



УТВЕРЖДЕНО
Распоряжением Председателя Правления
АО «Сити Инвест Банк»
№ 4/1 от «22» февраля 2016 г.
Председатель Правления
АО «Сити Инвест Банк»
П.Н. Дядичкин

Регламент
предоставления АО «Сити Инвест Банк»
услуг на рынке ценных бумаг

Оглавление

Оглавление.....	2
ЧАСТЬ I. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	4
1. Статус Регламента	4
2. Сведения о Банке	5
3. Термины и определения.....	6
4. Виды услуг, предоставляемых Банком.....	10
5. Инвестиционные счета Клиента.....	12
6. Уполномоченные лица	13
ЧАСТЬ III. ПРАВИЛА И СПОСОБЫ ОБМЕНА РАСПОРЯДИТЕЛЬНЫМИ СООБЩЕНИЯМИ.....	15
7. Основные правила и способы обмена Сообщениями	15
8. Правила обмена Сообщениями посредством факсимильной связи	16
9. Поручения	17
10. Формы и бланки.....	18
ЧАСТЬ IV. НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ.....	19
11. Открытие инвестиционного счета	19
12. Регистрация уполномоченных лиц	20
13. Администрирование инвестиционного счета	21
14. Зачисление денежных средств на инвестиционный счет	21
15. Отзыв денежных средств с инвестиционного счета	22
16. Депозитарные операции.....	23
ЧАСТЬ V. ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ	24
17. Торговая процедура.....	24
18. Резервирование денежных средств.....	24
19. Резервирование ценных бумаг	25
20. Заявки Клиента	26
21. Прием и исполнение заявок Банком	27
22. Урегулирование сделок.....	30
23. Сделки РЕПО	30
24. Особые случаи совершения сделок Банком.....	32
ЧАСТЬ VI. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА И ВОЗМЕЩЕНИЕ РАСХОДОВ	33
25. Вознаграждение Банка и возмещение расходов	33
ЧАСТЬ VII. ОТЧЕТНОСТЬ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ	36
26. Учет операций и отчетность Банка	36

27. Порядок предоставления информации Клиентам	37
ЧАСТЬ VIII. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.....	41
28. Налогообложение	41
29. Конфиденциальность	41
30. Ответственность Банка и Клиента	42
31. Уведомление о рисках.....	43
32. Обстоятельства непреодолимой силы	45
33. Предъявление претензий и разрешение споров	46
34. Изменение и дополнение Регламента.....	46
35. Отказ от присоединения к Регламенту и отказ Банка от исполнения Регламента...	47
36. Особые условия и обязанности лиц, присоединившихся к Регламенту	48
37. Список приложений	48

ЧАСТЬ I. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Статус Регламента

1.1. Настоящий Регламент предоставления АО «Сити Инвест Банк» услуг на рынке ценных бумаг (далее по тексту – «Регламент») определяет условия, на которых АО «Сити Инвест Банк» (далее по тексту – «Банк») оказывает физическим и юридическим лицам брокерские и депозитарные услуги на рынке ценных бумаг, предусмотренные Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ, а также иные сопутствующие услуги.

1.2. Настоящий Регламент содержит все условия Генерального Соглашения «О брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг» (далее по тексту – «Генеральное Соглашение»), заключаемого Банком с клиентами.

Депозитарий АО «Сити Инвест Банк» осуществляет депозитарную деятельность в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности АО «Сити Инвест Банк» (далее по тексту – «Условия»). В случае обслуживания Клиентов по субброкерской схеме Банк имеет право выступать попечителем счета депо Клиента и не осуществлять учет/ переход прав на ценные бумаги клиентов по сделкам. В данном случае учет/ переход прав на ценные бумаги Клиентов осуществляется у брокеров на попечительском счете депо.

1.3. Заключение Генерального Соглашения производится путем присоединения к настоящему Регламенту. Присоединение к настоящему Регламенту оформляется путем подписания Клиентом Заявления на обслуживание на рынке ценных бумаг (далее по тексту – «Заявление») по форме Приложения № 1 (а) или Приложения № 1 (б) к Регламенту.

1.4. Заключение Генерального Соглашения производится на условиях, предусмотренных для договора присоединения в соответствии со ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации, без каких-либо изъятий, условий или оговорок. Генеральное Соглашение заключается на неопределенный срок.

1.5. Генеральное Соглашение считается заключенным с момента регистрации Заявления Банком в порядке, установленном настоящим Регламентом. Все Приложения к настоящему Регламенту являются неотъемлемой частью Генерального Соглашения с момента его заключения, за исключением тех Приложений к настоящему Регламенту, в отношении которых Регламентом прямо предусмотрена необходимость их дополнительного подтверждения Клиентом. Приложения к настоящему Регламенту, для которых требуется дополнительное подтверждение Клиентом, становятся неотъемлемой частью Генерального Соглашения с момента получения такого подтверждения.

1.6. В случае изменения данных, содержащихся в представленных Банку документах, Клиент обязан в течение 5 (пяти) дней представить в Банк документы, подтверждающие внесение указанных изменений.

1.7. Присоединение Клиентов к Регламенту может также производиться путем заключения двустороннего письменного договора с Банком, в тексте которого должно быть зафиксировано соответствующее заявление Клиента о присоединении к условиям Регламента.

1.8. Лица, присоединившиеся к Регламенту в порядке, предусмотренном п. 1.3 или 1.7 Регламента, принимают на себя все обязательства, предусмотренные Регламентом в отношении Клиентов.

1.9. Обязательства, принимаемые на себя лицами, присоединившимися к Регламенту, равно как и обязательства, принимаемые на себя Банком в отношении этих лиц, будут считаться

действительными исключительно в рамках, установленных законодательством Российской Федерации.

1.10. Стороны могут заключать двусторонние соглашения, изменяющие и/или дополняющие отдельные положения Регламента, при условии, что это не приведет к изменению Регламента в целом. В этом случае Регламент действует в части, не противоречащей условиям указанных соглашений.

1.11. Действие любых соглашений Сторон, заключенных в рамках Регламента, продолжается до истечения оговоренных в указанных соглашениях сроков или событий, либо до расторжения указанных соглашений по инициативе Банка или Клиента, если соглашением предусмотрен такой порядок. Прекращение действия указанных соглашений не влечет за собой изменение условий или расторжение Генерального Соглашения.

1.12. Особенности оказания Банком услуг в отношении отдельных ценных бумаг или эмитентов (дополнительные требования к Клиентам, порядок заключения и исполнения сделок, особые условия проведения расчетов и тому подобное) могут определяться Приложениями к Регламенту.

2. Сведения о Банке

Полное наименование Банка:

Акционерное общество «Сити Инвест Банк»

Сокращенное наименование Банка:

АО «Сити Инвест Банк»

Полное наименование Банка на английском языке:

Joint-stock bank «City Invest Bank»

Сокращенное наименование Банка на английском языке:

АО «City Invest Bank»

Местонахождение:

Россия, 191187, г. Санкт-Петербург, ул. Шпалерная, д.2/4, литер А

Почтовый адрес:

Россия, 191187, г. Санкт-Петербург, ул. Шпалерная, д.2/4, литер А

Банковские реквизиты:

БИК 044030702

Корреспондентский счет № 30101810600000000702 в Северо-Западном ГУ Банка России, БИК 044030001

SWIFT CITVRU2P

Государственные регистрационные номера:

ОГРН 1027800000095 от 05.08.2002.

ИНН 7831001422

КПП 783501001

ОКПО 39461800

ОКВЭД 65.12

Официальный сайт Банка:

www.cibank.ru

Лицензии на банковскую деятельность:

Лицензия на осуществление банковских операций №3194 от 12.01.2015г. (на проведение операций с физическими и юридическими лицами в рублях и иностранной валюте)

Лицензия на осуществление банковских операций №3194 от 12.01.2015г. (на проведение операций с физическими лицами в рублях и иностранной валюте)

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:

на осуществление брокерской деятельности №078 - 03800-100000 от 13.12.2000г.;

на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №078 - 03906-001000 от 13.12.2000г.;

на осуществление дилерской деятельности №079-03860-010000 от 13.12.2000г.;

на осуществление депозитарной деятельности №078 - 04156-000100 от 20.12.2000г.

Адреса лицензирующих органов:

Северо-Западное главное управление Банка России: 191038, г.Санкт-Петербург, наб. р. Фонтанки, 70-72.

Информация об имеющихся у Банка лицензиях, местонахождении и почтовом адресе приведена по состоянию на момент утверждения Регламента и может измениться. О таких изменениях Банк информирует Клиента дополнительно, способом, аналогичным используемому для раскрытия информации, в том числе путем раскрытия информации на официальном сайте Банка.

Внимание:

Банк совмещает брокерскую деятельность с дилерской и депозитарной деятельностью, а также с деятельностью по доверительному управлению ценными бумагами.

3. Термины и определения

3.1. Термины, используемые по тексту настоящего Регламента, имеют следующие значения:

Анкета Клиента – документ, содержащий необходимые сведения о Клиенте, предоставляемый Клиентом в случае присоединения к Регламенту. Анкета Клиента составляется в одном экземпляре по форме, предусмотренной Анкетой клиента ПОД/ФТ. Также предоставляется Анкета клиента к Регламенту – Приложением № 2(а) или Приложением № 2(б).

Анкета Депонента — документ, предусмотренный Условиями, заполняется при заключении депозитарного договора и открытия счета Депо.

Анкета клиента, заполняемая в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем (Далее – анкета клиента ПОД/ФТ) — документ, предусмотренный Правилами внутреннего контроля АО «Сити Инвест Банк» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма. Заполняется в случае, если клиент на момент заключения Генерального

соглашения и присоединения к Регламенту не является клиентом Банка. Анкета клиента ПОД/ФТ подлежит ежегодному обновлению. Актуальные формы анкет клиента ПОД/ФТ для клиента-физического лица, клиента-индивидуального предпринимателя и клиента-юридического лица размещены на сайте Банка, адрес страницы в сети Интернет: <http://www.cibank.ru/ru/about/antiterror/anketa>.

Банковский (расчетный) счет – счет, открываемый Банком или иной кредитной организацией Клиенту на основании договора банковского счета. В тексте настоящего Регламента под банковским (расчетным) счетом подразумевается расчетный счет юридического лица, счет по вкладу (депозиту) или текущий счет физического лица для совершения расчетных операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой. Также в тексте настоящего Регламента под банковским счетом подразумевается и корреспондентский счет Клиента - кредитной организации.

Депозитарий Банка – внутреннее структурное подразделение Банка, непосредственно оказывающее депозитарные и сопутствующие им услуги, в соответствии с Условиями.

Депозитарный договор – договор, заключаемый Депозитарием Банка с юридическим и/или физическим лицом, резидентом и/или нерезидентом Российской Федерации на условиях и в порядке, зафиксированных в Условиях.

Депонент – юридическое или физическое лицо, на имя которого открыт счет депо.

«Достаточно ликвидные» ценные бумаги - ценные бумаги, оценочная стоимость которых принимается в расчет в составе активов (обеспечения) при определении Уровня маржи. Список «достаточно ликвидных» ценных бумаг определяется Банком самостоятельно

Заявка – поручение Клиента на совершение сделок с ценными бумагами, на зачисление и перераспределение денежных средств, на отзыв денежных средств, то есть любое распорядительное Сообщение Клиента, составленное в полном соответствии с формой, установленной Приложениями № 5(а) - №5(к) к Регламенту.

Инвестиционный счет – термин, подразумевающий под собой совокупность счетов для расчетов по ценным бумагам Клиента и счетов депо Клиента, на которых Банк ведет учет денежных средств и ценных бумаг, предоставленных Банку Клиентом для расчетов по сделкам с ценными бумагами.

Инструменты - финансовые инструменты, которые могут являться предметом сделок купли-продажи в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Кассовые сделки – сделки, совершаемые Банком по поручению Клиента на стандартных условиях, предусмотренных Регламентом. «Кассовый» режим проведения сделок по инвестиционному счету Клиента означает, что Банк принимает поручения Клиента на сделку только при условии предварительного резервирования Клиентом на соответствующем разделе такого инвестиционного счета 100% ценных бумаг и денежных средств, необходимых для расчетов по сделке.

Клиент (в рамках настоящего регламента) - любое юридическое, физическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключившее с Банком Генеральное Соглашение.

Неторговые операции – юридические действия, отличные от Торговых операций, совершенные Банком в интересах и по поручению Клиентов в рамках Регламента.

Обязательства Клиента – размер обязательств по Позиции Клиента в какой-либо ТС или на внебиржевом рынке по какой-либо ценной бумаге или денежным средствам по оплате приобретенных ценных бумаг и/или по поставке проданных ценных бумаг, по уплате вознаграждения Банка по установленным тарифам, по возмещению расходов, понесенных Банком

в соответствии с тарифами третьих лиц, за счет собственных средств (активов) Клиента, а также иных расходов, непосредственно вытекающих из сделок, заключенных Банком по поручению Клиента. Обязательство Клиента по какой-либо ценной бумаге (денежным средствам) означает, что для расчета по сделкам, заключенным Банком по поручению Клиента, последний должен предоставить Банку в порядке и в срок, установленный Регламентом, соответствующее количество ценных бумаг (денежных средств).

Организованные рынки ценных бумаг или торговые системы (ТС) – рынки ценных бумаг, заключение сделок на которых производится по строго определенным установленным процедурам, зафиксированным в Правилах ТС, а исполнение обязательств по сделкам гарантировано независимыми от участников сделок системами поставки и платежа.

Примечание:

В настоящем Регламенте в понятие ТС также включаются клиринговые, депозитарные и расчетные системы, обеспечивающие исполнение обязательств по сделкам в ТС, а правила и процедуры таких депозитарных и расчетных систем рассматриваются как неотъемлемая часть правил ТС.

Позиция Клиента – совокупность денежных средств и ценных бумаг Клиента, за счет которых может быть произведено урегулирование сделок в ТС или на внебиржевом рынке. Позиция Клиента определяется и ведется в разрезе ТС (Позиция Клиента в ТС), видов ценных бумаг (Позиция Клиента по ценной бумаге), денежных средств (Позиция Клиента по денежным средствам).

Плановая Позиция Клиента – Позиция Клиента, уменьшенная на величину «активных» (принятых, но пока не исполненных Банком) Заявок, а также поручений на отзыв или перераспределение денежных средств и распорядительных Сообщений на перевод или списание ценных бумаг.

Правила ТС – любые правила, регламенты, инструкции, нормативные документы или требования, обязательные для исполнения всеми участниками ТС. Действующие Правила ТС и иные нормативные акты, перечисленные в Правилах ТС – организаторов торговли ценными бумагами, в которых Банк совершает сделки в соответствии с поручениями Клиента, считаются неотъемлемой частью настоящего Регламента.

