

**Утверждено:**

**Правлением  
АКБ «ПЕРВЫЙ  
ИНВЕСТИЦИОННЫЙ» (ЗАО)**

**Протокол № 13 от 15 апреля 2011 г.**

**Регламент обслуживания клиентов**

**АКБ «ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ» (ЗАО) по договорам комиссии на  
брокерское обслуживание на рынке ценных бумаг**

## **Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

- 1. Статус настоящего Регламента**
- 2. Термины, определения и сокращения**
- 3. Сведения о Банке**
- 4. Виды услуг, предоставляемых Банком**

## **Глава 2. СЧЕТА ИНВЕСТОРА И УПОЛНОМОЧЕННЫХ ПРЕДСТАВИТЕЛЕЙ ИНВЕСТОРА**

- 5. Заключение Договоров и открытие Счетов**
- 6. Уполномоченные Представители Инвестора и Банка**
  - 6.1. Уполномоченные представители Инвесторов-физических лиц*
  - 6.2. Уполномоченные представители Инвесторов-юридических ли.*

## **Глава3. ПРАВИЛА И СПОСОБЫ ОБМЕНА СООБЩЕНИЯМИ**

- 7. Основные правила и способы обмена Сообщениями**
  - 7.1. Правила обмена Сообщениями путем предоставления подлинных документов на бумажных носителях в Банк*
  - 7.2. Правила обмена Сообщениями посредством телефонной связи*
  - 7.3. Правила обмена Сообщениями посредством систем удаленного доступа*
  - 7.4. Правила обмена Сообщениями посредством почтовой связи*
  - 7.5. Правила и особенности обмена Сообщениями посредством факсимильной связи*

## **Глава 4. НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ**

- 8. Виды неторговых операций**
- 9. Регистрация Инвестора в ТС**
- 10. Зачисление денежных средств на Счет Инвестора**
  - 10.1. Зачисление денежных средств по итогам торгов*
  - 10.2. Перечисление денежных средств на Счет*
- 11. Перечисление денежных средств со Счета Инвестора**
- 12. Депозитарные операции**

## **Глава 5. ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ**

- 13. Общие условия и порядок совершения сделок**
- 14. Заявки Инвестора**
  - 14.1. Типы Заявок*
  - 14.2. Правила заполнения Заявки*
  - 14.2. Отмена и изменение Заявки*
  - 14.3. Ошибочное оформление Заявки*
  - 14.4. Отказ Банка в приеме Заявки и/или его полном или частичном исполнении*
  - 14.5. Срок действия Заявки и порядок исполнения Банком Заявки Инвестора*
- 15. Особенности приема и исполнения Заявок на сделки РЕПО**
- 16. Особенности работы на внебиржевом рынке ценных бумаг**
- 17. Урегулирование сделок**

## **Глава 6. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА И ВОЗМЕЩЕНИЕ РАСХОДОВ**

**18. Расходы Инвестора**

**19. Вознаграждение Банка**

## **Глава 7. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ОТЧЕТНОСТЬ**

**20. Виды представляемой информации**

**21. Способы и форма представления информации**

**22. Порядок работы с запросами**

**23. Сроки хранения информации**

## **Глава 8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

**24. Налогообложение**

**25. Конфиденциальность**

**26. Ответственность Сторон**

**27. Обстоятельства непреодолимой силы**

**28. Уведомление о рисках**

**29. Предъявление претензий и разрешение споров**

**30. Изменение и дополнение настоящего Регламента**

**31. Отказ от Регламента, расторжение Договоров и закрытие Счетов**

**32. Особые условия и обязанности лиц, присоединившихся к Регламенту**

## **Глава 9. ПРИЛОЖЕНИЯ**

**Приложение № 1.** Список документов для открытия счетов.

**Приложение № 2.** Форма Заявления на брокерское обслуживание на рынке ценных бумаг для физических лиц и индивидуальных предпринимателей.

**Приложение № 3.** Форма Заявления на брокерское обслуживание на рынке ценных бумаг для юридических лиц.

**Приложение № 4.** Форма Анкеты Инвестора - физического лица.

**Приложение № 5.** Форма Анкеты Инвестора - юридического лица.

**Приложение № 6.** Уведомление об открытии счетов в АКБ «ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ» (ЗАО).

**Приложение № 7.** Форма Заявления на применение метода выбытия ценных бумаг.

**Приложение № 8.** Форма Доверенности для Инвестора - физического лица.

**Приложение № 9.** Форма Доверенности для Инвестора - юридического лица.

**Приложение № 10.** Форма Доверенности Инвестора - физического лица на получение купонного дохода.

**Приложение № 11.** Форма Доверенности Инвестора - юридического лица на получение купонного дохода.

**Приложение № 12.** Форма Доверенности Представителя Инвестора - физического лица на получение купонного дохода.

**Приложение № 13.** Форма Доверенности Инвестора - физического лица для открытия счета Депо в «Газпромбанк».

**Приложение № 14.** Форма Доверенности Инвестора - юридического лица для открытия счета Депо в «Газпромбанк».

**Приложение № 15.** Форма Заявления на перечисление денежных средств для физического лица.

**Приложение № 16.** Форма Заявления на перечисление денежных средств для юридического лица и индивидуального предпринимателя.

**Приложение № 17.** Форма Поручения на совершение сделок с ценными бумагами. (Заявка).

**Приложение № 18.** Форма Поручения на совершение внебиржевой сделки.

**Приложение № 19.** Форма Поручения на отмену внебиржевой сделки.

**Приложение № 20.** Тарифы Банка.

**Договор комиссии на брокерское обслуживание.**

**Приложение №1 к Договору комиссии на брокерское обслуживание.**

**Приложение №2 к Договору комиссии на брокерское обслуживание.**

# Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

## 1. Статус настоящего Регламента

Настоящий Регламент обслуживания клиентов АКБ «ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ» (ЗАО) по договорам комиссии на брокерское обслуживание на рынке ценных бумаг (далее по тексту - Регламент) определяет общий порядок и условия обслуживания клиентов, а также порядок взаимодействия Банка с клиентами в рамках Договора комиссии на брокерское обслуживание (далее - Договор комиссии). Далее по тексту АКБ «ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ» (ЗАО) именуется «Банк», а лицо, заключившее с Банком Договор комиссии, именуется «Инвестор».

Настоящий Регламент разработан в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, постановлениями Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг Российской Федерации и инструкциям Министерства по налогам и сборам Российской Федерации.

Регламент имеет силу исключительно на территории Российской Федерации и не может рассматриваться в таком качестве за ее пределами. Содержание настоящего Регламента на территории Российской Федерации раскрывается без ограничений по запросам любых заинтересованных лиц.

Регламент является неотъемлемой частью Договора комиссии и подлежит обязательному предоставлению Инвестору при заключении Договора комиссии.

При указании в Регламенте (а также в отчетности и иной информации, предоставляемой Банком Инвесторам в рамках Регламента) времени используется Московское время.

Положения настоящего Регламента действуют в рамках, установленных действующим законодательством Российской Федерации, Федеральной службы по финансовым рынкам (ФСФР РФ), Комиссии по товарным биржам, а также действующими Правилами, регламентами и процедурами, обязательными для исполнения участниками Торговых систем. В случае противоречия положений настоящего Регламента нормам действующего законодательства Российской Федерации, применяется действующее законодательство Российской Федерации.

Банк и Инвестор могут заключать двусторонние соглашения, 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.

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

Все приложения к Регламенту являются его неотъемлемой частью.

Если иное не следует из текста любой статьи, раздела или части настоящего Регламента, то все положения настоящего Регламента в равной степени распространяются на все виды ценных бумаг, торговля которыми осуществляется в следующих Торговых Системах:

- В Торговой системе «Фондовая биржа ММВБ» (далее - ТС Фондовая биржа ММВБ или ТС НГЦБ ММВБ);
- В Системе электронных торгов Московской Межбанковской Валютной Биржи с государственными ценными бумагами (далее - ТС ГЦБ ММВБ);
- В Торговой системе «Санкт-Петербургская биржа» с акциями ОАО «Газпром» (далее – ТС «Санкт-Петербургская биржа» (Газпром));
- В Торговой системе «Фондовая биржа РТС» (далее – РТС СГК (биржевой рынок) или ТС РТС СГК);
- В Торговой системе «Фондовая биржа РТС» (далее – РТС Board (внебиржевой рынок) или ТС РТС Board).

Положения настоящего Регламента, устанавливающие особенности проведения операций в отдельных Торговых системах, распространяются исключительно на операции с ценными бумагами, совершаемые в этих Торговых системах (далее- ТС).

## 2. Термины, определения и сокращения.

**Анкета Инвестора** – документ по форме Приложений № 4, №5 к Регламенту, подписанный Инвестором и содержащий реквизиты Инвестора.

**Депозитарий Банка** – специализированное структурное подразделение Банка, обособленное от других его подразделений и обеспечивающее депозитарную деятельность Банка на основании соответствующей лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

**Заявка** – заявка Инвестора на сделку с ценными бумагами, которая представляет собой Поручение, составленное в полном соответствии с формой установленной Приложением № 17 к Регламенту.

**Инвестор** - юридическое или физическое лицо - резиденты, заключившее с Банком Договор комиссии на брокерское обслуживание в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом.

**Ключи доступа к УРМ, Ключевые файлы (Ключи)** – изготовленные с помощью специального программного обеспечения секретные и публичные ключи, представляющие собой уникальные последовательности символов и предназначенные для авторизации Инвесторов Торговым комплексом Банка. Публичный ключ служит для идентификации УРМ Инвестора Торговым комплексом Банка. Секретный ключ служит для аутентификации (доказательства подлинности) Инвестора и его УРМ.

**Компрометация** – случай, когда информация о содержании имени, пароля и (или) Ключей стала известна третьему лицу.

**Log-файл** - протокол, хранящийся в электронном виде на сервере ТК QUIK, с данными о всех действиях, произведенных Инвестором с УРМ.

**Неторговые операции** – совершение Банком юридических действий, отличных от Торговых операций, в интересах и по поручению Инвесторов в рамках настоящего Регламента.

**Правила ТС** – любые правила, регламенты, инструкции, нормативные документы или требования, обязательные для исполнения всеми участниками ТС.

### **Примечание**

*Все операции, совершаемые в соответствии с Регламентом, в которых задействованы ТС, осуществляются в соответствии с Правилами ТС, регламентирующими порядок проведения таких операций. В понятие ТС также включаются организации, выполняющие функции депозитарных и расчетных систем данной ТС (далее по тексту – Уполномоченные депозитарии и Расчетные системы) при совершении сделок в ТС, а правила и процедуры данных организаций понимаются как неотъемлемая часть Правил ТС.*

**Pocket QUIK** - совокупность программно-технических средств, позволяющих Инвестору подключаться к ТК с использованием переносных портативных устройств.

**Рабочий день** – день, не являющийся в соответствии с законодательством Российской Федерации выходным и/или нерабочим праздничным днем, в течение которого на территории Российской Федерации работают кредитные организации (учреждения), осуществляются торги в Торговых системах и производятся расчеты по сделкам согласно Правилам ТС.

**Система удаленного доступа** – специализированный программно-технический комплекс, посредством которого Инвестор имеет возможность обмениваться Сообщениями с Банком через глобальную компьютерную сеть Интернет. В Банке используется система удаленного доступа - QUIK.

**Сообщения** – любые сообщения и поручения распорядительного или информационного характера, направляемые Банком и Инвестором друг другу в процессе исполнения настоящего Регламента. Сообщения распорядительного характера принимаются в Банк по типовой форме и с учетом ограничений, установленных Регламентом. Сообщения, направленные без соблюдения указанных условий, принимаются Банком как информационные. В тексте Регламента любые способы обмена Сообщениями, за исключением обмена путем

предоставления Сообщений в форме оригиналов на бумажных носителях по адресу местонахождения Банка, упоминаются как дистанционные способы обмена Сообщениями.

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

**Тарифы Банка** – тарифы вознаграждения Банка за услуги, оказываемые в соответствии с Регламентом, а также доводимые до сведения Инвесторов способами, предусмотренными Регламентом.

**Торговая сессия** – период времени, в течение которого в ТС в соответствии с Правилами ТС могут заключаться сделки. Если иное не оговорено особо в тексте настоящего 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 т.п.), предусмотренные Правилами ряда ТС, если это не оговорено особо, в период Торговой сессии не включаются.

**Торговые операции** – заключение Банком в интересах, за счет и по поручению Инвесторов сделок купли-продажи ценных бумаг.

**Торговые системы (ТС)** - биржи и иные организованные рынки ценных бумаг, заключение и исполнение сделок с ценными бумагами на которых производится по определенным процедурам, установленным в Правилах этих ТС или иных нормативных документах, обязательных для исполнения всеми участниками этих ТС.

**Удаленное рабочее место, QUIK (УРМ)** – система удаленного доступа, представляющая собой программно-технический комплекс, посредством которого Инвестор имеет возможность получать в режиме реального времени текущую финансовую информацию, сведения о позиции Инвестора, направлять Банку Сообщения и получать от Банка Сообщения в порядке, предусмотренном Регламентом.

**Уполномоченные представители Инвестора** – лица, обладающие основанными на Доверенности или законе полномочиями на совершение от имени Инвестора действий, предусмотренных Регламентом.

**Уполномоченный депозитарий** – часть Торговой Системы, отвечающая за выполнение депозитарных функций при совершении сделок с ценными бумагами в данной Торговой Системе.

**Урегулирование сделки** – процедура исполнения обязательств Сторон по заключенной сделке, которая включает в себя уплату вознаграждения Банка по установленным тарифам и возмещение расходов, понесенных Банком в соответствии с тарифами третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и урегулирования сделки, а также прием/уплату денежных средств и/или прием/поставку ценных бумаг для исполнения обязательств, вытекающих из заключенной сделки.

**Факсимильная связь** – передача документов с использованием факса

**Ценные бумаги** - эмиссионные ценные бумаги (в том смысле, в каком они определяются Федеральным законом РФ «О рынке ценных бумаг» от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ), а также неэмиссионные ценные бумаги, проведение сделок купли-продажи с которыми допускается действующим законодательством Российской Федерации.

Иные термины, специально не определенные Регламентом, используются в значениях, установленных нормативными документами, регулирующими обращение ценных бумаг и срочных инструментов, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также обычаями делового оборота.

### 3. Сведения о Банке

Полное официальное наименование на русском языке:

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ"  
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

**Сокращенное наименование на русском языке:**

АКБ "ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ" (ЗАО)

**Полное официальное наименование на английском языке:**

JOINT - STOCK COMMERCIAL BANK "FIRST INVESTMENT"

**Сокращенное наименование на английском языке:**

FIB

**Регистрационный номер:** 604

**Дата государственной регистрации в Банке России:** 26.10.1990 г.

**ОГРН:** 1027739222246

**Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц:** 19.09.2002г.

**Контактные данные:**

**ЮРИДИЧЕСКИЙ АДРЕС:**

**127247, Г.МОСКВА, БЕСКУДНИКОВСКИЙ БУЛЬВАР, ДОМ 36, КОРП.1**

**ПОЧТОВЫЙ АДРЕС:**

**127247, Г. МОСКВА, БЕСКУДНИКОВСКИЙ БУЛЬВАР, ДОМ 36, КОРП.1**

**АДРЕС В ИНТЕРНЕТЕ: WWW.FINBANK.RU**

**АДРЕС ЭЛЕКТРОННОЙ ПОЧТЫ: MAIL@FINBANK.RU**

**ТЕЛЕФОН/ФАКС: 8(495)487-71-67, 8 (499)900-88-80**

#### **ЛИЦЕНЗИИ БАНКА:**

1. Генеральная лицензия на осуществление банковских операций от 26 декабря 2002г. №604 выдана Банком России.
2. Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России, в настоящее время ФСФР России):
  - \* на осуществление брокерской деятельности (лицензия №077-02953-100000 от 27 ноября 2000г);
  - \* на осуществление дилерской деятельности (лицензия №077-03057-010000 от 27 ноября 2000г);
  - \* на осуществление депозитарной деятельности (лицензия №077-03734-000100 от 07 декабря 2000г);

#### **Внимание!!!**

***Банк совмещает брокерскую деятельность с дилерской и депозитарной деятельностью.***

Банк имеет статус Дилера по федеральным государственным ценным бумагам в соответствии с Договором о выполнении функций Дилера на рынке Государственных облигаций, заключенном между Банком и Банком России.

