

Приложение № 1 к Приказу № 01-03-23/01  
от «23» марта 2016 г.

УТВЕРЖДЕНО  
Председатель Правления  
Ионова И.Б.  
«23» марта 2016 г.

**Регламент оказания услуг  
на финансовых рынках  
ПАО «Бест Эффортс Банк»**

**МОСКВА  
2016**

## Оглавление

ЧАСТЬ 1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
1. Термины и определения.....	3
2. Общие положения .....	7
3. Сведения о Банке.....	7
4. Виды услуг, предоставляемых Банком.....	8
5. Регистрация Клиентов.....	8
6. Уполномоченные лица.....	9
ЧАСТЬ 2. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ СЧЕТА.....	9
7. Инвестиционные счета Клиента.....	9
8. Зачисление денежных средств на Инвестиционный счет.....	11
9. Вывод денежных средств с Инвестиционного счета .....	11
10. Порядок заключения депозитарного договора. ....	12
ЧАСТЬ 3. СООБЩЕНИЯ И ПОРУЧЕНИЯ.....	12
11. Сообщения .....	12
12. Поручения.....	13
13. Обмен сообщениями по сети Интернет.....	15
ЧАСТЬ 4. ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ .....	16
14. Средства гарантийного обеспечения .....	16
15. Прием и исполнение поручений Банком.....	16
16. Особенности исполнения договоров, заключённых на Срочном рынке.....	18
17. Урегулирование договоров.....	19
18. Особенности урегулирования договоров на Срочном рынке.....	20
19. Особенности урегулирования договоров на Валютном рынке. ....	21
20. Особенности урегулирования договоров на Фондовом рынке. ....	23
ЧАСТЬ 5. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА И ОПЛАТА РАСХОДОВ.....	27
21. Вознаграждение и расходы.....	27
ЧАСТЬ 6. ОТЧЕТНОСТЬ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ .....	27
22. Отчетность Банка .....	27
23. Раскрытие информации .....	28
ЧАСТЬ 7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.....	30
24. Налогообложение .....	30
25. Конфиденциальность .....	30
26. Ответственность Банка и Клиента .....	30
27. Обстоятельства непреодолимой силы .....	32
28. Предъявление претензий и разрешение споров.....	33
29. Срок действия Договора и порядок расторжения Договора оказания услуг на финансовых рынках.....	33
30. Список приложений .....	34

## ЧАСТЬ 1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

### 1. Термины и определения

**Банк** – Публичное акционерное общество «Бест Эффортс 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 данных между серверной частью программного обеспечения, используемого на Срочном рынке, Фондовом рынке и Валютном рынке, и сертифицированной системой интернет-трейдинга по протоколам ПАО «Московская 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, указанные в пункте 4.3. Регламента, на которых заключаются договоры купли-продажи иностранной валюты.

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

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

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

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

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

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

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

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

**Инвестиционный счет** – система учета имущества, зачисленного на Счета или совокупность Счетов и Счетов депо, открытых Клиенту, и предназначенного для обеспечения и (или) исполнения обязательств, возникших из заключённых за счет и в интересах Клиента в Системах проведения торгов и (или) на Внебиржевых рынках Договоров.

**Инструменты** – ценные бумаги, договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, и (или) иностранная валюта, в отношении которых предоставлена возможность заключения за счет и в интересах Клиента Договоров в Системах проведения торгов и (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 «Бест Эффортс 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 Центрального Банка России от 25 июля 2014г. № 3349-У О единых требованиях к правилам осуществления брокерской деятельности при совершении операций с имуществом клиента брокера.

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

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

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

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

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

**Непокрытая позиция** – непокрытая позиция в значении, установленном Указанием Центрального Банка Российской Федерации №3234-У от 18.04.2014.

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

**Опционный договор** – договор, являющийся производным финансовым инструментом, и предусматривающий обязанность стороны договора в случае предъявления требования другой стороной периодически и (или) 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** – совокупность прав и обязанностей Клиента, возникших в результате заключения Банком договоров купли-продажи иностранной валюты за счет и в интересах Клиента.

**Открытая позиция на Срочном рынке** – совокупность прав и обязанностей Клиента, возникших в результате заключения Банком за счет и в интересах Клиента Фьючерсных договоров и Опционных договоров.

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

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

**Позиции с компенсирующими рисками** – объём 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 объём 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 Счета(ов) Клиента или Счета(ов) Клиента и Счета(ов) депо Клиента в составе одного Инвестиционного счёта, по которым рассчитываются Средства гарантийного обеспечения и считается Стоимость портфеля. Возможно наличие у Клиента несколько Портфелей, в том числе в рамках одной Системы проведения торгов.

**Поручение** – 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 при применении процедуры принудительного закрытия позиций Клиента в соответствии с Регламентом.

**Размер начальной маржи** – величина, рассчитываемая Банком в порядке, предусмотренном Едиными требованиями к правилам осуществления брокерской деятельности при совершении отдельных сделок за счет клиентов, утверждёнными Указанием Центрального Банка Российской Федерации №3234-У от 18.04.2014г. При расчете Размера начальной маржи Банк использует ставки риска, рассчитываемые Банком самостоятельно. Ставки риска Банка рассчитываются с использованием ставок риска ЗАО «АКБ Национальный Клиринговый Центр» или ПАО «КЦ МФБ». При использовании ставок риска, рассчитываемых Банком на основе ставок риска ЗАО «АКБ Национальный Клиринговый Центр» или ПАО «КЦ МФБ», 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 Едиными требованиями к правилам осуществления брокерской деятельности при совершении отдельных сделок за счет клиентов, утверждёнными Указанием Центрального Банка Российской Федерации №3234-У от 18.04.2014. При расчете Размера минимальной маржи Банк использует ставки риска, рассчитываемые Банком самостоятельно. Ставки риска Банка рассчитываются с использованием ставок риска ЗАО «АКБ Национальный Клиринговый Центр» или ПАО «КЦ МФБ». При использовании ставок риска, рассчитываемых Банком на основе ставок риска ЗАО «АКБ Национальный Клиринговый Центр» или ПАО «КЦ МФБ», 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: <http://besteffortsbank.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 по методологии Указания Центрального Банка Российской Федерации №3234-У от 18.04.2014. Вычисляется аналогично параметру Размер начальной маржи скорректированного с учетом Поручений Клиента.

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

**Срочный рынок** – организованные торги, проводимые организаторами торговли, указанные в пункте 4.3. Регламента, на которых заключаются договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами.

**Стоимость портфеля** – стоимость портфеля в значении, установленном Едиными требованиями к правилам осуществления брокерской деятельности при совершении отдельных сделок за счет клиентов, утверждёнными Указанием Центрального Банка Российской Федерации №3234-У от 18.04.2014. Стоимость портфеля Клиента рассчитывается для каждого Портфеля отдельно.

**Субклиент** – юридическое 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** – счёт, посредством которого осуществляется учёт ценных бумаг (депозитарный учёт).

