

УТВЕРЖДЕН
приказом Председателя Правления
АО «Тольяттихимбанк»
от 17.03.2025 № ПР-078

**РЕГЛАМЕНТ
БРОКЕРСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ
БУМАГ АО «ТОЛЬЯТТИХИМБАНК»**

Тольятти
2025

СОДЕРЖАНИЕ

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	4
II. СПОСОБЫ И ПОРЯДОК ОБМЕНА СООБЩЕНИЯМИ.....	13
III. ТОРГОВЫЕ И НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ.....	15
IV. СРОЧНЫЕ СДЕЛКИ	25
V. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ОТЧЕТНОСТЬ.....	32
VI. ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ, СВЯЗАННЫХ С ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ ОПЕРАЦИЙ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ	37
VII. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА И ВОЗМЕЩЕНИЕ РАСХОДОВ	41
VIII. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ	43
IX. РАССМОТРЕНИЕ ОБРАЩЕНИЙ	50
Приложение 1 Заявление на обслуживание на рынке ценных бумаг физических лиц	53
Приложение 1.1 Заявление на обслуживание на рынке ценных бумаг индивидуального предпринимателя.....	54
Приложение 1а Акт приёма-передачи	55
Приложение 2 Заявление на обслуживание на рынке ценных бумаг юридических лиц.....	56
Приложение 3 Комплект документов.....	57
Приложение 4 Анкета клиента АО «Тольяттихимбанк» физического лица.....	60
Приложение 4а Анкета клиента АО «Тольяттихимбанк» индивидуального предпринимателя/представителя клиента.....	62
Приложение 5 Анкета клиента АО «Тольяттихимбанк» юридического лица/представителя клиента.....	65
Приложение 6 Поручение клиента на заключение сделки покупки (продажи) с обратной(ым) продажей (выкупом) (РЕПО)	68
Приложение 6а Поручение клиента на досрочное расторжение сделки покупки (продажи) с обратной(ым) продажей (выкупом) (РЕПО)	69
Приложение 7 Торговое поручение	70
Приложение 7а Торговое поручение на срочном рынке.....	71
Приложение 8 Поручение на отзыв денежных средств	72

Приложение 9 Поручение на перевод денежных средств между торговыми системами	73
Приложение 10 Тарифные планы.....	74
Приложение 11 Уведомление.....	78
Приложение 12 Порядок работы и использования Удаленного рабочего места пользователя	79
Приложение 13 Порядок подачи поручений с использованием телефона	81
Приложение 14 Информация Клиенту о недопустимости манипулирования рынком и об ответственности за манипулирование рынком.....	82

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Статус Регламента.

1.1.1. Настоящий «Регламент брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг» (далее - Регламент) определяет условия, на которых АО «Тольяттихимбанк» (далее – Банк, Брокер) оказывает физическим и юридическим лицам, как резидентам, так и нерезидентам РФ (далее – Клиент, Инвестор), брокерские услуги на рынке ценных бумаг, предусмотренные Федеральным законом Российской Федерации от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

1.1.2. Текст настоящего Регламента подлежит размещению на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://www.thbank.ru/>, при этом, такое размещение не является публичным предложением (офертой) Банка заключить договор на брокерское обслуживание на рынке ценных бумаг (далее – Договор на брокерское обслуживание) на условиях, зафиксированных в настоящем Регламенте.

1.1.3. Содержание настоящего Регламента раскрывается без ограничений по запросам любых заинтересованных лиц.