#### **4. Виды услуг, предоставляемых Банком**

В отношении Инвесторов Банк принимает на себя обязательства предоставлять за вознаграждение услуги в объеме, на условиях и в порядке, предусмотренными настоящим Регламентом.

Банк предоставляет Инвесторам за вознаграждение брокерские услуги профессионального участника рынка ценных бумаг.



Банк оказывает услуги по Урегулированию сделок, заключенных Банком по поручению Инвестора, путем реализации прав и исполнения обязательств по таким сделкам в интересах Инвестора, а также услуги по учету денежных средств, предоставленных Инвестором и предназначенных для инвестирования в ценные бумаги.

Услуги профессионального участника рынка ценных бумаг, предоставляемые Банком, также включают в себя депозитарные услуги. Депозитарные услуги предоставляются Инвестору на основании заключенного между Банком и Инвестором Депозитарного договора.

Для реализации Банком своих обязательств перед Инвестором по предоставлению описываемых услуг, Инвестор наделяет Банк рядом полномочий, в силу чего предоставляет Доверенности по формам, предусмотренным настоящим Регламентом.

Приведенный в настоящем разделе список услуг Банка не является исчерпывающим. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, правилами ТС Банк осуществляет иные юридические и фактические действия в интересах Инвесторов.

Оказание услуг, предусмотренных Регламентом, осуществляется Банком только в Рабочие дни, за исключением случаев, когда Банком любым способом объявлено об оказании в выходные и/или нерабочие праздничные дни отдельных видов услуг, предусмотренных Регламентом.

## **Глава 2. СЧЕТА ИНВЕСТОРА И УПОЛНОМОЧЕННЫХ ПРЕДСТАВИТЕЛЕЙ ИНВЕСТОРА**

Выбор ТС осуществляется путем указания наименования соответствующей ТС в Заявлении на брокерское обслуживание (далее – Заявление на обслуживание), подписанном Инвестором, предоставленном в Банк и содержащем указания Инвестора по выбору ТС (далее по тексту – Заявленные ТС).

### **5. Заключение Договоров и открытие Счетов.**

Банк оказывает брокерские услуги, предусмотренные настоящим Регламентом, Инвесторам, заключившим с Банком Договор комиссии.

Для заключения Договора комиссии Инвестору необходимо предоставить комплект документов в соответствии со Списком документов для открытия счетов (см. Приложение №1) и выполнить определенные действия:

До начала проведения любых операций за счет Инвестора Банк производит открытие необходимых для расчетов по сделкам специальных счетов, а также иных счетов, открытие которых предусмотрено настоящим Регламентом и Правилами ТС:

Инвестор - физическое лицо открывает в Банке Текущий счет, заключив с Банком Договор банковского счета.

Инвестор - юридическое лицо открывает в самом Банке Расчетный счет или в иной кредитной организации.

Инвестор - индивидуальный предприниматель открывает в самом Банке или в иной кредитной организации счет для индивидуального предпринимателя.

Если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, договором или правилами обращения конкретного выпуска ценных бумаг Инвестор, не зависимо от статуса, заключает с Банком Депозитарный договор для учета прав на приобретаемые ценные бумаги и

открывает в Депозитарии Банка счет Депо. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, правилами ТС, счет Депо на имя Инвестора открывается непосредственно в Уполномоченном депозитарии ТС (Депозитарий АБ «Газпромбанк» (ЗАО)). Для открытия счёта Депо Инвестора в Депозитарии АБ «Газпромбанк» (ЗАО) Инвестор предоставляет Банку доверенность (Приложения № 13, 14). Инвестор оплачивает плату за открытие счета Депо в Уполномоченном депозитарии в размере, указанном в Тарифах Уполномоченного депозитария.

После завершения всех этих действий Банк в течение 3 (трех) рабочих дней открывает Инвестору на своем балансе лицевые счета в российских рублях в разрезе бирж для учета денежных средств Инвестора в российских рублях, предназначенных для расчетов по сделкам с ценными бумагами. То есть Банк в соответствии со списком Заявленных ТС, открывает Инвестору лицевой счет для учета денежных средств Инвестора по операциям в ТС ФБ «ММВБ» и/или лицевой счет для учета денежных средств Инвестора по операциям в ТС ФБ «РТС» и ФБ «Санкт-Петербург». Каждый денежный лицевой счет именуется - Счетом.

Начисление процентов на средства, находящиеся на Счете, не производится.

Банк присваивает каждому Инвестору регистрационный код для идентификации сделок Инвестора. Код Инвестора используется в системе внутреннего учета денежных средств и ценных бумаг Инвестора и при любых операциях, проводимых им с Банком в рамках настоящего Регламента. Код Инвестора может быть использован при регистрации Инвестора в ТС. В случаях, предусмотренных правилами ТС, Инвестору присваивается дополнительный регистрационный код для использования в такой ТС.

Сведения обо всех открытых в соответствии с настоящим разделом счетах, Код Инвестора указываются Банком в специальном Уведомлении, составленном по форме Приложения №6 к Регламенту. Оригинал Уведомления предоставляется Инвестору по месту заключения Договора комиссии и подачи Заявления на обслуживание. Банк может выдать Инвестору несколько дополняющих друг друга Уведомлений по мере открытия счетов для совершения сделок в разных ТС.

Получение Инвестором Уведомления означает подтверждение готовности Банка зачислить на указанные в Уведомлении счета Инвестора денежные средства и ценные бумаги для последующего совершения сделок в ТС.

В любых Сообщениях, направляемых Банком в связи с исполнением настоящего Регламента, форма которых не оговорена Регламентом, Инвестор должен указывать номер Договора комиссии.

Инвестор обязан незамедлительно предоставлять Банку сведения об изменении данных о владельце Счетов, включая сведения об Уполномоченных представителях, реквизитах и иные сведения, имеющих значение для проведения операций.

Инвестор несет всю ответственность за любой ущерб, который может возникнуть в случае не уведомления или несвоевременного уведомления Банка о произошедших изменениях сведений, существенно связанных с проведением операций в рамках настоящего Регламента.

Инвестор предоставляет по требованию Банка и иные документы, необходимые для идентификации Инвестора и регистрации Инвестора в ТС.

Требования Инвестора о внесении изменений в предоставленные Инвестором сведения удовлетворяются Банком только при условии, что они не противоречат действующему законодательству Российской Федерации.

Инвестор обязан предоставить Банку сведения о произошедших изменениях, в виде заявления с прилагающимися документами на бумажном носителе непосредственно в офис Банка, либо путем отправки заявления и документов по почте письмом с уведомлением о вручении, либо по факсу. Заявление составляется в свободной форме и должно содержать перечень изменившихся параметров, с указанием новых значений изменившихся параметров.

**Внимание!!!**

***Сообщения, касающиеся сведений о владельце счета, об Уполномоченных представителях Инвестора, и иные сведения должны направляться Банку вместе с оригиналами или нотариально заверенными копиями документов, подтверждающих правомерность вносимых изменений.***

Банк вправе приостановить проведение операций для Инвестора при наличии у Банка информации об изменениях в составе Уполномоченных представителей Инвестора, а также любых изменений реквизитов Инвестора, изменений правового статуса Инвестора, влияющих на его правоспособность или дееспособность (реорганизации, ликвидации и т.д.), до момента представления Инвестором Банку всех необходимых документов, однозначно подтверждающих наличие (отсутствие) указанных изменений в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и обычаями делового оборота, применяемыми в Банке.

## **6. Уполномоченные Представители Инвестора и Банка**

Инвестор может предоставить своим Уполномоченным представителям право подписывать от его имени Сообщения и получать информацию о предоставленных Инвестором операциях, а также отчеты и выписки.

### **Внимание!**

***Банк отказывает Инвестору в регистрации лица в качестве Уполномоченного представителя Инвестора, если это лицо является работником Банка, и доверенность Уполномоченного представителя содержит право заключать от имени Инвестора сделки с Банком.***

### **6.1. Уполномоченные представители Инвесторов-физических лиц.**

Без доверенности в качестве Уполномоченного представителя Инвестора физического лица может выступать Законный представитель Инвестора.

Полномочия Законных представителей – родителей, усыновителей, опекунов, попечителей – должны быть подтверждены соответствующими документами в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Права иных лиц выступать в качестве Уполномоченного представителя Инвестора должны подтверждаться специальной доверенностью, выданной Инвестором и составленной по форме, приведенной в Приложении № 8 к Регламенту.

Все доверенности должны быть зарегистрированы в Банке и переданы на хранение в Банк. Банк вправе потребовать наличия в такой доверенности образца подписи Уполномоченного представителя либо оформления Уполномоченным представителем отдельного документа, содержащего его образец подписи.

Доверенность (кроме Доверенности на право передоверия) может быть заверена юридической службой Банка или Уполномоченным сотрудником Банка только в присутствии Инвестора и Уполномоченного представителя. Доверенность, выданная в порядке передоверия, должна быть нотариально удостоверена.

Доверенность от имени физического лица, зарегистрированного в качестве индивидуального предпринимателя, может быть оформлена в простой письменной форме, если она содержит печать предпринимателя и сведения о его регистрации.

Банк вправе потребовать от Инвестора и его Уполномоченного представителя и иные документы для идентификации и регистрации.

### **6.2. Уполномоченные представители Инвесторов-юридических лиц.**

Без доверенности выступать в качестве Уполномоченных представителей Инвестора - юридического лица могут руководители юридического лица в рамках полномочий, предоставленных им учредительными документами юридического лица.

Права иных лиц выступать в качестве Уполномоченных представителей Инвестора должны подтверждаться доверенностью, выданной Инвестором в соответствии с законодательством Российской Федерации. Доверенность от имени Инвестора - юридического лица должна быть составлена на фирменном бланке, подписана Уполномоченным представителем юридического лица и заверена печатью юридического лица. Форма Доверенности приложена в Приложении № 9.

Все доверенности Уполномоченных представителей Инвестора должны быть зарегистрированы в Банке и переданы на хранение в Банк.

Незарегистрированные в Банке доверенности могут быть использованы для подтверждения полномочий Уполномоченных представителей Инвестора только при их одновременном представлении совместно с Сообщением, составленным в письменной форме. При подаче письменных Сообщений авторизация Уполномоченных представителей производится путем предъявления любого документа, удостоверяющего личность в соответствии с действующим законодательством РФ.

## **Глава 3. ПРАВИЛА И СПОСОБЫ ОБМЕНА СООБЩЕНИЯМИ**

### **7. Основные правила и способы обмена Сообщениями**

Взаимодействие Инвестора и Банка при совершении операций, предусмотренных настоящим Регламентом, производится путем обмена Сообщениями.

Обмен любыми Сообщениями между Банком и Инвестором осуществляется с соблюдением следующих общих правил:

- способы обмена Сообщениями являются приемлемыми для Банка и Инвестора и согласованными в порядке, установленном настоящим Регламентом;
- обмен Сообщениями осуществляется только через Уполномоченных представителей, обладающих необходимыми полномочиями и подтвердившими их в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом;
- Сообщения могут направляться только по адресу (реквизитам), согласованным Банком и Инвестором.

Сообщения, направленные без соблюдения вышеуказанных условий, не имеют юридической силы.

В общем случае, направление Инвестором Сообщений в Банк производится путем предоставления оригинальных документов на бумажных носителях, включая пересылку документов по почте.

Если иное прямо не предусмотрено Регламентом, все Сообщения и любые документы, подписанные Инвестором (Уполномоченным представителем Инвестора), принимаются Банком только при условии:

- для *Инвестора – юридического лица* - указания в документе наименования Инвестора, номера Договора комиссии (или данных свидетельства о регистрации), а также наличия в документе подписи Инвестора или Уполномоченного

представителя и оттиска печати Инвестора;

- для *Инвестора – физического лица* - указания в документе фамилии, имени и отчества Инвестора, номера Договора комиссии (или данных документа, удостоверяющего личность), а также при условии собственноручного подписания такого документа Инвестором (Уполномоченным представителем Инвестора).

Сообщения, которые, по мнению Банка, имеют неотложный характер, могут быть направлены Банком по адресам (реквизитам), сведения о которых содержатся в Анкете Инвестора и иных документах, оформленных и представленных Инвестором при заключении Договора комиссии.

Если иное не предусмотрено в Дополнительном соглашении, то направление Инвестором Сообщений в Банк может осуществляться каким-либо из нижеуказанных способов по выбору Инвестора, при условии согласия Инвестора на все условия их использования, подтвержденного специальным пунктом Заявления на обслуживание:

- направление Сообщений путем предоставления подлинных документов на бумажных носителях в Банк лично Инвестором или через Уполномоченного представителя Инвестора;
- направление Сообщений с использованием почтовой связи (подписанных Инвестором или Уполномоченным представителем Инвестора и (для юридических лиц) заверенных печатью);
- направление Сообщений посредством факсимильной связи с последующим предоставлением оригиналов (подписанных Инвестором или Уполномоченным представителем Инвестора и (для юридических лиц) заверенных печатью);
- направление Сообщений посредством телефонной связи с последующим предоставлением оригиналов (подписанных Инвестором или Уполномоченным представителем Инвестора и (для юридических лиц) заверенных печатью);
- направление Сообщений посредством системы удаленного доступа с последующим предоставлением оригиналов (подписанных Инвестором или Уполномоченным представителем Инвестора и (для юридических лиц) заверенных печатью).

Использование вышеуказанных способов направления Сообщений осуществляется в порядке и на условиях, установленных настоящей главой Регламента.

Инвестор признает, что все Сообщения, направленные Банку вышеуказанными способами с соблюдением правил и в порядке, предусмотренном Регламентом, имеют такую же юридическую силу, как предоставленные в виде подлинных документов на бумажном носителе.

Осуществлять прием Сообщений Инвестора имеют право только соответствующие Уполномоченные сотрудники Банка. Сообщения, переданные иным лицам и/или полученные иными лицами, даже если они являются сотрудниками Банка, считаются неполученными.

Банк вправе в одностороннем порядке вводить любые ограничения на способы и формы передачи Сообщений, за исключением ограничений на предоставление подлинных документов на бумажных носителях.

До подтверждения Инвестором приемлемых (предпочтительных) способов направления и обмена Сообщениями, Банк направляет и принимает любые Сообщения только в виде подлинных документов на бумажном носителе.

Инвестор имеет право выбрать и использовать для направления Банку Сообщений несколько способов, перечисленных в настоящем разделе Регламента. Если Инвестор указал в Заявлении на обслуживание несколько предпочтительных способов получения Сообщений, то Банк вправе применить любой из них, по своему усмотрению.

### **Внимание!!!**

*Банк рекомендует во всех случаях указывать в очередном Сообщении, что оно является дубликатом, если оно дублирует направленное ранее. При использовании Инвестором в течение одной торговой сессии для подачи Сообщений нескольких способов направления Сообщений, для избежания возможных убытков, которые могут возникнуть у Инвестора в результате двукратного исполнения Банком Поручения, Банк рекомендует всегда при подаче Сообщений уведомлять уполномоченных сотрудников Банка о том, является ли Сообщение дубликатом какого-либо Сообщения, выставленного ранее.*

В случае отсутствия указания Инвестора, что какое-либо Сообщение является дублирующим, Банк рассматривает и исполняет его как независимое от ранее полученных Сообщений.

Банк вправе вести запись телефонных переговоров сотрудников Банка с Инвестором или Уполномоченными представителями Инвестора. Доказательная сила таких записей признается Банком и Инвестором при разрешении спорных вопросов между ними. При использовании для обмена сообщениями технических средств и программ, ведущих автоматический архив сообщений, данные этого архива также признаются Банком и Инвестором в качестве доказательств.

#### **7.1. Правила обмена Сообщениями путем предоставления подлинных документов на бумажных носителях в Банк**

При обмене письменными Сообщениями и документами между Банком и Инвестором применяются следующие общие обязательные правила:

- обмен может производиться только по месту нахождения Банка;
- во всех случаях письменное Сообщение должно быть подписано Инвестором или его Уполномоченным представителем;
- подпись Уполномоченного представителя, действующего от имени юридического лица, на документе, направленном Банку должна быть заверена печатью юридического лица;
- подпись Уполномоченного представителя, действующего от имени Инвестора – физического лица, включая подпись самого Инвестора, должна быть совершена в присутствии Уполномоченного сотрудника Банка.

