. 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 текущей величиной лимита по Брокерской фирме Клирингового регистра, с использованием которого подаётся Поручение, и/или установленным Клиентом Лимитом по Клиринговым регистрам, и/или текущей величиной Лимита по ТКС, с указанием которого подаётся Поручение.
- 15.14. Банк имеет право не принимать и не исполнять Поручения Клиента в следующих случаях:
- если заключение сделки или исполнение обязательств по ней приведет к нарушению правил торгов или правил клиринга, действующих для торгов, на которых планируется заключение сделки;
  - если заключение сделки или исполнение обязательств по ней приведет к нарушению законодательства Российской Федерации, нормативно-правовых актов Банка России, иного обязательного регулирования в отношении Банка или условий Договора об оказании услуг на финансовых рынках, Регламента и иных договоров и соглашений, заключенных между Клиентом и Банком;
  - если Банк установил для Клиента ограничения в соответствии с исполнением Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
  - если Банку стало известно об изменениях, в анкетных данных Клиента влияющих не его правоспособность из какого-либо источника и Клиентом, либо его Уполномоченным представителем не были предоставлены обновленные документы и сведения в соответствии с п.5.7. Регламента, однозначно подтверждающие наличие (отсутствие) указанных изменений в соответствии с действующим законодательством РФ и обычаями делового оборота;
  - если заключение Договора или исполнение обязательств по нему невозможно в силу обстоятельств, не зависящих от Банка;
  - если в заключение сделки Банку отказывает вышестоящий брокер или организатор торгов;
  - если Банк по своей инициативе ограничил прием поручений и их исполнение на определенном рынке, через определенного вышестоящего брокера, по определенным видам Инструментов или отдельно взятым Инструментам, до определенного времени, в том числе при подаче Поручений определенным способом или посредством определенных Систем интернет-трейдинга, раскрыв соответствующую информацию об ограничении приема или исполнения Поручений Клиента не менее чем за 2 (два) рабочих дня до такого ограничения на Сайте, в Личном кабинете Клиента или посредством Систем интернет-трейдинга;
  - если исполнение Поручения Клиента приведет к отрицательной разнице между Средствами гарантийного обеспечения и Гарантийным обеспечением, рассчитываемым Банком в разрезе Клирингового регистра, и/или Брокерской фирмы, и/или Счета Клиента, и/или ТКС;



- если в результате исполнения Поручения Клиента, Средства гарантийного обеспечения Клиента станут меньше соответствующего ему Размеру 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 момент подачи Поручения Клиентом не зарезервированы необходимые средства для совершения сделок на Фондовом рынке иностранных государств;
  - 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.
- 15.15. 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.
- 15.16. В случае заключения Банком договоров, в которых Банк является поверенным Клиента, на действия Банка и Клиента распространяются требования 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;
  - при исполнении поручения Банк может действовать в качестве коммерческого представителя;
- 15.17. Информация о перечне ценных бумаг, по которым может возникать Непокрытая позиция, предоставляется Клиенту посредством ИТС Quik.
- 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».
- 15.20. Банк предоставляет доступ к иностранным срочным рынкам Квалифицированным инвесторам. В целях заключения за счет и в интересах Клиента договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, на иностранных срочных рынках Банком предусматривается процедура признания Клиента Квалифицированным инвестором. Процедура признания Клиента Квалифицированным инвестором проводится в соответствии с Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами ПАО «СПБ Банк».

- 15.21. Банк вправе признать лицо квалифицированным инвестором на основании сведений, содержащихся в реестре лиц, признанных иным лицом квалифицированными инвесторами на основании Заявления Клиента (Приложение №1 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.
- 15.22. Признание лица квалифицированным инвестором на основании сведений, содержащихся в реестре лиц, признанных иным лицом квалифицированными инвестором, возможно только в отношении таких же ценных бумаг, или производных финансовых инструментов, или договоров, указанных в пункте 1 статьи 4.1 Закона № 39-ФЗ, которые были указаны в Заявлении лица о признании его квалифицированным инвестором и в отношении которых такое лицо было признано квалифицированным инвестором иным профессиональным участником рынка ценных бумаг или управляющей компанией.
- 15.23. 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 1000 USD / 1000 EUR 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.  
Внимание! Использование иностранной валюты при расчетах с Клиентами – резидентами Российской Федерации или валюты Российской Федерации при расчетах с Клиентами – нерезидентами 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 статьей 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 статье 11 Регламента.
- 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, базовым активом которого являются ценные бумаги то для исполнения такого контракта Клиент не позднее 16-30 часов по московскому времени за 1 (один) Торговый день, предшествующий последнему дню, в котором можно заключить указанный Фьючерсный контракт, обязан обеспечить наличие на Счете депо, открытым Клиенту Банком, количество ценных бумаг, необходимое для осуществления процедуры поставки.
- 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 пункта 16.7 и (или) пункта 16.9 Регламента, Банк имеет право использовать Условное поручение, в соответствии с которым Клиент поручает Банку заключить один или несколько договоров с целью закрытия позиции по Фьючерсным 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 контракта /Опционного контракта – соответствует наименованию (обозначению) Фьючерсного контракта/Опционного контракта, предназначенного к поставке;
  - Количество – равное размеру Открытой позиции Клиента по Фьючерсному контракту/Опционному контракту, предназначенному к поставке;
  - Цена одного Фьючерсного контракта – текущая рыночная цена на момент исполнения Поручения;
  - Срок исполнения Поручения – в течение 1 (Одного) рабочего дней с даты наступления события, предусмотренного в пункте 16.7 и (или) пункте 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, а также установить Лимиты по Брокерским фирмам в размере большем, чем размер Гарантийного обеспечения, который необходимо будет предоставить после исполнении указанного Опционного контракта.

## 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 Клиентов, 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 Клиентов, 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 осуществляется расчет, 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. Клиент может письменно уведомить Банк в свободной форме о Коде Субклиента/Клиринговом регистре Клиента, по которому будут производиться процедуры урегулирования Договоров в соответствии с подпунктами 18.5, 19.1.1, 19.1.8., 20.1.11, 20.3.2. Регламента. В случае если такое уведомление не было предоставлено, при проведении процедур урегулирования Договоров в соответствии с подпунктами 18.5, 19.1.1, 19.1.8, 20.1.11, 20.3.2 Регламента Банк вправе самостоятельно осуществить выбор Кода Субклиента/Клирингового регистра Клиента, с использованием которого будет осуществляться такое урегулирование.