Пункт обслуживания – подразделение Банка, осуществляющее брокерскую, дилерскую деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами, Депозитарий и иные подразделения Банка, сотрудники которых уполномочены осуществлять обмен сообщениями, в том числе, принимать и регистрировать Заявления, поручения, доверенности и иные письменные документы, а также выдавать представителям Клиента отчеты и выписки, предусмотренные настоящим Регламентом.

Согласие на обработку персональных данных- документ, разработанный согласно «Положению об обработке персональных данных в АО «Сити Инвест Банк» (Приложение № 1 к «Положению об обработке персональных данных в АО «Сити Инвест Банк». К Анкетам клиента в обязательном порядке прилагаются необходимые документы, подтверждающие указанные в них сведения.

Счет депо – специальный счет, на котором в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляется учет ценных бумаг (депозитарный учет).

Сообщения – любые распорядительные и/или информационные сообщения (далее соответственно «распорядительные Сообщения» и «информационные Сообщения»), направляемые Банком и Клиентом друг другу в процессе исполнения Генерального Соглашения. Под

распорядительными Сообщениями понимаются сообщения, направляемые Клиентом и содержащие все обязательные для выполнения такого Сообщения реквизиты в соответствии с требованиями настоящего Регламента. Сообщения, направляемые без соблюдения указанных условий, рассматриваются Банком как информационные Сообщения и не являются распорядительными.

Сделка РЕПО – двусторонняя сделка по продаже (покупке) ценных бумаг (первая часть сделки РЕПО) с обязательством обратной покупки (продажи) ценных бумаг того же выпуска в том же количестве (вторая часть сделки РЕПО) через определенный условиями такой сделки срок и по определенной условиями такой сделки цене.

Тарифы Банка – тарифы вознаграждения Банка за услуги, оказываемые в соответствии с Регламентом и Условиями.

Торговая сессия – период времени, в течение которого в ТС в соответствии с Правилами ТС могут заключаться сделки. Если иное не оговорено особо в тексте любого пункта Регламента, под Торговой сессией подразумевается только период основной Торговой сессии, то есть сессии, в течение которой сделки могут заключаться по общим правилам. Период времени, в течение которого торги проводятся по специальным правилам (периоды открытия, закрытия торгов, торговля неполными лотами и тому подобное), предусмотренные Правилами отдельных ТС, если это не оговорено особо, в период Торговой сессии не включаются.

Торговый день (день Т) - день, в который Банк заключил сделку в соответствии с поручением Клиента.

Торговые операции – сделки купли-продажи ценных бумаг, заключенные Банком в интересах, за счет и по поручению Клиентов.

Уполномоченные лица (представители Клиента) – физические лица, которые имеют полномочия в силу закона, учредительных документов юридического лица или доверенности, выданной Клиентом, совершать от имени Клиента действия, предусмотренные настоящим Регламентом. Во всех случаях, даже когда это не обозначено прямо в тексте настоящего Регламента, любые действия от имени Клиента могут осуществлять только уполномоченные лица, то есть представители Клиента, имеющие необходимый объем полномочий.

Урегулирование сделки - процедура исполнения обязательств сторон по заключенной сделке, которая включает в себя прием и поставку ценных бумаг, оплату приобретенных ценных бумаг и прием оплаты за проданные ценные бумаги, а также оплату необходимых расходов (комиссия биржи, депозитария и прочее). Дата урегулирования сделки обозначается как $T+n$ (дней), где n - число дней между датой заключения сделки и датой урегулирования сделки. Со 2 сентября 2013г. на рынке $T+2$ торгуются все акции, РДР и инвестиционные паи, причем неликвидные инструменты торгуются со 100% обеспечением. На рынке $T0$ в режиме основных торгов торгуются облигации (включая ОФЗ).

Ценные бумаги – эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги, включая векселя, являющиеся объектами финансовых вложений (за исключением ценных бумаг, выпущенных самим Банком и продаваемых или приобретаемых им от своего имени за свой счет), иные ценные бумаги, являющиеся объектами финансовых вложений, операции с которыми проводятся в рамках действия настоящего Регламента.

WWW-страница Банка (сайт Банка) - совокупность специализированных страниц Банка в сети Интернет, на которых Банк размещает информацию, в том числе об услугах на рынке ценных бумаг, информацию о любых изменениях в тексте настоящего Регламента, новую редакцию Регламента, информацию о действующих тарифах на услуги, уполномоченных лицах Банка, а также и иную информацию, раскрытие которой предусмотрено настоя-

щим Регламентом, Законодательством РФ, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

3.2. Иные термины, не определенные настоящим Регламентом, используются в значениях, установленных законодательными и нормативными документами, регулирующими обращение ценных бумаг в Российской Федерации, а также обычаями делового оборота. В случае разницы толкования терминов, указанных в Регламенте и Условиях, при осуществлении депозитарной деятельности, приоритет имеет толкование терминов в Условиях.

4. Виды услуг, предоставляемых Банком

4.1. Банк принимает на себя обязательства оказывать Клиентам за вознаграждение следующие услуги:

- Проводить за счет и в интересах Клиентов Торговые операции. При совершении Торговых операций Банк действует либо от своего имени и за счет Клиентов в качестве комиссионера, либо от имени и за счет Клиентов в качестве поверенного в соответствии с Правилами ТС, правилами контрагентов, в рамках работы по субброкерским схемам, обычаями делового оборота и инструкциями Клиентов. При этом Стороны исходят из того, что, по общему правилу, при заключении сделок Банк действует от своего имени и за счет Клиента в качестве комиссионера, если Клиентом не сделано в Заявке специальное указание о заключении Банком сделки от имени и за счет Клиента и при условии, что Клиентом предоставлена Банку соответствующая доверенность и открыты необходимые счета, предусмотренные соответствующими ТС.

Примечание:

Банк в целях выполнения торговых операций может выступать субброкером без дополнительного согласования с Клиентом и регистрироваться в качестве номинального держателя по ценным бумагам клиентов в ведущем депозитарии. Банк самостоятельно выбирает контрагентов для выполнения торговых операций Клиентов

- Обеспечивать исполнение сделок, заключенных по поручениям Клиентов (производить урегулирование сделок, при условии обеспечения Клиентом Банку возможности это осуществлять), и совершать в связи с этим все необходимые юридические действия.
- Совершать Неторговые операции на основании дополнительных соглашений с Клиентами.
- Оказывать иные услуги, связанные с работой на рынке ценных бумаг, зафиксированные в Регламенте, в том числе производить подписку на необходимые для принятия инвестиционных решений информационные материалы и издания, обеспечивать Клиентов программными средствами для дистанционного запроса котировок и подачи поручений на сделки при наличии технических возможностей.

4.2. Услуги по заключению и урегулированию сделок по выбору лиц, присоединившихся к Регламенту, предоставляются Банком при работе в следующих ТС:

- в ТС Корпоративных Ценных Бумаг, Субфедеральных и Муниципальных Облигаций ЗАО "ФБ ММВБ" Сектор рынка (Основной рынок) (далее по тексту – «КЦБ ММВБ»);
- в системе электронных торгов ПАО «Московская биржа» по сделкам с Государственными Ценными Бумагами (далее по тексту – «ГЦБ ММВБ»);

- в ТС ЗАО "ФБ ММВБ" (сектор рынка Standard) (далее по тексту «КЦБ РТС»).

Примечание:

В нормативных актах Банка России торговая система, в которой совершаются сделки с государственными ценными бумагами также именуется как «Сектор ГКО, ОФЗ-ПК» или просто «Сектор ГКО-ОФЗ».

4.3. Приведенный в п. 4.2 Регламента перечень ТС, на которых Банк оказывает услуги по заключению и урегулированию сделок, не является исчерпывающим. Услуги по заключению и урегулированию сделок также предоставляются Банком на иных организованных и неорганизованных (внебиржевых) рынках ценных бумаг на территории Российской Федерации, в рамках настоящего регламента, при условии наличия у него технических и иных возможностей для работы в соответствующей ТС. При предоставлении, указанных в настоящем пункте, услуг Клиенты обязуются представить в Банк все необходимые документы в соответствии с условиями ТС. Предоставление, указанных в настоящем пункте, услуг регулируется п. 1.10. настоящего регламента.

Примечание:

В тексте Регламента любые ТС, в которых отсутствует или ограничено применяется система многостороннего клиринга с гарантией поставки и платежа, рассматриваются как внебиржевой рынок ценных бумаг. Сделки на таких внебиржевых рынках совершаются в соответствии с Правилами ТС и обычаями делового оборота, принятыми на них.

4.4. Выбор ТС осуществляется путем указания Клиентом наименования соответствующей ТС в Заявлении (далее по тексту – «Заявленные ТС»).

4.5. Для исполнения Банком своих обязательств перед Клиентом по оказанию указанных в настоящем Регламенте услуг Клиент наделяет Банк рядом полномочий, в силу чего предоставляет Банку доверенность по форме Приложений № 9а, 9б к Регламенту. Банк вправе принимать от Клиентов доверенности, составленные по иной форме, если в таких доверенностях будут указаны все полномочия, необходимые для оказания Банком услуг. В случае непредоставления, отзыва, окончания срока действия доверенности Банк приостанавливает прием Распорядительных Сообщений от Клиента на совершение Торговых операций.

4.6. Банк также предоставляет Клиентам за вознаграждение услуги, сопутствующие в общепринятом деловом обороте брокерским и депозитарным услугам, предоставляемым профессиональными участниками рынка ценных бумаг, в том числе услуги по консультированию и информационно-аналитическому обеспечению операций Клиента на рынке ценных бумаг в соответствии с дополнительными соглашениями с Клиентами.

4.7. Приведенный в настоящем разделе список услуг Банка не является исчерпывающим. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также Правилами ТС, Банк осуществляет иные юридические и фактические действия в интересах Клиентов, в соответствии с дополнительными соглашениями.

ЧАСТЬ II. СЧЕТА И УПОЛНОМОЧЕННЫЕ ЛИЦА КЛИЕНТА

5. Инвестиционные счета Клиента

5.1. Для учета операций, совершаемых Банком по поручениям Клиентов в рамках настоящего Регламента, Банк открывает и ведет инвестиционные счета Клиентов.

Примечание:

Под открытием Банком инвестиционного счета Клиента понимается открытие Банком счетов для расчетов по ценным бумагам Клиента и счетов депо Клиента и формирование на основе этих счетов инвестиционного счета Клиента.

Под ценными бумагами и денежными средствами, зачисленными на инвестиционный счет Клиента, подразумеваются ценные бумаги и денежные средства Клиента, зачисленные на соответствующие счета, включенные в состав инвестиционного счета Клиента. В состав инвестиционного счета клиента также включаются ценные бумаги, учитываемые на попечительском счете депо у контрагентов Банка- брокеров.

5.2. Для учета денежных средств, предоставленных Клиентом для расчетов по операциям на рынках ценных бумаг, Банк открывает и включает в состав инвестиционного счета счета для расчетов по ценным бумагам Клиента.

Примечание:

Счета для расчетов по ценным бумагам Клиента открываются и ведутся Банком в соответствии с правилами, утвержденными нормативными актами Банка России. Банк не начисляет проценты на остатки денежных средств на этих счетах, если иное прямо не оговорено в договоре на открытие указанных счетов.

5.3. На счета для расчетов по ценным бумагам Клиента Банк зачисляет денежные средства, перечисленные Клиентами авансом для оплаты сделок с ценными бумагами либо полученные Банком в результате продажи (погашения) ценных бумаг или выплаты дохода по ценным бумагам.

5.4. Для учета денежных средств Клиента в российских рублях, предназначенных для расчетов по сделкам с ценными бумагами, Банк открывает на своем балансе или использует открытый ранее счет для расчетов по ценным бумагам Клиента в российских рублях.

5.5. Если Заявлением предусмотрено, что Клиент планирует приобретать ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, с оплатой сделок непосредственно в иностранной валюте, то для расчетов по таким сделкам Банк открывает или использует открытый ранее счет для расчетов по ценным бумагам Клиента в соответствующей иностранной валюте. Открытие такого счета в иностранной валюте и совершение операций с использованием денежных средств, учитываемых на данном счете, производится Банком с учетом требований и ограничений, предусмотренных валютным законодательством Российской Федерации.

5.6. В составе инвестиционного счета Банк открывает по одному счету расчетов по ценным бумагам Клиента для учета денежных средств в той валюте, которая необходима для осуществления расчетов.

5.7. Для учета ценных бумаг, принадлежащих Клиенту, Банк в составе инвестиционного счета открывает счет депо.

5.8. Если иное не предусмотрено отдельным соглашением между Банком и Клиентом или правилами обращения конкретного выпуска ценных бумаг, то счета депо открываются в Депозитарии Банка. Порядок ведения учета ценных бумаг в Депозитарии Банка зафиксирован в Условиях. Банк в целях исполнения торговых операций клиентов может самостоятельно регистрироваться в качестве номинального держателя в ведущем депозитарии. В случае обслуживания Клиентов по субброкерской схеме Банк имеет право выступать попечителем счета депо Клиента и не осуществлять учет/ переход прав на ценные бумаги клиентов по сделкам. В данном случае учет/ переход прав на ценные бумаги Клиентов осуществляется у брокеров на попечительском счете депо. Указанные ценные бумаги включаются в состав инвестиционного счета Клиента.

5.9. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации или правилами ТС, Банк открывает счета депо на имя Клиента непосредственно в уполномоченных депозитариях ТС, при наличии соответствующей доверенности, и включает их в состав инвестиционного счета Клиента.

5.10. Для проведения Торговых операций в соответствии с Регламентом в ТС Клиент обязан в соответствии с Правилами ТС открыть счет депо в Депозитарии Банка и/или в уполномоченном депозитарии ТС. Указанные счета открываются в соответствии с действующими Условиями и/или Условиями осуществления депозитарной деятельности уполномоченных депозитариев ТС. Клиент согласен на использование информации о номере счета депо, открытого ему в Депозитарии Банка, о номере попечительского счета депо у брокеров, в других депозитариях, другими подразделениями Банка, участвующими в совершении операций в рамках Регламента.

5.11. В состав любого инвестиционного счета помимо счетов для расчетов по ценным бумагам Клиента, Банк включает счета депо (открытые в Депозитарии Банка или в иных депозитариях), попечительские счета депо, открытые у брокеров, которые имеют соответствующий статус счета депо Депонента, предусмотренный законодательством Российской Федерации, открытый в соответствии с заключенным Депозитарным договором.

5.12. Каждому открываемому инвестиционному счету Банк присваивает уникальный номер, который фиксируется в Заявлении.

5.13. Банк имеет право в одностороннем порядке устанавливать размер минимального первоначального взноса (суммы денежных средств и/или суммарной рыночной стоимости ценных бумаг) на счете для расчетов по ценным бумагам Клиента для лиц, желающих присоединиться к Регламенту.

