

Приложение  
к приказу Банка «СКС» (ООО)  
от 12.11.2018 № 168

**ПОРЯДОК**  
**обслуживания клиентов Банка «СКС» (ООО)**  
**на финансовых рынках**

## Оглавление

<b>I. Общие положения .....</b>	<b>3</b>
1. Предмет Порядка .....	3
2. Сведения о Банке .....	4
3. Основные термины и определения .....	5
4. Виды услуг, предоставляемых Банком .....	13
5. Уполномоченные представители Клиента и Банка .....	15
6. Присоединение к Порядку .....	17
7. Счета Клиента .....	20
<b>II. Правила и способы обмена Сообщениями и Поручениями между Клиентом и Банком .....</b>	<b>24</b>
8. Основные способы и правила направления Поручений и обмена Сообщениями .....	24
9. Обмен Сообщениями и направление Поручений путем предоставления подлинных документов на бумажных носителях .....	27
10. Обмен Сообщениями и направление Поручений посредством почтовой связи .....	28
11. Обмен Сообщениями и направление Поручений посредством факсимильной связи .....	28
12. Обмен Сообщениями и Направление Поручений посредством ЭСУД .....	30
13. Обмен Сообщениями и направление Поручений посредством телефонной связи .....	31
14. Обмен Сообщениями и направление Поручений с использованием электронной почты .....	34
15. Обмен Сообщениями и направление Поручений с использованием Личного кабинета .....	35
<b>III. Торговые операции .....</b>	<b>36</b>
16. Общие условия и порядок совершения сделок .....	36
16.1. Сделки по Поручениям Клиентов .....	36
16.2. Особенности обслуживания на фондовом рынке при осуществлении прав выкупа, участия в размещении Ценных бумаг .....	37
17. Виды Поручений Клиента .....	40
18. Исполнение Поручений Клиента .....	42
19. Урегулирование сделок и осуществление расчетов между Банком и Клиентом .....	48
20. Особенности подачи Клиентом и исполнения Банком Поручений на внебиржевом рынке .....	49
21. Особенности совершения сделок РЕПО .....	50
21.1. Условия приема Поручений и исполнения обязательств .....	50
21.2. Порядок внесения Маржинальных взносов по внебиржевым Сделкам РЕПО .....	56
21.3. Досрочное исполнение внебиржевых Сделок РЕПО .....	57
<b>IV. Неторговые операции .....</b>	<b>57</b>
22. Резервирование денежных средств .....	57
23. Резервирование Ценных бумаг .....	58
24. Отзыв денежных средств Клиента .....	59
25. Перераспределение денежных средств Клиента .....	61
26. Депозитарные операции .....	62
<b>V. Уплата вознаграждения и возмещение затрат .....</b>	<b>62</b>
27. Вознаграждение Банка и возмещение расходов .....	62
<b>VI. Отчетность Банка .....</b>	<b>65</b>
28. Отчетность Банка .....	65
<b>VII. Заключительные положения .....</b>	<b>68</b>
29. Информационное обслуживание .....	68
30. Порядок вступления в силу изменений и / или дополнений, вносимых в Порядок .....	69
31. Налогообложение .....	70
32. Конфиденциальность .....	72
33. Ответственность Сторон .....	73
34. Прекращение договорных отношений .....	76
35. Обстоятельства непреодолимой силы .....	77
36. Предъявление претензий и разрешение споров .....	77
37. Конфликт интересов .....	78

## **I. Общие положения**

### **1. Предмет Порядка**

1.1. Настоящий Порядок обслуживания клиентов Банка «СКС» (ООО) на финансовых рынках (далее – Порядок) определяет общие правила и условия обслуживания физических и юридических лиц при осуществлении Банком «СКС» (ООО) (далее – Банк) брокерской деятельности, предусмотренные Федеральным законом Российской Федерации от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», в том числе брокерской деятельности при ведении индивидуального инвестиционного счёта, услуги, связанные с заключением и исполнением сделок в торговой системе ПАО Московская Биржа на валютном рынке, и иные услуги на рынке ценных бумаг, а также регулирует иные отношения, возникающие в связи с этим между указанными лицами и Банком (далее – Стороны). Перечень услуг, предоставляемых Банком «СКС» (ООО), зафиксирован в тексте Порядка и Приложений к нему.

1.2. Настоящий Порядок является типовым для клиентов и определяет положения договора присоединения, заключаемого между Банком и клиентами.

1.3. Все приложения к Порядку являются его неотъемлемой частью.

1.4. Положения настоящего Порядка действуют исключительно в рамках, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, а также в соответствии с действующими правилами, регламентами и процедурами, обязательными для соблюдения участниками организованных торгов на рынке ценных бумаг.

В случае противоречия положений настоящего Порядка нормам действующего законодательства Российской Федерации, применяется действующее законодательство Российской Федерации.

1.5. С содержанием настоящего Порядка может ознакомиться любое заинтересованное лицо без ограничений на официальном Интернет сайте Банка [www.sksbank.ru](http://www.sksbank.ru). Такое размещение не является публичным предложением (офертой) Банка заключить договор на брокерское обслуживание / договор на ведение индивидуального инвестиционного счёта на условиях, изложенных в настоящем Порядке.

1.6. Настоящий Порядок имеет силу исключительно на территории Российской Федерации.

1.7. Заключение договора на брокерское обслуживание / договора на ведение индивидуального инвестиционного счёта осуществляется путем присоединения клиента к условиям настоящего Порядка в целом в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации (ГК РФ).

1.8. Настоящий Порядок определяет правила и условия взаимодействия Сторон при открытии и ведении индивидуального инвестиционного счёта (Приложение 15 к настоящему Порядку). Порядок применяется к данным отношениям в части, не противоречащей Приложению 15 настоящего Порядка и законодательству Российской Федерации.

1.9. Настоящий Порядок определяет правила и условия предоставления Банком услуг на валютном рынке в торговой системе ПАО Московская Биржа (Приложение 17 к настоящему Порядку). Порядок применяется к данным отношениям в части, не противоречащей Приложению 17 настоящего Порядка и законодательству Российской Федерации.

1.10. Если иное не следует из текста любой статьи, раздела или части настоящего Порядка, то все его положения в равной степени распространяются на все виды финансовых инструментов, с которыми Банк предоставляет возможность совершать операции клиентам на организованных торгах российского организатора торговли, а также на неорганизованных торгах (на внебиржевом рынке), действующих на территории Российской Федерации и/или иностранных государств.

1.11. Для заключения договора на брокерское обслуживание /договора на ведение индивидуального инвестиционного счёта заинтересованные лица предоставляют в Банк либо подают дистанционным способом посредством специализированного раздела Сайта Банка (для договора на брокерское обслуживание) заявление о заключении указанных договоров и необходимые документы в порядке, предусмотренном пунктом 6 раздела I Порядка.

1.12. Заявление о заключении договоров к настоящему Порядку и перечень документов опубликованы на официальной странице Банка в сети Интернет по адресу [www.sksbank.ru](http://www.sksbank.ru) (далее – Сайт Банка).

1.13. Местом заключения договора на брокерское обслуживание /договор на ведение индивидуального инвестиционного счёта считается город Москва.

1.14. Одновременно с заключением договора на брокерское обслуживание /договора на ведение индивидуального инвестиционного счёта клиент заключает с Банком депозитарный договор.

1.15. Оказание депозитарных услуг осуществляется в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности Банка «Сберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью). Во избежание сомнений, в случае противоречия между положениями настоящего Порядка и положениями Условий осуществления депозитарной деятельности Банка «Сберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью), касающихся оказания депозитарных услуг, положения Условий осуществления депозитарной деятельности Банка «Сберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью) имеют преимущественную силу.

Если Клиенты проводят операции с использованием счетов депо, открытых в специализированных депозитариях или в ином уполномоченном депозитарии оказание услуг в соответствии с настоящим Порядком осуществляется без заключения депозитарного договора.

В случае выбора Клиентом варианта обслуживания, предусматривающего проведение операций исключительно в торговой системе ПАО Московская Биржа на валютном рынке, присоединение к Условиям осуществления депозитарной деятельности Банка «Сберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью) не осуществляется и открытие счета депо не производится.

1.16. Лица, присоединившиеся к Порядку, принимают на себя все обязательства, предусмотренные настоящим Порядком в отношении таких лиц.

1.17. Особенности оказания Банком услуг в отношении отдельных ценных бумаг или эмитентов ценных бумаг (дополнительные требования к Клиентам, порядок заключения и исполнения сделок, особые условия проведения расчетов и т.п.), сделок по покупке и продаже иностранной валюты могут определяться Приложениями к настоящему Порядку.

1.18. Любые справки по вопросам, связанным с оказанием:

- услуг на рынке ценных бумаг, предоставляются сотрудниками профильного подразделения по телефону +7 (495) 258-61-07;

- депозитарных услуг, предоставляются профильным подразделением по телефону + 7 (495) 258-61-00 (доб. 2026, 2034).

1.19. В случае изменения номеров телефонов Банка Банк публикует новые номера телефонов на сайте Банка. Размещение информации на сайте Банка является надлежащим уведомлением Клиента в соответствии с настоящим Порядком.

## **2. Сведения о Банке**

Полное наименование Банка: Банк «Сберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью)

Сокращенное наименование Банка: Банк «СКС» (ООО).

Место нахождения Банка: г. Москва.

Адрес Банка: 121069, г. Москва, ул. Поварская, дом 23, строение 4.

Почтовый адрес Банка: 121069, г. Москва, ул. Поварская, д. 23, стр. 4

Телефон: +7 (495) 258-61-00

Адрес электронной почты: [info@sksbank.ru](mailto:info@sksbank.ru)

Адрес официального сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: [sksbank.ru](http://sksbank.ru)

Лицензии Банка:

– Генеральная лицензия от 09 июля 2014 г. № 3224 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, выдана Банком России;

– свидетельство о включении Банка в реестр участников системы обязательного страхования вкладов от 08.09.2005 № 895, выдано Государственной корпорацией Агентство по страхованию вкладов;

– Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 19.07.2001 № 177-05424-010000, выдана Банком России;

– Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 11.10.2017 № 045-14040-100000, выдана Банком России;

– Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 11.10.2017 № 045-14041-000100, выдана Банком России;

Банк является членом Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА);

Адрес лицензирующего органа:

Банк России: ул. Неглинная, 12, Москва, 107016; телефон: +7 (495) 771-91-00, факс: +7 (495) 621-64-65

Информация об имеющихся у Банка лицензиях приведена по состоянию на момент утверждения настоящего Порядка и может быть изменена. О таких изменениях Банк информирует Клиента дополнительно способом, аналогичным используемому для раскрытия информации при внесении изменений в настоящий Порядок.

Банк совмещает брокерскую деятельность с дилерской и депозитарной деятельностью.

### **3. Основные термины и определения**

3.1. В настоящем Порядке используются следующие основные понятия и условные обозначения:

Актив – денежные средства и / или Ценные бумаги;

Активное Поручение – принятое Банком, но еще не исполненное Поручение Клиента;

Биржа, Московская Биржа – Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС» ПАО Московская Биржа.

Брокер – профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность на основании возмездных договоров с Клиентами по исполнению их поручений (в том числе поручений эмитента эмиссионных ценных бумаг при их размещении) на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами, а также сделок с Валютными инструментами.

Валютный инструмент – предмет сделок, заключаемых в ходе торгов на валютном рынке, который определяется совокупностью стандартных условий, предусмотренных Правилами ТС.

Валюта – иностранная валюта и/или валюта Российской Федерации (российский рубль).

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, а также урегулирование сделок осуществляется в соответствии с применимым правом страны места совершения сделок либо иным применимым правом, если это предусмотрено условиями внебиржевой сделки и обычаями делового оборота, сложившимися на данном рынке;

Депозитарий – отдельное структурное подразделение Банка, к исключительным функциям которого относится осуществление депозитарной деятельности на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности;

Депозитарный договор (Договор о счете депо) – договор между Депозитарием и Депонентом, регулирующий их отношения в процессе депозитарной деятельности. Основные положения депозитарного договора содержатся в Условиях осуществления депозитарной деятельности Банка «Сберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью);

Депонент – лицо, пользующееся услугами Депозитария по хранению ценных бумаг и/или учету прав на ценные бумаги на основании Депозитарного договора, в том числе иностранные организации, действующие в интересах других лиц;

День Т – день, в который Банк заключил сделку в соответствии с Поручением Клиента;

Доверительный управляющий:

1) профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по управлению ценными бумагами и средствами инвестирования в Ценные бумаги на основании соответствующей лицензии,

или

2) управляющая компания, осуществляющая деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами на основании соответствующей лицензии.

Дистанционное заключение Депозитарного договора – простое присоединение к условиям (акцепта) соответствующего договора и настоящего Порядка в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, в электронном виде посредством Специализированного раздела Сайта, подписанного простой электронной подписью;

Договор на брокерское обслуживание (далее – Договор) – договор между Банком и Клиентом, заключенный путем присоединения Клиента к настоящему Порядку, по которому Банк обязуется за вознаграждение совершать по Поручению Клиента юридические и иные действия, связанные с заключением сделок с Ценными бумагами, с заключением и исполнением сделок в торговой системе ПАО Московская Биржа на валютном рынке на условиях и в порядке, предусмотренных настоящим Порядком;

Договор на ведение индивидуального инвестиционного счёта (далее – Договор ИИС) – договор между Банком и Клиентом (физическим лицом – налоговым резидентом Российской Федерации), который предусматривает открытие и ведение Индивидуального инвестиционного счёта, заключенный путем присоединения Клиента к настоящему Порядку, по которому Банк обязуется за вознаграждение совершать по поручению Клиента юридические и иные действия, связанные с заключением сделок с Ценными бумагами на условиях и в порядке, предусмотренных Приложением 15 к настоящему Порядку. Договор ИИС является отдельным договором, не связанным с Договором на брокерское обслуживание, и регулирует отношения, связанные исключительно с открытием и ведением Индивидуального инвестиционного счёта, к которому применяются все положения Порядка, не противоречащие Приложению 15 настоящего Порядка;

Доход по ценным бумагам – денежные средства или иное имущество, полученное от инвестиций в ценные бумаги, в том числе в виде дивидендов, процентного дохода, частичного погашения от эмитента или лица, выдавшего Ценные бумаги, являющиеся

предметом Сделки РЕПО, суммы денежных средств, эквивалентные выплатам эмитента или лица, выдавшего Ценные бумаги, и/или иное имущество или его эквивалент;

Единая система идентификации и аутентификации (ЕСИА) – федеральная государственная информационная система «Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме», которая обеспечивает в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, санкционированный доступ к информации, содержащейся в государственных и муниципальных информационных системах;

Законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов - включает в себя федеральный закон США о налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)), с изменениями или дополнениями, но не ограничивается им;

Заявление о заключении договоров – это Заявление о заключении договоров путем присоединении к Порядку обслуживания клиентов Банка «СКС» (ООО) на финансовых рынках, Условиям осуществления депозитарной деятельности Банка «Сберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью), составленное по форме, предусмотренной Приложением 1, 1а, 1 б к настоящему Порядку. Форма Заявления о заключении договоров включает в себя текст о присоединении к Порядку, форму для описания типа планируемых операций (для клиентов – юридических лиц). В составе формы Заявления о заключении договоров также содержатся ссылки на оговорки, содержащиеся в тексте настоящего Порядка, посредством выбора которых Клиент имеет возможность зафиксировать условия присоединения к Порядку (использование программного обеспечения QUIK, тарифный план, способ обмена сообщениями, режим и способ расчетов и т.п.);

Извещение – сообщение Банка, содержащее сведения, необходимые Клиенту для проведения операций в рамках настоящего Порядка, Условиям осуществления депозитарной деятельности Банка «Сберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью). Указанные сведения включают регистрационные номера, коды, номера и реквизиты счетов, почтовый адрес обслуживания, номера контактных телефонов Уполномоченных представителей Банка с указанием их полномочий. Извещение составляется по форме Приложения 6, 6а к настоящему Порядку или иной форме, утвержденной в соответствии с внутренними процедурами Банка;

Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) - счет внутреннего учета, который предназначен для обособленного учета денежных средств, ценных бумаг клиента - физического лица, обязательств по договорам, заключенным за счет указанного клиента, и который открывается и ведется в соответствии со статьей 10.2-1. с Федеральным законом Российской Федерации от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее - Федеральный закон № 39-ФЗ);

Иностранная ценная бумага – иностранный финансовый инструмент, выпущенный за пределами Российской Федерации, квалифицированный в качестве ценной бумаги в соответствии с нормативными актами Российской Федерации. Термин «иностранная ценная бумага» может использоваться в Приложениях к Порядку, соглашениях между Клиентом и Банком «СКС» (ООО) в ином значении, чем установлено в настоящем пункте Порядка;

Клиент – юридическое или физическое лицо, резидент или нерезидент Российской Федерации, заключившее с Банком договор на брокерское обслуживание /договор на ведение индивидуального инвестиционного счёта в соответствии с настоящим Порядком;

Клиринговая организация - организация, имеющая лицензию на осуществление клиринговой деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также иностранная организация, имеющая право осуществлять схожую клиринговую деятельность в соответствии с законодательством страны своей юрисдикции;

Кодовое слово – последовательность символов, известная только Клиенту и Банку, предоставленная Клиентом Банку в соответствии с настоящим Порядком (Приложение 3 к настоящему Порядку);

Клиентский брокер – Клиент, являющийся брокером, для которого в соответствии с пунктом 3 указания Банка России от 11.05.20147 № 4373-У «О требованиях к собственным средствам профессиональных участников рынка ценных бумаг и управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов» установлено числовое значение норматива достаточности собственных средств, равное коэффициенту 1,5. Клиент, являющийся Клиентским брокером, проставляет соответствующую отметку в Заявлении о заключении договоров;

Лица, входящие в одну группу с Банком - лица, определенные в качестве таковых в соответствии со ст. 9 Федерального Закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»;

Лицевой (брокерский) счет – счет, предназначенный для учета денежных средств Клиента, расчетов с Клиентом и третьими лицами по сделкам с Ценными бумагами, Валютными инструментами, совершаемым Банком в соответствии с настоящим Порядком;

Личный кабинет – взб-приложение, специальный защищенный раздел который является частью системы электронного документооборота, располагающийся в информационно - телекоммуникационной сети «Интернет» на сайте [www.lk.sksbank.ru](http://www.lk.sksbank.ru) и предназначенный для обмена информацией и электронного документооборота между Клиентом и Банком, содержащий совокупность сведений, полученных/имеющихся у Банка в связи с заключенным Клиентом договором на брокерское обслуживание/ договором на ведение индивидуального инвестиционного счёта/депозитарным договором, в том числе включая (но, не ограничиваясь) сведения об активах Клиента, отчетность Банка перед Клиентом и иную информацию, размещенную Банком и требуемую для взаимодействия Банка и Клиента, а также поручения Клиента на совершение сделки с ценными бумагами на ПАО Московская Биржа, поручения на возврат денежных средств. Безопасность использования Личного кабинета обеспечивается путем применения парольной защиты и использованием протокола HTTPS. Объем операций, которые Клиент вправе осуществлять посредством Личного кабинета и функциональные возможности Личного кабинета определяются Банком;

Маржинальный взнос – сумма денежных средств, рассчитываемая Банком, подлежащая уплате продавцом по Сделке РЕПО в пользу покупателя по Сделке РЕПО в качестве обеспечения исполнения им своих обязательств по второй части Сделки РЕПО, и не рассматриваемая как предоплата по второй части РЕПО;

Необеспеченная Сделка – Сделка (за исключением сделки купли-продажи Валюты), заключаемая Банком по поручению Клиента в рамках Договора, результатом заключения и/или исполнения которой является возникновение или увеличение в абсолютном выражении Непокрытой позиции. Заключение Необеспеченных сделок регулируется Приложением 20 настоящего Порядка;

Непокрытая позиция – отрицательное значение любой Плановой позиции (в денежных средствах или в любых Ценных бумагах);

Неторговые операции – совершение Банком юридических действий, отличных от Торговых операций, в интересах и по поручению Клиентов в рамках настоящего Порядка;

НКО АО НРД - Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»;

НКЦ - Небанковская кредитная организация - центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество);

Обязательства Клиента (Обязательства) – любой вид обязательств Клиента перед Банком или третьими лицами, возникший и / или возникающий в результате совершения действий в рамках Договора/Договора ИИС;

Организованный рынок ценных бумаг (ОРЦБ) – совокупность отношений, связанных с заключением и исполнением сделок с Ценными бумагами по строго установленным процедурам;



Организатор торговли – лицо, оказывающее услуги по проведению организованных торгов на товарном и (или) финансовом рынках на основании лицензии биржи или лицензии торговой системы;

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;

Плановая позиция – Позиция Клиента, уменьшенная на величину Активных (принятых, но пока не исполненных Банком) поручений на сделки и/или уменьшенная/увеличенная на величину исполненных поручений на сделки, в т.ч. сделки РЕПО, срок расчетов по которым пока не наступил, а также включая принятые, но неисполненные Неторговые поручения на операции с денежными средствами или ценными бумагами. Порядок определения Плановой позиции определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации (в том числе Приложением № 1 Указания Банка России от 18.04.2014 № 3234-У «О единых требованиях к правилам осуществления брокерской деятельности при совершении отдельных сделок за счет клиентов»);

Позиция – совокупность денежных средств и Ценных бумаг Клиента, за счет которых в текущий момент может быть произведено урегулирование сделок в ТС или на внебиржевом рынке и /или могут быть произведены Неторговые операции с учетом будущих поступлений / списаний по заключенным сделкам по соответствующей ТС или на внебиржевом рынке на день расчета Плановой позиции. Позиция Клиента определяется и ведется в разрезе ТС (позиция Клиента в ТС), видов Ценных бумаг (позиция Клиента по Ценной бумаге), денежных средств в соответствующих валютах (позиция Клиента по денежным средствам), а в случае открытия субсчетов также в разрезе каждого субсчета. Размер позиции Клиента не включает в себя комиссию Банка за совершение операций по поручению Клиентов, которая рассчитана Банком, но не выплачена Клиентом;

Поручение – указание Клиента Банку совершать одну или несколько сделок с имуществом Клиента в соответствии с Договором на брокерское обслуживание/Договором на ведение индивидуального инвестиционного счёта;

Правила ТС – любые правила, регламенты, инструкции, нормативные документы или требования, обязательные для исполнения всеми участниками перечисленных в настоящем Порядке торговых систем, в которых Банк совершает сделки в соответствии с Поручением Клиента, а также расчетных организаций, Расчетных депозитариев и клиринговых организаций;

Простая электронная подпись (ПЭП)– электронная подпись, которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования электронной подписи Клиентом и используется для определения лица, подписавшего электронный документ (Аутентификации операции). ПЭП, используемая Сторонами в соответствии с Правилами электронного документооборота Банка «СКС» (ООО) при обслуживании клиентов на финансовых рынках рассматривается как аналог собственноручной подписи, правовое регулирование отношений в области которой предусмотрено Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Рабочий день – календарный день, кроме официально установленных выходных и праздничных дней в Российской Федерации, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, с 9 ч. 30 мин. до 18 ч. 00 мин. по московскому времени (в пятницу и предпраздничные дни – с 9 ч. 30 мин. до 16 ч. 45 мин. по московскому времени);

Расчетная организация ТС – небанковская кредитная организация, имеющая в соответствии с действующим законодательством право осуществления расчетных операций и уполномоченная соответствующей ТС на проведение банковских операций по счетам участников ТС;

Расчетный депозитарий ТС – депозитарий, осуществляющий расчеты по результатам сделок, совершенных на торгах фондовых бирж и / или иных организаторов торговли на рынке ценных бумаг, по соглашению с такими фондовыми биржами и / или организаторами торговли;

Расчетный счет – счет, открываемый Банком в качестве лицензированной кредитной организации юридическому или физическому лицу на основании договора банковского счета в соответствии с нормами, предусмотренными главой 45 ГК РФ. В зависимости от статуса Клиента в тексте настоящего Порядка под банковским (расчетным) счетом подразумевается:

- расчетный счет – для Клиента – юридического лица;
- корреспондентский счет – для Клиента – кредитной организации;
- текущий или счет по вкладу банковский счет – для Клиента – физического лица;

Реестродержатель (регистратор) – профессиональный участник рынка ценных бумаг, имеющий лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг, в том числе ипотечных сертификатов участия, а также специализированный депозитарий, осуществляющий ведение реестра владельцев инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда (далее - регистратор);

Режим торгов T0 основной режим торгов в ТС Фондового рынка ПАО Московской Биржи - «Стакан T0» (Режим основных торгов). Предусматривает расчеты (поставку и оплату Ценных бумаг) в день заключения сделки (расчетный цикл T+0). Торги проводятся с полным (100%) предварительным обеспечением;

Режим торгов T+2 – основной режим торгов в ТС Фондового рынка ПАО Московской Биржи - «Стакан T+2» (Режим основных торгов T+). Предусматривает расчеты и поставку Ценных бумаг на 2 (Второй) день с момента заключения сделки (расчетный цикл - T+2);

Резервирование денежных средств в ТС – депонирование денежных средств на счете, открытом в Расчетной организации ТС для осуществления расчетов по сделкам в ТС в соответствии с Правилами ТС;

Резервирование Ценных бумаг в ТС – депонирование Ценных бумаг в соответствии с Правилами ТС на специальном счете депо (специальном разделе счета депо) в Расчетном депозитарии ТС, осуществляющем проведение всех операций по счетам депо участников ТС;

Соглашение об электронном документообороте /Соглашение об ЭДО – договор между Банком и Клиентом, заключенный в порядке, предусмотренном Правилами электронного документооборота Банка «СКС» (ООО) при обслуживании клиентов на финансовых рынках».

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);

Сделка T+ – сделка с ценными бумагами, заключенная на условиях централизованного клиринга. Порядок определения, учета и исполнения обязательств по Сделкам T+, а также порядок расчета, учета, исполнения обязательств по обеспечению таких сделок устанавливаются Правилами клиринга и иными внутренними документами Клиринговой организации;

Скорректированная маржа – показатель, рассчитываемый в соответствии с требованиями, установленными Указанием Банка России от 18.04.2014 № 3234-У «О единых требованиях к правилам осуществления брокерской деятельности при совершении отдельных сделок за счет клиентов»;

Специализированный раздел Сайта – страница Сайта Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <https://lk.sksbank.ru/esia>, связанная с электронным документооборотом (ЭДО) Банка и предназначенная для заключения

физическими лицами дистанционно с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» соглашений, договоров с Банком;

Сообщение – любое информационное сообщение, направляемое Банком и Клиентом друг другу в рамках исполнения настоящего Порядка, исполнение которого непосредственно не влечет изменение состава активов Клиента;

Специализированный депозитарий – профессиональный участник рынка ценных бумаг, который осуществляет депозитарную деятельность, а также, при работе с инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, осуществляет контрольные функции за соответствием деятельности управляющих компаний и самих фондов законодательству;

Специальный торговый счет – отдельный банковский счет, открываемый Банком в другой кредитной организации для перечисления денежных средств, переданных Банку клиентами, в целях исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу. Открывается совокупно по всем клиентам (далее - общий Специальный торговый счет), от которых не поступило требования по ведению отдельного Специального торгового счета;

Структурированная нота – финансовый инструмент, доходность которого зависит от определенного базового актива в соответствии с условиями его выпуска, квалифицируемый в соответствии с нормативными актами Российской Федерации в качестве ценной бумаги;

отдельный Специальный торговый счет – специальный торговый счет, открываемый по требованию Клиента, выразившего желание вести обособленный (индивидуальный) учет денежных средств, которые могут использоваться только для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу и возникших из договоров, заключенных за счет такого Клиента;

Счет депо – совокупность записей в учетных регистрах Депозитария, необходимая для исполнения Депозитарием условий депозитарного договора;

Тарифы – Тарифы Банка «СКС» (ООО) на предоставление услуг на финансовых рынках, утвержденные в соответствии с настоящим Порядком (Приложение 12 к настоящему Порядку);

Текущая сумма выкупа Сделки РЕПО - Сумма выкупа Сделки РЕПО, которая может быть рассчитана на определенную дату в любое время в течение срока РЕПО;

Торговая система (ТС) – организованный рынок (биржа, иной организатор торговли) или отдельная секция (сектор) организованного рынка, посредством которых происходит заключение и исполнение сделок по определенным установленным процедурам, зафиксированным в Правилах этой ТС или иных нормативных документах, обязательных или рекомендуемых для исполнения всеми участниками этой ТС;

Торговый день – период времени, в который Банк принимает и исполняет поручения на сделки. Для торговых поручений, поданных для заключения сделок в ТС, – период Торговой сессии, определенной Правилами ТС данной ТС. Для торговых поручений, поданных для заключения сделок на внебиржевом рынке и неторговых поручений, – рабочий день, определенный настоящими Правилами;

Торговый счет депо – счет депо, предназначенный для учета Ценных бумаг, которые могут быть использованы для исполнения и/ (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, а также обязательств по уплате вознаграждения клиринговой организации и иным организациям в соответствии с Федеральным законом от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности». Операции по Торговому счету депо осуществляются по распоряжению или с согласия клиринговой организации, обслуживающей торговую систему. Порядок осуществления операций по торговым счетам депо определяется Федеральным законом от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности» и нормативными актами в сфере финансовых рынков;

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 Порядка, под Торговой сессией подразумевается только период основной Торговой сессии,

т.е. 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 ТС, если это не оговорено особо, в период Торговой сессии не включаются;

Торговые операции – совершаемые Банком сделки с имуществом Клиента в соответствии с Договором на брокерское обслуживание/ Договором на ведение индивидуального инвестиционного счёта;

Уникальный идентификационный код – индивидуальный номер, присваиваемый Клиенту Банком в качестве брокера и необходимый для идентификации операций, проводимых по Поручениям Клиента;

Уполномоченные представители Банка (Уполномоченный лица Банка, Уполномоченные сотрудники Банка) – представители Банка, которые имеют полномочия (права) совершать от имени Банка действия, определенные настоящим Порядком;

Уполномоченный представитель Клиента – лицо (а), действующие (ие) от имени и в интересах Клиента в силу полномочий, основанных на доверенности, указании закона. Уполномоченный представитель Депонента непосредственно создает, изменяет и прекращает гражданские права и обязанности представляемого. Во всех случаях, даже когда это не обозначено прямо в тексте настоящего Порядка, любые действия от имени Клиента могут осуществлять только уполномоченные представители;

Урегулирование сделки – процедура исполнения обязательств Сторонами по заключенной сделке, которая включает в себя прием и поставку Ценных бумаг, оплату приобретенных Ценных бумаг, прием платы за проданные Ценные бумаги и /или прием и поставку иностранной валюты, оплату приобретенной иностранной валюты и прием оплаты за проданную иностранную валюту, оплату расходов по тарифам Банка и тарифам третьих лиц, участие которых необходимо и /или допустимо по условиям настоящего Порядка для заключения и урегулирования сделки, иные процедуры, необходимые для исполнения своих обязательств;

Условия осуществления депозитарной деятельности – основной документ, регламентирующий условия, на которых Депозитарий оказывает юридическим и физическим лицам депозитарные и сопутствующие им услуги, а также услуги, содействующих реализации прав по ценным бумагам, включая право на участие в управлении акционерными обществами, на получение дивидендов, доходов и иных выплат по ценным бумагам (Условия осуществления депозитарной деятельности Банка «Сбергательско-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью));

Ценные бумаги – эмиссионные ценные бумаги в соответствии с Федеральным законом № 39-ФЗ, а также неэмиссионные ценные бумаги, инвестиционные паи, иностранные финансовые инструменты, обращение которых не запрещено действующим законодательством Российской Федерации;

электронная система удаленного доступа (ЭСУД) – специализированные программно-аппаратные комплексы, которые наряду с другими способами могут участвовать в доставке Поручений Клиентов. Использование Клиентом таких средств является подтверждением:

- достаточной ознакомленности и компетентности Клиента в их использовании;
- ознакомления и согласия с теми рисками, которые возникают при их использовании;
- согласия на то, чтобы считать Поручение, переданное с их использованием, равноценным оригинальному Поручению при условии содержания в нем всех существенных реквизитов в объеме, который позволяет сформировать ЭСУД, даже если часть реквизитов отлична по названию и формату представления от аналогичных реквизитов соответствующего приложения к настоящему Порядку.