17.7. В случае отзыва Банком России у Клиента – кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, в случае приостановления или аннулирования у Клиента – профессионального участника рынка ценных бумаг лицензии профессионального участника на рынке ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, и (или) лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, и (или) лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, в случае введения в отношении Клиента одной из процедур банкротства, а также, в случае если у Клиента – кредитной организации по решению Банка России введена временная администрация, стороны договорились о том, что Банк в указанных случаях вправе использовать Условные поручения, в соответствии с которыми Клиент поручает Банку заключить один или несколько Договоров в целях закрытия всех открытых позиций Клиента. Договоры на основании Условного поручения заключаются не позднее окончания рабочего дня, следующего за датой отзыва/приостановления или аннулирования одной или нескольких из указанных в настоящем пункте лицензии, или за датой принятия арбитражным судом решения о введении в отношении Клиента одной из процедур банкротства, или за датой принятия арбитражным судом решения о признании Клиента банкротом и об открытии конкурсного производства, или за датой принятия решения о введении временной администрации в зависимости от того, какая из дат наступила ранее, на следующих условиях:

- Предмет Договора – ценные бумаги / договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами / российские рубли или иностранная валюта;
- Вид Договора - покупка (продажа), имеющая направленность противоположную направленности Открытой позиции на Фондовом рынке / Открытой позиции на Срочном рынке / Открытой позиции на Валютном рынке / неисполненным Договорам на Внебиржевом рынке;
- Система проведения торгов / Внебиржевой рынок – Фондовый рынок/ Срочный рынок/ Валютный рынок/ Внебиржевой рынок;
- Наименование (обозначение) Инструмента – соответствует наименованию (обозначению) Инструмента, в отношении которого открыта позиция Клиента;
- Количество - определяется как объем ценных бумаг / договоров, являющихся производными финансовыми инструментами / российских рублей и (или) иностранной валюта, необходимый для закрытия открытых позиций Клиента;
- Срок исполнения Условного поручения – до конца Торгового дня наступления события в соответствии с настоящим пунктом;
- Цена Инструмента / Курс по Инструменту - текущая цена Инструментам / текущий рыночный курс Инструмента на момент исполнения Условного поручения;
- Срок действия Условного поручения – в течение срока действия договора об оказании услуг на финансовых рынках.

Подтверждением факта отзыва лицензии на осуществление банковских операций, факта приостановления или аннулирования лицензии профессионального участника на рынке ценных бумаг, факта введения временной администрации является копия письменного уведомления Банка России, направленная Клиенту и предоставленная Клиентом Банку, и (или) размещенная пресс-центром Банка России на сайте Банка России в сети Интернет информация об указанных решениях Банка России.

В случае приостановления или аннулирования у Клиента – профессионального участника рынка ценных бумаг лицензии профессионального участника на рынке ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, и (или) лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, и (или) лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности Банк вправе на основании Условного поручения закрыть позиции Клиента, открытые в связи с осуществлением того вида профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в отношении которого принято решение о приостановлении или аннулировании лицензии.

При возникновении у Клиента ситуаций, описанных в настоящем пункте, Банк вправе не принимать Поручения Клиента, направленные на открытие позиций Клиента и возникновение новых обязательств.

При возникновении у Клиента ситуаций, описанных в настоящем пункте, Банк вправе приостановить доступ Клиента к ИТС «QUIK», ИТС «CQG», ЭДО «НП РТС», ИТС ROX®, Биржевому шлюзу, а так же Личному кабинету Клиента.

Если иное не установлено в Поручении на заключение Договора купли-продажи ценных бумаг на Внебиржевом рынке либо Правилами осуществления клиринговой деятельности на рынке ценных бумаг НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО) по Внебиржевому договору ОТС, если дата обязательства по оплате или дата обязательства по поставке по Внебиржевому Договору находится между датой закрытия реестра владельцев ценных бумаг для целей выплаты купонного дохода (иных доходов по ценной бумаге) и датой выплаты купонного дохода (иного дохода по ценной бумаге), не включая такие даты, Клиент, являясь продавцом по Договору, предметом которого является продажа ценных бумаг на Внебиржевом рынке (или лицом за счет и по Поручению которого Банк заключает Договор, предметом которого является продажа ценных бумаг на Внебиржевом рынке) обязуется перечислить Банку сумму купона (итога дохода) в течение 5 (пяти) рабочих Дней с даты получения указанной суммы от эмитента Облигаций, регистратора, платежного агента, для целей направления такой выплаты покупателю по Договору, заключенному на Внебиржевом рынке. Подлежащая перечислению Банку сумма купона (иных доходов) будет составлять сумму за вычетом налогов.

- 17.8. В соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности на рынке ценных бумаг НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО) по Внебиржевому договору ОТС/Внебиржевому договору РЕПО ОТС цена одной ценной бумаги выражена в иностранной валюте, а денежные расчеты по такому договору осуществляются в российских рублях.

Клиринг обязательств, допущенных к клирингу осуществляется в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности на рынке ценных бумаг НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО) (далее Правила Клиринга НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО)), обязательства из внебиржевых договоров ОТС и внебиржевых договоров репо ОТС включаются в клиринговый пул ОТС.

При подаче Клиентом Поручения (Поручений) на заключение Внебиржевых договоров ОТС и/или Внебиржевых договоров репо ОТС заключаемых в порядке и на условиях определенных Правилами осуществления клиринговой деятельности НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО), в качестве Валюты расчетов по итогам клиринга по таким Внебиржевым договорам ОТС/ Внебиржевым договорам РЕПО ОТС Клиент определил доллары США.

Клиент обязуется обеспечить наличие определенной Клиентом (в соответствии с настоящим пунктом Регламента) Валюты расчетов по итогам клиринга на дату расчета по Внебиржевому договору ОТС / Внебиржевому договору РЕПО ОТС (Внебиржевым договорам ОТС/ Внебиржевым договорам РЕПО ОТС), заключаемых Банком за счет Клиента.

- 17.9. 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 облигации по Договору, заключенному от имени Банка, но за счет Клиента и такие выплаты/ возвраты осуществляются непосредственно контрагенту – участнику торгов по Договору, и не в рамках процедуры клиринга Клиент обязуется уплатить накопленный купонный доход, вернуть полученную сумму купонного дохода, часть амортизационной стоимости облигаций Банку в дату наступления обязательства по уплате накопленного купонного дохода, получения Клиентом суммы купонного дохода и/или части амортизационной стоимости облигации для дальнейшей передачи Банком контрагенту по Договору и в соответствии с Правилами торгов Системы проведения торгов.

- 17.10. Если Клиентом не осуществлена уплата/ возврат, определенный (определенные) п.17.9., 17.15. Регламента, но у Клиента достаточно денежных средств на Инвестиционном счете Клиента для уплаты купонного дохода, возврата суммы купонного дохода и/или части амортизационной стоимости облигации, оплаты налогов и/или сборов, Банк вправе списать необходимые денежные средства с любого Инвестиционного счета Клиента для исполнения обязательств в соответствии с п.17.9 , 17.15 Регламента.

- 17.11. Если Клиентом не осуществлена уплата/ возврат, определенные п.17.9. 17.15 Регламента, и у Клиента для такой уплаты/ возврата недостаточно денежных средств на Инвестиционном счете для исполнения обязательств, то Клиент подает в Банк условное поручение:
- 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 17.9.,17.15 Регламента.

Указанное поручение считается длящимся. Клиент считает Договоры, заключенные в связи с исполнением длящегося поручения в связи с нарушением пункта 17.9.,17.15 Регламента, как договоры, заключенные на лучших условиях и полностью соответствующие Политике.

- 17.12. В случае если уплата / возврат, определенный (определенные) пунктом 17.9.,17.15 Регламента должны быть осуществлены в валюте, отличной от валюты денежных средств, учитываемых на Инвестиционном счете Клиента или отличны от валюты денежных средств, полученных от продажи Инструмента в соответствии с п.17.11. Регламента, а также с учетом законодательства Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, Банк вправе произвести перерасчет таких денежных средств, по курсу Банка России на день уплаты вознаграждения.