1.1.4. Заключение упомянутого в подпункте 1.1.2 Договора на брокерское обслуживание на рынке ценных бумаг о предоставлении услуг на рынке ценных бумаг производится путем простого присоединения к условиям (акцепта), настоящего Регламента в соответствии со ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации. Для заключения Договора на брокерское обслуживание заинтересованные лица должны представить в Банк заявление на обслуживание на рынке ценных бумаг, составленное по форме Приложения № 1, № 1.1 или № 2 к настоящему Регламенту (далее по тексту – «Заявление») в 2 (двух) экземплярах и документы, необходимые для заключения Договора на брокерское обслуживание, перечень которых указан в Приложении № 3 к настоящему Регламенту. Договор на брокерское обслуживание будет считаться заключенным с момента регистрации указанного заявления в Банке. В случае изменения данных, содержащихся в представленных Банку документах, Клиент обязан незамедлительно представить в Банк документы, подтверждающие внесение указанных изменений. Если в тексте заявления сделана оговорка о совершении сделок на срочном рынке на конкретной бирже (далее – Биржа), Клиент обязан указать в Заявлении сведения об адресе электронной почты.

1.1.5. Заявление должно быть представлено Клиентом по адресу: «445009, Российская Федерация, Самарская область, г. Тольятти, ул. Горького д. 96, АО «Тольяттихимбанк», или иному адресу, дополнительно публично объявленному Банком.

Клиент присоединяется к настоящему Регламенту с момента регистрации заявления. Дата регистрации заявления и регистрационный номер указываются в уведомлении Банка о заключении Договора на брокерское обслуживание (далее – Уведомление) по форме согласно Приложению № 11 к настоящему Регламенту.

Один экземпляр заявления и уведомления передается Банком Клиенту. При этом передача Заявления и Уведомления по адресу электронной почты, указанному Клиентом в Заявлении, будет считаться равносильной передаче оригинала указанных документов, а также достаточным доказательством (пригодным для предъявления при разрешении споров, в том числе в судебном порядке) передачи Заявления и Уведомления.

1.1.6. Лица, присоединившиеся к настоящему Регламенту в порядке, предусмотренном подпунктом 1.1.4 принимают на себя все обязательства, предусмотренные настоящим Регламентом в отношении таких лиц.

1.1.7. Обязательства, принимаемые на себя лицами, присоединившимися к настоящему Регламенту, равно как и обязательства, принимаемые на себя Банком, в отношении этих лиц, будут считаться действительными исключительно в рамках, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

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

1.2. Сведения об АО «Тольяттихимбанк»:

Полное наименование: Акционерное общество «Тольяттихимбанк».

Место нахождения Банка: 445009, Российская Федерация, Самарская область, г. Тольятти, ул. Горького, д. 96.

Почтовый адрес Банка: 445009, Российская Федерация, Самарская область, г. Тольятти, ул. Горького, д. 96.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года: основной государственный регистрационный номер 1026300001881 от 15.08.2002 Межрайонная инспекция МНС РФ по Самарской области г. Тольятти. ИНН 6320007246, КПП 632401001

Телефоны: (8482) 71-81-70, 71-81-75, E-mail: broker@thbank.ru

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг выданы Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг РФ (далее – ФКЦБ РФ):

– № 036-03599-010000 от 7.12.2000 на право осуществления дилерской деятельности;

- № 036-03496-100000 от 7.12.2000 на право осуществления брокерской деятельности;
- № 036-03690-001000 от 7.12.2000 на право осуществления деятельности по управлению ценными бумагами;
- № 036-04119-000100 от 20.12.2000 на право осуществления депозитарной деятельности.

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

Обращаем внимание: АО «Тольяттихимбанк» совмещает брокерскую деятельность с дилерской и депозитарной деятельностью, а также с деятельностью по доверительному управлению ценными бумагами.

1.3. Термины и определения.

Активы инвестора – денежные средства или ценные бумаги, находящиеся в собственности Инвестора, переданные Банку в соответствии с настоящим Регламентом в целях их использования для заключения сделок на срочном рынке Биржи.

Базисный актив срочного инструмента – финансовый актив, валюта, индекс или товар, являющийся предметом срочного инструмента.

Банк – АО «Тольяттихимбанк», осуществляющий деятельность по брокерскому обслуживанию Клиентов в соответствии с действующим законодательством РФ и настоящим Регламентом.