6. Уполномоченные лица

6.1. Во всех случаях, даже когда это прямо не указано в тексте настоящего Регламента, получать информацию об операциях Клиента и инициировать поручения от имени Клиента может только сам Клиент (если Клиентом является физическое лицо) или его представители, имеющие необходимый объем полномочий – уполномоченные лица.

6.2. Без доверенности выступать в качестве уполномоченного лица Клиента – юридического лица может руководитель юридического лица либо иное лицо, уполномоченное на это учредительными документами Клиента.

6.3. Без доверенности выступать в качестве уполномоченного лица Клиента - физического лица, являющегося несовершеннолетним либо по своему физическому или психическому

состоянию лишенного возможности самостоятельно реализовать свои права, могут законные представители физического лица, которыми являются его родители, усыновители или опекуны, в соответствии с Гражданским Кодексом РФ.

6.4. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Банк также рассматривает в качестве лиц, уполномоченных инициировать проведение операций по счетам Клиента, должностных лиц государственных органов, действующих в пределах своих служебных полномочий.

6.5. Права иных лиц выступать в качестве уполномоченного лица Клиента должны подтверждаться доверенностью, выданной Клиентом.

6.6. Для регистрации лица в качестве своего Уполномоченного представителя Клиенту необходимо представить в Банк на данное лицо доверенность, составленную по форме Приложения №3 к Регламенту.

6.7. В соответствии с правилами, установленными Банком, все доверенности уполномоченных лиц должны быть зарегистрированы в Банке и переданы в Банк на хранение.

6.8. Доверенности, не переданные в Банк на хранение, при условии их надлежащего оформления могут быть использованы для подтверждения полномочий представителей Клиента только при разовом одновременном представлении их совместно с поручением, составленным в письменной форме.

6.9. При подаче письменных поручений установление личности уполномоченных лиц производится путем предъявления документа, удостоверяющего личность, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

ЧАСТЬ III. ПРАВИЛА И СПОСОБЫ ОБМЕНА РАСПОРЯДИТЕЛЬНЫМИ СООБЩЕНИЯМИ

7. Основные правила и способы обмена Сообщениями

7.1. Обмен любыми Сообщениями между Банком и Клиентом осуществляется с соблюдением следующих общих правил:

- Обмен осуществляется способом (способами), приемлемыми для обеих Сторон и согласованным Сторонами в порядке, установленном Регламентом;
- Обмен осуществляется только через лиц, обладающих необходимыми полномочиями и подтвердившими их в порядке, предусмотренном в настоящем разделе;
- Сообщения могут направляться только по адресу (реквизитам), согласованным обеими Сторонами.

Сообщения, направленные без соблюдения указанных условий, не имеют юридической силы. По общему правилу, направление Клиентом распорядительных Сообщений в Банк производится путем предоставления оригинальных документов на бумажных носителях, включая пересылку документов по почте.

7.2. Направление Клиентом распорядительных Сообщений в Банк может осуществляться каким-либо из нижеуказанных способов, по выбору Клиента, при условии согласия Клиента на все условия их использования, подтвержденного специальным пунктом Заявления:

- на бумажном носителе лично (через представителя);
- обмен факсимильными Сообщениями.

7.3. Предпочтительные (приемлемые) для Клиента способы обмена информационными Сообщениями фиксируются в Анкете Клиента.

7.4. Банк вправе в одностороннем порядке, без предварительного уведомления, вводить любые ограничения на способы передачи Сообщений за исключением предоставления оригинальных документов на бумажных носителях в случаях, когда возникает вероятность наступления событий, ведущих к неправомерному использованию информации третьими лицами.

7.5. До подтверждения Клиентом приемлемых (предпочтительных) способов обмена Сообщениями Банк направляет и принимает любые Сообщения только в виде оригинального документа на бумажном носителе. Если Клиент указал в Заявлении и/или в Анкете Клиента несколько предпочтительных способов получения Сообщений, то Банк вправе применить любой из них по своему усмотрению.

7.6. Сообщения, которые, по мнению Банка, имеют неотложный характер, в случае невозможности (по любой причине) направления их Клиенту способом, указанным в Заявлении и/или в Анкете Клиента, могут быть направлены Банком по адресам (реквизитам), сведения о которых содержатся в иных документах, оформленных и представленных Клиентом в связи с присоединением к Регламенту.

7.7. Клиент имеет право выбрать и использовать для направления Банку Сообщений несколько способов, перечисленных в настоящем разделе.

7.8. Клиент обязан во всех случаях указывать в тексте очередного распорядительного Сообщения, что оно является дубликатом, если оно дублирует ранее направленное тем же спо-

собом Сообщение или повторяет Сообщение, направленное иным способом. В данном случае ответственность за двукратное исполнение Банком распорядительного Сообщения Клиента возлагается на Клиента, который не уведомил Банк о дублирующем характере распорядительного Сообщения.

Внимание:

Банк настоятельно рекомендует при использовании Клиентом в течение одной торговой сессии для подачи Заявок нескольких способов обмена Сообщениями для избежания возможных убытков, которые могут возникнуть у Клиента в результате двукратного исполнения Банком Заявок, всегда при подаче Заявки уведомлять работников Банка о том, является ли Заявка дубликатом какой-либо другой Заявки.

7.9. При отсутствии указания Клиента, что какое-либо распорядительное Сообщение является дублирующим, Банк рассматривает и исполняет его как независимое от ранее полученных распорядительных Сообщений.

8. Правила обмена Сообщениями посредством факсимильной связи

8.1. Клиент признает в качестве достаточного доказательства, пригодного для предъявления при разрешении споров в суде, факсимильные копии документов, удовлетворяющие требованиям, изложенным ниже в настоящем разделе.

8.2. После присоединения к настоящему Регламенту Клиент получает право направить по факсу только следующие типы стандартных сообщений, предусмотренных Регламентом:

- торговые поручения (п. 20.1 Регламента);
- поручения на отзыв денежных средств с инвестиционного счета;
- поручения на резервирование денежных средств для совершения операций;
- информационные Сообщения (запросы) и ответы на информационные запросы Банка.

8.3. Для приема факсимильных сообщений, связанных с предметом настоящего Регламента, Банк использует телефонный номер, который сообщается клиенту при заключении Генерального Соглашения. Клиент обязан для направления Банку факсимильных сообщений, связанных с предметом настоящего Регламента, использовать только этот специально выделенный номер.

8.4. Для направления сообщений Клиенту Банк имеет право использовать номера факса, указанные Клиентом в Анкете Клиента.

8.5. Факсимильное сообщение будет считаться принятым при условии соответствия полученной копии минимальным требованиям качества.

Примечание:

Банк рекомендует Клиенту после направления факсимильного сообщения всегда просить сотрудника Банка подтвердить факт приема и качество принятой факсимильной копии документа.

8.6. Факсимильная копия документа считается соответствующей минимальным требованиям качества, если она позволяет определить содержание сообщения и наличие необходимых реквизитов оригинального документа, в том числе подписи уполномоченного лица и печати Клиента – юридического лица. Поручения, полученные Банком по факсимильной

связи, не соответствующие минимальным требованиям качества, считаются не переданными и могут не приниматься Банком к исполнению.

9. Поручения

9.1. Любые поручения должны быть направлены Банку с соблюдением всех требований, предусмотренных Регламентом для обмена сообщениями. Формы поручений, приведенные в Приложениях № 5 к настоящему Регламенту, не являются обязательными и могут изменяться в соответствии с требованиями контрагентов, брокеров и т.п. при обязательном условии сохранения объема информации в соответствии с Законодательством РФ, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка и настоящим Регламентом.

9.2. Поручения Клиента, направляемые Банку, должны содержать исчерпывающую информацию, достаточную для их однозначного толкования и исполнения Банком в соответствии с условиями, изложенными в настоящем Регламенте. Если поручение Клиента может быть истолковано различным образом, Банк вправе либо отклонить такое поручение, либо самостоятельно истолковать смысл поручения в соответствии с обычаями делового оборота.

9.3. Все поручения должны быть подписаны или подтверждены одним из уполномоченных лиц Клиента. Полномочия лица, подписавшего или подтвердившего поручение, должны соответствовать типу поручения.

9.4. Письменные поручения должны быть представлены Банку в 1 (одном) экземпляре. В случае если письменное поручение является копией (техническим дубликатом) другого поручения, это должно быть отражено в его тексте. При отсутствии такого указания любое поручение исполняется Банком как отдельное самостоятельное поручение.

9.5. Банк не принимает к исполнению письменные поручения:

- в случае возникновения у Банка сомнения в соответствии подписей и/или оттиска печати подписям и оттиску печати Клиента или его уполномоченных представителей;
- в случае если денежные средства или ценные бумаги, в отношении которых дается поручение, обременены обязательствами и исполнение поручения приводит к нарушению указанных обязательств, а также прав третьих лиц;
- в случае если денежных средств или ценных бумаг, в отношении которых дается поручение, недостаточно на инвестиционном счете Клиента, в том числе для погашения задолженности перед Банком и третьими лицами;
- в случае, если исполнение поручения Клиента приведет к нарушению Банком действующего законодательства РФ

9.6. Если для исполнения поручения Банку требуется получить от Клиента документы, необходимые для выполнения этого поручения, включая соответствующую доверенность на имя Банка или указанного им лица на право совершения соответствующих юридических и фактических действий, то Клиент обязан предоставить такие документы одновременно с подачей поручения либо в установленный Банком разумный срок, при этом поручение будет исполнено после получения соответствующих документов.

9.7. Банк вправе не принимать к исполнению поручения Клиента, направленные по факсу, при наличии ранее случаев нарушения Клиентом своих обязательств по своевременному предоставлению письменных оригиналов поручений.

9.8. По требованию Клиента ксерокопия поручения, составленного в письменной форме, полученного лично от Клиента или через нарочного, вручается Клиенту (или нарочному) с отметкой о времени его получения Банком в день обращения.

10. Формы и бланки

10.1. Банк рекомендует Клиентам при составлении поручений в виде письменного документа использовать бланки стандартных форм, разработанные Банком. При составлении поручений на депозитарные операции Клиент обязан использовать только стандартные бланки, форма которых предусмотрена Условиями, правилами ТС, депозитариев и брокеров (в случае обслуживания по субброкерской схеме путем ведения попечительских счетов депо).

10.2. Рекомендуемые Банком бланки стандартных форм поручений являются приложениями к настоящему Регламенту. *(Приложение №5 к Регламенту)*

10.3. Банк рекомендует Клиентам при составлении доверенностей, предусмотренных Регламентом, использовать стандартные формы, разработанные Банком.

10.4. Банк вправе отказать в приеме доверенности, составленной с нарушением норм законодательства или условий Регламента.

ЧАСТЬ IV. НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

11. Открытие инвестиционного счета

11.1. Открытие инвестиционного счета Клиента производится на основании заключенного с Банком Генерального Соглашения.

11.2. Заключение Генерального Соглашения производится в порядке, установленном пунктами 1.3, 1.7 настоящего Регламента. Клиенты и уполномоченные лица должны:

- внимательно ознакомиться с текстом настоящего Регламента, включая тексты всех Приложений к нему;
- подготовить (заполнить и подписать) комплект документов;
- представить указанные подписанные документы лично, по почте или с нарочным в Банк.

Состав комплекта документов зависит от статуса самого Заявителя и типа операций, которые Заявитель планирует проводить. Список документов для открытия счетов и регистрации на рынках приведен в Приложении № 4 к Регламенту.

Внимание:

Банк оставляет за собой право запрашивать иные документы, которые могут подтверждать сведения, изложенные в Заявлении и Анкете Клиента.

11.3. Банк открывает Клиенту инвестиционный счет, в составе которого открываются счета для расчетов по ценным бумагам Клиента и счета депо для учета ценных бумаг Клиента. Тип и количество счетов для расчетов по ценным бумагам Клиента и счетов депо, открываемых в составе инвестиционного счета, определяется на основании сведений о типе планируемых Клиентом операций, содержащихся в Заявлении, в соответствии с порядком, оговоренным в Условиях. В случае обслуживания Клиентов по субброкерской схеме Банк имеет право выступать попечителем счета депо Клиента и не осуществлять учет/ переход прав на ценные бумаги клиентов по сделкам. В данном случае учет/ переход прав на ценные бумаги Клиентов осуществляется у брокеров на попечительском счете депо. Ценные бумаги, в случае их учета на попечительском счете у брокера считаются находящимися на инвестиционном счете Клиента.

11.4. В отношении всех счетов депо, открываемых Клиентом в Уполномоченных Депозитариях ТС, попечительских счетов у брокеров для проведения операций в соответствии с Регламентом, Клиент предоставляет Банку все полномочия, предусмотренные Правилами ТС и брокеров.

11.5. Для подтверждения указанных в настоящем разделе полномочий Банка Клиент, по требованию Банка, предоставляет необходимые доверенности по формам, утвержденным ТС и Уполномоченными Депозитариями ТС. Банк использует предоставленные доверенности строго в целях, предусмотренных Регламентом.

11.6. Одновременно с открытием счетов Банк присваивает Клиенту уникальный специальный регистрационный код, необходимый для последующей идентификации сделок, проводимых по Заявкам Клиента, чтобы отделить сделки Клиента от сделок, проводимых по Заявкам иных Клиентов, и собственных операций Банка. Регистрационный код указывается в Заявлении и формируется согласно «Порядка и принципов присвоения уникальных иденти-

фикационных символов (кодов, аббревиатур, индексов, условных наименований) клиентам». Указанные коды входят в кодировку счетов внутреннего учета.

11.7. Одновременно с открытием счетов Банк также предоставляет ТС сведения о Клиенте в объеме, предусмотренном Правилами этих ТС.

11.8. В качестве подтверждения заключения Генерального Соглашения и открытия Клиенту инвестиционного счета Банк возвращает Клиенту его экземпляр Заявления, подписанный уполномоченным лицом Банка с проставлением оттиска печати Банка. В Заявлении указывается информация о реквизитах (номер, дата) заключенного с Клиентом Генерального Соглашения.

11.9. В Заявлении указывается информация о реквизитах всех необходимых для начала операций счетов Клиента, что означает подтверждение готовности Банка принимать денежные средства на счета для расчетов по ценным бумагам Клиента, а также зачислять ценные бумаги на счета депо Клиента для последующего совершения сделок по Заявкам Клиента.

11.10. Генеральное Соглашение считается заключенным с даты регистрации Заявления Клиента в Банке. Номер Генерального Соглашения соответствует зафиксированному в Заявлении номеру открытого Клиенту инвестиционного счета.

11.11. Местом ведения счетов для расчетов по ценным бумагам Клиента и местом ведения счетов депо Клиента считается АО «Сити Инвест Банк», расположенный по почтовому адресу Банка, указанному в разделе 2 Регламента.

