УТВЕРЖДЕНО
Правлением АО УКБ "Белгородсоцбанк"
Протокол № _____ от _____

Председатель Правления
АО УКБ «Белгородсоцбанк»

_____ А. В. Яковенко

РЕГЛАМЕНТ
оказания брокерских услуг на рынках ценных бумаг АО УКБ "Белгородсоцбанк"

г. Белгород
2026

Оглавление

ЧАСТЬ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ... **3**

1. Статус Регламента ... 3
2. Термины и определения ... 3
3. Сведения о АО УКБ «Белгородсоцбанк» ... 6
4. Виды финансовых услуг, предоставляемых Банком ... 7

ЧАСТЬ 2. ПРЕДВАРИТЕЛЬНЫЕ ОПЕРАЦИИ ... **9**

5. Открытие счетов и регистрация на рынках ... 9
6. Обеспечение денежных средств для совершения операций, предусмотренных Регламентом ... 10
7. Резервирование ценных бумаг для продажи ... 11

ЧАСТЬ 3. ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ ... **11**

8. Общие условия и порядок совершения сделок ... 11
9. Поручения Клиента ... 12
10. Заключение сделок Банком и их подтверждение Клиенту ... 13
11. Урегулирование сделок и расчеты между Банком и Клиентом ... 15
12. Особые случаи совершения сделок Банком ... 16
13. Особенности проведения торговых операций на внебиржевом рынке ... 16

ЧАСТЬ 4. НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ ... **17**

14. Виды неторговых операций ... 17
15. Вывод денежных средств с Лицевого счета Клиента ... 17
16. Вознаграждение Банка и оплата расходов ... 18

ЧАСТЬ 5. ОТЧЕТНОСТЬ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ... **19**

17. Учет операций и отчетность Банка ... 19
18. Информационные услуги ... 20

ЧАСТЬ 6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ ... **22**

19. Конфиденциальность ... 22
20. Ответственность за несоблюдение Регламента ... 22
21. Обстоятельства непреодолимой силы ... 24
22. Предъявление претензий и разрешение споров ... 24
23. Порядок рассмотрения обращений. ... 25
24. Изменение и дополнение Регламента, Тарифов ... 26
25. Отказ от Регламента ... 27
26. Список приложений ... 28

Часть 1. Общие положения

1. Статус Регламента

1.1. Регламент оказания брокерских услуг на рынках ценных бумаг АО УКБ «Белгородсоцбанк» (далее – Регламент) является типовым соглашением «О предоставлении брокерских услуг на рынках ценных бумаг» между АО УКБ «Белгородсоцбанк» и любым иным юридическим лицом, которое удовлетворяет условиям, зафиксированным в Регламенте (далее по тексту – Стороны).

1.2. Настоящий Регламент размещен в сети Интернет на сайте Банка www.bsbank.ru, при этом такое размещение не является в смысле ст. 437 ГК РФ публичным предложением (офертой) Банка заключить Соглашение. Соглашение не является публичным договором в смысле ст. 426 ГК РФ.

1.3. Настоящее предложение имеет силу исключительно на территории Российской Федерации. Содержание Регламента раскрывается без ограничений любым заинтересованным лицам, путем размещения Регламента на официальном сайте Банка в информационно - телекоммуникационной сети интернет или предоставляется сотрудником Банка по запросам клиентов.

1.4. Заключение упомянутого в п. 1.1 соглашения «О предоставлении брокерских услуг на рынках ценных бумаг» (далее по тексту – Соглашение) производится путем простого присоединения к условиям (акцепта условий), Регламента в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации. Для заключения Соглашения заинтересованные лица должны представить в АО УКБ «Белгородсоцбанк» специальное «Заявление на обслуживание на рынке ценных бумаг» по форме Приложения № 1 к Регламенту (далее по тексту – Заявление) и документы, предусмотренные ч. 2 Регламента. Соглашение будет считаться заключенным с момента регистрации указанного Заявления в АО УКБ «Белгородсоцбанк», о чем Банк проинформирует Клиента в течение 7 рабочих дней со дня регистрации.

1.5. Заявления должны быть представлены лично Клиентом (или Представителем клиента от его имени) по адресам АО УКБ «Белгородсоцбанк», указанным на официальном сайте в информационно - телекоммуникационной сети Интернет: www.bsbank.ru.

1.6. Лица, присоединившиеся к Регламенту в порядке, предусмотренном п. 1.4 Регламента, принимают на себя все обязательства, предусмотренные Регламентом в отношении таких лиц.

1.7. Обязательства, принимаемые на себя лицами, присоединившимися к Регламенту, равно как и обязательства, принимаемые на себя АО УКБ «Белгородсоцбанк» в отношении этих лиц, будут считаться действительными исключительно в рамках, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации и нормативными актами в сфере финансовых рынков.

1.8. Любые справки по вопросам, связанным с оказанием услуг на рынке ценных бумаг, предоставляются сотрудником Управления торговых операций Казначейства АО УКБ «Белгородсоцбанк», осуществляющим брокерскую деятельность, по телефону +7 (800) 707-39-39.

2. Термины и определения

Применяемые в тексте Регламента следующие термины используются в нижеприведенных значениях:

Банк – АО УКБ «Белгородсоцбанк», обладающий на основании либо договоров с эмитентами ценных бумаг, либо договоров с ТС, статусом, позволяющим и обязывающим заключать сделки в этих ТС по действующим Правилам и предоставлять иным лицам услуги по совершению сделок в этих ТС за их счет в качестве брокера или дилера.

Базовый стандарт – стандарт совершения брокером операций на финансовом рынке, утвержденный Банком России.

Базовый стандарт защиты прав и интересов – стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров, который размещен/раскрывается на официальном сайте СРО НАУФОР в информационно - телекоммуникационной сети Интернет: www.naufor.ru

Внебиржевой рынок – рынок ценных бумаг, на котором заключение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами осуществляется без участия организаторов торговли (торговых систем). Проведение операций с ценными бумагами на внебиржевом рынке осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации или иностранного государства и обычаями делового оборота, сложившимися на данном рынке, а также (если применимо) в соответствии с правилами внебиржевой торговой системы, специализированной платформы;

Длящееся поручение – поручение, предусматривающее возможность неоднократного его исполнения при наступлении условий, предусмотренных поручением (Регламентом).

Закрытие позиции клиента – сделка или несколько сделок, совершаемые Банком, в том числе на основании длящегося поручения, в целях погашения задолженности клиента по сделкам, совершенным за счет этого клиента. К закрытию позиции не относится перенос позиции.

Использование ценных бумаг клиента в интересах Банка - зачисление ценных бумаг на собственный счет Банка, либо использование их для обеспечения исполнения и (или) для исполнения Банком собственных обязательств и (или) обязательств, подлежащих исполнению за счет других его клиентов.

Квалифицированный инвестор – квалифицированные инвесторы – лица, указанные в пункте 2 статьи 51.2 Федерального закона от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также лица, признанные квалифицированными инвесторами в соответствии с пунктами 4 и 5 статьи 51.2 Федерального закона от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Клиент - любое юридическое лицо, заключившее с Банком соглашение об оказании брокерских услуг на рынках ценных бумаг в порядке, предусмотренном Регламентом.

Лицевой счет Клиента – счет для учета денежных средств Клиента, предназначенных для расчетов по сделкам, совершаемых в рамках настоящего Регламента.

Место обслуживания получателей финансовых услуг – место, предназначенное для заключения договоров о брокерском обслуживании, оказания финансовых услуг, приема документов, связанных с оказанием финансовых услуг, определенное в п. 1.5 Регламента.

Начальный дисконт по сделке РЕПО – величина, выраженная в процентах, которая применяется для расчета общей стоимости ценных бумаг, которые сторона по сделке РЕПО передает другой стороне по первой части сделки РЕПО за предоставленные ей денежные средства. Значения начальных дисконтов устанавливаются в зависимости от класса ценных бумаг, уровня кредитного рейтинга выпуска (эмитента) облигаций.

Неквалифицированный инвестор – в целях Регламента юридическое лицо, не являющиеся квалифицированным инвестором, в силу отсутствия специальных знаний и навыков работы на финансовом рынке.

Непокрытая позиция (НП) – отрицательное значение Плановой позиции по Портфелю Клиента (в денежных средствах и/или в ценных бумагах/иностранной валюте). Непокрытая позиция может возникнуть в случае исполнения Банком поручения на Неторговую операцию по выводу денежных средств и/или ценных бумаг из Портфеля, а также в иных случаях, при наступлении которых значение Плановой позиции примет отрицательное значение;

Портфель Клиента – совокупность Плановых позиций Клиента по денежным средствам по каждому виду валют и по ценным бумагам каждого эмитента.

Обращение – направленная получателем финансовых услуг брокеру просьба, предложение либо заявление, касающееся оказания финансовой услуги, а также о восстановлении или защите прав, интересов, нарушенных брокером.

ПДЛ - публичное должностное лицо (член семьи публичного должностного лица, лицо, действующее от имени публичного должностного лица).

ПОД/ФТ/ЭД и ФРОМУ - противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения (в значении, указанном в 115-ФЗ).

Получатель финансовых услуг – клиент, намеренный заключить договор о брокерском обслуживании, в том числе неквалифицированный инвестор.

Представители – лица, которые имеют полномочия (права) совершать от имени Клиента (в качестве Клиента) или Банка действия, предусмотренные Регламентом. В тексте Регламента во всех случаях, даже когда это не обозначено прямо, подразумевается, что любые действия от имени Клиента и Банка могут осуществлять только Представители – лица, имеющие необходимый объем полномочий.