Биржа – ПАО «Московская Биржа ММВБ – РТС» и др.

Биржевая информация – информация, распространяемая Брокером Клиентам в электронном виде посредством трансляции в ИТС QUIK-Брокер, а также с использованием программно-технических способов подключения к ИТС QUIK-Брокер, представляющая собой цифровые данные и иные сведения не конфиденциального характера о ходе и итогах торгов на различных рынках организатора торговли (далее – Организатор Торговли), а также иная информация, определяемая правилами проведения торгов на соответствующем рынке, правом на использование которых обладает Организатор Торговли.

Вариационная маржа – денежная сумма, подлежащая начислению или списанию с Клиентского счета по итогам каждой торговой сессии в соответствии с открытыми позициями Клиента на срочном рынке. Вариационная маржа рассчитывается на основании разницы между ценами заключенных сделок и котировочной ценой сессии, а также изменения котировочной цены по отношению к котировочной цене предыдущего торгового дня.

Внебиржевой рынок ценных бумаг (далее – Внебиржевой рынок) – альтернативный организованный рынок ценных бумаг, заключение сделок на котором производится не по строго установленным процедурам, зафиксированным в правилах торговых систем, а по правилам, процедурам, обычаям, установленным законодательством РФ, самими участниками Внебиржевого рынка.

Внутренние документы биржи – документы, утвержденные Биржей в установленном порядке, и регламентирующие права и обязанности Биржи и участников торгов в срочной секции Биржи, обращение в срочной секции Биржи фьючерсных контрактов, опционов, а также учет позиций и расчеты по ним.

Гарантийное обеспечение (начальная маржа) – сумма Активов Инвестора, подлежащих внесению в соответствии с требованиями внутренних документов Биржи в качестве обеспечения исполнения обязательств Инвестора по его позициям, открытым в соответствии с настоящим Регламентом.

Гарантийные активы – денежные средства и ценные бумаги, которые могут быть приняты в соответствии с настоящим Регламентом в качестве обеспечения обязательств Клиента, возникающих при совершении сделок со срочными инструментами.

Гарантийное обеспечение (далее – ГО) – денежный эквивалент оценки гарантийных активов, зарезервированных Клиентом в соответствии с настоящим Регламентом в качестве обеспечения обязательств, возникающих при совершении сделок со срочными инструментами и сделок T+.

Депонент – физическое или юридическое лицо, пользующееся услугами депозитария по хранению ценных бумаг и/или учету прав на ценные бумаги.

Допустимый минимум – сумма активов, переданных в качестве Гарантийного обеспечения (с учетом коэффициента ликвидности), которая требуется для обеспечения всех открытых позиций Инвестора.

Длинная позиция – совокупность прав и обязанностей, возникающих в результате покупки срочного инструмента.

Жалоба – просьба получателя финансовых услуг о восстановлении или защите его прав или интересов, нарушенных брокером;

Закрытие позиции – заключение контрактов, противоположных имеющейся открытой позиции, а также исполнение контракта.

Клиент (Инвестор) – юридическое или физическое лицо, заключившее с Банком Договор на брокерское обслуживание о предоставлении услуг на рынке ценных бумаг.

Клиентский счет (брокерский счет) – совокупность Активов Инвестора, направленных

им для обеспечения своих операций на Бирже и расположенных на счетах Инвестора, открываемых ему в соответствии с внутренними документами Биржи, распоряжение которыми в соответствии с настоящим Регламентом осуществляет Банк.

Коэффициент ликвидности – отношение суммы ликвидных активов на Клиентском счете к сумме всех активов на Клиентском счете, необходимых для поддержания открытых позиций.

Короткая позиция – совокупность прав и обязанностей, возникающих в результате продажи одного срочного инструмента.

Короткая продажа – продажа ценных бумаг, поставка которых осуществляется путем заимствования ценных бумаг либо с отсрочкой их поставки.