11.12. Клиент обязан в пятидневный срок уведомлять Банк обо всех изменениях и дополнениях в своих учредительных документах, об изменении реквизитов, а также о любых иных изменениях сведений, зафиксированных в Заявлении и Анкетах Клиента, включая информацию о самом Клиенте, его правоспособности и его уполномоченных лицах. Клиент единолично несет всю ответственность за любой ущерб, который может возникнуть в случае несвоевременного информирования Банка об указанных изменениях и иных обстоятельствах, связанных с Клиентом, существенных при проведении операций с ценными бумагами.

12. Регистрация уполномоченных лиц

12.1. После открытия инвестиционного счета Банк проводит процедуру регистрации уполномоченных лиц.

12.2. Банк автоматически регистрирует в качестве уполномоченных лиц:

- физических лиц, от имени которых направлено Заявление;
- руководителя юридического лица, полномочия которого действовать от имени Клиента без доверенности подтверждены представленным Банку комплектом учредительных документов;
- законных представителей Клиента, перечисленных в пункте 6.3 Регламента, полномочия которых подтверждены в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

12.3. Регистрация уполномоченных лиц, не указанных в п. 12.2 Регламента, производится только на основании доверенностей. Рекомендуемые формы доверенностей и образцы для составления таких доверенностей являются приложениями к настоящему Регламенту.

12.4. Регистрация уполномоченных лиц осуществляется в течение одного рабочего дня с момента получения Банком надлежаще оформленных доверенностей. Доверенность от имени Клиента - юридического лица выдается за подписью его руководителя или иного лица,

уполномоченного на это его учредительными документами, с приложением печати этой организации, либо нотариальная копия. Доверенность, выданная физическим лицом, заверяется нотариально.

13. Администрирование инвестиционного счета

13.1. Клиент имеет право в любое время потребовать от Банка зарегистрировать изменения в составе сведений о владельце (владельцах) счетов, включенных в состав инвестиционного счета, включая сведения об уполномоченных лицах, а также иные сведения, указанные в Анкетах Клиента.

13.2. Требование Клиента о регистрации изменений сведений о владельце счетов удовлетворяется Банком при условии, что оно не противоречит законодательству Российской Федерации.

13.3. Распорядительные сообщения Клиента, в тексте которых содержится требование (поручение) Банку изменить условия Генерального Соглашения или зарегистрировать изменения в Анкетах Клиента, касающиеся владельца инвестиционного счета или его уполномоченных лиц, рассматриваются Банком как административные поручения.

13.4. Административные поручения составляются Клиентом в письменной форме и направляются Банку по правилам, предусмотренным для любых письменных поручений, изложенным в части III Регламента и с учетом ограничений, предусмотренных настоящим Регламентом. Образцы административных поручений (заявлений) приведены в Приложениях № 6(а), № 6(б) и № 6(д) к Регламенту.

13.5. Административные поручения о регистрации изменений в Анкетах Клиента, касающихся сведений о владельце счетов или сведений об уполномоченных лицах, во всех случаях должны направляться Банку вместе с оригиналом или надлежащим образом заверенной копией подтверждающего документа (копия паспорта, устав, приказ о назначении, доверенность и так далее) и новых Анкет Клиентов.

13.6. Если иное не предусмотрено поручением Клиента, исполнение административных поручений на регистрацию изменений в Анкете Клиента, касающихся сведений о владельце счетов или сведений об уполномоченных лицах, производится Банком одновременно во всех счетах депо и счетах для расчетов по ценным бумагам Клиента, открытых в составе инвестиционного счета.

14. Зачисление денежных средств на инвестиционный счет

14.1. Зачисление Клиентом – юридическим лицом денежных средств на инвестиционный счет может производиться только переводом с банковского счета.

14.2. Зачисление Клиентом – физическим лицом денежных средств на инвестиционный счет может производиться наличными через кассу Банка или переводом с банковского счета.

Примечание:

Для покупки ценных бумаг физическими лицами за счет наличных средств Банк рекомендует открыть в Банке текущий счет физического лица, внести на него наличные средства через кассу Банка, и сразу перечислить на инвестиционный счет обычным (банковским) переводом.

14.3. При заполнении платежного документа для перечисления денежных средств на инвестиционный счет Клиент должен указать номер счета для расчетов по ценным бумагам

Клиента в составе инвестиционного счета, подтвержденный Банком в Заявлении Клиента, а также номер и дату Генерального Соглашения.

14.4. Зачисление средств на инвестиционный счет производится не позднее следующего рабочего дня после их поступления на корреспондентский счет Банка. Либо, в случае поступления денежных средств, со счета в Банке - не позднее следующего рабочего дня после их поступления.

15. Отзыв денежных средств с инвестиционного счета

15.1. Отзыв денежных средств, предоставленных Банку для расчетов по сделкам, производится на основании поручения на отзыв денежных средств.

15.2. Рекомендуемые Банком формы поручений на отзыв денежных средств приведены в Приложениях № 5(в), № 5(г) и №5(к) к Регламенту.

15.3. Банк принимает поручения на отзыв денежных средств в виде письменного сообщения, представленного по адресу Банка, в виде факсового сообщения в соответствии с п.7,8 настоящего Регламента.

15.4. Поручения на отзыв денежных средств принимаются Банком до 15.00 московского времени текущим днем. Поручения, полученные после 15.00 московского времени считаются полученным Банком следующим рабочим днем.

15.5. Исполнение поручений на отзыв денежных средств производится Банком в следующие сроки в зависимости от ТС, сделки в которой совершались Банком по поручениям Клиента (Т – день принятия Банком к исполнению поручения на отзыв денежных средств):

Отзыв денежных средств из ТС, расположенных в пределах города, где открыт инвестиционный счет Клиента:

T+1

Отзыв денежных средств из ТС, расположенных вне города, где открыт инвестиционный счет Клиента:

T+2

Под исполнением поручения на отзыв денежных средств понимается перечисление денежных средств с инвестиционного счета Клиента на банковский счет Клиента, указанный в Анкете.

Внимание:

Банк исполняет поручения Клиента на отзыв денежных средств с инвестиционного счета только на собственный банковский счет (счета) Клиента. Для обеспечения соблюдения указанного требования Банк сверяет реквизиты поручения со счетами Клиента, зафиксированными в Анкете Клиента.

Перечисление средств на банковский счет Клиента, ранее не указанный в Анкете Клиента, может производиться только на основании поручения, представленного в Банк в виде бумажного оригинала, подписанного Клиентом или его представителем.

15.6. Прием Банком поручений на отзыв денежных средств производится в пределах остатка денежных средств на инвестиционном счете, свободных от любых Обязательств Клиента, в том числе по уплате комиссий Банку.

15.7. В случае если сумма, указанная Клиентом в поручении на отзыв денежных средств, превышает величину «свободного» наличного остатка, Банк вправе, по своему усмотрению, отклонить такое поручение целиком, либо исполнить его частично.

16. Депозитарные операции

16.1. Клиент, в соответствии с Условиями, подает в Депозитарий Банка поручения по счету депо по всем инвентарным операциям (операциям, изменяющим остатки по счету депо). Клиент вправе направлять поручения на проведение инвентарных операций способом, указанным в Анкете клиента (Приложение 1, 2 к Условиям).

16.2. Депонент, являющийся одновременно Клиентом Банка по брокерскому обслуживанию в целях своевременной реализации прав по ценным бумагам вправе назначить Банк Оператором счета (раздела счета) депо. Назначение оператора счета (раздела счета) депо осуществляется в соответствии с п.3.4.8 Условий. При осуществлении сделок в рамках брокерского обслуживания основанием для отражения ценных бумаг Клиента на счетах депо являются поручения на сделку и отчеты контрагентов, брокеров, бирж и клиринговых организаций. В случае обслуживания Клиентов по субброкерской схеме Банк имеет право выступать попечителем счета депо Клиента и не осуществлять учет/ переход прав на ценные бумаги клиентов по сделкам. В данном случае учет/ переход прав на ценные бумаги Клиентов осуществляется у брокеров на попечительском счете депо.

16.3. Операции по счету депо Клиента, открытому в Депозитарии Банка, в том числе, инвентарные, информационные и прочие операции, не связанные непосредственно с урегулированием совершенных сделок, производятся в порядке, предусмотренном Условиями. Срок исполнения депозитарной операции определяется Условиями.

16.4. Любые инвентарные, информационные и прочие операции по счетам депо, открытым Банком в качестве поверенного Клиента в расчетных депозитариях, по попечительским счетам депо, открытым у брокеров производятся Банком в порядке, предусмотренном регламентами указанных депозитариев и брокеров.

16.5. Банк не принимает к исполнению поручения на депозитарные операции в случаях, предусмотренных Условиями.

16.6. Если иное не предусмотрено отдельным соглашением между Банком и Клиентом, Банк вправе отказать Клиенту в исполнении принятого инвентарного депозитарного поручения на вывод ценных бумаг, если остаток денежной позиции инвестиционного счета не покрывает обязательств Клиента по оплате необходимых расходов по переводу, включая сумму вознаграждения Банка, а также в случае не оплаты вознаграждений, комиссий Банку и иных случаях, оговоренных в Регламенте и Условиях.

16.7. При отказе в приеме (исполнении) депозитарного поручения Банк направляет Клиенту информацию об отказе, либо отчет об отказе в порядке, предусмотренном Условиями.

16.8. Дивиденды по ценным бумагам Клиента перечисляются Банком по реквизитам, указанным в Анкете Клиента и Анкете Депонента.

16.9. Ценные бумаги, полученные Депозитарием Банка в результате корпоративных действий эмитентов (дополнительные эмиссии, дробление, консолидация, конвертации и тому подобное), автоматически зачисляются Банком на счета депо Клиентов.

ЧАСТЬ V. ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

17. Торговая процедура

17.1. Совершение Банком сделок с ценными бумагами по поручению Клиентов производится по стандартной торговой процедуре, состоящей из следующих основных этапов:

- Этап 1. Резервирование денежных средств и/или ценных бумаг для расчетов по сделкам;
- Этап 2. Выдача Клиентом поручения на сделку (заявки) и подтверждение ее приема Банком;
- Этап 3. Совершение Банком сделки в соответствии с заявкой и подтверждение совершенной сделки Клиенту;
- Этап 4. Урегулирование сделки и проведение расчетов между Банком и Клиентом в соответствии с режимом торгов и правилами ТС;
- Этап 5. Подготовка и предоставление Банком отчета Клиенту.

17.2. Особенности торговых процедур, выполняемых Банком при совершении сделок в различных ТС и рынках, определяются правилами этих ТС и обычаями рынков.

18. Резервирование денежных средств

18.1. До направления Банку поручения на покупку ценных бумаг в ТС (на рынке) Клиент должен зачислить на инвестиционный счет денежные средства в сумме, достаточной для проведения расчетов по сделке, включая оплату всех необходимых расходов и услуг Банка.

18.2. Банк не принимает к исполнению поручения Клиента на покупку ценных бумаг в случае отсутствия на инвестиционном счете Клиента необходимого количества зарезервированных денежных средств.

18.3. Под резервированием денежных средств для покупки ценных бумаг на организованном рынке (в ТС) понимается депонирование денежных средств на специальном счете в организации, осуществляющей расчеты по сделкам в этой ТС в соответствии с правилами ТС.

18.4. Депонирование денежных средств для совершения сделок производится Банком по поручению Клиента за счет денежных средств, зачисленных на инвестиционный счет Клиента.

18.5. В отсутствие поручений Клиента денежные средства, зачисленные на инвестиционный счет Клиента, автоматически резервируются Банком для совершения сделок в ТС КЦБ ММВБ. ЗАО «ФБ ММВБ» Сектор рынка (Основной рынок). Для резервирования денежных средств в других ТС Клиент при заполнении поля «назначение платежа» в платежном документе на зачисление средств на инвестиционный счет должен сделать специальную ссылку на иную ТС.

18.6. Пример текста поля «назначение платежа» для резервирования в ТС КЦБ ММВБ:

«Перевод средств для участия в торгах по Генеральному Соглашению _____ (указываются номер и дата Генерального Соглашения) (НДС не облагается) ТС КЦБ ММВБ».

18.7. Резервирование денежных средств, поступивших на инвестиционный счет Клиента, производится Банком не позднее 12-00 Московского времени рабочего дня, следующего за днем зачисления средств на инвестиционный счет Клиента.

18.8. Денежные средства, зачисленные на инвестиционный счет Клиента по итогам расчетов по сделкам торговой сессии (дня), в отсутствие поручений Клиента автоматически резервируются Банком для совершения сделок в этой же ТС к началу следующей торговой сессии.

18.9. Резервирование денежных средств для совершения сделок в ТС также может быть произведено за счет уменьшения суммы денежных средств, зарезервированных для сделок в другой ТС. Такое резервирование производится Банком на основании специального поручения Клиента – поручения на перераспределение денежных средств. Рекомендуемая Банком форма поручения на перераспределение денежных средств приведена в Приложении № 5(а) к Регламенту. Резервирование производится не позднее 12:00 Московского времени дня, следующего за днем подачи Клиентом соответствующего поручения.

19. Резервирование ценных бумаг

19.1. До направления Банку поручения на сделку по продаже ценных бумаг в ТС (на рынке) Клиент должен зачислить на инвестиционный счет ценные бумаги в количестве, достаточном для исполнения 100% обязательств по поставке этих бумаг по итогам сделки. В случае обслуживания Клиентов по субброкерской схеме Банк имеет право выступать попечителем счета депо Клиента и не осуществлять учет/ переход прав на ценные бумаги клиентов по сделкам. В данном случае учет/ переход прав на ценные бумаги Клиентов осуществляется у брокеров на попечительском счете депо. Ценные бумаги, в случае их учета у брокера на попечительском счете считаются находящимися на инвестиционном счете Клиента.

19.2. Банк не принимает к исполнению поручения Клиента на продажу ценных бумаг в случае отсутствия на счете Клиента необходимого количества зарезервированных ценных бумаг.

19.3. Под резервированием ценных бумаг для совершения сделок в ТС понимается депонирование ценных бумаг соответствующего выпуска на специальном счете (разделе счета) в организации, осуществляющей расчеты по сделкам в ТС в соответствии с правилами ТС. Депонирование ценных бумаг производится Банком за счет ценных бумаг, зачисленных на инвестиционный счет Клиента.

19.4. Зачисление ценных бумаг на счета депо Клиента, открытые в Депозитарии Банка, осуществляется в порядке и в сроки, предусмотренные Условиями. Зачисление ценных бумаг на счета депо Клиента, открытые у брокера, непосредственно в расчетных депозитариях ТС, осуществляются в порядке, предусмотренном правилами ТС и брокерами.

19.5. Ценные бумаги, зачисленные на счета депо Клиента, которые могут быть использованы для расчетов в нескольких ТС одновременно, резервируются в соответствии с признаком раздела счета депо (признаком лицевого счета в составе счета депо).

19.6. Ценные бумаги, зачисленные на счета депо Клиента по итогам расчетов по сделкам торговой сессии (дня), автоматически резервируются Банком для совершения сделок в этой же ТС к началу следующей торговой сессии.