Поручение - указание клиента Банку совершить одну или несколько сделок с имуществом клиента в соответствии с Регламентом.

Позиция Клиента – совокупность ценных бумаг и денежных средств Клиента, за счет которых в текущий момент может быть произведено урегулирование сделок в Торговой системе (Текущая Позиция). Позиция Клиента определяется (ведется) в разрезе видов ценных бумаг («Позиция Клиента по ценной бумаге») или денежных средств (Денежная Позиция).

Плановая Позиция Клиента - Позиция Клиента, уменьшенная на величину «активных» (принятых, но пока не исполненных Банком) поручений, а также Поручений на отзыв денежных средств и депозитарных поручений Клиента по счетам депо.

Первоначальный покупатель по сделке РЕПО – сторона по первой части Сделки РЕПО, получающая Ценные бумаги с обязательством продажи Ценных бумаг в дату второй части Сделки РЕПО за сумму, равную сумме обратной продажи;

Первоначальный продавец по сделке РЕПО – сторона по первой части Сделки РЕПО, передающая Ценные бумаги взамен получаемых денежных средств с обязательством выкупа Ценных бумаг в дату второй части Сделки РЕПО за сумму, равную сумме обратного выкупа;

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

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

Примечание

В Регламенте в понятие ТС также включаются депозитарные и расчетные (клиринговые) системы, применяемые при совершении сделок в ТС, а правила и процедуры таких депозитарных и расчетных (клиринговых) систем понимаются как неотъемлемая часть Правил ТС.

Расчетный счет Клиента – банковский счет Клиента. В зависимости от статуса Клиента в Регламенте под расчетным счетом подразумевается расчетный счет Клиента – юридического лица или корреспондентский счет Клиента – кредитной организации.

Саморегулируемая организация – саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая брокеров.

Сделка РЕПО – двусторонний договор, по которому одна сторона (продавец по договору РЕПО) обязуется в срок, установленный этим договором, передать в собственность другой стороне (покупателю по договору РЕПО) Ценные бумаги, а покупатель по договору РЕПО обязуется принять Ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (первая часть договора РЕПО), и по которому покупатель по договору РЕПО обязуется в срок, установленный этим договором, передать Ценные бумаги в собственность продавца по договору РЕПО, а продавец по договору РЕПО обязуется принять Ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (вторая часть договора РЕПО);

Сообщения – любые распорядительные и информационные сообщения и документы, направляемые (предоставляемые) Банком и Клиентом друг другу в процессе исполнения настоящего Соглашения. (В тексте Регламента любые способы

обмена Сообщениями, за исключением обмена путем предоставления Сообщения на бумажном носителе по адресу офиса Банка, упоминаются как дистанционные способы обмена Сообщениями.)

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

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

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

Торговая операция – совершение сделки с имуществом клиента в соответствии с Регламентом.

Урегулирование сделки – процедура исполнения обязательств сторон по заключенной сделке, которая включает в себя прием и поставку ценных бумаг, оплату приобретенных ценных бумаг и прием оплаты за проданные ценные бумаги, а также оплату необходимых расходов (комиссия биржи, депозитария и проч.).

Тариф – величина платы и условия при взимании платы за предоставление определенной услуги/операции клиенту, в соответствии с «Тарифами вознаграждений за оказание услуг на рынках ценных бумаг АО УКБ «Белгородсоцбанк».

Иные термины, специально не определенные Регламентом, используются в значениях, установленных нормативными документами, регулирующими обращение ценных бумаг, и иными нормативными правовыми актами РФ.

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

Финансовый инструмент – ценная бумага или производный финансовый инструмент**.**

Ценные бумаги - эмиссионные ценные бумаги (в том смысле, в каком они определяются Федеральным законом РФ «О рынке ценных бумаг»), иные ценные бумаги, срочные контракты, проведение сделок купли-продажи с которыми допускается действующим законодательством Российской Федерации.

115-ФЗ – Федеральный закон от 07.08.2001г. N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма».

3. Сведения об АО УКБ «Белгородсоцбанк»

Полное наименование Банка: Акционерное общество Универсальный коммерческий банк социального развития и реконструкции «Белгородсоцбанк».[1]

Адрес местонахождения Банка: 308015, Россия, г. Белгород, Свято-Троицкий бульвар, д. 38.

Почтовый адрес Банка: 308015, Россия, г. Белгород, Свято-Троицкий бульвар, д. 38.

Официальный сайт Банка в информационно - телекоммуникационной сети Интернет: **www.bsbank.ru.**

Адрес электронной почты: mail@bsbank.ru.

Лицензии Банка:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 760 выдана 31.05.2017 г. Банком России.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 014-14308-100000 выдана 21.09.2026 г.

[1] Далее в тексте Регламента АО УКБ «Белгородсоцбанк» упоминается как Банк.

Адреса органов, осуществляющих полномочия по контролю и надзору:

- Банк России

Адрес: 107016, г. Москва ул. Неглинная, 12, к. В, тел.: +7 (800) 300-30-00

- Федеральная антимонопольная служба РФ

Адрес: 125993, Д-242, ГСП-3, г. Москва, ул. Садовая Кудринская, 11, тел.: +7 (499) 755-23-23

- Национальная ассоциация участников фондового рынка

Адрес: 129090, г. Москва, 1-й Коптельский пер., д. 18, стр. 1, тел.: +7 (495) 787-77-75

Сайт: www.naufor.ru

4. Виды финансовых услуг, предоставляемых Банком

4.1. В отношении лиц, присоединившихся к Регламенту, Банк принимает на себя обязательства предоставлять за вознаграждение следующие услуги:

- Проводить за счет и в интересах указанных лиц Торговые операции, т. е. заключать в интересах за счет и по поручениям указанных лиц сделки купли-продажи ценных бумаг (в т. ч. сделки РЕПО). При совершении Торговых операций Банк действует либо от своего имени и за счет указанных лиц в качестве комиссионера, либо от имени и за счет указанных лиц в качестве поверенного, в зависимости от обычаев рынков и инструкций указанных лиц.

Банк в качестве брокера не вправе использовать в своих интересах денежные средства и (или) ценные бумаги Клиента.

- Обеспечивать исполнение сделок, заключенных по поручениям указанных лиц (производить урегулирование сделок), и совершать в связи с этим необходимые юридические и фактические действия.
- Совершать иные юридические и фактические действия на рынках ценных бумаг в интересах указанных лиц (неторговые операции).

4.2. Услуги по заключению и урегулированию сделок предоставляются Банком на любых неорганизованных (внебиржевых) рынках ценных бумаг, действующих на территории Российской Федерации.

Примечание. В тексте Регламента любые Торговые системы, в которых отсутствует или применяется ограничено система многостороннего клиринга с гарантией поставки и платежа, упоминаются как неорганизованные рынки ценных бумаг. Сделки на таких рынках совершаются в соответствии с обычаями делового оборота, принятыми на них.

4.3. Оказываемые Банком финансовые услуги не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов, денежные средства, передаваемые в соответствии с Регламентом, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации"

4.4. При оказании финансовых услуг Банк контролирует качество услуг, а также обеспечивает меры по недопущению применения недобросовестных практик в отношении получателей финансовых услуг, в том числе неквалифицированных инвесторов, а именно:

1. Соблюдает требование о недопустимости навязывания финансовых инструментов и услуг.

Банк не вправе обусловливать приобретение одних финансовых инструментов обязательным приобретением иных финансовых инструментов. Банк не вправе предлагать финансовый инструмент вопреки явно выраженному отказу получателя финансовой услуги от получения предложения (предложений) финансового инструмента (финансовых инструментов).

Банк воздерживается от предложения высокорискованных финансовых инструментов неквалифицированным инвесторам, а также не допускает навязывания комбинированных финансовых продуктов.

2. Обеспечивает надлежащее информирование о предлагаемом финансовом инструменте, в том числе о его характеристиках, наличии ограничений на вторичное обращение, о видах расходов, связанных с приобретением, владением и продажей финансового инструмента, а также о существенных рисках, связанным с ним.

Банк осуществляет информирование о предлагаемой финансовой услуге на принципах добросовестности, достоверности и полноты сообщаемых сведений.

Не допускается предоставление информации, которая может повлечь неоднозначное толкование свойств финансовой услуги.

3. В рамках настоящего Регламента Банк не предоставляет возможность заключать следующие виды сделок (договоров) для неквалифицированных инвесторов:

- необеспеченные сделки;
- договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами и не предназначенные для квалифицированных инвесторов;
- договоры РЕПО, требующие проведения тестирования;
- сделки по приобретению структурных облигаций, не предназначенных для квалифицированных инвесторов;
- сделки по приобретению инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, не предназначенных для квалифицированных инвесторов, требующих проведения тестирования;
- сделки по приобретению облигаций российских эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и вторым подпункта 2 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца третьего указанного подпункта;
- сделки по приобретению облигаций иностранных эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и вторым подпункта 3 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца третьего указанного подпункта;
- сделки по приобретению облигаций со структурным доходом;
- сделки по приобретению акций российских эмитентов, которые допущены к обращению на организованных торгах, но не включены в котировальные списки биржи, а также сделки по приобретению акций российских эмитентов, не допущенных к обращению на организованных торгах;
- сделки по приобретению не включенных в котировальные списки биржи акций иностранных эмитентов или ценных бумаг другого иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении таких акций, при условии, что указанные акции не входят в расчет ни одного из индексов, перечень которых установлен Советом директоров Банка России;
- сделки по приобретению паев/акций ETF, не включенных в котировальные списки биржи и допущенных к организованным торгам при наличии договора организатора торговли с лицом, обязанным по ним, доходность по которым в соответствии с их проспектом (правилами) определяется индексом, не входящим в перечень, установленный Советом директоров Банка России, или иным показателем, а также при условии предоставления информации о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по таким ценным бумагам в соответствии с подпунктом 7 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ;
- сделки по приобретению паев/акций ETF, не включенных в котировальные списки биржи и допущенных к организованным торгам при отсутствии договора организатора торговли с лицом, обязанным по ним, и при условии предоставления информации о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по таким ценным бумагам в соответствии с подпунктом 7 пункта 2 статьи 3.1Федерального закона № 39-ФЗ;
- сделки по приобретению облигаций российских или иностранных эмитентов, конвертируемых в иные ценные бумаги;
- сделки по приобретению облигаций российских эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и третьим подпункта 2 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца второго указанного подпункта;

- сделки по приобретению облигаций иностранных эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и третьим подпункта 3 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца второго указанного подпункта.
- сделки по приобретению облигаций, обеспеченных залогом денежных требований и не являющихся облигациями с ипотечным покрытием или облигациями, выпущенными специализированным обществом проектного финансирования, 100 процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит Российской Федерации или государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» либо единому институту развития в жилищной сфере, определенному Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 225-ФЗ «О содействии развитию и повышению эффективности управления в жилищной сфере и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее - Федеральный закон № 225-ФЗ).