К ЭСУД относится программное обеспечение QUIK. Посредством ЭСУД Клиент может подавать исключительно Поручения на совершение сделок с ценными бумагами (покупка / продажа).

3.2. Иные термины, специально не определенные в настоящем Порядке, используются в значениях, установленных нормативными документами, регулирующими обращение

Ценных бумаг, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также обычаями делового оборота.

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

4.1. В отношении Клиентов Банк принимает на себя обязательства предоставлять за вознаграждение услуги в порядке, объеме и на условиях, предусмотренных настоящим Порядком, а именно:

- проведение за счет и в интересах Клиента Торговых операций. При совершении Торговых операций Банк действует от своего имени и за счет Клиентов в качестве комиссионера в соответствии с Правилами ТС, обычаями делового оборота и инструкциями Клиентов. Банк может совершать сделки от имени и за счет Клиента, т.е. действовать в качестве поверенного, только в случае, если при направлении Поручения на совершение сделки Клиент указал способ заключения Банком сделки в качестве поверенного (поле «Дополнительные условия» Поручения содержит указание – «Способ заключения сделки Банком: как поверенный»), а также выдал доверенность Банку о наделении его необходимыми полномочиями на выполнение такого Поручения.

- урегулирование сделок, заключенных Банком по Поручениям Клиента, и совершение в связи с этим всех необходимых юридических и фактических действий;

- совершение Неторговых операций;

- учет денежных средств, предоставленных Клиентом и предназначенных для инвестирования в Ценные бумаги, а также для совершения сделок с Валютными инструментами.

- предоставление прочих услуг, связанных с работой на рынке ценных бумаг, валютном рынке, предусмотренных настоящим Порядком;

- предоставление иных не запрещенных нормативными правовыми актами услуг, на основании дополнительного соглашения с Клиентом.

4.2. Услуги профессионального участника рынка ценных бумаг, предоставляемые Банком, также включают в себя депозитарные услуги. Депозитарные услуги предоставляются Банком Клиенту на основании заключенного между ними Депозитарного договора в порядке, предусмотренном Условиями осуществления депозитарной деятельности. 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 Клиентов.

4.3. В соответствии с настоящим Порядком, в рамках Условий осуществления депозитарной деятельности Клиенту (для целей Условий осуществления депозитарной деятельности – Депоненту) оказываются услуги, вознаграждение за которые может взиматься в соответствии с тарифами Депозитария Банка, включая, но не ограничиваясь:

- содействие Клиенту в реализации прав по принадлежащим ему ценным бумагам, в том числе осуществлять необходимые действия для оформления перехода прав собственности на ценные бумаги (перерегистрация ценных бумаг);

- обеспечение перечисления Клиенту сумм от погашения облигаций, сумм процентного (купонного) дохода по облигациям, дивидендов по акциям и иных выплат по ценным бумагам, находящимся на его счетах депо в Депозитарии Банка в пределах сумм, полученных Банком, за исключением сумм удержанного налога при выполнении Депозитарием Банка функции налогового агента.

4.4. Банк совершает сделки и предоставляет связанные с этим услуги на организованных рынках ценных бумаг (в торговых системах), действующих на территории Российской Федерации:

- в торговой системе Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС» (Фондовый рынок ПАО Московская Биржа);

– в торговой системе Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС» (Валютный рынок ПАО Московская Биржа).

Перечень Валютных инструментов, с которыми проводятся Торговые операции в ТС Валютный рынок ПАО Московская Биржа, установлен Приложением 17 Правила обслуживания на валютном рынке к настоящему Порядку.

Банк оказывает услуги, связанные с совершением Клиентом Необеспеченных сделок. Особенности совершения Необеспеченных сделок приведены в Приложении 20 Правила обслуживания клиентов при приеме и исполнении необеспеченных сделок к настоящему Порядку.

4.5. Приведенный в п. 4.4 настоящего Порядка перечень рынков, на которых Банк совершает сделки, не является исчерпывающим и может быть дополнен Банком в одностороннем порядке. Банк принимает на себя обязательства исполнить Поручения Клиентов самостоятельно на условиях настоящего Порядка на любых иных рынках, в отношении которых Банк публично объявил о такой возможности путем размещения соответствующей информации на Сайте Банка ([www.sksbank.ru](http://www.sksbank.ru)).

4.6. Параметры предоставляемых услуг, оказываемых Клиенту Банком в рамках настоящего Порядка, определяются путем подачи Банку Заявления о заключении договоров и проставлением отметок в соответствующих пунктах Заявления о заключении договоров (Приложение 1, 1а, 1б к настоящему Порядку).

Клиент вправе изменить условия обслуживания, предоставив в Банк Заявление о заключении договоров с внесенными изменениями.

4.7. Указывая торговую систему в Заявлении о заключении договоров Клиент, тем самым выражает свое согласие на регистрацию в указанной торговой системе в порядке, установленном соответствующей торговой системой, в том числе, Клиринговой организацией, и настоящим Порядком.

4.8. Услуги по заключению и урегулированию сделок на рынке ценных бумаг предоставляются Банком также на внебиржевых рынках. Банк оказывает услуги по заключению и урегулированию сделок при наличии у него технических и иных возможностей для работы на соответствующем внебиржевом рынке.

*Примечание.* В тексте настоящего Порядка любые ТС, в которых отсутствует или применяется ограниченно система многостороннего клиринга с гарантией поставки и платежа, упоминаются в качестве внебиржевого рынка ценных бумаг. Сделки на таких внебиржевых рынках совершаются в соответствии с Правилами ТС и обычаями делового оборота, принятыми на них.

4.9. При совершении сделок на внебиржевом рынке Банк вправе по своему усмотрению определять условия сделок, включая очередность исполнения обязательств по передаче и оплате ценных бумаг, ответственность сторон, а также место исполнения обязательств по передаче ценных бумаг (реестродержатель, депозитарий).

4.10. Банк приступает к исполнению своих обязанностей по совершению в интересах Клиента сделок на биржевом и внебиржевом рынках в соответствии с настоящим Порядком только после зачисления на Лицевой счет денежных средств в размере минимального первоначального взноса либо зачисления на Счет депо (в Депозитарий) Ценных бумаг, рыночная стоимость которых на момент такого зачисления составляет не менее минимального первоначального взноса. Размер минимального первоначального взноса определен Тарифами, являющимися Приложением 12 к настоящему Порядку и размещенными на Сайте Банка ([www.sksbank.ru](http://www.sksbank.ru)).

4.11. Услуги по заключению и урегулированию сделок также предоставляются Банком в отношении Ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, включая Ценные бумаги, обращаемые на зарубежных рынках ценных бумаг, в отношении Валютных инструментов. Указанные услуги предоставляются Банком с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации, и при наличии у Банка технических и иных возможностей для работы с такими Ценными бумагами, Валютными инструментами.

4.12. Для исполнения своих обязательств в рамках настоящего Порядка Банк имеет право привлекать сторонние организации (третьих лиц), предоставляющие брокерские услуги. В данном случае взаимоотношения Банка и Клиента регулируются, кроме всего прочего, регламентами (договорами) этих организаций.

4.13. Банк осуществляет признание физических и юридических лиц квалифицированными инвесторами в рамках осуществления брокерской деятельности в порядке и на условиях, установленных нормативными актами Банка России и в соответствии с Регламентом признания клиентов Банка «СКС» (ООО) квалифицированными инвесторами, утвержденным приказом по Банку и размещенным на Сайте Банка ([www.sksbank.ru](http://www.sksbank.ru)).

4.14. Банк по общему правилу оказывает услуги, предусмотренные настоящим Порядком, в рабочие дни (за исключением случаев, когда их оказание невозможно по не зависящим от Банка обстоятельствам). При этом Банк имеет право принять решение об оказании брокерских услуг в определенные дни, не являющиеся рабочими. В случае принятия такого решения Банк размещает информацию об услугах, оказываемых им в нерабочие дни, на Сайте Банка ([www.sksbank.ru](http://www.sksbank.ru)).

4.15. В случае если Банк по техническим или иным причинам не может оказывать Клиентам часть услуг в рамках настоящего Порядка (прием Поручений, направленных одним из разрешенных способов, прием отдельных видов Поручений, совершение сделок в одной из ТС и т.п.), Банк обязан уведомить Клиентов об этом незамедлительно после возникновения вышеуказанных обстоятельств путем:

публикации Сообщения на Сайте Банка;

*или*

направления Сообщения одним из способов, указанных в настоящем Порядке.

Банк не несет ответственности за неокказание Клиенту услуг по настоящему Договору при условии уведомления Клиента о невозможности оказания ему Банком этих услуг одним из вышеуказанных способов.

## **5. Уполномоченные представители Клиента и Банка**

5.1. Взаимодействие Сторон в рамках настоящего Порядка осуществляется только через Уполномоченных представителей Банка и Клиента.

5.2. В качестве лиц, уполномоченных на совершение от имени Банка действий, предусмотренных настоящим Порядком, выступают лица, которые имеют полномочия (права) совершать от имени Банка действия, определенные настоящим Порядком, согласно выданным на их имя соответствующей доверенности, а также лица, обладающее полномочиями на прием Поручений, передачу Клиентам отчетов по сделкам и операциям с Ценными бумагами, совершение иных действий в рамках своих должностных инструкций.

5.3. Клиент может предоставить право совершать от его имени любые действия, предусмотренные настоящим Порядком (получать выписки, отчеты и информацию об операциях Клиента, инициировать Поручения от имени Клиента и т.д.), Уполномоченным представителям Клиента, полномочия которых должны быть подтверждены доверенностью, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.4. Без доверенности выступать в качестве Уполномоченных представителей Клиента – юридического лица могут руководители юридического лица в рамках полномочий, предусмотренных учредительными документами, обладающие правом первой подписи, подтверждаемым карточкой с образцами подписей и оттиска печати.

5.5. Без доверенности выступать в качестве Уполномоченных представителей Клиента – физического лица могут законные представители физического лица, в том числе родители, опекуны, усыновители, попечители.

5.6. В случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Банк также рассматривает должностных лиц уполномоченных государственных

органов, действующих в пределах своих служебных полномочий, в качестве лиц, уполномоченных инициировать проведение операций по счетам Клиента.

5.7. Права иных лиц выступать в качестве уполномоченного представителя Клиента должны подтверждаться доверенностью, выданной Клиентом.

5.8. Для регистрации лица в качестве своего Уполномоченного представителя Клиенту необходимо представить в Банк доверенность на данное лицо (рекомендуемая форма доверенности приведена в Приложении 5 к настоящему Порядку). Если доверенность составлена по иной форме и в ней не указаны все необходимые реквизиты и полномочия, то Банк вправе не принимать указанную доверенность, а также вправе не принимать от представителя Клиента, предоставившего указанную доверенность, сообщения, поручения, в том числе поручения на заключение сделок, и (или) не исполнять указанные поручения.

Обязательными реквизитами доверенности являются:

- дата составления доверенности;
- сведения о лице, выдавшем доверенность, и лице, на имя которого выдана доверенность:

- для физического лица - фамилия, имя и отчество, данные документа, удостоверяющего личность (серия, номер, дата документа) и/или место жительства (регистрации), подпись лица, выдавшего доверенность;

- для юридического лица - полное наименование, место нахождения исполнительного органа и/или данные о государственной регистрации (государственный регистрационный номер и дата регистрации), подпись лица, имеющего право действовать от имени юридического лица на основании учредительных документов, скрепленная печатью юридического лица (при наличии);

- перечень конкретных действий, которые вправе совершать уполномоченный представитель от имени Клиента.

5.9. Для осуществления действий, предусмотренных настоящим Порядком, Уполномоченный представитель Клиента – физического лица, действующий на основании доверенности, обязан предъявить для регистрации оригинал доверенности и представить в Банк нотариально заверенную копию / дубликат этой доверенности, за исключением случаев, когда данная доверенность подписана Клиентом в присутствии лица, уполномоченного Банком и не предусматривает совершение сделок, требующих нотариальной формы.

5.10. Для осуществления действий, предусмотренных настоящим Порядком, Уполномоченный представитель Клиента – юридического лица, действующий на основании доверенности, обязан представить в Банк оригинал такой доверенности, оформленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

5.11. Право лица выступать в качестве Уполномоченного представителя Клиента прекращается в следующих случаях:

- истечение срока действия доверенности, подтверждающей полномочия Уполномоченного представителя Клиента;

- отмена доверенности лицом, выдавшим ее;

- смерть гражданина, выдавшего доверенность;

- признание Клиента недееспособным, ограниченно дееспособным или безвестно отсутствующим;

- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.12. Клиент обязан письменно уведомить Банк о прекращении полномочий Уполномоченных представителей Клиента не позднее дня прекращения таких полномочий. В случае отсутствия в распоряжении Банка указанного уведомления Банк не несет перед Клиентом ответственности за совершение каких-либо действий в рамках настоящего Порядка по поручению Уполномоченных представителей Клиента.

5.13. В случае истечения срока действия доверенности, выданной Уполномоченному представителю Клиента, доверенность с новым сроком действия предоставляется в Банк



не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до истечения срока действия доверенности, выданной ранее.

## 6. Присоединение к Порядку

6.1. Лицо, имеющее намерение заключить Договор на брокерское обслуживание /Договор на ведение индивидуального инвестиционного счёта, подает в Банк соответствующие:

- Заявление о заключении договоров. Форма заявления установлена Приложением 1, 1а, 1б к настоящему Порядку;

- комплект документов в соответствии с Приложением 2, 2а, 2б, 2в, 2г, 2д.

В случае, если Договор на брокерское обслуживание на рынке ценных бумаг или Договор на ведение индивидуального инвестиционного счёта заключается Клиентом одновременно с Депозитарным договором или открытием иного счёта в Банке, то комплект документов предоставляется Клиентом однократно и совместно используются заинтересованными подразделениями.

Физическое лицо, имеющее намерение открыть лицевой (брокерский) счёт может заключить Договор на брокерское обслуживание/Договор на ведение индивидуального инвестиционного счёта дистанционным способом через Специализированный раздела Сайта Банка путем подачи соответствующего Заявления о заключении договоров, при условии заключения с Банком Соглашения об ЭДО.

Если Заявление о заключении договоров предоставляется Клиентом – физическим лицом посредством использования Специализированного раздела Сайта, то такое заявление может быть подано без предоставления документа, удостоверяющего личность физического лица. Клиент – физическое лицо предоставляет Банку свои персональные данные, полученные через ЕСИА посредством портала «Госуслуги» в сети Интернет (<http://www.gosuslugi.ru/>).

Правила и особенности использования Специализированного раздела Сайта регулируются Соглашением об электронном документообороте, заключенном между физическим лицом и Банком в соответствии с Правилами электронного документооборота Банка «СКС» (ООО) при обслуживании клиентов на финансовых рынках.

6.2. Заявление о заключении договоров и необходимые для присоединения к Порядку документы предоставляются по адресу Банка или по иному адресу, дополнительно публично объявленному Банком либо подается дистанционным способом через Специализированный раздела Сайта Банка.

6.3. Заключение Договора на брокерское обслуживание /Договора на ведение индивидуального инвестиционного счёта, в том числе дистанционным способом, производится путем простого присоединения к условиям (акцепта) настоящего Порядка в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации (ГК РФ).

Договор на брокерское обслуживание /Договор на ведение индивидуального инвестиционного счёта, в том числе заключенные дистанционно посредством Специализированной раздела Сайта Банка и сети «Интернет», считается заключенным с момента регистрации Банком Заявления о заключении договоров.

Регистрационный номер Заявления о заключении договоров является номером Договора на брокерское обслуживание /Договора на ведение индивидуального инвестиционного счёта.

При этом принятие Уполномоченным представителем Банка Заявления о заключении договоров, в том числе проставление на нем отметки о принятии, не означает факт его регистрации.

Банк вправе отказать в заключении Договора на брокерское обслуживание /Договора на ведение индивидуального инвестиционного счёта, а также в оказании каких - либо услуг, предусмотренных настоящим Порядком, в случае, если Клиентом не предоставлены необходимые документы и/или информация, представлены недостоверные документы и/или

информация, а также по иным причинам, предусмотренным законодательством Российской Федерации и настоящим Порядком.

В случае, если Банк отказывает заинтересованному лицу в заключение Договора на брокерское обслуживание /Договора на ведение индивидуального инвестиционного счёта регистрация Заявления о заключении договоров Уполномоченным представителем Банка не производится, и регистрационный номер соответствующему Заявлению о заключении договоров не присваивается.

6.4. Банк регистрирует Заявление о заключении договоров или отказывает в регистрации Заявления о заключении договоров не позднее 5 (Пяти) рабочих дней:

по юридическим лицам – с момента предоставления Уполномоченному представителю Банка Заявления о заключении договоров и полного комплекта документов, необходимых для заключения оговора на брокерское обслуживание;

по физическим лицам – с момента предоставления Уполномоченному представителю Банка Заявления о заключении договоров и полного комплекта документов, необходимых для заключения Договора на брокерское обслуживание /Договора на ведение индивидуального инвестиционного счёта.

6.5. Банк оставляет за собой право по своему усмотрению запрашивать иные информацию и документы, которые могут подтверждать сведения, изложенные в Заявлении о заключении договоров, в том числе, но, не ограничиваясь, информацию и документы, предоставление которых Банк считает необходимым в целях соблюдения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Клиент (лицо, намеренное заключить Договор/Договор ИИС) обязано по требованию Банка предоставить запрашиваемые информацию и документы.

Обновление сведений о Клиентах, представителях Клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах осуществляется Банком не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации – в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений.

Сведения и документы, представляются Клиентом в Банк однократно и совместно используются заинтересованными подразделениями.

6.6. Клиент вправе обратиться в Банк в целях изменения перечня услуг, оказываемых Банком в рамках настоящего Порядка, в том числе включая, но, не ограничиваясь, внести следующие изменения:

- выбор возможности заключения Необеспеченных сделок;
- отказ Клиента от оказания ему услуг в ранее заявленной Торговой системе;
- добавление новой Торговой системы;
- изменение тарифного плана;
- изменение способа обмена сообщениями;
- изменение банковских реквизитов счёта (ов) Клиента

путем повторной подачи соответствующего Заявления о заключении договоров. Изменения, внесенные в перечень услуг, считаются вступившими в силу с момента регистрации такого Заявления о заключении договоров Уполномоченным представителем Банка в соответствии пунктом 6 Порядка.

Сведения, полученные Банком в рамках проведения процедур идентификации, сведения о Клиентах, содержащиеся в Заявлении о заключении договоров, используются Банком при заполнении информации в учетных регистрах Банка о Клиенте (депоненте). При этом понимается, что Заявление о заключении договоров включает в себя всю информацию (включая собственноручную подпись Клиента, оттиск печати (при наличии для юридических лиц)), необходимую для предоставления Клиенту услуг в рамках настоящего Порядка, Условий осуществления депозитарной деятельности и считается анкетой Клиента (депонента).

Сведения, полученные Банком в рамках проведения процедур идентификации, сведения о Клиентах, содержащиеся в Заявлении о заключении договоров, используются

Банком при заполнении информации в учетных регистрах Банка о Клиенте (депоненте). При этом понимается, что Заявление о заключении договоров включает в себя всю информацию (включая собственноручную подпись Клиента, оттиск печати (при наличии для юридических лиц), необходимую для предоставления Клиенту услуг в рамках настоящего Порядка, Условий осуществления депозитарной деятельности и считается анкетой Клиента (депонента). Сведения, полученные Банком в целях дистанционного заключения указанным физическим лицом соглашений (договоров) с Банком, включая результаты проверки персональных данных с использованием системы «ЕСИА», сведения предусмотренные Заявлением-анкетой используются Банком при заполнении информации в учетных регистрах Банка.

6.7. Банк уведомляет Клиента о заключенном между Банком и Клиентом Договора/Договора ИИС, открытом Клиенту Лицевом счете, присвоенном Уникальном идентификационном коде, биржевом торговом коде Клиента путем передачи Извещения (Приложение 6, ба к настоящему Порядку), подписанного уполномоченным представителем Банка, любым из доступных для обмена сообщениями способом. Банк вправе формировать более одного экземпляра Извещения, один из которых передается Клиенту.

Передача Извещения по адресу электронной почты, указанному заинтересованным лицом в Заявлении о заключении договоров, будет считаться равносильным передаче оригинала Извещения, а также достаточным доказательством (пригодным для предъявления при разрешении споров, в том числе в судебном порядке) передачи Извещения.

6.8. До подачи Заявления о заключении договоров лицо, имеющее намерение заключить с Банком «СКС» Договор на брокерское обслуживание / Договор на ведение индивидуального инвестиционного счёта, обязано ознакомиться с Декларациями о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг, о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг, о рисках, связанных с совмещением Банком «СКС» (ООО) различных видов профессиональной деятельности, профессиональной деятельности с иными видами деятельности и рисках, связанных с заключением сделок с иностранной валютой (далее - Декларация о рисках), размещенных на официальном Интернет сайте Банка [www.sksbank.ru](http://www.sksbank.ru). Банк «СКС» (ООО) в одностороннем порядке вносит изменения в текст Декларации о рисках, уведомив об этом Клиентов, которые ранее были ознакомлены с этой Декларацией о рисках, путем раскрытия соответствующей информации на официальном Интернет сайте Банка [www.sksbank.ru](http://www.sksbank.ru).

6.9. В случае изменения данных, содержащихся в представленных Банку документах, юридическое или физическое лицо, заключившее с Банком договор на брокерское обслуживание /договор на ведение индивидуального инвестиционного счёта, обязано незамедлительно представить в Банк документы, подтверждающие внесение указанных изменений.

6.10. Стороны могут заключать двухсторонние договоры, изменяющие и/или дополняющие отдельные положения Порядка. В этом случае Порядок применяется к отношениям Сторон в части, не противоречащей условиям указанных договоров.

6.11. Настоящим Банк и Клиент признают, что Заявление о заключении Договоров, подготовленное и переданное Клиентом с использованием Специализированного раздела Сайта Банка, и подписанное ПЭП Клиента, эквивалентно (равнозначно) документам на бумажном носителе и имеет юридическую силу, равную юридической силе документов, подписанных Клиентом собственноручно на бумажном носителе.

6.12. В случае применения в отношении Клиента процедур банкротства, предусмотренных Федеральным законом от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», Клиент обязан не позднее 1 (Одного) Рабочего дня уведомить Банк о такой процедуре.

## 7. Счета Клиента

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

7.2. Для ведения учета денежных средств Клиента в российских рублях, предназначенных для расчетов по операциям на основании Договоров/Договора ИИС, Банк открывает Клиенту Лицевой счет в российских рублях или использует ранее открытый Лицевой счет.

7.3. Если Заявлением о заключении договоров предусмотрено, что Клиент планирует приобретать Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, с оплатой сделок непосредственно в иностранной валюте, Валютные инструменты, то для расчетов по таким сделкам Банк открывает или использует открытый ранее Лицевой счет в иностранной валюте, при этом Клиент проставляет отметку в соответствующих пунктах Заявления о заключении договоров (Приложение 1, 1а, 1б к настоящему Порядку). Открытие такого счета и совершение операций с использованием денежных средств, учитываемых на данном Лицевом счете, производится Банком с учетом ограничений, предусмотренных валютным законодательством Российской Федерации.

7.4. Банк не начисляет Клиенту проценты на денежные средства, находящиеся на Лицевом счете.

7.5. Денежные средства, предоставленные Клиентом для совершения операций в рамках настоящего Порядка, зачисляются Банком на Лицевой счет Клиента. На лицевом счете учитываются денежные средства, предназначенные для расчетов:

- на внебиржевом рынке;
- в ТС Фондовый рынок ПАО Московская Биржа;
- в ТС Валютный рынок ПАО Московская Биржа.

7.6. Одновременно с открытием Лицевого счета Банк присваивает Клиенту Уникальный идентификационный код, который необходим для последующей идентификации сделок, проводимых по Поручениям Клиента, с целью их отличия от иных сделок, проводимых по Поручениям иных Клиентов, и собственных операций Банка. Уникальный идентификационный код должен указываться Клиентом в Поручениях, направляемых в Банк в соответствии с настоящим Порядком.

7.7. Банк осуществляет регистрацию Клиента в ТС, указанной в Заявлении о заключении договоров, в соответствии с Правилами ТС с одновременным присвоением Клиенту биржевого торгового кода. Сроки регистрации Клиента определяются внутренними правилами соответствующего Организатора торговли.

В случае, если Клиент является юридическим лицом, обладающим лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, либо иностранным юридическим лицом, учрежденным в одном из государств, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 2 статьи 51.1 Федерального закона от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», и имеющим право в соответствии с личным законом осуществлять брокерскую деятельность, то такой Клиент обязан (в случае совершения сделок за счет своих клиентов) предоставлять Банку информацию об ИНН (номере и серии общегражданских паспортов) своих клиентов и коды, присвоенные таким Клиентом своим клиентам – нерезидентам, не имеющим ИНН. Вышеуказанная информация предоставляется Клиентом: при заключении им Договора; в случае если Клиент имеет намерение направить в Банк поручения, полученные им от своего нового клиента; с момента получения Клиентом сведений об изменении ИНН, номера и серии общегражданского паспорта и/или кода клиентов.

7.8. Денежные средства Клиентов, переданные для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных клирингу по сделкам в ТС Фондового рынка (ТС Валютного рынка) ПАО Московской Биржи направляются Банком на Специальный торговый счет.

Денежные средства Клиента, переданные в Банк в рамках услуг по брокерскому обслуживанию на финансовых рынках, в том числе для исполнения поручения на совершение сделки по приобретению Ценных бумаг, Валютных инструментов не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

7.9. В общем случае при исполнении обязательств в рамках настоящего Порядка Банк не осуществляет отдельный учет денежных средств Клиента, предоставленных клиринговой организации в качестве обеспечения, и обязательств участника клиринга, возникших из договоров, заключенных за счет этого Клиента. Денежные средства Клиентов, переданные для исполнения и / или обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу по сделкам в ТС Фондового рынка (ТС Валютного рынка) ПАО Московской Биржи, направляются Банком на общий Специальный торговый счет.

Клиент (в том числе действующий за счет третьего лица (третьих лиц) в качестве доверительного управляющего) дает согласие на использование Банком его денежных средств, находящихся на общем Специальном торговом счете. При этом Банк гарантирует Клиенту исполнение его поручений за счет указанных денежных средств и / или их возврат по требованию Клиента.

На денежные средства Клиентов, находящиеся на Специальном торговом счете, не может быть обращено взыскание по обязательствам Банка. Банк не вправе зачислять собственные денежные средства на Специальный торговый счет Клиента, за исключением их возврата Клиенту.

7.10. Клиент имеет право потребовать ведения отдельного учета денежных средств, предназначенных для исполнения и / или обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу в ТС Фондового рынка (ТС Валютного рынка) ПАО Московской Биржи. В этом случае Банк открывает отдельный Специальный торговый счет в НКО АО НРД для учета (хранения) денежных средств такого Клиента. Денежные средства, находящиеся на указанном отдельном Специальном торговом счете, могут использоваться только для исполнения и / или обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу и возникших из договоров, заключенных за счет такого Клиента.

7.11. В целях использования общего или отдельного Специального торгового счета Клиенту необходимо предоставить в Банк Заявление о заключении договоров к Порядку с соответствующей отметкой. До поступления такого заявления Клиента Банк по умолчанию направляет денежные средств Клиента, предоставленные клиринговой организации в качестве обеспечения, и обязательств участника клиринга, возникших из договоров, заключенных за счет этого клиента на общий Специальный торговый счет.

7.12. Услуга по ведению отдельного учета имущества, предоставленного в качестве обеспечения, и обязательств Банка, возникших из договоров, заключенных за счет Клиента тарифицируется в соответствии с Тарифами Банка (Приложение 12 к настоящему Порядку).

7.13. Банк уведомляет Клиента о наличии дополнительных рисков, связанных с отсутствием отдельного учета имущества, предоставленного в качестве обеспечения, и обязательств Банка, возникших из договоров, заключенных за счет этого Клиента, ввиду наличия у Банка возможности использования денежных средств Клиента для обеспечения и (или) исполнения обязательств Банка, подлежащих исполнению за счет других его клиентов.

При учете денежных средств Клиентов на общем Специальном торговом счете в дополнение к прочим рискам, упомянутым в Декларации о рисках, связанных с инвестированием на рынке ценных бумаг, о рисках, связанных с инвестированием в иностранные ценные бумаги, о рисках, связанных с совмещением Банком «СКС» различных видов профессиональной деятельности, профессиональной деятельности с иными видами деятельности и рисках, связанных с заключением сделок с иностранной валютой (Приложение 4 к настоящему Порядку), возникают риски, связанные с возможностью использования Банком денежных средств Клиента для исполнения обязательств других клиентов, чьи средства учитываются совместно, в том числе риск задержки возврата Клиенту денежных средств или несвоевременного платежа по сделке, заключенной по поручению

Клиента. Данные риски могут реализоваться вследствие операционной ошибки сотрудников Банка либо сбоя программного обеспечения.

Банк надлежащим образом исполняет все свои обязательства и предпринимает все возможное для того, чтобы свести данные риски к минимуму, реализуя следующие меры:

- в рамках настоящего Порядка не совершаются сделки займа и необеспеченные сделки (сделки, допускающие возникновение или увеличение непокрытой позиции) с Валютными инструментами, с ценными бумагами в рамках Договора на брокерское обслуживание/ Договора на ведение индивидуального инвестиционного счета;

- денежные средства, переданные Банку как участнику клиринга каждым Клиентом, учитываются Банком во внутреннем учете отдельно;

- Банк ведет отдельный внутренний учет денежных средств (по заключенным договорам / по Клиентам), переданных ему Клиентом, в том числе переданных ему Клиентом для исполнения и /или обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу;

- Банк осуществляет отдельный учет ценных бумаг Клиента / депонента в соответствии с требованием законодательства Российской Федерации.