- 17.13. Закрытие Банком позиций Клиента в случаях, определенных Указаниями Банка России № 5636-У, осуществляется посредством заключения Договоров (совершения сделок) на анонимных торгах.

- 17.14. Закрытие позиций в случаях, определенных Указанием Банка России № 5636-У, по решению Банка осуществляется без соблюдения требования пункта 17.13 настоящего Регламента в случаях, если:

17.14.1. покупка ценных бумаг, связанная с закрытием позиций, осуществляется по цене, не превышающей максимальную цену Договора (сделки) с такими ценными бумагами, совершенной на анонимных торгах в течение последних 15 минут, или если эти торги приостановлены, - в течение последних 15 минут до их приостановления;

17.14.2. продажа ценных бумаг, связанная с закрытием позиций, осуществляется по цене не ниже минимальной цены Договора (сделки) с такими ценными бумагами, совершенной на анонимных торгах в течение последних 15 минут, или если эти торги приостановлены, - в течение последних 15 минут до их приостановления;

17.14.3. покупка или продажа ценных бумаг, связанная с закрытием позиций, осуществляется в отношении ценных бумаг, не допущенных к анонимным торгам организатора торговли;

17.14.4. покупка облигаций, связанная с закрытием позиций, осуществляется по цене не выше лучшей котировки на продажу таких ценных бумаг. Опубликованной в информационной системе Блумберг (Bloomberg) более чем на величину произведения указанной котировки и одной четвертой ставки риска по этой облигации, рассчитанной в соответствии с пунктом 18 приложения 1 к Указанию Банка России № 5636-У.

Условное обозначение котировок, применяемых для их идентификации в информационной системе Блумберг (Bloomberg) – BGN (Bloomberg Generic);

17.14.5. продажа облигаций, связанная с закрытием позиций, осуществляется по цене не ниже лучшей котировки на покупку таких ценных бумаг, опубликованной в информационной системе Блумберг (Bloomberg) более чем на величину произведения указанной котировки и одной четвертой ставки риска по этой облигации, рассчитанной в соответствии с пунктом 18 приложения 1 к Указанию Банка России № 5636-У.

Условное обозначение котировок, применяемых для их идентификации в информационной системе Блумберг (Bloomberg) – BGN (Bloomberg Generic).

17.15. В случае получения Клиентом доходов от иностранных ценных бумаг в натуральной форме Клиент обязуется обеспечить наличие денежных средств на Инвестиционном счете в размере необходимом для оплаты таких налогов и/или сборов в соответствии с требованием Банка в течение 1 (Одного) рабочего дня со дня получения требования от Банка об уплате налогов и/или сборов, направленного в порядке, определенном разделом 11 Регламента.

17.16. В случае получения сообщения Банка об ограничении приема и исполнении поручений Клиента в соответствии с п.15.14. Регламента, Клиент обязуется, до времени, определенного в сообщении закрыть Открытые позиции по определенным видам Инструментов или отдельно взятым Инструментам, указанным в таком сообщении. В случае неисполнения обязанности Клиента указанной в настоящем пункте, Банк в праве использовать Условные поручения, в соответствии с которыми Клиент поручает Банку заключить один или несколько Договоров в целях закрытия Открытых позиции Клиента по определенным видам Инструментов или отдельно взятым Инструментам, указанным в сообщении Банка. Договоры на основании Условного поручения могут заключаться, начиная с рабочего дня, следующего за датой указанной в сообщении об ограничении приема и исполнении поручений Клиента на следующих условиях:

- Предмет Договора – ценные бумаги / договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами / российские рубли или иностранная валюта;
- Вид Договора - покупка (продажа), имеющая направленность противоположную направленности Открытой позиции на Фондовом рынке / Открытой позиции на Срочном рынке / Открытой позиции на Валютном рынке / неисполненным Договорам на Внебиржевом рынке;
- Система проведения торгов / Внебиржевой рынок – Фондовый рынок/ Срочный рынок/ Валютный рынок/ Внебиржевой рынок;
- Наименование (обозначение) Инструмента – соответствует наименованию (обозначению) Инструмента, указанного в сообщении об ограничении приема и исполнении поручений Клиента, в отношении которого открыта позиция Клиента;
- Количество - определяется как объем ценных бумаг / договоров, являющихся производными финансовыми инструментами / российских рублей и (или) иностранной валюта, необходимый для закрытия открытых позиций Клиента;
- Срок исполнения Условного поручения – до конца Торгового дня наступления события в соответствии с настоящим пунктом;
- Цена Инструмента / Курс по Инструменту - текущая цена Инструментам / текущий рыночный курс Инструмента на момент исполнения Условного поручения;
- Срок действия Условного 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 17.16 Регламента, как договоры, заключенные на лучших условиях и полностью соответствующие Политике.

## **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.



- 18.2. В случае нарушения положений пункта 18.1. Регламента, Банк извещает Клиента о недостатке обеспеченности позиции путём направления соответствующего уведомления через Личный кабинет Клиента и/или электронную почту.
- 18.2.1. Если уведомление, указанное в настоящем пункте Регламента, было предоставлено Клиенту Банком по итогам дневной клиринговой сессии, проводимой в Системе проведения торгов, Клиент обязан в срок до 17:00 по московскому времени того же Торгового дня пополнить Средства гарантийного обеспечения или обеспечить подачу Поручений в целях закрытия Открытых позиций до значения положительной разницы между Средствами гарантийного обеспечения и Гарантийным обеспечением.
- 18.2.2. Если уведомление, указанное в настоящем пункте Регламента, было предоставлено Клиенту Банком по итогам вечерней клиринговой сессии, проводимой в Системе проведения торгов, Клиент обязан в срок до 12:15 по московскому времени Торгового дня, следующего за днем направления уведомления, пополнить Средства гарантийного обеспечения или обеспечить подачу Поручений в целях закрытия Открытых позиций до значения положительной разницы между Средствами гарантийного обеспечения и Гарантийным обеспечением.
- 18.3. В случае нарушения требований пункта 18.2.1 или пункта 18.2.2 Регламента, Банк имеет право применить процедуру, описанную в пункте 18.5 Регламента.
- 18.4. Банк имеет право выставить требование по довнесению Средств гарантийного обеспечения в сроки, отличающиеся от срока, указанного в пункте 18.2.1 или пункте 18.2.2. Регламента. При этом сумма к довнесению и срок указывается Банком непосредственно в самом сообщении.
- 18.5. Стороны договорились в своих взаимоотношениях использовать Условное поручение, в соответствие с которым, Клиент поручает Банку заключить один или несколько Договоров с целью поддержания разницы Средств гарантийного обеспечения и Гарантийного обеспечения выше нуля. Настоящим Клиент даёт Банку Условное поручение заключить один или несколько договоров на следующих условиях:
- Предмет Договора – Фьючерсный контракт/Опционный контракт;
  - Вид Договора - покупка (продажа) Фьючерсного или Опционного контракта, приводящая к увеличению разности Средств гарантийного обеспечения и Гарантийного обеспечения;
  - Система проведения торгов – Срочный рынок;
  - Наименование (обозначение) Фьючерсного или Опционного контракта – наименование (обозначение) Фьючерсного контракта или Опционного контракта на Срочном рынке, указанное в Договоре, заключаемом для целей увеличения разности Средств гарантийного обеспечения и Гарантийного обеспечения;
  - Количество – количество Фьючерсных контрактов или Опционных контрактов, достаточное для увеличения разности Средств гарантийного обеспечения и Гарантийного обеспечения;
  - Цена одного Фьючерсного контракта или Опционного контракта – текущая рыночная цена на момент исполнения Поручения;
  - Срок исполнения Условного поручения – в течение 1 (одного) рабочего дня с даты наступления любого события, предусмотренного в п.18.2 Регламента, или до даты прекращения такого(их) событий, в зависимости от того, какая дата наступит раньше;
  - Срок действия Условного поручения – в течение срока действия договора об оказании услуг на финансовых рынках.