4. Банк осуществляет признание юридических лиц Квалифицированными инвесторами в рамках осуществления брокерской деятельности в соответствии с Регламентом АО УКБ «Белгородсоцбанк» признания лиц квалифицированными инвесторами, утвержденным в установленном в Банке порядке и размещенным на сайте Банка https://www.bsbank.ru/

Часть 2. Предварительные операции

5. Открытие счетов и регистрация на рынках

5.1. До начала проведения любых операций за счет Клиента Банк производит открытие необходимых для расчетов по сделкам счетов.

5.2. Для учета денежных средств Клиента, предназначенных для расчетов по сделкам с ценными бумагами, Банк открывает Лицевой счет.

5.3. Для открытия счета Клиент вместе с Заявлением предоставляет Банку Анкету Клиента – юридического лица / Анкету Клиента – кредитной организации.

В случае назначения Клиентом доверенных лиц, уполномоченных подавать поручения от имени Клиента, дополнительно предоставляется Доверенность по образцу, представленному в Приложении № 2 к Регламенту. Для открытия счетов Клиент должен предоставить в Банк информацию и документы, позволяющие идентифицировать Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, а также бенефициарного владельца в целях реализации законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ/ЭД и ФРОМУ. Указанная информация и документы должны обновляться Клиентом с учетом периодичности, установленной подпунктом 3 пункта 1 статьи 7 Закона 115-ФЗ (в отношении ПДЛ/ родственников ПДЛ/ представителей ПДЛ - не реже 1 раза в 6 месяцев), а по запросу Банка предоставляться в семидневный срок, если иной срок не указан в запросе Банка. Сведения о представителях клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах должны быть подтверждены оригиналами документов или надлежащим образом заверенных копий.

Полный список документов, необходимых для открытия счетов, аналогичен списку документов, предоставляемых в Банк для открытия расчетных / корреспондентских счетов.

Клиент - юридическое лицо, являющееся действующим клиентом Банка по расчетно-кассовому обслуживанию и предоставившее ранее для открытия / обслуживания банковского счета все необходимые для идентификации сведения, освобождается от обязанности заполнения анкет и повторного предоставления документов.

Клиент обязан уведомлять Банк (в письменном виде) о введении в отношении Клиента, его представителя(ей), в т. ч. единоличного исполнительного органа (руководителя) Клиента – юридического лица, бенефициарного(ых) владельца(ев) ограничительных и/или запретительных мер международными организациями и/или иностранными

государственными органами, и/или о включении Клиента и/или указанных лиц в санкционные перечни и списки, не позднее 3-х рабочих дней с даты, когда Клиент узнал об этом.

Дополнительно физическое лицо – уполномоченный представитель Клиента предоставляет Анкету в целях выявления иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, лиц, а также лиц, замещающих (занимающих) государственные должности РФ, должности членов Совета директоров Банка России, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом РФ или Правительством РФ, должности в Банке России, государственных корпорациях и иных организациях, созданных РФ на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом РФ или лиц, являющихся ближайшими родственниками / представителями указанных выше лиц.

5.4. В соответствии с Федеральным Законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 г. (Принят Государственной Думой 13.07.2001 г. № 115-ФЗ) Клиент, являющийся доверительным управляющим и/или брокером, планирующий совершать операции покупки-продажи ценных бумаг в интересах своих клиентов/учредителей, должен предоставить информацию по каждому своему клиенту/учредителю. В случае изменения данных, содержащихся в представленных Банку документах, Клиент обязан в течение 5 рабочих дней уведомить Банк и представить новый набор документов.

5.5. Одновременно с открытием счетов Банк присваивает Клиенту специальный регистрационный код, необходимый для последующей идентификации сделок, проводимых по Поручениям Клиента, их отличия от прочих сделок, проводимых по Поручениям иных Клиентов, и собственных операций Банка.

5.6. Сведения об открытых счетах и регистрационном коде Клиента подтверждаются Банком в специальном Извещении, подписанном уполномоченным сотрудником Банка. Оригинал Извещения предоставляется Клиенту по месту подачи Заявления.

5.7. Получение Клиентом Извещения означает подтверждение готовности Банка зачислить на открытые счета Клиента денежные средства (Лицевой счет Клиента) для последующего совершения сделок по Поручениям Клиента.

6. Обеспечение денежных средств для совершения операций, предусмотренных Регламентом

6.1. Если иное не согласовано Банком, то во всех случаях Клиент, до направления Банку каких–либо поручений на совершение сделки, должен обеспечить наличие денежных средств для расчетов по сделкам в сумме, необходимой для оплаты сделок и всех необходимых сопутствующих расходов.

6.2. Перечисление денежных средств на Лицевой счет производится банковским переводом (безналичным способом).

При перечислении денежных средств на Лицевой счет Клиент с целью правильного и своевременного зачисления должен указать в платежных документах реквизиты конкретного Лицевого счета, а также следующее назначение платежа: «Зачисление денежных средств по Соглашению об оказании брокерских услуг на рынках ценных бумаг от " ___ " _____ _____ г. № _____».

Зачисление средств на Лицевой счет Клиента производится не позднее следующего рабочего дня после фактического поступления средств на корреспондентский счет Банка. Если платеж осуществляется со счета, открытого в любом из дополнительных/операционных офисов Банка, то зачисление денежных средств производится одновременно со списанием их с указанного счета.

Если иное не согласовано в дополнительном соглашении, Клиент до направления Банку поручения на совершение неторговой операции должен обеспечить наличие на своем Лицевом счете Клиента денежных средств, необходимых для выплаты вознаграждения Банку за совершенные операции в соответствии с

тарифами, а также для возмещения понесенных Банком затрат. Удержание средств с Лицевого счета Клиента производится в соответствии с разделом 16 Регламента.

7. Резервирование ценных бумаг для продажи

7.1. Если иное не согласовано в дополнительном соглашении, то, во всех случаях Клиент до направления Банку каких–либо поручений на продажу ценных бумаг, должен обеспечить их наличие на соответствующем разделе счета депо в количестве, необходимом для урегулирования сделки.

7.2. Для обеспечения урегулирования сделки по продаже ценных бумаг (сделок РЕПО и пр.) Клиент назначает Банк оператором счета депо (раздела счета депо) и выполняет иные действия, необходимые для обеспечения проведения операций с ценными бумагами Банком.

7.3. После выполнения Клиентом указанных требований Банк самостоятельно обеспечивает завершение всех процедур урегулирования, в том числе перевод ценных бумаг.

Часть 3. Торговые операции

8. Общие условия и порядок совершения сделок

8.1. За исключением особых случаев, предусмотренных разделом 12 «Особые случаи совершения сделок Банком» Регламента, Банк совершает сделки за счет Клиента только на основании полученного от Клиента Сообщения стандартного формата – Поручения на сделку (далее по тексту – Поручение).

8.2. Банк исполняет поручение Клиента при соблюдении одновременно следующих условий:

а) Поручение подано способом, установленным Регламентом;

б) Поручение содержит все существенные условия, установленные Регламентом, а также содержит обязательные реквизиты и / или соответствует установленной форме (Приложение № 3 к Регламенту);

в) Наступил срок и (или) условие исполнения Поручения, если поручение содержит срок и (или) условие его исполнения;

г) Отсутствуют основания для отказа в приеме и (или) исполнении поручения, если такие основания установлены законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, Базовым стандартом и (или) Регламентом.

8.3. Стандартная процедура, выполняемая Сторонами при проведении торговой операции, состоит из следующих основных этапов:

Этап 1. Резервирование Клиентом денежных средств / резервирование ценных бумаг;

Этап 2. Подача Клиентом и прием Банком Поручения на сделку;

Этап 3. Заключение Банком сделки и ее подтверждение Клиенту;

Этап 4. Урегулирование сделки и проведение расчетов между Банком и Клиентом;

Этап 5. Подготовка и предоставление отчета Клиенту.

8.4. Все Поручения, принятые Банком, исполняются им с соблюдением принципов равенства условий для всех Клиентов и приоритетности интересов Клиентов над интересами самого Банка при совершении сделок на фондовом рынке. Под соблюдением Банком принципов равенства условий и приоритетности интересов Клиентов понимается соблюдение им, при исполнении Поручений, правил, сформулированных в Регламенте и приложениях к нему. Согласно п. 1.5 Базового стандарта защиты прав и интересов, Банк при осуществлении профессиональной деятельности не вправе устанавливать приоритет интересов одного Клиента или группы Клиентов перед интересами другого Клиента (других Клиентов).