7.14. Для ведения учета предоставленных Клиентом денежных средств и ценных бумаг, в отношении которых действующим нормативными правовыми актами Российской Федерации установлены разные правила использования в расчетах по сделкам, Банк может открыть несколько счетов.

Доверительный управляющий для учета каждого находящегося в управлении инвестиционного портфеля обязан открыть отдельный инвестиционный счет. Для открытия второго и каждого последующего инвестиционного счета Клиент направляет Банку письменное сообщение, содержащее требование открыть инвестиционный счет в рамках настоящего Порядка.

В случаях, когда в соответствии с условиями договоров индивидуального доверительного управления, заключенных между Доверительным управляющим с такими учредителями управления, инвестиционные портфели нескольких учредителей управления (группы учредителей управления) объединены, для них открывается один инвестиционный счет.

Доверительные управляющие, Брокеры и/или Клиенты-нерезиденты, заключающие сделки на основании документа, подтверждающего право на осуществление брокерской деятельности в соответствии с законом государства регистрации, в интересах своих клиентов для регистрации своих клиентов/паевых инвестиционных фондов на организованных торгах, должны предоставить Банку необходимую информацию для осуществления такой регистрации. При этом, если Банк получил такую информацию после 16:00 Рабочего дня, считается, что она предоставлена на следующий Рабочий день.

Банк вправе запросить дополнительную информацию о клиентах, паевых инвестиционных фондах необходимую для их регистрации.

7.15. Если Клиент является Клиентским брокером, Банк по умолчанию открывает отдельные Специальные торговые счета в НКО АО НРД для Клиентского брокера и клиентов Клиентского брокера и обеспечивает отдельный учет денежных средств Клиента и денежных средств клиентов Клиентского брокера, а также отдельный учет по каждому клиенту Клиентского брокера.

Банк обеспечивает ведение раздельного учета по каждому клиенту Клиентского брокера:

- активов клиента Клиентского брокера;
- обязательств, подлежащих исполнению за счет указанных активов;
- задолженности клиента Клиентского брокера;
- требований, удовлетворение которых осуществляется в пользу клиента Клиентского брокера.

7.16. Банк зачисляет денежные средства Клиентов, полученные по сделкам, совершенным Банком в ТС Фондового рынка (ТС Валютного рынок) ПАО Московской

Биржи на основании договоров с Клиентами исключительно на Специальный торговый счет (счета).

7.17. Банк передает суммы дивидендов, купонного дохода по ценным бумагам, денежные средства, поступившие от погашения ценных бумаг, полученные Банком для Клиента, путем перечисления денежных средств на банковский счет, указанный Клиентом при заключении депозитарного договора, если иное не установлено настоящим Порядком, Условиями осуществления депозитарной деятельности. Для последующего использования Клиентом, таких денежных средств в инвестиционной деятельности на рынке ценных бумаг, Клиенту необходимо осуществить их перевод на открытый Лицевой (брокерский) счет, указанный в Извещении (Приложение 6, 6а к настоящему Порядку).

Денежные средства, поступившие от погашения ценных бумаг, учитываемых на ИИС, зачисляются на Лицевой счет Клиента, открытый в рамках ИИС. Иные доходы по ценным бумагам (дивиденды, купонные доходы) зачисляются на банковский (текущий) счет Клиента, указанный в Заявлении о заключении договоров (Приложение 16 к настоящему Порядку), при этом Банк, как налоговый агент, исчисляет, удерживает и перечисляет в бюджет налог на доходы физических лиц в порядке, установленном Налоговым кодексом Российской Федерации.

7.18. Если соглашением Сторон не предусмотрено иное, до начала проведения операций в рамках настоящего Порядка Клиент обязан открыть Счета депо в Депозитарии Банка. Порядок и условия открытия Счетов депо и ведения учета и/или хранения ценных бумаг в Депозитарии Банка осуществляется в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности.

7.19. Если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации или правилами обращения конкретного выпуска Ценных бумаг, Счет депо соответствующего типа открывается Клиенту в Депозитарии в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности. В случаях, предусмотренных законодательством, Правилами ТС, Счет депо на имя Клиента открывается непосредственно в Расчетном депозитарии ТС. Открытие Клиентом Счета депо в Депозитарии является необходимым условием для приема Банком Поручений на совершение сделок с Ценными бумагами.

Положения настоящего пункта не распространяются на Доверительных управляющих, осуществляющих управление имуществом, в отношении которого законодательством установлено требование о хранении и учете имущества в Специализированном депозитарии.

7.20. Для отражения операций по списанию / зачислению Ценных бумаг во исполнение сделок, заключенных Банком на основании поручений Клиента – Доверительного управляющего, последний обязуется предоставить Банку копии уведомлений об открытии Специализированным депозитарием торговых разделов счетов депо, предназначенных для учета прав на Ценные бумаги, переданные в доверительное (оперативное) управление Клиенту – Доверительному управляющему, а также реквизиты данных торговых разделов счетов депо, необходимые Банку для исполнения поручений Клиента – Доверительного управляющего в рамках настоящего Порядка, не позднее 1 (Одного) рабочего дня, следующего за днем открытия соответствующего торгового раздела счета депо.

7.21. Для совершения Торговых операций Депозитарий открывает Клиенту в рамках Торгового счета депо разделы для отражения операций в соответствующих ТС и на внебиржевом рынке.

7.22. Уведомление Клиента об открытии Счета депо производится Банком в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности Банка.

7.23. Получение Клиентом документов об открытии всех необходимых для начала операций счетов означает подтверждение готовности Банка принять денежные средства на Лицевой счет, а также зачислить Ценные бумаги на Счет депо для последующего совершения сделок по Поручениям Клиента.

7.24. Местом ведения Лицевого счета и Счетов депо считается офис Банка, расположенный по адресу Банка, указанному в п. 2 разделе I настоящего Порядка (121069,

г. Москва, ул. Поварская, дом 23, строение 4).

7.25. Для заключения сделок с Ценными бумагами Банк рекомендует открыть в Банке банковский(ие) счет(а) для возможности внесения на него наличных средств, перечисления денежных средств на Лицевой счет, зачисления сумм полученных Банком для Клиента дивидендов, купонного дохода по ценным бумагам от инвестиций в такие ценные бумаги.

## **II. Правила и способы обмена Сообщениями и Поручениями между Клиентом и Банком**

### **8. Основные способы и правила направления Поручений и обмена Сообщениями**

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

- обмен осуществляется способами, установленными настоящим Порядком;
- обмен осуществляется через Уполномоченных представителей Банка и Клиента, подтвердивших свои полномочия в порядке, предусмотренном п. 5 разделом I настоящего Порядка;

- для отправки Сообщений Банк использует реквизиты Клиента, указанные в Заявлении о заключении договоров;

- для отправки документов на бумажном носителе Клиент должен использовать почтовый адрес Банка, указанный в п. 2 раздела I настоящего Порядка.

Банк имеет право не рассматривать Поручения и Сообщения, предоставленные Клиентом с нарушением требований настоящего Порядка.

8.2. Направление Клиентом Поручений и Сообщений в Банк либо направление Банком Сообщений Клиенту может осуществляться любым из перечисленных ниже способов по выбору Клиента либо Банка соответственно:

8.2.1. Направление Поручений и Сообщений путем предоставления оригинальных документов на бумажных носителях;

8.2.2. Направление оригиналов Поручений и Сообщений на бумажных носителях с использованием почтовой связи (подписанных уполномоченным лицом и заверенных печатью юридических лиц);

8.2.3. Направление Поручений и Сообщений посредством факсимильной связи с последующим предоставлением оригиналов (подписанных уполномоченным лицом и заверенных печатью юридических лиц);

8.2.4. Направление Поручений посредством электронной почты в виде сканированных документов (подписанных уполномоченным лицом и заверенных печатью юридических лиц) с последующим предоставлением оригиналов;

8.2.5. Направление Банком Сообщений, в том числе отчетов, посредством электронной почты;

8.2.6. Направление Поручений и Сообщений посредством ЭСУД (с учетом ограничений, установленных настоящим Порядком). Использование ЭСУД для направления Поручений производится на основании Правил использования программного обеспечения QUIK и простой электронной подписи при использовании программного обеспечения QUIK (Приложение 13 к настоящему Порядку);

8.2.7. Направление Банком и Клиентом электронных документов (Сообщений/Поручений) с использованием Личного кабинета. Использование Личного кабинета производится в соответствии с Правилами электронного документооборота Банка «СКС» (ООО) при обслуживании клиентов на финансовых рынках, что является отдельным самостоятельным соглашением между Банком и Клиентом об электронном документообороте с использованием Личного кабинета (пункт 15 настоящего Порядка);

8.2.8. Направление Поручений посредством телефонной связи с последующим подтверждением посредством предоставления оригиналов Поручений на совершение сделок в порядке, предусмотренном ниже;



8.2.9. Направление Сообщений посредством телефонной связи с последующим их подтверждением посредством факсимильной связи и предоставления оригиналов;

Клиент имеет право выбрать и использовать для направления Банку Поручений и Сообщений несколько способов из перечисленных выше.

8.3. Банк принимает от Клиента поручения и направляет Клиенту подтверждения о сделках и ответы на запросы и иные сообщения одним из дистанционных способов обмена, указанным в п.п. 8.2.3. – 8.2.7. настоящего Порядка, только при условии, что указанный способ обмена предварительно отмечен Клиентом в Заявлении о заключении договоров (Приложения 1, 1а, 1б к настоящему Порядку), за исключением случая, предусмотренного настоящим пунктом Порядка.

Банк вправе направлять Клиенту любым из перечисленных в п. 8.2. настоящего Порядка способов обмена сообщений по выбору Банком информационные сообщения (запросы, требования, уведомления) следующего содержания, что не требует предварительного согласия от Клиента (Уполномоченного представителем Клиента) соответствующего способа обмена сообщениями:

- о предоставлении информации и (или) документов, связанных с реализацией Банком прав и (или) исполнением обязанностей, предусмотренных действующими нормативными правовыми актами о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также нормативными правовыми актами, устанавливающими особенности осуществления финансовых операций на территории Российской Федерации с лицами, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, в том числе:

- о предоставлении информации и (или) документов, необходимых для проведения идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновлении информации о них, о предоставлении информации и (или) документов, необходимых для выявления лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (далее - клиент - иностранный налогоплательщик);

- о предоставлении информации и (или) документов, связанных с реализацией Банком прав и (или) исполнением обязанностей, предусмотренных действующими нормативными правовыми актами о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в том числе, но, не ограничиваясь, о предоставлении информации и (или) документов об обстоятельствах совершения и порядке ценообразования по конкретной сделке, заключенной Банком во исполнение поручения Клиента;

- о предоставлении информации и (или) документов, связанных с реализацией Банком иных прав и (или) исполнением иных обязанностей, предусмотренных нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными правовыми актами субъектов Российской Федерации, стандартами, разработанными Банком России и соответствующей саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка;

- о том, что торговая операция или вид торговой операции может не подходить Клиенту.

8.4. Возможность обмена сообщениями по телефону или путем предоставления оригинальных письменных документов, не требует дополнительного письменного согласования Клиентом и может осуществляться в порядке и случаях, установленных Порядком, с момента заключения Договора/Договора ИИС.

8.5. Оригинал любого Поручения на бумажном носителе должен быть представлен Клиентом в Банк не позднее даты, предусмотренной настоящей главой, для каждого способа дистанционной подачи Поручений.

В случае неполучения от Клиента хотя бы одного оригинала Поручения на бумажном носителе в установленную дату Банк вправе прекратить прием Поручений, передаваемых дистанционным способом, и осуществлять прием Поручений от Клиента только в форме

оригинального документа на бумажном носителе. При этом Банк возобновляет прием Поручений, переданных дистанционным способом, сразу после получения от Клиента всех оригиналов Поручений либо подписанных Клиентом реестров Поручений на совершение сделок.

8.6. Использование вышеуказанных способов направления Поручений и /или Сообщений осуществляется в порядке и на условиях, установленных настоящим Порядком. Клиент признает, что все Поручения и /или Сообщения, направленные в Банк способами, указанными в п. 8.2 настоящего Порядка, с соблюдением правил и в порядке, предусмотренном настоящим Порядком, имеют такую же юридическую силу, как предоставленные в виде подлинных документов на бумажном носителе.

8.7. Банк вправе в одностороннем порядке вводить любые ограничения в отношении способов передачи Сообщений и /или Поручений, за исключением ограничений на предоставление подлинных документов на бумажных носителях.

8.8. Клиент направляет Поручения в одном экземпляре. По требованию Клиента Банк возвращает копию Поручения, составленного в письменной форме, полученного лично от Клиента или через нарочного с отметкой о времени его получения Банком.

В случае если направленное Поручение дублирует направленное ранее, данный факт должен быть отражен в дублирующем Поручении. В случае если указанный факт не отражен, такое Поручение рассматривается Банком как отдельное самостоятельное Поручение. При использовании Клиентом в течение одной торговой сессии для подачи Поручения на совершение сделок нескольких способов направления Поручений, во избежание возможных убытков, которые могут возникнуть у Клиента в результате двукратного исполнения Банком Поручения, Банк рекомендует при подаче Поручений на совершение сделок уведомлять Уполномоченных представителей Банка о том, является ли Поручение на совершение сделок дубликатом какого-либо Поручения, представленного ранее.

8.9. Банк осуществляет проверку соответствия полученного Поручения требованиям настоящего Порядка (в том числе соответствие подписей образцам, содержащимся в имеющейся в Банке копии карточки с образцами подписей и оттиска печати) только по внешним признакам.

Вся ответственность за достоверность информации, содержащейся в Поручении (в том числе имеющихся на нем подписей), которая не могла быть определена Банком (его сотрудниками) по внешним признакам, возлагается на Клиента.

8.10. В соответствии со ст. 160 ГК РФ использование при совершении сделок факсимильное воспроизведение подписи с помощью средств механического или иного копирования, электронной подписи либо иной аналог собственноручной подписи допускается в случаях и в порядке, предусмотренных законом, иными правовыми актами или соглашением сторон.

8.11. Присоединяясь к условиям настоящего Порядка, Клиент выражает свое согласие при подписании отчетных документов, сообщений, извещений и иных документов, оформление которых в письменной форме предусмотрено настоящим Порядком или применимым законодательством, на использование факсимильного воспроизведения подписи и печати Уполномоченными представителями Банка с помощью средств механического или иного копирования.

8.12. Присоединяясь к условиям настоящего Порядка, Клиент признает документы, предусмотренные в Порядке, подписанные с помощью факсимильного воспроизведения подписи Уполномоченного представителя Банка, имеющими такую же юридическую силу, как и документы, подписанные собственноручной подписью этого лица, а также пригодными для предъявления в качестве письменных и/или иных вещественных доказательств в суде, третейском суде, Банке России, его территориальных органах, саморегулируемых организациях, прочих организациях, государственных и муниципальных органах.

8.13. Факсимильное воспроизведение подписи(ей) признается Банком и Клиентом аналогом собственноручной подписи и означает соблюдение письменной формы согласно

гражданскому законодательству Российской Федерации, а также соблюдение требований иных нормативных правовых актов Российской Федерации.

8.14. Использование факсимильного воспроизведения либо иного аналога собственноручной подписи Клиентом (Уполномоченным представителем клиента) не допускается, за исключением использования электронной подписи в случаях, установленных настоящим Порядком или иными соглашениями, сторонами которых являются Клиент и Банк.

8.15. Присоединяясь к условиям настоящего Порядка, Клиент выражает свое согласие и признает, что в случае обмена сообщениями через глобальную сеть Интернет посредством использования электронной почты в соответствии с условиями настоящего Порядка, выписка с почтового сервера Банка, подписанная уполномоченным представителем Банка на бумажном носителе, является надлежащим, в том числе пригодным для предъявления при разрешении конфликтных ситуаций и/или споров в досудебном порядке и/или споров в суде, доказательством факта направления и получения сообщений, содержания сообщений, а также иных обстоятельств, связанных с обменом сообщениями указанным способом.

8.16. Присоединение Клиента к условиям настоящего Порядка, означает принятие Клиентом на себя обязанности, в целях надлежащего обмена сообщениями через глобальную сеть Интернет посредством использования электронной почты, по предотвращению доступа к полученным Клиентом от Банка сообщениям и исключению вероятности использования почты, указанной Клиентом в Заявлении о заключении договоров (Приложение 1, 1а, 1б к настоящему Порядку) третьими лицами, а так же о принятии всех возможных мер для обеспечения возможности бесперебойного приема сообщений на указанный адрес электронной почты.

## **9. Обмен Сообщениями и направление Поручений путем предоставления подлинных документов на бумажных носителях**

9.1. Обмен оригинальными документами между Банком и Клиентом и прием Поручений Клиента осуществляются по адресу Банка (121069, Москва, улица Поварская, д.23, стр. 4).

9.2. Данным способом могут направляться любые виды Поручений, отчетности, Сообщений и документов, связанных с осуществлением операций в рамках настоящего Порядка.

9.3. Прием Поручений и Сообщений осуществляется в офисе Банка непосредственно от Клиентов или от Уполномоченных представителей Клиентов, предъявивших доверенность, подтверждающую предоставление Клиентом полномочий на осуществление подобных действий, удостоверенную в соответствии с настоящим Порядком (рекомендуемая форма доверенности приведена в Приложении 5 к настоящему Порядку).

9.4. Поручение Клиента принимается Банком к исполнению только при условии идентификации подписи Клиента, то есть простого визуального сличения Уполномоченным представителем Банка образца подписи Клиента (для физических лиц) или образца подписи Уполномоченного представителя Клиента и печати (для юридических лиц) на Поручении и на документах, имеющихся в Банке (копия паспорта / карточки с образцами подписей и оттиска печати / доверенности), для установления их схожести по внешним признакам.

Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента или неполучение прибыли в связи с исполнением Банком фальсифицированного Поручения, при условии, что справедливо вышеуказанное.

9.5. В случае если Поручение или Сообщение составлено более чем на одном листе, все листы этого Поручения или Сообщения должны быть пронумерованы, прошнурованы и скреплены подписью (и печатью для юридических лиц).

9.6. Поручения, Сообщения и документы, доставленные курьером, принимаются в случае, если они подписаны Клиентом и скреплены печатью (для юридических лиц).

9.7. В случае доставки письменного Сообщения курьером копия полученного соответствующей Стороной Сообщения по требованию передающей Стороны возвращается курьеру с отметкой о его получении принимающей Стороной.

9.8. Банк рекомендует Клиентам при составлении поручений в виде письменного документа, предусмотренных настоящим Порядком, использовать бланки стандартных форм, разработанные Банком. Банк также рекомендует Клиентам при составлении поручений на депозитарные операции использовать стандартные бланки, форма которых предусмотрена Условиями осуществления депозитарной деятельности.

Рекомендуемые бланки поручений размещаются на Сайте Банка.

## **10. Обмен Сообщениями и направление Поручений посредством почтовой связи**

10.1. Поручения, Сообщения и иные документы могут быть представлены Клиентами в Банк путем их отправки почтовой связью по адресу Банка, указанному в п. 2 настоящего Порядка.

10.2. Указанным способом могут направляться любые виды Сообщений, Поручений и документов, связанных с осуществлением операций в рамках настоящего Порядка.

10.3. Сообщения, Поручения и иные документы, направленные с использованием почтовой связи, принимаются в случае, если они подписаны Клиентом и скреплены печатью (для юридических лиц). При этом Клиент должен удостовериться, что Сообщение получено Банком.

10.4. В случае если Сообщение или Поручение составлено более чем на одном листе, все листы этого Сообщения или Поручения должны быть пронумерованы, прошнурованы и скреплены подписью (и печатью для юридических лиц).

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

10.6. Сообщения Банка Клиенту направляются по адресу, указанному Клиентом в Заявлении о заключении договоров.

Банк не несет ответственности перед Клиентом в случае, если Банк направил Клиенту Сообщение вышеуказанным способом, а Сообщение не было получено Клиентом в установленный срок по не зависящим от Банка причинам.

## **11. Обмен Сообщениями и направление Поручений посредством факсимильной связи**

11.1. Клиент и Банк признают Поручения и Сообщения, полученные с использованием факсимильной связи, в качестве документа, исходящего соответственно от Клиента или Банка, и в качестве достаточного доказательства, пригодного для предъявления при разрешении споров в суде.

11.2. Банк принимает от Клиента посредством факсимильной связи следующие типы Поручений:

– Поручения на возврат денежных средств на собственный счет Клиента, указанный в Поручении (Приложение 10 к настоящему Порядку). При этом, если в поручении на возврат денежных средств указаны реквизиты банковских счетов, отличающиеся от реквизитов банковских счетов, указанных в Заявлении о заключении договоров Клиента, Банк оставляет за собой право не исполнять данное поручение;

– Поручения на совершение сделок с ценными бумагами (Приложения 7, 7.1, 8, 9 к настоящему Порядку);

– Поручение на совершение сделок с Валютными инструментами (Приложение 18 к настоящему Порядку);

– Поручение на перераспределение денежных средств (Приложение 19 к настоящему Порядку);

– информационные поручения (запросы) (за исключением жалоб и претензий) и ответы на информационные запросы Банка;

- уведомления о компрометации криптографических ключей, о компрометации пароля, если иное не предусмотрено приложениями к настоящему Порядку;
- заявления об уточнении назначения платежа.

Если иное не предусмотрено двусторонним соглашением, то Банк имеет право направлять Клиенту по факсу:

- подтверждения о приеме поручений и о совершении сделок (подтверждения сделок);
- информационные поручения (запросы), в том числе сообщения о том, что торговая операция или вид торговой операции может не подходить Клиенту, и ответы на информационные запросы Клиента;
- жалобы и претензии, а также ответы на жалобы и претензии Клиента.

11.3. Клиент признает, что при использовании факсимильной связи:

- Поручения, содержащие подпись Клиента (для Клиентов – физических лиц) / подпись и оттиск печати Клиента (для Клиентов – юридических лиц), имеют юридическую силу документов, составленных на бумажных носителях;
- воспроизведение подписи Клиента (для Клиентов – физических лиц) / подписи и оттиска печати Клиента (для Клиентов – юридических лиц) на Поручении, полученном Банком посредством факсимильной связи, является аналогом собственноручной подписи и означает соблюдение письменной формы сделки в порядке, определяемом ст. 160 ГК РФ.

11.4. Факсимильное сообщение может считаться принятым при условии соответствия полученного сообщения минимальным требованиям качества. Факсимильное сообщение будет считаться соответствующим минимальным требованиям качества, если возможно определить содержание сообщения и наличие необходимых реквизитов, в том числе, подписи уполномоченного лица и печати.

Поручения и Сообщения, полученные Банком по факсимильной связи, не соответствующие минимальным требованиям качества, считаются не переданными и могут не приниматься Банком к исполнению.

Клиент обязан не позднее 30 (Тридцати) минут после направления факсимильного сообщения запрашивать у Уполномоченного представителя Банка подтверждение факта приема и качества принятой факсимильной копии. Банк вправе не исполнять Поручения Клиента, полученные по факсу, до указанного подтверждения.

Банк вправе при наличии каких-либо сомнений или неясностей запрашивать у Клиента оригинал документа, направленного факсимильным сообщением, который должен быть передан Клиентом в Банк не позднее следующего рабочего дня с момента получения соответствующего запроса Банка.

11.5. Поручение Клиента принимается к исполнению Банком только при условии, что простое визуальное сличение уполномоченным представителем Банка образца подписи Клиента и оттиска его печати (для юридических лиц), имеющихся в Банке, с подписью и печатью на полученном Банком факсимильном сообщении позволяет установить их схожесть по внешним признакам с учетом искажений, возникающих при пересылке факсимильного сообщения, а все обязательные реквизиты Поручения, указанные в факсимильной копии, различимы.

Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента или неполучение прибыли в связи с исполнением Банком фальсифицированного факсимильного Поручения, при условии, что справедливо вышеуказанное.

11.6. Клиент обязуется не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты передачи факсимильных сообщений передавать в Банк оригиналы Поручений.

11.7. В случае непредставления Клиентом оригиналов Поручений в срок, предусмотренный п. 11.6 настоящего Порядка, Банк имеет право в одностороннем порядке приостановить прием от Клиента любых Поручений, предусмотренных настоящим Порядком, до момента предоставления Клиентом в Банк оригиналов указанных Поручений.

Банк также вправе самостоятельно заполнить соответствующие поля Поручения в электронной форме, ранее направленного по факсу, и направить его Клиенту в порядке,

сроки и на условиях, установленных в п. 13.14 – 13.18 раздела II настоящего Порядка. Клиент в сроки, установленные настоящим Порядком, обязан подписать и направить в Банк на бумажном носителе оригиналы Поручений способом, установленном в разделе II настоящего Порядка.

11.8. Для приема Сообщений, в том числе Поручений, посредством факсимильной связи в соответствии с процедурами, описанными в настоящем разделе, Банк выделяет специальные телефонные номера, реквизиты которых сообщаются Клиенту в направляемом ему Извещении. Клиент при направлении Сообщений в Банк в соответствии с процедурами, указанными в настоящем разделе, может использовать только такие специально выделенные телефонные номера. Банк не гарантирует прием Сообщений и Поручений, передаваемых Клиентом по другим номерам.

В случае изменения номеров телефонов Банка Банк публикует новые номера телефонов для направления факсимильных сообщений на сайте Банка ([www.sksbank.ru](http://www.sksbank.ru)).

11.9. Банк направляет Клиенту Сообщения по номеру факса, указанному Клиентом в Заявлении о заключении договоров. Для направления сообщений Клиенту Банк имеет право использовать любой номер (номера) факса, ранее подтвержденный Клиентом, или Уполномоченными представителями Клиента в качестве номера факса для приема сообщений.

11.10. Датой и временем принятия одной Стороной Сообщения, направленного ей другой Стороной по факсу, считаются дата и время, зафиксированные факсимильным аппаратом получающей Стороны на факсимильной копии Сообщения.

## **12. Обмен Сообщениями и Направление Поручений посредством ЭСУД**

12.1. Направление Поручений с использованием ЭСУД производится только в случае согласия Клиента на применение таких форм обмена информацией, что специально указывается в Заявлении о заключении договоров (Приложения 1, 1а, 1б к настоящему Порядку).

12.2. Направление Поручений осуществляется Клиентом с использованием ПО QUIK.

12.3. Порядок формирования и передачи Поручений посредством ПО QUIK определяется Правилами использования программного обеспечения QUIK и простой электронной подписи при использовании программного обеспечения QUIK, изложенными в Приложении 13 к настоящему Порядку (далее – Правила). Клиент обязан самостоятельно изучить функциональные возможности, используемого программного обеспечения, руководство пользователя программного обеспечения.

12.4. Банк принимает от Клиента с использованием ЭСУД исключительно Поручения на совершение сделок с ценными бумагами, на совершение сделок на валютном рынке.

Направляя Поручения с использованием ЭСУД, Клиент заверяет, что на момент подачи такого Поручения в отношении Клиента не подано исковое или иное заявление о признании Клиента банкротом / не введена процедура банкротства / не отозвана лицензия, имеющая значение для осуществления данной операции / не введена временная администрация. Клиент подтверждает свое понимание о том, что данное заверение имеет существенное значение для Банка.

12.5. Клиент имеет право с использованием ЭСУД осуществить подачу/отмену следующих видов Поручений:

- Поручения на совершение сделок с ценными бумагами;
- Поручение на совершение сделок с Валютными инструментами.

12.6. Банк не несет ответственности за возможные убытки, которые могут возникнуть у Клиента в результате временного отсутствия возможности направить Банку Поручение по системе удаленного доступа. Банк рекомендует Клиентам заранее согласовать с Банком и использовать в случаях временной неработоспособности ЭСУД иные альтернативные способы передачи Поручений, перечисленные в настоящем Порядке.

12.7. Клиент уведомлен о том, что в целях соблюдения информационной безопасности при использовании ЭСУД необходимо осуществлять следующие мероприятия:

- установить на свой персональный компьютер лицензионное антивирусное программное обеспечение и обеспечивать регулярное обновление антивирусного программного обеспечения и антивирусных баз;
- регулярно (желательно ежедневно после каждой торговой сессии) осуществлять проверку компьютера на наличие вирусов;
- установить на свой компьютер Firewall и запретить любое несанкционированное обращение к компьютеру из сети Интернет;
- установить на компьютер последние обновления по безопасности для операционной системы и используемых приложений;
- обеспечить физическую защиту компьютера от несанкционированного доступа;
- по возможности не использовать компьютер, предназначенный для работы в системах удаленного доступа, в иных целях;
- не посещать в сети Интернет ресурсы, при использовании которых высока вероятность заражения компьютерными вирусами (сайты с бесплатным программным обеспечением, файлообменные сети, социальные сети и т.п.), и не запускать на исполнение файлы с этих и других ресурсов;
- не открывать электронные почтовые и другие сообщения (например, ICQ), поступающие от неизвестных отправителей, и не запускать на исполнение файлы, вложенные в эти сообщения.

### **13. Обмен Сообщениями и направление Поручений посредством телефонной связи**

13.1. Использование Клиентом телефонной связи для направления Поручений и Сообщений означает, что Клиент уполномочивает Банк на запись телефонных переговоров, а также признание Клиентом в качестве допустимого и достаточного доказательства, пригодного для предъявления при разрешении споров в суде, записей телефонных переговоров Уполномоченных лиц Клиента и Банка, осуществленных Банком при помощи специальных технических и программных средств на магнитных и иных носителях. По своему желанию подобную запись может вести и Клиент.

13.2. В случае передачи Поручения в Банк по телефону Клиент в целях обеспечения идентификации самостоятельно определяет для себя пароль (Кодовое слово), о котором письменно сообщает Банку (по форме Приложения 3 к настоящему Порядку). Любое Поручение, поступившее в Банк по телефону, считается заявкой того Клиента, которому принадлежит названный при передаче Поручения пароль (Кодовое слово).

В случае наличия нескольких договоров у одного Клиента для каждого договора устанавливается отдельное Кодовое слово.

13.3. В случае передачи Поручения по телефону Стороны договариваются обо всех существенных условиях сделки в процессе переговоров. Банк рассматривает любое лицо, осуществляющее обмен Поручениями по телефону с Банком, как Клиента и интерпретирует любые Поручения этого лица как Поручения Клиента, если это лицо осуществит двухэтапную процедуру подтверждения полномочий:

*Первый этап.* Указанное лицо правильно называет следующие реквизиты Клиента, которые ранее подтверждены Банком в Извещении:

- полное наименование Клиента (или фамилия, имя, отчество для Клиентов – физических лиц и Уполномоченного представителя Клиента в случае подачи Поручений Уполномоченным представителем Клиента);
- уникальный идентификационный код Клиента, указанный в Извещении;

*Второй этап.* В ответ на запрос Уполномоченного представителя Банка указанное лицо правильно называет пароль (Кодовое слово), предусмотренный п. 13.1 настоящего Порядка.