19.7. Резервирование ценных бумаг для совершения сделок в ТС может производиться за счет уменьшения остатка ценных бумаг, зарезервированных для сделок в другой ТС. Такое резервирование осуществляется путем обычного внутридепозитарного или междепозитарного перевода ценных бумаг в сроки и в порядке, предусмотренные внутренними регламентами соответствующих депозитариев, брокеров и Условиями. Для осуществления такого перевода Клиент направляет Банку Депозитарное поручение на перемещение (Приложение № 13 к Условиям) или поручение на перевод по форме приложения №12 для внутридепозитарного перевода.

Внимание:

Банк рекомендует во всех случаях до направления поручения на депозитарный перевод (перемещение) обращаться в Депозитарий Банка для получения бесплатной консультации о наилучшем способе и порядке осуществления такого депозитарного перевода (перемещения).

20. Заявки Клиента

20.1. Если иное не предусмотрено отдельным соглашением между Банком и Клиентом, Клиент вправе направлять Банку торговые поручения (Заявки) следующих типов:

- a) «купить/продать по наилучшей доступной (рыночной) цене» - рыночная заявка (market order);
- b) «купить/продать по фиксированной цене» - лимитированная заявка (limit order). Лимитированная заявка исполняется по указанной в ней цене кроме случая, когда цена предложения на рынке при заявке на покупку или цена спроса на рынке при заявке на продажу в момент выставления заявки окажутся лучше, чем цена, указанная в заявке. В этом случае заявка исполняется по рыночной цене;
- c) «купить/продать (если цена на рынке достигла определенного значения – цены условия) по наилучшей доступной (рыночной) цене» - стоп маркет заявка (stop market order);
- d) «купить/продать (если цена на рынке достигла определенного значения – цены условия) по заданной цене» - стоп лимит заявка (stop limit order).

20.2. Обязательными реквизитами любой заявки являются тип сделки (купить или продать) и наименование ценной бумаги, являющейся предметом сделки.

Примечание:

Заявки, в которых Клиентом не указана цена, во всех случаях должны интерпретироваться как «рыночные» заявки.

Банк рекомендует при составлении любой заявки всегда указывать ТС (рынок), на которой (котором) должна быть совершена сделка.

20.3. Обязательным реквизитом любой заявки, за исключением рыночной, является «цена исполнения», то есть цена, по которой Банк должен совершить сделку. Обязательными реквизитами стоп заявки, являются «цена условия» (ценовой уровень, который должен быть достигнут на рынке) и «цена исполнения» (цена, по которой Банк должен выставить заявку).

20.4. Клиент также вправе сопроводить заявку дополнительными условиями, если формат заявки с такими условиями прямо предусмотрен правилами ТС или правилами аукциона (торговой сессии) и поддерживается электронной системой торгов.

20.5. Заявки, предназначенные для исполнения на аукционе или специальной торговой сессии, в течение которых на рынке действуют особые правила торговли, должны быть обозначены Клиентом соответствующим образом. В противном случае они будут считаться направленными для исполнения на стандартных условиях, в соответствии с Правилами ТС.

20.6. Заявки, указанные в подпунктах а и б пункта 20.1 Регламента, действительны до конца текущей торговой сессии.

20.7. Клиент вправе аннулировать (отменить) любую заявку до ее исполнения. Заявки, частично исполненные Банком к моменту отмены, будут считаться отмененными только в от-

ношении неисполненной части. Условия настоящего пункта не распространяются на поручения на сделки РЕПО.

20.8. Заявка не может быть отменена Клиентом с момента фактического заключения Банком

соответствующей сделки, даже если уведомление о совершении такой сделки не было получено Клиентом.

20.9. Технический дубликат заявки (оригинальный документ на бумажном носителе) может быть направлен Банку по почте или передан лично (через представителя).

20.10. Технический дубликат заявки должен быть передан Клиентом Банку в срок не позднее 14 календарных дней с момента совершения сделки.

20.11. В случае неполучения от Клиента технического дубликата любой заявки в установленный настоящим Регламентом срок Банк вправе приостановить прием любых поручений до исполнения Клиентом обязанности по представлению технических дубликатов Заявок.

20.12. Банк осуществляет исполнение заявки только при условии, что в момент исполнения заявки на Плановой Позии Клиента имеется достаточное количество ценных бумаг и денежных средств для урегулирования этой сделки. В противном случае Банк имеет право, если только специальных инструкций на этот счет не содержится в самой заявке или не поступит от Клиента дополнительно, либо отклонить такую заявку целиком, либо приступить к ее частичному исполнению в пределах Плановой Позии Клиента.

21. Прием и исполнение заявок Банком

21.1. Если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, правилами ТС или поручением Клиента, при исполнении поручений Клиента на совершение сделок Банк по своему усмотрению выбирает действует ли он в качестве комиссионера, то есть от своего имени и за счет Клиента, либо от имени и за счет Клиента на основании соответствующей доверенности, оформленной в соответствии с законодательством РФ. Банк имеет право по своему усмотрению, в целях выполнения поручений клиентов, действовать в качестве субброкера.

21.2. На действия Банка и Клиента распространяются требования законодательства Российской Федерации, в том числе следующие требования:

- поручение должно быть выполнено Банком на наиболее выгодных условиях для Клиента;
- ценные бумаги, приобретенные за счет Клиента, становятся собственностью Клиента;
- Банк не отвечает перед Клиентом за неисполнение третьим лицом сделки, заключенной за счет Клиента;
- в случае неисполнения третьим лицом сделки, заключенной за счет Клиента, Банк обязан незамедлительно известить об этом Клиента.

21.3. В отсутствие прямых инструкций Клиента Банк вправе самостоятельно принимать решения о наилучшем порядке и способе исполнении принятой заявки Клиента в соответствии с Правилами ТС или обычаями делового оборота, принятыми на соответствующем рынке.

21.4. Все заявки, принятые от Клиентов, исполняются Банком на основе принципов равенства условий для всех Клиентов и приоритетности интересов Клиентов над интересами самого Банка при совершении сделок на фондовом рынке.

21.5. Исполнение заявок на сделки в ТС производится Банком в порядке, предусмотренном правилами этой ТС. Исполнение заявок на сделки вне ТС производится Банком в соответствии с принятыми на рынке обычаями делового оборота.

21.6. Если иное не предусмотрено отдельным соглашением между Банком и Клиентом, исполнение Банком заявок на сделки вне ТС производится путем заключения договора с третьим лицом (контрагентом). При этом Банк имеет право, если это не противоречит заявкам Клиентов, заключить один договор с контрагентом для одновременного исполнения двух или более заявок, поступивших от одного Клиента или нескольких разных Клиентов.

21.7. Банк также имеет право исполнить любую заявку путем совершения нескольких сделок, если иных инструкций не содержится в самой заявке.

21.8. Исполнение Банком заявок на сделки вне ТС может производиться через привлекаемого Банком торгового агента, либо другого брокера. В этом случае Банк принимает на себя полную ответственность за действия такого торгового агента. Оплата услуг торгового агента производится Клиентом путем возмещения расходов, понесенных Банком по тарифам третьих лиц в порядке, изложенном в разделе 25 Регламента.

21.9. Заявки, в тексте которых не содержится указания на определенную ТС, могут быть исполнены Банком путем совершения сделок в любой доступной Банку ТС или на внебиржевом рынке.

21.10. Банк исполняет заявку на сделку на внебиржевом рынке только, если ценовые условия заявки соответствуют конъюнктуре рынка, а дополнительные условия (инструкции Клиента Банку) соответствуют обычаям делового оборота соответствующего внебиржевого рынка.

21.11. До исполнения заявки Банк имеет право оценить текущую способность Клиента исполнить обязательства по сделке путем сравнения этих обязательств и суммы зарезервированных денежных средств и/или количества ценных бумаг на счетах Клиента.

Внимание:

Использование Банком систем контроля счетов Клиента не означает принятие Банком на себя ответственности за сделки, совершенные в соответствии с заявкой Клиента. Во всех случаях Клиент должен самостоятельно на основании полученных от Банка подтверждений о сделках и выставленных заявках рассчитывать объем собственных сделок. Любой ущерб, который может возникнуть при исполнении Банком заявки, обязательства по которой Клиент не сможет урегулировать в срок, относится на счет Клиента.

21.12. Все заявки одного типа, поступившие в течение торговой сессии, исполняются Банком в порядке поступления, при этом заявки одного типа, поступившие от разных Клиентов до открытия рынка (открытия торговой сессии), считаются поступившими одновременно. Такие заявки исполняются Банком единым пакетом, а если правилами ТС пакетное исполнение заявок не предусмотрено - в очередности, определяемой Банком по собственному усмотрению.

21.13. Заявки, принятые Банком в письменной форме, начинают исполняться Банком, не позднее следующего торгового дня.

21.14. Рыночные заявки исполняются Банком в приоритетном порядке сразу после их поступления.

21.15. Если на рынке имеет место значительный (более 10%) «спрэд» котировок (разница между лучшими ценами спроса и предложения), то Банк вправе, если сочтет это в интересах Клиента, задержать начало исполнения рыночных заявок на срок до 30 минут. Банк не вправе задерживать исполнение рыночных заявок, если Клиент будет настаивать на их немедленном исполнении. В обоих случаях банк не несет ответственности за ущерб, полученный клиентом в результате исполнения рыночных заявок.

21.16. Рыночные заявки исполняются Банком только путем акцепта лучшей твердой котировки другого участника рынка в доступной для Банка ТС в момент времени, когда наступила очередь выполнения этой заявки. Наилучшей доступной Банку ценой считается цена наилучшей на данный момент встречной заявки в данной ТС.

21.17. Лимитированные заявки исполняются Банком в зависимости от текущего состояния рынка по одному из следующих вариантов:

- a) путем акцепта твердой котировки другого участника рынка;
- b) путем выставления Банком собственной твердой котировки;
- c) путем регулярного мониторинга рынка в поисках твердой котировки, удовлетворяющей условию заявки.

Примечание:

Вариант «с» используется Банком для исполнения заявок в ТС, в соответствии с правилами которых у Банка нет возможности выставить собственную твердую котировку.

21.18. Заявки, поданные для исполнения на торги, проводимые по типу аукциона, или на специальную торговую сессию, проводимую по особым правилам, исполняются в соответствии с регламентом проведения аукциона или, соответственно, правилам специальной торговой сессии.

21.19. Исполнение лимитированной заявки гарантируется Банком только при условии ее соответствия ценовым условиям рынка.

21.20. Если иное не предусмотрено инструкциями Клиента, Банк имеет право исполнить любую заявку частично.

21.21. Исполнение любой заявки на сделку вне ТС гарантируется Банком, только если условия заявки соответствуют обычаям делового оборота соответствующего рынка.

21.22. Банк приступает к исполнению стоп заявки только после достижения рынком уровня «цены условия», указанного в стоп-заявке.

Внимание:

Стоп-заявка переходит в категорию обычных рыночных или лимитированных заявок и начинает исполняться Банком незамедлительно в случае однократного достижения указанным показателем уровня «цены условия».

21.23. Подтверждение исполнения или неисполнения заявки в течение торгового дня производится в ответ на запрос Клиента. Если иное не согласовано Банком и Клиентом, подтверждение всегда осуществляется Банком тем же способом, которым была принята сама заявка или был сделан запрос. При отсутствии возможности направить подтверждение таким способом Банк направляет его наиболее быстрым из доступных способов.

22. Урегулирование сделок

22.1. Любая заявка на сделку во всех случаях является поручением Банку провести урегулирование сделки за счет Клиента в соответствии с положениями настоящего Регламента.

22.2. Урегулирование Банком сделок, заключенных в ТС, производится в порядке и сроки, предусмотренные правилами этой ТС. Урегулирование сделок, заключенных вне организованных рынков, производится в порядке и в сроки, предусмотренные договором между Банком и третьим лицом - контрагентом по сделке. Дата урегулирования сделки обозначается как T+n (дней), где n - число дней между датой заключения сделки и датой урегулирования сделки. Со 2 сентября 2013г. на рынке T+2 торгуются все акции, РДР и инвестиционные паи, причем неликвидные инструменты торгуются со 100% обеспечением. На рынке T0 в режиме основных торгов торгуются облигации (включая ОФЗ).

22.3. Для урегулирования сделок Банк реализует все права и исполняет все обязательства, возникшие перед контрагентом, ТС и иными третьими лицами, обеспечивающими сделку (депозитариями, брокерами, реестродержателями и прочими), в результате сделок, совершенных по заявке, в том числе осуществляет:

- поставку/прием ценных бумаг;
- перечисление /прием денежных средств в оплату ценных бумаг;
- оплату тарифов и сборов ТС;
- иные необходимые действия в соответствии с Правилами соответствующих ТС, обычаями делового оборота или условиями заключенного с контрагентом, брокером договора.

22.4. Урегулирование сделки, совершенной по поручению Клиента в какой-либо ТС (рынке), производится Банком за счет денежных средств и ценных бумаг, зачисленных на инвестиционный счет Клиента и предварительно зарезервированных для совершения сделок в этой ТС (на рынке) в порядке, предусмотренном в разделах 18 и 19 настоящего Регламента.

22.5. Расчеты по сделкам в какой-либо ТС производятся за счет средств, зарезервированных для совершения сделок именно в этой ТС, а в случае недостаточности таких средств - за счет любых иных средств, зачисленных на инвестиционный счет Клиента.

23. Сделки РЕПО

23.1. Помимо стандартных заявок Клиент также вправе направлять Банку заявки на сделки РЕПО.

23.2. Под заявкой на сделку РЕПО в тексте настоящего Регламента понимается заявка на совершение сделки, состоящей из двух взаимосвязанных сделок (частей), в том числе:

- а) сделки, в которой Клиент в зависимости от подаваемой заявки может выступить либо в качестве продавца, либо в качестве покупателя ценных бумаг (первая часть сделки РЕПО);
- б) сделки, предметом которой являются те же ценные бумаги, что и в первой части сделки РЕПО, и в которой сторона-продавец по первой части сделки РЕПО является покупателем, а сторона – покупатель по первой части сделки РЕПО является продавцом (вторая часть сделки РЕПО).

При совершении сделок РЕПО Банк выступает в качестве брокера-комиссионера, действующего от своего имени, но за счет и в интересах Клиента, если иное не предусмотрено

отдельным соглашением между Банком и Клиентом. Заявки Клиента на сделки РЕПО исполняются Банком путем совершения сделок с третьими лицами.

23.3. Любая заявка, направленная Клиентом, должна интерпретироваться Банком как заявка на сделку РЕПО, если в ней содержится примечание - «на условиях РЕПО» или иное примечание аналогичное по смыслу. При направлении Банку заявки на сделку, имеющую такое примечание, Клиент должен указать все существенные условия сделки РЕПО:

- наименование (вид) ценной бумаги;
- наименование Эмитента;
- вид операции по первой части сделки РЕПО (продать или купить);
- цена за одну бумагу по первой части сделки РЕПО;
- количество бумаг в штуках (лотах);
- ставка РЕПО либо цену за одну бумагу по второй части сделки РЕПО;
- дата расчетов по первой части сделки РЕПО;
- дата расчетов по второй части сделки РЕПО.