Указанное условное поручение считается длящимся. Клиент считает Договоры, заключенные в связи с исполнением длящегося поручения в связи с нарушением пункта 18.2.1 и (или) пункта 18.2.2 Регламента, как договоры, заключенные на лучших условиях и полностью соответствующими Политике.

## 19. Особенности урегулирования договоров на Валютном рынке.

19.1. Общие условия урегулирования договоров, заключённых Банком за счёт и в интересах Клиентов.

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

19.1.2. В случае отсутствия денежных средств 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 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 / Внебиржевой рынок – Валютный рынок/;
- наименование (обозначение) Инструмента – определяется исходя из валюты лота, в которой возникли обязательства, кода сопряженной валюты, а также кода обозначения Договора своп TOD,ТОМ;
- количество Инструмента – определяется как объем по первой части Договора своп, требуемый для исполнения 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):

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

где:

ВК – 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 значения 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, направляется уведомление о недостатке обеспеченности позиции. Клиент обязан в срок до 14:30 по московскому времени дня направления Уведомления, пополнить Средства гарантийного обеспечения, и (или) закрыть Открытые позиции до значения, когда Стоимость портфеля будет 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).
- 19.1.6. В случае неисполнения Клиентом требований пункта 19.1.5 или пункта 19.1.4 Регламента, Банк имеет право применить процедуру, описанную в пункте 19.1.8 Регламента.
- 19.1.7. Банк имеет право выставить требование по донесению Средств гарантийного обеспечения в сроки, отличающиеся от срока, указанного в пункте 19.1.5 Регламента. При этом сумма к донесению и срок указывается Банком в сообщении. Также Банк имеет право в одностороннем порядке изменить ставки риска, применяемые Банком при расчёте Размера начальной маржи, и (или) Размера минимальной маржи, и/или Уровень покрытия. Клиенту способами, описанными в пункте 11.2 Регламента, направляется уведомление об изменении ставок риска и (или) Уровня покрытия.
- 19.1.8. 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 Клиентов использующих модель торговли с частичным обеспечением), и (или) Уровня покрытия до значения не менее 100% (для Клиентов использующих модель торговли со 100% обеспечением), и (или) положительную разницу между значения Единогo лимита и Торговогo лимита (для Клиентов, чьи позиции учитываются в рамках Обособленнoгo расчетнoгo кодa) на следующих условиях:
- вид сделки – покупка (продажа) обратная Открытой позиции Клиента на Валютном рынке;
  - Система проведения торгов / Внебиржевой рынок – 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 Клиентов использующих модель торговли с частичным обеспечением), и (или) Уровня покрытия до значения не менее 100% (для Клиентов использующих модель торговли со 100% обеспечением), и (или) количество лотов, необходимое для поддержания положительной разницы между значениями Единогo лимита и Торговогo лимита (для Клиентов, чьи позиции учитываются в рамках Обособленнoгo расчетнoгo кодa);
  - курс по Инструменту – текущий рыночный курс Инструмента исполнения Условнoгo Поручения.
  - срок действия Условнoгo поручения – в течение срока действия договора об оказании услуг на финансовых рынках;
  - срок исполнения Условнoгo поручения в течение 1 (Одногo) рабочегo дня с даты наступления события (-ий), предусмотреннoгo пунктoм 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 соответствующими Политике.

- 19.2. Особенности урегулирования договоров Клиентов, 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 значения Единого лимита и Торгового лимита.
- 19.2.3. В случае невозможности со стороны Банка осуществить предусмотренные пунктом 19.1.2 и (или) пунктом 19.1.3 Регламента действия и (или) в случае совершения Клиринговой организацией 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 Регламентом обязательства по оплате вознаграждения Банка за оказанные им услуги и (или) обязательства по 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. Особенности урегулирования договоров на Фондовом рынке.**

- 20.1. Общие условия урегулирования договоров, заключённых Банком за счёт и в интересах Клиентов.
- 20.1.1. Клиент обязан принять максимальные усилия для добросовестного исполнения своих обязательств по заключённым Договорам на Фондовом рынке.
- 20.1.2. 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 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:
- Предмет 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 / Внебиржевой рынок – Фондовый рынок/ Внебиржевой рынок;
  - наименование (обозначение) Инструмента – выбор ценной бумаги для договора репо осуществляется Банком самостоятельно.
  - Количество лотов – определяется как объем ценных бумаг 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;

- ставка репо – ставка определенная Приложением №3 Регламента.

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) в случае совершения Клиринговой организацией 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.
- 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 /Внебиржевом рынке ОТС 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 Клиентов использующих модель с частичным обеспечением), и (или)
  - Уровень покрытия не ниже 100% (для Клиентов использующих модель со 100% обеспечением), и (или)
  - поддерживать положительное значение Единого лимита (для Клиентов, 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, направляется уведомление о недостатке обеспеченности позиции. Клиент обязан в течение дня направления уведомления (если иной срок не отражен в уведомлении), пополнить Средства гарантийного обеспечения или закрыть Открытые позиции до значения, когда:
- ✓ Стоимость портфеля будет выше Размера начальной маржи (для Клиентов использующих модель с частичным обеспечением), и (или)
  - ✓ Уровень покрытия не ниже 100% (для Клиентов использующих модель со 100% обеспечением), и (или)
  - ✓ привести значение Единого лимита к неотрицательному значению (для Клиентов, 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, указанных в пункте 20.1.8 или в пункте 20.1.10 Регламента, Банк имеет право применить процедуру, описанную в пункте 20.1.11 Регламента.

- 20.1.10. Банк имеет право выставить требование по доведению Средств гарантийного обеспечения в сроки, отличающиеся от срока, указанного в пункте 20.1.8.Регламента. При этом сумма к доведению и срок указывается Банком в сообщении. Также Банк имеет право в одностороннем порядке изменить ставки риска, применяемые Банком при расчёте Размера начальной маржи и Размера минимальной маржи и (или) Уровень покрытия. Клиенту способами, описанными в пункте 11.2. Регламента, направляется уведомление об изменении ставок риска и (или) Уровня покрытия.
- 20.1.11. 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 Длящимся поручением. Клиент считает, что Договоры, заключенные в связи с исполнением длящегося 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 Клиентов, 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 Регламентом обязательства по оплате вознаграждения Банка за оказанные им услуги, и (или) возмещению последнему расходов, либо наличия обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что такое исполнение не будет произведено в установленный срок, а равно в случае отсутствия денежных средств на Счете Клиента, учитываемых в рамках Обособленного расчетного кода.
- 20.3. Особенности урегулирования Договоров, заключенных Банком за счет и в интересах Клиентов, 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. или пункте 20.1.10 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 разница 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 – покупка/продажа ценных бумаг, имеющая направленность противоположную 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 исполнения Поручения;
  - срок действия Условного поручения – в течение срока действия договора об оказании услуг на финансовых рынках;
  - срок исполнения Условного поручения – в течение 1 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 20.1.8 и (или) пункта 20.1.10 Регламента, как договоры, заключенные на лучших условиях и полностью соответствующими 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 исполнения такого 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) 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, заключенными на лучших условиях и полностью соответствующими Политике.