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

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

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

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

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

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

**Фондовый рынок** – организованные торги, проводимые организаторами торговли, указанные 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 «Бест Эффортс Банк» (далее – Регламент) определяет порядок и условия оказания 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. Условия договора об оказании услуг на финансовых рынках содержатся в тексте Регламента. Заключение договора об оказании услуг на финансовых рынках осуществляется путем подписания заявления о присоединении к Регламенту по форме, указанной в Приложении № 1 к Регламенту (далее - Заявление о присоединении).
- 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. По запросу Банка Клиент обязуется предоставлять в течение срока, указанного в таком запросе, 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.), которые могут быть запрошены Банком в целях исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- 2.6. Все приложения к Регламенту являются его неотъемлемой частью.

## 3. Сведения о Банке

Полное наименование: Публичное акционерное общество «Бест Эффортс Банк»

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

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

Лицензии Банка:

- Лицензия на осуществление банковских операций № 435 от 24.03.2015г.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 077-13817-100000 от 18.11.2013 г. выдана Центральным Банком Российской Федерации без ограничения срока действия.

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-13818-010000 от 18.11.2013г. выдана Центральным Банком Российской Федерации без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 077-13860-000100 от 28.04.2014г. выдана Центральным Банком Российской Федерации без ограничения срока действия.

#### 4. Виды услуг, предоставляемых Банком

- 4.1. Банк за вознаграждение оказывает Клиентам услуги, предусмотренные пунктом 2.2 Регламента, в объеме, на условиях и в порядке установленных Регламентом.
- 4.2. Если иное не предусмотрено Регламентом или иным договором, заключенным между Клиентом и Банком, или условиями Поручения Клиента на заключение Договоров в Системе проведения торгов, Банк при заключении Договоров действует от своего имени, за счет и в интересах Клиента.
- 4.3. В соответствии с Регламентом Банк заключает Договоры за счет и в интересах Клиента на Внебиржевом рынке, а так же в следующих Системах проведения торгов:
  - 4.3.1. на Фондовом рынке:
    - ✓ на организованных торгах, проводимых ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – Фондовый рынок ЗАО «ФБ ММВБ»);
    - ✓ на организованных торгах, проводимых ПАО «Санкт-Петербургская биржа» (далее – Фондовый рынок ПАО «Санкт-Петербургская биржа»);
  - 4.3.2. на Срочном рынке:
    - ✓ на организованных торгах ПАО Московская Биржа, на которых заключаются договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами (далее – Срочный рынок ПАО Московская Биржа);
  - 4.3.3. на Валютном рынке:
    - ✓ на организованных торгах на валютном рынке и рынке драгоценных металлов ПАО Московская Биржа (далее – Валютный рынок ПАО Московская Биржа).

#### 5. Регистрация Клиентов

- 5.1. Клиентами Банка на Внебиржевом рынке и в Системах проведения торгов могут являться лица, которые представили Банку документы, указанные в Приложениях №6а и №6б к Регламенту.
- 5.2. Для рассмотрения вопроса о регистрации лица в качестве Клиента Банку представляется 2 (два) экземпляра Заявления о присоединении и документы, указанные в Приложении №6а к Регламенту и Приложении №6б к Регламенту
- 5.3. Банк вправе потребовать предоставления лицом, желающим зарегистрироваться в качестве Клиента (далее - Заявитель), иных документов (информации), помимо предусмотренных в Приложении №6а и Приложении № 6б к Регламенту. 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 Приложении №6а или в Приложении №6б к Регламенту могут не представляться, в случае если Банк располагает соответствующими документами в связи с наличием заключенного с Заявителем депозитарного договора и (или) наличием заключенного 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 всех 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 Инвестиционного счета, по форме, указанной в Приложении №11 к Регламенту, информирует Клиента об открытии ему Инвестиционного счета и присвоении идентификационного кода .
- Заявитель считается зарегистрированным в качестве Клиента с даты открытия Банком Инвестиционного счета. Клиент обязан обеспечивать актуальность, достоверность и полноту представляемых им документов и информации, а также своевременное предоставление изменений в них. Документы, в которые были внесены изменения представляются в Банк не позднее 10 (десяти) дней с даты вступления в силу указанных изменений.
- 5.8. В соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 18.04.2014 №3234-У, Банк относит всех Клиентов к категории «Клиент с особым уровнем риска».
- 5.9. В случае наличия у Клиентов (Брокеров) Субклиентов, по поручению которых заключаются договоры на Фондовом рынке, Срочном рынке, Валютном рынке и на Внебиржевом рынке, Клиент обязан зарегистрировать указанных Субклиентов. Регистрация Субклиентов осуществляется на основании заявления, подаваемого Клиентом по форме, установленной Приложением № 4 к Регламенту. Регистрация Субклиента означает присвоение Банком указанному 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 Центрального Банка России от 25 июля 2014г. № 3349-У О единых требованиях к правилам осуществления брокерской деятельности при совершении операций с имуществом клиента брокера.

## 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. Уполномоченные лица вправе действовать без доверенности с случае, если указанное лицо осуществляет функции единоличного исполнительного органа, в иных случаях указанное лицо обязано представить в Банк доверенность, по форме, указанной в Приложении №7 к Регламенту.

## ЧАСТЬ 2. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ СЧЕТА

### 7. Инвестиционные счета Клиента

- 7.1. Для учета денежных средств, используемых в целях исполнения Поручений Клиентов, Банк ведет Инвестиционные Счета Клиентов.
- 7.2. Под открытием Банком Инвестиционного счета Клиента понимается открытие Банком Счета(ов) или Счета(ов) с открытием Счета(ов) депо (в случаях предусмотренных статьёй 10 Регламента).
- 7.3. Порядок открытия/закрытия и проведение операций по Счетам регулируется Регламентом и внутренними документами Банка.
- 7.4. Счета в составе Инвестиционного счета открываются и ведутся Банком в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Счета депо в составе Инвестиционного счета открываются и ведутся в штуках.

- 7.5. Открытие Счета в составе Инвестиционного счета осуществляется Банком на основании заявления на открытие Счета, по форме, установленной в Приложении № 1 к Регламенту. Банк открывает Счета Клиентам в российских рублях и иностранной валюте в порядке, на условиях и в сроки, указанных во внутренних документах Банка.
- 7.6. Клиент предоставляет Банку право без дополнительного Поручения Клиента зачислять, списывать и (или) переводить денежные средства на/ со Счетов / между Счетами, входящими в состав Инвестиционного счета/Инвестиционных счетов, 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 денежные средства Клиента, учитываемые на Счетах, в своих интересах. 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:
- Дилерский Инвестиционный счет Клиента – Инвестиционный счет, на котором учитываются денежные средства для целей заключения договоров Банком в Системах проведения торгов за счет и в интересах Клиента;
  - Брокерский Инвестиционный счет Клиента - Инвестиционный счёт, на котором учитываются денежные средства Субклиентов;
  - Инвестиционный счет Клиента – доверительного управляющего – Инвестиционный счёт Клиента, на котором учитываются денежные средства, переданные Клиенту для доверительного управления.
- 7.11. Порядок и условия зачисления/списания денежных средств на/со Счета указан 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 течение рабочего дня Банка.
- 7.13. В случае если Поручение Клиента на перевод денежных средств между Счетами и (или) между Инвестиционными счетами было подано Клиентом в период времени с 09-00 до 16-30 по московскому времени, Банк исполняет поручение Клиента на перевод денежных средств в течение рабочего дня приёма Поручения. В случае если Поручение Клиента на перевод денежных средств поступило позже 16-30 по московскому времени, Банк вправе осуществить перевод денежных средств между Счетами Клиента в течение рабочего дня Банка, следующего за днём подачи Поручения.
- 7.14. 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. Банк обеспечивает ведение раздельного учёта по каждому Субклиенту Клиентского брокера:
- 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. Банк, в случае поступления от Клиентского брокера соответствующего запроса, 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 Инвестиционный счет