Ликвидные ценные бумаги – ценные бумаги, которые могут быть куплены/проданы Клиентом без обеспечения или с частичным обеспечением в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом.

Обращение – направленная получателем финансовых услуг брокеру просьба, предложение либо заявление, касающееся оказания финансовой услуги, но не являющееся жалобой.

Организатор торговли – лицо, оказывающее услуги по проведению организованных торгов на финансовых рынках на основании соответствующей лицензии.

Организованный рынок ценных бумаг (далее – ОРЦБ) – организованный рынок ценных бумаг или совокупность торговых систем. Сюда также включаются клиринговые депозитарные и расчетные системы, обеспечивающие исполнение обязательств по сделкам в торговых системах, а правила и процедуры таких депозитарных и расчетных систем понимаются как неотъемлемая часть правил торговых систем.

Опцион – стандартный контракт, покупатель которого приобретает право в течение установленного в спецификации периода времени в будущем купить или продать базовый актив по установленной при совершении сделки цене.

Открытая позиция – совокупность прав и обязанностей Инвестора, возникающих в результате совершения сделок купли-продажи фьючерсных (опционных) контрактов.

Открытие позиции – торговая операция, при которой с счета/на счет Клиента списывается/зачисляется определенный пакет ценных бумаг или контрактов.

Оффсетная сделка – срочная сделка, влекущая за собой прекращение прав и обязанностей по ранее открытой позиции в связи с возникновением противоположных позиций по одному и тому же срочному инструменту на одном и том же клиентском счете.

Подтверждение сделки – подтверждение Банком факта совершения сделки в

соответствии с торговыми поручениями Клиента.

Получатель финансовых услуг – клиент, а также юридическое или физическое лицо, намеренное заключить Договор на брокерское обслуживание.

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

Представитель Клиента – лицо, имеющее право действовать от имени и по поручению Клиента в силу закона или на основании Доверенности.

Премия – оговариваемая участниками торгов при совершении сделки купли-продажи сумма средств, подлежащая перечислению Продавцу Покупателем опциона.

Рынок ценных бумаг (далее – РЦБ) – ОРЦБ, внебиржевой рынок, срочный рынок.

Сальдо счета Клиента – остаток ценных бумаг по счету Депо Клиента в разрезе эмитентов, видов, выпусков либо контрактов определенного вида и сумма денежных средств, находящихся на брокерском счете Клиента.

Сделка РЕПО – сделка, состоящая из двух отдельных сделок (частей), а именно:

– первая часть сделки РЕПО – сделка, в которой Банк выступает либо в качестве продавца, либо в качестве покупателя ценных бумаг;

– вторая часть сделки РЕПО – сделка, в которой сторона-продавец по первой части сделки РЕПО является покупателем, а сторона – покупатель по первой части сделки РЕПО является продавцом, предметом сделки являются те же ценные бумаги и в том же количестве, что и в первой части сделки РЕПО. Цена в данных сделках определяется двусторонним соглашением Банка и Клиента.

Сообщения – любые распорядительные, информационные сообщения и документы (договора, поручения, распоряжения), направляемые Банком и Клиентом друг другу в процессе исполнения Договора на брокерское обслуживание.

Срочная сделка – сделка, совершаемая в ходе торгов на срочном рынке Биржи, связанная с взаимной передачей прав и обязанностей в отношении срочных инструментов.

Срочные инструменты – фьючерсы и опционы, допущенные к обращению на срочном рынке Биржи.

Срочный рынок – торги фьючерсами и опционами, допущенными к обращению на Бирже.

Стандартные сделки – сделки купли-продажи, совершаемые Банком по торговым поручениям Клиента на обычных условиях, предусмотренных настоящим Регламентом. «Стандартный» режим проведения сделок по брокерскому счету Клиента означает, что Банк принимает поручения Клиента на сделку только при условии наличия денежных средств на брокерском счете или наличия ценных бумаг на счете Депо, необходимых для расчетов по сделкам Клиента.