20.4. Банк вправе закрыть открытые ТКС на Фондовом рынке ПАО «СПБ Биржа», если Клиент не исполнит обусловленные Регламентом обязательства по оплате вознаграждения Банка за оказанные им услуги и (или) возмещению последнему расходов, либо наличия обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что такое исполнение не будет произведено в установленный срок, а равно в случае отсутствия денежных средств на Счете Клиента, учитываемых в рамках отдельного ТКС.

20.5. Особенности урегулирования Договоров, заключенных на Фондовом рынке иностранных государств:

20.5.1. В случае отсутствия необходимых средств у Клиента для исполнения обязательств по Договору на Фондовом рынке иностранных государств в соответствии с п. 12.12-12.13 настоящего Регламента Клиент поручает Банку с даты заключения Клиентом такого Договора на Фондовом рынке иностранных государств реализовать на Фондовом рынке имеющееся у него имущество на Инвестиционном счете (Инвестиционных счетах) Клиента и осуществить действия для исполнения обязательств Клиента по Договору на Фондовом рынке иностранных государств.

20.5.2. Клиент самостоятельно несет ответственность, в том числе в виде, штрафов, пени, неустоек в случае отсутствия средств (ценных бумаг /денежных средств) на Инвестиционном счете, предназначенном для надлежащего исполнения обязательств по Договорам на Фондовом рынке иностранных государств. Клиент обязуется возместить Банку все штрафы, проценты иные убытки, которые уплатил Банк в результате неисполнения Клиентом обязательство по таким Договору (Договорам).



- 20.5.3. Когда это применимо условиями Договора и расчетов, заключаемого на Фондовом рынке иностранных государств Банк и Клиент соглашаются с тем, что информация о заключенной сделке предоставляется в репозиторий - ПАО «СПБ Биржа» (далее в целях настоящего пункта - Репозиторий) в соответствии с требованиями и порядком, предусмотренным законодательством Российской Федерации и/или в репозитории иностранных государств в соответствии с требованием законодательства иностранного государства – места заключения /исполнения сделки.

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

### **21. Вознаграждение и расходы**

- 21.1. За оказание услуг на финансовых рынках Банк взимает вознаграждение в соответствии с Регламентом.
- 21.2. Сумма вознаграждения определяется исходя из Тарифов, указанных в Приложении №3 к Регламенту и действовавших на дату заключения договора об оказании услуг на финансовых рынках, если иное не предусмотрено соглашением Сторон.
- 21.3. Банк вправе в одностороннем порядке изменить Тарифы, подлежащие применению для определения суммы вознаграждения, раскрыв об этом информацию в порядке и сроки, установленные для раскрытия информации об изменении Регламента.
- 21.4. Тарифы могут группироваться в тарифные планы.
- 21.5. Тарифный план, подлежащий применению при определении суммы вознаграждения, указывается в Заявлении о присоединении.
- 21.6. Клиент вправе изменить тарифный план 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. Клиент вправе поменять тарифный план только на тарифный план, действующий на дату подачи заявления.
- 21.7. 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. Данное условие не распространяется на Клиентов – доверительных управляющих.
- В случае если размер денежных средств, учитываемых на Инвестиционных счетах Клиента, меньше размера денежных средств, требуемых Банком для исполнения обязательств Клиента по оплате услуг Банка, предусмотренных Регламентом, Банк вправе самостоятельно без дополнительного распоряжения Клиента списать требуемый размер денежных средств, учитываемых на расчётном счёте Клиента, открытом в Банке в соответствии с договором банковского счёта.
- 21.8. 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.
- 21.9. 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.
- 21.10. Оплата услуг лиц, привлекаемых Банком для поиска лучших котировок на Внебиржевом рынке, производится Банком самостоятельно за счет сумм, полученных в качестве вознаграждения от Клиента.
- 21.11. В случае прекращения действия договора об оказании услуг на финансовых рынках, 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 Клиентов, 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
- 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 отчётов 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 и путем выгрузки отчетов на SFTP -сервер Банка по адресу: edo.besteffortsbank.ru:4221. Банк уведомляет Клиента о факте выгрузки отчета путем направления сообщения по электронной почте. 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 (счетов-фактур) 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.

Клиент, являющийся Брокером, вправе использовать Биржевую информацию, в том числе для ведения в системах внутреннего учета (бэк-офиса) сделок и расчетов, а также обязан уведомить своих Субклиентов, в интересах которых он действует, об указанных выше ограничениях и запретах по использованию Субклиентами 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 Договора об оказании услуг на финансовых рынках, внутренних документов, ссылка на которые содержится в Договоре об оказании услуг на финансовых рынках, 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, произведённым в соответствии с настоящим 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. Клиент (Брокер), осуществляющий в интересах налогоплательщика – физического лица операции с ценными бумагами, а также заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, на основании договора доверительного управления, договора об оказании услуг на финансовых рынках, договора поручения, договора комиссии или агентского договора с налогоплательщиком является налоговым агентом. При этом налоговый агент определяет налоговую базу налогоплательщика по всем видам доходов от операций, осуществлённых налоговым агентом в интересах налогоплательщика в соответствии с указанными договорами, за вычетом соответствующих расходов.
- 24.5. По договорам с иностранной валютой заключенным на Валютном рынке, которые в рамках Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» являются договорами с производными финансовыми инструментами, совершаемыми Клиентом (Брокером) в интересах налогоплательщика – физического лица, налоговым агентом является Клиент (Брокер). По договорам с иностранной валютой, не являющимися производными финансовыми инструментами, обязанность по уплате налога возлагается на само физическое лицо (Субклиента).
- 24.6. При каждой выплате дохода Клиенту, являющемуся юридическим лицом налоговым резидентом иностранного государства, не осуществляющим предпринимательскую деятельность в Российской Федерации, в виде дивидендов по ценным бумагам российских эмитентов Банк, являясь налоговым агентом, удерживает налог на дивиденды по ставкам, установленным Налоговым кодексом Российской Федерации, с учетом представленных Клиентом документов.  
При этом у иностранной организации остается право в соответствии со ст. 312 Налогового кодекса РФ обратиться в налоговый орган по месту учета Банка за возвратом налога с предоставлением документов, подтверждающих фактическое право на доход.

## 25 Конфиденциальность

- 25.1. Банк обязуется ограничить круг своих сотрудников, 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 законодательством Российской Федерации.
- 25.3. Клиент обязуется не передавать третьим лицам (за исключением Субклиентов) 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.