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

## 9. Вывод денежных средств с Инвестиционного счета

- 9.1. Списание средств со Счёта Клиента в составе Инвестиционного счета осуществляется Банком в безналичном порядке:
- согласно Поручению Клиента в объёме, свободном от любых обременений;
  - без дополнительного распоряжения Клиента по платежным обязательствам Клиента в случаях, предусмотренных Регламентом.
- 9.2. Поручение Клиента на вывод денежных средств с Инвестиционного счета может направляться Банку в бумажном виде по форме, установленной Приложением №12 к Регламенту.
- 9.3. Банк исполняет Поручения Клиента на вывод денежных средств с Инвестиционного счета только на собственные банковские счета (счет) Клиента, открытые Клиенту в кредитных организациях, и информация о которых была представлена Банку в соответствии с заявлением о регистрации реквизитов счета (Приложение №8 к Регламенту).
- 9.4. Поручения на вывод денежных средств с Инвестиционного счета принимаются Банком с 09-00 до 18-00 по московскому времени в течение любого рабочего дня.
- 9.5. Банк перечисляет отзываемую сумму на банковский счет, открытый Клиенту в кредитной организации, в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем приема Поручения. В случае передачи поручения на вывод денежных средств позднее времени, указанного в пункте 9.4 Регламента, поручение считается принятым в дату, следующую за днём подачи Поручения.
- 9.6. Банк имеет право отказать Клиенту в исполнении поручения на вывод денежных средств, в следующих случаях:

- если исполнение поручения 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;

или

- 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.

## 10. Порядок заключения депозитарного договора.

- 10.1. В целях заключения Банком договоров на Фондовом рынке Клиент обязуется открыть Счет(Счета) депо, за исключением случаев, указанных в пп. 10.3-10.4 Регламента, в целях открытия Счета (Счетов) депо Клиент заключает депозитарный/междепозитарный договор с Депозитарием Банка, по форме, утверждённой Банком.
- 10.2. Операции по счету депо Клиента, открытому в Депозитарии Банка, производятся в порядке, предусмотренном Условиями осуществления депозитарной деятельности ПАО «Бест Эффортс Банк».
- 10.3. Клиент не заключает с Депозитарием Банка депозитарный/ междепозитарный договор в следующих случаях:
  - Клиент является управляющей компанией, осуществляющей управление имуществом, в отношении которого законодательством 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 (Счетов) депо в ином депозитарии, а также обеспечить возможность информирования Депозитария Банка о счете депо номинального держателя, на котором учитываются ценные бумаги, принадлежащие Клиенту.
- 10.4. 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.

## ЧАСТЬ 3. СООБЩЕНИЯ И ПОРУЧЕНИЯ

### 11. Сообщения

- 11.1. Взаимодействие Клиента с Банком в рамках Регламента осуществляется посредством обмена сообщениями в порядке и в сроки, указанные в Регламенте.
- 11.2. Обмен сообщениями между Банком и Клиентом может производиться, либо путем обмена оригинальными письменными документами, включая направление последних по почте, либо путем направления сообщений одним из следующих способов:
  - путем обмена факсимильными копиями письменных документов;
  - путем обмена устными сообщениями по телефону;
  - путем обмена документами и иными сообщениями в электронном виде через Личный кабинет клиента;

- путем обмена 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.
- 11.3. Клиент признает все сообщения, направленные и полученные по телефону, в том числе, и Поручения, направленные им Банку на заключение договоров в Системах проведения торгов и на Внебиржевом рынке, имеющими юридическую силу сообщений, 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, фамилии, имени и отчества Уполномоченного лица Клиента, идентификационном коде Клиента и кодовом слове ( пароль для аутентификации Уполномоченного представителя Клиента), которые Клиент обязан назвать перед передачей сообщения по телефону. Кодовое слово указывается Клиентом при заполнении Доверенности на Уполномоченного представителя Клиента (Приложение №7).
- 11.6. В процессе обмена сообщениями, включая процедуру аутентификации, Банк может вести запись разговора с использованием собственных технических средств.
- 11.7. Клиент обязан в течение месяца, следующего за днём обмена сообщениями посредством телефонной связи, предоставить переданное поручение в бумажной форме.
- 11.8. При обмене сообщениями и документами в бумажном виде между Банком и Клиентами применяются следующие общие обязательные правила:
- любое сообщение, составленное в письменной форме, может быть представлено лично Уполномоченным лицом Клиента или отправлено с использованием почтовой связи.
  - во всех случаях письменное сообщение должно быть подписано Уполномоченным представителем Клиента.
  - подпись Уполномоченного лица Клиента должна быть в любом случае заверена печатью Клиента.
- 11.9. За исключением случаев перевода денежных средств между Счетами Клиента, входящим в состав Инвестиционного счёта (Инвестиционных счетов), поручения на вывод средств с Инвестиционного счета (Приложения №12а, 12б, 12в к Регламенту) не могут быть поданы по телефону или путем представления факсимильной копии указанного поручения.

## 12. Поручения

- 12.1. Любые Поручения должны быть направлены Банку одним из способов, описанном в статье 11 Регламента. Поручения, представляемые в бумажной форме, должны соответствовать формам, указанным в Приложениях № 5а, №5б, №5в, №5г к Регламенту.
- 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. Обмен поручений между Банком и Клиентом может осуществляться одним из следующих способов:
- путем обмена оригинальными письменными документами;
  - путём обмена электронными документами и иными сообщениями в электронной форме через Личный кабинет клиента;
  - путем обмена документами в электронном виде, подписанными электронной подписью;
  - посредством телефонной связи (для случаев перевода денежных средств между Счетами в рамках Инвестиционного счёта (Инвестиционных счетов) Клиента).
- 12.5. Банк не принимает к исполнению письменные Поручения:
- в случае возникновения у Банка сомнения о соответствии подписей и/или оттиска печати подписям и оттиску печати Клиента;
  - в случае если исполнение Поручения приведёт к отрицательной разнице между Средствами гарантийного обеспечения и Гарантийным обеспечением.
- 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.
- 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 непредоставления 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 указанные договоры будут являться Договорами репо или договорами, возникшие обязательства из которых будут подлежать клирингу с участием центрального контрагента.
- 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».