8.5. Банк, за исключением случаев, указанных в п. 8.7, на основании информации, предусмотренной пунктом 8.6 Регламента, принимает все разумные меры для совершения торговых операций за счет Клиента, в том числе при закрытии позиции Клиента, на лучших условиях в соответствии с условиями поручения и Регламента.

8.6. Совершение торговых операций на лучших условиях предполагает принятие Банком во внимание следующей информации:

а) цены сделки;

б) расходов, связанных с совершением сделки и осуществлением расчетов по ней;

в) срока исполнения Поручения;

г) возможности исполнения Поручения в полном объеме;

д) рисков неисполнения сделки, а также признания совершенной сделки недействительной;

е) периода времени, в который должна быть совершена сделка;

ж) иной информации, имеющей значение для клиента и указанной клиентом при подаче Поручения.

8.7. Требования, установленные пунктами 8.5, 8.6 Регламента, не распространяются на случаи, когда Клиент поручил Банку сделать третьему лицу предложение на совершение торговой операции, с указанием цены и (или) иных условий, которые Банк в соответствии с условиями настоящего Регламента не вправе изменять, либо принять конкретное предложение третьего лица на совершение сделки, по указанной в нем цене и (или) на указанных в нем иных условиях.

8.8. В случае если интересы клиента или иные обстоятельства вынуждают Банк отступить от принципа совершения торговых операций на лучших условиях, Банк по требованию клиента, саморегулируемой организации, членом которой он является, обязан предоставить объяснения своих действий и подтвердить указанные обстоятельства.

8.9. Банк не принимает к исполнению Длящиеся поручения, не содержащие конкретных указаний клиента и фактически направленные на осуществление Банком управления имуществом клиента.

9. Поручения Клиента

9.1. Банк рассматривает Сообщение Клиента как Поручение, если в тексте Сообщения содержатся все обязательные реквизиты, предусмотренные формой Приложения № 3 к настоящему Регламенту, с учетом особенностей типов поручений.

9.2. Банк принимает Поручения следующих типов в зависимости от указанной Клиентом цены исполнения:

- Поручения, в которых не указана цена исполнения, либо цена исполнения обозначена как «рыночная» (далее по тексту – Рыночные Поручения).
- Поручения, в которых указана определенная цена исполнения (далее по тексту - Лимитированные Поручения).

9.3. Если иное не указано Клиентом, то по сроку действия все Поручения по умолчанию считаются действительными до отмены Клиентом. При этом если в Поручении не указан срок действия, то он считается равным одному дню, в течение которого Поручение было подано.

9.4. Поручения с иными условиями по сроку действия, в том числе Поручения с условием, Поручения, которые должны быть исполнены немедленно или аннулированы, должны содержать соответствующее указание – «Исполнить немедленно или аннулировать» (или иное идентичное по смыслу).

9.5. Банк также может принимать Поручения вышеуказанных типов с прочими условиями (далее – Поручения с Дополнительными условиями), в том числе:

- Поручения с предварительными условиями исполнения типа «не выше указанной цены» или «не ниже указанной цены» (далее по тексту – «Стоп» Поручения).

- Поручения с иными дополнительными условиями, в том числе и с запретом на частичное исполнение Поручения.

9.6. Дополнительные условия Поручения фиксируются Клиентом по своему усмотрению, либо в графе «Примечание», либо в графе «Дополнительные инструкции для Банка» стандартной формы Поручения (Приложение № 3 к настоящему Регламенту).

9.7. Банк интерпретирует любое Поручение как «Стоп» Поручение, если оно сопровождается примечанием типа «Исполнить при достижении цены» и указанием конкретной цены условия (далее по тексту – «Стоп цена»). Банк исполняет такое поручение как Рыночное или Лимитированное в зависимости от способа указания цены исполнения.

Внимание!!!

Поручения, содержащие любые дополнительные условия, могут подаваться Клиентом только по согласованию с Представителем Банка, способом, обеспечивающим подтверждение согласия Банка на прием такого Поручения. В случае нарушения настоящего условия Клиентом Банк не гарантирует прием и исполнение таких Поручений.

9.8. Если иное не согласовано письменно, то любое Поручение может быть отозвано (отменено) Клиентом в любой момент до его исполнения Банком. Поручения, частично исполненные Банком к моменту отмены, считаются отмененными только в отношении неисполненной части.

9.9. Банк принимает Поручения в виде письменного Сообщения, представленного по адресу, подтвержденному в Извещении. Использование Клиентом для подачи Поручений иных способов и средств коммуникации может производиться только на основании отдельного соглашения с Банком.

9.10. Поручения, направленные в Банк в письменной форме, принимаются Банком при условии, что они получены не позднее, чем за 1 час до окончания их срока действия.

9.11. Банк осуществляет исполнение очередного Поручения на сделку только при условии, что в этот момент на Плановой Позиции Клиента имеется достаточное количество ценных бумаг и денежных средств для урегулирования этой сделки. В противном случае Банк имеет право, если только специальных инструкций на этот счет не содержится в самом Поручении или не поступит от Клиента дополнительно, либо отклонить такое Поручение целиком, либо приступить к ее частичному исполнению в пределах Плановой Позиции.

9.12. Клиент, являющийся доверительным управляющим и/или брокером, в Поручении, в соответствующем поле, указывает учредителя управления или клиента брокера, в интересах которого совершается операция купли-продажи ценных бумаг.

10. Заключение сделок Банком и их подтверждение Клиенту

10.1. Если иное не предусмотрено двусторонним соглашением между Банком и Клиентом, то исполнение Поручений Клиента производится Банком только путем заключения соответствующей сделки в соответствии с инструкциями, содержащимися в самом Поручении.

10.2. Сделка, указанная в п. 10.1 совершается Банком только с третьим лицом (контрагентом). Если иное не предусмотрено дополнительными инструкциями, то заключение сделки производится Банком от своего имени в интересах и за счет Клиента.

10.3. Все Поручения исполняются Банком в порядке поступления от Клиентов. Поручения, поступившие одновременно, исполняются Банком в очередности, определяемой Банком по собственному усмотрению.

10.4. До исполнения любого принятого Поручения Банк имеет право осуществить предварительный контроль текущих Позиций Клиента по каждой ценной бумаге. Для реализации такого контроля Банк предварительно, непосредственно перед совершением сделки вводит данные о ней в собственные специализированные технические и программные

средства, обеспечивающие автоматизированный учет принятых Поручений и предварительный расчет Плановой Позиции Клиента.

Внимание!!!

Использование Банком собственной системы контроля позиций не означает принятие им на себя ответственности за сделки, совершенные в соответствии с Поручением Клиента. Во всех случаях Клиент, до подачи любого Поручения, должен самостоятельно, на основании полученных от Банка подтверждений о сделках и выставленных ("активных") Поручениях, рассчитывать максимальный размер собственного следующего Поручения. Любой ущерб, который может возникнуть, если Клиент совершит сделку вне собственной Позиции, будет отнесен за счет Клиента.

10.5. Рыночные Поручения исполняются Банком по наилучшей цене, доступной для Банка в момент времени, когда наступила очередь выполнения этого Поручения. Наилучшей доступной Банку ценой считается цена встречного предложения среди контрагентов Банка.

10.6. Банк имеет право исполнять любое Поручение частями, если иных инструкций в отношении этого Поручения не содержится в ней самой или не получено от Клиента дополнительно.

10.7. Исполнение Лимитированного Поручения гарантируется Банком только при условии его соответствия ценовым условиям рынка. Если иное не предусмотрено инструкциями Клиента, то Банк имеет право исполнить Лимитированное Поручение частично.

10.8. Подтверждение исполнения или неисполнения Поручения в течение торгового дня производится в ответ на запрос Клиента.

10.9.1. Особенности совершения Сделок РЕПО

10.9.1.1. При совершении Сделок РЕПО Банк выступает в качестве комиссионера, действующего от своего имени, но за счет и в интересах Клиента.

10.9.1.2. Банк совершает Сделки РЕПО только на основании полученных от Клиента Поручений, составленных по форме Приложения 3 к Регламенту и переданных в Банк способами, указанными в п. 9.9 Регламента. Поручения на совершение Сделок РЕПО принимаются от Клиентов и исполняются Банком по усмотрению Банка.

10.9.1.3. Клиент соглашается с тем, что Сделка РЕПО, заключаемая Банком по поручению Клиента на внебиржевом рынке, может содержать условие об обязанности стороны договора РЕПО довнести денежные средства до наступления срока исполнения второй части Сделки РЕПО в случае изменения рыночной стоимости Ценных бумаг, являющихся предметом Сделки РЕПО, на определенный процент (далее – «Маржин колл» / Компенсационный взнос). В случае если по условиям заключенной по поручению Клиента Сделки РЕПО другой стороне в рамках условия «Маржин колл» должны быть выплачены денежные средства, Клиент обязан по требованию Банка в течение 1 (Одного) Рабочего дня довнести необходимую сумму на Лицевой (брокерский) счет даже в случае, если Банк выступает в качестве обеих сторон по Сделке РЕПО. Если Компенсационный взнос подлежит перечислению Клиенту, Банк зачисляет денежные средства, полученные в виде Компенсационного взноса, на Лицевой (брокерский) счет Клиента в дату их получения.

10.9.1.4. Обе части Сделки РЕПО рассматриваются как единая сделка. После подтверждения Банком Сделки РЕПО Банк самостоятельно, без какого-либо дополнительного Поручения Клиента, осуществляет все расчеты по первой и второй частям Сделки РЕПО, урегулирование требований и обязательство в рамках Сделки РЕПО, в том числе осуществляет выплаты в рамках условия «Маржин колл».