13.4. Прием Банком любого Поручения от Клиента по телефону будет считаться состоявшимся при соблюдении следующей процедуры:

- передаче Поручений должна предшествовать процедура подтверждения полномочий в соответствии с п. 13.2 настоящего Порядка;
- существенные условия Поручения обязательно должны быть повторены Уполномоченным представителем Банка вслед за Клиентом;
- Клиент сразу после повтора текста Поручения Уполномоченным представителем Банка должен подтвердить Поручение путем произнесения любого из следующих слов: «Да», «Подтверждаю», «Согласен», «Сделка» или иного слова, прямо и недвусмысленно подтверждающего согласие. Поручение считается принятым Банком в момент произнесения подтверждающего слова Клиентом.

*Принятым будет считаться то Поручение, текст которого произнес Уполномоченный представитель Банка. Если Поручение повторено Уполномоченным представителем Банка неверно, то Клиент должен прервать Уполномоченного представителя Банка и повторить свое Поручение заново.*

13.5. Банк обязуется по первому требованию Клиента, заявленному устно, письменно или любым иным способом, а также в случае наличия собственных сведений, позволяющих предположить утечку (компрометацию) пароля (Кодового слова) или нарушение Клиентом правил пользования паролем, незамедлительно приостановить действие текущего пароля (Кодового слова) и информировать об этом Клиента наиболее быстрым доступным способом.

13.6. Действие компрометированного пароля (Кодового слова) Банком не возобновляется. Банк возобновляет прием Поручений по телефону только после предоставления Клиентом заявления на присвоение нового пароля (Кодового слова).

13.7. Банк предоставляет Клиенту по телефону:

- право направить Поручения на сделки ценными бумагами, при условии соблюдения Клиентом п.13.9 настоящего Порядка, Поручения на совершения сделки с Валютными инструментами, а также осуществлять подтверждение сделок, при условии, что Клиент самостоятельно позвонил в Банк. Банк не принимает на себя обязательств обзванивать Клиентов и сообщать им о факте совершения или несоблюдения сделок и иных событиях, связанных с процедурами исполнения Поручений по сделкам Клиентов;
- право отмены ранее поданного Поручения на совершение сделок;
- право направить уведомление о компрометации криптографических ключей; о компрометации пароля;
- право направить сообщение о компрометации Кодового слова;
- Сообщения, в том числе информационные поручения (запросы) и ответы на информационные запросы Банка.

13.8. Если иное не предусмотрено соглашением между Банком и Клиентом, то Банк направляет Клиенту по телефону только:

- подтверждения о приеме поручений и о совершении сделок (подтверждения сделок);
- информационные поручения (запросы), в том числе сообщения о том, что торговая операция или вид торговой операции может не подходить Клиенту, и ответы на информационные запросы Клиента.

13.9. Минимальная (совокупная) сумма заявки, предоставляемой посредством голосового распоряжения, должна быть не менее 30 000-00 (Тридцати тысяч рублей 00 копеек).

13.10. Закрытие позиций посредством передачи голосовых распоряжений осуществляется без ограничений.

13.11. Для приема Сообщений, в том числе Поручений, по телефону в соответствии с процедурами, описанными в Порядке, Банк выделяет специальные телефонные номера, реквизиты которых сообщаются Клиенту в направляемом ему Извещении. Клиент при направлении устных Сообщений в Банк в соответствии с процедурами, указанными в



Порядке, может использовать только такие специально выделенные телефонные номера. Банк не гарантирует прием Сообщений и Поручений, передаваемых Клиентом по другим номерам.

В случае изменения номеров телефонов Банка Банк публикует новые номера телефонов для направления Поручений посредством телефонной связи на Сайте Банка ([www.sksbank.ru](http://www.sksbank.ru)).

Клиент признает, что:

- запись телефонного разговора, между уполномоченными представителями Банка и Клиентом, осуществленная Банком при помощи собственных специальных технических и программных средств на магнитных или иных носителях, при обмене сообщениями, в том числе, при подаче Клиентом Поручений по телефону в соответствии с процедурами, описанными в Порядка, может использоваться в качестве достаточного доказательства, допустимого для предъявления при разрешении споров в суде;

- все сообщения, в том числе Поручения, переданные/полученные по телефону в соответствии с процедурами, описанными в настоящем разделе, имеют ту же юридическую силу, что и сообщения, составленные в письменной форме.

Срок хранения записей телефонного разговора составляет не менее пяти лет.

13.12. Банк направляет Клиенту Сообщения по любому телефонному номеру, указанному Клиентом в Заявлении о заключении договоров.

13.13. При получении от Клиента Поручения, направленного посредством телефонной связи, Банк в течение рабочего дня заполняет соответствующие поля Поручения в электронной форме и / или на бумажном носителе в Поручение на совершение сделок с ценными бумагами, на совершение сделок с Валютными инструментами, составленном по форме Приложения 7, 7.1, 18 к настоящему Порядку соответственно. Поручение составляется на все поданные Клиентом Поручения вне зависимости от их исполнения.

В отношении снятых Поручений Поручение содержит указания на их отмену (снятие).

13.14. По окончании каждого календарного месяца Банк направляет Клиенту не позднее 5 (Пятого) рабочего дня Поручения на совершение сделок с ценными бумагами, на совершение сделок с Валютными инструментами, поданные Клиентом в предыдущем месяце для заверения их надлежащим образом.

Банк вправе направить Поручения для ознакомления Клиенту по электронной почте, почтовой или факсимильной связью (в зависимости от способа передачи Банком Сообщений Клиенту, выбранного Клиентом в Заявлении о заключении договоров).

13.15. Клиент обязан подписать оригиналы Поручений на бумажном носителе и передать их в Банк лично либо с использованием почтовой (курьерской) связи до 10 (Десятого) рабочего дня месяца, следующего за тем, в течение которого Клиент подавал Поручение на совершение сделок с ценными бумагами.

13.16. В случае непредставления Клиентом оригиналов Поручений в срок, предусмотренный п. 13.15 настоящего Порядка, либо в случае, если в Поручении содержится неверная и / или неполная информация о направленных в Банк Поручениях на совершение сделок с ценными бумагами, на совершение сделок с Валютными инструментами Банк имеет право в одностороннем порядке приостановить прием от Клиента любых Поручений, в том числе Поручений на совершение сделок и Неторговых Поручений, предусмотренных настоящим Порядком и отказать в доступе к торговой системе QUIK, до момента предоставления Клиентом в Банк оригинала Поручений, содержащих верную информацию о направленных Клиенту Поручениях на совершение сделок.

13.17. Если в Поручениях содержится неверная и/или неполная информация о направленных Клиентом в Банк Поручениях на совершение сделок с ценными бумагами, на совершение сделок с Валютными инструментами Клиент обязан в день получения Поручений проинформировать Банк о несоответствиях. Клиент не имеет право самостоятельно вносить изменения в Поручения.

13.18. После подписания Клиентом оригинала Поручений или в случае, если Банк не

получил от Клиента мотивированные письменные возражения по отраженной информации в Поручениях до 10 (Десятого) рабочего дня с момента направления Банком Поручений на совершение сделок с ценными бумагами, на совершение сделок с Валютными инструментами условия всех Поручений, считаются одобренными Клиентом, и Клиент (Уполномоченный представитель Клиента) с этого момента не имеет право предъявлять Банку претензии, связанные с достоверностью указанной в Поручениях информации. При этом Банк в любом случае не теряет права приостановить прием Поручений от Клиента в соответствии с п. 13.16 настоящего Порядка в случае, если Клиент не направит подписанные со своей стороны оригиналы Поручений на бумажном носителе.

13.19. Клиент подтверждает, что осознает и принимает на себя все риски, связанные с передачей Клиентом и принятием Банком Сообщений Клиента посредством телефонной связи. Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента (включая реальный ущерб и упущенную выгоду), возникшие в связи с исполнением Банком Сообщений Клиента, направленных Клиентом и полученных Банком по телефонной связи (в том числе за убытки, возникшие в связи с действиями третьих лиц).

#### **14. Обмен Сообщениями и направление Поручений с использованием электронной почты**

14.1. Согласие Клиента на использование для обмена Сообщениями и направления Поручений электронной почты означает признание Клиентом и Банком Поручения или Сообщения, полученного с использованием электронной почты, в качестве документа, исходящего соответственно от Клиента или Банка, и в качестве достаточного доказательства, пригодного для предъявления при разрешении споров в суде.

14.2. Направление Банком Сообщений Клиенту с использованием электронной почты осуществляется Банком в случае, если Клиент указал данный способ для обмена Сообщениями в Заявлении о заключении договоров, по адресу Клиента, указанному в таком Заявлении о заключении договоров, а в случае указания в Заявлении о заключении договоров нескольких адресов электронной почты – на любой на выбор Банка адрес электронной почты Клиента, указанный в соответствующем Заявлении о заключении договоров.

14.3. Клиент подтверждает свою осведомленность о том, что направление Сообщений по электронной почте несет риск их получения или направления неуполномоченными лицами, а также риск искажения содержащейся в них информации.

14.4. Банк имеет право направлять по электронной почте любые Сообщения, связанные с обслуживанием на финансовых рынках, в частности, информацию о заключенных по Поручению Клиента сделках. При этом такие Сообщения носят информационный характер и не могут быть использованы в качестве доказательства совершения Банком определенных действий.

14.5. Необходимость направления или ненаправления Сообщений по электронной почте определяется Банком по своему усмотрению, за исключением случая получения стандартных пакетов отчетности, оговоренного в п. 28 раздела VI настоящего Порядка. Сообщение, направленное Банком по электронной почте, считается предоставленным Клиенту с момента его направления по электронной почте.

14.6. При направлении Сообщения по адресу электронной почты Клиента, указанному в Заявлении о заключении договоров, Банк не несет ответственности в случае, если Сообщение не будет доставлено, его содержание будет искажено либо содержание Сообщения, в том числе содержащаяся в нем конфиденциальная информация, станет известно третьим лицам.

14.7. Банк принимает от Клиента посредством электронной почты, исключительно следующие типы Поручений:

– Поручения на совершения сделок с ценными бумагами, указанные в Поручениях (Приложение 7, 7.1, 8, 9 к настоящему Порядку);

- Поручения на вывод денежных средств на собственный счет Клиента, указанный в Поручении (Приложение 10 к настоящему Порядку);
- Поручение на совершение сделок с Валютными инструментами (Приложение 18 к настоящему Порядку);
- Поручение на перераспределение денежных средств (Приложение 19 к настоящему Порядку);
- уведомление о прекращении действия открытого ключа (в том числе и при утрате или компрометации криптографических ключей), о компрометации пароля, если иное не предусмотрено приложениями к настоящему Порядку (по форме Ф-1, Ф-2 Приложения 13 Правилам использования программного обеспечения QUIK и простой электронной подписи при использовании программного обеспечения QUIK);
- Информационные запросы и ответы на информационные запросы Банка.

14.8. Адрес электронной почты Банка для направления Клиентом сообщений указывается Банком в Извещении и на Сайте Банка.

14.9. Поручения посредством электронной почты направляются в Банк в сканированном виде по форме, установленной настоящим Порядком в виде файла в формате «.pdf» и другие не редактируемые форматы оригинала документа.

Не позднее 30 (Тридцати) минут после получения электронного сообщения Клиента Уполномоченный представитель Банка обязан отправить Клиенту сообщение, подтверждающее получение такого сообщения.

14.10. Клиент обязуется не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты направления электронных сообщений передавать в Банк оригиналы Поручений, если иное не предусмотрено приложениями к настоящему Порядку.

14.11. В случае непредставления Клиентом оригиналов Поручений в срок, предусмотренный п. 14.10 настоящего Порядка, Банк имеет право в одностороннем порядке приостановить прием от Клиента любых Поручений, предусмотренных настоящим Порядком.

14.12. Банк также вправе самостоятельно заполнить соответствующие поля Поручения в электронной форме, ранее направленного по электронной почте, и направить его Клиенту в порядке, сроки и на условиях, установленных в п. 13.14 – 13.18 раздела II настоящего Порядка. Клиент в сроки, установленные настоящим Порядком, обязан подписать и направить в Банк на бумажном носителе оригиналы Поручений способом, установленном в разделе II настоящего Порядка.

## **15. Обмен Сообщениями и направление Поручений с использованием Личного кабинета**

15.1. Правила и особенности использования Личного кабинета регулируются Соглашением об электронном документообороте, заключенном между Клиентом и Банком в соответствии с Правилами электронного документооборота Банка «СКС» (ООО) при обслуживании клиентов на финансовых рынках.

Право использования Личного кабинета предоставляется физическим лицам, подписавшим соответствующее Соглашение об электронном документообороте с Банком «СКС» (ООО, составленное по формам приложений 1а, 1б к Правилам электронного документооборота Банка «СКС» (ООО) при обслуживании клиентов на финансовых рынках.

В Личном кабинете отражается информация по всем договорам, заключенным между Банком и Клиентом, включая (но, не ограничиваясь): отчетность Банка перед Клиентом при оказании услуг на финансовых рынках (отчет брокера), сведения об активах Клиента (просмотр текущей стоимости), сообщения Банка важные для Клиента, а также с помощью Личного кабинета Клиент имеет право подавать поручения на вывод денежных средств (только на собственный счет Клиента), поручения на совершение сделок с ценными бумагами, Валютными инструментами на ПАО Московская Биржа, а также Клиент имеет право совершать в Личном кабинете иные операции в соответствии с Договором на

брокерское обслуживание / Договором на ведение индивидуального инвестиционного счета, если возможность их совершения предусмотрена Личным кабинетом

15.2. Электронные документы в Личном кабинете Клиент подписывает простой электронной подписью (ПЭП) в соответствии с Правилами электронного документооборота Банка «СКС» (ООО) при обслуживании клиентов на финансовых рынках.

Простая электронная подпись (ПЭП) используется Клиентом для подписания исключительно документов, формирование и обмен которыми возможен в Личном кабинете Клиента.

Банк и Клиент признают, что электронные документы, сформированные, подписанные простой электронной подписью и переданные в порядке, предусмотренном Правилами электронного документооборота Банка «СКС» (ООО) при обслуживании клиентов на финансовых рынках имеют равную юридическую силу, и влекут такие же правовые последствия, что и документы, оформленные на бумажном носителе в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, договора и подписанные собственноручной подписью Клиента.

15.3. Банк обязан обработать полученное поручение в соответствии с условиями, описанными в настоящем Порядке. Банк также вправе отказать в выполнении любого поручения, если оно заполнено неверно или несёт информацию, противоречащую законодательству, регламентирующему деятельность на финансовых рынках.

15.4. Клиент обязан соблюдать условия Соглашения об электронном документообороте и информировать Банк в случае потери (компрометации) логина/пароля и/или смены номера телефона (который используется для входа в Личный кабинет).

15.5. Посредством Личного кабинета Банк вправе направлять Клиенту любые Сообщения (в том числе, но не ограничиваясь, сообщения информационного характера, отчет брокера). Такие Сообщения, размещенные через Личный кабинет, являются для Клиента, безусловно, исходящими от Банка.

15.6. Банк не несет ответственности за возможные убытки, которые могут возникнуть у Клиента в результате временного отсутствия возможности направить Банку Поручение посредством Личного кабинета. Банк рекомендует Клиентам заранее согласовать с Банком и использовать в случаях временной неработоспособности Личного кабинета иные альтернативные способы передачи Поручений, перечисленные в настоящем Порядке.

### **III. Торговые операции**

#### **16. Общие условия и порядок совершения сделок**

Дополнительно к условиям, установленным в настоящем Порядке, Банк при исполнении Поручений Клиента применяет Политику совершения торговых операций за счет клиентов на лучших условиях Банка «СКС» (ООО). Политика совершения торговых операций за счет клиентов на лучших условиях Банка «СКС» (ООО) применяется Банком с даты опубликования на Сайте Банка.

##### **16.1. Сделки по Поручениям Клиентов**

16.1.1. Банк совершает сделки за счет Клиента на основании полученных от Клиента Поручений на совершение сделок с ценными бумагами, с Валютными инструментами способами, перечисленными в разделе II настоящего Порядка.

В рамках настоящего Порядка использование ценных бумаг Клиентов в интересах Банка не предусмотрено.

16.1.2. 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 обязуется 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.

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

Этап I. Резервирование денежных средств и /или Ценных бумаг для расчетов по сделкам.

Этап II. Подача Клиентом Поручения на совершение сделок с ценными бумагами, на совершение сделок с Валютными инструментами и подтверждение его приема Банком.

Этап III. Заключение Банком сделки в соответствии с Поручением и предоставление Клиенту информации о её заключении.

Этап IV. Урегулирование сделки Банком и проведение расчетов между Банком и Клиентом.

Этап V. Подготовка и предоставление Банком отчета Клиенту.

16.1.4. Особенности торговых процедур, выполняемых Банком при совершении сделок в ТС, определяются правилами этих ТС.

16.1.5. Поручения Клиента на совершение Торговых или Неторговых операций могут быть направлены Клиентом Банку в дни, в которые биржа проводит торги в соответствии с Правилами торгов. При этом Поручения Клиента на совершение Торговых операций, направляемые Банку в электронной форме, могут быть направлены Банку исключительно в течение периода времени проведения соответствующей биржей торгов Ценными бумагами, Валютными инструментами установленного Правилами ТС.

16.1.6. Особенности торговых процедур, выполняемых Банком при совершении сделок на внебиржевом рынке, определяются п.20 настоящего Порядка.

16.1.7. Поручения Клиента на совершение Торговых или Неторговых операций должны быть направлены Клиентом Банку с соблюдением всех требований, предусмотренных настоящим Порядком.

16.1.8. Если иное не установлено настоящим Порядком, Торговые и Неторговые операции совершаются Банком только на основании и в соответствии с Поручениями Клиента, составленными по форме, установленной настоящим Порядком.

16.1.9. Если иное не установлено настоящим Порядком, Поручение Клиента действует в течение указанного в нем срока.

16.1.10. Поручение Клиента на совершение Торговой операции на бирже действует в течение периода времени проведения соответствующей биржей торгов Ценными бумагами, Валютными инструментами, установленного Правилами торгов, до отмены Клиентом указанного Поручения либо окончания указанного периода.

16.2. Особенности обслуживания на фондовом рынке при осуществлении прав выкупа, участия в размещении Ценных бумаг

16.2.1. Клиент вправе направлять Банку поручения на приобретение ценных бумаг в процессе размещения и/или в рамках иного публичного предложения о приобретении.

16.2.2. Совершение сделок по приобретению ценных бумаг в процессе их размещения осуществляется на основании поручений клиентов в порядке и в сроки, установленные эмиссионными документами эмитента и/или определенные на их основании

профессиональным участником рынка ценных бумаг, оказывающим эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг.

16.2.3. Направление Клиентом в Банк поручения на совершение сделки по приобретению ценных бумаг в процессе их размещения (далее – поручение на участие в размещении) означает, что Клиент ознакомился и согласен с порядком и условиями размещения ценных бумаг, тщательно проанализировал финансовые, экономические, юридические и иные риски и последствия приобретения и владения размещаемыми ценными бумагами.

16.2.4. Банк вправе по своему усмотрению отказать клиенту в исполнении того или иного Поручения на участие в размещении в отношении отдельных ценных бумаг.

16.2.5. Поручение на участие в размещении может быть подано в любой форме, предусмотренной настоящим Порядком для подачи поручений на совершение сделок с ценными бумагами (Приложение 7 к настоящему Порядку), и в течение срока, установленного эмиссионными документами и/или профессиональным участником рынка ценных бумаг, оказывающим эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг. При этом в последний рабочий день указанного срока такое поручение может быть подано только по согласованию с Банком. Банк вправе не принимать поручение на участие в размещении, поданное в последний рабочий день вышеуказанного срока.

16.2.6. На момент подачи поручения на участие в размещении Клиент обязан обеспечить наличие на своем Лицевом счете денежных средств, подлежащих резервированию в количестве, достаточном для осуществления расчетов по заключенным во исполнение такого поручения сделкам, оплаты вознаграждения Банка, а также совершения всех необходимых платежей в пользу третьих лиц, связанных с исполнением такого поручения. Денежные средства, зарезервированные на Лицевом счете клиента, не могут быть использованы для исполнения других поручений Клиента, исполнения обязательств Клиента перед Банком возникших ранее даты исполнения поручения на участие в размещении, совершения по инициативе клиента любых операций с денежными средствами, непосредственно не связанных с исполнением сделок.

16.2.7. В случаях, когда выпуском Ценных бумаг и/или решением органов управления эмитента предусмотрено право выкупа и/или иных действий по распоряжению Ценными бумагами, осуществляемых путем акцепта публичной оферты, Клиент вправе подать Банку распоряжение на совершение таких действий в интересах Клиента путем направления поручения на оферту. Поручение на участие в таком выкупе и/или иных действиях по распоряжению Ценными бумагами могут быть поданы в любой форме, предусмотренной настоящим Порядком для подачи поручений на совершение сделок с ценными бумагами (Приложение 7 к настоящему Порядку).

Поручение на участие в выкупе должна быть подана Клиентом в Банк не позднее, чем за 3 (Три) Рабочих дня до истечения срока приема заявлений о намерении продать определенное количество ценных бумаг агентом эмитента/эмитентом, указанного в соответствующем решении о выпуске.

16.2.8. Банк не несет ответственности за исполнение такого поручения Клиента, если оно подано позже, чем за 3 (Три) Рабочих дня до дня окончания приема заявлений агентом эмитента/эмитентом, указанного в соответствующем решении о выпуске. При этом вознаграждение Банка за обработку такого поручения взимается в полном объеме в соответствии с Тарифами.

Банк вправе отказать в исполнении поручения на участие в выкупе в случае, если на начало периода времени, определенного агентом эмитента/эмитентом для исполнения Банком поручения на участие в выкупе, на Торговом счете депо Клиента отсутствуют необходимые для исполнения указанного поручения свободные от обязательств Ценные бумаги в достаточном количестве.

16.2.9. Заключение и исполнение сделок по приобретению ценных бумаг в процессе их размещения/продаже ценных бумаг в процессе их выкупа, осуществляется в сроки и в

порядке, установленные эмиссионными документами и/или определенные на их основании профессиональным участником рынка ценных бумаг (брокером), оказывающим эмитенту услуги по размещению ценных бумаг, в том числе путем направления предложения (оферты) о приобретении/о выкупе Ценных бумаг и заключения договора в случае получения ответа о принятии предложения (акцепта оферты) или путем заключения договоров на торгах, проводимых ТС в соответствии с правилами ТС.

16.2.10. Банк совершает сделки по приобретению ценных бумаг в процессе их размещения/по продаже ценных бумаг по той цене и в том количестве, которые определяются эмитентом размещаемых/выкупаемых ценных бумаг.

16.2.11. Принятое Банком поручение на участие в размещении/выкупе действует до его исполнения или отмены. Отмена Поручения на участие в размещении/выкупе возможна только по согласованию с Банком и в любом случае до начала исполнения такого поручения: в течение срока, установленного для подачи соответствующих поручений. При отмене поручения на участие в размещении с денежных средств, зарезервированных для исполнения отмененного Клиентом поручения, снимаются все ограничения, связанные с особенностями резервирования для участия в размещении, установленные настоящим пунктом Порядка. При отмене поручения на участие в выкупе с Ценных бумаг, зарезервированных для исполнения отмененного Клиентом поручения, снимаются все ограничения, связанные с особенностями резервирования для участия в выкупе, установленные настоящим пунктом Порядка.

16.2.12. До государственной регистрации отчета об итогах выпуска Клиент не вправе подавать поручения на совершение операций, связанных с переходом прав на приобретенные в процессе размещения ценные бумаги.

16.2.13. Банк не несет ответственности за неисполнение и/или несвоевременное исполнение третьими лицами (в том числе, эмитентом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, оказывающим эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, депозитарной, кредитной или клиринговой организациями) обязательств, связанных с первичным размещением/выкупом ценных бумаг, а также не берет на себя обязательств по предъявлению вышеуказанным третьим лицам претензий, требований или исков, связанных с размещением ценных бумаг.

16.2.14. При заключении Банком сделок, направленных на приобретение размещаемых/публично предлагаемых Ценных бумаг, сумма заблокированных ранее денежных средств, необходимых для осуществления расчетов по сделкам, а также уплаты вознаграждения Банку, корректируется исходя из параметров фактически заключенных сделок.

При заключении Банком сделок, направленных на продажу, выкупаемых эмитентом Ценных бумаг, количество Ценных бумаг, заблокированных ранее, необходимых для осуществления расчетов по сделкам, а также денежные средства необходимые для осуществления расчетов по сделкам, по уплате вознаграждения Банку, корректируется исходя из параметров фактически заключенных сделок.

Информация о фактических параметрах заключенных сделок отражается в Отчете брокера (Приложение 11 к настоящему Порядку).

16.2.15. В случае неисполнения эмитентом своих обязательств по размещению/выкупу Ценных бумаг, в отношении которых Банк ранее получал от Клиента поручение на участие в размещении/выкупе, в установленную условиями оферты/размещения дату, и/или исполнение Банком указанного поручения стало невозможным Банк уведомляет об этом Клиента не позднее следующего Рабочего дня за днем получения такой информации Банком. Уведомление о неисполнении эмитентом заявления по размещению/выкупу Ценных бумаг направляется в простой письменной форме по адресу электронной почты Клиента, указанному в Заявлении о заключении договоров.

16.2.16. Банк вправе потребовать от Клиента предоставления всех необходимых документов для исполнения поручения на участие в размещении/выкупе ценных бумаг, в

том числе оформления отдельной доверенности, оговаривающей полномочия Банка (сотрудника Банка) при выполнении поручения Клиента на участие в размещении/выкупе.

16.2.17. Вознаграждение Банка за обработку поручений на приобретение ценных бумаг в процессе размещения / на участие в выкупе взимается в соответствии с Тарифами.

## 17. Виды Поручений Клиента

17.1. Банк принимает Поручения на совершение сделок с Ценными бумагами, Валютными инструментами следующих типов:

рыночное Поручение (свободное Поручение) – Поручение на покупку или продажу финансового инструмента, в количестве (или на сумму денежных средств), указанном в Поручении на совершение сделки, которое исполняется Банком по текущей рыночной цене, сложившейся на момент принятия Поручения к исполнению;

лимитированное Поручение – Поручение на проведение сделки в количестве (или на сумму денежных средств), указанном в Поручении на совершение сделки, по цене не выше / не ниже цены, назначенной Клиентом;

фиксированное поручение – Поручение на покупку или продажу финансового инструмента по заданной (фиксированной) цене исполнения.

При этом цена исполнения должна быть указана в единицах размерности, используемых в соответствующей ТС (рубли, процентные доли и т.д.).

17.2. Клиент вправе по согласованию с Уполномоченным представителем Банка направлять Поручение с дополнительными условиями, в том числе с отлагательными условиями (стоп-поручение). Прием Поручений Клиента с дополнительными условиями осуществляется способом, обеспечивающим предварительное подтверждение согласия Банка на прием такого Поручения. В случае нарушения Клиентом настоящего условия Банк не гарантирует прием и исполнение таких Поручений.

17.3. Дополнительные условия исполнения Поручения фиксируются Клиентом в строке «Дополнительные условия» формы Поручения (Приложение 7, 7.1, 8, 9, 18 к настоящему Порядку). Банк может принимать Поручения с дополнительными условиями, если Правила ТС, а также технические возможности информационно-торговой системы (далее – ИТС) позволяют Банку/Клиенту вводить указанные дополнительные условия в форму заявки электронной системы торгов.

В случае если условия исполнения того или иного вида поручения, формируемого в системе интернет-трейдинга (ПО QUIK) не понятные (не ясны), Клиенту необходимо отказаться от подачи Банку такого типа поручения посредством ПО QUIK. Клиент несет полную ответственность за условия исполнения и заключения сделок, которые содержат те или иные типы поручений, сформированные и поданные Клиентом посредством ПО QUIK. Банк вправе ограничить функциональные возможности ПО QUIK на указание определенных дополнительных условий в подаваемых Поручениях по своему усмотрению.

17.4. Клиент имеет возможность подать Поручение с условиями частичного исполнения. Такое условие указывается Клиентом в Поручении в строке «Возможно ли частичное исполнение заявки: да/нет». Условие запрета частичного исполнения предусматривает, что частичное исполнение такого Поручения не допускается, и оно должно быть исполнено целиком в течение срока действия Поручения (сокращенное обозначение дополнительного условия запрет частичного исполнения в письменном Поручении – «нет»). Поручения с запретом частичного исполнения принимаются Банком только для исполнения на внебиржевом рынке ценных бумаг.

17.5. Поручение может быть отозвано (отменено) Клиентом в любое время до начала его исполнения Банком. Отмена Поручения на сделку осуществляется путем подачи Поручения на сделку с условиями, повторяющими условия отзываемого Поручения на сделку, с указанием реквизитов отзываемого (отменяемого) Поручения и типа поручения «Отменяющее поручение». Поручения на отмену ранее принятого к исполнению Поручения подаются в соответствии с Приложением 7, 7.1, 8, 9, 18 к настоящему Порядку.



17.6. Поручения, частично исполненные Банком к моменту отмены, считаются отмененными только в отношении неисполненной части, если такая отмена возможна по условиям сделки. Изменение условий ранее поданного Поручения осуществляется путем его отзыва и подачи нового Поручения с измененными условиями в порядке, предусмотренном настоящим пунктом и положениями настоящего Порядка.

Условия настоящего пункта не распространяются на Поручения на совершение сделок РЕПО (Приложение 8, 9 к настоящему Порядку).

17.7. Поручения на совершение сделок в торговых режимах, отличных от режима основных торгов (торговой сессии) в соответствии с Правилами ТС, направляемые Клиентом посредством телефона, принимаются Банком только после согласования с Уполномоченным представителем Банка, осуществляющим прием к исполнению Поручений по телефону.

17.8. Все Поручения Клиента являются основанием для совершения Банком операций и сделок с Ценными бумагами, Валютными инструментами и должны в обязательном порядке включать всю информацию, предусмотренную соответствующими формами, установленными настоящим Порядком.

17.9. Поручения Клиента действительны в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты принятия Банком, если иной срок не оговорен в настоящем Порядке или в самом Поручении.

17.10. Банк вправе не принимать Поручения с дополнительными условиями, а также Поручения со сроком действия более одной торговой сессии. При этом Банк не несет ответственности за убытки причиненные Клиенту в связи с неисполнением таких Поручений.

17.11. В случае если Правилами ТС в отношении каких-либо Ценных бумаг предусмотрено совершение сделок только в определенном режиме торгов, Банк принимает Поручения на заключение сделок с указанием данного режима торгов и отклоняет Поручения, в которых указан режим торгов, отличный от предусмотренного Правилами ТС.