Настоящим способом могут направляться любые виды Сообщений, связанных с обслуживанием на рынке ценных бумаг.

Прием Сообщений осуществляется в Банке непосредственно от Инвесторов или от их Уполномоченных представителей, предъявивших доверенность от Инвестора на право осуществления подобных действий, удостоверенную в соответствии с настоящим Регламентом (см. Приложения № 8, 9.).

Все Сообщения от Инвестора принимаются Банком к исполнению только при условии идентификации подписи Инвестора, то есть простого визуального сличения Уполномоченным сотрудником Банка образца подписи Инвестора (для физических лиц) или образца подписи и печати Уполномоченного представителя юридического лица на Сообщении и на документах, имеющихся в Банке, для установления их схожести по внешним признакам.

Время получения Банком Сообщения, переданного в Банк в письменном виде (оригиналы) лично Инвестором или Уполномоченным представителем Инвестора определяется как момент передачи Сообщения Уполномоченному сотруднику Банка.

#### **7.2. Правила обмена Сообщениями посредством телефонной связи**

Указание Инвестором в Заявлении на обслуживание способа направления Сообщений, «посредством телефонной связи» будет означать признание Инвестором условий, описанных в настоящем пункте.

Если иное не предусмотрено дополнительным соглашением, то Инвестор вправе предоставить по телефону следующие Сообщения:

- Поручение на совершение сделок с ценными бумагами (Заявки) (Приложение №17);
- Заявление на перечисление денежных средств (при условии, что перечисление производится на счет Инвестора, открытый в самом Банке) (Приложения №15,16);
- Информационные документы (запросы) и ответы на информационные запросы.

Если иное не предусмотрено дополнительным соглашением, то Банк предоставляет Инвестору по телефону следующие Сообщения:

- подтверждение о приеме Сообщений, изменений и совершении сделок (подтверждение сделок), при условии, что Инвестор самостоятельно позвонил в Банк. Банк не принимает на себя обязательств обзванивать Инвесторов и сообщать им о факте совершения или не совершения сделок и иных событиях, связанных с процедурами исполнения Сообщений Инвесторов;
- Информационные документы (запросы) и ответы на информационные запросы

Для приема Сообщений по телефону Банк выделяет телефонные номера, указанные в Уведомлении об открытии счетов (Приложение №6). Инвестор имеет право использовать для направления по телефону Сообщений Банку только эти номера и направлять Сообщения только Уполномоченным сотрудникам Банка.

Для направления Сообщений Инвестору Банк использует любой телефонный номер, ранее подтвержденный Инвестором как телефон для связи из Анкеты Инвестора.

Инвестор понимает, что Банк при приеме Сообщения по телефону идентифицирует его по указанным признакам и в случае совпадения идентифицирующих признаков Банк не несет ответственности за недобросовестность абонента, передавшего Сообщение.

Инвестор, выбравший устную форму подачи Сообщений, признает Сообщения, поданные по телефону, как имеющие равную юридическую силу с Сообщениями, поданными на бумажном носителе. Банк и Инвестор соглашаются с тем, что запись телефонного разговора является достаточным доказательством факта подачи Сообщения при разрешении спорных ситуаций.

Банк рассматривает любое лицо, осуществляющее с ним обмен Сообщениями по телефону, как надлежаще Уполномоченного представителя Инвестора и интерпретирует любые Сообщения этого лица как Сообщения Инвестора, если это лицо правильно назовет следующие реквизиты Инвестора:

- Ф.И.О. Инвестора;
- Номер и дату Договора комиссии;
- Регистрационный код Инвестора.

Прием Банком любого Сообщения от Инвестора по телефону будет считаться состоявшимся при соблюдении следующих обязательных условий:

- передаче Сообщения предшествует процедура подтверждения полномочий;
- существенные условия Сообщения: реквизиты Инвестора
- Сообщение Инвестора обязательно должно быть повторено Уполномоченным сотрудником Банка;
- если Сообщение Инвестора правильно повторено Уполномоченным сотрудником Банка, Инвестор должен окончательно подтвердить выдачу такого сообщения, произнеся любое из

следующих слов: «Да», «Подтверждаю», «Согласен» или иное слово, недвусмысленно подтверждающего согласие.

### **Внимание!!!**

***Принятым будет считаться то Сообщение, текст которого произнес работник Банка. Если Сообщение неправильно повторено работником Банка, то Инвестор должен прервать работника Банка и повторить свое Сообщение заново.***

Сообщение считается принятым Банком в момент произнесения Инвестором подтверждающего слова.

Время получения Банком Сообщений по телефону определяется как время исполнения Сообщения, в случае если Сообщение исполнено во время телефонного разговора, в котором передается Сообщение, либо время окончания данного разговора.

Сообщение (Заявка) подлежит принятию, если получено Банком не позднее, чем за 5 (пять) минут до окончания торговой сессии.

Банк самостоятельно составляет Поручение на совершение сделок с ценными бумагами Инвестора (см. Приложение №17 к Регламенту) в бумажном виде по сделкам, заключенным Банком в ТС за счет и по поручению Инвестора.

Сообщения Инвестора, направленные Банком по телефону должны быть впоследствии технически продублированы Инвестором путем предоставления бумажного оригинала.

Банк не позднее 3 (третьего) рабочего дня каждого месяца распечатывает для заверения надлежащим образом Поручения на совершение сделок с ценными бумагами, заключенные Инвестором в предыдущем месяце.

Оригиналы, заверенные надлежащим образом Инвестором, должны быть предоставлены в офис Банка не позднее чем через месяц после получения Банком Сообщений Инвестора. В случае непредоставления Инвестором Оригиналов за отчетный месяц в Банк в установленные Регламентом сроки Банк имеет право приостановить оказание услуг и все торговые операции Инвестора.

Предоставление Банком Инвесторам возможности подачи Сообщений по телефону является дополнительной сервисной услугой, за факт предоставления которой Банком не взимается дополнительного вознаграждения. Банк не несет ответственности за убытки и иные неблагоприятные последствия, которые возникли или могут возникнуть у Инвестора в результате временной невозможности Инвестора по любым причинам воспользоваться такой услугой. Банк рекомендует Инвесторам использовать в таких случаях альтернативные способы обмена Сообщениями, перечисленные в Регламенте.

### ***7.3. Правила обмена Сообщениями посредством систем удаленного доступа***

Инвестор имеет право в порядке, определенном настоящим Регламентом, получать доступ к информационно-торговой системе QUIK (далее- ТК QUIK) с удаленного рабочего места (далее- UPM).

Если иное не предусмотрено дополнительным соглашением, то указание Инвестором в Заявлении на обслуживание (см. Приложения № 2,3) способа направления Сообщений, «с использованием системы удаленного доступа» будет означать признание Инвестором условий, описанных в настоящем пункте.

Если иное не предусмотрено дополнительным соглашением, то Инвестор вправе предоставить в Банк с использованием систем удаленного доступа следующие Сообщения:



- Поручения на совершение сделок с ценными бумагами (далее - Заявки) (Приложение №17).
- Информационные сообщения.

Инвестор, подающий Сообщения с использованием системы удаленного доступа (УРМ), признает их имеющими равную юридическую силу с Сообщениями, поданными на бумажном носителе. При этом предполагается, что Инвестор обладает всеми необходимыми знаниями по использованию имени пользователя, пароля, ключевой дискеты.

Обмен информацией между Инвестором и Банком при совершении операций с ценными бумагами с УРМ осуществляется с использованием средств криптографической защиты.

Инвестор самостоятельно и за свой счет обеспечивает технические и коммуникационные ресурсы, необходимые для подключения к ТК QUIK Банка с использованием УРМ, за исключением случаев, когда для подключения к ТК QUIK используется оборудование в помещении Банка.

Банк регистрирует Инвестора на сервере ТК QUIK. Банк передает Инвестору по месту своего нахождения программное обеспечение УРМ, техническое описание порядка эксплуатации УРМ, ключевые файлы, а также имя и пароль для подключения к ТК QUIK, не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента подписания Заявления на обслуживание.

Программное обеспечение и ключи передаются Инвестору на съемном носителе. Имя и пароль для подключения УРМ к ТК QUIK передаются Инвестору на бумажном носителе в запечатанном конверте.

Инвестор самостоятельно устанавливает на своем компьютере программное обеспечение, необходимое для работы УРМ. Устные рекомендации по его установке и настройке клиент получает у сотрудников Банка.

В случае необходимости получения доступа к ТК QUIK с УРМ Инвестора Представителя, Инвестор предоставляет в Банк документы, подтверждающие полномочия Представителя.

Инвестор самостоятельно устанавливает порядок ограниченного доступа к системе своих Уполномоченных представителей и принимает на себя ответственность за действия Уполномоченных представителей, имеющих доступ к программному обеспечению, системе и другим специальным средствам связи. Инвестор и Банк признают полномочия указанных Уполномоченных представителей достаточными в силу допуска их к работе со специальными средствами связи. При этом при возникновении спора Инвестор не вправе ссылаться на несанкционированный доступ к системе. Банк рассматривает любое лицо как Уполномоченного представителя Инвестора, обладающего полномочиями на совершение любых действий, предусмотренных Регламентом, если указанное лицо надлежащим образом предъявит индивидуальный пароль, ранее предоставленный самому Инвестору или одному из Уполномоченных представителей Инвестора.

Инвестор использует программное обеспечение УРМ только по прямому назначению.

Инвестор не вправе самостоятельно вносить изменения в содержание файлов программного обеспечения УРМ.

Инвестор обязан обеспечить надлежащее хранение информации об имени, пароле, а также обеспечить невозможность использования УРМ третьими лицами.

Инвестор обязан ознакомиться с техническим описанием порядка эксплуатации УРМ до начала его эксплуатации.

При осуществлении работы в ТК QUIK Инвестор обязан:

- обеспечить допуск к Рабочему месту Пользователя только лиц, уполномоченных Инвестором на его эксплуатацию;
- предотвращать раскрытие или воспроизведение любой информации, связанной с работой ТК QUIK и составляющей коммерческую тайну;

- не допускать копирования, декомпиляции и деасемблирования любых программных продуктов, используемых ТК QUIK;
- соблюдать действующее законодательство Российской Федерации, Правила ТС, не совершать операций, которые могут быть квалифицированы как нестандартные (согласно критериям нестандартных сделок, установленных в нормативно-правовых актах по рынку ценных бумаг);
- своевременно оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами Банка.

Инвестор не вправе совершать действия, направленные на:

- подключение к ТК QUIK с использованием чужого имени, пароля либо методом подбора чужого имени, пароля,
- несанкционированное проникновение в среду операционной системы ТК QUIK.
- получение сведений из ТС, не принадлежащих и не относящихся непосредственно к Инвестору;
- использование имеющихся технических средств с целью проникновения в локальные сети Банка;
- любые другие действия, создающие предпосылки для возникновения сбоев в работе отдельных подсистем ТК QUIK и/или ТК QUIK в целом.

Инвестор подтверждает, что все Сообщения (Заявки), поданные с использованием системы УРМ до получения Банком письменного уведомления Инвестора о Компрометации, считаются поданными от имени Инвестора, а все Сделки, совершенные на основании таких Сообщений (Заявок), совершенными по поручению Инвестора.

Порядок замены Инвестору имени и пароля для подключения к ТК в случае Компрометации:

1. Инвестор направляет Банку письменное уведомление о замене имени и пароля в произвольной форме с указанием причины Компрометации.
2. Банк на следующий рабочий день аннулирует регистрацию имени, пароля Инвестора.
3. Инвестор оплачивает комиссию за выдачу дополнительных паролей в случае утери (компрометации) по тарифам Банка.
4. Банк передает Инвестору, по месту своего нахождения, ключевые файлы, а также имя и пароль для подключения к ТК QUIK, не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента получения уведомления о Компрометации.

Сообщение, переданное Инвестором в ТК QUIK с УРМ принимается к исполнению Банком и Инвестор не может отказаться от этих сделок.

В случае сбоев в работе во время торгов все ранее переданные в ТК QUIK Сообщения остаются в ТК QUIK и могут быть изменены только в порядке, предусмотренном главой 5 Регламента. При возникновении сбоев в работе Инвестор обязан связаться с Банком самым быстрым способом для совместного принятия решения об оставленных в системе ТК QUIK Сообщениях Инвестора.

В случае возникновения сбоев в работе Банк немедленно предпринимает действия по восстановлению его работоспособности.

Порядок совершения операций с УРМ:

1. Инвестор вправе совершать подключение к ТК QUIK не ранее 30 минут до начала Торгового дня.
2. Инвестор вправе подавать Сообщения (Заявки) с УРМ в течение Периода открытия и Торговой сессии.

3. Заявки Периода закрытия Инвестор вправе подать в порядке, предусмотренном Регламентом.
4. Все действия, совершенные Инвестором с УРМ, автоматически фиксируются в Log-файлах Инвестора и Банка. В случае возникновения спорных ситуаций, приоритетное значение имеет Log-файл Банка при условии подтверждения совершенных операций Инвестора данными из реестров заявок и сделок в ТС.
5. Банк самостоятельно составляет Поручение Инвестора в бумажном виде по сделкам, заключенным Банком в ТС за счет и по поручению Инвестора.
6. Банк направляет Инвестору Отчет Банка в электронном виде с использованием технических средств УРМ.

Все действия, совершенные с УРМ с использованием имени и пароля Инвестора, признаются как совершенные Инвестором.

Инвестор несет риск:

- совершения действий с УРМ с использованием имени и пароля Инвестора лицом, не имеющим на то полномочий;
- ошибок в Сообщениях (Заявках);
- несанкционированного доступа к УРМ Инвестора третьих лиц.

Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему дополнению, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы.

Банк не несет ответственности за ошибки и искажения в Сообщениях, отправленных Инвестором, возникшие не по вине Банка.

Банк не несет ответственности за ошибки и искажения информации о торгах, переданной Банком, возникшие не по вине Банка.

Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Инвестором из-за несанкционированного доступа к УРМ неуполномоченных или третьих лиц.

Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Инвестором, в том числе в форме упущенной выгоды Инвестора в связи с задержкой или временной невозможностью передачи Сообщений с УРМ.

Банк не несет ответственности за несоблюдение банковской тайны в отношении содержания Сообщений, переданных с УРМ, кроме случаев, когда это несоблюдение стало возможным в результате действий Банка.

Банк не несет ответственности за неисполнение своих обязанностей в случае нарушения нормального функционирования программно-технических средств Банка или ТК QUIK по причинам: неисправностей и отказов оборудования, сбоев программного обеспечения, сбоев или отказов систем связи, энергоснабжения, кондиционирования и других систем жизнеобеспечения.

Банк не несет ответственности в случае несовместимости оборудования Инвестора с системами QUIK и Pocket QUIK. Требования к оборудованию и дистрибутив систем Инвестор получает самостоятельно на интернет сайте производителя системы - <http://www.quik.ru/> или обратившись в службу технической поддержки компании «АРКА Текнолоджиз» ЗАО. Банк не оказывает технической поддержки пользователям системы Pocket QUIK.

Инвестор вправе обращаться по вопросам, связанным с услугами к Администратору УРМ по реквизитам, указанным в техническом описании.

Инвестор вправе направлять сообщения Администратору УРМ с использованием технических средств УРМ.

Инвестор имеет право получать в Банке и устанавливать новые версии программного обеспечения, необходимого для использования УРМ.

Банк имеет право производить замену программного обеспечения, необходимого для работы в системе УРМ, путем предоставления Инвестору новых версий. При этом возможно

изменение требований к минимально необходимым техническим и коммутационным ресурсам Инвестора.

Банк обеспечивает режим конфиденциальности в отношении Сообщений, переданных Инвестором с УРМ.

Банк информирует Инвестора в случае обнаружения попыток несанкционированного доступа к ТК QUIK от имени Инвестора.

Банк обеспечивает по рабочим дням прием Сообщений (Заявок), передаваемых Инвестором в Банк посредством УРМ в режиме работы Банка. Инвестор признает время приема Сообщения (Заявки) как время регистрации в ТС.

При использовании Инвестором системы удаленного доступа для подачи Сообщений (Заявок) подтверждение сделки Инвестору производится автоматически сразу после получения Банком подтверждения факта сделки в ТС.

Банк самостоятельно составляет Поручение Инвестора (по форме Приложения №17) в бумажном виде по сделкам, заключенным Банком в ТС за счет и по поручению Инвестора.