10.9.1.5. Банк вправе в соответствии со статьями 996 и 359 Гражданского кодекса Российской Федерации удерживать средства Клиента в обеспечение требований по резервированию Клиентом средств, предназначенных для исполнения второй части Сделки РЕПО, в течение всего срока РЕПО.

Если иное не согласовано Банком, исполнение неторговых Поручений на операции по выводу денежных средств или Ценных бумаг, предназначенных для исполнения второй части Сделки РЕПО, для категории «Клиент с особым уровнем

риска» ограничивается максимальным объемом Непокрытой позиции, установленным для данного Клиента и указанным в уведомлении о присвоении категории риска, направленном Клиенту способом обмена Сообщениями, предусмотренным настоящим Регламентом. При этом максимальный объем Непокрытой позиции уменьшается на величину необходимых расходов и, если это предусмотрено Тарифами, сумму вознаграждения Банку. Клиентам присваивается категория «Клиент с особым уровнем риска», если иное не определено дополнительным соглашением. Банк оставляет за собой право пересмотреть ранее принятое решение о присвоении Клиенту категории «Клиент с особым уровнем риска» и перевести Клиента в другую категорию риска.

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

– первая часть Сделки РЕПО урегулируется Банком в день Т, если иное не предусмотрено условиями сделки;

– вторая часть Сделки РЕПО урегулируется Банком в день Т + N, где N – срок Сделки РЕПО, указанный Клиентом в Поручении.

За исполнение Поручений Клиента на совершение Сделки РЕПО Банк взимает вознаграждение в соответствии с Тарифами.

11. Урегулирование сделок и расчеты между Банком и Клиентом

11.1. Если иное не предусмотрено дополнительным соглашением Сторон, то Поручение на сделку во всех случаях рассматривается Банком и Клиентом, в том числе и как поручение Банку провести урегулирование сделки и осуществить расчеты по ней в соответствии с положениями Регламента.

11.2. Урегулирование сделок, производится в порядке и в сроки, предусмотренные договором между Банком и третьим лицом - контрагентом по сделке, если это не противоречит инструкциям Клиента, указанным в Поручении.

11.3. Для урегулирования сделок Банк реализует все права и исполняет все обязательства, возникшие перед контрагентом и иными третьими лицами (депозитариями, реестрами и проч.) в результате сделок, совершенных по Поручению. В частности, Банк производит:

- **Поставку / прием ценных бумаг;**
- **Перечисление / прием денежных средств в оплату ценных бумаг;**
- **Иные необходимые действия, в соответствии с обычаями делового оборота или условиями заключенного договора с контрагентом.**

11.4. Во всех случаях денежные расчеты между Банком и Клиентом производятся не позднее следующего рабочего дня, после дня, в течение которого производилось урегулирование сделки с контрагентом.

11.5. Если для расчетов по какой–либо сделке, совершенной в соответствии с правилами Регламента, установлен срок урегулирования и расчетов в день Д, то это понимается Сторонами как обязательство завершить все расчеты на определенный момент времени, определяемый в соответствии со следующими правилами (далее по тексту – Срок расчетов):

Все денежные расчеты по сделкам производятся только через Лицевой счет Клиента в соответствии с его названием и номером, подтвержденным в Извещении.

11.6. Расчеты по ценным бумагам (прием и поставка ценных бумаг) осуществляются через счет депо, указанный Клиентом в инструкциях к Поручению.

11.7. Если к указанному Сроку, установленному (согласованному) для расчетов,по любой сделке, на Плановой Позиции Клиента отсутствует необходимое количество ценных бумаг или денежных средств, то Банк вправе

приостановить выполнение всех или части принятых от Клиента Поручений с тем, чтобы обеспечить расчеты по сделке.

Внимание!!!

Если к Сроку, установленному для расчетов по любой сделке, на Текущей Позиции Клиента отсутствует необходимое количество ценных бумаг или денежных средств, то Банк, в отсутствие специальных инструкций Клиента на этот счет, совершает действия, предусмотренные для таких случаев разделом 12 "Особые случаи совершения сделок Банком" Регламента.

12. Особые случаи совершения сделок Банком

12.1. Если иной порядок не зафиксирован в специальном дополнительном соглашении, содержащем специальную ссылку на настоящий Регламент, то одновременно с присоединением к настоящему Регламенту Клиент поручает (предоставляет право) Банку совершать сделки за счет Клиента без специального Поручения в следующих случаях:

А. Если к Сроку, установленному для расчетов по какой-либо сделке, совершенной Банком по Поручению Клиента, на Текущей Позиции Клиента отсутствует необходимое для расчетов количество ценных бумаг.

В случае, предусмотренном подпунктом «А» настоящего раздела, Банку поручается совершить за счет Клиента сделку покупки необходимого количества ценных бумаг таким образом, чтобы приобретенные ценные бумаги могли быть зачислены на Текущую Позицию Клиента и использованы для расчетов по ранее совершенным сделкам.

Б. Если к Сроку, установленному для расчетов по какой-либо сделке, совершенной Банком по Поручению Клиента, на Текущей Позиции Клиента отсутствует необходимая для расчетов сумма денежных средств.

В случае, предусмотренном подпунктом «Б» настоящего раздела, Банку поручается совершить за счет Клиента сделку продажи ценных бумаг с Позиции Клиента (в том числе, при необходимости и ценных бумаг, ранее зачисленных на счет депо Клиента) на необходимую сумму таким образом, чтобы денежные средства от продажи могли быть зачислены на Текущую Позицию Клиента и использованы для расчетов по ранее совершенным сделкам.

В. Если в результате длительного (более одного календарного месяца) отсутствия средств на Лицевом (ых) счете (ах) у Банка отсутствует возможность удержать с Клиента собственное вознаграждение или расходы, предусмотренные настоящим Регламентом, общие требования по оплате которых превышают 1000 рублей.

В случае, предусмотренном подпунктом «В» настоящего раздела, Банку поручается самостоятельно продать любую часть ценных бумаг Клиента таким образом, чтобы сумма, зачисленная на Лицевой счет после продажи, была достаточной для удовлетворения требований по просроченным обязательствам Клиента.

12.2. Во всех случаях Банк совершает сделки, предусмотренные настоящим разделом, таким образом, как если бы получил от Клиента Рыночное Поручение.

12.3. Для подтверждения полномочий, перечисленных в настоящем разделе, Клиент должен предоставить Банку специальную доверенность, составленную по образцу Приложения № 4 к настоящему Регламенту.

13. Особенности проведения торговых операций на внебиржевом рынке

13.1. Если иное не предусмотрено дополнительными условиями, то исполнение Банком сделок производится не иначе как путем заключения договора с третьим лицом (контрагентом). При этом Банк может, если это не противоречит Поручениям Клиентов, заключить один договор с контрагентом для одновременного исполнения двух или более Поручений, поступивших от одного Клиента или нескольких разных Клиентов.

13.2. Если иное не предусмотрено дополнительными условиями, то исполнение Банком Поручений на сделки может производиться через агента. В таких случаях Банк принимает на себя полную ответственность за действия такого агента. Оплата услуг агента производится Банком самостоятельно, за счет сумм, полученных в качестве вознаграждения от Клиента в соответствии с публично объявленными, или согласованными с Клиентом дополнительно, тарифами.

13.3. При заключении договоров с контрагентами Банк действует в соответствии с Поручениями Клиентов и обычаями делового оборота соответствующего рынка.

13.4. Если Банк совершит внебиржевую сделку по цене более выгодной нежели та, которая указана Клиентом в Поручении, то Банк удерживает дополнительное комиссионное вознаграждение от такой сделки в размере 50% (без НДС) от разницы между ценой указанной Клиентом и ценой сделки.

13.5. Клиент имеет право в Поручении на сделку указать в качестве обязательного дополнительного условия сроки урегулирования, т. е. предельные сроки поставки и оплаты ценных бумаг. Срок урегулирования указывается Клиентом в разделе "Дополнительные инструкции Банку", предусмотренном в типовой форме Поручения в виде следующего указания:

«Срок урегулирования – T + n»,

где n – число рабочих дней до даты урегулирования.

Например: *Срок урегулирования T+2 означает, что урегулирование сделки, совершенной в понедельник, должно быть завершено не позднее среды, а сделки, совершенной в пятницу – должно быть завершено не позднее вторника.*

13.6. Если в Поручении на сделку не указан срок урегулирования, то это рассматривается Банком как отсутствие строгих требований со стороны Клиента, и его рекомендация соблюдать при урегулировании такой сделки обычаи соответствующего рынка.

13.7. Исполнение Поручения на сделку возможно Банком, если ценовые условия Поручения соответствуют конъюнктуре рынка, а дополнительные условия (инструкции Клиента Банку) соответствуют обычаям делового оборота соответствующего рынка.

Часть 4. Неторговые операции

14. Виды неторговых операций

14.1. Кроме совершения сделок с ценными бумагами и прочих вышеописанных операций, Банк проводит в интересах Клиента иные операции, не связанные прямо с совершением сделок - неторговые операции, в том числе:

А. Операции по денежным средствам Клиента:

- вывод денежных средств с Лицевого счета по поручению Клиента без совершения сделки.

15. Вывод денежных средств с Лицевого счета Клиента

15.1. Вывод денежных средств с Лицевого счета производится исключительно на основании специального Поручения на вывод денежных средств Клиента (далее по тексту - Поручение на вывод денежных средств или Поручение).