## 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, предоставление 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 Субклиентами, Клиент, действующий в качестве Брокера, самостоятельно несет ответственность перед Субклиентами и отвечает за соответствие своих брокерских операций и действий поручениям Субклиентов. Банк не несет ответственности перед Клиентом за любые действия Клиента, действующего в качестве Брокера, совершенные последним без поручения Субклиента.
- Клиент обязуется полностью, возместить, компенсировать и оградить Банк, а также его должностных лиц, от любых судебных разбирательств, требований, претензий, жалоб, исков со стороны Субклиентов, а также компенсировать все убытки, прямые или косвенные, штрафы, налоги, пошлины, сборы, судебные решения, ущерб, штрафы и расходы, включая, помимо прочего, судебные издержки и расходы на юридическое сопровождение, независимо от того, включен ли в спор или судебное разбирательство Банк, если они возникли в связи с:
- урегулированием любого Договора по Договору об оказании услуг на финансовых рынках;
  - нарушением Клиентом своих обязательств и / или заявлений и / или гарантий по Договору об оказании услуг на финансовых рынках;
  - нарушением Клиентом любых законов Российской Федерации, нормативных актов Банка России.
- 26.6 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.
- 26.7 Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, понесенные 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 понесенные 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 является юридическим лицом, надлежащим образом учрежденным и зарегистрированным в соответствии с законодательством, действующим в государстве, осуществившем ее регистрацию в качестве юридического лица, и осуществляет свою деятельность в соответствии с ее учредительными документами;
  - Клиент имеет все необходимые полномочия для заключения и исполнения Договора об оказании услуг на финансовых рынках и Договоров, а также Клиентом приняты все необходимые корпоративные решения (если применимо) для надлежащего согласования и одобрения Договора об оказании услуг на финансовых рынках 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, в том числе получены необходимые одобрения органов управления Клиента в случаях, когда указанные Договоры, которые будут заключены на основании Поручений Клиента, являются для Клиента крупными сделками/сделками с заинтересованностью;



- в случае открытия брокерского инвестиционного счета и/или инвестиционного счета доверительного управляющего, Клиент заверяет о наличии необходимых полномочий, в том числе разрешений, лицензий для осуществления брокерской деятельности и/или деятельности доверительного управления;
- должностные лица, подписавшие Поручения, иные Сообщения, имеют все необходимые полномочия для таких действий;
- заключение и исполнение Договора об оказании услуг на финансовых рынках и Договоров не нарушает ни одного положения учредительных документов Клиента и лицензий, разрешений Клиента (в случае наличия лицензий, разрешений);
- заключение и исполнение Договора об оказании услуг на финансовых рынках и Договоров не нарушает положений нормативных актов, которые касаются ее правового статуса и деятельности;
- Договор об оказании услуг на финансовых рынках 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 заключения Договора об оказании услуг на финансовых рынках 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;
- Клиентом не предпринято никаких действий, направленных на его добровольную ликвидацию или реорганизацию, и на момент заключения Договора об оказании услуг на финансовых рынках и Договоров, не существует никаких оснований для принятия уполномоченным органом государства, осуществившего ее регистрацию в качестве юридического лица, решения о ее принудительной ликвидации;
- со стороны уполномоченных органов государства, осуществившего регистрацию Клиента в качестве юридического лица, не предпринято каких-либо действий по приостановлению деятельности Клиента как юридического лица; лицензия на осуществление банковских операций (при наличии на дату подачи в Банк заявления о присоединении) не отозвана, лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг по осуществлению брокерской деятельности (при наличии на дату подачи в Банк заявления о присоединении) не отозвана, лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами (при наличии на дату подачи в Банк заявления о присоединении) не отозвана ;
- 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;
- при оказании брокерских услуг/услуг по управлению ценными бумагами Клиент надлежащим образом осуществляет процедуры в соответствии с требованием Федерального закона о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма № 115-ФЗ от 07 августа 2001 года.

Банк полагается на заверения об обстоятельствах, предусмотренные настоящим пунктом.

- 26.18. Клиент в целях исполнения требований Федерального закона от 27 июля 2006 года №152-ФЗ «О персональных данных» гарантирует, что персональные данные, представленные в целях заключения и дальнейшего исполнения Договора об оказании услуг на финансовых рынках, переданы Банку с согласия субъектов персональных данных, составленного с учётом требований статьи 10.1. №152-ФЗ «О персональных данных».

Банк вправе запросить письменные согласия, полученные Клиентом от субъектов персональных данных, а Клиент обязуется предоставить такие согласия в срок не позднее 10 (десять) дней с момента направления запроса.

- 26.19. Клиент соглашается с тем, что Банк 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, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, предоставление доступа, обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных, предоставленных Банку в связи с заключением Договора об оказании услуг на финансовых рынках в целях исполнения договорных обязательств.
- 26.20. В случае предоставления Клиентом в Банк информации/документов, в соответствии с настоящим Регламентом и Приложениями, в том числе в отношении Субклиентов, бенефициаров дохода, Клиент предоставляет Банку следующие заверения об обстоятельствах (статья 431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации):
- передаваемые в Банк документы и информация, содержащие персональные данные субъектов персональных данных, в том числе Субклиентов, бенефициаров дохода совершаются с письменного согласия такого субъекта персональных данных, Субклиента, бенефициара дохода. Субъект персональных данных, в том числе Субклиент, бенефициар дохода, предоставил Клиенту письменное согласие передавать указанные персональные данные третьим лицам, в том числе предоставили аналогичные согласия Банку, вышестоящим депозитариям, клиринговой организации, налоговым органам осуществлять трансграничную передачу персональных данных, включая передачу иностранным налоговым органам и налоговым агентам.
  - передаваемые в Банк документы и информация надлежащим образом проверены Клиентом, Клиент подтверждает их действительность.
- Банк полагается на заверения об обстоятельствах Клиента, предусмотренные настоящим пунктом.
- 26.21. 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.
- 26.22. В случае регистрации Клиента (Субклиента(-ов)) на Фондовом рынке ПАО «СПБ Биржа» Клиент дополнительно дает заверения и гарантии Банку, обязуется исполнять обязанности в соответствии с Приложением № 20 к Регламенту.
- 26.23. Клиент осознает и согласен с тем, что консультирование Банком ограничено, исключительно Договором об оказании услуг на финансовых рынках, 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.
- 26.24. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по Договору об оказании услуг на финансовых рынках, 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 трехдневный срок уведомить другую заинтересованную сторону о наступлении обстоятельств непреодолимой силы и об их прекращении. Указанное обязательство будет считаться выполненным Клиентом, если он направит соответствующее сообщение в Банк по почте, предварительно направив копию этого сообщения в Банк по факсу. Указанное требование будет считаться выполненным Банком, если Банк осуществит такое извещение почтой или иным, способом, предусмотренным Регламентом для распространения сведений об изменении Регламента.
- 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, иным способом, а также почтовым отправлением по адресу Банка. Банк обеспечивает информирование получателя финансовых услуг о получении обращения (жалобы).
- 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 прекращения действия договора об оказании услуг на финансовых рынках**