Сообщения на сделки Инвестора, направленные Банком с использованием систем удаленного доступа, должны быть впоследствии технически продублированы Инвестором путем предоставления бумажного оригинала.

Банк не позднее 3 (Третьего) рабочего дня каждого месяца распечатывает для заверения надлежащим образом Поручения по сделкам, заключенным Инвестором в предыдущем месяце.

Банк по месту своего нахождения предоставляет Инвестору Поручения для подтверждения. Поручения могут быть направлены Инвестору с использованием средств почтовой связи. Инвестор имеет право подтвердить Поручения в бумажном виде и направить их в Банк с использованием средств почтовой связи, в сроки установленные Регламентом.

Оригинал Поручений, заверенный надлежащим образом Инвестором, должен быть предоставлен в офис Банка не позднее чем через месяц после получения Банком Поручений Инвестора. В случае непредоставления Инвестором оригиналов Поручений за отчетный месяц в офис Банка в установленные Регламентом сроки Банк имеет право приостановить все торговые операции Инвестора и отказать в доступе к ТК QUIK.

#### ***7.4.Правила обмена Сообщениями посредством почтовой связи***

При обмене Сообщениями между Банком и Инвестором применяются следующие обязательные правила:

- любое Сообщение, составленное в письменной форме, может быть представлено Инвестором или Уполномоченным представителем с курьером или почтой;
- направление Сообщений почтой может производиться только по адресам, письменно подтвержденным или публично объявленным Банком и Инвестором в качестве почтовых адресов, в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом;

Настоящим способом могут направляться любые виды Сообщений, связанных с обслуживанием на рынке ценных бумаг.

Сообщения, направленные почтовой связью, принимаются в случае, если они подписаны лично Инвестором или его Уполномоченным представителем и скреплены печатью (для юридических лиц). Подпись Уполномоченного представителя, действующего от имени юридического лица, на документе, направленном в Банк почтой или курьером, должна быть заверена печатью юридического лица.

Сообщения по почте направляются в Банк по адресу местонахождения Банка. При этом для целей настоящего Регламента Сообщения считаются полученным Банком в 10 часов 00 минут по Московскому времени дня, следующего за днем вручения Банку Сообщения обслуживающей почтой.

Сообщения, направляемые посредством почтовой связи, должны направляться заказным письмом с уведомлением о вручении или экспресс почтой.

### ***7.5. Правила и особенности обмена Сообщениями посредством факсимильной связи***

Если иное прямо не предусмотрено Регламентом или дополнительным соглашением, то Банк принимает от Инвестора посредством факсимильной связи исключительно следующие типы Сообщений:

- Заявление на перечисление денежных средств (см. Приложения №15,16) (при условии, что перечисление производится на счет Инвестора, открытый в самом Банке).
- Поручение на совершение сделок с ценными бумагами (Заявки) (см. Приложение № 17).

Банк предоставляет Инвестору возможность использовать факсимильную связь для передачи Сообщений только при условии согласия Инвестора на все условия ее использования, подтвержденного специальным пунктом Заявления на обслуживание. Если иное не предусмотрено дополнительным соглашением, то неотъемлемыми условиями использования факсимильной связи при подаче Инвестором Сообщений являются следующие:

- Инвестор признает, что копии Сообщений, переданные посредством факсимильной связи, содержащие подписи Инвестора (для Инвесторов – физических лиц) или его Уполномоченных представителей и оттиск печати Инвестора (для Инвесторов – юридических лиц), имеют юридическую силу таких документов, составленных на бумажных носителях.
- Инвестор признает, что воспроизведение подписей Уполномоченных представителей и оттиска печати Инвестора (для Инвесторов – юридических лиц) на Сообщении, совершенное посредством факсимильной связи, является воспроизведением аналогов их собственноручных подписей и означает соблюдение письменной формы сделки в смысле **статьи 160** Гражданского кодекса Российской Федерации.

Копия Сообщения, переданная посредством факсимильной связи, принимается к исполнению Банком только при условии, что простое визуальное сличение Уполномоченным сотрудником Банка образцов подписи Инвестора или Уполномоченного представителя Инвестора и оттиска печати (для юридического лица) с подписью и печатью (для юридического лица) на факсимильной копии позволяет установить их схожесть по внешним признакам, а все обязательные реквизиты Сообщения, указанные в типовой форме Банка, на копии четко различимы. Сообщения, полученные Банком по факсимильной связи, не соответствующие минимальным требованиям качества, считаются не переданными и могут не приниматься Банком к исполнению.

- Инвестор признает в качестве достаточного доказательства (пригодного для предъявления при разрешении споров в суде) копии собственных Сообщений, переданных посредством факсимильной связи, представленные Банку, при условии, что представленные факсимильные копии позволяют определить содержание Сообщения.
- Банк не несет ответственности за возможные убытки Инвестора, вызванные, в том числе, недополучением Инвестором прибыли, в связи с исполнением Банком фальсифицированной факсимильной копии Сообщения.

**Внимание!!!**

***Банк рекомендует Инвестору после направления факсимильного сообщения всегда запрашивать у Уполномоченного сотрудника Банка подтверждения факта приема и качества принятой факсимильной копии.***

Для приема Сообщений по факсу Банк выделяет факсимильные номера, указанные в Приложении №6. Инвестор имеет право использовать для направления Банку Сообщений по факсу только эти номера.

При приеме Сообщений, передаваемых Инвестором посредством факсимильной связи, Банк ведет журнал учета входящих факсимильных Сообщений.

Инвестор обязуется не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты передачи факсимильных сообщений передавать в Банк оригиналы Сообщений.

В случае не предоставления Инвестором оригиналов в срок, Банк имеет право в одностороннем порядке приостановить прием от Инвестора любых Сообщений, предусмотренных настоящим Регламентом, до момента предоставления Инвестором в Банк оригиналов.

## **Глава 4. НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ**

### **8. Виды неторговых операций**

Для целей настоящего Регламента под неторговыми операциями понимаются совершаемые Банком в интересах Инвестора фактические и юридические действия, не связанные непосредственно с совершением сделок, но являющиеся неотъемлемой частью обслуживания Инвестора в рамках настоящего Регламента:

- регистрация Инвестора в ТС;
- зачисление денежных средств на Счет Инвестора;
- перечисление денежных средств со Счета по поручению Инвестора без совершения сделки;
- депозитарные операции.

К неторговым операциям относятся операции по лицевому денежному Счету Инвестора, иные операции, возлагаемые на Банк специальным законодательством или принимаемые им на себя по поручению Инвестора.

До начала проведения любых операций за счет Инвестора Банк производит открытие необходимых для расчетов по сделкам специальных счетов, а также иных счетов, открытие которых предусмотрено Правилами Заявленных ТС.

### **9. Регистрация Инвестора в ТС.**

Банк осуществляет все необходимые действия для регистрации Инвестора в ТС в соответствии с законодательством Российской Федерации, Правилами ТС и Регламентом.

Код Инвестора может быть использован при регистрации Инвестора в ТС. В случаях, предусмотренных правилами ТС, Инвестору присваивается дополнительный регистрационный код для использования в такой ТС.

Если это установлено Правилами ТС, Банк до регистрации Инвестора в ТС открывает на имя Инвестора счет Депо в Расчетном депозитарии этой ТС. Банк вправе потребовать от Инвестора предоставить соответствующую Доверенность для подтверждения своих полномочий третьим

лицам по форме, утвержденной ТС. Банк использует предоставленную доверенность строго в целях, предусмотренных Регламентом и Договором.

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

Сроки регистрации Инвестора в каждой ТС определяются Правилами данной ТС. Банк не гарантирует соблюдение третьими лицами сроков регистрации.

## **10. Зачисление денежных средств на Счет Инвестора.**

На Счет Инвестора денежные средства могут зачисляться только безналичным способом.

### ***10.1. Зачисление денежных средств по итогам торгов***

При исполнении Банком Заявки Инвестора на продажу ценных бумаг, принадлежащих Инвестору, полученные денежные средства зачисляются Банком на Счет Инвестора.

Денежные средства, полученные от продажи ценных бумаг, Инвестор вправе использовать в этот же день только на приобретение ценных бумаг.

### ***10.2. Перечисление денежных средств на Счет***

Перечисление денежных средств на Счет осуществляется Инвестором – *физическим лицом* с Текущего счета Инвестора, открытого в самом Банке. Предварительно Инвестор - физическое лицо вносит наличные денежные средства через кассу Банка на свой Текущий счет. Для перечисления с Текущего счета Инвестор- физическое лицо представляет Банку соответствующее «Заявление о составлении расчетного документа» по форме, приложенной к Правилам осуществления безналичных расчетов физическими лицами в АКБ «ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ» (ЗАО) . В «Заявлении о составлении расчетного документа» Инвестор в назначении платежа должен указать:

«Перечисление денежных средств для приобретения ценных бумаг. НДС не облагается».

Банк вправе отказать в приеме «Заявления о составлении расчетного документа», если остаток денежных средств Инвестора – физического лица на Текущем счете, открытом в самом Банке меньше суммы указанной в Заявлении или исполнить частично в пределах остатка на Текущем счете Инвестора.

Перечисление денежных средств на Счет осуществляется Инвестором – *юридическим лицом* с Расчетного счета Инвестора, открытого на имя Инвестора в самом Банке или в иной кредитной организации, безналичным путем.

Перечисление денежных средств на Счет осуществляется Инвестором – *индивидуальным предпринимателем* со счета индивидуального предпринимателя, открытого на имя Инвестора в самом Банке или в иной кредитной организации, безналичным путем.

Документом, подтверждающим наличие денежных средств на Счете и их поступление на Счет, является выписка по Счету.

В целях ускорения расчетов и дополнительного контроля за поступающими денежными средствами в день перечисления денежных средств Инвестор направляет Банку копию платежного документа с отметкой Банка-плательщика, подтверждающего банковский перевод. Представление копии платежного документа не требуется, если Банком-плательщиком является Банк.

Инвесторы могут использовать указанные средства для приобретения ценных бумаг на следующий рабочий день после дня поступления их на Счет. Инвестор обязуется уведомить Банк о пополнении Счета текущим днем.

## 11. Перечисление денежных средств со Счета Инвестора.

На денежные средства, полученные от продажи ценных бумаг, Инвестор вправе приобрести ценные бумаги.

Инвестор физическое лицо также вправе перевести денежные средства на свой Текущий счет, открытый в самом Банке.

Юридическое лицо вправе перевести денежные средства на свой Расчетный счет, открытый на свое имя в самом Банке или в иной кредитной организации.

Индивидуальный предприниматель вправе перевести денежные средства на свой счет, открытый для индивидуального предпринимателя в самом Банке или в иной кредитной организации.

Перечисление средств, производится в пределах остатка денежных средств, свободных от любого обременения по всем Заявленным ТС, в том числе:

- от обязательств по уплате вознаграждения Банка по установленным Тарифам Банка и возмещению расходов, понесенных Банком, в соответствии с тарифами третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и урегулирования сделки;
- от плановых обязательств по уплате вознаграждения Банка по установленным Тарифам Банка и возмещению расходов, понесенных Банком, в соответствии с тарифами третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и урегулирования сделки.

Для перечисления Инвесторы предоставляют в Банк соответствующее Заявление на перечисление денежных средств по формам, указанным в Приложениях №15,16.

*Порядок оформления заявления на перечисление денежных средств Инвестора – физического лица* (Приложение №15):

1. **«Номер заявления»** - указывается номер заявления. При отсутствии «Номера заявления» банк считает это поручение за № 1.
2. **«Дата»** - указывается дата составления заявления.
3. **«Наименование Инвестора»** - указывается полное наименование Инвестора- Фамилия, Имя, Отчество).
4. **«Код инвестора»** - указывается регистрационный код Инвестора.
5. **«Прошу перечислить денежные средства с лицевого Счета»** – указывается двадцатизначный номер Счета, открытый в соответствии с Договором комиссии.
6. **«В сумме»** - указывается сумма цифрами и прописью.
7. **«Прошу перечислить денежные средства на мой лицевой Счет»**- указывается двадцатизначный номер Счета, открытый в соответствии с Договором комиссии.
- или 8. **«Прошу перечислить денежные средства на мой Текущий счет»** указывается двадцатизначный номер Текущего счета самого Инвестора, открытый в Банке на основании заключенного с Банком Договора банковского счета (с физическим лицом).
9. **«Прошу выдать наличными денежные средства с Текущего счета»** - указывается двадцатизначный номер Текущего счета Инвестора, открытый в соответствии с Договором банковского счета (для физических лиц).
10. **«Наименование получателя»** - указывается полное наименование получателя денежных средств- Фамилия, Имя, Отчество.
11. **«В сумме»** - указывается сумма цифрами и прописью.
12. **«Подпись»** - Проставляется подпись лица, оформившего данное Заявление на перечисление денежных средств.
13. **«Ф.И.О.»** - Указывается Фамилия и инициалы Инвестора, оформившего данное Заявление на перечисление денежных средств.
14. **«Действует на основании»** - Заполняется в случае, если Заявление на перечисление денежных средств оформлено Уполномоченным представителем Инвестора. Указывается документ, подтверждающий полномочия Уполномоченного представителя.



#### **15-16. «Служебные отметки Банка».**

Указанные разделы обязательны для заполнения. В случае не заполнения какого-либо раздела, Заявление на перечисление денежных средств, считается неправильно оформленным и не исполняется.

*Порядок оформления заявления на перечисление денежных средств Инвестора – юридического лица или индивидуального предпринимателя (Приложение №16):*

**1.«Номер Поручения»** - указывается номер поручения.

**2.«Дата»** - указывается дата составления поручения.

**3.«Наименование Инвестора»** - указывается полное наименование Инвестора.

**4.«Код инвестора»** - указывается регистрационный код Инвестора.

**5.«Прошу перечислить денежные средства с лицевого Счета»** – Указывается двадцатизначный номер Счета, открытый в соответствии с Договором комиссии

**6. «В сумме»** - указывается сумма цифрами и сумма прописью.

**7. «Прошу перечислить денежные средства на мой счет, открытый в АКБ «ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ» (ЗАО)»** - указывается двадцатизначный номер Расчетного счета Инвестора, открытый на основании заключенного с Банком Договора банковского счета, или указывается двадцатизначный номер Счета, открытый в соответствии с Договором комиссии, на который должны быть переведены денежные средства Инвестора.

или **8. «Прошу перечислить денежные средства на мой счет, открытый в другом Банке»** - указывается двадцатизначный номер Счета самого Инвестора, открытый в другой кредитной организации.

**9. «Банк получателя»** -указывается банк, где у Инвестора открыт Счет.

**10. «Корр. Счет банка получателя»** -указывается корреспондентский счет банка, где у Инвестора открыт Счет.

**11. «БИК банка получателя».**

**12. «Получатель (наименование или Ф.И.О.)»** - указывается полное наименование получателя денежных средств: наименование организации, если Инвестор- юридическое лицо; Фамилия, Имя, Отчество, если Инвестор – индивидуальный предприниматель.

**13. «ИНН получателя».**

**14. «КПП получателя».**

**15. «Назначение платежа»** - указывается назначение платежа с указанием на НДС.

**16.«Руководитель»** - Проставляется подпись лица, имеющего право первой подписи и указанного в банковской карточке.

**17. «Ф.И.О.»**- указывается Фамилия и инициалы лица, имеющего право первой подписи и указанного в банковской карточке.

**18.«Главный бухгалтер»** - Проставляется подпись лица, имеющего право второй подписи и указанного в банковской карточке.

**19. «Ф.И.О.»**- указывается Фамилия, Имя, Отчество лица, имеющего право второй подписи и указанного в банковской карточке.

**20. «М.П.»** - место печати (проставляется печать организации)

#### **21-22. «Служебные отметки Банка».**

Указанные разделы обязательны для заполнения. В случае неполного заполнения какого-либо раздела поручение на перечисление денежных средств считается неправильно оформленным и не исполняется.

Сумма денежных средств, указанная в Заявлении на перечисление денежных средств, должна быть не больше суммы денежных средств, которые имеются на Счете.

Банк вправе отказать в приеме Заявления на перечисление денежных средств, составленное ненадлежащим образом или с ошибками. Банк вправе не исполнить «Заявление на перечисление денежных средств», если остаток денежных средств Инвестора на Счете меньше суммы указанной в Заявлении или исполнить частично в пределах остатка на Счете.