15.2. Банк рекомендует при составлении такого Поручения придерживаться образца, представленного в Приложении № 5 к настоящему Регламенту.

15.3. Банк принимает от Клиентов Поручения на вывод денежных средств, составленные в иной форме, нежели предложенная Банком, при условии наличия всех указанных в рекомендуемой форме реквизитов.

15.4. Банк принимает Поручения в виде письменного Сообщения, представленного по адресу, подтвержденному в Извещении, либо направленные по электронной почте. Использование Клиентом для подачи Поручений иных способов и средств коммуникации может производиться только на основании отдельного соглашения с Банком.
Внимание!!!

- *Банк исполняет Поручения Клиента на вывод денежных средств с Лицевого счета на собственный банковский счет (счета) Клиента, открытый(ые) в любом кредитном учреждении. Для обеспечения соблюдения указанного требования Банк сверяет реквизиты Поручения с данными, зафиксированными в Анкете Клиента. Вывод средств на банковский счет, не указанный в Анкете, может производиться только на основании Письма, представленного в Банк Клиентом в виде оригинала.*
- *Поручения на вывод денежных средств, с Лицевого счета принимаются Банком в операционное время (далее по тексту день приема Поручения - день Р). Поручения на вывод денежных средств, полученные позже, принимаются Банком следующим рабочим днем.*
- *Исполнение Поручений на вывод денежных средств, производится не позднее дня Р+1:*

Примечание.

Перечисление средств с Расчетного счета производится в пределах "свободного остатка денежных средств" Клиента, т. е. средств, свободных от любого обременения.

К средствам, не свободным от обязательств, Банк относит любые суммы задолженности Клиента перед Банком по предыдущим операциям с ценными бумагами и средства, необходимые для выплаты вознаграждения и оплаты необходимых расходов по сделкам и прочим операциям, предусмотренным Регламентом.

16. Вознаграждение Банка и оплата расходов

16.1. Клиент оплачивает Банку:

- комиссионное вознаграждение за все предоставленные услуги, предусмотренные Тарифами Банка, при этом Банк взимает вознаграждение с Клиента в соответствии с Тарифами, действующими на момент фактического предоставления услуг;

- расходы, понесенные Банком при исполнении Соглашения (конкретного Поручения Клиента).

16.2. 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 Регламента, по инициативе Банка за исключением изменений, вызванных изменением нормативных документов.

16.3. В необходимых случаях Банк и Клиент могут оперативно согласовать размер вознаграждения за совершения Банком сделок или иных операций. Размер вознаграждения будет считаться согласованным, если Банк исполнит Поручение Клиента, в дополнительных инструкциях к которому содержатся предложения Клиента по этому вопросу.

16.4. Клиенту могут быть установлены индивидуальные Тарифы комиссионного вознаграждения. Индивидуальные тарифы устанавливаются путем заключения Дополнительного соглашения к Соглашению.

16.5. В состав расходов, взимаемых с Клиента дополнительно, помимо Тарифа Банка могут включаются следующие виды расходов:

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 пересылке отчетов Клиенту с использованием экспресс почты - взимаются в размере фактически произведенных расходов по тарифам почты.

Комиссии иных профессиональных участников рынка ценных бумаг и других третьих лиц, задействованных в заключении/исполнении Сделок / Поручений Клиентов, уплаченные Банком.

Прочие расходы при условии, если они непосредственно связаны со сделкой (иной операцией), проведенной Банком в интересах Клиента.

16.6. Если это прямо предусмотрено одним из тарифных планов Банка, то приведенный выше список расходов может быть сокращен путем поглощения отдельных видов расходов собственным Тарифом Банка.

16.7. Во всех случаях суммы необходимых расходов взимаются Банком с Клиента на основании предоставленных Банку третьими лицами счетов (счетов-фактур).

16.8. Банк осуществляет взимание собственного вознаграждения и сумм необходимых расходов с Клиента самостоятельно, без предварительного акцепта со стороны Клиента за счет средств на Лицевых счетах Клиента, открытых в соответствии с настоящим Регламентом.

16.9. В случае отсутствия на Лицевом (ых) счете (ах) средств, достаточных для урегулирования совершенных сделок, удовлетворения требований по вознаграждению и оплаты необходимых расходов, Банк вправе приостановить выполнение любых Поручений и распоряжений Клиента, за исключением направленных на выполнение требований Банка.

Часть 5. Отчетность и информационное обеспечение

17. Учет операций и отчетность Банка

17.1. Банк осуществляет раздельный учет сделок, совершенных по Поручениям Клиента от операций, проводимых по Поручениям других Клиентов, а также операций, проводимых за счет самого Банка.

17.2. Банк предоставляет Клиенту отчеты обо всех сделках, совершенных по его Поручениям, иных операциях, предусмотренных Регламентом.

17.3. Стандартный пакет отчетности Банка готовится Банком в соответствии со стандартами отчетности, установленными нормативными актами Банка России, и включает в себя полные сведения обо всех сделках, совершенных за счет Клиента, сведения о движении денежных средств и ценных бумаг Клиента, а также сведения об обязательствах Клиента.

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

17.5. Банк гарантирует наличие в предоставляемом стандартном пакете отчетности данных в объеме, достаточном для ведения бухгалтерского и налогового учета в соответствии со стандартами бухгалтерского и налогового учета, действующими в Российской Федерации. В случае изменения указанных стандартов учета, Банк в разумный срок предоставит отчетность с учетом измененных требований.

17.6. Кроме стандартного пакета отчетности Клиентам предоставляются дополнительные документы, предусмотренные налоговым законодательством РФ, в том числе:

счета-фактуры / счета на все суммы, удержанные с Клиента Банком в уплату собственных Тарифов / в возмещение расходов Банка по тарифам третьих лиц;

17.7. Банк составляет и предоставляет Клиенту стандартный пакет отчетности по окончании каждого отчетного периода (по умолчанию месяц), при выполнении одного из условий:

1. если в течение отчетного периода по счету расчетов с данным Клиентом произошло движение денежных средств или ценных бумаг и клиент не получает ежедневные отчеты;
2. при наличии ненулевого сальдо на счете расчетов с данным Клиентом и в течение отчетного периода не произошло движение денежных средств или ценных бумаг по счету.

17.8. Банк готовит и предоставляет клиентам отчеты по сделкам и операциям с ценными бумагами, совершенными в интересах Клиентов в течение дня, в следующих случаях:

1. Клиент Банка является профессиональным участником рынка ценных бумаг;
2. По разовому требованию о предоставлении отчета.

17.9. Заверенный Банком отчет предоставляется Клиенту по совершенным сделкам за отчетный период.

17.10. Дополнительные формы отчетности в стандартах, отличных от предусмотренного настоящим разделом Регламента, предоставляется Банком только на основании двусторонних соглашений.

17.11. Оригиналы всех отчетов предоставляются Клиенту в Головном офисе Банка по адресу: 308015, г. Белгород, Свято-Троицкий бульвар, д. 38, в соответствии с п. 1.5 Регламента.

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

18. Информационные услуги

18.1. В соответствии с Федеральным Законом № 46-ФЗ от 05.03.1999 г. «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг», Банк в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг по запросу Клиента предоставляет следующие документы и информацию о себе:

- Копию лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

- Копию документа о государственной регистрации в качестве юридического лица:

- Сведения об уставном капитале, размере собственных средств и резервном фонде;
- Сведения об органе, выдавшем лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, приводятся в разделе 3 Регламента.

18.2. В местах обслуживания получателей финансовых услуг Банк предоставляет получателям финансовых услуг для ознакомления информацию, предусмотренную пунктом 2.2 Базового стандарта защиты прав и интересов. Данная информация также размещается на странице Банка в информационно - телекоммуникационной сети Интернет. Информация о внутренних стандартах СРО по защите прав и интересов получателей финансовых услуг размещена на странице СРО НАУФОР в информационно - телекоммуникационной сети Интернет: http://www.naufor.ru.

18.3. В соответствии с пунктом 3.3. Базового стандарта защиты прав и интересов, Банк обеспечивает соблюдение следующих минимальных стандартов обслуживания получателей финансовых услуг, касающихся доступности и материального обеспечения офисов, в которых осуществляется заключение договоров о брокерском обслуживании:

- размещение в местах обслуживания получателей финансовых услуг информации, указанной в пункте 2.2 Базового стандарта защиты прав и интересов, с указанием наименования брокера, адреса данного офиса, дней и часов приема получателей финансовых услуг и времени перерыва;
- наличие у сотрудников, лично взаимодействующих с получателем финансовых услуг средств визуальной идентификации, содержащих фамилию, имя и должность сотрудника;
- соблюдение Банком санитарных и технических правил и норм.

18.4. В соответствии с Федеральным Законом № 46-ФЗ от 05.03.1999 г. «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» (далее - Федеральный Закон № 46-ФЗ от 05.03.1999 г.):

1. Банк, при приобретении у него ценных бумаг Клиентом, либо при приобретении им ценных бумаг по Поручению Клиента обязан по требованию Клиента помимо информации, состав которой определен Федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, предоставить следующую информацию:

- сведения о регистрации выпуска этих ценных бумаг, в том числе регистрационный номер этого выпуска;
- сведения, содержащиеся в решении о выпуске этих ценных бумаг и проспекте этих ценных бумаг;

- сведения о ценах этих ценных бумаг на организованных торгах в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления Клиентом требования о предоставлении информации, если эти ценные бумаги включены в котировальный список биржи, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в котировальных списках бирж;
- сведения о ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались Банком в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления Клиентом требования о предоставлении информации, либо сведения о том, что такие операции не проводились;
- сведения о кредитных рейтингах, присвоенных кредитным рейтинговым агентством или иностранным кредитным рейтинговым агентством, осуществляющим в соответствии со своим личным законом рейтинговую деятельность, этим ценным бумагам, эмитенту этих ценных бумаг (в случае присвоения кредитного рейтинга этим ценным бумагам, кредитного рейтинга эмитенту этих ценных бумаг), а также сведения об их подтверждении, пересмотре или отзыве.