### 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 пароля и логина по форме, указанной в приложении №136 к Регламенту. Доступ в Личный кабинет Клиента осуществляется по адресу: <https://lk.besteffortsbank.ru/>, в сети Интернет.
- 13.2. В случае если Клиент в заявлении, предоставляемом в соответствии с Приложением №1 к Регламенту, указал на возможность использования программного обеспечения информационно-торговой системы «QUIK» (далее - ИТС «QUIK»), Банк предоставляет такому Клиенту возможность скачать необходимое программное обеспечение на Сайте Банка. Клиент обязуется передать Банку открытые ключи доступа к ИТС «QUIK» посредством акта приема-передачи указанных ключей по форме, указанной в Приложении № 13а к Регламенту. В случае использования ИТС «QUIK» Клиент соглашается с правилами дистанционного обслуживания посредством информационно - торговой системы «QUIK», указанными в Приложении №10 к Регламенту.
- 13.3. В случае если Клиент в заявлении, предоставляемом в соответствии с Приложением №1 к Регламенту, 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 № 13с и № 14 к Регламенту.
- 13.4. Подача Поручений одним из способов, указанных в Приложении №1 и (или) Приложении №15 к Регламенту признается надлежащей и не требует предоставления Поручений иными способами.
- 13.5. 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», Биржевого шлюза и (или) Личного кабинета Клиента.
- 13.6. Стороны признают, что выписка из журнала активных операций Клиента, является безусловным подтверждением факта проведения Клиентом указанных в выписке операций.
- 13.7. 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», передачей Поручений через Биржевые Шлюзы либо Личный кабинет Клиента.
- 13.8. Клиент самостоятельно обеспечивает защиту от несанкционированного доступа третьих лиц к средствам идентификации Клиента в ИТС «QUIK», Биржевом шлюзе, а так же Личном кабинете Клиента.
- 13.9. Клиент несет ответственность за разглашение представленной информации об открытых ключах, о паролях и логинах доступа к программному обеспечению, используемых для подачи сообщений. Клиент несет ответственность за несанкционированный доступ в ИТС «QUIK», 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 об открытом ключе доступа к ИТС «QUIK».
- 13.10. В случае наличия у Клиента сведений, позволяющих предполагать нарушение правил пользования средств идентификации, и (или) открытого ключа, и/или утечку сведений о них, и/или логинов и паролей Клиент должен информировать об этом Банк наиболее быстрым доступным способом.

- 13.11. Банк обязуется по первому требованию Клиента, заявленному устно, письменно или любым иным способом, незамедлительно приостановить удаленный доступ с текущими открытыми ключами/логинами/паролями к ИТС «QUIK», и(или) Биржевым шлюзам, и(или) Личному кабинету Клиента и информировать об этом Клиента наиболее быстрым доступным способом.
- 13.12. Использование Клиентом для обмена сообщениями системы ИТС «QUIK», 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», и/или Биржевом шлюзе, и/или Личном кабинете Клиента;
  - признание Клиентом используемых в ИТС «QUIK», Биржевом шлюзе, 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», 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 в соответствии с Приложением № 2 к Регламенту Банком для заключения Договоров за счет и в интересах Клиента.
- 14.3. В качестве Средств гарантийного обеспечения Банк принимает:
- на Фондовом рынке – рубли Российской Федерации и (или) ценные бумаги;
  - на Срочном рынке – рубли Российской Федерации;
  - на Валютном рынке – рубли Российской Федерации, евро и (или) доллары США.
- 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. Прием и исполнение поручений Банком**

- 15.1. Если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации, правилами Систем проведения торгов или Поручением Клиента, то при исполнении Поручений Клиента при заключении Договоров в Системах проведения торгов Банк действует в качестве комиссионера, т.е. от своего имени и за счет Клиента.
- 15.2. На действия Банка и Клиента распространяются требования действующего законодательства Российской Федерации, относящиеся к договору комиссии, в том числе следующие требования:
- поручение должно быть выполнено Банком на наиболее выгодных условиях для Клиента;



- ценные бумаги, валюта, приобретенные за счет и в интересах Клиента, становятся собственностью последнего;
  - Банк не отвечает перед Клиентом за неисполнение или ненадлежащее исполнение третьим лицом Договора, заключенного за счет и в интересах Клиента;
  - в случае неисполнения или ненадлежащее исполнение своих обязательств третьим лицом – стороной по Договору, заключенного Банком за счет и в интересах Клиента, Банк обязан незамедлительно известить об указанном факте Клиента.
- 15.3. Все Поручения, принятые от 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. Исполнение Поручений путём заключения договоров на Внебиржевом рынке производится Банком в соответствии с указанными договорами.
- 15.5. Если иное не предусмотрено дополнительным соглашением, то исполнение Банком Поручений путём заключения договоров на Внебиржевом рынке производится посредством заключения договора с третьим лицом, либо с Банком.
- 15.6. При заключении договоров купли-продажи валюты и Договоров своп на Внебиржевом рынке Банк может выступать стороной по таким договорам.
- 15.7. Банк также имеет право исполнить любое Поручение путем подачи нескольких Заявок и (или) заключении нескольких Договоров в Системах проведения торгов, если иных инструкций не содержится в самом Поручении.
- 15.8. При заключении Договоров на Срочном рынке, Клиент имеет право устанавливать Лимит по Клиринговым регистрам, а также устанавливать и изменять Лимит по Брокерским фирмам.
- 15.9. Банк без отдельного поручения Клиента вправе перераспределять Лимиты по Брокерским фирмам Клиента внутри Счёта Клиента, предназначенного для учёта обязательств по Срочному рынку.
- 15.10. 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.
- 15.11. До исполнения Поручения Клиента, на основании которого Банк заключает Договоры, Банк имеет право оценить текущую способность Клиента исполнить обязательства путем сравнения размера текущих обязательств Клиента с суммой зарезервированных денежных средств на Счетах Клиента и Счетах депо, и/или 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.
- 15.12. Банк имеет право не исполнять Поручения Клиента, в следующих случаях:
- если исполнение Поручения Клиента приведёт к отрицательной разнице между Средствами гарантийного обеспечения и Гарантийным обеспечением, рассчитываемым Банком в разрезе Клирингового регистра, и/или Брокерской фирмы, и/или Счёта 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.
  - в иных случаях, когда исполнение Поручения Клиента может привести к значительному увеличению риска неисполнения обязательств Клиента перед Банком.

- 15.13. 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.
- 15.14. В случае заключения Банком договоров, в которых Банк является поверенным Клиента, на действия Банка и Клиента распространяются требования действующего законодательства Российской Федерации, относящиеся к договору поручения, в том числе следующие общие правила:
- 15.15. все права и обязанности по договорам, заключённым Банком, возникают непосредственно у Клиента;
- 15.16. поручение выполняется в интересах Клиента, в строгом соответствии с указаниями Клиента, содержащимися в Поручении;
- 15.17. при исполнении поручения Банк может действовать в качестве коммерческого представителя;
- 15.18. Информация о перечне ценных бумаг, по которым может возникать Непокрытая позиция публикуется на Сайте Банка.
- 15.19. 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.
- 15.20. 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 «Бест Эффортс Банк». Информация о ценных бумагах и иных инструментах представляется Банком по запросу Клиента.