Срок исполнения Банком Заявления на перечисление денежных средств -не позднее следующего рабочего дня, следующего за днем подачи Заявления Инвестором в Банк.

## 12. Депозитарные операции.

Операции по Счету Депо Инвестора, открытому в Депозитарии Банка, производятся в порядке, в сроки и на условиях, предусмотренных Депозитарным договором и Условиями осуществления депозитарной деятельности Банка.

Если Инвестор поручает Банку, согласно списку ТС, заявленных в Заявлении на обслуживание, открыть индивидуальный счет Депо Инвестора в Депозитарии №883 КБ «Газпромбанк», то Инвестор предоставляет в Банк Доверенности по формам, приведенным в Приложениях № 13,14.

В отношении всех счетов Депо, открываемых Банком по поручению Инвестора в Депозитарии Банка или Уполномоченных Депозитариях, Инвестор предоставляет Банку полномочия, предусмотренные Правилами соответствующих ТС.

Для подтверждения полномочий Банка, относительно счетов Депо Инвестора, Инвестор по требованию Банка предоставляет необходимые Доверенности.

## Глава 5. ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

### 13. Общие условия и порядок совершения сделок

Для целей настоящего Регламента под торговыми операциями понимаются юридические и иные действия Банка, направленные на приобретение и продажу ценных бумаг в интересах и за счет Инвестора.

За исключением особых случаев, предусмотренных разделом 17 «Особые случаи совершения сделок Банком» Регламента, Банк совершает сделки в ТС за счет Инвестора только на основании полученных от Инвестора Сообщений - Поручений на совершение сделок с ценными бумагами, составленных по типовой форме, представленных в Приложении № 17 к Регламенту и переданных в Банк способами, предусмотренными Регламентом.

Поручение может содержать несколько позиций. *Одна позиция в Поручении является отдельным Поручением* Инвестора, удостоверяет получение распоряжения Инвестора на совершение сделки в ТС и называется *Заявкой* Инвестора (все Сообщения от Инвестора, представленные в форме Поручения на совершение сделок с ценными бумагами в настоящей главе будут называться Заявками).

Инвестор вправе посредством Банка приобретать и продавать любые эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги РФ, для операций с которыми не требуется наличия у Банка специальных дополнительных лицензий и статуса по сравнению с уже имеющимися.

Стандартная процедура, выполняемая Инвестором и Банком при проведении торговой операции, состоит из следующих основных стадий:

- подача Инвестором и прием Банком Заявок;
- заключение Банком сделки и ее подтверждение Инвестору;
- урегулирование сделки и проведение расчетов между Банком и Инвестором;
- подготовка и предоставление отчета Инвестору.

Особенности торговых процедур, выполняемых Банком при совершении сделок в различных ТС и внебиржевых рынках, определяются правилами этих ТС и обычаями делового оборота, существующими на указанных рынках.

Все Заявки, принятые Банком, исполняются им с соблюдением принципов равенства условий для всех Инвесторов и приоритетности интересов Инвесторов над интересами самого Банка при совершении сделок на фондовом рынке.

Банк принимает Заявки в форме оригинального документа на бумажном носителе. Банк также принимает Заявки, переданные одним из дистанционных способов обмена Сообщениями, описанными в разделе 7 настоящего Регламента. При этом выбор дистанционных способов передачи Сообщений осуществляется Инвестором путем выбора соответствующего пункта в Заявлении на обслуживание. Использование Инвестором для подачи Заявок способов и средств коммуникации, не предусмотренных Регламентом, может производиться только на основании дополнительного соглашения с Банком.

### **Внимание!!!**

***Заявки, не предоставленные Банку в форме оригинального документа на бумажном носителе, после исполнения их Банком должны быть технически продублированы Инвестором путем предоставления оригинального документа на бумажном носителе.***

Заявки, направленные в Банк в форме оригинального документа на бумажном носителе, принимаются Банком при условии, что они получены не позднее, чем за 5 (пять) минут до окончания срока их действия.

Заявки, направленные в Банк в форме факсимильного сообщения, принимаются Банком при условии, что они получены не позднее, чем за 30 (тридцать) минут до окончания срока их действия.

### **Внимание!**

***Заявки на сделки, поступившие в Банк в виде факсимильного сообщения, передаются для исполнения Уполномоченному сотруднику Банка не позднее 15 минут с момента их получения.***

Банк принимает и исполняет Заявки Инвестора, предметом которых являются ценные бумаги, включенные в котировальный список “И” ТС, только после ознакомления Инвестора с соответствующей декларацией о рисках.

Факт ознакомления Инвестора с указанной декларацией о рисках подтверждается любым из нижеуказанных способов:

- подписью Инвестора на соответствующей(их) декларации(ях) о рисках;
- проставлением соответствующей отметки на Заявлении на обслуживание (не применяется для Инвесторов, являющихся управляющими компаниями).

### **Внимание!!!**

***Банк не несет ответственности за прием и исполнение Заявок Инвесторов – профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих деятельность по управлению ценными бумагами, на совершение сделок в интересах учредителей управления, предметом которых являются ценные бумаги, включенные в котировальный список “И” ТС, в случае, если возможность совершения сделок с указанными ценными бумагами не согласована письменно Инвестором и учредителем управления в соответствии с требованиями нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.***

## 14. Заявки Инвестора

### 14.1. Типы Заявок

Инвестор вправе представлять Банку следующие типы Заявок:

- 1) **Лимитированная Заявка** – Инвестор поручает Банку купить и/или продать определенное количество ЦБ по ценам, указанным в Заявке. Действует в течение Периода открытия, Торговой сессии и Аукциона.
- 2) **Рыночная Заявка** – Инвестор поручает Банку купить и/или продать определенное количество ценных бумаг по Текущей рыночной цене.
- 3) **«Стоп-заявка» - Лимитированная заявка с условием** - Инвестор поручает Банку выставить лимитированную заявку в торговую систему в случае достижения рынком определенных ценовых уровней. Стоп-заявка содержит все параметры лимитированной заявки, а также один дополнительный – «Стоп-цена».

Стоп-цена – параметр, сравнивая который с ценой последней сделки по соответствующему инструменту определяется момент выставления лимитированной заявки в торговой системе.

- 4) **Заявка РЕПО** – банк осуществляет сделки по покупке или продаже ценных бумаг с обязательством по возврату финансового актива на дату исполнения сделки РЕПО;
- 5) **Заявка РПС** – Инвестор поручает Банку купить и/или продать определенное количество ценных бумаг по определенной цене в режиме переговорных сделок (РПС). Заявка РПС может быть адресной, на определенного контрагента, или безадресной.

Помимо перечисленных Заявок Инвестор может отдавать Банку любые другие, которые могут быть однозначно истолкованы обеими Сторонами и исполнены Банком в рамках Регламента. В случае если Заявка Инвестора имеет более одного толкования, ответственность за неправильное исполнение лежит на Инвесторе.

### 14.2. Правила заполнения Заявки

Типовая форма Заявки, представленная в Приложении №17 к Регламенту должна содержать следующую обязательную информацию (номер разделов обозначен цифрой):

1. **«Номер Поручения»** - указывается порядковый номер Поручения Инвестора. Нумерация ведется в течение одного Торгового дня по возрастанию. Не допускается наличие двух Поручений Инвестора с одинаковым Номером Поручения. При отсутствии «Номера поручения» в течении одного торгового дня банк считает это поручение за № 1.
2. **«Дата»** - указывается дата Торгового дня.
3. **«Наименование Инвестора»** - указывается полное наименование Инвестора.
4. **«Код Инвестора»** - указывается регистрационный код Инвестора.
5. **«Номер и дата договора»** – указывается номер и дата заключения Договора комиссии.
6. **«Подпись»** - проставляется подпись Инвестора или его уполномоченного Представителя.
7. **«Ф.И.О.»** - указывается Фамилия и инициалы лица, оформившего данное Поручение.
8. **«Действует на основании»** - заполняется в случае, если Поручение оформлено Уполномоченным представителем Инвестора. Указывается документ, подтверждающий полномочия Представителя.
9. **«№»** - порядковый номер Заявки.
10. **«Наименование эмитента ценной бумаги ,вид, категорию (тип), выпуск, транш, серию ценной бумаги»** - указывается наименование ценной бумаги, позволяющее идентифицировать данную ценную бумагу от других ценных бумаг.
11. **«Вид сделки»** - указывается вид операции. «К» - купить или «П» - продать.
12. **«Тип заявки»** - указывается тип заявки. «Л» - лимитированная или «Р» - рыночная. «Стоп-цена» - при внесении в эту графу цены данная заявка признается Стоп-заявкой. «РЕПО

Н» – заявка РЕПО, в которой N-ставка процентов годовых по сделке или «РПС» – заявка режима переговорных сделок.

**13. «Цена»** - указывается цена за одну ценную бумагу. Цена указывается: в рублях – для акций, в процентах к номинальной стоимости – для облигаций. В случае оформления **Рыночной Заявки цена не указывается.**

**14. «Количество»** - указывается количество ценных бумаг **в торговых лотах.**

**15. «Дата исполнения II части РЕПО».**

**16. «Время действия ДО»** - указывается время, до которого действует Заявка.

Указанные разделы Заявки обязательны для заполнения. В случае не заполнения какого-либо раздела Заявка считается неправильно оформленной.

Не допускается одновременное использование Инвестором нескольких бланков для оформления новых Заявок.

При заполнении разделов Заявки Инвестор обязан использовать только синие или черные чернила.

При оформлении Заявки все соответствующие разделы должны быть заполнены на русском языке и могут содержать только арабские цифры. Должно соблюдаться следующее обязательное условие: почерк должен быть разборчивый, исключающий возможность двоякого толкования. При возможностях двоякого толкования написания правильным считается вариант, выбранный банком.

#### **14.2. Отмена и изменение Заявки**

Инвестор может снять, либо изменить условия поданной ранее Заявки в любое время до того момента, пока Заявка не была полностью или частично исполнена. Если Заявка исполнена частично, Инвестор может снять или изменить ее в рамках неисполненного остатка.

Изменение оформляется путем подачи новой Заявки с одновременной отменой старой Заявки. Старая Заявка считается отмененной с момента окончания совершения Банком необходимых действий для ее отмены.

Отмена существующей Заявки оформляется заполнением следующих разделов отменяемой Заявки ( номер разделов Заявки обозначен цифрой):

**17. «Действие»** – Указывается «Отм» - отменить.

**19. «Подпись»** - Проставляется подпись Инвестора или его Уполномоченного представителя.

Указанные разделы обязательны для заполнения. В случае не заполнения какого-либо раздела отмена Заявки считается неправильно оформленной и не исполняется.

При отмене Заявки, которая была исполнена частично, отменяется только неисполненная часть Заявки.

Допускается изменение разделов Заявки «Цена» и «Количество». Разделы **Рыночной Заявки не могут быть изменены.**

Изменение разделов существующей Заявки оформляется заполнением следующих разделов (номер разделов Заявки обозначен цифрой):

**17. «Действие»** - Указывается «Изм» – изменить.

**19. «Подпись»** - Проставляется подпись Инвестора или его Уполномоченного представителя.

Для целей оперативного изменения состояния параметров заявки, каждая Заявка Инвестора идентифицируется Номером Поручения и Порядковым номером Заявки.

Идентификационный номер Заявки (ИНЗ) является уникальным и формируется следующим образом:

<Номер Поручения>/<Порядковый номер Заявки>.

В новой Заявке дополнительно в разделе **18. «№ изменяемой Заявки»** указывается ИНЗ изменяемой Заявки.

Указанные разделы обязательны для заполнения. В случае не заполнения какого-либо раздела или несоответствия условиям изменения Заявки данная операция считается неправильно оформленной.

Если в процессе изменения изменяемая Заявка исполняется, то лицо, оформившее ее, в новой Заявке в графе **17. «Действие»** указывает **«Отм»**- отменить и в разделе **19 «Подпись»** проставляет подпись.

#### ***14.3. Ошибочное оформление Заявки***

В случае ошибочного оформления Заявки, Инвестор или Уполномоченный представитель Инвестора указывает в разделах:

**17. «Действие»** указывается **«Ош»** – ошибочная

**19. «Подпись»** проставляется подпись.

Такая Заявка не будет приниматься Банком к исполнению.

#### ***14.4. Отказ Банка в приеме Заявки и/или его полном или частичном исполнении***

Отказ Банка в приеме Заявки и/или его полном или частичном исполнении возможен в следующих случаях:

- у Инвестора нет денежных средств или ценных бумаг в достаточном количестве;
- исполнение Заявки Инвестора приведет к нарушению требований действующего законодательства РФ (в этом случае Банк предоставляет отказ в письменной форме);
- нарушена форма Заявки и порядок подачи;
- в иных случаях, предусмотренных настоящим Регламентом, действующим законодательством и правилами торговых систем.

#### ***14.5. Срок действия Заявки и порядок исполнения Банком Заявки Инвестора***

Если иное не предусмотрено Правилами ТС или дополнительным соглашением между Банком и Инвестором, то заключение сделок производится Банком от своего имени в интересах и за счет Инвестора.

Исполнение Заявок Инвестора производится Банком путем заключения соответствующей сделки в соответствии с указанными Инвестором инструкциями, содержащимися в самой Заявке, и правилами соответствующей ТС.

На действия Банка и Инвестора распространяются требования действующего законодательства РФ, относящиеся к Договору комиссии, в том числе следующие требования:

- Заявка должна быть выполнена Банком на наиболее выгодных условиях для Инвестора;
- Ценные бумаги, приобретённые за счет Инвестора, становятся собственностью последнего;

Все Заявки, принятые от Инвесторов, исполняются Банком на основе принципов равенства условий для всех Инвесторов и приоритетности интересов Инвесторов над интересами самого Банка при совершении сделок в ТС.

Все Заявки исполняются Банком по мере их поступления от Инвесторов, при этом Заявки, поступившие до начала торговой сессии, считаются поступившими одновременно и исполняются Банком в любой очередности.

Исполнение Заявок в ТС производится в порядке, предусмотренным правилами этой ТС. Исполнение Заявок вне торговых систем производится Банком в соответствии с принятыми на рынке обычаями делового оборота.

Заявки начинают исполняться Банком в порядке установленной очередности сразу после начала Торговой сессии.

Лимитированные Заявки на сделку исполняются Банком в зависимости от текущего состояния рынка по одному из следующих вариантов:

- Если в ТС имеется встречная твердая котировка другого участника рынка с ценой, соответствующей цене Заявки Инвестора (ценой равной или лучшей для Инвестора), то Заявка исполняется путем акцепта (удовлетворения) лучшей встречной заявки.
- Если в ТС нет встречной заявки другого участника рынка с ценой, соответствующей цене Заявки Инвестора (ценой равной или лучшей для Инвестора), то Заявка исполняется путем выставления Банком соответствующей твердой котировки в ТС для акцепта (удовлетворения) другими участниками торговли.

Исполнение Лимитированной Заявки на сделку гарантируется Банком только при условии его соответствия ценовым условиям рынка.

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.

Информация о поступивших Заявках хранится в учетных регистрах Банка в соответствии с внутренними документами Банка и требованиями нормативных документов, исключая «Стоп-заявку» и безадресные заявки «РЕПО» и «РПС». «Стоп-заявка» существует вне Торговой системы и не регистрируется в торговой системе до наступления «Стоп-цены». До момента выставления заявки в торговую систему есть вероятность возникновения ситуации невозможности исполнения стоп-заявки по техническим причинам (например, сбой в каналах связи) в реальный момент времени выполнения ее условий. Проверка условий «Стоп-заявки» начинается с момента выставления заявки. Используя «Стоп-заявку» Инвестор, понимает механизм работы данной заявки и самостоятельно несет всю ответственность за исполнение и/или ненадлежащее исполнение условия «Стоп-цена».

Неудовлетворенные Заявки Периода открытия автоматически продолжают участвовать в Торговой сессии.

Неудовлетворенные Заявки автоматически отменяются после окончания Торговой сессии.

Банк принимает Заявку Периода закрытия только после начала Периода закрытия.

Неудовлетворенные Заявки периода закрытия автоматически отменяются.

Если в Заявке не указан срок действия, то он считается равным одной Торговой сессии, по окончании Торговой сессии Заявка автоматически аннулируется.