2. Банк при отчуждении ценных бумаг Клиентом обязан по требованию Клиента помимо информации, состав которой определен Федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, предоставить информацию о:
- ценах этих ценных бумаг на организованных торгах в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления Клиентом требования о предоставлении информации, если эти ценные бумаги включены в котировальный список биржи, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в котировальных списках бирж;
- ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались Банком в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления Клиента требования о предоставлении информации, либо сведения о том, что такие операции не проводились.

Банк уведомляет Клиента о его праве получить информацию, указанную в настоящем разделе. Банк, предоставляя услуги Клиентам, информирует их о правах и гарантиях, предоставляемых им в соответствии с Федеральным законом № 46-ФЗ от 05.03.1999 г.

Банк вправе потребовать от Клиента за предоставленную ему в письменной форме информацию, указанную в пунктах 1 и 2 данного подраздела, плату в размере, не превышающем затрат на ее копирование в соответствии с собственным объявленным тарифом.

Нарушение указанных требований предоставления информации, в том числе предоставление недостоверной, неполной и (или) вводящей в заблуждение Клиента информации, является основанием для изменения или расторжения договора между Клиентом и Банком по требованию Клиента в порядке, установленном гражданским законодательством Российской Федерации.

Клиент вправе в связи с приобретением или отчуждением ценных бумаг потребовать у Банка предоставить информацию в соответствии с Федеральным законом № 46-ФЗ от 05.03.1999 г. и другими Федеральными законами и несет риск последствий непредъявления такого требования.

18.5. До присоединения к настоящему Регламенту Банк в месте обслуживания получателей финансовых услуг:

- Информирует Получателя финансовых услуг о предлагаемом финансовом инструменте, в том числе о его характеристиках, наличии ограничений на вторичное обращение, о видах расходов, связанных с приобретением, владением и продажей финансового инструмента, а также о существенных рисках, связанным с ним.

Информирование осуществляется путем предоставления Получателю финансовых услуг паспорта финансового инструмента.

- Уведомляет Получателя финансовых услуг:

- о рисках, связанных совершением операций на рынке ценных бумаг;
- о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг;
- об общем характере и/или источниках конфликта интересов;
- о праве Получателя финансовых услуги на получение по запросу информации;

- информирование получателя финансовых услуг об указанных рисках осуществляется путем предоставления ему деклараций о рисках (Приложения № 7, № 8, № 9 к Регламенту).

Банк хранит декларации о рисках на бумажном носителе не менее трёх лет с даты предоставления получателю финансовых услуг информации о рисках.

Действующие редакции деклараций о рисках размещены на сайте Банка: www.bsbank.ru в сети «Интернет» и доступны получателю финансовых услуг для ознакомления и использования круглосуточно и бесплатно, за исключением времени проведения профилактических работ, во время которых сайт Банка в сети «Интернет» не доступен для посещения.

18.6. В соответствии с Базовым стандартом защиты прав и интересов Банк в качестве брокера предоставляет по запросу получателя финансовых услуг информацию, связанную с оказанием финансовой услуги, включая информацию, указанную в пункте 2.1 Базового стандарта защиты прав и интересов, а также документы и их копии, содержащие указанную информацию, способом, которым был направлен такой запрос в течение пятнадцати рабочих дней со дня получения запроса получателя финансовых услуг.

Информацию о размере либо порядке расчета вознаграждения Банка, иных видах и суммах платежей, которые получатель финансовых услуг должен будет уплатить за предоставление ему финансовой услуги, предоставляется в срок, не превышающий пяти рабочих дней со дня получения Банком такого запроса.

18.7. Банк в качестве Брокера предоставляет по запросу получателя финансовых услуг, с которым прекращен договор о брокерском обслуживании, информацию (документы), предусмотренные пунктами 2.8.1 - 2.8.4 Базового стандарта защиты прав и интересов в сроки, установленные законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а в случае, если такие сроки не установлены – в течение пятнадцати рабочих дней со дня получения запроса.

Часть 6. Прочие условия

19. Конфиденциальность

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

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

19.3. Клиент осведомлен, что в соответствии с действующим Законодательством РФ, Банк может быть вынужден раскрыть для компетентных органов, в рамках их запросов, информацию об операциях, счетах Клиента, прочей информации о Клиенте.

19.4. Клиент обязуется не передавать третьим лицам без письменного согласия Банка любые сведения, которые станут ему известны в связи исполнением положений Регламента, если только такое разглашение прямо не связано с необходимостью защиты собственных интересов в установленном законодательством РФ порядке.

20. Ответственность за несоблюдение Регламента

20.1. Банк несет ответственность по убыткам Клиента, понесенным по вине Банка, т. е. в результате подделки, подлога или грубой ошибки, вина за которые лежит на служащих Банка, результатом которых стало любое неисполнение Банком обязательств, предусмотренных Регламентом. Во всех иных случаях убытки Клиента,

которые могут возникнуть в результате подделки в документах, разглашения кодовых слов (паролей), используемых для идентификации сообщений Сторон, будут возмещены за счет Клиента.

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

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

20.4. Оценка иных случаев нанесения ущерба, нанесенного Сторонами друг другу, и его возмещение осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

20.5. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, причиненные действием или бездействием Банка, обоснованно полагавшегося на Поручения Клиента и его Представителей, а также на информацию, утерявшую свою достоверность из-за несвоевременного доведения ее Клиентом до Банка. Банк не несет ответственности за неисполнения Поручений Клиента, направленных Банку с нарушением сроков и процедур, предусмотренных настоящим Регламентом.

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

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

20.8. Клиент информирован (Приложение № 7 к настоящему Регламенту), что инвестиционная деятельность сопряжена с риском неполучения ожидаемого дохода и потери части или всей суммы инвестированных средств.

20.9. Клиент предупрежден о необходимости соблюдения положений Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон). В случае передачи им полномочий по распоряжению Лицевым счетом другому лицу Клиент обязан уведомить такое лицо о действиях, которые законодательством отнесены к неправомерному использованию инсайдерской информации и/или манипулированию рынком, об ограничениях, предусмотренных ст. 6 Федерального закона, об ответственности, определенной ст. 7 Федерального закона.

В соответствии с Федеральным законом ответственность за совершение операций, сопровождающихся неправомерным использованием инсайдерской информации и/или являющихся манипулированием рынком, несет лицо, давшее Поручение (распоряжение) на проведение указанных операций. Клиент обязан не допускать подачи Поручений на заключение сделок / операций, которые могут содержать признаки манипулирования, использования инсайдерской информации, легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, иные нарушения требований законодательства.

20.10. Получатель финансовых услуг информирован путем предоставления ему деклараций о рисках (Приложения № 7, № 8, № 9 к Регламенту) включающих информацию:

- **о рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением исполнения Регламента, договора о брокерском обслуживании;**
- **о рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг;**
- **о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг;**
- **об общем характере и/или источниках конфликта интересов;**
- **о праве получателя финансовых услуги на получение по запросу информации.**

21. Обстоятельства непреодолимой силы

21.1. Банк или иная сторона, присоединившаяся к настоящему Регламенту, освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, предусмотренных 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.

21.2. К таким обстоятельствам будут относиться военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия и забастовки, решения органов государственной и местной власти и управления, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных Регламентом. Надлежащим доказательством наличия обстоятельств будут служить свидетельства, выданные компетентными органами.

21.3. Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательств, предусмотренных Регламентом, должна в трехдневный срок уведомить другую заинтересованную сторону о наступлении обстоятельств непреодолимой силы и об их прекращении.

21.4. Указанное обязательство будет считаться выполненным Банком, если Банк осуществит такое извещение почтой или иным, способом, предусмотренным настоящим Регламентом для распространения сведений об изменении Регламента.

21.5. Указанное обязательство будет считаться выполненным Клиентом, если он направит соответствующее сообщение в Банк по почте, предварительно направив копию этого сообщения в Банк по факсу.

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

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

22. Предъявление претензий и разрешение споров

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

22.2. Банк принимает от Клиентов претензии по поводу неправильного исполнения поданных Поручений для урегулирования путем переговоров в течение 7 рабочих дней с момента предоставления Клиенту отчета.

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

22.4. В случае невозможности урегулирования разногласий путем переговоров, предмет спора должен быть передан в Арбитражный суд г. Москвы.

22.5. Если это предусмотрено Правилами ТС в отношении какого-либо конкретного предмета спора, то такой спор должен быть передан на рассмотрение в третейский суд для разрешения в соответствии с регламентом этого третейского суда.

23. Порядок рассмотрения обращений.

23.1. Банк рассматривает Обращение, связанное с осуществлением профессиональным участником рынка ценных бумаг профессиональной деятельности, и обеспечивает прием обращений, направляемых следующими способами:

1) нарочным на бумажном носителе по адресу, указанному в п. 1.5 Регламента;

2) почтовым отправлением по адресу Банка;

3) экспресс-курьерской службой по адресу Банка;

4) в виде электронного документа без электронной подписи на адрес электронной почты Банка, указанной в разделе 3

5) в виде электронного документа, подписанного электронной подписью в том числе по Системе электронного документооборота, указанной в Соглашении об электронном документообороте.