Стоп-поручение – поручение на покупку или продажу ценных бумаг, которое отправляется в торговую систему не сразу, а после выполнения условия по достижении бумагой определенной цены. Стоп-поручения делятся на поручения stop-loss (страхование от убытков) и take-profit (фиксирование размера прибыли). Это поручения для игроков на рынке, которые либо не имеют возможности постоянно следить за ходом торгов, либо придерживаются твердо выбранной ими стратегии биржевой игры.

Существенные условия поручения Клиента – обязательные реквизиты поручения Клиента, отсутствие которых дает Банку право не рассматривать данное поручение:

- наименование и уникальный код Клиента;
- номер и дата Договора на брокерское обслуживание;
- дата и время (с указанием часов и минут) получения поручения;
- вид сделки;
- вид, тип ценных бумаг;
- наименование эмитента ценной бумаги;
- количество ценных бумаг или однозначные условия ее определения;
- цена одной ценной бумаги или условия ее определения;
- срок действия поручения;
- дата и время подачи поручения клиентом;
- в письменном поручении обязательна подпись клиента.

Счет Депо – счет, открываемый Клиенту депозитарием для хранения сертификатов ценных бумаг и/или учета и перехода прав на ценные бумаги.

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

сессии не включаются.

Торговое поручение Клиента – поручение, выраженное в устной, письменной или иной предусмотренной Сторонами форме, волеизъявление Клиента, представляющее собой твердое намерение Клиента совершить одну или несколько сделок с ценными бумагами при посредничестве Банка и содержащее все существенные условия поручения в соответствии с требованиями настоящего Регламента.

Торговые системы – биржи и иные организаторы торговли на рынке ценных бумаг, предоставляющие услуги, непосредственно способствующие заключению гражданско-правовых сделок с ценными бумагами между участниками рынка ценных бумаг.

Фьючерсный контракт (фьючерс) – заключаемый на стандартных условиях договор купли-продажи базового актива с исполнением обязательств в будущем в течение срока, определенного правилами ТС.

Ценные бумаги – эмиссионные ценные бумаги (в том смысле, в каком они определяются Федеральным законом Российской Федерации "О рынке ценных бумаг", а также не эмиссионные ценные бумаги, проведение сделок купли-продажи с которыми допускается действующим законодательством Российской Федерации.

Иные термины, используемые в настоящем Регламенте, подлежат толкованию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. В случае, если значение какого-либо из терминов не определено ни настоящим Регламентом, ни федеральными законами, ни иными нормативными правовыми актами, включая нормативные акты Банка России, для целей настоящего Регламента применяются определения, обычно используемые на РЦБ, в том числе определения, данные иными профессиональными участниками РЦБ, к услугам которых обращается Банк в рамках исполнения Договора на брокерское обслуживание.

1.4. Услуги Банка

Банк предоставляет Клиентам за вознаграждение брокерские услуги профессионального участника РЦБ, т.е. принимает от Клиентов поручения и совершает на основании этих поручений сделки купли-продажи с ценными бумагами на ОРЦБ, внебиржевом или срочном рынке. При исполнении поручений Клиента Банк может действовать в качестве поверенного, т.е. от имени и за счет Клиента, или комиссионера, т.е. от своего имени и за счет Клиента. Банк вправе совершать сделки с ценными бумагами и заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, одновременно являясь коммерческим представителем разных сторон в сделке, в том числе не являющихся предпринимателями.

Банк предоставляет Клиентам за вознаграждение услуги по брокерскому обслуживанию в секции срочных сделок соответствующей биржи. Брокерское обслуживание производится по срочным инструментам, базовым активом которых являются эмиссионные ценные бумаги, валюта, товары и фондовые сводные индексы.