До исполнения Заявки Инвестора Банк при помощи собственных технических и программных средств имеет право оценить текущую способность Инвестора исполнить обязательства по сделкам, могущим возникнуть из данной Заявки, путем сравнения этих обязательств и суммы денежных средств и/или количества ценных бумаг на счетах Инвестора.

Использование Банком собственной системы контроля счетов Инвестора не означает принятие им на себя ответственности за сделки, совершенные в соответствии с Заявкой Инвестора. Во всех случаях Инвестор должен самостоятельно, на основании полученных от

Банка подтверждений о сделках и выставленных заявках, рассчитывать объем собственных сделок. Любой ущерб, который может возникнуть от исполнения Банком Заявки Инвестора на сделку, обязательства по которой Инвестор не сможет урегулировать в срок, будет отнесен за счет Инвестора.

В результате исполнения Заявки Инвестора могут быть приобретены ценные бумаги на сумму, которая превышает остаток денежных средств на Счете, вследствие чего образуется дебетовое сальдо на Счете.

В случае образования дебетового сальдо Инвестор обязан в течение 30 минут продать ценные бумаги по текущей рыночной цене в количестве, достаточном для оплаты дебетового сальдо. В случае неисполнения Инвестором обязательств, предусмотренных в настоящей статье, Банк вправе приостановить исполнение всех заявок и поручений Инвестора, представляемых в соответствии с условиями настоящего договора и иных договоров, заключенных с Банком, за исключением заявок на продажу ценных бумаг для погашения задолженности перед Банком.

В результате исполнения Заявки Инвестора могут быть проданы ценные бумаги в количестве, которое превышает остаток ценных бумаг, находящихся на его счете Депо, вследствие чего образуется задолженность Инвестора по ценным бумагам.

В случае образования задолженности Инвестора по ценным бумагам Банк самостоятельно приобретает ценные бумаги по текущей рыночной цене в течение 10 минут с момента установления Банком факта наличия задолженности в количестве, достаточном для погашения задолженности Инвестора по ценным бумагам. Банк вправе удержать со Счета самостоятельно без согласия Инвестора свои расходы на приобретение ценных бумаг.

Претензии по исполненным Заявкам могут быть предъявлены Инвестором в порядке предусмотренном в пункте 29 Регламента.

В случае, когда Банк исполняет Заявку Инвестора на условиях более выгодных, чем те, которые были указаны Инвестором, дополнительную выгоду полностью получает Инвестор.

Подтверждение исполнения или неисполнения Заявки в течение торгового дня производится в ответ на запрос Инвестора. Запрос и подтверждение осуществляются устно по телефонам, с соблюдением прочих правил, предусмотренных в Главе 3 раздела 7 настоящего Регламента.

### **Внимание!!!**

***При использовании Инвестором для подачи Заявки системы удаленного доступа подтверждение сделки Инвестору производится автоматически сразу после получения Банком подтверждения факта сделки в ТС.***

## **15. Особенности приема и исполнения Заявок на сделки РЕПО**

Под Заявкой РЕПО в тексте настоящего Регламента понимается поручение на совершение двусторонней сделки 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. В зависимости от условий поручения Инвестора на совершение сделки РЕПО Банк может выступать как продавцом по первой части и покупателем по второй, так и покупателем по первой части и продавцом по второй.

При необходимости между Инвестором и Банком могут заключаться дополнительные Договоры и Соглашения и т.п., определяющие порядок осуществления операций по сделкам РЕПО. Необходимость подписания таких дополнительных документов определяется Банком.



Банк интерпретирует любую Заявку как Заявку на сделку РЕПО, если в типовой форме Заявки, представленной в Приложении №17, в графе «**Тип Заявки**» указано - «РЕПО N». Помимо обычных реквизитов Заявки обязательно надо указать:

- дату исполнения второй части сделки РЕПО (графа 15). Если указанный срок не обозначен Инвестором, то Банк интерпретирует его равным сроку до начала следующей Торговой сессии.
- Цена исполнения второй части сделки РЕПО. Вместо цены исполнения второй части Инвестор может указать процентную ставку по РЕПО. В этом случае Банк самостоятельно рассчитывает цену исполнения второй части в соответствии с обычаями делового оборота.

После выполнения первой части сделки Банк самостоятельно, без какой-либо дополнительной Заявки (акцепта) от Инвестора на исполнение второй части сделки, осуществляет урегулирование и все расчеты по такой сделке. Заявка на сделку РЕПО не может быть отозвана Инвестором после исполнения первой части сделки РЕПО.

Обе части Сделки РЕПО рассматриваются как единая Сделка. После подтверждения Банком Сделки РЕПО Банк самостоятельно, без какой-либо дополнительной Заявки Инвестора, осуществляет урегулирование и все расчеты по первой и второй частям Сделки РЕПО.

Способ подачи Заявки на сделку РЕПО Инвестор выбирает сам, указав соответствующее поле в Заявлении на обслуживание.

Заключенные Банком в день «Т» Сделки РЕПО во всех случаях урегулируются Банком на следующих стандартных условиях:

- первая часть Сделки РЕПО урегулируется Банком в день «Т0»;
- вторая часть Сделки РЕПО урегулируется Банком в день «Т + N», где «N» – срок Сделки РЕПО.

Заявки на сделки РЕПО принимаются Банком для исполнения в ТС при условии, что такие сделки не противоречат Правилам данной ТС. Если это не запрещено инструкциями Инвестора, то Банк имеет право исполнить Заявку на сделку РЕПО на внебиржевом рынке.

За исполнение Заявок Инвестора на любые сделки РЕПО Банк взимает вознаграждение, размер которого обозначен в Тарифах Банка. Заключение любой сделки РЕПО в рамках Регламента означает, что Инвестор ознакомлен с размером вознаграждения.

## **16. Особенности работы на внебиржевом рынке ценных бумаг.**

Сообщение от Инвестора, а именно- Поручение на сделку, на внебиржевом рынке ценных бумаг могут подаваться Инвестором только после предварительного согласования с Банком. При необходимости, между Инвестором и Банком могут заключаться дополнительные Договоры, Соглашения и т.п., определяющие порядок осуществления операций с ценными бумагами на внебиржевом рынке. Необходимость подписания дополнительных документов между Инвестором и Банком при совершении подобных операций определяется Банком.

Поручение на внебиржевую сделку представлено в Приложении №18 к Регламенту. Форма для отмены Поручения на внебиржевую сделку представлена в Приложении № 19 к настоящему Регламенту.

При совершении операций на внебиржевом рынке РТС цена за одну ценную бумагу указывается в Поручении в долларах США. При совершении операций на внебиржевом рынке

цена одной ценной бумаги может быть указана в долларах США, в валюте Российской Федерации или в валюте других государств.

Во всех случаях, когда цена за одну ценную бумагу в Поручении указывается в иностранной валюте, а расчеты по сделке осуществляются в валюте Российской Федерации, пересчет цены с целью осуществления расчетов производится по соответствующему курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному на дату, предшествующую дате платежа по сделке, совершенной в соответствии с данным Поручением.

Исполнение Банком сделок на внебиржевом рынке производится путем заключения договора с третьим лицом (контрагентом). При этом Банк имеет право, если это не противоречит Поручению Инвесторов, заключить один договор с контрагентом для одновременного исполнения двух или более Поручений, поступивших от одного Инвестора или нескольких разных Инвесторов.

Банк не несет ответственность перед Инвестором за неисполнение контрагентами обязательств по заключенным сделкам, но обязуется добросовестно выбирать контрагентов и предпринимать все необходимые действия для исполнения ими своих обязательств.

При заключении договоров с контрагентами Банк действует в соответствии с поручением Инвесторов и обычаями делового оборота рынка ценных бумаг.

Исполнение Поручений на сделку вне ТС гарантируется Банком, только если ценовые условия Поручения соответствуют конъюнктуре рынка, а дополнительные условия (инструкции Инвестора Банку) соответствуют обычаям делового оборота внебиржевого рынка ценных бумаг.

## **17. Урегулирование сделок**

Если иное не предусмотрено дополнительным соглашением сторон, то любая Заявка во всех случаях является поручением Банку провести урегулирование сделки за счет Инвестора в соответствии с положениями настоящего Регламента.

Урегулирование Банком сделок, заключенных в ТС, производится в порядке и в сроки, предусмотренные правилами этих ТС. Урегулирование сделок, заключенных на внебиржевом рынке, производится в порядке и в сроки, предусмотренные соответствующим договором купли-продажи с третьим лицом - контрагентом по сделке.

Для урегулирования сделки Банк реализует все права и погашает все обязательства, возникшие в результате заключения сделки, перед ТС или иными третьими лицами, обеспечивающими сделку (депозитариями, реестрами и проч.), в том числе:

- поставку/прием ценных бумаг;
- оплату тарифов и сборов, согласно тарифам ТС или третьих лиц, участие которых необходимо для урегулирования сделки;
- иные необходимые действия в соответствии с Правилами соответствующих ТС, обычаями делового оборота или условиями заключенного договора с контрагентом.

Во всех случаях расчеты по сделкам между Банком и Инвестором производятся не позднее дня, в течение которого производилось урегулирование сделки с ТС или третьими лицами.

Если Правилами ТС или условиями договора с третьими лицами предусмотрено, что поставка и оплата ценных бумаг производятся в разные сроки (не по принципу “поставка против платежа”), то расчеты по сделкам проводятся в следующем порядке:

- В день приема/поставки третьими лицами ценных бумаг, являющихся предметом сделки, Банк (Уполномоченный Депозитарий ТС) автоматически зачисляет/списывает эти ценные бумаги на соответствующий счет депо Инвестора/с соответствующего счета депо Инвестора.
- В день перечисления/получения третьими лицами суммы сделки и списания расходов по тарифам третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и урегулирования сделки, Банк автоматически отражает указанную операцию по лицевому Счету.

Урегулирование сделки, совершенной по поручению Инвестора в какой-либо ТС, производится Банком за счет денежных средств и ценных бумаг, зачисленных на Счет или на счет Депо Инвестора.

Во всех случаях заключения Банком сделок по Заявкам Инвесторов, если в результате проведения урегулирования по совершенным сделкам на Счете, открытом для Инвестора, образуется отрицательный остаток, Инвестор обязан погасить такую задолженность не позднее следующего рабочего дня. В случае неисполнения Инвестором указанного обязательства Банк имеет право произвести безакцептное списание денежных средств в размере задолженности Инвестора с Расчетного счета (Текущего счета, счета для индивидуального предпринимателя) Инвестора, открытого в Банке (если соответствующее право Банка предусмотрено Договором банковского счета с Инвестором).

## **Глава 6. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА И ВОЗМЕЩЕНИЕ РАСХОДОВ**

### **18. Расходы Инвестора**

Если иное не зафиксировано в двустороннем соглашении между Банком и Инвестором, то помимо возмещения расходов Инвестор также должен выплатить Банку вознаграждение за все предоставленные услуги. Сумма вознаграждения исчисляется в соответствии с Тарифами Банка (Приложение №20), действующими на момент фактического предоставления услуг.

Положения настоящего раздела не распространяются на вознаграждение Банка, взимаемое отдельно по правилам раздела 19 Регламента. Исключение составляет случай, когда расходы (часть расходов) считаются включенными в состав вознаграждения Банка.

Если иное не зафиксировано в дополнительном соглашении, то Инвестор должен возместить Банку расходы, связанные с исполнением его Сообщений. Под расходами, оплачиваемыми Инвестором, в настоящем Разделе понимаются сборы и тарифы, взимаемые с Банка третьими лицами в связи с заключением сделок и совершении иных операций в интересах Инвестора. Инвестор вправе обратиться в Банк по месту его нахождения для получения информации о тарифах.

В состав расходов включаются следующие виды сборов:

- вознаграждения (комиссии), взимаемые ТС, где проводятся сделки по Заявкам Инвестора, 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 в Уполномоченных депозитариях, открываемых Банком на имя Инвестора - взимаются по тарифам Уполномоченных депозитариев;
- сборы за зачисление и поставку ценных бумаг, взимаемые депозитариями и реестродержателями (только если сделка или иная операция требует перерегистрации в этих депозитариях или непосредственно в реестрах именных ценных бумаг) - взимаются по тарифам сторонних депозитариев (реестродержателей);
- расходы по хранению ценных бумаг в Уполномоченных депозитариях ТС, использование которых для хранения ценных бумаг Инвестора обусловлено Правилами ТС - взимаются по тарифам Уполномоченных депозитариев;
- прочие расходы при условии, если они непосредственно связаны со сделкой (иной операцией), проведенной Банком в интересах Инвестора.

Суммы необходимых расходов исчисляются в соответствии с представленными Банку третьими лицами счетами.

Банк осуществляет списание необходимых денежных средств со Счета Инвестора самостоятельно, без предварительного акцепта со стороны Инвестора.

В случае отсутствия денежных средств на Счете Инвестора для погашения задолженности по любым обязательствам перед Банком, Банк вправе произвести списание необходимых денежных средств с других счетов, открытых Инвестором в Банке и/или имеет право приостановить выполнение любых Сообщений Инвестора, за исключением Сообщений, направленных на выполнение требований Банка.

Инвестор уплачивает налоги и сборы в размерах и порядке, установленном законодательством.

## **19. Вознаграждение Банка**

Если иное не зафиксировано в дополнительном соглашении Сторон, то, помимо расходов, перечисленных в разделе 18 настоящего Регламента, Инвестор также должен выплатить Банку вознаграждение за все предоставленные услуги. Сумма вознаграждения исчисляется в соответствии с тарифами Банка, действующими на момент фактического предоставления услуг.

В случае установления Банком нескольких различных размеров тарифов при совершении сделок в одной ТС сумма вознаграждения исчисляется в соответствии с тарифом, указанным Инвестором в Заявлении на обслуживание. Для изменения выбранного тарифа Инвестор предоставляет новое Заявление на обслуживание.

Новый тарифный план вступает в силу только с первого числа любого следующего календарного месяца.

Изменение и дополнение тарифов производится Банком самостоятельно, при этом ввод в действие таких изменений и дополнений осуществляется с соблюдением правил, предусмотренных для внесения изменений в текст настоящего Регламента по инициативе Банка.

Обязательства Инвестора по выплате вознаграждения Банку погашаются после погашения обязательств по оплате расходов перечисленных в разделе 18 Регламента.

Обязательства Инвестора по выплате вознаграждения погашаются путем удержания Банком соответствующих сумм из средств, зачисленных или подлежащих зачислению на Счет Инвестора в соответствии с настоящим Регламентом. Банк осуществляет такое удержание самостоятельно, без предварительного акцепта со стороны Инвестора.

В случае отсутствия денежных средств на Счете Инвестора для погашения задолженности по любым обязательствам перед Банком, Банк вправе произвести списание необходимых денежных средств с других счетов, открытых Инвестором в Банке и/или имеет право приостановить выполнение любых Сообщений Инвестора, за исключением Сообщений, направленных на выполнение требований Банка.

## **Глава 7. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ОТЧЕТНОСТЬ**

### **20. Виды представляемой информации.**

Настоящим Регламентом Банк уведомляет Инвестора о действии Федерального закона «*О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг*» от 05 марта 1999 года № 46-ФЗ.

Целями Закона являются обеспечение государственной и общественной защиты прав и законных интересов физических и юридических лиц, объектом инвестирования которых являются эмиссионные ценные бумаги, а также определение порядка выплаты компенсаций и предоставления иных форм возмещения ущерба инвесторам – физическим лицам, причиненного противоправными действиями эмитентов и других участников рынка ценных бумаг.

*Предоставление информации Инвестору в связи с обращением ценных бумаг:*

Банк, предлагающий Инвестору услуги на рынке ценных бумаг, обязан по требованию Инвестора предоставить ему следующие документы и информацию:

- копию лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- копию документа о государственной регистрации банка в качестве юридического лица;
- сведения об органе, выдавшем лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (его наименование, адрес и телефоны);
- сведения об уставном капитале, о размере собственных средств Банка и его резервном фонде.

Банк при приобретении у него ценных бумаг Инвестором либо при приобретении им ценных бумаг по поручению Инвестора обязан по требованию Инвестора предоставить следующую информацию:

- сведения о государственной регистрации выпуска этих ценных бумаг и государственный регистрационный номер этого 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 проспекте их эмиссии;
- сведения о ценах и котировках этих ценных бумаг на организованных рынках ценных бумаг в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления инвестором требования о предоставлении информации, если эти ценные бумаги включены в листинг организаторов торговли, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в листинге организаторов торговли;

- сведения о ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались Банком в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления инвестором требования о предоставлении информации, либо сведения о том, что такие операции не проводились.