- 29.1 Банк и (или) Клиент имеют право в одностороннем порядке прекратить действие договора об оказании услуг на финансовых рынках (далее в настоящем пункте – договор об оказании услуг) в порядке, предусмотренном в настоящей статье. Прекращение действия договора об оказании услуг производится путем письменного уведомления другой стороны о намерении прекратить действие указанного договора. Прекращение действия договора об оказании услуг не отменяет выполнение Клиентом всех обязательств, возникших в соответствии с Регламентом до даты прекращения действия договора об оказании услуг.
- 29.2 Уведомление, указанное в пункте 29.1. Регламента, направляется одним из способов указанных в пункте 11.2 Регламента, за исключением обмена устными сообщениями по телефону.
- 29.3 В случае прекращения действия договора об оказании услуг по инициативе Банка, указанный договор прекращает свое действия по истечении 5 (пяти) дней, следующих за датой направления Банком Клиенту уведомления о прекращении действия договора об оказании услуг, либо в срок, указанный в уведомлении, направленном Клиенту.
- 29.4 В случае прекращения действия договора об оказании услуг по инициативе Клиента, указанный договор прекращает свое действия по истечении 5 (пяти) дней, следующих за датой получения Банком уведомления от Клиента о прекращении действия договора об оказании услуг.
- 29.5 До даты прекращения действия договора об оказании услуг Клиент и Банк обязаны исполнить свои обязательства в соответствии с Регламентом, в том числе обязательства по возмещению необходимых расходов Банку и выплате Банку вознаграждения в соответствии с Тарифами.
- 29.6 В случае наличия у Клиента Открытых позиций на Валютном рынке, Срочном рынке, Фондовом рынке и (или) неисполненных обязательств, возникших из Договоров, заключенных на Внебиржевом рынке, Клиент не позднее 2 (двух) рабочих дней до даты прекращения действия договора об оказании услуг обязан направить Банку Поручение на закрытие Открытых позиций Клиента и (или) на прекращение обязательств, возникших из Договоров, заключенных на Внебиржевом рынке. В случае если в указанный в настоящем пункте срок Клиент не подаст Банку Поручения, то Банк вправе использовать Условное поручение, в соответствии с которыми Клиент поручает Банку заключить один или несколько Договоров в целях закрытия всех открытых позиций Клиента. Договоры на основании Условного поручения заключаются не позднее дня, предшествующего дате прекращения действия договора об оказании услуг, на следующих условиях
- Предмет Договора – ценные бумаги / договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами / российские рубли или иностранная валюта;

- Вид Договора - покупка (продажа), имеющая направленность противоположную направленности Открытой позиции на Фондовом рынке / Открытой позиции на Срочном рынке / Открытой позиции на Валютном рынке / неисполненным обязательствам, возникшим из Договоров, заключенным на Внебиржевом рынке;
- Система проведения торгов / Внебиржевой рынок – Фондовый рынок/ Срочный рынок/ Валютный рынок/ Внебиржевой рынок;
- Наименование (обозначение) Инструмента – соответствует наименованию (обозначению) Инструмента, в отношении которого открыта позиция Клиента;
- Количество - определяется как объем ценных бумаг / договоров, являющихся производными финансовыми инструментами / российских рублей и (или) иностранной валюты, необходимый для закрытия открытых позиций Клиента;
- Срок исполнения Условного поручения – до конца Торгового дня наступления события в соответствии с настоящим пунктом;
- Цена Инструмента / Курс по Инструменту - текущая цена Инструмента / текущий рыночный курс Инструмента на момент подачи Условного поручения;

Срок действия Условного поручения – в течение срока действия договора об оказании услуг на финансовых рынках.

- 29.7 Не позднее 2 (двух) рабочих дней до даты прекращения действия договора об оказании услуг Клиент обязан направить в Банк требование на перевод (вывод) денежных средств, а также осуществить все необходимые действия, направленные на списание ценных бумаг с Торгового счета, на котором учитываются ценные бумаги Клиента. Действия по списанию ценных бумаг с Торгового счета осуществляются в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности ПАО «СПБ Банк».
- В случае если Клиент не предоставит Банку требование на перевод (вывод) денежных средств, Банк имеет право не позднее дня, предшествующего дате прекращения действия договора об оказании услуг, перечислить денежные средства, учитываемые на Инвестиционном счете Клиента, на банковский счет, реквизиты которого указаны в Анкете Клиента, на последний зарегистрированный Банком банковский счет Клиента или в депозит нотариуса.
- 29.8 В случае если до даты прекращения действия договора об оказании услуг на Инвестиционный счет Клиента поступят денежные средства, Банк вправе по своему усмотрению перечислить указанные денежные средства Клиента на один из банковских счетов, указанных в пункте 29.7 Регламента, или в депозит нотариуса.
- 29.9 Банк вправе удержать из суммы денежных средств, указанных в пункте 29.7 и (или) пункте 29.8. Регламента, сумму вознаграждения, подлежащего уплате Клиентом Банку, а также сумму расходов, которые понес и (или) понесет Банк.
- 29.10 С момента получения уведомления о прекращении договора об оказании услуг Банк вправе не принимать Поручения Клиента, за исключением Поручений, направленных на выполнение обязательств, указанных в пункте 29.7 Регламента.
- 29.11 В случае прекращения договора об оказании услуг по причине аннулирования лицензии Клиента-Доверительного управляющего или Клиента-Брокера, Банк с момента получения уведомления от Клиента-Доверительного управляющего, Клиента-Брокера об обстоятельствах, ведущих к прекращению договора об оказании услуг и/или со дня, следующего за днем раскрытия Банком России информации о принятии решения об аннулировании лицензии Клиента-Доверительного управляющего, Клиента-Брокера, не принимает Поручения от Клиента-Доверительного управляющего, Клиента-Брокера, за исключением Поручений с целью возврата имущества клиентам Клиента-Доверительного управляющего, Клиента-Брокера или перевода денежных средств на специальный банковский счет Клиента-Доверительного управляющего, Клиента-Брокера.

В случае необеспечения в установленные сроки Клиентом-Доверительным управляющим, Клиентов-Брокером возврата имущества клиентам Клиента-Доверительного управляющего, Клиента-Брокера, Клиент-Доверительный управляющий/ Клиент-Брокер обязан предоставить в Банк Списки Клиентов.

В списках указывается следующая обязательная информация по субклиентам Клиента-Доверительного управляющего, Клиента-Брокера:

- ФИО субклиента/наименовании организации;
- Паспортные данные (серия, номер, кем и когда выдан, код подразделения) для физ лиц и ОГРН для юр. лиц;
- ИНН;
- Адрес регистрации;
- контактный телефон;
- электронный адрес (при наличии);
- номер и дата Договора с клиентом;
- код клиента;
- актив;
- количество актива;
- валюта актива;
- место учета актива.

При необходимости Брокер может дополнительно запросить у Клиента-Доверительного управляющего, Клиента-Брокера дополнительную информацию.

Банк при получении Списка Клиентов проверяет соответствие остатка денежных средств и/или количества ценных бумаг, в отношении которых составлен Список Клиентов, остатку денежных средств и /или количеству таких же ценных бумаг, учитываемых на счетах Клиента-Доверительного управляющего, Клиента-Брокера, открытых в Банке.

В случае если количество ценных бумаг и/или остаток денежных средств, указанные в Списке Клиентов, направленном в Банк, не соответствует количеству таких же ценных бумаг, остатку денежных средств, учитываемых на счетах Клиента-Доверительного управляющего, Клиента-Брокера, Банк должен уведомить об указанном несоответствии Клиента-Доверительного управляющего, Клиента-Брокера в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем, когда указанное несоответствие было выявлено.

Возврат ценных бумаг клиентам Клиента-Доверительного управляющего осуществляется Банком в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности ПАО «СПБ Банк».