## **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, 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.
- 16.8. В случае нарушения пп.16.7 и (или) 16.9 Регламента, Банк имеет право использовать Условное поручение, в соответствие с которым Клиент поручает Банку заключить один или несколько договоров с целью закрытия позиции по Фьючерсным контрактам, предназначенным к поставке.
- Предмет Договора – покупка (продажа) обратная Открытой позиции по Фьючерсному/Опционному контракту;
  - Система проведения торгов – Срочный рынок;
  - Наименование (обозначение) Фьючерсного/Опционного контракта – соответствует наименованию (обозначению) Фьючерсного/Опционного контракта, предназначенного к поставке;
  - Количество – равное размеру Открытой позиции Клиента по Фьючерсному/Опционному контракту, предназначенному к поставке;
  - Цена одного Фьючерсного контракта – текущая рыночная цена на момент получения Поручения;
  - Срок исполнения Поручения – в течение 2 (двух) рабочих дней с даты наступления события, предусмотренного в п.16.7 или 16.9 Регламента;
  - Срок действия Поручения – в течение срока действия договора об оказании услуг на финансовых рынках.
- 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. Урегулирование Банком Договоров, заключенных в Системе проведения торгов, производится в порядке и в сроки, предусмотренные Правилами Системы проведения торгов. Урегулирование Договоров, заключенных на Внебиржевом рынке, производится в порядке и в сроки, предусмотренные договором между Банком и третьим лицом - контрагентом по договору.
- 17.2. Урегулирование Договоров, заключенных по поручению Клиента в какой-либо Системе проведения торгов, производится Банком за счет денежных средств и ценных бумаг, предназначенных для исполнения указанных заключенных Договоров.

- 17.3. Расчет суммы вариационной маржи, ее списание и зачисление производится Банком по итогам завершения Торгового дня и проведения клиринговой сессии на Срочном рынке один раз в день. Клиент поручает Банку списание и зачисление вариационной маржи без дополнительного поручения Клиента.
- 17.4. Уплата вариационной маржи по Договорам, заключенным Банком на Срочном рынке за счет и в интересах Клиента, производится Банком за счет денежных средств на Инвестиционном счете Клиента. Суммы вариационной маржи, полученные Банком по Договорам, заключенным Банком на Срочном рынке за счет и в интересах Клиента, зачисляются на Инвестиционный счет.
- 17.5. Клиент может письменно уведомить Банк в свободной форме о Коде Субклиента/Клиринговом регистре Клиента, по которому будут производиться процедуры урегулирования договоров в соответствии с пп. 18.5, 19.1.1, 19.1.8. и 20.2.6. Регламента. В случае если такое уведомление не было предоставлено, процедуры урегулирования договоров в соответствии с пп. 18.5, 19.1.1, 19.1.8 и 20.2.6. Регламента Банк вправе самостоятельно осуществить выбор Кода Субклиента/Клиринговый регистр Клиента.

## 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 п. 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 – покупка (продажа) Фьючерсного или Опционного контракта, приводящая к увеличению разности Средств гарантийного обеспечения и Гарантийного обеспечения;
  - Система проведения торгов – Срочный рынок;

- Наименование (обозначение) Фьючерсного или Опционного контракта – наименование (обозначение) Фьючерсного или Опционного контракта на Срочном рынке, указанное в Договоре, заключаемом для целей увеличения разности Средств гарантийного обеспечения и Гарантийного обеспечения;
- Количество – количество Фьючерсных или Опционных контрактов, достаточное для увеличения разности Средств гарантийного обеспечения и Гарантийного обеспечения;
- Цена одного Фьючерсного или Опционного контракта – любая доступная цена безадресной заявки, направленной на заключение Фьючерсного или Опционного контракта;
- Срок исполнения Условного поручения – в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты наступления любого события, предусмотренного в п.18.2Регламента, 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.

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

19.1.3. Если к сроку до 14:30 по московскому времени дня, установленного для расчетов по обязательствам на Валютном рынке, отсутствует необходимое количество денежных средств, то стороны договорились в своих взаимоотношениях использовать Условное поручение для заключения Договоров своп. Условия Договора своп:

- Предмет Договора – «покупка»/ «продажа»
- Система проведения торгов – Валютный рынок/ Внебиржевой рынок.
- наименование (обозначение) Инструмента – определяется исходя из валюты лота, в которой возникли обязательства, кода сопряженной валюты, а также кода обозначения Договора своп «ТОДТОМ».
- количество – определяется как объем по первой части Договора своп, требуемый для погашения обязательств Клиента;
- срок действия Условного поручения – в течение срока действия договора об оказании услуг на финансовых рынках;
- срок исполнения Условного поручения – до конца Торгового дня;
- курс по инструменту – рассчитывается по следующей формуле (с точностью четырёх знаков после запятой):

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

Где:

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

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;

К – 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) 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 или закрыть Открытые позиции до значения, когда Стоимость портфеля будет выше Размера начальной маржи (для Клиентов использующих модель торговли с частичным обеспечением) или Уровень покрытия не ниже 100% (для Клиентов использующих модель торговли со 100% обеспечением).
- 19.1.6. В случае неисполнения Клиентом 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 доведению Средств гарантийного обеспечения в сроки, отличающиеся от срока, указанного в п.19.1.5 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.
- 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 Единого лимита и Торгового лимита (для Клиентов, чьи позиции учитываются в рамках Обособленного расчетного кода) на следующих условиях:
- вид сделки – покупка (продажа) обратная Открытой позиции Клиента на Валютном рынке;
  - Система проведения торгов – Валютный рынок/ Внебиржевой рынок;
  - наименование (обозначение) Инструмента – соответствует наименованию (обозначению) Инструмента, в отношении которого открыта позиция Клиента на Валютном рынке;
  - объём заявки – равное 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) или количество лотов, необходимое для поддержания положительной разницы между значениями Единого лимита и Торгового лимита положительную разницу между значения Единого лимита и Торгового лимита (для Клиентов, чьи позиции учитываются в рамках Обособленного расчетного кода);
  - курс по Инструменту – текущий рыночный курс по Инструменту на момент подачи Условного поручения;

- срок действия Условного поручения – в течение срока действия договора об оказании услуг на финансовых рынках;
  - срок исполнения Условного поручения – в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты наступления события, предусмотренного в п. 19.1.6 Регламента, или до даты прекращения такого(-их) событий, в зависимости от того, какая дата наступит раньше.
- 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 19.1.3 Регламента действия, и/или иных действий приведших к переносу заключенных Клиентом Договоров центральным контрагентом, Клиент возмещает Банку все штрафы/процентные ставки и/или иные убытки, которые уплатил Банк в результате неисполнения Клиентом открытых позиций.
- 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 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 заключенным Договорам на Фондовом рынке.
- 20.1.2. В случае отсутствия денежных средств и/или ценных бумаг для исполнения обязательств по выходу на поставку по заключенным Договорам, Клиент обязан до 14:30 по московскому времени дня выхода на поставку, самостоятельно заключить Договоры, ликвидирующие обязательства Клиента по поставке Ценных бумаг и/или денежных средств в текущем дне.
- 20.1.3. Если к сроку до 14:30 по московскому времени дня, установленного для расчетов по обязательствам Клиента на Фондовом рынке и/или Внебиржевом рынке с ценными бумагами, отсутствует необходимое количество денежных средств и/или ценных бумаг, то стороны договорились в своих взаимоотношениях использовать Условное поручение на заключение Договора репо. Условия Договора репо:
- Договора - «покупка Банком по первой части Договора репо» / «продажа Банком по первой части Договора репо».
  - Система проведения торгов – Фондовый рынок/ Внебиржевой рынок.
  - наименование (обозначение) Инструмента – договор репо. Выбор ценной бумаги для договора репо осуществляется Банком самостоятельно.
  - Количество лотов – определяется как объем по первой части договора РЕПО, требуемый для погашения обязательств Клиента.
  - срок действия Условного поручения – в течение срока действия договора об оказании услуг на финансовых рынках;
  - срок исполнения Условного поручения – до конца Торгового дня;