Банк при отчуждении ценных бумаг Инвестором обязан по требованию Инвестора предоставить информацию о:

- ценах и котировках этих ценных бумаг на организованных рынках ценных бумаг в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления инвестором требования о предоставлении информации, если эти ценные бумаги включены в листинг организаторов торговли, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в листинге организаторов торговли;
- ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались Банком в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления инвестором требования о предоставлении информации, либо сведения о том, что такие операции не проводились.

*Банк предоставляет также следующую информацию:*

- биржевая информация на определенную дату
- отчет по сделкам и операциям с ценными бумагами за день
- отчет о состоянии счетов по операциям с ценными бумагами за период
- сведения о полученных доходах и произведенных расходах
- информационное обеспечение Инвесторов
- иные отчеты и дополнительная информация, запрашиваемая Инвестором на основании письменного запроса в произвольной форме.

#### Биржевая информация на определенную дату.

Биржевая информация на определенную дату содержит:  
итоги торгов в ТС НГЦБ ММВБ;

- сокращенное наименование бумаги
- цена открытия
- максимальная цена за день
- минимальная цена за день
- цена последней сделки
- средневзвешенная цена
- оборот за день в штуках
- оборот за день в рублях
- количество сделок за день

итоги торгов в ТС ГЦБ ММВБ;

- сокращенное наименование бумаги
- накопленный купонный доход в рублях
- цена открытия
- максимальная цена за день
- минимальная цена за день
- цена последней сделки
- средневзвешенная цена
- доходность по средней
- оборот за день в штуках
- оборот за день в рублях
- количество сделок за день

итоги торгов по акциям «ГАЗПРОМ» в ТС «Санкт-Петербургская биржа»

- сокращенное наименование бумаги
- цена открытия
- максимальная цена за день
- минимальная цена за день

- цена последней сделки
- средневзвешенная цена
- оборот за день в штуках
- оборот за день в рублях
- количество сделок за день

информацию по некоторым мировым фондовым индексам, составленную на момент печати данного отчета

- значение индекса
- изменение в процентах от предыдущего значения

#### Отчет по сделкам и операциям с ценными бумагами за день.

Отчет по сделкам и операциям с ценными бумагами за день представляется Инвестору на основании заключенного Договора комиссии. Отчет предоставляется Инвестору по месту нахождения Банка. Банк предоставляет отчеты Уполномоченного депозитария по запросу Инвестора, составленному по форме, установленной Банком. Банк передает Инвестору отчеты Уполномоченного депозитария по месту своего нахождения на следующий рабочий день после получения отчетов от Уполномоченного депозитария.

Отчет по сделкам и операциям с ценными бумагами за день содержит следующую информацию:

- наименование отчета
- дата отчета
- фамилия и инициалы Инвестора
- уникальный (клиентский) код Инвестора
- наименование ТС или внебиржевой рынок
- двадцатизначный номер счета Инвестора
- номер договора Инвестора
- дата заключения Договора комиссии
- входящий остаток по счету Инвестора
- сумма переведенная Инвестором к торгам
- операции совершенные Инвестором в данной ТС. Они включают в себя:
  - наименование бумаги
  - время совершения операции
  - направленность операции (покупка или продажа)
  - количество ценных бумаг
  - цена в рублях (по акциям) или в %% от номинала (по облигациям)
  - сумма сделки в рублях (количество ценных бумаг умноженное на цену сделки)
  - ставка комиссии биржи в процентах
  - сумма комиссии биржи в рублях
  - ставка комиссии банка в процентах
  - сумма комиссии банка в рублях
  - накопленный купонный доход уплаченный или полученный
- всего куплено на сумму
- всего продано на сумму
- итого комиссия биржи, в том числе НДС
- комиссия Банка, в том числе НДС
- НКД полученный
- НКД уплаченный
- сумма налога удержанная со счета Инвестора
- сальдо расчетов
- возврат денежных средств Инвестором со Счета
- остаток денежных средств на Счете

- справочно включен портфель Инвестора. Данные по портфелю содержат следующую информацию:
- наименование бумаги в портфеле
  - входящий остаток
  - исходящий остаток
  - рыночная цена по данной бумаге за день
  - сумма оценки данной ценной бумаги по рыночной цене
  - дата погашения ценной бумаги (для облигаций)
  - накопленный купонный доход
- итого портфель, рассчитанный по рыночной цене
- подписи должностных лиц отдела ценных бумаг, уполномоченных подписывать данные отчеты
- печать.

#### Отчет о состоянии счетов по операциям с ценными бумагами за период.

Отчет о состоянии счетов по операциям с ценными бумагами за период содержит следующую информацию:

- наименование отчета
- период составления отчета
- фамилия и инициалы Инвестора
- уникальный (клиентский) код Инвестора
- ТС или внебиржевой рынок
- двадцатизначный номер счета Инвестора
- номер Договора комиссии
- дата заключения договора комиссии
- входящий остаток по счету Инвестора
- входящий остаток по ценным бумагам Инвестора
- операции, совершенные Инвестором за отчетный период в данной ТС. Они включают в себя:
  - наименование бумаги (тип, вид, номер выпуска)
  - номер выпуска
  - направленность операции (покупка или продажа)
  - сумма сделок по данной ценной бумаге за период времени по покупке или продаже
  - всего куплено на сумму
  - всего продано на сумму
  - сумма комиссии в рублях
  - сумма комиссии Банка в рублях
  - удержано налогов
  - удержано за депозитарные и иные услуги
  - накопленный купонный доход уплаченный или полученный
  - поступило на счет на основании поручений Инвестора
  - списано со счета на основании поручений Инвестора
  - исходящий остаток
- исходящий остаток по ценным бумагам Инвестора
- всего портфель, рассчитанный по рыночной цене
- подписи должностных лиц отдела ценных бумаг, уполномоченных подписывать данные отчеты
- печать

#### Сведения о полученных доходах и произведенных расходах

Для Инвестора справочно указываются выручка от реализации ценных бумаг и документально подтвержденные затраты на их приобретение. Дополнительно могут



указываться другие затраты понесенные Инвестором в Банке на приобретение этих ценных бумаг.

#### Информационное обеспечение Инвесторов

- информация о ходе торгов в ТС НГЦБ ММВБ
- информация о ходе торгов в ТС РТС СГК
- информация о ходе торгов в ТС ГЦБ ММВБ
- информация о ходе торгов по акциям ОАО «Газпром» в ТС «Санкт-Петербургская биржа»
- информация информационного канала «Bloomberg»
- другая информация, предоставляемая Инвестору по его запросу

Иные отчеты и дополнительная информация, запрашиваемая Инвестором на основании письменного запроса в произвольной форме.

## **21. Способы и форма представления информации**

Банк обеспечивает возможность ознакомления с информацией, указанной в пункте 20 настоящего Регламента, путем **личного** получения в специально отведенных помещениях Банка, по рабочим дням в режиме работы Банка, по местонахождению Банка. Все документы предоставляются в 1 (одном) экземпляре на бумажном носителе.

Биржевая информация на определенную дату, предоставляется ежедневно за предыдущий рабочий день. В конце дня вся биржевая информация аннулируется. Инвестор, не получивший указанную биржевую информацию, имеет право на ее получение на основании письменного запроса на повторное представление информации.

Отчет по сделкам и операциям с ценными бумагами за день, предоставляется Инвестору на следующий рабочий день после исполнения его Сообщений (Заявок). Отчет предоставляется по месту нахождения Банка. Отчет предоставляется Уполномоченными сотрудниками Банка. Инвестор обязан расписаться в получении этих документов в журнале выданных отчетов. Если инвестор получает указанную информацию за период времени, то допускается выдача им расписки о получении документов за этот период. Данная расписка подшивается в журнал выданных отчетов.

Отчет о состоянии счетов по операциям с ценными бумагами за период, предоставляется Инвестору в течении первых 5 рабочих дней месяца, следующего за отчетным. Отчет предоставляется Уполномоченными сотрудниками Банка. Инвестор обязан расписаться в получении этих документов в журнале выданных отчетов. Если инвестор получает указанную информацию за период времени, то допускается выдача им расписки о получении документов за этот период. Данная расписка подшивается в журнал выданных отчетов.

Информационное обеспечение Инвесторов осуществляется:

- путем представления информации о ходе торгов по электронным каналам связи через удаленные рабочие терминалы (программу QUIK);
- через электронную трансляцию на мониторы компьютеров в специальных помещениях банка;
- через всемирную сеть интернет;
- на рабочие места в специальных помещениях банка при соблюдении Инвесторами банковских правил;
- другими разрешенными законом способами и не противоречащими действующему законодательству;

Сведения о полученных доходах и произведенных расходах, а также иные отчеты, запрашиваемые Инвестором, предоставляются Инвестору через 3 (три) рабочих дня в письменной или электронной форме по устной договоренности сторон.

Банк при приобретении у него ценных бумаг Инвестором либо при приобретении им ценных бумаг по поручению Инвестора вправе потребовать от Инвестора за предоставление документов и информации плату в размере, не превышающем затрат на ее копирование.

Банк обеспечивает возможность получения за плату копий документов: биржевой информации на определенную дату, отчета по сделкам и операциям с ценными бумагами за день, отчета о состоянии счетов по операциям с ценными бумагами за период, сведений о полученных доходах и произведенных расходах, информационное обеспечение инвесторов, иные отчеты и дополнительную информацию по личному запросу Инвестора или его Уполномоченного представителя, наделенного соответствующими полномочиями в соответствии с действующим законодательством. Размер платы устанавливается Банком и не может превышать затраты на изготовление копий документов и оплаты расходов.

Расценки стоимости изготовления 1 копировального листа утверждаются Президентом банка. Почтовые расходы, понесенные Банком при пересылке документов, определяются в соответствии с платежными документами, оформленными почтовым отделением связи.

Оплата Инвестором расходов за предоставление копий запрашиваемых документов может осуществляться следующими способами:

- наличными денежными средствами через кассу Банка;
- безналичным перечислением платежным поручением на специальный счет Банка – в срок, предшествующий предоставлению информации;
- при наличии денежных средств безакцептно списываться со счетов Инвестора, открытых в Банке.

Дополнительно вся информация может быть представлена путем почтовой рассылки, рассылки по факсу или через почтовые программы Интернета по договоренности с Инвестором.

## **22. Порядок работы с запросами**

Письменный запрос направляется заинтересованным лицом в адрес Банка почтовым отправлением или передаётся Уполномоченным сотрудникам Банка лично. Дата получения запроса определяется по дате его получения Банком или по дате получения почтового отправления.

Уполномоченный сотрудник Банка при получении письменного запроса делает соответствующую запись в журнале учёта работы с запросами о предоставлении информации, сверяет подпись с данными в Анкете Инвестора и карточке с образцами подписей, проверяет полномочия Уполномоченного представителя Инвестора. Если при сверке выясняется, что: образец подписи не соответствует Анкете Инвестора и карточке с образцами подписей или доверенность на Уполномоченного представителя Инвестора оформлена с нарушением действующего законодательства:

- заинтересованному лицу направляется письменное уведомление о невозможности предоставления данной информации;
- в журнале регистрации делается соответствующая отметка;

образец подписи соответствует Анкете Инвестора и карточке с образцами подписей и/или доверенность на представителя оформлена в соответствии с действующим законодательством:

- Уполномоченный сотрудник Банка подготавливает документы в соответствии с запросом, взаимодействуя при этом с соответствующими подразделениями Банка;
- сообщает размер суммы, дату и время, когда может быть произведена оплата наличными через кассу Банка или когда указанная сумма будет удержана с любого счета Инвестора, открытого в Банке;
- проверяет факт оплаты по информационному запросу;
- проверяет оплату;
- уведомляет Инвестора о времени подготовки документов;
- по телефону или путем направления уведомления по почте сообщает дату и время, когда Инвестор может получить запрашиваемые документы;
- предоставляет документы, содержащиеся в запросе;
- выдает Инвестору под подпись запрашиваемые документы.

## **23. Сроки хранения информации**

Документы хранятся по месту нахождения Банка в соответствии с порядком хранения документов, установленных Банком и законодательством Российской Федерации:

- биржевая информация на определенную дату – 1 день;
- отчет по сделкам и операциям с ценными бумагами за день, отчет о состоянии счетов по операциям с ценными бумагами за период, сведения о полученных доходах и произведенных расходах, информационное обеспечение инвесторов – постоянно;
- иные отчеты и дополнительная информация, запрашиваемая инвестором на основании письменного запроса в произвольной форме – 1 год.

Исчисление срока хранения документов, если иное не установлено нормативными актами РФ, осуществляется с 1 января календарного года.

## **Глава 8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

### **24. Налогообложение**

Инвесторы могут получить доходы от операций с ценными бумагами.

Доход, получаемый Инвесторами юридическими лицами, облагается налогом на прибыль, согласно нормам, установленным Главой 25 Налогового кодекса Российской Федерации «Налог на прибыль организаций».

Инвесторы юридические лица налог на прибыль исчисляют и уплачивают в бюджет самостоятельно.

Доход физических лиц облагается налогом на доходы физических лиц, согласно нормам, установленным Главой 23 «Налог на доходы физических лиц» Налогового кодекса Российской Федерации.

Банк, в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации, является налоговым агентом Инвестора физического лица.

Для расчета финансового результата от сделок купли-продажи ценных бумаг применяется метод ФИФО.

Уплата суммы налога в бюджет осуществляется Банком по окончании налогового периода или при осуществлении им возврата денежных средств Инвестору до истечения срока очередного налогового периода.

По требованию Инвесторов Банк предоставляет Справку о доходах физического лица за год по форме 2-НДФЛ.

## **25. Конфиденциальность**

Банк обязуется ограничить круг своих сотрудников, допущенных к сведениям о Инвесторах, числом, необходимым для выполнения обязательств, предусмотренных настоящим Регламентом.

Банк обязуется не раскрывать третьим лицам сведения об операциях, счетах и реквизитах Инвестора, кроме случаев, когда частичное раскрытие таких сведений прямо разрешено самим Инвестором или вытекает из необходимости выполнить его поручение, а также случаев, предусмотренных действующим Законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

Инвестор осведомлен, что в соответствии с действующим Законодательством РФ, Банк может быть вынужден раскрыть для компетентных органов, в рамках их запросов, информацию об операциях, счетах Инвестора, прочую информацию о Инвесторе.

Инвестор обязуется не передавать третьим лицам без письменного согласия Банка любые сведения, которые станут известны ему в связи с исполнением настоящего Регламента, если только такое разглашение не связано с защитой собственных интересов в установленном законодательством РФ порядке.

## **26. Ответственность Сторон**

Банк несет ответственность по убыткам Инвестора, понесенным по вине Банка, т.е. в результате подделки, подлога или грубой ошибки, вина за которые лежит на работниках Банка, результатом которых стало любое неисполнение или ненадлежащее исполнение Банком обязательств, предусмотренных Регламентом. Во всех иных случаях Банк не несет ответственности за убытки Инвестора, которые могут возникнуть в результате подделки в документах, разглашения кодовых слов (паролей), используемых для идентификации Сообщений.

Банк несет ответственность за ущерб Инвестора, понесенный в результате неправомерного использования Банком полномочий, предоставленных Инвестором Банку в виде доверенностей в соответствии с Регламентом. Под неправомерным использованием таких полномочий понимается их использование Банком в целях, не предусмотренных Регламентом.

Инвестор несет перед Банком ответственность за убытки, причиненные Банку по вине Инвестора, в том числе за ущерб, причиненный в результате непредставления (несвоевременного представления) Инвестором любых документов, предоставление которых Банку предусмотрено Регламентом, и за ущерб, причиненный Банку в результате любого искажения информации, содержащейся в представленных Инвестором документах, разглашения конфиденциальной информации или несанкционированного доступа третьих лиц к системам удаленного доступа, используемых при дистанционных способах обмена Сообщениями, произошедшего по вине Инвестора.

Во всех случаях причинения ущерба, размер возмещаемых убытков определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк не несет ответственности перед Инвестором за убытки, причиненные действием или бездействием Банка, обоснованно полагавшегося на распорядительные сообщения (Заявки)

Инвестора и его Уполномоченных представителей, а также на информацию, утратившую свою достоверность из-за несвоевременного доведения ее Инвестором до Банка. Банк не несет ответственности за неисполнение распорядительных Сообщений Инвестора, направленных Банку с нарушением сроков и процедур, предусмотренных Регламентом.