Банк, как Участник Торгов, вправе использовать Условное поручение, в соответствии с которым Клиент поручает Банку, при отсутствии Открытых позиций Клиента и наличии остатка по ценным бумагам на субсчете депо Клиента участника клиринга на клиринговом счете депо НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО) осуществить перевод ценных бумаг с такого счета на основной счет депо Клиента в Банке.

В случае невозможности возврата денежных средств клиентам Клиента-Доверительного управляющего, Клиента-Брокера, Клиент- Доверительный управляющий / Клиент-Брокер уведомляет своих клиентов о необходимости обращения в Банк с целью возврата имущества его клиентам. Клиент-Доверительный управляющий/ Клиент-Брокер предоставляют в Банк сведения, позволяющие идентифицировать клиентов Клиента- Доверительного управляющего/ Клиента-Брокера.

Банк на основании Списка Клиентов, и сведений, позволяющих идентифицировать клиентов Клиента-Доверительного управляющего/ Клиента-Брокера, осуществляет возврат имущества клиентам Клиента- Доверительного управляющего/ Клиента-Брокера после их обращения в Банк.

Банк осуществляет перевод активов в соответствии с предоставленной информацией Клиентом-Брокером, Клиентом-Доверительным управляющим. Налоговых удержаний Банк не осуществляет. Ответственность за уплату НДФЛ осуществляется самостоятельно либо Клиентом Клиентом-Брокером, Клиентом-Доверительным управляющим либо субклиентом.

### 30 Конфликт интересов

- 30.1. При возникновении конфликта интересов между Банком или между работниками Банка и Клиентами в соответствии с требованиями законодательства Банк должен предпринять все разумные меры для управления конфликтом интересов или раскрытия информации о нем таким образом, чтобы не ущемлять интересы Клиента.
- 30.2. Выявление конфликта интересов. Для выявления конфликта интересов, который может возникнуть в ходе деятельности, Банк рассматривает потенциальные источники конфликта интересов, в случае если:
- (а) Банк или лицо, связанное с Банком, может получить финансовую выгоду или избежать финансовых потерь за счет Клиента;
  - (б) Банк или лицо, связанное с Банком, имеет заинтересованность в исходе услуги или операции, выполненной для Клиента, которая отличается от интересов Клиента;
  - (в) Банк или лицо, связанное с Банком, организовал для одной части своего бизнеса или бизнес-направления предоставление услуги или выполнение операции для Клиента, которая оказывает благоприятное или выгодное влияние на другую часть или бизнес-направление Банка или лица, связанного с Банком;
  - (г) Банк или лицо, связанное с Банком, имеет какой-либо стимул отдавать предпочтение одному Клиенту по сравнению с другим Клиентом;
  - (д) Банк или лицо, связанное с Банком, получает поощрительную плату от третьей стороны в отношении услуги, предоставляемой Клиенту.
- 30.3. Управление конфликтом интересов. Если Банк осведомлен о конфликте интересов или потенциальном конфликте интересов, Банк предпринимает все разумные шаги для предотвращения неблагоприятного воздействия этого конфликта интересов на Клиента, используя при необходимости следующие меры:
- (а) создание и поддержание эффективных организационных механизмов для предотвращения или управления конфликтами интересов, включая информационные барьеры, чтобы ограничить передачу соответствующей информации;
  - (б) раскрытие Клиенту информации об общем характере и (или) источниках конфликта интересов в письменной форме либо в целом, либо в отношении конкретной операции, рисков, связанных с возможной реализацией конфликта интересов, и шагов, предпринятых для разрешения конфликта.
- 30.4. Если Банк не может предотвратить или управлять конфликтом или потенциальным конфликтом интересов, Банк обязан отказаться действовать от имени Клиента.

### 31. 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:	Заявление на регистрацию Субклиента.
Приложение № 5а:	Поручение на совершение Клиентом сделки на Фондовом рынке.
Приложение № 5б:	Поручение на совершение Клиентом сделки на Срочном рынке.
Приложение № 5в:	Поручение на совершение Клиентом сделки на Валютном рынке.
Приложение № 5г:	Уведомление об отмене поручения.
Приложение № 5д:	Сводное поручение на операции с ценными бумагами (контрактами)
Приложение № 5е:	Поручение перевод ценных бумаг по субсчетам депо на ПАО «СПБ Биржа»
Приложение № 5ж:	Поручение на снятие ценных бумаг с субсчета депо клирингового

Приложение № 5з:	счета депо НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО) Поручение на прием ценных бумаг на субсчет депо клирингового счета депо НКО-ЦК «СПБ Клиринг» (АО)
Приложение № 7:	Доверенность на уполномоченного представителя.
Приложение № 8:	Заявление на регистрацию реквизитов счетов.
Приложение № 9:	Декларация о рисках
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 дистанционного обслуживания посредством информационно-торговой системы ROX®
Приложение № 10д:	Правила электронного документооборота с использованием SFTP-Сервера Банка
Приложение № 11а:	Уведомления об открытии счета
Приложение № 11б:	Уведомления об открытии счетов внутреннего учета
Приложение № 12а:	Поручение на вывод денежных средств.
Приложение № 12б:	Поручение на перемещение денежных средств между инвестиционными счетами.
Приложение № 12в:	Поручение на конвертацию денежных средств между инвестиционными счетами.
Приложение № 13б:	Акт приема – передачи карточки пользователя системы «Личный кабинет».
Приложение № 13в:	Акт приема – передачи логинов и паролей от Биржевых шлюзов.
Приложение № 13г:	Акт приема – передачи логина и пароля для ИТС «CQG»
Приложение № 13е:	Акт приема – передачи логина и пароля для доступа к ИТС ROX®.
Приложение № 13ж:	Акт приема – передачи логина и пароля доступа к SFTP-серверу Банка.
Приложение № 14а:	Заявление на регистрацию логина для входа в Системе проведения торгов Срочного рынка.
Приложение № 14б:	Заявление о присвоении идентификаторов ВПТС
Приложение № 14в:	Заявление на регистрацию логина для получения доступа к ПО TWIME
Приложение № 14г:	Заявление на регистрацию ИТС CQG и заказ рыночных данных
Приложение № 14д:	Заявление на регистрацию логинов на ПАО «СПБ Биржа»
Приложение № 15:	Заявление
Приложение № 17:	Уведомление Клиента о недопустимости манипулирования и об ответственности за манипулирование рынком.
Приложение № 18а:	Отчет по сделкам и операциям Клиента на фондовом рынке.
Приложение № 18б:	Отчет по сделкам и операциям Клиента на срочном рынке
Приложение № 18в:	Отчет по сделкам и операциям Клиента на валютном рынке
Приложение № 19	Подтверждение статуса лица, имеющего фактическое право на доходы (Письмо-заявление для удержания налога на доходы от источника)
Приложение № 20	Дополнительные требования к Клиенту по предоставлению документов и информации при оказании Банком услуг на Фондовом рынке ПАО « СПБ Биржа»
Приложение № 21	Реестр
Приложение № 22	Налоговое раскрытие
Приложение № 23	Информирование Публичным акционерным обществом «СПБ Банк» получателя финансовых услуг в соответствии с абзацами 8-11 пункта 2.3. Базовых стандартов до заключения Договора об оказании услуг на финансовых рынках