Примечание:

Цена второй части сделки РЕПО рассчитывается Банком с учетом премии, уплачиваемой либо получаемой Клиентом. Премия рассчитывается Банком на базе 360/365 дней в году в зависимости от условий конкретной ТС или контрагента, в(с) которой (-ым) Банк заключает сделку.

23.4. Если иное не предусмотрено отдельным соглашением между Банком и Клиентом, все заявки на сделки РЕПО, направленные Клиентом, считаются выданными на условиях «исполнить немедленно или отклонить», при этом частичное исполнение заявки РЕПО допускается, если иное прямо не предусмотрено поручениями Клиента.

23.5. Если иное не предусмотрено отдельным соглашением между Банком и Клиентом, цена первой части сделки РЕПО, указываемая Клиентом в заявке, должна соответствовать текущим рыночным условиям. Если цена первой части сделки РЕПО, указанная Клиентом в заявке, выше, чем максимальная цена сделок, зафиксированных на рынке за текущий день, или ниже, чем минимальная цена сделок, зафиксированных на рынке за текущий день, Банк имеет право отклонить такую заявку даже при условии наличия соответствующих предложений на рынке.

23.6. Заявки на сделки РЕПО исполняются Банком путем совершения (регистрации) сделки в ТС только при условии, что регистрация сделок РЕПО предусмотрена регламентом торговли и правилами этой ТС. Если иное не предусмотрено отдельным соглашением между Банком и Клиентом, Банк имеет право исполнить любую заявку на сделку РЕПО вне организованных рынков (торговых систем), при этом урегулирование сделки РЕПО может быть произведено только за счет средств, зарезервированных для сделок в той ТС (рынке), которая указана Клиентом в заявке.

23.7. Банк исполняет заявки на любые сделки РЕПО только при наличии соответствующих предложений со стороны контрагентов – третьих лиц.

23.8. Любая сделка РЕПО рассматривается как единая сделка. После подтверждения Банком сделки Банк самостоятельно, без какой-либо дополнительной заявки (акцепта) от Клиента, осуществляет урегулирование и все расчеты по первой и второй части такой сделки.

23.9. Банк заключает сделку РЕПО по поручению Клиента на условиях передачи от продавца покупателю всех прав зарегистрированного владельца ценных бумаг, кроме прав на получение доходов по ценным бумагам (дивиденды, процентный или купонный доход, частичное погашение номинальной стоимости, иные выплаты в виде денежных средств или другого имущества) с момента урегулирования первой части РЕПО и до момента обратного выкупа продавцом, то есть до урегулирования второй части РЕПО.

24. Особые случаи совершения сделок Банком

24.1. Если иной порядок не установлен отдельным соглашением Сторон, содержащим специальную ссылку на Регламент, то одновременно с присоединением к Регламенту Клиент поручает Банку совершать сделки в интересах и за счет Клиента в следующих случаях:

Если в результате длительного (более одной календарной недели) отсутствия средств на счете для расчетов по ценным бумагам Клиента у Банка отсутствует возможность удержать с Клиента собственное вознаграждение или возмещение расходов, понесенных Банком по тарифам третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и урегулирования сделки.

В данном случае Клиент поручает Банку самостоятельно продать любую часть ценных бумаг Клиента таким образом, чтобы сумма, учитываемая на счете для расчетов по ценным бумагам Клиента после продажи, была достаточной для удовлетворения требований по просроченным обязательствам Клиента, с учетом штрафных процентов, предусмотренных Регламентом.

24.2. Банк совершает сделки, предусмотренные настоящим разделом, таким образом, как если бы получил от Клиента Рыночную Заявку при наличии текущей рыночной цены в ТС, за счет Позиции которой должны быть произведены расчеты по сделкам.

24.3. Для исполнения Банком поручения, содержащегося в настоящем разделе Регламента, Клиент предоставляет Банку соответствующие полномочия путем выдачи доверенности, составленной по форме Приложения № 9 (а) или Приложения № 9 (б) к Регламенту. Банк принимает доверенности, составленные в иной форме, при условии наличия в них необходимых полномочий для работы в соответствии с выбранными Клиентом услугами.

ЧАСТЬ VI. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА И ВОЗМЕЩЕНИЕ РАСХОДОВ

25. Вознаграждение Банка и возмещение расходов

25.1. Если иное не установлено в отдельном соглашении между Банком и Клиентом, Банк взимает с Клиента вознаграждение за все предоставленные услуги, предусмотренные Регламентом и Условиями. При этом Банк взимает вознаграждение с Клиента в соответствии с Тарифными планами Банка, действующими на момент фактического предоставления услуг. Тарифные планы Банка являются приложением к настоящему Регламенту. Комиссии, взимаемые за оказание услуг Банком, облагаются налогом на добавленную стоимость (далее – НДС). Оплата услуг производится с удержанием НДС.

25.2. В случае утверждения Банком нескольких тарифных планов в рамках Регламента Банк взимает с Клиента вознаграждение в соответствии с одним из тарифных планов по выбору Клиента. Выбор тарифного плана (изменение ранее выбранного тарифного плана) производится Клиентом самостоятельно, с учетом дополнительных требований и ограничений, установленных (объявленных) Банком.

Выбор производится путем направления Банку распорядительного Сообщения в форме оригинала на бумажном носителе или факсимильного сообщения. Во всех случаях измененный тарифный план может вступить в силу только с первого числа любого следующего календарного месяца, если иное не установлено отдельным соглашением между Банком и Клиентом.

25.3. Изменение и дополнение Тарифных планов производится Банком в одностороннем порядке, при этом ввод в действие таких изменений и дополнений осуществляется с соблюдением правил, предусмотренных для внесения изменений в текст настоящего Регламента по инициативе Банка, и с соблюдением правил внесения изменений в Условия.

25.4. Во всех случаях, когда Банк исполнит лимитированную заявку Клиента вне организованных рынков по цене более выгодной для Клиента, Клиент обязан выплатить Банку дополнительное вознаграждение в размере 50% от суммы дополнительного дохода по такой сделке.

25.5. Обязательства Клиента по выплате вознаграждения Банку в соответствии с выбранным тарифным планом исполняются после погашения обязательств по оплате необходимых расходов, а также иных услуг, оказанных Банком в рамках настоящего Регламента. Необходимая сумма удерживается из средств Клиента, зачисленных или подлежащих зачислению на инвестиционный счет Клиента в соответствии с Регламентом. Банк осуществляет такое удержание самостоятельно, без предварительного акцепта со стороны Клиента.

25.6. Если иное не установлено в отдельном соглашении между Банком и Клиентом, дополнительно, кроме выплаты вознаграждения Банку, Клиент возмещает расходы, понесенные Банком по тарифам третьих лиц, в том числе расходы по учету/ переходу прав на ценные бумаги клиентов осуществляемому у брокеров (схема обслуживания при которой брокер ведет отдельный счет депо каждого клиента Банка). Под расходами, понесенными Банком по тарифам третьих лиц, в Регламенте понимаются сборы и тарифы третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и урегулирования сделок и совершения прочих операций, предусмотренных Регламентом.

25.7. В состав расходов, понесенных Банком по тарифам третьих лиц, в том числе включаются следующие виды расходов:

- комиссионные, взимаемые ТС, где проведена сделка по Заявке Клиента, включая комиссионные организаций, выполняющих клиринг по ценным бумагам и денежным средствам в этих ТС - взимаются по тарифам ТС и используемых в них клиринговых организаций;
- расходы по открытию и ведению дополнительных счетов депо (разделов счетов депо), открываемых на имя Клиента в Уполномоченных депозитариях, - взимаются по тарифам Уполномоченных депозитариев;
- расходы по открытию и ведению попечительских счетов депо, открытых у контрагента — брокера;
- сборы за зачисление и поставку ценных бумаг, взимаемые Уполномоченными депозитариями и реестродержателями (только если сделка или иная операция требует перерегистрации прав на ценные бумаги в этих Уполномоченных депозитариях или непосредственно в реестрах именных ценных бумаг) - взимаются по тарифам Уполномоченных депозитариев (реестродержателей);
- расходы по хранению ценных бумаг в Уполномоченных депозитариях, использование которых для хранения ценных бумаг Клиента обусловлено Правилами ТС - взимаются по тарифам Уполномоченных депозитариев;
- расходы по оплате информационных материалов финансового характера, предоставляемых специализированными информационными агентствами на платной основе, доступ к которым Банк предоставил Клиенту (уполномоченным лицам Клиента) на основании специального поручения Клиента - взимаются по тарифам соответствующих агентств;
- расходы по пересылке отчетов Клиенту с использованием экспресс почты - взимаются в размере фактически произведенных расходов по тарифам почты;
- прочие расходы при условии, если они связаны со сделкой (иной операцией), проведенной Банком в интересах Клиента.

25.8. Если это прямо предусмотрено одним из тарифных планов Банка, приведенный в п. 25.7 Регламента перечень расходов, понесенных Банком по тарифам третьих лиц, может быть сокращен путем поглощения отдельных видов указанных расходов другими в рамках выбранного Тарифного плана Банка (при наличии нескольких тарифных планов).

25.9. Суммы расходов, понесенных Банком по тарифам третьих лиц, исчисляются в соответствии с представленными Банку третьими лицами отчета и/или счетами (счетами-фактурами).

25.10. Если на момент проведения расчетов с Клиентом по сделке, выполнения поручения на отзыв денежных средств или поручения на перевод ценных бумаг Банку не были выставлены соответствующие счета третьих лиц, то Банк совершает блокировку сумм в размере рассчитываемых плановых обязательств Клиента по возмещению Банку таких расходов по соответствующей ТС, с последующим их удержанием после выставления счетов третьими лицами. Если по каким-либо причинам счета за соответствующие расходы не будут выставлены Банку в течение трех месяцев, Банк снимает блокировку с Позиции Клиента в соответствующей ТС.

25.11. Если иное не предусмотрено отдельным соглашением между Банком и Клиентом, при расчете плановых обязательств, тарифы на которые объявлены третьими лицами в иностранной валюте (условных единицах), Банк использует для пересчета суммы обязательств Клиента в рубли курс, установленный этими третьими лицами. Если исчисление и удержание таких расходов производится Банком авансом до выставления третьими лицами счета, то

Банк использует для пересчета суммы обязательств Клиента в рубли официальный курс Банка России.

25.12. Банк предоставляет клиентам сведения о публично объявленных тарифах третьих лиц, связанных с операциями, являющимися предметом настоящего Регламента. Доступ к таким сведениям предоставляется всем заинтересованным лицам бесплатно.

25.13. Банк осуществляет взимание вознаграждения с Клиента по Тарифным планам Банка и тарифам третьих лиц самостоятельно, без предварительного акцепта со стороны Клиента, за счет средств на инвестиционном счете Клиента, открытом в соответствии с Регламентом.

25.14. При отсутствии на инвестиционном счете Клиента средств, достаточных для погашения обязательств по оплате необходимых расходов, включая суммы, подлежащие удержанию авансом согласно п. 25.11 Регламента, Банк имеет право приостановить выполнение любых поручений Клиента, за исключением поручений, направленных на выполнение требований Банка, и удержать самостоятельно, в счет оплаты задолженности указанные суммы с любых других счетов Клиента, открытых в Банке. Настоящее условие для целей исполнения обязательств Клиента по Регламенту признается предварительным акцептом Клиента на списание денежных средств с его банковского счета.

ЧАСТЬ VII. ОТЧЕТНОСТЬ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

26. Учет операций и отчетность Банка

26.1. Учет сделок, совершенных по Заявкам Клиента, осуществляется Банком отдельно от операций, проводимых по Заявкам других Клиентов, а также операций, проводимых за счет самого Банка. Внутренний учет операций с эмиссионными ценными бумагами осуществляется в соответствии с Положением о ведении внутреннего учета операций с эмиссионными ценными бумагами. (Далее - Положение о ведении внутреннего учета).

26.2. Отдел Инвестиций предоставляет Клиенту отчеты обо всех сделках, совершенных по его Заявкам, иных операциях, предусмотренных Регламентом. Отчетность предоставляется Банком в разрезе ТС и внебиржевых рынков. Отчетность по депозитарным операциям предоставляется Банком отдельно в соответствии с Условиями. В случае если Клиентом депозитария является одновременно Клиент в рамках брокерского обслуживания, то такому Клиенту отдельная отчетность в соответствии с Условиями не предоставляется. Под предоставлением Клиенту Отчета о состоянии счета клиента (Брокерский отчет) -далее «Отчет», кроме выдачи оригинала Отчета, понимается также и рассылка Отчета, в соответствии с реквизитами, указанными Клиентом в Анкете Клиента (по почтовому адресу, по адресу электронной почты). Если в течение 2(двух) дней после получения уведомления о доставке Отчета Клиент не выразил Банку своего несогласия с данными предоставленного Отчета путем направления письменной претензии в адрес Банка, то указанный Отчет считается подписанным, а данные, которые нашли отражение в Отчете, считаются одобренными Клиентом.

26.3 Стандартный пакет отчетности Банка готовится Банком в соответствии с требованиями Банка России и включает в себя полные сведения обо всех сделках, совершенных за счет Клиента, сведения о движении денежных средств и ценных бумаг Клиента, а также сведения об обязательствах Клиента.

26.4. Форма отчета о состоянии счета клиента (Брокерский отчет) приведена в Приложении № 8(а) к Регламенту.

Указанная форма отчета может меняться, при условии сохранения необходимых реквизитов и обязательного объема информации в соответствии с требованиями Банка России.

26.5. В случае совершения Клиентом сделок, урегулирование и расчеты по которым не завершены на конец отчетного периода, сделок РЕПО, в Отчет, предоставляемый Банком, также включаются сведения о текущих обязательствах и требованиях Клиента.

26.6. Банк гарантирует наличие в предоставляемом стандартном пакете отчетности данных в объеме, достаточном для ведения Клиентом бухгалтерского и налогового учета в соответствии со стандартами бухгалтерского и налогового учета, действующими в Российской Федерации. В случае изменения указанных стандартов учета Банк в разумный срок гарантирует предоставление отчетности с учетом соответствующих изменений.

26.7. Кроме стандартного пакета отчетности Клиентам предоставляются дополнительные документы, предусмотренные налоговым законодательством Российской Федерации, предоставляемые по запросам Клиентов, в том числе:

- для юридических лиц – счета-фактуры на все суммы, удержанные с Клиента Банком в уплату собственных тарифов Банка и суммы возмещения по тарифам третьих лиц;
- для физических лиц – справки о полученных физическими лицами доходах и удержанных суммах налога по форме, утвержденной федеральным органом исполнитель-

ной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов (по их заявлениям).