- ставка РЕПО регулируется в Приложении №3 Регламента.
- 20.1.4. В случае невозможности со стороны Банка осуществить предусмотренные пунктом 20.1.3 Регламента действия, и/или иных действий приведших к переносу заключенных Клиентом Договоров центральным контрагентом, Клиент возмещает Банку все штрафы/процентные ставки и/или иные убытки, которые уплатил Банк в результате неисполнения Клиентом открытых позиций.
- 20.1.5. В случае нехватки денежных средств в валюте проведения расчётов по заключённым Договорам, Банк имеет право совершить конверсионные операции по курсу Банка, с целью исполнения обязательств по заключённым Договорам.
- 20.1.6. В случае учета позиций Клиента в рамках Обособленного расчетного кода для подачи Поручений в целях заключения Банком договоров купли-продажи ценных бумаг, Клиент обязан рассчитывать показатель Единого лимита.
- 20.1.7. В целях обеспечения своевременного и надлежащего исполнения договоров и закрытия всех Открытых позиций на Фондовом рынке за счет денежных средств и/или ценных бумаг Клиента, Клиент обязан в любой момент в течение Торговой сессии поддерживать:
- значение Стоимости портфеля выше Размера начальной маржи (для 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 «Санкт-Петербургская биржа»
- 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 срок до 14:30 по московскому времени в течение дня направления уведомления, 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 «Санкт-Петербургская биржа» будет являться неотрицательным значением.
- 20.1.9. В случае неисполнения Клиентом требований содержащихся в пункте 20.1.8 или 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 довнесению Средств гарантийного обеспечения в сроки, отличающиеся от срока, указанного в пункте 20.1.8.Регламента. При этом сумма к довнесению 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 «Санкт-Петербургская биржа» выше нуля

на следующих условиях:

- Предмет Договора – покупка (продажа) позиции противоположной направленности Открытой позиции на Фондовом рынке;
- Система проведения торгов – Фондовый рынок/ Внебиржевой рынок;
- наименование (обозначение) Инструмента – соответствует наименованию (обозначению) Инструмента, в отношении которого открыта позиция Клиента на Фондовом рынке;
- количество лотов – количество лотов, необходимое для увеличения:
  - (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 «Санкт-Петербургская биржа» выше нуля;
- цена по Инструменту – текущая рыночная цена по Инструменту на момент подачи поручения;
- срок действия Условного поручения – в течение срока действия договора об оказании услуг на финансовых рынках;
- срок исполнения Условного поручения – в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты наступления события, предусмотренного в пункте.20.1.9Регламента, или до даты прекращения такого (их) событий, в зависимости от того, какая дата наступит раньше.

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 «Санкт-Петербургская биржа» организованных торгах ценными бумагами).
- 20.3.1. Банк вправе учитывать позиции Клиента в рамках отдельного ТКС на Фондовом рынке ПАО «Санкт-Петербургская 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 разницу между Лимитом Клиента по ТКС и Гарантийным обеспечением, рассчитываемым Банком по Открытым позициям Клиента на Фондовом рынке ПАО «Санкт-Петербургская биржа», будет выше нуля на следующих условиях:
- Предмет Договора – позиция противоположной направленности Открытой позиции Клиента на Фондовом рынке ПАО «Санкт-Петербургская биржа»;
  - Система проведения торгов – Фондовый рынок.
  - наименование (обозначение) Инструмента – соответствует наименованию (обозначению) Инструмента, в отношении которого открыта позиция Клиента на Фондовом рынке;
  - количество лотов – равное размеру Открытой позиции Клиента с Датой исполнения, приходящейся на текущий Торговый день;
  - цена по Инструменту – текущая рыночная цена по Инструменту на момент подачи поручения;
  - срок действия Условного поручения – в течение срока действия договора об оказании услуг на финансовых рынках;
  - срок исполнения Условного поручения – в течение 5 рабочих дней с даты наступления одного или нескольких событий, предусмотренных настоящим пунктом, или до даты прекращения такого (их) событий, в зависимости от того, какая дата наступит раньше.
- 20.3.3. В случае неисполнения Банком обязательств по Договорам, заключенным за счёт и в интересах Клиента, в соответствии с требованиями Публичного акционерного общества «Клиринговый центр МФБ» по вине Клиента, настоящим Клиент дает Условное поручение Банку заключить один или несколько Договоров, направленных на закрытие всех или части Открытых позиций Клиента по ранее заключенным по поручениям Клиента Договорам на Фондовом рынке ПАО «Санкт-Петербургская биржа», а так же открытия эквивалентных позиций на Фондовом рынке ЗАО «ФБ ММВБ» на следующих условиях:
- Предмет Договора – позиция противоположной направленности Открытой позиции Клиента на Фондовом рынке ПАО «Санкт-Петербургская биржа», а так же позиция аналогичной направленности количеству позиций Клиента на Фондовом рынке ЗАО «ФБ ММВБ»;
  - Система проведения торгов – Фондовый рынок ПАО «Санкт-Петербургская биржа»/Фондовый рынок ЗАО «ФБ ММВБ»;
  - наименование (обозначение) Инструмента – соответствует наименованию (обозначению) Инструмента, в отношении которого открыта позиция Клиента на Фондовом рынке ПАО «Санкт-Петербургская биржа»;
  - количество лотов – равное размеру Открытой позиции Клиента с Датой исполнения, приходящейся на текущий Торговый день
  - цена по Инструменту – текущая рыночная цена по Инструменту на момент подачи Поручения;

- срок действия Условного поручения – в течение срока действия договора об оказании услуг на финансовых рынках;
  - срок исполнения Условного поручения – в течение 5 рабочих дней с даты наступления одного или нескольких событий, предусмотренных настоящим пунктом, или до даты прекращения такого (-их) событий, в зависимости от того, какая дата наступит раньше.
- 20.4. Банк вправе закрыть открытые ТКС на Фондовом рынке ПАО «Санкт-Петербургская биржа», если Клиент не исполнит обусловленные Регламентом обязательства по оплате вознаграждения Банка за оказанные им услуги и/или возмещению последнему расходов, либо наличия обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что такое исполнение не будет произведено в установленный срок, а равно в случае отсутствия денежных средств на Счете Клиента, учитываемых в рамках отдельного ТКС.