23.2. Обращение подлежит обязательной регистрации, а также фиксации тематики обращения не позднее рабочего дня, следующего за днем его поступления в Банк. В случае поступления Обращения в форме электронного документа Банк обязан уведомить заявителя о регистрации Обращения (далее – уведомление о регистрации) не позднее дня регистрации Обращения способом, предусмотренным абзацем 2 пункта 23.5 Регламента.

23.3. Ответ на Обращение, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 23.6 Регламента направляется Банком заявителю в срок не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня со дня регистрации в Банке Обращения, если иные сроки не предусмотрены федеральными законами.

23.4. В случае необходимости запроса дополнительных документов и материалов в целях объективного и всестороннего рассмотрения Обращения Банк вправе продлить срок рассмотрения Обращения, но не более чем на 10 рабочих дней, если иное не предусмотрено федеральными законами.

Банк обязан уведомить заявителя о продлении срока рассмотрения Обращения с указанием обоснования такого продления, направив ему соответствующее уведомление (далее – уведомление о продлении срока).

23.5. Ответ на обращение должен содержать информацию о результатах объективного и всестороннего рассмотрения обращения, быть обоснованным и включать ссылки на имеющие отношение к рассматриваемому в обращении вопросу требования законодательства Российской Федерации, документы и (или) сведения, связанные с рассмотрением обращения, а также на фактические обстоятельства рассматриваемого в обращении вопроса.

Ответ на обращение, а также уведомление о регистрации, уведомление о продлении срока направляются заявителю в зависимости от способа поступления обращения в письменной форме по указанным в обращении адресу электронной почты или почтовому адресу, либо способом, предусмотренным условиями договора, заключенного между профессиональным участником рынка ценных бумаг и заявителем. В случае, если заявитель при направлении обращения указал способ направления ответа на обращение в форме электронного

документа или на бумажном носителе, ответ на обращение должен быть направлен способом, указанным в обращении.

23.6. Банк не предоставляет ответ на обращение по существу в следующих случаях:

1) в обращении не указан адрес, по которому должен быть направлен ответ;

2) в обращении не указано наименование заявителя;

3) в обращении содержатся нецензурные, либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу Банка, жизни, здоровью и имуществу работников Банка, а также членов его семьи;

4) текст Обращения не поддается прочтению;

5) текст Обращения не позволяет определить его суть.

23.7. Если в случаях, предусмотренных подпунктами 2 – 5 пункта 23.6 Регламента, Банк принимает решение оставить обращение без ответа по существу, он должен направить заявителю уведомление об этом решении в течение пяти рабочих дней со дня регистрации Обращения способом, указанным в абзаце втором пункта 23.5 Регламента, с указанием причин невозможности рассмотрения Обращения по существу.

23.8. В случае, если в Обращении содержится вопрос, на который заявителю неоднократно давались ответы по существу в связи с ранее направляемыми им обращениями, и при этом не приводятся новые доводы или обстоятельства, Банк вправе самостоятельно принять решение о безосновательности очередного обращения и прекращении переписки с заявителем по данному вопросу. Об этом решении заявитель уведомляется в порядке, предусмотренном пунктом 23.7 Регламента.

23.9. В случае, если обращение содержит требование имущественного характера, которое связано с восстановлением Банка нарушенного права заявителя и подлежит рассмотрению финансовым уполномоченным, направление Обращения в Банк в соответствии с требованиями настоящего раздела Регламента является соблюдением заявителем обязанности, предусмотренной частью 1 статьи 16 Федерального закона от 4 июня 2018 года № 123-ФЗ "Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг", и Обращение подлежит рассмотрению Банком в порядке и сроки, которые установлены указанным федеральным законом.

23.10. Если иное не предусмотрено федеральными законами спорные вопросы между Сторонами, связанные с исполнением Соглашения о брокерском обслуживании на рынках ценных бумаг, не решенные путем переговоров, подлежат рассмотрению в претензионном порядке. Срок рассмотрения досудебной претензии составляет 15 (пятнадцать) рабочих дней со дня получения претензии.

23.11. Споры, не урегулированные Сторонами в претензионном порядке, подлежат урегулированию в соответствующем суде в зависимости от подведомственности спора по месту нахождения Банка.

24. Изменение и дополнение Регламента, Тарифов.

24.1. Внесение изменений и дополнений в настоящий Регламент, в том числе в тарифные планы за оказание услуг на рынках ценных бумаг, производится Банком самостоятельно в одностороннем порядке.

24.2. Изменения и дополнения, вносимые Банком в Регламент, включая Тарифы, в связи с изменением законодательного и нормативного регулирования, а также Правил и регламента Торговой системы, вступают в силу одновременно с вступлением в силу изменений в указанных актах, обязательное раскрытие информации осуществляется не менее чем за 10 (десять) рабочих дней до дня вступления в силу изменений, внесенных в Регламент (договор), в Тарифы.

24.3. Раскрытие информации осуществляется Банком путем:

- обязательной публикацией объявления об утверждении новой редакции Регламента на главной странице Банка в информационно - телекоммуникационной сети Интернет;

- размещением полного текста Регламента с изменениями и деклараций о рисках на странице Банка в информационно - телекоммуникационной сети Интернет.

Дополнительное анонсирование Клиентам изменений Регламента, Тарифов выполняется по электронной почте на электронный адрес Клиента, указанный в Анкете клиента, либо по телефону.

24.4. С целью обеспечения гарантированного ознакомления всех лиц, присоединившихся к Регламенту до вступления в силу изменений или дополнений, настоящим Регламентом установлена рекомендация для Клиента не реже двух раз в календарный месяц самостоятельно или через Представителей обращаться в Банк за сведениями об изменениях, произведенных в Регламенте, или ознакамливаться с изменениями Регламента на сайте банка в информационно - телекоммуникационной сети «Интернет». Присоединение к настоящему Регламенту на иных условиях не допускается. В целях своевременного ознакомления с изменениями, внесенными в текст Регламента, Банк рекомендует Клиентам, иным заинтересованным лицам не реже одного раза в месяц проверять размещение новой информации на сайте Банка в информационно - телекоммуникационной сети Интернет.

24.5. 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 Банком, Клиент имеет право до вступления в силу таких изменений или дополнений отказаться от Регламента в порядке, предусмотренном в разделе «Отказ от Регламента». Новые условия обслуживания (новая редакция Регламента, Тарифов) не распространяются на Клиента, соглашение о присоединении к Регламенту с которым расторгается в результате инициирования Клиента отказа от Регламента в срок, не менее чем за 10 (десять) рабочих дней до даты вступления в силу таких изменений в Регламент, в Тарифы (новых условий обслуживания).

24.6. Порядок взаимодействия на рынках ценных бумаг, установленный настоящим Регламентом, может быть изменен или дополнен двусторонним письменным соглашением с Банком.

25. Отказ от Регламента

25.1. Клиент имеет право в любой момент отказаться от присоединения к настоящему Регламенту. Отказ Клиента от Регламента производится путем простого письменного уведомления Банка (Приложения № 6 к Регламенту).

25.2. Банк имеет право отказаться от исполнения Регламента в отношении Клиента в следующих случаях:

1. реорганизация или ликвидация Банка;
2. несвоевременность в оплате Клиентом сумм сделок, вознаграждения Банку или сопутствующих расходов, предусмотренных Регламентом;
3. нарушение Клиентом требований действующего законодательства РФ;
4. несвоевременное предоставление Банку сведений, документов, предусмотренных Регламентом;
5. Банку предоставлены недостоверные сведения и документы в отношении Клиента, его представителя(ей), в т. ч. единоличного исполнительного органа (руководителя) Клиента, бенефициарного(ых) владельца(ев);
6. невозможность для Банка самостоятельного исполнения поручений Клиента или исполнения иных обязательств, предусмотренных Регламентом, по причине ликвидации, отзыва соответствующих лицензий, решения государственных либо судебных органов РФ или иным причинам;
7. нарушение Клиентом иных требований Регламента;
8. нулевых остатках на счетах или не совершении операций в течение 1 календарного месяца.

25.3. Отказ Банка от исполнения Регламента в отношении Клиента производится путем направления последнему письменного уведомления, с указанием одной из причин, предусмотренных в настоящем разделе.

25.4. Во всех случаях уведомление об отказе должно быть направлено не позднее, чем за 30 календарных дней до вступления отказа в силу.

25.5. Отказ любой Стороны от Регламента вступает в силу после исполнения взаимных обязательств по ранее совершенным сделкам и иным операциям, в том числе оплаты необходимых расходов и выплаты вознаграждения Банку в соответствии с тарифами, предусмотренными Регламентом.

25.6. До урегулирования взаиморасчетов между сторонами в связи с неисполнением Клиентом своих обязательств, предусмотренных Регламентом, Банк вправе для защиты собственных интересов заблокировать все или часть ценных бумаг Клиента.

26. Список приложений

Приложение № 1. Образец типового Заявления на присоединение к Регламенту.

Приложение № 2. Образец Доверенности для назначения уполномоченного представителя.

Приложение № 3. Образец Поручения на совершение сделок с ценными бумагами.

Приложение № 4. Образец Доверенности на совершение сделок, предусмотренных разделом "Особые случаи совершения сделок Банком" Регламента.

Приложение № 5. Образец Поручения на вывод денежных средств.

Приложение № 6. Образец Уведомления об отказе от Регламента.

Приложение № 7. Декларация о рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг.

Приложение № 8. Декларация о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг.

Приложение № 9. Декларация о рисках (информирование) об общем характере и/или источниках конфликта интересов.

Приложение № 10. Тарифы вознаграждений за оказание услуг на рынках ценных бумаг АО УКБ «Белгородсоцбанк».

Все указанные приложения к настоящему Регламенту являются его неотъемлемой частью.