26.8. Банк готовит и предоставляет стандартный пакет отчетности по итогам рабочего дня, когда совершались сделки по Заявкам Клиента, в срок не позднее конца следующего рабочего дня, и/или, в случае совершения операций через другого профессионального участника, отчетность предоставляется не позднее конца рабочего дня, следующего за днем, когда Банком получен отчет от этого профессионального участника, но не позднее второго рабочего дня, следующего за днем совершения сделки. В состав пакета отчетности включается Отчет о состоянии активов (приложение №8(б)) и Брокерский отчет за день (приложение №8(в)) к Регламенту.

26.9. Отчет о состоянии счета Клиента (Брокерский отчет) и Отчет о состоянии активов при условии ненулевого сальдо на счете расчетов с данным Клиентом предоставляется в течение десяти рабочих дней:

- не реже одного раза в три месяца, если по счету расчетов с данным Клиентом в течение этого срока не произошло движение средств и/или ценных бумаг;
- не реже одного раза в месяц в случае, если в течение предыдущего месяца по счету расчетов с данным Клиентом произошло движение средств и/или ценных бумаг.

26.10. Заверенный Банком пакет отчетности на бумажном носителе направляется Клиенту заказным письмом по почтовому адресу, указанному в Анкете Клиента, либо выдается Клиенту на руки в Банке в соответствии со способом, указанным в Анкете клиента.

26.11. По письменному требованию Клиента копии всех отчетов по операциям могут быть предоставлены Банком любым третьим лицам.

Дополнительно к отчетам, указанным в настоящем пункте Клиенту может быть предоставлена иная информация в порядке, установленном главой 27 Регламента.

27. Порядок предоставления информации Клиентам

27.1. В дополнение к отчетности, указанной в разделе 26 Регламента, Банк готовит и предоставляет Клиентам информационные материалы, в том числе:

- официальную информацию ТС для участников торгов, включая официальные сообщения о параметрах предстоящих аукционов (далее по тексту - биржевая информация);
- информацию о корпоративных действиях эмитентов ценных бумаг, имеющих на счетах депо Клиента;
- результаты ежедневных торгов в ТС (биржевые сводки);
- информацию об изменениях в тарифах и условиях работы ТС.

Указанная информация предоставляется Банком по запросу Клиентов путем ее рассылки на электронный адрес Клиента или рассылки по факсу, путем рассылки по почте, а также иным, выбранным банком, способом. Способ, объем информации, порядок рассылки определяется соглашением с Клиентами.

27.2. В соответствии с Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» от 05.03.1999 № 46-ФЗ, Постановлением ФКЦБ России № 9 от 11 октября 1999 года «Об утверждении правил осуществления брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг Российской Федерации», Банк как профессиональный участник рынка ценных бумаг по требованию Клиента предоставляет следующие документы и информацию о себе:

- копии лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- копию свидетельства о государственной регистрации;
- сведения об органе, выдавшем лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- сведения об уставном капитале, размере собственных средств и резервном фонде.

27.3. В соответствии с Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» от 05.03.1999 № 46-ФЗ, Постановлением ФКЦБ России № 9 от 11 октября 1999 года «Об утверждении правил осуществления брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг Российской Федерации», Банк в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг по запросу Клиента предоставляет ему следующую информацию (помимо информации, состав которой определен федеральными законами и иными нормативными актами Российской Федерации):

а) при приобретении Клиентом ценных бумаг:

- сведения о государственной регистрации выпуска этих ценных бумаг и государственный регистрационный номер выпуска, а в случае совершения сделки с ценными бумагами, выпуск которых не подлежит государственной регистрации в соответствии с требованиями федеральных законов, - идентификационный номер выпуска таких ценных бумаг;
- сведения, содержащиеся в решении о выпуске этих ценных бумаг и в их проспекте;
- сведения о ценах и котировках этих ценных бумаг на организованных рынках ценных бумаг за период не менее чем 6 недель, предшествующих запросу, если эти ценные бумаги включены в листинг организатора торгов, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в листинге организатора торгов;
- сведения о ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались Банком в течение 6 недель, предшествующих запросу, либо сведения о том, что такие операции не проводились;
- сведения об оценке этих ценных бумаг рейтинговым агентством, признанным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

б) при отчуждении Клиентом ценных бумаг:

- сведения о ценах и котировках этих ценных бумаг на организованных рынках ценных бумаг за период не менее чем 6 недель, предшествующих запросу, если эти ценные бумаги включены в листинг организатора торгов, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в листинге организатора торгов;
- сведения о ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались Банком в течение 6 недель, предшествующих запросу, либо сведения о том, что такие операции не проводились.

27.4. Информация, перечисленная в пп. 27.2-27.3 Регламента, предоставляется по Запросу Клиента, оформленному с соблюдением следующих требований:

- а) Запрос должен быть составлен в письменной форме и содержать подпись Клиента - физического лица или подписи уполномоченных лиц Клиента - юридического лица и его печать;

b) В Запросе должны быть указаны:

- номер и дата Генерального Соглашения;
- перечень и объем требуемой информации (например, при запросе о ценах указываются конкретные даты и конкретные виды ценных бумаг, цены на которые интересуют Клиента; если запрашиваются сведения, содержащиеся в проспекте эмиссии ценных бумаг, то в Запросе указываются наименования разделов и пунктов проспекта эмиссии и т.п.). В случае необходимости Банк предоставляет Клиенту разъяснения по форме составления Запроса;
- способ получения Клиентом ответа на Запрос (лично под расписку/через уполномоченного представителя при наличии доверенности, по почте с уведомлением, по электронным каналам связи, по средствам факсимильной связи с последующим получением оригинала не позднее, чем через 14 календарных дней после дня направления ответа на Запрос).

с) Запрос должен быть передан одним в Банк одним из следующих способов:

- по почте по почтовому адресу, указанному в разделе 2 Регламента;
- по электронным каналам связи;
- по средствам факсимильной связи с последующим предоставлением оригинала Запроса не позднее, чем через 14 календарных дней после дня его направления;
- лично в руки уполномоченному сотруднику Банка.

27.5. Порядок предоставления информации Банком:

Информация предоставляется Банком Клиенту в объеме, указанном в Запросе, но не более объема, предусмотренного в пп. 27.2-27.3 Регламента. В ответе Банка указывается источник предоставляемой информации;

При подготовке ответа на Запрос Банком используются следующие источники информации:

- документы, поступившие в Банк от Банка России, СРО и т.п.;
- информация с официальных Интернет-сайтов Банка России, СРО, бирж, депозитариев;
- информация с Интернет-сайтов эмитентов ценных бумаг, информационных агентств (Рейтер, АК&М и др.);
- иные источники информации.

В случае невозможности получения Банком запрашиваемой информации из перечисленных выше источников, Банк информирует Клиента об отсутствии информации и сообщает примерный срок, когда такая информация может быть получена.

Банк составляет ответ на Запрос по сведениям, содержащимся в пп. 27.2-27.3 Регламента, в течение 5 рабочих дней с даты получения Запроса Банком.

Ответ на Запрос оформляется на бумажном носителе с подписями уполномоченных лиц и печатью и передается Банком в течение 5 рабочих дней с даты получения Запроса Банком, одним из способов, указанных в Запросе.

За предоставление информации на бумажном носителе, указанной в п.27.3 Регламента, с Клиента взимается плата в размере, не превышающем затрат на ее копирование на основании выставленного Клиенту счета. Информация предоставляется Клиенту только после по-

лучения Банком оплаты по счету. Если информация предоставляется Клиенту - юридическому лицу, то последнему выдается также счет-фактура.

27.6. Любая иная информация по рынку ценных бумаг, предоставленная Банком Клиенту без его Запроса, является информацией, предоставляемой на основании требований действующего законодательства в соответствии с Генеральным Соглашением, заключенным с Клиентом.

27.7. Непредставление Банком Клиенту по его требованию предусмотренной Федеральным законодательством информации либо представление недостоверной, неполной и (или) вводящей в заблуждение информации влечет наложение на Банк административного штрафа.

27.8. Клиент вправе в связи с приобретением или отчуждением ценных бумаг потребовать у Банка предоставить информацию в соответствии с Федеральным законодательством и несет риск последствий непредъявления такого требования.

ЧАСТЬ VIII. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

28. Налогообложение

28.1. Во всех случаях Клиент несет полную ответственность за соблюдение налогового законодательства Российской Федерации.

28.2. Банк осуществляет функции налогового агента в отношении следующих Клиентов:

- юридических и физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации;
- физических лиц – налоговых резидентов Российской Федерации.

28.3. Все операции, связанные с исчислением, перечислением налогов и иными действиями, связанными с налогообложением Клиента, производятся в соответствии с законодательством Российской Федерации.

28.4. Налогообложение иностранных юридических лиц, не имеющих статуса резидентов Российской Федерации, регулируется в соответствии с законодательством Российской Федерации и договорами (соглашениями) об избежании двойного налогообложения, заключенными Российской Федерацией с другими странами.

29. Конфиденциальность

29.1. Банк обязуется ограничить круг своих работников, допущенных к сведениям о Клиенте, таким образом, чтобы число таких работников не превышало необходимое для выполнения обязательств, предусмотренных Регламентом.

29.2. Банк обязуется не раскрывать третьим лицам сведения об операциях, счетах и реквизитах Клиента, кроме случаев, когда раскрытие таких сведений прямо разрешено самим Клиентом или вытекает из необходимости выполнить заявку, а также случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

29.3. Клиент осведомлен, что в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк может быть вынужден раскрыть компетентным органам, в рамках их запросов, информацию об операциях, счетах Клиента, прочую информацию о Клиенте. При подаче заявления клиент дает согласие на обработку персональных данных (Приложение № 1 к Положению об обработке персональных данных в АО «Сити Инвест Банк»).

29.4. Клиент обязуется не передавать третьим лицам без предварительного письменного согласия Банка любые сведения, которые станут известны Клиенту в связи с исполнением Регламента и Генерального соглашения.

29.5 Банк соблюдает условия доступа и использования сведений, составляющих инсайдерскую информацию, полученную в результате исполнения поручений Клиентов, правила охраны конфиденциальности таких сведений и контроля за соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации в области регулирования использования инсайдерской информации и манипулирования рынком в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 г. N 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком». Банк распространяет и предоставляет инсайдерскую информацию в случаях, объеме, порядке и в сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми

ми актами федерального органа исполнительной власти в области финансовых рынков, Банка России, а также Уставом и иными внутренними документами Банка.

30. Ответственность Банка и Клиента

30.1. Банк несет ответственность за ущерб, фактически понесенный Клиентом, при наличии вины Банка в случае неисполнения Банком своих обязательств по Генеральному Соглашению, если такое неисполнение было следствием подделки, подлога или грубой ошибки, вина за которые лежит на работниках Банка. Во всех иных случаях Банк не несет ответственности за убытки Клиента, возникшие в результате подделки или подлога в документах или разглашения (паролей), используемых для идентификации сообщений.

30.2. Банк несет ответственность за ущерб, фактически понесенный Клиентом в результате неправомерного использования Банком доверенностей, предоставленных Клиентом в соответствии с Регламентом. Под неправомерным использованием доверенностей понимается их использование Банком в целях, не предусмотренных Регламентом.

30.3. Клиент несет ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку по вине Клиента, в том числе за ущерб, причиненный в результате непредставления (несвоевременного представления) Клиентом любых документов, предоставление которых Банку предусмотрено настоящим Регламентом, а также за ущерб, причиненный Банку в результате любого искажения информации, содержащейся в представленных Клиентом документах.

30.4. Банк не несет ответственности за последствия исполнения заявки, поручения, исполнительного документа или любого иного документа, являющегося основанием для списания (включая перевод или перемещение) денежных средств со счета Клиента, предоставленного неуполномоченным лицом, если в соответствии с положениями настоящего Регламента на момент исполнения Банк не мог установить факта выдачи данного поручения или иного документа неуполномоченным лицом.

30.5. Банк не несет ответственности за убытки, причиненные действием или бездействием Банка, обоснованно полагавшегося на заявки (поручения, распоряжения) Клиента и его уполномоченных лиц, а также на информацию, утратившую свою достоверность из-за несвоевременного уведомления Клиентом Банка о соответствующих изменениях. Банк не несет ответственности за неисполнение поручений Клиента, направленных Банку с нарушением сроков и процедур, предусмотренных настоящим Регламентом.

30.6. Банк не несет ответственности за неисполнение поручения Клиента, если такое неисполнение стало следствием аварии (сбоев в работе) компьютерных сетей, силовых электрических сетей или систем электросвязи, непосредственно используемых для приема поручений или обеспечения иных процедур торговли ценными бумагами, а также действий третьих лиц, в том числе организаций, обеспечивающих торговые и расчетно-клиринговые процедуры в используемых ТС.

30.7. Банк не несет ответственность за сохранность денежных средств и ценных бумаг Клиента в случае банкротства (неспособности выполнить свои обязательства) торговых систем, включая банкротство организаций, обеспечивающих депозитарные и расчетные клиринговые процедуры в этих торговых системах, если открытие счетов в этих организациях и использование их для хранения ценных бумаг и денежных средств Клиента обусловлено необходимостью выполнения поручений Клиента.

30.8. Банк не несет ответственности за результаты инвестиционных решений, принятых Клиентом на основе аналитических материалов, предоставляемых Банком. Клиент информирован, что инвестиционная деятельность сопряжена с риском неполучения ожидаемого дохода и потери части или всей суммы инвестированных средств.

30.9. При нарушении сроков в проведении расчетов, в том числе при нарушении сроков и полноты оплаты услуг, виновная Сторона выплачивает противоположной Стороне пеню за каждый день просрочки из расчета:

- удвоенной действующей ставки рефинансирования (процентов годовых) Банка России от суммы задолженности в рублях;
- 12% (двенадцати процентов) годовых от суммы задолженности в иностранной валюте.

30.10. Клиент обязуется не копировать, не размножать и не распространять информационные материалы, транслируемые Банком посредством системы АБС, или их составляющие в любой форме среди третьих лиц. Распространение материалов или их составляющих в любой форме является нарушением настоящего Регламента и влечет ответственность, предусмотренную законодательством Российской Федерации.

30.11. Клиент несет ответственность перед Банком за раскрытие и/или воспроизведение, и/или распространение информации, связанной с работой специализированной системы удаленного доступа, и информации, раскрытие и/или воспроизведение, и/или распространение которой может производиться только с разрешения ТС на основании отдельного заключенного между Клиентом и ТС соглашения.

30.12. Банк несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств только при наличии вины.

31. Уведомление о рисках

31.1. Цель настоящего раздела – предоставить Клиенту информацию о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг, и предупредить о возможных потерях при осуществлении операций на фондовом рынке. Настоящий раздел не раскрывает информации обо всех рисках на рынке ценных бумаг вследствие разнообразия ситуаций, возникающих на рынке ценных бумаг. Для целей настоящего раздела под риском при осуществлении операций на рынке ценных бумаг понимается возможность наступления события, влекущего за собой потери для Клиента.