17.12. Банк осуществляет прием Поручений только при условии, что они передаются Клиентом не позднее, чем за 15 минут до окончания Торговой сессии соответствующей ТС. Подача Поручений менее чем за 15 минут до окончания Торговой сессии может производиться Клиентом только по согласованию с Уполномоченным сотрудником Банка, осуществляющим прием Поручений, или посредством ИТС.

17.13. Банк осуществляет прием Поручений на совершение сделок с ценными бумагами на Внебиржевом рынке в течение Торгового дня до 18:45 московского времени.

Поручение исполняется Банком в течение Торгового дня до 21:00 по московскому времени, в котором такое Поручение было получено Банком. Если Поручение на совершение сделок с ценными бумагами получено Банком позднее 18:45 московского времени текущего Торгового дня, то Поручение может быть принято к исполнению следующим Торговым днем.

17.14. Банк имеет право не принимать к исполнению, не исполнять или исполнять не в полном объеме Поручения Клиента в следующих случаях:

- несоответствие условий Поручения требованиям настоящего Порядка;
- несоответствие формы и реквизитов Поручения условиям настоящего Порядка;
- несоответствие подписи и оттиска печати (для юридических лиц) в Поручении образцам подписи Клиента и оттиска его печати, имеющимся в распоряжении Банка, при их простом визуальном сличении Уполномоченным сотрудником Банка;
- содержащиеся в Поручении Клиента инструкции на совершение Торговой или Неторговой операции не являются однозначными и могут быть истолкованы различным образом;
- недостаточное количество денежных средств или Ценных бумаг на счетах Клиента (включая – исполнение 2 (Второй) части сделки РЕПО), с учетом причитающегося Банку вознаграждения и оплату всех необходимых расходов;
- отсутствие надлежащего обеспечения исполнения Поручения Ценными бумагами и / или денежными средствами на момент подачи Поручения (за исключением случаев

заклучения Необеспеченных сделок в соответствии с Приложением 20 к настоящему Порядку);

- наличие обременения денежных средств или Ценных бумаг, в отношении которых дается Поручение, обязательствами, которые могут быть нарушены при исполнении Поручения;

- наличие у Клиента задолженности перед Банком в рамках настоящего Порядка, в том числе непредставление всех необходимых документов;

- противоречие условий Поручения нормам законодательства Российской Федерации, в том числе требованиям Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», положениям стандартов, разработанных Банком России и соответствующей саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка;

- исполнение Поручения приведет к нарушению требований валютного законодательства;

- невозможность исполнения Поручения на заданных условиях из-за сложившейся конъюнктуры рынка, обычаев делового оборота;

- торговая операция или вид торговой операции может не подходить Клиенту;

- исполнение Поручения может повлечь нарушение действующих нормативных правовых актов Российской Федерации, в том числе, если исполнение Поручения Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, может повлечь заключение сделки с ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов;

- намерение Клиента приобрести иностранные финансовые инструменты, не квалифицированные в качестве ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- получение Банком от Клиента уведомления о расторжении Договора/Договора ИИС;

- направление Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора/Договора ИИС;

- неисполнение или ненадлежащее исполнение Клиентом своих обязательств по Договору/договору ИИС;

- в случаях опубликования сведений о признании обособленным заявлением о признании Клиента банкротом и введении в отношении его процедур, предусмотренных Федеральным законом от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;

- в иных случаях, предусмотренных настоящим Порядком;

- в других случаях невозможности исполнения Поручений (форс-мажор).

Отказ в принятии и / или исполнении Поручений подразумевает, что Банк вправе приостановить принятие и / или исполнение любых Поручений Клиента.

Банк вправе не исполнять поручение Клиента, в том числе ранее принятое Банком к исполнению, по основаниям, предусмотренным настоящим Порядком, в том числе снять (отменить) соответствующие Поручение на заключение сделки, направленное Банком в торговую систему и (или) систему интернет-трейдинга (ПО QUIK), в том числе при посредничестве третьих лиц, в связи с Поручением Клиента.

При отказе в принятии и / или исполнении Поручения Банк сообщает Клиенту о причинах такого отказа и / или требованиях Банка. При необходимости указывается срок удовлетворения Клиентом требований Банка.

## **18. Исполнение Поручений Клиента**

18.1. Исполнение Поручений Клиента на совершение Сделок осуществляется Банком в качестве комиссионера, то есть от своего имени и за счет Клиента, и в качестве поверенного, то есть от имени и за счет клиента. При направлении Клиентом Поручения на заключение Банком Сделки в качестве поверенного, Клиент обязан одновременно с Поручением на совершение сделки предоставить в Банк доверенность, уполномочивающую Банк на заключение соответствующей Сделки (или группы Сделок) от имени Клиента по форме, установленной Приложением 5.1 к настоящему Порядку.

При совершении Банком сделок на основании поручений в качестве поверенного Клиента на действия Банка и Клиента распространяются требования действующего законодательства Российской Федерации, относящиеся к договору поручения.

Исполнение поручений на совершение сделок в ТС осуществляется Банком только в качестве комиссионера.

18.2. В этом случае на действия Банка и Клиента распространяются требования законодательства Российской Федерации, относящиеся к договору комиссии:

– Поручение должно быть выполнено Банком на наиболее выгодных для Клиента условиях в соответствии порядком обеспечения наилучших условий исполнения поручений Клиентов, предусмотренным настоящим Порядком;

– Ценные бумаги, приобретенные за счет Клиента, становятся собственностью Клиента;

– в случае неисполнения третьим лицом условий сделки, заключенной за счет Клиента, Банк обязан незамедлительно известить об этом Клиента.

18.3. Все Поручения, принятые от Клиентов, исполняются Банком на основе принципов равенства условий для всех Клиентов и приоритетности интересов Клиента над интересами самого Банка при совершении сделок на рынке ценных бумаг и валютном рынке.

18.4. Поручения, принятые от Клиентов – нерезидентов Российской Федерации, исполняются Банком с учетом требований и ограничений, предусмотренных действующим законодательством и условиями выпуска Ценных бумаг.

18.5. Принятие от Клиента Поручения не означает выдачу Клиенту гарантий по его исполнению.

18.6. Клиент обязан предоставить Банку в указанный им срок документы, необходимые Банку для исполнения Поручения Клиента.

18.7. Все Поручения одного типа, поступившие в течение торговой сессии, исполняются Банком в хронологическом порядке. Поручения, поступившие одновременно, исполняются Банком в очередности, определяемой им по собственному усмотрению.

Поручения одного типа, поступившие от разных клиентов до открытия торговой сессии, считаются поступившими одновременно. Такие Поручения исполняются Банком единым пакетом, а если правилами ТС пакетное исполнение Поручений не предусмотрено – в очередности, определяемой Банком по собственному усмотрению.

При определении очередности исполнения сделок время поступления Поручения Клиента определяется Банком в соответствии с часовым поясом места нахождения Банка (московское время).

18.8. Банк исполняет Поручения Клиентов при соблюдении следующих условий:

а) Поручение подано способом, установленным в настоящем Порядке;

б) Поручение содержит все существенные условия, установленные настоящим Порядком, а также содержит обязательные реквизиты и соответствует установленной Банком форме (Приложение 7, 7.1, 8, 9, 18 к настоящему Порядку);

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, установленные настоящим Порядком, законодательством Российской Федерации, стандартами, разработанными Банком России и соответствующей саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка;

д) наличие Активов Клиента, достаточных для исполнения указанной сделки (операции) в Поручении, а также для исполнения действующих Поручений на текущую торговую сессию, ранее заключенных сделок и/или других Поручений на возврат/перераспределение денежных средств/ценных бумаг Клиента, удержания вознаграждения Банка и уплаты налогов.

Исполнение Поручений Клиента производится Банком в соответствии с указанными в Поручениях инструкциями, положениями настоящего Порядка, стандартами, разработанными Банком России и соответствующей саморегулируемой организацией в

сфере финансового рынка, а также с учетом вида финансового инструмента, являющегося предметом Поручения, и места исполнения Поручения.

Исполнение Поручений на совершение сделок в ТС производится Банком, в порядке, предусмотренном Правилами этой ТС.

Исполнение Поручений на сделки вне ТС производится Банком в соответствии с действующим законодательством, условиями выпуска Ценных бумаг и принятыми на рынке ценных бумаг обычаями делового оборота.

18.9. Банк также имеет право исполнить любое Поручение путем совершения нескольких сделок, если иные инструкции не содержатся в самом Поручении.

18.10. Банк исполняет Поручения Клиента на покупку Ценных бумаг в течение срока действия Поручения при наличии к моменту исполнения Поручения на счете Клиента остатка денежных средств в размере, достаточном для исполнения Поручения с учетом уплаты вознаграждения Банку (в том числе рассчитанного, но не выплаченного), ТС, Расчетной организации ТС, Расчетному депозитарию ТС (за исключением случаев заключения Необеспеченных сделок в соответствии с Приложением 20 к настоящему Порядку).

18.11. Банк исполняет Поручения Клиента на продажу Ценных бумаг в течение срока действия Поручения при наличии к моменту исполнения Поручения указанных Клиентом Ценных бумаг на Торговом счете депо в Депозитарии Банка или на счете депо в Расчетном депозитарии ТС (за исключением случаев заключения Необеспеченных сделок в соответствии с Приложением 20 к настоящему Порядку).

18.12. Банк принимает все разумные и доступные ему меры для исполнения Поручений Клиента на лучших условиях, чтобы добиться для Клиента наилучшего возможного результата при исполнении сделки (группы связанных сделок).

18.13. Поручение должно быть исполнено Банком на наиболее выгодных условиях для Клиента.

18.14. В обычном порядке исполняются следующие поручения:

- поручения эмитентов ценных бумаг, связанные с размещением и (или) выкупом ценных бумаг;
- поручения лиц, являющихся квалифицированными инвесторами в силу закона, когда указанные лица действуют за свой счет;
- поручения, поданные Клиентом в торговую систему самостоятельно, в том числе через системы Интернет-трейдинга, иное программное обеспечение;
- поручения, исполняемые в связи со снижением стоимости портфеля Клиента ниже соответствующего ему размера Минимальной маржи;
- поручения, содержащие: цену Ценной бумаги или Валютного инструмента; и/или Торговую систему или Внебиржевой рынок; и/или контрагента по Сделке.

18.15. Требование исполнения Поручений Клиентов на лучших условиях применяется для исполнения Поручений как на организованных торгах, так и не на организованных торгах. При этом исполнение Поручения Клиента на организованных торгах на основе заявок, адресованных всем участникам торгов, на покупку и на продажу Ценных бумаг, Валютного инструмента или на заключение договора РЕПО по наилучшим из указанных в них ценам, позволяет считать, что оно исполнено на наиболее выгодных условиях для Клиента.

Банк принимает все разумные меры для исполнения Поручений Клиента на лучших условиях как на организованном рынке, так и на внебиржевом рынке, при этом Банк вправе самостоятельно принимать решения о наилучшем порядке и способе исполнения принятого Поручения Клиента в соответствии с правилами ТС или обычаями делового оборота, принятыми на соответствующем рынке, иными характеристиками места исполнения Поручения Клиента, а также с учетом условий Договора, условий Поручения Клиента, характеристик финансового инструмента, являющегося предметом Поручения Клиента. Банк при исполнении Поручения Клиента с учетом сложившихся обстоятельств и интересов

Клиента принимает разумные меры по выявлению лучших условий, на которых может быть совершена сделка, под которыми понимаются:

- лучшая цена сделки;
- минимальные расходы, связанные с совершением сделки и осуществлением расчетов по ней;
- минимальный срок исполнения поручения;
- возможность исполнения поручения в полном объеме;
- минимизация рисков неисполнения сделки, а также признания совершенной сделки недействительной;
- период времени, в который должна быть совершена сделка;
- иная информации, имеющей значение для клиента.

Исполнение Поручений Клиента на внебиржевом рынке осуществляется в соответствии с порядком проведения торговых операций на внебиржевом рынке, описанном в п. 20 настоящего Порядка. Банк вправе ограничить выбор контрагентов и/или агентов для исполнения Поручения Клиента на внебиржевом рынке, отдавая приоритет критериям по выявлению лучших условий, на которых может быть совершена сделка:

- возможность исполнения поручения в полном объеме;
- минимизация рисков неисполнения сделки, а также признания совершенной сделки недействительной;
- период времени, в который должна быть совершена сделка.

При исполнении Банком Поручений Клиентов на внебиржевом рынке Банк вправе заключить сделку по одному инструменту в одну дату в интересах двух и более Клиентов с разными контрагентами, отдавая приоритет критерию исполнения Поручения Клиента в полном объеме по сравнению с другими критериями исполнения Поручения Клиента на лучших условиях.

18.16. При исполнении лимитированного Поручения Банк вправе совершать покупку / продажу Ценных бумаг по более выгодной для Клиента цене без согласования с ним этих действий.

18.17. Поручение Клиента, поданное с отлагательными условиями (стоп-поручение), исполнение которого становится обязательным для Банка в момент наступления отлагательных условий (условий выставления Поручения и совершения сделок) исполняется Банком как лимитированное Поручение.

18.18. Поручение Клиента, поданное для исполнения на торгах, проводимых по типу аукциона, исполняется в соответствии с регламентом проведения аукциона. Частичное исполнение такого Поручения допускается только в случаях, когда возможность частичного исполнения предусмотрена правилами проведения аукциона.

18.19. Поручение и содержащиеся в нем условия могут быть изменены Клиентом только в том случае, если к моменту изменения Поручение не было исполнено полностью или частично. Поручение, частично исполненное Банком к моменту отмены, считается отмененным только в отношении неисполненной части. Поручение может быть отменено Клиентом путем извещения Банка любым из выбранных способов обмена Поручениями с учетом правил и ограничений, установленных настоящим Порядком. Для отмены Поручения Клиент должен указать все существенные параметры отменяемого Поручения на сделку, с указанием реквизитов отзываемого (отменяемого) Поручения и типа поручения «Отменяющее поручение». С этого момента Поручение будет считаться отмененным Клиентом.

Указанное Поручение на отмену ранее поданного Поручения на совершение сделок составляется по форме Приложения 7, 7.1, 18 к настоящему Порядку.

Условия настоящего пункта не распространяются на Поручения на совершение сделок РЕПО, СВОП.

18.20. Рыночные (свободные) Поручения исполняются Банком в приоритетном порядке сразу после их поступления.

Если на рынке имеет место значительный (более 5%) «спрэд» котировок (разница между лучшими ценами спроса и предложения), то Банк вправе, если сочтет, что это в интересах Клиента, задержать начало исполнения рыночных Поручений на срок до 30 (Тридцати) минут.

18.21. Рыночные (свободные) Поручения исполняются Банком только путем принятия лучшей твердой котировки, предлагаемой другим участником рынка ценных бумаг, доступной для Банка в ТС, в момент времени, когда наступила очередь выполнения этого Поручения. Наилучшей доступной Банку ценой считается цена наилучшего на данный момент встречного Поручения в данной ТС.

18.22. Лимитированные Поручения исполняются Банком в зависимости от текущего состояния рынка ценных бумаг одним из следующих способов:

- путем принятия твердой котировки, предлагаемой другим участником рынка;
- путем выставления Банком собственной твердой котировки;
- путем регулярного мониторинга рынка ценных бумаг в поисках твердой котировки, удовлетворяющей условиям Поручения.

18.23. При совершении сделки не на организованных торгах сотрудники Банка проводят сделку в соответствии с внутренними процедурами, а также при условии:

- наличия лимитов на контрагента, утвержденных в установленном в Банке порядке;
- наличия полномочий контрагента на совершение данной операции;
- правильности заполнения документов по сделке;
- наличия у лица, в пользу которого Банком приобретаются ценные бумаги, надлежащих оснований (разрешений) на их приобретение в случае, если приобретаемые ценные бумаги ограничены в обороте.

18.24. Исполнение Поручений Клиентов осуществляется в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Порядком, с учетом сложившейся практики и ограничений на совершение сделок на рынке ценных бумаг, валютном рынке и с учетом конкретных обстоятельств, сложившихся в момент подачи Поручения Клиента / заключения сделки, а также связанных с параметрами Поручения Клиента, финансового инструмента, характера сделки и имеющих значение для их выполнения.

18.25. Банк вправе, если это, по мнению Банка, необходимо в интересах Клиента, привлечь для выполнения Поручения третьих лиц без дополнительного согласования с Клиентом.

18.26. Если иное не установлено настоящим Порядком, Поручения Клиента исполняются Банком только за счет средств, составляющих Плановую позицию Клиента, за вычетом средств, за счет которых должны быть исполнены обязательства, возникшие либо которые возникнут в связи с исполнением Поручения Клиента, полученного Банком ранее.

В случае отсутствия на Лицевом счете денежных средств, либо отсутствия на счете депо Ценных бумаг, достаточных для проведения расчетов по сделкам, включая оплату всех необходимых расходов и выплату вознаграждения Банку, Банк имеет право приостановить исполнение любых Поручений Клиента, за исключением Поручений, направленных на выполнение требований Банка.

18.27. До исполнения поручения Клиента на сделку Банка имеет право оценить текущую способность Клиента исполнить обязательства по сделке путем сравнения этих обязательств и суммы денежных средств и (или) количества ценных бумаг, составляющих плановую позицию на счетах Клиента. При приеме заявки по телефону, результат проверки сообщается сотрудником Банка Клиенту при подаче заявки. При приеме заявки через систему интернет-трейдинг (ПО QUIK), проверка осуществляется автоматически и может занимать до нескольких десятков секунд.

18.28. Несмотря на использование Банком собственной системы контроля позиций Клиента, не означает принятия Банком 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 на сумму, превышающую собственную Позицию, будет всегда относиться за счет Клиента.

18.29. Клиент своевременно принимает необходимые меры для поддержания на указанных в п. 18.26 счетах денежных средств и (или) Ценных бумаг в необходимом размере. В случае использования Клиентом системы интернет-трейдинг (ПО QUIK) Клиент имеет возможность получать информацию о размере денежных средств и (или) Ценных бумаг (лимитов) Клиента с использованием системы интернет-трейдинг с учетом функциональных особенностей конкретного программного обеспечения системы интернет-трейдинга.

18.30. Банк, принимая от Клиента, имеющего лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, поручения на заключение сделок с ценными бумагами на условиях, предусмотренных настоящим Порядком, приложениями к нему, не осуществляет контроль за соблюдением Клиентом законодательства Российской Федерации, положений правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом, инвестиционной декларации и иных документов. Банк не осуществляет контроль за соблюдением указанным Клиентом ограничений, установленных в отношении состава и структуры активов, находящихся под управлением Клиента. Клиент обязуется самостоятельно контролировать соблюдение требований законодательства Российской Федерации, положений правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом, инвестиционной декларации и иных документов, самостоятельно осуществлять контроль за соблюдением ограничений, установленных в отношении состава и структуры активов, находящихся под управлением Клиента, и принимает все риски и ответственность за последствия несоблюдения указанных требований и ограничений при заключении сделок с ценными бумагами в соответствии с условиями настоящего Порядка, приложений к нему.

18.31. При исполнении любого Поручения на совершение сделки Банк может быть представителем разных сторон сделки, в том числе может выступать в качестве обеих сторон по сделке (в случае если он действует в качестве комиссионера) при условии, что Поручение Клиента содержит цену договора или порядок ее определения, а также, если исполнение обязательств по такой сделке будет осуществляться за счет разных Клиентов Банка.

При исполнении Поручения Клиента Банк, выступая в качестве обеих сторон по Сделке, в качестве одной из сторон может действовать за свой собственный счет.

18.32. Поручения на заключение сделок в Режиме торгов Т0 исполняются Банком путем совершения сделок в ТС Фондового рынка ПАО Московской Биржи на условиях поставки и оплаты Ценных бумаг в соответствии с Правилами ТС. Если иное не установлено в настоящем Порядке, заключение Банком за счет Клиента сделок в Режиме торгов Т0 возможно с любой Ценной бумагой, которая может торговаться в данном режиме торгов в соответствии с Правилами ТС.

Поручения на заключение сделок в Режиме торгов Т+2 исполняются Банком путем совершения сделок в ТС Фондового рынка ПАО Московской Биржи на условиях поставки и оплаты Ценных бумаг в соответствии с Правилами ТС. Если иное не установлено в настоящем Порядке, заключение Банком за счет Клиента сделок в Режиме торгов Т+2 возможно с любой Ценной бумагой, которая может торговаться в данном режиме торгов в соответствии с Правилами ТС.

18.33. При подаче Поручения Клиентом – Клиентским брокером в пользу своего клиента Банк исполняет данное Поручение только за счет активов Клиента – Клиентского брокера, за исключением:

- активов, которыми Банк обязался перед третьими лицами по Поручению Клиентского брокера, поданного в пользу клиента Клиентского брокера;
- активов, в отношении которых Банк принял Поручение, в исполнении которого не может быть отказано по основаниям, предусмотренным настоящим Порядком.

## 19. Урегулирование сделок и осуществление расчетов между Банком и Клиентом

19.1. Любое Поручение на совершение сделок является также распоряжением в адрес Банка провести урегулирование сделок, заключенных при исполнении этого Поручения.

19.2. Урегулирование сделок, заключенных по Поручению в ТС, производится в порядке и в сроки, предусмотренные Правилами ТС. Урегулирование сделок, заключенных на внебиржевом рынке, производится в порядке и в сроки, предусмотренные условиями договора, заключенного для исполнения Поручения.

19.3. Урегулирование сделок, совершенных по Поручению Клиента в ТС, производится Банком за счет денежных средств, зачисленных на Лицевой счет, и Ценных бумаг, зачисленных на Торговый счет депо и предварительно зарезервированных для совершения сделок в этой ТС.

19.4. Для урегулирования сделок Банк реализует все права и погашает все обязательства, возникшие в результате сделок, перед контрагентом (ТС) и иными третьими лицами, обеспечивающими сделку (депозитариями, регистраторами и пр.) в том числе:

- по приему / поставке Ценных бумаг;
- по приему / перечислению денежных средств в оплату Ценных бумаг/Валютных инструментов;
- по оплате тарифов и сборов ТС, Расчетной организации ТС, Расчетному депозитарию ТС и иных третьих лиц;
- возмещение понесенных Банком иных расходов, связанных с исполнением Поручения;

- возмещение понесенных Банком расходов, возникающих в связи с открытием и ведением отдельного Специального торгового счета Банка для осуществления операций с денежными средствами Клиента;

- иные необходимые действия в соответствии с Правилами ТС, договором, заключенным для исполнения Поручения, и / или обычаями делового оборота.

19.5. Если Правилами ТС предусмотрен срок урегулирования сделки в день ее совершения, то расчеты по сделке производятся в день совершения сделки.

19.6. Если правилами ТС, в которой была заключена сделка, или условиями договора, заключенного для исполнения Поручения, предусмотрен срок урегулирования сделки, отличный от дня ее совершения, расчеты по сделке производятся в следующем порядке:

- в день приема / поставки Ценных бумаг, являющихся предметом сделки, Банк зачисляет / списывает эти Ценные бумаги со счета депо / на счет депо Клиента, открытый в Депозитарии;

- в день перечисления / поступления суммы сделки и списания расходов по сделке Банк зачисляет / списывает указанные суммы на Лицевой счет / с Лицевого счета.

19.7. Расчеты по суммам собственного вознаграждения за совершение сделок производятся Банком в соответствии с выбранным Клиентом тарифным планом в сроки, установленные в Тарифах Банка (не позднее дня, следующего за днем заключения такой сделки). Клиент обеспечивает наличие денежных средств на Лицевом счете, необходимых для проведения указанного списания.

19.8. Возмещение расходов, понесенных Банком, в соответствии с тарифами третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и урегулирования сделки, производится Банком либо в день заключения сделки, либо в день урегулирования сделки, либо в момент выставления требований этими третьими лицами.

19.9. Банк не удовлетворяет свои требования к Клиентскому брокеру за счет активов клиента Клиентского брокера, за исключением требований по обязательствам, указанных в п.п. 19.4, 19.8 настоящего Порядка, возникшим вследствие исполнения (прекращения) Банком обязательств из сделок, совершенных за счет активов клиента Клиентского брокера.

19.10. Подтверждение исполнения или неисполнения Поручения в течение Торгового дня производится в ответ на запрос Клиента. Запрос и подтверждение осуществляются



посредством телефонной связи в соответствии с правилами, установленными настоящим Порядком для обмена Сообщениями посредством телефонной связи в устной форме.

Подтверждение сделок также может осуществляться Банком путем рассылки отчетности, отправленной Банком Клиенту в соответствии с разделом VI настоящего Порядка.

19.11. Если дата перехода права собственности на облигации, в рамках исполнения сделки купли-продажи облигаций, приходится на период между датой составления списка лиц, имеющих право на получение дохода, и датой выплаты купонного дохода (окончания купонного периода), Клиент (продавец по такой сделке) обязан передать покупателю Доходы по облигациям, выплаченные (переданные) эмитентом, в срок не позднее 30 (Тридцати) дней с момента выплаты эмитентом Дохода по облигациям (если момент выплаты неизвестен сторонам по сделке – в срок не позднее 30 (Тридцати) дней с момента раскрытия эмитентом информации о факте исполнения своих обязательств по выплате Дохода по облигациям).

## **20. Особенности подачи Клиентом и исполнения Банком Поручений на внебиржевом рынке**

20.1. Поручения на заключение сделок с Ценными бумагами на внебиржевом рынке подаются Клиентом только после предварительного согласования с Банком. В случае необходимости между Банком и Клиентом могут быть заключены дополнительные соглашения, необходимые для совершения сделок на внебиржевом рынке.

20.2. В зависимости от места совершения сделок цена одной Ценной бумаги может быть указана Клиентом либо в валюте Российской Федерации, либо в иностранной валюте, либо в процентах от номинальной стоимости Ценной бумаги.

Во всех случаях, когда цена Ценной бумаги указана в одной валюте, а расчеты по сделкам осуществляются в другой валюте, пересчет цены с целью осуществления расчетов производится по курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному на дату платежа по сделке для каждой из валют, если иное не предусмотрено условиями сделки.

Информация о валюте расчетов по сделкам должна быть указана клиентом в Поручении. При осуществлении расчетов в иностранной валюте положения данного пункта применяются с учетом требований валютного законодательства Российской Федерации.

20.3. Сделки на внебиржевом рынке совершаются Банком от своего имени и за счет Клиента.

Сделки на внебиржевом рынке могут совершаться Банком от имени и за счет Клиента в случае, если при направлении Поручения на совершение сделки Клиент указал способ заключения Банком сделки в качестве поверенного (поле «Дополнительные условия» Поручения содержит указание – «Способ заключения сделки Банком: как поверенный»).

При подаче Поручения, предусмотренного настоящим пунктом Порядка, Клиент обязан выдать (оформить) доверенность Банку по форме, установленной Приложением 5.1 к Порядку, которой вправе наделить Банк необходимыми полномочиями на выполнение такого Поручения. При этом Банк вправе приостановить исполнение Поручения Клиента до получения указанной доверенности.

20.4. До направления Банку Поручения на совершение сделки по покупке Ценных бумаг на внебиржевом рынке Клиент должен обеспечить наличие на Лицевом счете денежных средств (зарезервировать денежные средства) в сумме, достаточной для проведения расчетов по сделке, включая оплату всех необходимых расходов и выплату вознаграждения Банку. После направления Поручения на совершение сделки по покупке Ценных бумаг на внебиржевом рынке до момента исполнения заключенной на основании Поручения сделки Клиент не имеет права требовать от Банка возвращения зарезервированной суммы.

Для приобретения Структурированных нот Квалифицированному инвестору необходимо пройти процедуру «Риск профилирование». Форма документа «Анкета риск профилирования» размещена на Сайте Банка и может изменяться по усмотрению Банка.

20.5. До направления Банку Поручения на совершение сделки по продаже Ценных бумаг на внебиржевом рынке Клиент должен зарезервировать на Торговом счете депо Ценные бумаги в количестве, достаточном для исполнения обязательств по поставке этих Ценных бумаг по итогам сделки.

Под резервированием Ценных бумаг на Счетах депо для совершения сделок на внебиржевом рынке понимается зачисление Ценных бумаг на соответствующий раздел Торгового счета депо/ подтверждение наличия Ценных бумаг на Торговом счете депо.

20.6. Поручения Клиента на совершение сделок с Ценными бумагами на внебиржевом рынке действительны в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты их получения Банком, если иной срок не оговорен в Поручении.

20.7. После получения Поручения на совершение сделки с Ценными бумагами на внебиржевом рынке Банк, с учетом положений, указанных в п. 18 раздела II настоящего Порядка, имеет право заключить соответствующую сделку с любым контрагентом и на любых условиях в случае, если Поручением не предусмотрены конкретные условия сделки. При этом Банк имеет право, если это не противоречит Поручениям Клиентов, заключить один договор с контрагентом для одновременного исполнения двух и более Поручений, поступивших от одного Клиента.

20.8. Урегулирование сделок, заключенных вне ТС, производится в порядке и в сроки, предусмотренные договором. Урегулирование сделки, совершенной по Поручению Клиента на внебиржевом рынке, производится Банком за счет денежных средств, зачисленных на Лицевой счет и Ценных бумаг, зачисленных на Торговый счет депо и предварительно зарезервированных для совершения сделок на внебиржевом рынке.

20.9. В случае неисполнения контрагентом Банка своих обязательств по сделке, заключенной во исполнение Поручения на внебиржевом рынке, Банк обязан в течение 3 (Трех) рабочих дней уведомить об этом Клиента, собрать доказательства неисполнения сделки, а также по требованию Клиента передать ему права по такой сделке с соблюдением правил об уступке требования.

## **21. Особенности совершения сделок РЕПО**

21.1. Условия приема Поручений и исполнения обязательств

21.1.1. Банк с учетом положений, указанных в п. 18 раздела II настоящего Порядка, осуществляет прием Поручений на совершение Сделок РЕПО лиц, присоединившихся к настоящему Порядку.

21.1.2. При заключении Сделок РЕПО по Поручению Клиента Банк во всех случаях выступает в качестве комиссионера, действующего от своего имени, но за счет и в интересах Клиента. Поручения Клиента на совершение сделки РЕПО исполняются Банком в Торговых системах или на Внебиржевом рынке на усмотрение Банка, если иное не установлено Клиентом в Поручении. При направлении поручения на заключение Сделок РЕПО на Внебиржевом рынке Клиент имеет право указать способ заключения Банком Сделки РЕПО в качестве поверенного (от имени и за счет Клиента).

При совершении Банком сделок на основании Поручений в качестве поверенного Клиента на действия Банка и Клиента распространяются требования Гражданского кодекса, действующего законодательства Российской Федерации, относящиеся к договору поручения

Банк может установить ограничения и/или условия на прием Поручений на совершение Сделки РЕПО (по минимальному планируемому объему по первой части сделки РЕПО, перечню ценных бумаг, доступных для сделок РЕПО, контрагенту по сделке РЕПО, процентной ставке по Сделкам РЕПО и т.п.). Банк по своему усмотрению вправе отказать в приеме Поручения на совершение сделки РЕПО.