Банк предоставляет Клиентам услуги по подключению к информационно-торговой системе удаленного доступа QUIK-Брокер (далее – ИТС QUIK-Брокер), предназначенную для INTERNET-трейдинга. Данная программа позволяет Клиенту работать в режиме on-line, видеть обновляемую в реальном времени информацию о ходе торгов и иные возможности.

Приведенный в настоящем разделе список услуг Банка не является исчерпывающим. В случаях, предусмотренных законодательством РФ, правилами торговых систем, Банк принимает и осуществляет иные юридические и фактические действия в интересах Клиентов.

Брокерские услуги предоставляются в соответствии с правилами торговых систем, внутренними документами депозитарных, расчетных и клиринговых организаций, уполномоченных организаторами торговли.

Банк вправе оказывать услуги по настоящему Регламенту в выходные и нерабочие праздничные дни, при этом Банк самостоятельно определяет особенности оказания услуг в такие дни (порядок и объем их оказания и/или ограничения в оказываемых услугах по отношению к их предоставлению в рабочие дни).

Банк информирует Клиентов о датах выходных/нерабочих праздничных дней, в которые будут оказываться услуги по настоящему Регламенту, а также объеме, порядке и/или ограничениях при оказании услуг в такие дни путем публикации сообщения на сайте Банка, а также может информировать дополнительно, по своему усмотрению, путем рассылки Клиентам сообщений по электронным средствам связи или иным образом.

В любом случае, Банк не несет ответственности за неисполнение либо ненадлежащее исполнение (в т. ч. просрочку исполнения) своих обязательств, предусмотренных настоящим Регламентом, если это обусловлено бездействием (нерабочим днем или временем дня) каких-либо организаторов торговли, депозитариев, кредитных, клиринговых или расчетных организаций, реестродержателей, контрагентов по сделкам, эмитентов и их платежных агентов, операторов средств обмена информацией (провайдеров услуг связи), разработчиков и правообладателей программного обеспечения, и иных третьих лиц, если от их работы зависит совершение предусмотренных настоящим Регламентом операций и иных действий (возникновение/изменение/прекращение обязательств по настоящему Регламенту, в том числе по сделкам, заключенным в его рамках).

II. СПОСОБЫ И ПОРЯДОК ОБМЕНА СООБЩЕНИЯМИ

2.1. Способы обмена сообщениями

2.1.1. Обмен сообщениями между Банком и Клиентом может производиться следующими способами:

- обмен оригинальными документами на бумажных носителях, включая пересылку документов почтой (почтовым отправлением);
- обмен устными сообщениями по телефону;
- обмен сообщениями посредством электронной почты.

2.1.2. Указанные способы обмена сообщениями определяются при заполнении Заявления о присоединении к настоящему Регламенту и применяются Клиентом по его усмотрению, в порядке и с учетом ограничений, установленных настоящим Регламентом. Банк при направлении любых сообщений для Клиента применяет способ (-ы), одобренный (-е) Клиентом. Документы, переданные Клиенту одобренными им способами, имеют такую же юридическую силу, как и оригинальные документы на бумажных носителях.

2.1.3. Обмен любыми сообщениями между Банком и Клиентом осуществляется с соблюдением следующих общих правил:

- обмен осуществляется способом (способами), приемлемым(-и) для обеих сторон;
- обмен осуществляется только через Представителей, обладающих необходимыми полномочиями;
- сообщения могут направляться только по адресу (реквизитам), согласованному(-ым) обеими сторонами;
- сообщения, направленные без соблюдения указанных условий, считаются неполученными.

2.1.4. Подпись Представителя Клиента, действующего от имени юридического лица, на документе, направленном Банку почтой или нарочным, должна быть заверена печатью. Если доверенностью, выданной Клиентом (юридическим лицом) своему Представителю, предусмотрено право последнего подписывать сообщения (договора, поручения), направляемые Банку, без обязательного заверения печатью юридического лица, то в этом случае Банк принимает от такого Представителя сообщения, не заверенные печатью юридического лица.