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

### **21. Вознаграждение и расходы**

- 21.1. Тарифы Банка за услуги, предусмотренные настоящим Регламентом, определены в Приложении №3 к Регламенту.
- 21.2. Банк вправе изменять Тарифы в одностороннем порядке, известив Клиентов в порядке и сроки, установленные для изменения Регламента.
- 21.3. Обязательства Клиента по оплате вознаграждения Банка исполняются путем списания Банком соответствующих сумм из средств, находящихся на Инвестиционных счетах Клиента в соответствии с Регламентом, а в случае недостаточности денежных средств с любых других счетов Клиента, открытых в Банке. Банк осуществляет списание сумм вознаграждения самостоятельно, без предварительного распоряжения со стороны Клиента.
- 21.4. В случае списания в качестве комиссионного вознаграждения денежных средств в валюте отличной от валюты вознаграждения, размер комиссионного вознаграждения определяется по курсу, определённом Банком России на дату списания комиссионного вознаграждения.
- 21.5. В случае отсутствия на Инвестиционном счете средств, достаточных для погашения обязательств по оплате необходимых расходов, Банк имеет право приостановить выполнение любых Поручений Клиента, за исключением Поручений, направленных на выполнение требований Банка.
- 21.6. Банк вправе группировать Тарифы по разным тарифным планам. Клиент вправе выбрать тарифный план, указав его в заявлении по форме, указанной в Приложении №1 к Регламенту.
- 21.7. Изменение Клиентом тарифного плана производится путем направления Банку соответствующего заявления. Если иное не предусмотрено документами Банка или соглашением сторон, то измененный тарифный план вступает в силу с первого числа календарного месяца, следующего за месяцем, в котором указанное заявление было предоставлено.
- 21.8. Оплата услуг лиц, привлекаемых Банком для поиска лучших котировок на Внебиржевом рынке, производится Банком самостоятельно за счет сумм, полученных в качестве вознаграждения от Клиента.

## **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 договорам и операциям с ценными бумагами, заключённым за счет и в интересах Клиента в течение дня;
- 22.2.2. отчет о состоянии Счетов Клиента по договорам и операциям с ценными бумагами Клиента за месяц (квартал).

Банк вправе представлять Клиенту отчеты, содержащие иную информацию.

- 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:
  - не позднее 12-00 московского времени рабочего дня Банка дня следующего за Торговым днем проведения операции с Инструментами или денежными средствами Клиента; и
  - не позднее 5 рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем, если в течение предыдущего месяца проводилась хотя бы одна операция с Инструментами или денежными средствами Клиента.
- 22.6. Банк представляет Клиенту счета-фактуры на все суммы, удержанные с Клиента Банком в соответствии с Тарифами.
- 22.7. Отчеты предоставляются Клиентам в бумажной форме и/или в электронной форме. При использовании электронной формы Банк может размещать отчёт(ы) в Личном кабинете клиента, подписывая отчет(ы) электронной подписью.
- 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.

## **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/невывывлении 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 применяются 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 «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» от 5 марта 1999 года N 46-ФЗ:

23.4.1. Банк обязан по требованию Клиента предоставить ему следующие документы и информацию:

- копию лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- копию документа о государственной регистрации;
- сведения об органе, выдавшем лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- сведения об уставном капитале, о размере собственного капитала;

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 N 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.

## **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 на брокерское обслуживание, договора поручения, договора комиссии или агентского договора с налогоплательщиком является налоговым агентом. При этом налоговый агент определяет налоговую базу налогоплательщика по всем видам доходов от операций, осуществлённых налоговым агентом в интересах налогоплательщика в соответствии с указанными договорами, за вычетом соответствующих расходов.
- 24.5. По договорам с иностранной валютой осуществляемые на Валютном рынке, которые в рамках Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг» являются договорами с производными финансовыми инструментами, совершаемыми Клиентом (Брокером) в интересах налогоплательщика – физического лица, налоговым агентом является Клиент (Брокер). По договорам с иностранной валютой, не являющимися производным финансовым инструментом, обязанность по уплате налога возлагается на само физическое лицо (Субклиента).

### **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 действующим 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 служащих Банка, результатом которых стало неисполнение Банком обязательств, предусмотренных Регламентом. Во всех иных случаях убытки Клиента, которые могут возникнуть в результате подделки в документах, разглашения уникальных идентификационных кодов, используемых для идентификации сообщений, будут возмещены за счет Клиента.
- 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 ставки рефинансирования Банка России от суммы просрочки в рублях;
  - в размере ставки 12% (годовых), если просроченный платеж должен был быть осуществлен в иностранной валюте.
- 26.5. Клиент, действующий в качестве Брокера, самостоятельно несет ответственность перед Субклиентами за соответствие своих брокерских операций и действий поручениям Субклиентов. Банк не несёт ответственности перед Клиентом за любые действия Клиента, действующего в качестве Брокера, совершенные последним без поручения Субклиента.
- 26.6. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, понесённые в результате действий или бездействий Банка, обоснованно полагавшегося на Поручения, сообщения Клиента и его уполномоченных лиц, а также на информацию, утратившую 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.
- 26.7. В случае непредоставления и (или) предоставления неактуальной (недостоверной) информации, Банк вправе приостановить приём Поручений Клиента, а равно, если в результате такого непредставления и (или) предоставления неактуальной (недостоверной) информации Банк понесет убытки, Клиент возмещает Банку понесённые убытки.
- 26.8. 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.
- 26.9. 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.
- 26.10. 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.
- 26.11. Банк не несет ответственности за результаты инвестиционных решений, принятых Клиентом на основе аналитических материалов, предоставляемых Банком.
- 26.12. Банк предоставляет Клиенту информацию о рисках, связанных с осуществлением операций на финансовых рынках (Приложение №9 к Регламенту), а Клиент подтверждает доведение до его сведения информации о рисках, связанных с осуществлением операций на финансовых рынках.

- 26.13. С целью обеспечения гарантированного ознакомления Клиента с направляемыми ему Банком сообщениями Клиенту рекомендуется не реже одного раза в день проверять соответствующие средства связи и системы удаленного доступа, в том числе Личный кабинет клиента с целью получения отправленных Банком сообщений и ознакомления с их содержанием.
- 26.14. Клиент принимает на себя обязательство осуществлять проверку отчетов, предоставляемых Банком.
- 26.15. В случае выявления несоответствий и расхождений между условиями Поручений Клиента и их выполнением Банком в соответствии с отчетом Банка, Клиент не позднее третьего рабочего дня, следующего за датой предоставления отчета Банка, определенной пунктом 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.
- 26.16. Клиент гарантирует, что им соблюдены все процедуры, необходимые для заключения на основании Поручений Клиента Договоров в соответствии с Регламентом, в том числе получены необходимые одобрения в случаях, когда указанные Договоры, которые будут заключены на основании Поручений Клиента, являются для Клиента крупными сделками/сделками с заинтересованностью, а также сделками, связанными с полученной им инсайдерской информацией. В случае нарушения Клиентом указанных гарантий Клиент обязуется возместить Банку все причиненные Банку убытки.
- 26.17. 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.
- 26.18. 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, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных, предоставленных Банку в связи с заключением Договора об оказании услуг на финансовых рынках в целях исполнения договорных 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 создавалась 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 заявляется стороной в письменной форме в течение 3 (трех) дней с момента возникновения спорной ситуации и должна быть подписана уполномоченным представителем стороны.
- 28.3. Претензия должна содержать:
- изложение требований заявителя;
  - изложение обстоятельств, на которых основываются требования заявителя, и доказательства, подтверждающие их, со ссылкой на соответствующее законодательство;
  - перечень прилагаемых к претензии документов и других доказательств;
  - иные сведения, необходимые для урегулирования спора.
- 28.4. Претензия направляется заказным или ценным письмом, либо вручается под расписку стороне, которой предъявляется претензия.
- 28.5. Претензия рассматривается в срок не позднее 30 (тридцати) дней со дня поступления от Клиента, а не требующие дополнительного изучения и проверки, - не позднее 15 (пятнадцати) дней.
- 28.6. Ответ на претензию представляется Клиенту, заявившему претензию, в письменной форме.
- 28.7. Если иное не предусмотрено правилами Системы проведения торгов, то в случае невозможности урегулирования разногласий путем переговоров, предмет спора должен быть передан на рассмотрение в Третейском суде НАУФОР.
- 28.8. Признание недействительной какой-либо части или положения Регламента означает только недействительность данной части или положения и не влечет за собой недействительности всего Регламента в целом, равно как признание недействительной какой-либо части Договора, заключенного Банком за счет Клиента в соответствии с Регламентом, не влечет недействительности всего договора в смысле ст.180 ГК РФ.