21.1.3. Банк совершает сделки за счет Клиента только на основании полученных от Клиента Поручений, составленных по типовой форме, представленной в Приложении 8, 9 к

настоящему Порядку, и переданных в Банк способами, предусмотренными настоящим Порядком.

При направлении Банку Поручения на совершение сделки РЕПО Клиент обязан указать следующие параметры такой сделки:

- вид, тип, категория, серия, транш Ценной бумаги;
- государственный регистрационный номер, ISIN;
- вид сделки (продать или купить);
- сумма первой части сделки РЕПО;
- дату исполнения обязательств Клиента по второй части сделки РЕПО (срок сделки РЕПО);
- сумма второй части сделки РЕПО и (или) ставку РЕПО.

Поручение Клиента на совершение сделки РЕПО содержит все необходимые реквизиты Поручения, установленные Приложением 8, 9 к настоящему Порядку.

Дополнительные условия исполнения Поручения на совершение сделки РЕПО фиксируются Клиентом в поле «Дополнительные условия» формы Поручения (Приложение 8, 9 к настоящему Порядку). При заключении Сделки РЕПО на Внебиржевом рынке поле «Дополнительные условия» может содержать информацию о минимальном значении Начального дисконта.

21.1.4. Клиент соглашается с тем, что Сделка РЕПО, заключаемая Банком по Поручению Клиента, будет содержать условие об обязанности стороны договора РЕПО довести денежные средства до наступления срока исполнения 2 (Второй) части Сделки РЕПО в случае изменения рыночной стоимости ценных бумаг, являющихся предметом Сделки РЕПО, на определенный процент (далее - условие «Маржин колл») в случае, если в Поручении Клиент укажет возможность заключения Сделки с таким условием. 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 довести необходимую сумму на Лицевой счет даже в случае, если Банк выступает в качестве обеих сторон по Сделке РЕПО.

21.1.5. Все Поручения на совершение Сделки РЕПО, направленные Клиентом, считаются выданными на условиях «исполнить немедленно».

21.1.6. Обе части Сделки РЕПО рассматриваются как единая сделка. После подтверждения Банком Сделки РЕПО Банк самостоятельно, без какого-либо дополнительного Поручения Клиента, осуществляет урегулирование и все расчеты по первой и второй частям Сделки РЕПО, в том числе осуществляет выплаты в рамках условия «Маржин колл». Поручение на совершение Сделки РЕПО не может быть отозвано Клиентом после исполнения 1 (Первой) части Сделки РЕПО.

21.1.7. Сделка РЕПО считается заключенной и вступает в силу, если она заключается на:

- организованном рынке ценных бумаг - с момента регистрации сделки в ТС в соответствии с Правилами торгов;

- внебиржевом рынке ценных бумаг - с момента достижения согласия сторонами по сделке по всем существенным условиям, указанным в пункте 21.1.3 Порядка, по электронным системам и/или телефону.

21.1.8. Банк и Клиент признают надлежащим исполнением Сделки РЕПО при соблюдении следующих условий:

- списание ценных бумаг со счета депо Первоначального продавца и зачисление их на счет депо Первоначального покупателя, во исполнение 1 (Первой) части Сделки РЕПО, а также зачисление ценных бумаг на счет депо Первоначального продавца со счета депо Первоначального покупателя, во исполнение 2 (Второй) части Сделки РЕПО;

- списание денежных средств со счета Первоначального покупателя и зачисление их на счет Первоначального продавца, во исполнение 1 (Первой) части Сделки РЕПО, а также зачисление денежных средств на счет Первоначального покупателя со счета Первоначального продавца, во исполнение 2 (Второй) части Сделки РЕПО.

21.1.9. В случае если Клиент является покупателем по 2 (Второй) части Сделки РЕПО, Клиент обязан зарезервировать денежные средства в сумме, достаточной для проведения расчетов по 2 (Второй) части Сделки РЕПО, включая оплату всех необходимых расходов и выплату вознаграждения Банку до 10 часов 00 минут московского времени дня исполнения 2 (Второй) части Сделки РЕПО.

В случае если Клиент является продавцом по 2 (Второй) части Сделки РЕПО, Клиент обязан зарезервировать соответствующие Ценные бумаги в количестве, достаточном для исполнения обязательств по 2 (Второй) части Сделки РЕПО до 10 часов 00 минут московского времени дня исполнения 2 (Второй) части Сделки РЕПО.

21.1.10. Банк вправе удерживать средства Клиента в обеспечение требований по резервированию Клиентом средств, предназначенных для исполнения 2 (Второй) части Сделки РЕПО в течение всего Срока РЕПО.

21.1.11. 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;

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

*Примечание.* Здесь и далее в настоящем Порядке под днем Т+N понимается рабочий день, отстоящий на N рабочих дней от дня Т.

21.1.12. Неисполнение Клиентом обязательства по резервированию денежных средств или Ценных бумаг перед исполнением 2 (Второй) части Сделки РЕПО (п. 21.1.9 Порядка) или для целей исполнения условий «Маржин колл» (п. 21.1.4 Порядка) рассматривается Банком в качестве основания для заключения Специальных Сделок РЕПО в соответствии с п. 4 Приложения 20 Правила обслуживания клиентов при приеме и исполнении необеспеченных сделок к настоящему Порядку.

В случае, если Клиент не исполнил обязательства по резервированию денежных средств или Ценных бумаг для целей исполнения условия «Маржин колл» (п. 21.1.4 Порядка) или для целей исполнения 2 (Второй) части Сделки РЕПО (п. 21.1.9 Порядка) Банк имеет право совершать любые необходимые действия по своему усмотрению, в том числе:

– на любых условиях заключить с контрагентом по Сделке РЕПО соглашение о расторжении Сделки РЕПО, в соответствии с которым стороны сделки не обязаны исполнять обязательства по 2 (Второй) части Сделки РЕПО. При этом все расходы, связанные с заключением и исполнением такого соглашения, возмещаются Клиентом;

– отказаться от исполнения обязательства по условию «Маржин колл» или по 2 (Второй) части Сделки РЕПО и провести урегулирование неисполненных обязательств в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации (ст. 51.3 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг») и Сделки РЕПО, заключенной на основании Поручения Клиента.

- исполнить обязательство по условию «Маржин колл» или по 2 (Второй) части Сделки РЕПО за счет собственных средств Банка;

- использовать для исполнения обязательств Клиента любые денежные средства, находящиеся на Лицевом счете Клиента, а также любые Ценные бумаги Клиента, права на которые учитываются на Торговом счете депо Клиента (даже если эти денежные средства или Ценные бумаги зарезервированы для совершения операций в других ТС или на Внебиржевом рынке).

21.1.13. Клиент обязан возместить любые убытки, понесенные Банком, и любые убытки (реальный ущерб и упущенную выгоду), причиненные Банку в связи с неисполнением Клиентом обязательства по резервированию денежных средств или Ценных бумаг перед исполнением условия «Маржин колл» или 2 (Второй) части Сделки РЕПО, не позднее Рабочего дня, следующего за днем, когда указанные в настоящем пункте затраты были понесены Банком или убытки были причинены Банку соответственно, в том числе:

– возместить Банку неустойки и штрафы, выплаченные Банком другому своему Клиенту (в случае, если Банк выступает в качестве обеих сторон по Сделке РЕПО), контрагенту по сделке РЕПО или ТС;

– возместить сумму Сделки по 2 (Второй) части сделки РЕПО, в случае если Банк исполнит обязательства по 2 (Второй) части Сделки РЕПО за счет собственных средств;

– возместить Банку убытки, понесенные контрагентом по сделке РЕПО и взысканные им с Банка.

Клиент понимает и признает, что в случае неисполнения Клиентом обязательства по резервированию денежных средств или Ценных бумаг для целей исполнения условия «Маржин колл» (п. 21.1.4 Порядка) или для целей исполнения 2 (Второй) части Сделки РЕПО (п. 21.1.9 Порядка) убытки Клиента, вызванные действиями Банка, указанными в п. 21.1.12 настоящего Порядка, могут быть неограниченными и превысить размер Активов Клиента.

21.1.14. Если в период между датами перехода прав собственности на Ценные бумаги по 1 (Первой) части Сделки РЕПО и по 2 (Второй) части Сделки РЕПО составляется список владельцев Ценных бумаг для получения Дохода по ценным бумагам, и условиями договора РЕПО предусмотрено перечисление данных доходов Первоначальному продавцу по Сделке РЕПО, то денежные средства (Ценные бумаги) должны быть перечислены Первоначальным покупателем по Сделке РЕПО Первоначальному продавцу по Сделке РЕПО в случае надлежащего исполнения эмитентом своих обязательств как суммы (Ценные бумаги), входящие в обязательства Первоначального покупателя по договору РЕПО, в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты их выплаты (передачи) эмитентом или уполномоченным лицом эмитента.

21.1.15. При ненадлежащем исполнении эмитентом и / или лицом, выдавшим Ценные бумаги, своих обязательств датой выплаты доходов признается дата фактической выплаты дохода эмитентом и / или лицом, выдавшим Ценные бумаги.

Если информация о выплате эмитентом и / или лицом, выдавшим Ценные бумаги, дохода (в том числе фактической – при ненадлежащем исполнении эмитентом обязательств) подлежала раскрытию, указанный срок отсчитывается от даты раскрытия. Если информация о выплате дохода не подлежала раскрытию, срок отсчитывается от даты, которая должна быть определена по согласованию сторон с указанием источника информации о такой дате.

21.1.16. В случае если Первоначальным покупателем по 1 (Первой) части Сделки РЕПО является Клиент, то Клиент обязуется компенсировать Банку расходы, связанные с передачей соответствующих Доходов по ценным бумагам Первоначальному продавцу по Сделке РЕПО в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты их выплаты (передачи) эмитентом или уполномоченным лицом эмитента.

21.1.17. В случае если в период между датами перехода прав собственности на Ценные бумаги по 1 (Первой) части сделки РЕПО и по 2 (Второй) части Сделки РЕПО право собственности на Ценные бумаги перешло к третьим лицам, Клиент, получив Ценные бумаги по 1 (Первой) части Сделки РЕПО, самостоятельно обеспечивает получение Доходов по ценным бумагам от указанных третьих лиц. При этом Доходы по ценным бумагам передаются в соответствии с пунктом 21.1.14 настоящего Порядка Банку для перевода Первоначальному продавцу по сделке РЕПО независимо от того, были ли Доходы по ценным бумагам получены Клиентом от указанных третьих лиц.

21.1.18. Если в соответствии с условиями договора РЕПО Доходы по ценным бумагам не подлежат передаче Первоначальному продавцу по Сделке РЕПО, то они принимаются в уменьшение суммы выкупа по 2 (Второй) части договора РЕПО.

21.1.19. В случае составления списка владельцев Ценных бумаг, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в период между датами перехода прав собственности на Ценные бумаги по 1 (Первой) и 2 (Второй) частям Сделки РЕПО (либо датами прекращения обязательств по первой и второй частям договора РЕПО путем зачета в установленных договором РЕПО случаях):

– в случае если Первоначальным покупателем по сделке РЕПО является Клиент, то Клиент на основании соответствующего запроса Банка обязуется предоставить Первоначальному продавцу по Сделке РЕПО доверенность на участие в общем собрании акционеров. При этом Клиент не несет ответственности за невозможность осуществления Первоначальным продавцом по Сделке РЕПО права на участие в общем собрании акционеров, за исключением случаев ненадлежащего оформления соответствующей доверенности;

– в случае если Первоначальным покупателем по Сделке РЕПО является Контрагент, Банк на основании соответствующего запроса Клиента обязуется обеспечить предоставление Клиенту доверенности на участие в общем собрании акционеров. При этом Контрагент и/или Банк не несут ответственности за невозможность осуществления Клиентом права на участие в общем собрании акционеров, за исключением случаев ненадлежащего оформления доверенности.

21.1.20. В случае конвертации Ценных бумаг по основаниям, предусмотренным законом, в том числе при дроблении / консолидации акций, конвертации привилегированных акций, конвертации при реорганизации путем слияния, разделения, выделения и присоединения, объединения выпусков ценных бумаг, если такая конвертация была проведена по лицевому счету (счету депо) в период между датами перехода прав собственности на Ценные бумаги по 1 (Первой) и 2 (Второй) частям Сделки РЕПО (либо датами прекращения обязательств по первой и второй частями договора РЕПО путем зачета в установленных договором РЕПО случаях):

– в случае если стороной соответствующей Сделки РЕПО, которая приобретает Ценные бумаги по 1 (Первой) части Сделки РЕПО, является Клиент, то Клиент в порядке, предусмотренном п. 20.10 настоящего Порядка, обязуется зарезервировать для передачи по 2 (Второй) части Сделки РЕПО Ценные бумаги, полученные в результате конвертации / дробления / консолидации;

– в случае если стороной соответствующей сделки РЕПО, которая приобретает Ценные бумаги по 1 (Первой) части Сделки РЕПО, является Контрагент, Клиенту передаются Ценные бумаги, полученные в результате конвертации.

21.1.21. В случае составления списка владельцев ценных бумаг для проведения конвертации по основаниям, предусмотренным законом, в период между датами перехода прав собственности на Ценные бумаги по 1 (Первой) и 2 (Второй) частям Сделки РЕПО (либо датами прекращения обязательств по первой и второй частям договора РЕПО путем зачета в установленных договором РЕПО случаях) и включения в список Первоначального покупателя по сделке РЕПО, но неосуществления конвертации Ценных бумаг по любой причине до указанной даты по лицевому счету Реестродержателя (счету депо) другой стороны, передаче подлежат Ценные бумаги, предусмотренные условиями соответствующей сделки РЕПО, при этом:

– в случае если Первоначальным покупателем по 1 (Первой) части Сделки РЕПО является Клиент, то обязательства Клиента, указанные в п.п. 21.1.10 и/или 21.1.20 настоящего Порядка, сохраняются либо до зачисления Ценных бумаг, полученных в результате конвертации после даты исполнения 2 (Второй) части Сделки РЕПО на лицевой счет Реестродержателя (счет депо) Клиента, и перевода таких Ценных бумаг на лицевой счет Реестродержателя (счет депо), указанный Банку Контрагентом, либо до зачисления Ценных бумаг, полученных в результате конвертации, после даты исполнения 2 (Второй) части Сделки РЕПО на лицевой счет Реестродержателя (счет депо) Контрагента;

– в случае если Первоначальным покупателем по 1 (Первой) части Сделки РЕПО является Контрагент, обязательства Контрагента по передаче Ценных бумаг, полученных в результате конвертации, сохраняются либо до зачисления Ценных бумаг, полученных в результате конвертации, после даты исполнения 2 (Второй) части Сделки РЕПО на лицевой счет Реестродержателя (счет депо) Контрагента таких Ценных бумаг на лицевой счет Реестродержателя (счет депо) Клиента либо до зачисления Ценных бумаг, полученных в

результате конвертации, после даты исполнения 2 (Второй) части Сделки РЕПО на лицевой счет Реестродержателя (счет депо) Клиента.

21.1.22. При наличии взаимных встречных однородных требований между Банком и его Контрагентом по сделкам, заключенным по Поручению Клиента, Банк имеет право провести зачет таких требований в установленном законодательством порядке без получения дополнительного согласия Клиента.

Проведение зачета встречных однородных требований осуществляется, если в какую-либо дату (далее – Дата зачета) стороны обязаны произвести друг другу два или более платежа в одной и той же валюте, требования по исполнению таких обязательств считаются однородными и могут подлежать взаимозачету, который будет проводиться следующим образом:

- суммы платежей каждой стороны в пользу другой стороны складываются;
- если общая сумма обязательств по денежным средствам одной стороны превышает общую сумму обязательств по денежным средствам другой стороны, то выплату разницы осуществляет та сторона, которая имеет большую сумму обязательств по денежным средствам;
- если суммы платежей, которые стороны должны были произвести друг другу, равны, то платеж не осуществляется.

Если в Дату зачета стороны обязаны осуществить друг другу две и более поставки Ценных бумаг одного выпуска, то требования по исполнению таких обязательств считаются однородными и могут подлежать взаимозачету, который будет производиться следующим образом:

- количества Ценных бумаг, подлежащих поставке каждой из сторон в пользу другой стороны, складываются;
- если общий объем обязательств по Ценным бумагам одной стороны превышает общий объем обязательств по Ценным бумагам другой стороны, то перевод Ценных бумаг в количестве, равном разнице обязательств сторон, осуществляет та сторона, которая имеет больший объем обязательств по Ценным бумагам;
- если количества Ценных бумаг, поставку которых стороны должны были произвести друг другу, равны, то поставка не осуществляется.

Проведение зачета встречных однородных требований оформляется письменными подтверждениями в порядке и на условиях, предусмотренных договором РЕПО, оформленным на основании инструкций, указанных в Поручении Клиента на заключение сделки РЕПО.

Не допускается проведение зачета встречных однородных требований по заявлению одной из сторон.

Порядок зачета / неттинга обязательств при проведении клиринга клиринговой организации определяется Правилами ТС.

21.1.23. Расчеты по Сделке РЕПО производятся в сроки, указанные в Поручении Клиентов. При этом если Сделка РЕПО заключается Банком на:

- организованном рынке ценных бумаг, то порядок расчетов по обеим частям Сделки РЕПО регламентируются Правилами ТС;
- внебиржевом рынке ценных бумаг, то порядок расчетов по обеим частям Сделки РЕПО регламентируются договором РЕПО, оформленным на основании инструкций, указанных в Поручении Клиента на заключение Сделки РЕПО.

21.1.24. Клиент вправе подавать Поручение на изменение условий уже заключенной Банком по его поручению, но еще не исполненной или не полностью исполненной Сделки РЕПО, по форме Приложения 8, 9 к настоящему Порядку не позднее 19:00 дня, предшествующего дню окончательного исполнения обязательств по сделке РЕПО.

Банк исполняет Поручение на изменение условий Сделки РЕПО, направленное Клиентом, путем заключения соглашения об изменении условий Сделки РЕПО с

Контрагентом, с которым была заключена соответствующая сделка, либо иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации или Правилами ТС.

Банк исполняет Поручение на изменение условий Сделки РЕПО только при условии, что контрагент Банка по Сделке РЕПО согласен с внесением изменений в условия сделки РЕПО и такое внесение изменений допустимо в соответствии с законодательством Российской Федерации и/или Правилами ТС. В случае, если Поручение на изменение условий Сделки РЕПО подано Клиентом для изменения условий Сделки РЕПО, каждой из сторон которой является Банк, Банк исполняет Поручение Клиента на изменение условий Сделки РЕПО только при условии, что Клиент Банка, на основании поручений которого Банк выступил противоположной стороной по Сделке РЕПО, также направит в Банк Поручение на изменение условий Сделки РЕПО.

21.1.25. За исполнение Поручений Клиента на совершение Сделки РЕПО Банк взимает вознаграждение в соответствии с Тарифами (Приложение 12 к настоящему Порядку).

21.1.26. Информация о заключенных Сделках РЕПО и расчетах по ним отражается в Отчете брокера перед Клиентом, предоставляемом в соответствии с разделом VI настоящего Порядка.

21.1.27. Положения настоящего раздела не распространяется на Специальные сделки РЕПО как они указаны в Приложении 20 Порядка.

## 21.2. Порядок внесения Маржинальных взносов по внебиржевым Сделкам РЕПО

21.2.1. При снижении уровня обеспеченности Сделки РЕПО ниже уровня условия «Маржин колл» Сделки РЕПО из-за изменения рыночной стоимости Сделки РЕПО Банк посредством электронной почты направляет Клиенту уведомление о необходимости внесения Маржинального взноса с указанием размера Маржинального взноса. Уведомление направляется Клиенту в день снижения уровня обеспеченности Сделки РЕПО ниже уровня условия «Маржин колл» Сделки РЕПО. Банк оставляет за собой право дополнительно использовать другие каналы связи с Клиентом, предусмотренные разделом II настоящего Порядка.

21.2.2. При повторном в течение одного Торгового дня уменьшении уровня обеспеченности Сделки РЕПО ниже уровня условия «Маржин колл» Сделки РЕПО Банк вправе не направлять Клиенту уведомление о необходимости внесения Маржинального взноса.

21.2.3. После получения уведомления о необходимости внесения Маржинального взноса Клиент обязуется обеспечить наличие на Лицевом счете денежных средств в размере не менее величины Маржинального взноса, указанной в последнем полученном Клиентом уведомлении, до окончания текущего Торгового дня в ТС Фондовый рынок Московской Биржи.

21.2.4. Банк пересчитывает уровень обеспеченности Сделки РЕПО на момент окончания текущего Торгового дня в ТС Фондовый рынок Московской Биржи. В случае если на указанный момент времени уровень обеспеченности Сделки РЕПО ниже уровня условий «Маржин колл» Сделки РЕПО, Банк имеет право списать с Лицевого счета Клиента в пользу покупателя по договору РЕПО денежные средства в размере Маржинального взноса, рассчитанного на момент закрытия текущего Торгового дня в ТС Фондовый рынок Московской Биржи. При этом списание денежных средств может производиться частично, но в размере, не превышающем свободный остаток денежных средств на Лицевом счете Клиента. Размер внесенных Маржинальных взносов учитывается при расчете уровня обеспеченности Сделки РЕПО.

21.2.5. Информация о списании Маржинальных взносов с указанием размера списанных с Лицевого счета Клиента денежных средств предоставляется Клиенту в Отчете Брокера.



### 21.3. Досрочное исполнение внебиржевых Сделок РЕПО

21.3.1. Основаниями для досрочного исполнения Сделки РЕПО являются следующие условия:

- наличие у Банка информации о принятии Арбитражным судом к рассмотрению иска о возбуждении дела о несостоятельности (банкротстве) эмитента Ценных бумаг и/или принятии эмитентом Ценных бумаг решения о реорганизации и/или проведении эмитентом конвертации Ценных бумаг, в том числе при дроблении/консолидации акций, конвертации привилегированных акций, конвертации иных эмиссионных ценных бумаг в акции эмитента, конвертации при реорганизации путем слияния, разделения, выделения и присоединения, объединения выпусков ценных бумаг и других видов корпоративных действий, затрагивающих Ценные бумаги;

- снижение уровня обеспеченности Сделки РЕПО вследствие изменения рыночной стоимости Сделки РЕПО.

- исключения Ценной бумаги из перечня Ценных бумаг, в отношении которых Банк принимает от Клиента поручение на Внебиржевую Сделку РЕПО.

21.3.2. Клиент и/или Банк вправе требовать досрочного исполнения Сделки РЕПО по основаниям, отличным от предусмотренных в п. 21.3.1, причем такое требование может быть удовлетворено только по согласованию с другой стороной.

21.3.3. Банк самостоятельно определяет измененную Дату расчетов по 2 (Второй) части Сделки РЕПО, исполняемой досрочно.

21.3.4. Банк самостоятельно рассчитывает Сумму выкупа Сделки РЕПО на измененную Дату расчетов по 2 (Второй) части РЕПО.

21.3.5. Банк уведомляет Клиента о досрочном исполнении Сделки РЕПО посредством электронной почты с указанием Даты расчетов и суммы по 2 (Второй) части РЕПО не позднее 2 (Двух) рабочих дней до Даты проведения расчетов. Банк оставляет за собой право дополнительно использовать другие каналы связи с Клиентом, предусмотренные для обмена Сообщениями в разделе II настоящего Порядка.

21.3.6. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по 2 (Второй) части РЕПО, исполняемой досрочно, Банк вправе осуществить действия в соответствии с п. 21.1.12 настоящего Порядка.

21.3.7. Клиент уведомляет Банк о досрочном исполнении Сделки РЕПО с указанием Даты расчетов и суммы по 2 (Второй) части РЕПО не позднее 7 (Семи) рабочих дней до Даты проведения расчетов. Уведомление предоставляется форме Поручения на совершение сделки (Приложение 9 к настоящему Порядку) и передается в Банк в соответствии с разделом II настоящего Порядка в виде подлинного экземпляра на бумажном носителе.

## IV. Неторговые операции

### 22. Резервирование денежных средств

22.1. Клиент до направления Банку каких-либо Поручений на совершение сделок с Ценными бумагами должен обеспечить зачисление на Лицевой счет денежных средств в размере, необходимом для оплаты сделок, уплаты вознаграждения Банку по установленным Тарифам и возмещения расходов, понесенных Банком, в соответствии с тарифами третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и урегулирования сделки (за исключением случаев заключения Необеспеченных сделок в соответствии с Приложением 20 к настоящему Порядку).

22.2. Перечисление денежных средств для их зачисления на Лицевой счет может производиться банковским переводом (безналичным способом) с иного счета Клиента (условие применимо для Клиентов – физических и юридических лиц), путем внесения наличных денежных средств в кассу Банка и (или) кассу банка, уполномоченного на перечисление денежных средств на Лицевой счет Клиента (условие применимо для Клиентов – физических лиц) либо иным установленным Сторонами способом доведенным до сведения

Клиента.

22.3. Зачисление денежных средств, перечисленных со счета Клиента, открытого в другой кредитной организации, на Лицевой счет производится не позднее рабочего дня фактического поступления средств на корреспондентский счет Банка при осуществлении платежа либо со дня наличного внесения Клиентом денежных средств в кассу Банка и (или) кассу банка, уполномоченного на перечисление денежных средств на Лицевой счет Клиента.

22.4. Под резервированием денежных средств для покупки Ценных бумаг, Валютных инструментов в ТС понимается депонирование их в соответствии с Правилами ТС на специальном счете в организации, являющейся Расчетной организацией соответствующей ТС. Резервирование производится Банком за счет средств Клиента.

Банк обеспечивает резервирование поступивших денежных средств и увеличение позиции Клиента по денежным средствам в соответствующей ТС не позднее дня T+1, при условии, что средства поступили на Лицевой счет до 16:00 дня T по московскому времени. В случае если денежные средства поступили на Лицевой счет после 16:00 дня T по московскому времени, Банк обеспечивает резервирование денежных средств и увеличение позиции Клиента в ТС не позднее дня T+2.

22.5. В случае проведения операций на внебиржевом рынке депонирование необходимых денежных средств на Лицевом счете Клиента производится не позднее дня подачи Поручения.

22.6. Денежные средства, перечисленные на Лицевой счет Клиента с иных счетов, путем внесения наличных денежных средств в кассу Банка резервируются Банком в ТС или на внебиржевом рынке по указанию Клиента. При заполнении платежного поручения для перечисления денежных средств на Лицевой счет Клиент в поле «Назначение платежа» указывает номер Договора и наименование ТС (или дает указание на внебиржевой рынок) в Расчетной организации, которой необходимо зарезервировать денежные средства. Если в платежном документе при перечислении денежных средств на Лицевой счет ссылка на ТС отсутствует, то денежные средства автоматически резервируются в любой доступной Банку ТС, указанной Клиентом в Заявлении о заключении договоров.

22.7. Денежные средства, зачисленные на Лицевой счет Клиента по итогам расчетов по сделкам торговой сессии, при отсутствии Поручений Клиента автоматически резервируются Банком для совершения сделок в этой же ТС к началу следующей торговой сессии.

22.8. Резервирование денежных средств для совершения сделок на внебиржевом рынке может быть произведено за счет уменьшения суммы средств, зарезервированных для сделок в ТС на основании предоставленного Клиентом Поручения на совершение сделки с указанием места совершения сделки (на внебиржевом рынке). Банк вправе самостоятельно осуществить резервирование денежных средств для исполнения такого Поручения Клиента.

22.9. Предоставление Клиенту подтверждений по резервированию денежных средств для торгов осуществляется Уполномоченными представителями Банка по телефонам для приема Поручений, указанным Банком в Извещении.

### **23. Резервирование Ценных бумаг**

23.1. До направления Банку Поручения на совершение сделки по продаже Ценных бумаг в ТС или на внебиржевом рынке Клиент должен зарезервировать на соответствующем разделе Торгового счета депо Ценные бумаги в количестве, достаточном для исполнения обязательств по поставке этих Ценных бумаг по итогам сделки, включая обязательства по сделкам, заключенным в Режиме T+2 (за исключением случаев заключения Необеспеченных сделок в соответствии с Приложением 20 к настоящему Порядку).

23.2. Предоставление Клиенту подтверждений по резервированию Ценных бумаг для торгов осуществляется Уполномоченными представителями Банка по телефонам для приема Поручений, указанным Банком в Извещении.

23.3. Зачисление Ценных бумаг на Счет депо Клиента, открытый в Депозитарии

Банка, осуществляется в порядке, предусмотренные депозитарным договором и Условиями осуществления депозитарной деятельности.

23.4. Ценные бумаги, зачисленные на торговый раздел соответствующей ТС, открытый к Торговому счету депо Клиента в Депозитарии Банка, при отсутствии Поручений Клиента на списание Ценных бумаг автоматически резервируются для совершения сделок в соответствующей ТС.

23.5. Ценные бумаги, приобретаемые Банком по поручению Клиента в ТС, автоматически резервируются Банком в той же ТС, где эти Ценные бумаги были приобретены.

## **24. Отзыв денежных средств Клиента**

24.1. Возврат Клиенту денежных средств, находящихся на его Лицевом счете, осуществляется Банком на основании направляемого Клиентом Поручения на возврат денежных средств (далее – Поручение на возврат), оформленного в соответствии с Приложением 10 к настоящему Порядку и переданного в Банк в соответствии с разделом II настоящего Порядка в виде подлинного экземпляра на бумажном носителе, с использованием средств факсимильной связи, в виде сканированного документа с использованием электронной почты, посредством веб-приложение «Личный кабинет» с использованием средств подтверждения в соответствии с Правилами электронного документооборота Банка «СКС» (ООО) при обслуживании клиентов на финансовых (только для клиентов физических лиц).

24.2. Поручение на возврат исполняется в пределах свободного остатка денежных средств на Лицевом счете в текущем Рабочем дне на момент подачи Поручения на возврат (за исключением случаев заключения Необеспеченных сделок в соответствии с Приложением 20 к настоящему Порядку). Свободный остаток рассчитывается с учетом финансовых прав требования и обязательств Клиента перед Банком по ранее поданным Поручениям, включая неисполненные обязательства по Сделкам, заключенным в Режиме T+2 (в том числе обеспечением исполнения обязательств клиента по возмещению контрагенту по сделкам РЕПО сумм дивидендов, других Поручений на возврат денежных средств/Поручений на перераспределение денежных средств), обязательным отчислениям, предусмотренным Правилами ТС, а также налогам, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, а также от Обязательств по уплате комиссии Банка со сроком исполнения не позднее текущего Рабочего дня.

В случае подачи Клиентом, имеющим обязательства, возникшие в результате заключенных ранее Необеспеченных сделок, Поручения на возврат денежных средств Банк исполняет такое поручение при условии, что в результате его исполнения Стоимость Портфеля Клиента не снизится ниже соответствующего ему размера Начальной маржи и Скорректированной маржи.