Банк не несет ответственности за неисполнение распорядительных Сообщений Инвестора, если такое неисполнение стало следствием сбоев в компьютерных сетях, силовых электрических сетях или системах электросвязи, непосредственно используемых для приема распорядительных Сообщений (Заявок) или обеспечения иных процедур торговли ценными бумагами, а также неправомерных действий третьих лиц, в том числе организаций, обеспечивающих торговые и расчетно-клиринговые процедуры ТС.

Банк не несет ответственности за сохранность денежных средств и ценных бумаг Инвестора в случае банкротства (неспособности выполнить свои обязательства) ТС, включая организации, обеспечивающие депозитарные и расчетные клиринговые процедуры в этих ТС, если открытие счетов в этих организациях и использование их для хранения ценных бумаг и денежных средств Инвестора обусловлено необходимостью выполнения поручений Инвестора, предусмотренных Регламентом.

Банк не несет ответственности за результаты инвестиционных решений, принятых Инвестором на основе аналитических материалов, предоставляемых Банком.

Инвестор информирован, что инвестиционная деятельность сопряжена с риском неполучения ожидаемого дохода и потери части или всей суммы инвестированных средств.

При возникновении задолженности Инвестора перед Банком в результате расчетов по проведенным в рамках Регламента Торговым и Неторговым операциям, а также по оплате вознаграждения Банка и третьих лиц, предусмотренного Регламентом и действующими Условиями осуществления депозитарной деятельности Банка, погашение такой задолженности перед Банком Инвестор гарантирует всем принадлежащим ему имуществом.

## **27. Обстоятельства непреодолимой силы**

Банк и Инвестор освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, предусмотренных настоящим Регламентом, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после присоединения к настоящему Регламенту, в результате событий чрезвычайного характера, которые они не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам будут относиться военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия и забастовки, террористические акты, техногенные катастрофы, решения органов государственной и местной власти и управления, и другие обстоятельства, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных Регламентом. Надлежащим доказательством наличия обстоятельств будут служить свидетельства, выданные компетентными органами.

Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательств, предусмотренных Регламентом, должна в трехдневный срок уведомить другую заинтересованную сторону о наступлении обстоятельств непреодолимой силы и об их прекращении. Указанное обязательство будет считаться выполненным Инвестором, если он направит соответствующее сообщение в Банк по почте, предварительно направив копию этого сообщения в Банк по факсу. Указанное требование будет считаться выполненным Банком, если Банк, осуществит такое извещение любым способом.

Неизвещение или несвоевременное извещение о наступлении обстоятельств непреодолимой силы влечет за собой утрату права ссылаться на эти обстоятельства.

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

## 28. Уведомление о рисках

Инвестор письменно уведомлен о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг. Подтверждением тому служит подписанная Инвестором «Декларация о рисках». «Декларация о рисках» является неотъемлемой частью Договора комиссии.

Инвестор подтверждает свою осведомленность и компетентность, а также согласие с тем, что инвестирование денежных средств в ценные бумаги связано с высокой степенью коммерческого и финансового риска, который может привести к возникновению у Инвестора убытков, и в этой связи Инвестор соглашается не предъявлять Банку претензий имущественного и неимущественного характера и не считать Банк ответственным за возникновение у Инвестора убытков, возникших в результате исполнения и/или неисполнения Сообщений Инвестора.

Банк не несет ответственности за убытки Инвестора, вызванные действием и/или бездействием Банка, обоснованно полагавшегося на полученные Сообщения Инвестора; Банк не несет ответственности за результаты инвестиционных решений, принятых Инвестором, в том числе на основе аналитических информационных материалов, предоставляемых Банком, или на основе консультаций, оказанных сотрудниками Банка, так как, в любом случае, решение принимается Инвестором (уполномоченным представителем Инвестора) самостоятельно.

Инвестор несет ответственность за убытки Банка, возникшие из-за несвоевременного доведения или искажения информации, переданной Инвестором Банку, а также из-за несвоевременного и/или неполного представления (и/или обновления ранее представленных) Банком необходимых документов.

Банк не гарантирует доходов и/или защиты от убытков и не дает каких-либо заверений в отношении доходов или защиты от убытков от хранения или совершения сделок с Активами Инвестора.

Инвестор информирован, что деятельность на рынке ценных бумаг и других финансовых активов сопряжена с риском неполучения ожидаемого дохода и потери части или всей суммы инвестированных средств.

Риск неполучения ожидаемого дохода или потери части или всей суммы средств при проведении операций на рынке ценных бумаг может быть существенным. Инвестор во всех случаях должен всесторонне рассмотреть вопрос о приемлемости проведения подобных операций с точки зрения его финансовых активов. Для этого необходимо ознакомиться с основными типами рисков, которые носят достаточно высокий вероятностный характер и требуют тщательного осмысления, а именно:

- риск изменения цен – заключается в возможном непредвиденном изменении цен, которое может привести к снижению стоимости портфеля ценных бумаг и прямым убыткам даже без совершения операций на рынке.

Особенно это касается позиций с достаточно низким уровнем Текущего Обеспечения, при которых даже незначительное изменение цен может привести к потере большей части или всех средств Инвестора;

- риск снижения ликвидности – заключается в снижении привлекательности ценных бумаг в глазах участников рынка, что может привести к невозможности заключить сделку с данным типом ценных бумаг;
- риск влияния государственных структур – заключается в действиях или бездействии органов государственной власти и регулирования, влияющих на

рынок ценных бумаг. Общая неразвитость законодательной базы, а также отсутствие четкого механизма налогообложения также могут влиять на общую ситуацию на рынке;

- системный риск интернет-трейдинга – заключается в влиянии факторов технической инфраструктуры рынка, а именно сбоях в программном обеспечении, поломках оборудования, проблемах со связью, провайдером доступа в интернет и т.д. При быстроте и легкости совершения операций через интернет для неопытных игроков существует риск сделать слишком много убыточных сделок при выборе неверной стратегии;
- комиссионные и необходимые расходы – при совершении сделок с ценными бумагами. Инвестор должен четко представлять размер всех комиссионных, необходимых расходов и прочих сборов, поскольку они уменьшают чистую прибыль или увеличивают убытки.

## 29. Предъявление претензий и разрешение споров

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

Претензии по исполненным Сообщениям (Заявкам) могут быть предъявлены Инвестором в течение 3 (трех) рабочих дней с момента их исполнения. Если Инвестор не предъявил претензии в течение установленного срока, то считается, что Инвестор одобрил действия Банка.

Все претензии составляются исключительно в письменной форме и направляются заказными письмами с уведомлением. Инвестор вправе направить претензию нарочным с получением расписки в ее получении путем проставления на копии штампа Банка и/или расшифрованной подписи должностного лица Банка, принявшего претензию. Ответ на претензию форме должен быть предоставлен в 10 (десяти) дневный срок с момента ее получения.

Все споры и разногласия между Банком и Инвестором, возникающие из или в связи с Договором, разрешаются путем переговоров, а в случае невозможности такого разрешения все споры передаются на разрешение:

- в Арбитражный суд г. Москвы (для юридических лиц);
- споры с физическими лицами - Инвесторами (не являющимися индивидуальными предпринимателями) по настоящему Договору подлежат рассмотрению в Тимирязевском районном суде г. Москвы. При этом иски Инвестора о защите прав потребителей могут быть предъявлены Инвестором к Банку в порядке, предусмотренном законодательством о защите прав потребителей.

Признание недействительной какой-либо части или положения Регламента означает только недействительность данной части или положения и не влечет за собой недействительности всего Регламента в целом, равно как признание недействительной какой-либо части сделки, заключенной Банком за счет Инвестора в соответствии с Регламентом, не влечет недействительности всей сделки в смысле **статьи 180** Гражданского кодекса Российской Федерации.

### **30.Изменение и дополнение настоящего Регламента**

Для целей настоящего Регламента под "дополнением Регламента" понимается любое изменение текста Регламента, включение в текст Регламента новых положений или такое расширение старых, при которых не отменяются и/или только расширяются ранее закрепленные положения, не ущемляя прав Инвестора.

Внесение дополнений в Регламент, в том числе в тарифы Банка, осуществляется Банком в одностороннем порядке.

Для вступления в силу дополнений в Регламент, вносимых Банком по собственной инициативе, и не связанных с изменением законодательства Российской Федерации, нормативных актов ФСФР России и Банка России, правил и регламентов ТС, Банк соблюдает обязательную процедуру по предварительному раскрытию информации. Предварительное раскрытие информации о внесении изменений в Регламент осуществляется Банком не позднее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до вступления в силу изменений или дополнений.

Предварительное раскрытие информации осуществляется Банком путем обязательного размещения полного текста Регламента с учетом изменений:

- на стенде по месту нахождения Банка;
- на WEB-странице Банка [www.finbank.ru](http://www.finbank.ru).

При соблюдении этих требований Инвестор считается проинформированным, а Регламент в отношении него измененным.

Текст внесенных за отчетный период изменений и дополнений предоставляется Инвестору одновременно с передачей ему отчета Банка по сделкам, совершенным во исполнение Договора комиссии в первом календарном месяце, следующем за месяцем внесения дополнений.

С целью обеспечения гарантированного ознакомления всех лиц, присоединившихся к Регламенту до вступления в силу изменений или дополнений, настоящим Регламентом установлена обязанность для Инвестора не реже 2 (двух) раз в календарный месяц самостоятельно или через Уполномоченных представителей Инвестора обращаться в Банк (на WWW–страницу Банка) за сведениями об изменениях, произведенных в Регламенте. Банк не несет ответственности за убытки Инвестора, причиненные неосведомленностью Инвестора в случае, если Банк надлежащим образом выполнил свои обязательства по предварительному раскрытию информации.

Любые изменения и дополнения в Регламенте с момента вступления в силу с соблюдением процедур настоящего раздела равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Регламенту, в том числе присоединившихся к Регламенту ранее даты вступления изменений в силу. В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными в Регламент Банка Инвестор имеет право до вступления в силу таких изменений или дополнений расторгнуть Договор комиссии и отказаться от Регламента в порядке, предусмотренном разделом 31 настоящего Регламента.

При вступлении отдельных положений настоящего Регламента в противоречие с нормами законодательства РФ, такие положения считаются недействующими с момента возникновения указанных противоречий. Применению, в этом случае, подлежат непосредственно нормы законодательства - до внесения соответствующих изменений в положения Регламента. Вносимые Банком изменения и дополнения, в связи с приведением Регламента в соответствие с такими установлениями, считаются действующими с момента внесения изменений и дополнений.



Порядок взаимодействия на рынках ценных бумаг и других финансовых активов, установленный настоящим Регламентом, может быть дополнен письменным соглашением Банка и Инвестора.

### **31. Отказ от Регламента, расторжение Договоров и закрытие Счетов.**

Для целей настоящего Регламента "отказ от Регламента" означает полный отказ от применения Регламента к отношениям Банка с конкретным Инвестором и внесудебное прекращение двустороннего Договора комиссии, если стороны не договорятся об ином.

Банк и Инвестор могут отказаться от применения положений настоящего Регламента к своим взаимоотношениям частично на основании отдельного соглашения, устанавливающего также новые условия осуществления взаимоотношений по тому же предмету.

Отказ от Регламента возможен только при условии исполнения отказывающейся стороной обязательств, ранее принятых на себя в рамках настоящего Регламента.

Срок действия Регламента не ограничен и равен сроку действия Договора комиссии.

Договор комиссии вступает в силу с момента его подписания сторонами и действует до 31 декабря каждого последующего года включительно.

Договор комиссии считается продленным на каждый последующий год, если ни одна из сторон не заявит о его расторжении не менее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до истечения срока действия.

Инвестор имеет право в любое время в одностороннем порядке отказаться от Регламента путем направления Банку по почте заказным письмом с уведомлением или нарочным Заявления о расторжении Договора комиссии в свободной форме.

Договор комиссии считается расторгнутым по истечении 3 (Трех) рабочих дней со дня получения Банком письменного Заявления о расторжении Договора комиссии.

Банк в любое время имеет право в одностороннем порядке расторгнуть Договор комиссии в следующих случаях:

- несвоевременность в оплате Инвестором сумм сделок, вознаграждения Банка или сопутствующих расходов, предусмотренных Регламентом;
- отсутствие денежных средств на Счете Инвестора в течение двух лет (при условии наличия нулевых остатков на счете Депо Инвестора);
- отсутствие каких-либо операций на Счете Инвестора в течение двух лет (при условии наличия нулевых остатков на счете Депо Инвестора);
- нарушение Инвестором требований действующего законодательства Российской Федерации;
- несвоевременное предоставление Инвестором сведений, документов, предусмотренных Регламентом;
- несовершение Инвестором каких-либо операций по Счету Инвестора в течение 3 (трех) месяцев с даты заключения Договора комиссии и при условии наличия нулевых остатков на Счете и счете Депо Инвестора.
- невозможность для Банка самостоятельного исполнения Сообщений Инвестора или исполнения иных обязательств, предусмотренных Регламентом, по причине ликвидации, отзыва соответствующих лицензий, решения государственных, либо судебных органов Российской Федерации или иным причинам;

- нарушение Инвестором действующего законодательства Российской Федерации, Правил ТС, неоднократное совершение нестандартных сделок, согласно критериям нестандартных сделок, установленных в нормативно-правовых актах по рынку ценных бумаг;
- нарушение Инвестором иных требований настоящего Регламента.

Не менее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до расторжения Договора комиссии Банк направляет Инвестору Уведомление о намерении расторгнуть Договор комиссии по инициативе Банка.

Уведомление направляется Инвестору заказным письмом с уведомлением о вручении по почтовому адресу, указанному в Анкете Инвестора, а в случае отсутствия такового - по адресу регистрации / местонахождения, указанному в Анкете. Уведомление может быть также вручено Инвестору лично под подпись при его визите в Банк. Банк вправе дополнительно проинформировать Инвестора о направленном ему Уведомлении.

Договор комиссии считается расторгнутым через 15 (пятнадцать) календарных дней со дня направления Уведомления Инвестору.

Расторжение Договора комиссии является основанием для закрытия Счета Инвестора. Остаток денежных средств на Счете Инвестора направляется на Текущий/Расчетный счет Инвестора.

Если на счете Депо у Инвестора учитываются ценные бумаги, он обязан в течение 15 (пятнадцати) календарных дней обеспечить перечисление ценных бумаг в другой Депозитарий или другому Реестродержателю. Если по истечении 15 (пятнадцати) календарных дней Инвестор не предоставил такого поручения, то Банк осуществляет ответственное хранение указанных ценных бумаг и других финансовых активов за вознаграждение, предусмотренное Тарифами Банка до получения такого поручения.

Расторжение Договора комиссии не означает освобождение от обязательств по ранее совершенным сделкам и иным операциям, в том числе оплаты необходимых расходов и выплаты вознаграждения Банку в соответствии с Тарифами Банка, предусмотренными Регламентом.

В случае если Инвестор имеет задолженность перед Банком, Инвестор обязан в течение 3 (трех) рабочих дней перечислить Банку денежные средства в размере задолженности.

До погашения Инвестором своих обязательств, предусмотренных Регламентом Банк вправе, для защиты собственных интересов, удерживать ценные бумаги и другие финансовые активы Инвестора.

После урегулирования взаиморасчетов Банк закрывает все счета Инвестора, открытые в рамках настоящего Регламента.

## **32. Особые условия и обязанности лиц, присоединившихся к Регламенту**

Обслуживание лиц, которые ранее присоединились к Регламенту обслуживания клиентов АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) по договорам комиссии на рынке ценных бумаг от 16.11.2004 (в редакциях, действовавших до момента принятия настоящей редакции) осуществляется Банком на условиях настоящего Регламента с учетом следующих особенностей:

- Все Договоры комиссии, Соглашения и Дополнения к Договорам комиссии, заключенные до вступления в силу настоящего Регламента, а также Доверенности, выданные до вступления в силу настоящего Регламента, продолжают свое действие, при этом настоящий

Регламент определяет порядок взаимоотношений сторон указанных Договоров комиссии, Соглашений и Дополнений к Договорам комиссии, а также применяется к указанным Доверенностям.

## **Глава 9. ПРИЛОЖЕНИЯ**