31.2. Риски классифицируются по различным основаниям:

а) По источникам рисков:

- системный риск – риск, связанный с функционированием системы в целом, будь то банковская система, депозитарная система, система торговли, система клиринга, рынок ценных бумаг как система, и прочие системы, влияющие каким-то образом на деятельность на рынке ценных бумаг. Одной из особенностей системных рисков является то, что они не могут быть уменьшены путем диверсификации. Таким образом, работая на рынке ценных бумаг, клиент изначально подвергается системному риску, уровень которого можно считать неснижаемым (по крайней мере, путем диверсификации) при любых вложениях клиента в ценные бумаги;
- несистемный (индивидуальный) риск – риск эмитента, регуляторов рынка ценных бумаг, торговой площадки, депозитария, банка, конкретного участника рынка ценных бумаг: Клиента, брокера, доверительного управляющего и т.д. Данный вид рисков может быть уменьшен путем диверсификации.

б) В группе основных рисков эмитента можно выделить:

- риск ценной бумаги – риск вложения средств в конкретный инструмент инвестиций;

- отраслевой риск – риск вложения средств в ценные бумаги эмитента, который относится к какой-то конкретной отрасли;
 - риск регистратора – риск вложения средств в ценные бумаги эмитента, у которого заключен договор на обслуживание с конкретным регистратором.
- с) По экономическим последствиям для Клиента:
- риск потери дохода – возможность наступления события, которое влечет за собой частичную или полную потерю ожидаемого дохода от инвестиций;
 - риск потери инвестируемых средств – возможность наступления события, которое влечет за собой частичную или полную потерю инвестируемых средств;
 - риск потерь, превышающих инвестируемую сумму - возможность наступления события, которое влечет за собой не только полную потерю ожидаемого дохода и инвестируемых средств, но и потери, превышающие инвестируемую сумму.
- д) По связи Клиента с источником риска:
- непосредственный – источник риска напрямую связан какими-либо отношениями с Клиентом;
 - опосредованный – возможность наступления неблагоприятного для Клиента события у источника, не связанного непосредственно с Клиентом, но влекущего за собой цепочку событий, которые, в конечном счете, приводят к потерям у Клиента.
- е) По факторам риска:
- экономический – риск возникновения неблагоприятных событий экономического характера. Среди таких рисков необходимо выделить следующие:
 - ценовой – риск потерь от неблагоприятных изменений цен;
 - валютный – риск потерь от неблагоприятных изменений валютных курсов;
 - процентный – риск потерь из-за негативных изменений процентных ставок;
 - инфляционный – возможность потерь в связи с инфляцией;
 - риск ликвидности – возможность возникновения затруднений с продажей или покупкой актива в определенный момент времени;
 - кредитный – возможность невыполнения контрагентом обязательств по договору и возникновение в связи с этим потерь у Клиента. Например, неплатежеспособность покупателя, неплатежеспособность эмитента и т.п.
 - правовой риск (риск законодательных изменений) - возможность потерь от вложений в ценные бумаги в связи с появлением новых или изменением существующих законодательных актов, в том числе налоговых. Правовой риск включает также возможность потерь от отсутствия нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность на рынке ценных бумаг в каком-либо его секторе.
 - социально-политический – риск радикального изменения политического и экономического курса, особенно при смене Президента, Парламента, Правительства, риск социальной нестабильности, в том числе забастовок, риск начала военных действий.
 - операционный риск (технический, технологический, кадровый). Особой группой в операционных рисках можно выделить информационные риски, которые в послед-

нее время приобретают особую остроту и включают в себя составляющие технического, технологического и кадрового рисков. Риск прямых или косвенных потерь по причине неисправностей информационных, электрических и иных систем, или из-за ошибок, связанных с несовершенством инфраструктуры рынка, в том числе, технологий проведения операций, процедур управления, учета и контроля, или из-за действий (бездействия) персонала.

- техногенный риск – порождается хозяйственной деятельностью человека: аварийные ситуации, пожары и т.д.
- природный – риск, не зависящий от деятельности человека (риски стихийных бедствий: землетрясение, наводнение, ураган, тайфун, удар молнии и т.д.).

31.3. Инвестиции Клиента в ценные бумаги посредством проведения операций купли/продажи ценных бумаг несут в себе следующие риски:

- а) Приобретаемые Клиентом ценные бумаги могут существенно изменяться в цене в сторону ее понижения. Убытки Клиента при этом ограничены суммой, инвестированной в указанные ценные бумаги.
- б) Снижение ликвидности тех или иных ценных бумаг может не позволить Банку частично или полностью выполнить приказ Клиента на продажу или покупку ценных бумаг, какие бы цены ни были указаны в поручении Клиента.
- в) Существует риск потерять средства полностью или частично в результате неплатежеспособности, банкротства, иного неисполнения своих обязательств эмитентами, Торговыми системами и/или другими участниками рынка.

31.4. Денежные средства Клиента хранятся вместе со средствами других клиентов на счетах в Расчетных палатах ТС или на корреспондентском счете Банка в Банке России.

31.5. В случае наложения ареста на денежные средства Клиента, учитываемые на счетах в Расчетных палатах ТС, у брокеров или на счете Банка, обращения на них взыскания по обязательствам Клиента, а также в иных предусмотренных законодательством Российской Федерации случаях, Банк обязан предоставить информацию о наличии и сумме денежных средств Клиента на счетах в Расчетных палатах ТС или на счете Банка уполномоченному государственному органу или должностному лицу по его запросу.

31.6. Учитывая вышеизложенные риски, Банк рекомендует Клиенту внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении операций на российском фондовом рынке, приемлемыми для него с учетом инвестиционных целей и финансовых возможностей Клиента.

31.7. Положения настоящего раздела не имеют своей целью заставить Клиента отказаться от осуществления операций на фондовом рынке, а призваны помочь оценить риски этого вида бизнеса и со всей ответственностью подойти к решению вопроса о выборе Клиентом инвестиционной стратегии.

32. Обстоятельства непреодолимой силы

32.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, предусмотренных Регламентом, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после присоединения Клиента к настоящему Регламенту, в результате событий чрезвычайного характера, которые Стороны не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия, забастовки, революции, решения

государственных органов, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных Регламентом. Надлежащим доказательством наличия обстоятельств непреодолимой силы будут служить свидетельства, выданные компетентными органами.

32.2. Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательств, предусмотренных Регламентом, в связи с наступлением обстоятельств непреодолимой силы, должна в трехдневный срок уведомить другую Сторону о наступлении обстоятельств непреодолимой силы, если эта информация не является общеизвестной. Данное обязательство будет считаться выполненным Клиентом, если он направит соответствующее сообщение в Банк по почте, предварительно направив копию этого сообщения в Банк по факсу. Данное обязательство будет считаться выполненным Банком, если Банк раскроет данную информацию, в соответствии с разделом 34 Регламента.

32.3. Незвещение или несвоевременное извещение о наступлении обстоятельств непреодолимой силы влечет за собой утрату права ссылаться на эти обстоятельства как на основание освобождения от ответственности.

32.4. После прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы исполнение Сторонами своих обязательств в соответствии с Регламентом должно быть продолжено в полном объеме.

33. Предъявление претензий и разрешение споров

33.1. Все споры и разногласия между Банком и Клиентом по поводу предоставления Банком услуг на рынке ценных бумаг и совершения иных действий, предусмотренных настоящим Регламентом, решаются путем переговоров.

33.2. Банк принимает от Клиентов претензии по поводу неправильного исполнения поданных заявок в течение 2 (двух) рабочих дней с момента предоставления Клиенту отчета.

33.3. Под предоставлением Клиенту отчета, кроме выдачи Клиенту оригинала, понимается также и рассылка копии отчета средствами электронной доставки, включая факс, электронную почту, в соответствии с реквизитами, представленными Клиентом Банку, и иными способами, используемыми Банком по согласованию с Клиентом.

33.4. Если иное не предусмотрено правилами ТС, то в случае невозможности урегулирования разногласий путем переговоров, спор должен быть передан в Суд по правилам действующего процессуального законодательства РФ.

34. Изменение и дополнение Регламента

34.1. Внесение изменений и дополнений в Регламент, в том числе в тарифные планы за оказание услуг на рынке ценных бумаг, введение новых тарифных планов за оказание услуг на рынке ценных бумаг производится Банком в одностороннем порядке с уведомлением об этом Клиента в предусмотренном настоящим Регламентом порядке.

34.2. Изменения и дополнения, вносимые Банком в Регламент в связи с изменением законодательства, а также Правил ТС, брокеров, вступают в силу не ранее вступления в силу соответствующих изменений законодательства и/или Правил ТС или брокеров.

34.3. Для вступления в силу изменений и дополнений в Регламент, не связанных с изменением законодательства РФ, нормативных актов Федеральной службы по финансовым рынкам и Банка России, Правил ТС, Банк осуществляет доведение указанной информации до клиентов в следующие сроки:

- в календарный день, предшествующий дню вступления в силу изменений и дополнений, связанных с оказанием Банком услуг в отношении ценных бумаг при их первичном размещении, если ранее Банком в отношении таких бумаг услуги не оказывались;
- за 10 (Десять) календарных дней до вступления в силу изменений или дополнений - в ином случае.

Указанная информация может также раскрываться на сайте Банка.

34.4. Любые изменения и дополнения, внесенные в Регламент, с момента вступления в силу с соблюдением процедур, установленных настоящим разделом, равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Регламенту, в том числе на лиц, присоединившихся к Регламенту ранее даты вступления изменений в силу. В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными в Регламент Банком, Клиент имеет право до вступления в силу таких изменений или дополнений отказаться от Регламента в порядке, предусмотренном в разделе 35 Регламента. Условия, содержащиеся в соглашениях между Банком и Клиентом, заявлениях о присоединении к Регламенту и генеральных соглашениях, действуют в части не противоречащей действующей редакции Регламента.

34.5. Предварительное раскрытие информации осуществляется Банком путем размещения информации в структурном подразделении Банка, осуществляющем прием Заявлений Клиентов, либо публикации сообщения с полным текстом изменений на сайте Банка.

34.6. Раскрытие информации способами, указанными в п. 34.5 Регламента, по усмотрению Банка может дополнительно сопровождаться рассылкой сообщений Клиентам по факсу и иным электронным средствам связи, реквизиты которых доведены Клиентами до сведения Банка в порядке, предусмотренном Регламентом.

34.7. Клиент обязан регулярно самостоятельно или через уполномоченных лиц обращаться в Банк за сведениями об изменениях Регламента и Тарифов Банка, а также тарифов третьих лиц, либо изучать информацию на сайте Банка,

35. Отказ от присоединения к Регламенту и отказ Банка от исполнения Регламента

35.1. Клиент имеет право в любой момент отказаться от присоединения к Регламенту. Отказ Клиента от присоединения к Регламенту производится путем направления в Банк письменного уведомления по форме Приложения № 6(в) или 6(г) к Регламенту. Отказ Клиента от присоединения к Регламенту вступает в силу после исполнения Сторонами взаимных обязательств по ранее совершенным сделкам и иным операциям, в том числе после уплаты вознаграждения Банка по установленным тарифам и возмещения расходов, понесенных Банком в соответствии с тарифами третьих лиц, участие которых необходимо в том числе для заключения и урегулирования сделки.

35.2. Банк имеет право в любой момент отказаться от исполнения Регламента. Отказ Банка от исполнения Регламента производится путем направления Клиенту письменного уведомления. Отказ Банка от исполнения Регламента вступает в силу со дня вручения Клиенту уведомления либо по истечении 10 дней с момента направления уведомления Клиенту заказным письмом с уведомлением о вручении, если невозможно установить дату вручения Клиенту уведомления. Это не освобождает Стороны от исполнения Сторонами взаимных обязательств по ранее совершенным сделкам и иным операциям, в том числе от уплаты Клиентом вознаграждения Банка по установленным тарифам и возмещения расходов, понесенных Банком в соответствии с тарифами третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и урегулирования сделки.

35.3. В целях урегулирования взаиморасчетов между Сторонами в связи с исполнением обязательств, предусмотренных Регламентом, Банк вправе для защиты собственных интересов применить удержание всех или части ценных бумаг Клиента.

36. Особые условия и обязанности лиц, присоединившихся к Регламенту

36.1. Лица, присоединившиеся к Регламенту и поручившие Банку открыть счета для совершения сделок в ТС ГЦБ ММВБ принимают на себя дополнительные обязательства, предусмотренные Приложением № 10 к Регламенту.

36.2. Банк принимает на себя дополнительные обязательства, предусмотренные Приложением № 10 к Регламенту, в отношении указанных в п. 36.1 Регламента лиц.

37. Список приложений

- Приложение 1. Образец типового Заявления на присоединение к Регламенту (1а – для юридических лиц, 1б – для физических лиц);
- Приложение 2. Образец Анкеты Клиента к Регламенту (2а – для юридических лиц, 2б – для физических лиц);
- Приложение 3. Образец Доверенности для назначения уполномоченных представителей (3а – для юридических лиц, 3б – для физических лиц);
- Приложение 4. Список документов для открытия счетов и регистрации в ТС;
- Приложение 5. Образцы Поручений;
- Приложение 6. Образцы Административных поручений и заявлений;
- Приложение 7. Тарифы;
- Приложение 8 Отчёт по операциям на счёте;
- Приложение 8а. Форма отчета о состоянии счета клиента (Брокерский отчет);
- Приложение 8б Отчет о состоянии активов;
- Приложение 8в Брокерский отчет за день;
- Приложение 9. Образцы Доверенностей для реализации Банком обязательств по предоставлению услуг в рамках Регламента;
- Приложение 10. Дополнительные права и обязанности сторон в связи с обслуживанием на рынке государственных облигаций в Торговой системе Государственных Ценных Бумаг ММВБ;
- Приложение 11. Стандартные формы доверенностей для открытия счетов (информационные);
- Приложение 12. Заявление на установление маржинального режима инвестиционного счета;
- Приложение 13. Уведомление о рисках, возникающих при работе на рынке ценных бумаг и срочном рынке и при учете денежных средств Клиента у Банка.

Все Приложения к Регламенту являются его неотъемлемой частью. Все Приложения к настоящему положению хранятся в электронной базе данных Банка в порядке, установленном внутренними документами Банка для хранения электронных документов.

Формы приложений не являются обязательными и могут изменяться в соответствии с требованиями контрагентов, брокеров и т.п. при условии сохранения необходимого объема информации, установленного Законодательством РФ, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка и настоящим Регламентом.

Сведения, распространяемые Банком с пометкой «информационные», а также положения (статьи) Приложений к Регламенту, содержащие аналогичную пометку, не являются неотъемлемой частью Регламента, изменяются и дополняются Банком по мере поступления информации от Торговых систем.