Банк вправе уменьшить сумму возврата (перераспределения) денежных средств до размера, при котором осуществление платежа не приведет к нарушению ограничений, установленных настоящим Порядком.

В случае если сумма, указанная Клиентом в Поручении на возврат превышает величину свободного денежного остатка (в том числе при наличии у Клиента налога к удержанию в случае, когда Банк является налоговым агентом), Банк имеет право не принять такое поручение (за исключением случаев заключения Необеспеченных сделок в соответствии с Приложением 20 к настоящему Порядку).

Если Клиент является Клиентским брокером, то Банк по Поручению Клиента возвращает сумму денежных средств клиента Клиентского брокера, за исключением:

– денежных средств, которыми он обязался перед третьими лицами по поручению Клиентского брокера, поданному в пользу этого клиента;

– суммы долга Клиентского брокера перед Банком, возникшего вследствие исполнения (прекращения) Банком обязательств из сделок, совершенных за счет имущества указанного клиента Клиентского брокера.

24.3. Если в Поручении на возврат Клиент указал сумму, превышающую свободный от вышеуказанных обязательств остаток денежных средств (в том числе при наличии у Клиента налога к удержанию в случае, когда Банк является налоговым агентом), Банк осуществляет возврат Клиенту денежных средств в размере этого остатка, при этом Банк считается полностью исполнившим свои обязательства по указанному Поручению на возврат.

24.4. Банк исполняет Поручения на возврат только путем перечисления денежных средств на собственный (е) банковский (е) счет (а) Клиента, указанный (е) в Заявлении о заключении договоров (в соответствующей валюте). При отсутствии в Заявлении о заключении договоров реквизитов счетов в валюте, в которой Клиент планирует осуществить вывод денежных средств, Поручение на возврат денежных средств не исполняется Банком до внесения необходимых изменений в Заявление о заключении договоров.

24.5. Вывод денежных средств на собственный банковский счет Клиента, отличающийся от счета (ов), указанного (ых) в Заявлении о заключении договоров, возможен только после внесения изменений в данные, содержащиеся в Заявлении о заключении договоров, и их регистрации. Внесение изменений в Заявление о заключении договоров и его регистрация осуществляются в соответствии с пунктом 6 раздела I настоящего Порядка.

24.6. Под исполнением Поручения на возврат понимается списание денежных средств с Лицевого счета Клиента в Банке в пользу банка-получателя, в котором Клиент имеет счет, или непосредственное зачисление на Расчетный счет Клиента в Банке, в случае если вывод денежных средств происходит в пределах Банка (внутренний платеж).

24.7. Перечисление денежных средств с Лицевого счета производится не позднее следующего Рабочего дня при условии получения от Клиента Поручения на возврат не позднее 15:00 текущего Рабочего дня по московскому времени. Поручения на возврат, полученные Банком позднее 15:00 текущего Рабочего дня по московскому времени, считаются поступившими на следующий Рабочий день.

Данное условие не применяется для Клиента – Клиентского брокера.

Перечисление денежных средств с Лицевого счета Клиента – Клиентского брокера производится не позднее Рабочего дня, следующего за днем получения Банком Поручения на возврат денежных средств.

Перечисление денежных средств с Лицевого счета в долларах США производится: текущим Рабочим днем при условии получения от Клиента Поручения на возврат не позднее 15:00 текущего Рабочего дня по московскому времени (по пятницам и предпраздничным дням – не позднее 14:00). Поручения на возврат, полученные Банком позднее 15:00 текущего Рабочего дня по московскому времени (по пятницам и предпраздничным дням – не позднее 14:00) исполняются следующим Рабочим днем.

Перечисление денежных средств с Лицевого счета в иностранной валюте, отличной от долларов США производится: текущим Рабочим днем при условии получения от Клиента Поручения на возврат не позднее 14:00 текущего Рабочего дня по московскому времени (по пятницам и предпраздничным дням – не позднее 13:00). Поручения на возврат, полученные Банком позднее 14:00 текущего Рабочего дня по московскому времени (по пятницам и предпраздничным дням – не позднее 13:00) исполняются следующим Рабочим днем.

В случае если поручение получено Банком в день, не являющийся рабочим в государстве, в валюте которого необходимо исполнить поручение, считается полученным в первый рабочий день, являющимся рабочим днем для Банка и этого государства одновременно.

В случае если Банк является налоговым агентом Клиента и должен произвести расчет налога при получении от Клиента Поручения на возврат, Банк имеет право произвести перечисление денежных средств с Лицевого счета в течение двух Рабочих дней с даты

получения Поручения на возврат.

24.8. Перевод денежных средств с одного Лицевого счета на другой Лицевой счет не допускается.

## **25. Перераспределение денежных средств Клиента**

25.1. Перевод денежных средств Клиента из одной ТС на другую ТС производится Банком на основании Поручения на перераспределение денежных средств (Приложение 19 к Порядку).

Банк также имеет право осуществить перевод денежных средств Клиента из ТС / внебиржевого рынка на внебиржевой рынок / ТС на основании направляемого Клиентом Поручения на совершение сделки с указанием места совершения сделки, оформленного в соответствии с Приложением 7, 7.1, 8, 9, 18 к настоящему Порядку и переданного в Банк в соответствии с разделом II настоящего Порядка в виде подлинного экземпляра на бумажном носителе, с использованием средств факсимильной связи, в виде сканированного документа с использованием электронной почты, посредством веб-приложение «Личный кабинет» с использованием средств подтверждения в соответствии с Правилами электронного документооборота Банка «СКС» (ООО) при обслуживании клиентов на финансовых (только для клиентов физических лиц).

25.2. В случае отсутствия у Клиента зарезервированных в определенной торговой системе либо на внебиржевом рынке денежных средств, свободных от любых обязательств и достаточных для исполнения обязательства Клиента по оплате необходимых расходов, связанных с исполнением его поручений в указанной торговой системе либо на внебиржевом рынке, настоящим Клиент предоставляет Банку право осуществить перевод денежных средств из Торговой системы (внебиржевого рынка) на внебиржевой рынок (Торговую систему) по своему усмотрению в целях исполнения обязательства Клиента по оплате необходимых расходов.

25.3. Банк имеет право самостоятельно перераспределять денежные средства между различными ТС в следующих случаях:

25.3.1. В случае внесения изменений в условия брокерского обслуживания путем повторной подачи в Банк Заявления о заключении договоров в соответствии с Порядком в части изменения выбора конкретной ТС для проведения операций и наличия положительного остатка в ТС, в отношении которого выбор Клиента меняется;

25.3.2. В случае возникновения задолженности по списанию денежных средств, подлежащих уплате Банку за оказанные им услуги;

25.3.3. В случае возникновения задолженности по списанию денежных средств в пределах обязательств Клиента по налогам, предусмотренным законодательством Российской Федерации, налоговым агентом по которым выступает Банк и/или ТС.

25.4. В случае если сумма, указанная Клиентом в Поручении на перераспределение денежных средств превышает величину Свободного остатка, Банк имеет право не принять такое Поручение к исполнению. Расчет величины Свободного остатка проводится с учетом неисполненных обязательств по сделкам, заключенным в Режиме Т+2 аналогично условиям, указанным в п. 24.2 Порядка.

25.5. Банк вправе не принимать к исполнению и (или) не исполнять поручение Клиента на перераспределение денежных средств, в случае если в результате приема и (или) исполнения Банком указанного поручения, у Клиента по сделкам с Валютными инструментами, заключаемым в торговой системе валютного рынка ПАО Московская Биржа может возникнуть непокрытая или временно непокрытая позиция по денежным средствам в разрезе срока исполнения поручения. Банк вправе не принимать к исполнению и (или) не исполнять поручение Клиента на перераспределения денежных средств, зарезервированных в торговой системе фондового рынка ПАО Московская Биржа для заключения сделок, в случае если исполнение Банком, указанного поручения приведет к возникновению непокрытой или временно непокрытой позиции по денежным средствам в разрезе срока

исполнения поручения.

25.6. Банк осуществляет перевод денежных средств не позднее окончания текущего рабочего дня при условии приема Поручения до 17:30 по московскому времени. При условии приема Поручения позднее 17:30 по московскому времени Банк осуществляет перевод денежных средств на следующий рабочий день.

## **26. Депозитарные операции**

26.1. Депозитарные услуги предоставляются Банком Клиенту на основании заключенного между ними депозитарного договора в порядке, предусмотренном Условиями осуществления депозитарной деятельности.

26.2. Операции по Торговому счету депо осуществляются по поручению или с согласия НКЦ или его правопреемника до момента, пока НКЦ осуществляет клиринг обязательств по сделкам, заключенным через Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС» или его правопреемника. В случае если клиринговая организация, осуществляющая клиринг по сделкам, заключенным через Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС» или его правопреемника, поменяется, с момента соответствующего изменения операции по торговому счету депо осуществляются по поручению или с согласия новой клиринговой организации.

В случае заключения сделок с ценными бумагами, при исполнении обязательств по которым клиринг осуществляет НКО АО НРД, операции по Торговому счету депо осуществляются по поручению или с согласия НКО АО НРД.

26.3. Заключение Клиентом (депонентом) с Банком Договора на брокерское обслуживание /Договора на ведение индивидуального инвестиционного счёта, предусматривающего исполнение поручений Клиента на сделку с ценными бумагами с использованием услуг соответствующего организатора торговли на рынке ценных бумаг, является указанием депонента Депозитарию привлекать соответствующие депозитарии для осуществления депозитарных операций в отношении ценных бумаг, учитываемых на Счетах депо депонента, если нормативными документами соответствующего организатора торговли или сложившейся практикой установлено, что расчеты по ценным бумагам в результате сделок, совершенных на торгах данных организаторов торговли, осуществляются через такие депозитарии. При этом от депонента не требуется направления депозитарию какого-либо дополнительного поручения на заключение депозитарием договора с такими депозитариями.

26.4. Для совершения Неторговых операций с Ценными бумагами Клиент подает в Банк Поручение на Неторговые операции с Ценными бумагами. Указанное поручение подается только в отношении Ценных бумаг, не обремененных какими-либо обязательствами.

26.5. Банк зачисляет доходы и суммы погашения эмитентом обязательств по ценным бумагам на счет Клиента, указанный в Заявлении о заключении договоров к Условиям осуществления депозитарной деятельности.

## **V. Уплата вознаграждения и возмещение затрат**

### **27. Вознаграждение Банка и возмещение расходов**

27.1. Клиент выплачивает Банку вознаграждение в соответствии с действующими Тарифами. В случае заключения депозитарного договора для учета ценных бумаг, зачисленных/приобретенных в рамках договора на ведение индивидуального инвестиционного счёта, Тарифы на депозитарное обслуживание, действующие в Банке на момент заключения подобного договора, к настоящему депозитарному договору не применяются.

27.2. Информация о действующих Тарифах размещена на специальных стендах в Банке и на Сайте Банка в сети Интернет ([www.sksbank.ru](http://www.sksbank.ru)).

27.3. В случае установления Банком нескольких различных размеров Тарифов при совершении сделок в одной ТС сумма вознаграждения исчисляется в соответствии с тарифом, указанным Клиентом в Заявлении о заключении договоров. Для изменения выбранного тарифа Клиент предоставляет новое Заявление о заключении договоров.

27.4. Действующие Тарифы Банка на предоставление услуг, предусмотренных настоящим Порядком, зафиксирован в Приложении 12 к настоящему Порядку. Изменение и дополнение Тарифов производится Банком в одностороннем порядке. В случае отмены Банком ранее установленного Тарифа и с даты вступления в силу указанных изменений в Тарифы, Клиент уплачивает Банку комиссии и иные платежи согласно действующему Тарифу в Банке.

Ввод в действие изменений и дополнений в Тарифы осуществляется с соблюдением правил, предусмотренных для внесения в настоящий Порядок изменений по инициативе Банка в соответствии с п. 30 раздела VII настоящего Порядка.

27.5. В состав расходов, возмещаемых Клиентом согласно Тарифам на услуги третьих лиц, могут включаться следующие виды расходов:

– комиссионные, взимаемые ТС, в которой проведена сделка по Поручению Клиента, включая комиссионные организаций, выполняющих клиринг по Ценным бумагам и денежным средствам в этих ТС (взимаются согласно тарифам ТС и используемых в них клиринговых организаций);

– расходы по открытию и ведению счетов депо (разделов счетов депо) в ТС, открываемых на имя Клиента (взимаются согласно тарифам депозитариев ТС);

– сборы за операции с Ценными бумагами, взимаемые депозитариями ТС;

– расходы по хранению Ценных бумаг в депозитариях ТС, использование которых для хранения Ценных бумаг Клиента обусловлено Правилами ТС (взимаются согласно тарифам депозитариев ТС);

– прочие расходы, в том числе комиссии, взимаемые трансфер-агентом, клиринговой или расчетной организациями, при условии, что они непосредственно связаны со сделкой (иной операцией), проведенной Банком в интересах Клиента.

27.6. Во всех случаях суммы необходимых возмещений понесенных Банком расходов по тарифам третьих лиц взимаются Банком с Клиента на основании представленных Банку третьими лицами документов либо в размере объявленных тарифов указанных третьих лиц.

27.7. Сведения о публично объявленных тарифах третьих лиц, связанных с совершением операций, являющихся предметом настоящего Порядка, предоставляются Клиентам по первому требованию бесплатно.

27.8. Если на момент проведения расчетов с Клиентом по сделке или выполнения Поручения на вывод денежных средств Банком не были получены соответствующие документы по оплате оказанных третьими лицами услуг, то Банк может совершить блокировку сумм в размере рассчитываемых плановых обязательств Клиента по возмещению Банку таких расходов, с последующим их удержанием после получения документов от третьих лиц. Если по каким-либо причинам счета по соответствующим расходам не будут выставлены Банку в течение трех месяцев, Банк имеет право снять блокировку с позиции Клиента в соответствующей ТС.

27.9. При исчислении обязательств Клиента по оплате услуг, тарифы на которые объявлены третьими лицами в иностранной валюте, Банк осуществляет расчет по официальному курсу Банка России на дату оплаты Банком счетов третьих лиц.

27.10. Клиент дает согласие на списание с Лицевого счета Клиента вознаграждений за оказанные услуги, предусмотренные настоящим Порядком и действующими Условиями осуществления депозитарной деятельности Банка, в соответствии с действующими Тарифами и тарифами третьих лиц.

Клиент согласен с тем, что Банк вправе без дополнительного распоряжения Клиента списывать денежные средства с его Лицевого счета в сумме расходов, понесенных Банком в связи урегулированием совершенных сделок, удовлетворением требований по уплате вознаграждения Банка или возмещением необходимых расходов, при этом, если валюта

суммы расходов/списания отлична от валюты суммы списания денежных средств с Лицевого счета Клиента, то сумма списания денежных средств с Лицевого счета Клиента исчисляется по курсу Банка России на дату списания.

27.11. В случае отсутствия на Лицевом счете денежных средств, достаточных для урегулирования совершенных сделок, удовлетворения требований по уплате вознаграждения Банка или возмещению необходимых расходов, Банк вправе приостановить выполнение любых Поручений Клиента, уменьшающих позицию Клиента, за исключением направленных на выполнение требований Банка, и произвести списание без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента на основании соответствующих расчетных документов денежных средств с банковских счетов Клиентов, открытых в Банке, за исключением специальных банковских счетов Клиента, списание с которых не допускается действующим законодательством Российской Федерации.

27.12. В случае если Поручение Клиента не было исполнено Банком по причинам, зависящим от Клиента, Банк сохраняет за собой право на получение вознаграждения, а также на возмещение расходов, понесенных им при исполнении Поручения Клиента.

27.13. В случае неисполнения Клиентом своей обязанности по уплате вознаграждения Банка или возмещению необходимых расходов, предусмотренных п. 27 Порядка, и отсутствия условий поименованных в п. 27.11, настоящим Клиент предоставляет Банку право заключить с Ценными бумагами, имеющимися на Торговом счете депо Клиента (за исключением иностранных ценных бумаг, не допущенных к публичному обращению в Российской Федерации), одну или несколько сделок РЕПО на условиях, указанных в Приложении 20 Правила обслуживания клиентов при приеме и исполнении необеспеченных сделок к настоящему Порядку.

Клиент поручает Банку в течение действия Договора на брокерское обслуживание совершать Сделки за счет Клиента в случае, если в результате длительного (более 60 дней) отсутствия средств на Лицевом счете у Банка отсутствует возможность удержать с Клиента вознаграждение Банка или возместить необходимые расходы, предусмотренные настоящим Порядком, общие требования по оплате которых превышают 3 000 (Три тысячи) рублей, то Клиент поручает Банку самостоятельно заключить с Ценными бумагами, имеющимися на Торговом счете депо Клиента (за исключением иностранных ценных бумаг, не допущенных к публичному обращению в Российской Федерации), одну или несколько сделок РЕПО на условиях, указанных в Приложении 20 Правила обслуживания клиентов при приеме и исполнении необеспеченных сделок к настоящему Порядку. Сделки заключаются таким образом, чтобы сумма, зачисленная на Лицевой счет после продажи, была достаточной для удовлетворения требований по просроченным обязательствам Клиента с учетом сумм штрафов, пеней, процентов, неустоек, убытков, предусмотренных третьими лицами в связи со сделками, заключенными Банком за счет Клиента в рамках настоящего Порядка.

27.14. Клиент обязуется уплатить Банку все возможные дополнительные расходы по сделкам с иностранными ценными бумагами, включая транзакционные налоги, гербовые сборы, пошлины и прочие дополнительные сборы (далее – транзакционные налоги), которые могут потребоваться к уплате при совершении сделок с иностранными ценными бумагами и/или проведении расчетов по указанным сделкам. В случае возникновения транзакционных налогов по каждой сделке с иностранными ценными бумагами Клиент обязуется обеспечить наличие денежных средств в необходимой сумме. При этом Банк отражает указанные расходы в Отчете брокера не позднее даты расчетов по сделке, когда сумма транзакционных налогов будет известна Банку. Банк вправе заключить сделку в интересах Клиента без учета указанных сумм на Плановой позиции. В случае если Клиент в указанный срок (не позднее даты расчетов по сделке) не обеспечил сумму средств, необходимую для расчетов по транзакционным налогам, Банк имеет право закрыть любую из позиций Клиента частично или полностью, обеспечив уплату за счет Клиента транзакционных налогов.



## VI. Отчетность Банка

### 28. Отчетность Банка

28.1. Банк предоставляет Клиенту отчетность о состоянии счетов клиентов, по всем сделкам, совершенным по его Поручениям, иным операциям, предусмотренным настоящим Порядком. Отчетность Банка составляется по форме Приложения 11 к настоящему Порядку.

Информация об остатках и движениях Ценных бумаг, содержащаяся в Отчетности Банка, не является выпиской по счету депо и не подтверждает прав Клиента на указанные ценные бумаги. Данная информация является справочной. Клиент имеет право получить выписку со своего счета депо в Депозитарии Банка и/или Специализированном депозитарии в порядке, установленном договорными отношениями между Клиентом и Депозитарием Банка / Специализированным депозитарием.

28.2. Отчеты предоставляются Банком в соответствии с требованиями к отчетности, установленными действующим законодательством Российской Федерации для профессиональных участников рынка ценных бумаг. Отчеты предоставляются Банком и включают в себя полные сведения обо всех сделках, совершенных за счет Клиента в разрезе ТС и внебиржевого рынка, сведения об остатках и о движении денежных средств и Ценных бумаг Клиента, а также сведения об обязательствах Клиента.

28.3. Банк предоставляет Клиенту отчет по сделкам и операциям с ценными бумагами и валютными инструментами, и операциями, связанными с ними, на торговых площадках и внебиржевом рынке за период (далее совместно именуемые «Отчеты брокера»). Период, за который представляется, устанавливается - день (месяц).

Стандартный пакет отчетности Банка перед Клиентом включает в себя:

- Отчет по сделкам и операциям с ценными бумагами и валютными инструментами, и операциями, связанными с ними, на торговых площадках и внебиржевом рынке за день (далее – Отчет за день);

- Отчет по сделкам и операциям с ценными бумагами и валютными инструментами, и операциями, связанными с ними, на торговых площадках и внебиржевом рынке за месяц (далее – Отчет за месяц).

28.4. Отчет за день, предоставляется при наличии сделок и операций в течение дня согласно выбранному Клиентом в Заявлении о заключении договоров способу получения отчетов:

а) по электронной почте - не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем совершения сделок и операций;

б) через вэб-приложение «Личный кабинет» - не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем совершения сделок и операций;

в) на бумажном носителе за подписью уполномоченных лиц и заверенный печатью Банка - не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем совершения сделок и операций, путем передачи в офисе Банка.

Отчет за день включает сведения обо всех сделках и операциях с активами Клиента за отчетный период, сведения об остатках активов Клиента, о движении денежных средств и ценных бумаг Клиента, а также сведения об обязательствах Клиента.

Если в течение дня не была заключена хотя бы одна сделка или совершена операция, Отчет за день, содержащий только изменение стоимости портфеля ценных бумаг Клиента/активов Клиента, не формируется и не направляется.

Актуальная информация об изменении стоимости портфеля Клиента/активов Клиента ежедневно предоставляется Клиенту посредством вэб-приложения «Личный кабинет» в соответствующем разделе. При отсутствии у Клиента вэб-приложения «Личный кабинет» Банк предоставляет информацию об изменении стоимости портфеля Клиента/активов Клиента по письменному запросу Клиента с указанием периодичности предоставления вышеуказанной информации.

28.5. Отчет за день предоставляется Клиенту, являющимся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, в обязательном порядке.

28.6. Отчет за месяц направляется Клиенту не позднее 10 (Десятого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным.

28.7. Отчет за месяц предоставляется не реже одного раза в месяц – при условии наличия денежных средств и (или) Ценных бумаг по состоянию на последний рабочий день отчетного периода.

28.8. Отчет за месяц не предоставляется в случае отсутствия движения активов по счетам Клиента за отчетный период и нулевого остатка активов по состоянию на последний рабочий день отчетного периода.

28.9. Отчет за месяц предоставляется Клиенту, согласно выбранному Клиентом в Заявлении о заключении договоров способу получения отчетов:

а) на бумажном носителе за подписью уполномоченных лиц и заверенный печатью Банка - предоставляются Клиенту в офисе Банка, по месту нахождению, указанного в п. 2 настоящего Порядка;

б) по электронной почте - путем направления по адресу электронной почты, указанному Клиентом в Заявлении о заключении договоров;

в) через вэб-приложения «Личный кабинет».

28.10. В случае если, направление отчетности осуществляется Банком на адрес электронной почты Клиента, указанный в Заявлении о заключении договоров, а в случае указания в Заявлении о заключении договоров нескольких адресов электронной почты – на любой на выбор Банка адрес электронной почты Клиента, указанный в Заявлении о заключении договоров.

Направляя в адрес Банка Заявление о заключении договоров, содержащее оговорку о получении отчетности по электронной почте, Клиент заявляет и подтверждает, что с рисками использования Банком незащищенного (открытого) канала связи, не исключающего доступ третьих лиц к передаваемой информации, для направления Клиенту отчетности по электронной почте, Клиент ознакомлен, указанные риски, в том числе, но, не ограничиваясь, риск доступа неуполномоченных лиц к конфиденциальной информации Клиента, в том числе к сведениям об операциях, счетах, активах Клиента, персональным данным Клиента, являются для него приемлемыми в полном объеме.

28.11. Отчет брокера, направленный по электронной почте, считается надлежащим образом и в срок предоставленным Клиенту с момента его направления по электронной почте на адрес, указанный в Заявлении о заключении договоров.

28.12. Отчет брокера, предоставленный Клиенту путем использования вэб-приложения «Личный кабинет», считается надлежащим образом и в срок предоставленным Клиенту с момента размещения Банком в вэб-приложения «Личный кабинет».

28.13. Отчеты брокера, направленные Клиенту посредством нешифрованной электронной почты, вэб-приложения «Личный кабинет», считаются полученными Клиентом, если в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты их отправки Банк не получил письменного уведомления от Клиента о неполучении отчетов. Уведомление о факте неполучения указанного отчета рассматривается как повторный запрос на предоставление отчета. Отсутствие уведомления о неполучении такого отчета от Клиента в указанный срок рассматривается Банком как подтверждение получения отчета Клиентом.

28.14. Банк предоставляет Клиенту Отчеты брокера на бумажном носителе в 1 (Одном) экземпляре за подписью уполномоченных лиц, заверенные печатью Банка. Допускается использование Банком при заверении отчета на бумажном носителе факсимильного воспроизведения подписи уполномоченного на подписание отчетов сотрудника Банка с помощью средств механического или иного копирования.

Отчеты брокера, направляемые Клиенту в электронном виде по электронной почте, через вэб-приложения «Личный кабинет», подписываются Банком путем проставления ФИО уполномоченного сотрудника, которые по соглашению с Клиентом приравниваются к подписи сотрудника Банка, уполномоченного на подписание такого отчета и могут быть

использованы в качестве достаточного доказательства при разрешении споров как в досудебном, так и судебном порядке.

28.15. Клиенты, выбравшие в качестве способа получения отчетов электронную почту или веб-приложение «Личный кабинет», а также Клиенты, которым необходимо получить копии ранее предоставленных Отчетов брокера, вправе запросить у Банка предоставление Отчета брокера путем направления письменного запроса (требования) в адрес Банка с указанием периода времени, за который требуется предоставить отчетность.

Оригиналы Отчетов брокера предоставляются Клиенту в срок не превышающий 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения запроса.

При предоставлении отчетных документов Клиентам Банк вправе использовать условные обозначения, используемые в настоящем Порядке.

По письменному запросу (требованию) Клиента, с которым прекращен соответствующий договор, Банк предоставляет такому Клиенту отчетность в срок, не превышающий 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения запроса.

Отчетность предоставляется на бумажном носителе по месту нахождению Банка, указанного в п. 2 настоящего Порядка, либо путем ее направления письмом на почтовый адрес, указанные Клиентом в запросе.

Банк вправе взимать плату за выдачу по запросу (требованию) Клиента или лица, бывшего клиентом Банка, копии отчетности, ранее предоставленной Банком на бумажном носителе. Размер указанной платы устанавливается Банком согласно Тарифам.

Требования настоящего пункта не распространяются на отчетность, срок хранения которой истек.

28.16. В случае направления Клиенту отчетов заказным письмом с уведомлением по адресу, указанному в Заявлении о заключении договоров, отчеты считаются полученными Клиентом в дату, указанную в почтовом уведомлении о вручении заказного письма. Банк не несет ответственности перед Клиентом, если Банк направил Клиенту отчеты вышеуказанным способом, а отчеты не были получены Клиентом в установленный срок по независящим от Банка причинам.

Клиент выражает свое согласие с тем, что Банк надлежащим образом и в срок предоставил Клиенту отчетность на бумажном носителе с момента сдачи Банком организации связи отчетности для направления Клиенту.

28.17. В случае передачи отчетов Клиенту лично либо его Уполномоченному представителю по месту нахождения Банка фактом подтверждения получения таких отчетов является подпись Клиента либо его Уполномоченного представителя на копии Отчета брокера на бумажном носителе.

Клиент выражает свое согласие с тем, что Банк надлежащим образом и в срок предоставил Клиенту отчетность на бумажном носителе с момента вручения отчетности Клиенту в офисе Банка.

28.18. Клиентам – юридическим лицам для целей бухгалтерского и (или) иного внутреннего учета, кроме Отчетов брокера, на основании запроса предоставляется дополнительная информация о видах и суммах платежей, связанных с получением брокерских услуг. Указанная информация предоставляется Клиенту одновременно с Отчетом брокера в сроки и порядке идентичном выбранным Клиентом условиям для получения Отчетов брокера.

28.19. Кроме Отчетов брокера Клиенту предоставляются дополнительные документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации, в том числе:

юридическим лицам – счета-фактуры на все суммы, удержанные с Клиента Банком в соответствии с Тарифами и тарифами третьих лиц;

физическим лицам – справки о полученных физическими лицами доходах и удержанных суммах налога по форме, утвержденной федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов (по письменному запросу Клиента).

28.20. Клиент вправе заявить обоснованные возражения по полученным отчетам в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента их получения.

После указанного срока возражения Клиента по содержанию отчетов не принимаются.

28.21. Все обоснованные возражения по полученным отчетам принимаются Банком в письменном виде с указанием причин несогласия с конкретными сведениями, содержащимися в отчетах.

28.22. Отсутствие обоснованных возражений Клиента по содержанию отчетов рассматривается Банком как получение отчетов Клиентом и безусловное согласие Клиента с проведенными Банком операциями, указанными в отчетах.

28.23. Разногласия сторон по содержанию предоставленных Банком отчетов разрешаются путем переговоров в течение 5 (Пяти) рабочих дней, следующих за днем получения Банком обоснованных возражений Клиента.

28.24. Банк вправе без предварительного или последующего уведомления Клиента отказать Клиенту в исполнении либо приостановить исполнение любых Поручений Клиента в случае получения Банком обоснованных возражений Клиента до момента полного урегулирования сторонами разногласий по содержанию отчетов.

28.25. Указанные в п.п. 28.21-28.24 настоящего Порядка разногласия, не урегулированные путем переговоров и/или путем направления обращений (заявлений, жалоб) в Банк, разрешаются в соответствии с п. 36 настоящего Порядка.

28.26. Банк хранит копии, предоставленной Клиенту отчетности, а также поступивших от Клиента возражений и ответов на них не менее 5 (Пяти) лет.

## **VII. Заключительные положения**

### **29. Информационное обслуживание**

29.1. Раскрытие любой информации, предоставление которой Клиентам или иным заинтересованным лицам, предусмотрено в каком либо разделе настоящего Порядка осуществляется Банком путем публикации на официальном сайте Банка в сети интернет ([www.sksbank.ru](http://www.sksbank.ru)).

Помимо общего порядка Банк может производить раскрытие информации иными способами, в том числе путем предоставления информации сотрудниками Банка по телефону, рассылки адресных сообщений Клиентам по почте, электронной почте и факсимильной связи, в соответствии с реквизитами, подтвержденными Клиентами.

В случае изменения текста настоящего Порядка или приложений к нему или иных существенных условий обслуживания, раскрытие информации осуществляется Банком предварительно, не позднее, чем за десять рабочих дней до вступления в силу изменений или дополнений. В особых случаях, предусмотренных в тексте настоящего Порядка, раскрытие информации может производиться в иные сроки.

29.2. В соответствии с Федеральным законом от 05.03.99 № 46-ФЗ «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:

- копии лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- копия документа о государственной регистрации 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, размере собственных средств и резервном фонде.

Сведения об органе, выдавшем лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, приводятся в пункте 2 раздела I настоящего Порядка.