## **29. Срок действия Договора и порядок расторжения Договора оказания услуг на финансовых рынках**

- 29.1. Клиент имеет право в любой момент в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора об оказании услуг на финансовых рынках. Расторжение Клиентом договора об оказании услуг на финансовых рынках производится путем письменного уведомления Банка об отказе соблюдать условия Регламента. Расторжение указанного договора не отменяет выполнение Клиентом всех, взятых на себя обязательств, возникших до даты расторжения договора, а также уплаты задолженности перед Банком.

- 29.2. Банк имеет право в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора об оказании услуг на финансовых рынках с Клиентом в следующих случаях:
- 29.2.1. Реорганизация или ликвидация Банка;
  - 29.2.2. Несвоевременная оплата услуг Банка или несвоевременное возмещение денежных требований Банка в соответствии с Регламентом;
  - 29.2.3. нарушение Клиентом требований законодательства Российской Федерации;
  - 29.2.4. непредставление/несвоевременное предоставление Банку сведений/документов, предусмотренных Регламентом;
  - 29.2.5. Отсутствие у Банка возможности самостоятельно исполнять Поручения Клиента или исполнять иные обязательства, предусмотренных Регламентом, по причине ликвидации, отзыва соответствующих лицензий, решения государственных либо судебных органов РФ или иным причинам;
  - 29.2.6. нарушение Клиентом хотя бы одного любого требования Регламента;
  - 29.2.7. отсутствие операций по Инвестиционному счету Клиента более 1 года, при условии, что у Клиента отсутствуют денежные средства на Инвестиционном счете, а также отсутствуют любые неисполненные обязательства.
  - 29.2.8. проведение Клиентом операций/сделок, в отношении которых в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у Банка возникают подозрения, что операции/сделки совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
- 29.3. Односторонний отказ Банка от исполнения договора об оказании услуг на финансовых рынках производится путем направления Клиенту письменного уведомления с указанием причин такого отказа. Указанное письменное уведомление должно быть направлено Клиенту не позднее 30 (тридцати) дней до даты прекращения действия договора об оказании услуг на финансовых рынках Почтой России с уведомлением о вручении по указанному в Анкете Клиента, заполняемой Клиентом в целях выполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», адресу места нахождения Клиента. Банк вправе дополнительно проинформировать Клиента о направленном ему уведомлении об отказе от исполнения договора об оказании услуг на финансовых рынках по электронной почте или другими доступными Банку способами.
- 29.4. Прекращение действия договора об оказании услуг на финансовых рынках происходит только после исполнения Сторонами своих обязательств по заключенным договорам и по операциям, в том числе оплаты необходимых расходов и выплаты вознаграждения Банку в соответствии с тарифами и иных обязательств, предусмотренных Регламентом.
- 29.5. Не позднее 2 (двух) рабочих дней до даты прекращения действия договора об оказании услуг на финансовых рынках Клиент обязан предоставить в Банк Поручение на отзыв денежных средств с Инвестиционного счета в порядке, определенном Регламентом.
- 29.6. Если в рабочий день, предшествующий дате прекращения действия договора об оказании услуг на финансовых рынках, от Клиента не поступит Поручение на отзыв денежных средств с Инвестиционного счета, Банк вправе перечислить денежные средства, учитываемые на Счетах Клиента, без наличия от Клиента такого Поручения, на счет Клиента, указанный в Заявлении (Приложение №8 к Регламенту).
- 29.7. В дату прекращения действия договора об оказании услуг на финансовых рынках услуг Банк закрывает Инвестиционный счет Клиента.

## 30. Список приложений

- |                       |  |
|-----------------------|--|
| <b>Приложение №1:</b> | Заявление на обслуживание на финансовых рынках.                      |
| <b>Приложение №2:</b> | Методика оценки риск-параметров.                                     |
| <b>Приложение №3:</b> | Тарифы на обслуживание на финансовых рынках ПАО «Бест Эффортс Банк». |
| <b>Приложение №4:</b> | Заявление на регистрацию Субклиента.                                 |

<b>Приложение №5а:</b>	Поручение на заключение Договоров с ценными бумагами.
<b>Приложение №5б:</b>	Поручение на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.
<b>Приложение №5в:</b>	Поручение на совершение конверсионной сделки/сделки своп/репо.
<b>Приложение №5г:</b>	Уведомление об отмене поручения.
<b>Приложение №5д:</b>	Сводное поручение на операции с ценными бумагами (производными финансовыми инструментами).
<b>Приложение №6а:</b>	Перечень документов, предоставляемых клиентами-юридическими лицами (резидентами).
<b>Приложение № 6б:</b>	Перечень документов, предоставляемых клиентами-юридическими лицами (нерезидентами).
<b>Приложение №7:</b>	Доверенность на уполномоченного представителя.
<b>Приложение №8:</b>	Заявление на регистрацию реквизитов счетов.
<b>Приложение №9:</b>	Декларация о рисках.
<b>Приложение№10:</b>	Правила дистанционного банковского обслуживания посредством информационно-торговой системы «Quik».
<b>Приложение №11:</b>	Форма Уведомления об открытии счета.
<b>Приложение №12а:</b>	Поручение на перевод (вывод) денежных средств.
<b>Приложение № 12б:</b>	Поручение на перевод денежных средств, поданное через личный кабинет клиента.
<b>Приложение № 12в:</b>	Поручение на вывод денежных средств, поданное через личный кабинет клиента.
<b>Приложение № 13а:</b>	Акт передачи открытых ключей.
<b>Приложение № 13б:</b>	Акт приема – передачи карточки пользователя системы «Личный кабинет».
<b>Приложение №13в:</b>	Акт приема – передачи логинов и паролей от Биржевых шлюзов.
<b>Приложение №13г:</b>	Акт приема – передачи Идентификационных кодов Клиента.
<b>Приложение № 14а:</b>	Заявление на регистрацию логина для входа в Системе проведения торгов Срочного рынка.
<b>Приложение №14б:</b>	Заявление о присвоении идентификаторов ВПТС
<b>Приложение №15:</b>	Заявление
<b>Приложение №16:</b>	Заявление о лицах, уполномоченных на распоряжение денежными средствами по счету и наделенных правом подписи.
<b>Приложение №17:</b>	Уведомление Клиента о недопустимости манипулирования и об ответственности за манипулирование рынком.