29.2.1. Банк в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг помимо информации, состав которой определен федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, обязан по запросу Клиента предоставить следующую информацию при приобретении у него Ценных бумаг Клиентом либо при приобретении им Ценных бумаг по поручению Клиента:

– сведения о государственной регистрации выпуска приобретаемых Ценных бумаг и государственный регистрационный номер выпуска, а в случае совершения сделки с Ценными бумагами, выпуск которых не подлежит государственной регистрации в соответствии с требованиями законодательства, – идентификационный номер выпуска Ценных бумаг;

– сведения, содержащиеся в решении о выпуске Ценных бумаг и в их проспекте эмиссии;

– сведения о ценах этих Ценных бумаг на организованных торгах в течение 6 (Шести) недель, предшествующих дате запроса Клиента о предоставлении информации, если эти Ценные бумаги включены в котировальный список биржи, либо сведения об отсутствии Ценных бумаг в котировальных списках биржи;

– сведения о ценах, по которым эти Ценные бумаги покупались и продавались Банком в течение 6 (Шести) недель, предшествующих дате запроса Клиента о предоставлении информации, либо сведения о том, что такие операции не проводились;

– сведения об оценке этих Ценных бумаг рейтинговым агентством, признанным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

29.2.2. При отчуждении Клиентом Ценных бумаг Банк обязан по запросу Клиента помимо информации, состав которой определен федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, предоставить информацию о:

– ценах отчуждаемых Ценных бумаг на организованных торгах в течение 6 (Шести) недель, предшествующих дате запроса Клиента о предоставлении информации, если эти Ценные бумаги включены в котировальный список биржи, либо сведения об отсутствии этих Ценных бумаг в котировальных списках биржи;

– ценах, по которым эти Ценные бумаги покупались и продавались Банком в течение 6 (Шести) недель, предшествующих дате запроса Клиента о предоставлении информации, либо сведения о том, что такие операции не проводились.

29.3. За предоставление указанных выше информационных материалов плата не взимается.

29.4. Клиент самостоятельно несет риск последствий не предъявления требования о предоставлении ему информации, предусмотренной действующим законодательством Российской Федерации.

29.5. Стороны соглашаются в том, что Банк проинформировал Клиента о правах на получение информации и гарантиях, предоставленных Клиенту Федеральным законом от 05.03.99 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг». Банк обязуется предоставить текст данного закона по требованию Клиента для ознакомления в офисе Банка по адресу места нахождения, указанному в разделе II настоящего Порядка.

### **30. Порядок вступления в силу изменений и / или дополнений, вносимых в Порядок**

30.1. Банк имеет право вносить изменения и дополнения в настоящий Порядок и приложения к нему в одностороннем порядке, в том числе путем введения в действие новой редакции настоящего Порядка. Раскрытие информации о внесении изменений и дополнений осуществляется Банком не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до вступления в силу указанных изменений и дополнений.

30.2. Изменения и дополнения, вносимые в настоящий Порядок и приложения к нему в связи с изменением законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, а также Правил ТС, вступают в силу одновременно с вступлением в

силу соответствующих нормативных правовых актов, правил и других документов указанных органов и организаций.

30.3. Раскрытие информации о внесении изменений и дополнений в настоящий Порядок осуществляется путем размещения соответствующей информации на официальном сайте Банка в сети Интернет ([www.sksbank.ru](http://www.sksbank.ru)).

30.4. Любые изменения и дополнения, внесенные в настоящий Порядок, с момента их вступления в силу с соблюдением процедур, предусмотренных настоящим разделом, равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к настоящему Порядку, в том числе присоединившихся к настоящему Порядку ранее даты вступления изменений в силу. В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными Банком в настоящий Порядок, Клиент имеет право до вступления в силу таких изменений или дополнений расторгнуть Договор/Договор ИИС/Соглашение об использовании ПО QUIK в порядке, предусмотренном пунктом 34 раздела VII настоящего Порядка.

30.5. При внесении изменений в текст Декларации о рисках (Приложение 4 к настоящему Порядку) Банк вправе информировать об этом Клиентов, которые ранее были ознакомлены с этими декларациями, путем раскрытия информации о таких изменениях на своем официальном Банке в сети Интернет ([www.sksbank.ru](http://www.sksbank.ru)).

30.6. Действительные Декларации о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг, о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг, рисках, связанных с совмещением Банком «СКС» (ООО) различных видов профессиональной деятельности, профессиональной деятельности с иными видами деятельности и о рисках, связанных с заключением сделок с иностранной валютой доступны любым заинтересованным лицам на своем официальном Банке в сети Интернет ([www.sksbank.ru](http://www.sksbank.ru)).

30.7. С целью обеспечения гарантированного ознакомления всех лиц, присоединившихся к настоящему Порядку, с изменениями и дополнениями, вносимыми в настоящий Порядок, до их вступления в силу устанавливается обязанность Клиента не реже одного раза в пять рабочих дней самостоятельно или через Уполномоченных представителей Клиента обращаться на Сайт Банка для получения информации, размещаемой на Сайте Банка в соответствии с п. 30.3 настоящего Порядка.

В случае, если просмотр и получение Клиентом информации, размещенной на Сайте Банка, невозможны, Клиент самостоятельно или через своих Уполномоченных представителей должен обратиться в Банк любым доступным способом для получения сведений об изменениях / дополнениях, внесенных в настоящий Порядок, Тарифы и тарифы сторонних организаций, предоставляющих услуги в рамках осуществления операций, предусмотренных настоящим Порядком.

Присоединение к настоящему Порядку на иных условиях не допускается.

30.8. На Клиентов, заключивших соответствующий договор до внесения в него соответствующих изменений, распространяются положения договора и Порядка, в которые в установленном порядке внесены соответствующие изменения и/или дополнения, с момента их вступления в силу в соответствии с п. 30 Порядка.

30.9. Порядок взаимодействия между Банком и Клиентом на финансовых рынках, установленный настоящим Порядком, может быть изменен или дополнен отдельным соглашением Клиента с Банком.

## **31. Налогообложение**

31.1. Во всех случаях Клиент самостоятельно несет полную ответственность за соблюдение действующего налогового законодательства Российской Федерации.

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

– юридические и физические лица, не признанные в порядке, предусмотренном налоговым законодательством Российской Федерации, резидентами Российской Федерации;

– физические лица, признанные в порядке, предусмотренном налоговым законодательством Российской Федерации, резидентами Российской Федерации.

31.3. Все операции, связанные с исчислением, перечислением и иными действиями, связанными с налогообложением Клиента, производятся в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк «СКС» (ООО) не принимает на себя каких-либо обязанностей по исчислению, удержанию у Клиента и перечислению в бюджетную систему Российской Федерации налогов с доходов от операций, по которым Банк «СКС» (ООО) в соответствии с действующими нормативными правовыми актами Российской Федерации не является налоговым агентом.

31.4. При калькуляции расходов, понесенных Клиентом при приобретении выбывающих Ценных бумаг, Банк определяет стоимость выбывающих Ценных бумаг по первоначальной стоимости первых по времени приобретения Ценных бумаг (метод ФИФО).

31.5. При определении финансового результата по операциям реализации Ценных бумаг, приобретенных через иного брокера, Банк принимает от Клиента документы, подтверждающие расходы, связанные с приобретением указанных Ценных бумаг. Клиент самостоятельно несет полную ответственность за непредставление Банку таких документов.

31.6. Для учета расходов при расчете налогооблагаемой базы, Клиент не менее чем за 3 (Три) рабочих дня до даты осуществления операции с Ценными бумагами представить в Банк заявление по форме Приложения 16 к настоящему Порядку и соответствующие оригиналы подтверждающих документов, в том числе на переход права собственности на такие Ценные бумаги.

В случае непредставления вышеуказанных подтверждающих документов в указанный срок Банк в целях налогообложения учитывает данные Ценные бумаги по дате их зачисления на счет депо, открытый в Депозитарии Банка, а их стоимостная оценка принимается равной «0» (Ноль).

31.7. При получении Банком документов, подтверждающих расходы по приобретению и хранению ценных бумаг, позже вышеуказанного срока, но не позднее 31 января года, следующего за отчетным, Банк учитывает данные расходы при очередном расчете налогооблагаемой базы.

31.8. Удержание Банком с Клиента - физического лица суммы налога на доходы осуществляется из рублевых средств Клиента, находящихся на его Лицевом счете и свободных от других обязательств Клиента.

31.9. При обнаружении факта излишне удержанного налога по итогам налогового периода Банк уведомляет об этом Клиента с указанием суммы излишне удержанного налога в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня обнаружения такого факта.

Уведомление осуществляется с помощью Отчетов брокера с указанной суммой излишне удержанного налога.

Возврат осуществляется в валюте Российской Федерации (рублях) при условии получения Банком письменного заявления по форме Приложения 16а к настоящему Порядку на счет, указанный Клиентом (Депонентом) в Заявлении о заключении договоров в течение 3 (Трех) месяцев, со дня получения от Клиента заявления о возврате излишне удержанного налога.

31.10. Банк предоставляет по письменному запросу Клиента (по форме Приложения 16б к настоящему Порядку) расчет финансового результата по методу ФИФО, а также справку о доходах физического лица по форме 2-НДФЛ.

31.11. Клиент в соответствии с законодательством Российской Федерации имеет право получить инвестиционный налоговый вычет в размере положительного финансового результата, полученного от реализации (погашения) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг и находившихся в собственности более трех лет, направив в Банк заявление по форме Приложения 16в к настоящему Порядку.

По иным случаям получения инвестиционного налогового вычета Клиент предоставляет в Банк письменное заявление в свободной форме.

31.12. Налогообложение иностранных юридических и физических лиц, не имеющих статуса резидентов Российской Федерации, регулируется в соответствии с законодательством Российской Федерацией и договорами (соглашениями) об избежании двойного налогообложения, заключенными Российской Федерацией с другими странами. Для применения налоговой ставки в соответствии с международным соглашением Клиент до даты выплаты дохода должен представить в Банк документ, подтверждающий статус его налогового резидентства в стране постоянного нахождения. Документ должен содержать апостиль и перевод на русский язык. Документ представляется в Банк в оригинале или нотариально заверенной копии. Банку представляется одно подтверждение налогового резидентства Клиента за каждый календарный год выплаты доходов независимо от количества и регулярности таких выплат и видов выплачиваемых доходов.

31.13. Если какие-либо выплаты в пользу Клиента, включая выплаты дохода по ценным бумагам Клиента, попадают под действие Законодательства иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, Банк оставляет за собой право предпринять действия, предписанные данным законодательством, включая направление информации о произведенных выплатах в иностранные налоговые органы и удержание налогов в соответствии с данным законодательством.

Клиент настоящим дает поручение Банку от имени и за счет Клиента или (в зависимости от применимого законодательства) от имени Банка и за счет Клиента, осуществлять все действия, предусмотренные соответствующим Законодательством иностранного государства о налогообложении иностранных счетов. Клиент подтверждает свое согласие с возможными расходами, которые он готов понести в связи с применением Законодательства иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

Банк вправе передавать информацию о Договоре, совершаемых в рамках него операциях и Клиенте Налоговой службе США и/или налоговым агентам в соответствии с требованиями Законодательства иностранного государства о налогообложении иностранных счетов. Банк не обязан компенсировать Клиенту суммы, удержанные в соответствии с требованиями законодательства иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

Клиент заявляет, что он соблюдает требования Законодательства иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, и в случае нарушения этого заявления Клиент обязан возместить Банку понесенные Банком убытки, а также отказывается от каких-либо претензий в адрес Банка, связанных с удержанием налога и предоставлением информации о Клиенте, о Договоре или о совершаемых в рамках Порядка операциях в Налоговую службу США и/или налоговым агентам.

## **32. Конфиденциальность**

32.1. Банк обязуется ограничить круг сотрудников, допущенных к сведениям о Клиенте, таким образом, чтобы их число не превышало необходимое для выполнения обязательств, предусмотренных настоящим Порядком.

32.2. Банк обязуется не раскрывать третьим лицам сведения об операциях, счетах и реквизитах Клиента, кроме случаев, когда раскрытие таких сведений разрешено самим Клиентом или вытекает из необходимости выполнить распоряжение и/или Поручение Клиента, и случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

32.3. Клиент осведомлен, что в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк может быть вынужден раскрыть для компетентных органов в рамках их запросов информацию об операциях, счетах Клиента, прочую информацию о Клиенте.

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

32.5. В случае использования Банком в соответствии с положениями,



предусмотренными настоящим Порядком, Приложений к нему, незащищенных (открытых) каналов связи для обмена сообщениями с Клиентом, в том числе, но, не ограничиваясь, в случае использования Банком электронной почты для целей направления Клиенту отчетности, уведомлений, требований, претензий, иных документов и юридически значимых сообщений, не несет ответственности за доступ третьих лиц к передаваемой таким способом информации.

Присоединяясь к настоящему Порядку, Клиент подтверждает принятие им на себя всех возникающих в связи с этим рисков, включая риск доступа неуполномоченных лиц к конфиденциальной информации Клиента, в том числе к сведениям об операциях, счетах, активах Клиента, персональным данным Клиента.

32.6. Обязательства Клиента и Банка по сохранению конфиденциальности не распространяются на случаи, когда раскрытие информации связано с необходимостью защиты собственных интересов в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

32.7. Стороны договорились, что согласие Клиента на обработку его персональных данных, данное Клиентом – физическим лицом при обращении к Банку в целях заключения договоров о предоставлении брокерских услуг действительно в течении пяти лет после исполнения договорных обязательств с Банком. В случае отзыва названного согласия Клиент – физическое лицо уполномочивает Банк продолжать осуществлять обработку персональных данных Клиента, на которое было дано согласие, до полного исполнения всех обязательств Клиента по соответствующим договорам с Банком и для исполнения, после чего уполномочивает прекратить обработку и уничтожить персональные данные Клиента в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты полного исполнения Клиентом указанных обязательств, за исключением персональных данных, дальнейшая обработка которых является обязанностью Банка, установленной законодательством Российской Федерации.

### **33. Ответственность Сторон**

33.1. Банк несет ответственность по убыткам Клиента, понесенным по вине Банка, то есть в результате подделки, подлога или грубой ошибки, вина за которые лежит на сотрудниках Банка, результатом которых стало любое неисполнение или ненадлежащее исполнение Банком обязательств, предусмотренных настоящим Порядком. Во всех иных случаях Банк не несет ответственности за убытки Клиента, которые могут возникнуть в результате подделки документов и / или разглашения кодовых слов (паролей), используемых для идентификации Сообщений Сторон.

33.2. Банк несет ответственность за ущерб Клиента, понесенный в результате неправомерного использования Банком полномочий, предоставленных Клиентом Банку в виде доверенностей в соответствии с настоящим Порядком. Под неправомерным использованием таких полномочий понимается их использование Банком в целях, не предусмотренных настоящим Порядком.

33.3. Клиент несет перед Банком ответственность за убытки, причиненные Банку по вине Клиента, в том числе за ущерб, причиненный в результате непредставления (несвоевременного предоставления) Клиентом любых документов, предоставление которых Банку предусмотрено настоящим Порядком, и за ущерб, причиненный Банку в результате любого искажения информации, содержащейся в предоставленных Клиентом документах, разглашения конфиденциальной информации или несанкционированного доступа третьих лиц к системам удаленного доступа, используемым при дистанционных способах обмена Сообщениями, произошедшего по вине Клиента.

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

33.5. Клиент настоящим уведомлен об условиях использования им биржевой информации, в том числе целях и ограничениях использования Клиентом биржевой информации, а также о мерах его ответственности за нарушения при использовании биржевой информации (Приложение 14 к настоящему Порядку).

33.6. Клиент информирован о недопустимости манипулирования рынком и об ответственности за манипулирование рынком. Клиент информирован о запрете использования ставшей ему известной инсайдерской информации. Банк вправе не принимать/не исполнять Поручения Клиента при наличии у Банка оснований полагать, что такое Поручение имеет признаки манипулирования и/или использования инсайдерской информации.

33.7. Во всех случаях причинения Сторонами друг другу ущерба размер возмещаемых убытков определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

33.8. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, причиненные действием или бездействием Банка, обоснованно полагавшегося на распоряжения и /или Поручения (заявки) Клиента и его Уполномоченных представителей, а также на информацию, утратившую достоверность из-за несвоевременного доведения ее Клиентом до Банка. Банк также не несет ответственности за убытки Клиента, понесенные им вследствие несвоевременного ознакомления (получения) Клиентом извещений Банка, направленных Банком в порядке, установленном настоящим Порядком. Банк не несет ответственности за неисполнение распоряжений и /или Поручений Клиента, направленных Банку с нарушением сроков и процедур, предусмотренных настоящим Порядком.

33.9. Банк не несет ответственности за неисполнение распоряжений и /или Поручений, если такое неисполнение стало следствием сбоев в компьютерных сетях, силовых электрических сетях или системах электросвязи, непосредственно используемых для приема Поручений (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.

33.10. Банк не несет ответственности за сохранность денежных средств и Ценных бумаг Клиента 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 Клиента обусловлено необходимостью выполнения Поручений Клиента и предусмотрено законодательством Российской Федерации.

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

33.12. Клиент информирован о том, что инвестиционная деятельность сопряжена с риском неполучения ожидаемого дохода и потери части или всей суммы инвестированных средств, и в этой связи Клиент соглашается не предъявлять Банку претензий имущественного и неимущественного характера и не считать Банк ответственным за возникновение у Клиента убытков, возникших в результате исполнения и /или неисполнения Поручений Клиента. Клиент ознакомлен с декларациями о рисках (Приложение 4 к настоящему Порядку), являющихся неотъемлемой частью Договора/Договора. Действующие редакции деклараций о рисках размещены на Сайте Банка. Банк не несет ответственности за любые неблагоприятные последствия, вызванные указанными в декларациях о рисках факторами.

33.13. При возникновении задолженности Клиента перед Банком в результате расчетов по проведенным в рамках настоящего Порядка Торговым и Неторговым операциям, а также по уплате вознаграждения Банка и третьих лиц, предусмотренного настоящим Порядком, погашение такой задолженности перед Банком Клиент гарантирует всем принадлежащим ему имуществом.

33.14. Клиент, являющийся юридическим лицом, гарантирует, что им соблюдены все корпоративные процедуры, необходимые для совершения сделок в соответствии с настоящим Порядком, в том числе получены необходимые одобрения в случаях, когда

сделки, которые будут совершены на основании Поручений Клиента, являются для Клиента крупными сделками / сделками с заинтересованностью. В случае нарушения Клиентом указанных гарантий Клиент обязуется возместить Банку все причиненные этим убытки.

33.15. В случае неисполнения / ненадлежащего исполнения Поручения Клиента на вывод денежных средств Банк уплачивает Клиенту неустойку в виде пени за каждый день просрочки в размере удвоенной действующей ключевой ставки Банка России от суммы задолженности, деленной на 365 (366) дней соответственно.

33.16. В случае неисполнения / ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по уплате вознаграждения Банка и / или расходов Банка, предусмотренных настоящим Порядком, Клиент уплачивает Банку неустойку в виде пени за каждый день просрочки в размере удвоенной действующей ключевой ставки Банка России от суммы задолженности, деленной на 365 (366) дней соответственно.

33.17. Банк вправе списывать без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента на основании соответствующих расчетных документов денежные средства в размере, необходимом для исполнения обязательств Клиента по возмещению расходов Банка и по уплате вознаграждения Банку, указанных в п. 27 раздела V настоящего Порядка, с Лицевого счета Клиента, открытого в соответствии с настоящим Порядком, а также с любого другого счета Клиента, открытого в Банке (за исключением специальных банковских счетов Клиента, списание с которых не допускается действующим законодательством Российской Федерации), в случае недостаточности денежных средств на Лицевом счете для исполнения обязательств Клиента, указанных в п. 27 раздела V настоящего Порядка.

33.18. В случаях, если в соответствии с условиями Договора/Договора ИИС и настоящего Порядка Банку предоставлено право списания без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента на основании соответствующих расчетных документов Банка денежных средств со счета (счетов) Клиента, открытого в Банке, заключая Договор/Договор ИИС, Клиент тем самым предоставляет Банку заранее данный акцепт в отношении платежных требований, выставляемых Банку к банковским счетам Клиента, открытым в Банке, по обязательствам, предусмотренным Договором/договором ИИС и настоящим Порядком, без ограничения по количеству платежных требований Банка, а также по сумме и требованиям из обязательств, вытекающих из Договора/Договора ИИС и настоящего Порядка. В случае неисполнения Клиентом обязательств, предусмотренных Договором/Договором ИИС и настоящим Порядком, Банк вправе производить списание денежных средств в размере задолженности с банковских счетов Клиента на основании инкассовых поручений / банковских ордеров.

В части списания без дополнительного распоряжения Клиента денежных средств со счетов Клиента, открытых в Банке, Порядок вносит соответствующие изменения и дополнения и является составной и неотъемлемой частью заключенных между Банком и Клиентом договоров банковского счета (с изменениями и дополнениями) в российских рублях и иностранных валютах (далее – Договоры банковского счета), а также будет являться составной и неотъемлемой частью Договоров банковского счета, которые могут быть заключены между Банком и Клиентом в будущем.

В случае каких-либо противоречий между положениями и условиями Договоров банковского счета и Порядком, касающихся списания без дополнительного распоряжения Клиента денежных средств со счетов Клиента, открытых в Банке, положения и условия Порядка имеют преимущественную силу.

При наличии задолженности Клиента перед Банком, возникшей по основаниям, указанным в настоящем пункте, и выраженной в валюте, отличной от валюты счета, списание денежных средств должно быть произведено в сумме, эквивалентной сумме задолженности. При этом пересчет суммы задолженности в сумму задолженности, выраженную в валюте счета, должен быть произведен по курсу Банка России, установленному на дату списания соответствующих сумм.

33.19. Банк не использует сознательно в своих интересах и / или интересах третьих лиц ситуации, сложившиеся в результате очевидной ошибки Клиента (в том числе при

наличии ошибки, допущенной в брокерском и / или депозитарном поручениях). В случае выявления такой ошибки в поручении Клиента Банк предпринимает разумные усилия по предотвращению исполнения ошибочного поручения, обеспечению информирования Клиента о наличии ошибки, получению дополнительной информации о порядке и условиях выполнения поручения.

33.20. Иные случаи ответственности за неисполнение сторонами своих обязательств, предусмотренных Порядком, могут быть установлены Сторонами в дополнительном соглашении к Договору/Договору ИИС.

### **34. Прекращение договорных отношений**

34.1. Срок действия Договора на брокерское обслуживание не ограничен.

34.2. Стороны вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор на брокерское обслуживание, путем направления соответствующего письменного уведомления в адрес другой Стороны не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты расторжения Договора.

34.3. Уведомление Клиенту направляется заказным письмом с уведомлением о вручении по почтовому адресу, указанному Клиентом в Заявлении о заключении договоров, а в случае отсутствия такового – по адресу регистрации / места нахождения, указанному в Заявлении о заключении договоров.

Банк не несет ответственности перед Клиентом в случае, если Банк направил Клиенту уведомление вышеуказанным способом и оно не было получено Клиентом по независящим от Банка причинам.

Уведомление может быть также вручено Клиенту лично под роспись при его визите в Банк либо при доставке уведомления курьером (курьерской службой). Банк вправе дополнительно проинформировать Клиента о направленном ему уведомлении о расторжении Договора на брокерское обслуживание (направить копию уведомления о расторжении) с использованием систем удаленного доступа, электронной почты и / или факса, указанных Клиентом.

34.4. До дня прекращения Договора на брокерское обслуживание Клиент обязан:

а) осуществить все необходимые действия, направленные на отзыв денежных средств с Лицевого счета;

б) погасить всю задолженность перед Банком (если таковая имеется).

34.5. После направления или вручения Клиенту Банком / получения Банком от Клиента уведомления о расторжении Договора на брокерское обслуживание Банк вправе отказывать Клиенту в приеме и / или исполнении любых Поручений, не связанных непосредственно с осуществлением действий, указанных в п. 34.4 настоящего Порядка.

34.6. Если ко дню прекращения действия Договора на брокерское обслуживание Клиентом не представлено в Банк Поручение на вывод денежных средств с Лицевого счета, Банк перечисляет остаток денежных средств, учитываемых на Лицевом счете, на банковский счет Клиента в Банке.

34.7. Перечисление Ценных бумаг со Счетов депо осуществляется в соответствии и на условиях депозитарного договора и Условий осуществления депозитарной деятельности.

В случае наличия Ценных бумаг на Счете депо на момент расторжения Договора на брокерское обслуживание, Клиент уполномочивает Банк произвести перечисление Ценных бумаг по указанным им реквизитам.

34.8. Действие Договора на брокерское обслуживание в любом случае будет считаться прекращенным только после надлежащего исполнения Сторонами своих обязательств, в том числе обязательств по ранее совершенным сделкам и иным операциям, а также после уплаты вознаграждения Банку согласно действующим Тарифам и возмещения расходов, понесенных Банком в соответствии с тарифами третьих лиц.

34.9. В случае одновременного заключения Договора на брокерское обслуживание и депозитарного договора, порядок расторжения депозитарного договора регламентирован

Условиями осуществления депозитарной деятельности.

### **35. Обстоятельства непреодолимой силы**

35.1. Банк и Клиент освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, предусмотренных настоящим Порядком, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после присоединения Клиента к настоящему Порядку, в результате событий чрезвычайного характера, которые Стороны не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами.

К таким обстоятельствам будут относиться, но не исключительно: военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия и забастовки, решения органов государственной и местной власти и управления, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных настоящим Порядком. Надлежащим доказательством наличия обстоятельств непреодолимой силы будут служить свидетельства, выданные компетентными органами.

35.2. Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательств, предусмотренных настоящим Порядком, должна в трехдневный срок уведомить другую заинтересованную Сторону о наступлении обстоятельств непреодолимой силы и об их прекращении.

35.3. Указанное обязательство будет считаться выполненным Банком, если Банк осуществит такое извещение почтой или иным способом, предусмотренным настоящим Порядком для распространения сведений об изменении настоящего Порядка.

35.4. Указанное обязательство будет считаться выполненным Клиентом, если он направит соответствующее Сообщение в Банк по почте, предварительно направив копию этого Сообщения в Банк по факсимильной связи.

35.5. Незвещение или несвоевременное предоставление одной из Сторон извещения о наступлении обстоятельств непреодолимой силы влечет за собой утрату права ссылаться на эти обстоятельства.

35.6. После прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы исполнение любой Стороной своих обязательств в соответствии с настоящим Порядком должно быть продолжено в полном объеме.

### **36. Предъявление претензий и разрешение споров**

36.1. Все споры и разногласия между Банком и Клиентом по поводу предоставления Банком услуг на финансовых рынках и совершения иных действий, предусмотренных настоящим Порядком, решаются путем переговоров.

Клиент в случае несогласия с действиями сотрудников (Уполномоченных представителей) Банка имеет право направить на имя руководителя или контролера профессионального участника рынка ценных бумаг Банка заявление (жалобу), которое (которая) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации подлежит регистрации и рассмотрению в срок не позднее 30 (Тридцати) дней со дня поступления или 15 (Пятнадцати) дней, если не требует дополнительного изучения или проверки.

36.2. Если иное не предусмотрено Правилами ТС, то в случае невозможности урегулирования разногласий путем переговоров предмет спора должен быть передан на рассмотрение в Арбитражный суд г. Москвы, если Клиент является юридическим лицом, а в случае если Клиент является физическим лицом, – в судебные инстанции по месту нахождения Банка для разрешения в соответствии с законодательством Российской Федерации.

36.3. Иски Клиента о защите прав потребителей разрешаются Сторонами в порядке, определенном законодательством Российской Федерации о защите прав потребителей.

36.4. Если это предусмотрено Правилами ТС в отношении какого-либо конкретного

предмета спора, то такой спор с Клиентом – юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем должен быть передан на рассмотрение в третейский суд для разрешения в соответствии с регламентом этого третейского суда.

36.5. Признание недействительной какой-либо части или положения настоящего Порядка означает недействительность только данной части или положения и не влечет за собой недействительности настоящего Порядка в целом, равно как и признание недействительной какой-либо части сделки, заключенной Банком за счет Клиента в соответствии с настоящим Порядком, не влечет недействительности всей сделки в смысле ст. 180 ГК РФ.

36.6. К правоотношениям Сторон в рамках Договора/Договора ИИС применяется законодательство Российской Федерации.

### **37. Конфликт интересов**

37.1. Настоящим Клиент уведомлен о том, что Банк оказывает услуги, аналогичные описанным в настоящем Порядке, третьим лицам, принимает Поручения третьих лиц, осуществляет сделки с Ценными бумагами в интересах третьих лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации. Такие сделки для третьих лиц могут осуществляться Банком на условиях и за вознаграждение, отличающиеся от условий и вознаграждения по услугам, оказываемым Клиенту.

37.2. Настоящим Клиент уведомлен о том, что сделки и иные операции с Ценными бумагами в интересах третьих лиц могут создать конфликт между имущественными и иными интересами Банка и Клиента.

37.3. В случае подачи Клиентом поручения на совершение сделки с ценными бумагами, эмитентами которых являются ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» и иные лица, входящие в одну группу с Банком, настоящим Клиент уведомлен о том, что исполнение такого поручения и совершение такой Сделки может создать конфликт между имущественными и иными интересами Банка и Клиента, поскольку Банк входит в одну группу лиц с эмитентом ценной бумаги.

37.4. Настоящим Клиент уведомлен, что исполняя поручение Клиента Банк может действовать в качестве обеих сторон по Сделке. При этом, в качестве другой стороны по Сделке Банк может действовать как за свой счет, так и за счет третьего лица, входящего в одну группу лиц с Банком, в связи с чем может возникнуть конфликт интересов между имущественными и иными интересами Клиента и Банком, действующим от своего имени, и за свой счет или за счет, лица входящего с ним в одну группу лиц.

37.5. В целях предотвращения конфликта интересов между имущественными и иными интересами Клиента и Банка и для уменьшения возможных негативных последствий такого конфликта интересов, Банк в своей профессиональной деятельности, связанной с настоящим Порядком, обязуется соблюдать безусловный принцип приоритета интересов Клиента перед собственными интересами.

37.6. В целях предотвращения конфликта интересов между имущественными и иными интересами Клиента и третьих лиц, и для уменьшения возможных негативных последствий такого конфликта интересов, Банк в своей профессиональной деятельности, связанной с настоящим Порядком, обязуется соблюдать принципы равного и справедливого отношения к Клиентам с учетом установленных для различных категорий Клиентов условий обслуживания и особенностей рыночной ситуации.

37.7. При равенстве всех условий, содержащихся в Поручениях Клиентов, рыночной ситуации и условий обслуживания Клиентов, приоритет отдается Поручениям с более ранним сроком приема.

37.8. Банк обязан уведомить Клиента о наличии конфликта интересов при его возникновении или потенциальной возможности его появления, а также получить разрешение Клиента на совершение сделок с потенциальным конфликтом интересов.

37.9. Банк принимает все разумные и доступные при совершении каждого из

указанных действий меры для разрешения конфликта интересов в пользу Клиента.

37.10. В случае если конфликт интересов, о котором Клиент не был уведомлен, привел к причинению Клиенту убытков, Банк обязан возместить их Клиенту.