2.2. Обмен оригинальными документами на бумажных носителях:

2.2.1. Настоящим способом могут направляться любые виды сообщений и документов, предусмотренные настоящим Регламентом.

2.2.2. Обмен оригиналами документов на бумажных носителях осуществляется в

офисе Банка между Банком и Клиентом либо его Представителем.

2.2.3. Клиент может передавать любые сообщения Банку путем направления их почтой по почтовым адресам Банка, указанным в пункте 1.2 настоящего Регламента.

2.2.4. Банк также может направлять свои сообщения заказной корреспонденцией, с отнесением почтовых расходов на Клиента.

2.3. Обмен сообщениями по телефону:

2.3.1. Передача и прием сообщений по телефону может использоваться Клиентом и Банком в следующих случаях:

- обмен информационными сообщениями;
- выдача и принятие торговых поручений (купля/продажа);
- прием отмены торговых поручений;
- выдача и принятие подтверждения заключенной сделки.

2.3.2. Банк рассматривает любое лицо, осуществляющее с ним обмен сообщениями по телефону, как Клиента и интерпретирует любые сообщения этого лица (поручения, запросы) как сообщения Клиента, если это лицо правильно назовет следующие реквизиты Клиента:

- наименование Клиента (или Ф.И.О. для физических лиц);
- номер Договора на брокерское обслуживание, заключенного между Банком и Клиентом;
- номер счета Клиента или его код во внутреннем учете Банка.

2.3.3. Клиент должен удостовериться в том, что сообщение принимается уполномоченным лицом Банка, выяснив Фамилию, Имя, Отчество контактного лица, уполномоченного Банком на совершение операций в соответствии с настоящим Регламентом.

2.3.4. Сообщение (поручение, распоряжение) обязательно должно быть повторено уполномоченным лицом Банка непосредственно за Клиентом.

2.3.5. Если сообщение (поручение, распоряжение) правильно повторено уполномоченным лицом Банка, то Клиент должен окончательно подтвердить выдачу такого сообщения путем произнесения любого из следующих слов: «Да», «Подтверждаю», «Согласен» или иного слова, недвусмысленно подтверждающего согласие. Сообщение (поручение, распоряжение) считается принятым Банком в момент произнесения Клиентом подтверждающего слова.

2.3.6. Если текст сообщения (поручения, распоряжения) был неправильно воспроизведен уполномоченным лицом Банка, то Клиент должен сообщить об этом уполномоченному лицу Банка и повторить всю процедуру заново.

2.3.7. Переговоры Клиента и Банка фиксируются в виде записи телефонного разговора на электронном носителе. Клиент и Банк настоящим подтверждают, что признают данную запись в качестве доказательства при разрешении конфликтных ситуаций, в том числе в качестве доказательства выдачи и принятия поручений, а также наличия договоренности о существенных условиях таких поручений. Запись соответствующего телефонного разговора может быть предоставлена Банком Клиенту по его официальному письменному запросу.

2.4. Обмен сообщениями посредством электронной почты

2.4.1. Если Клиент изъявил желание взаимодействовать посредством электронной почты, то обмен сообщениями осуществляется способами, предусмотренными данной электронной почтой.

2.4.2. Электронная почта, осуществляет обмен сообщениями, а также обеспечивает их конфиденциальность и целостность.

2.4.3. Обмен сообщениями между Банком и Клиентом производится при помощи информационно - телекоммуникационной сети «Интернет».

2.4.4. Банк не принимает на себя ответственности за возможные убытки, которые могут возникнуть у Клиента в результате временной невозможности направить Банку или получить от Банка сообщение по электронной почте.

2.4.5. При невозможности Клиентом и/или Банком передать сообщения посредством электронной почты могут быть использованы другие способы обмена сообщениями.

2.5. Банк хранит поручения Клиента в той форме, в которой они были приняты. При этом хранение поручений Клиента осуществляется не менее 5 (пяти) лет со дня прекращения их действия. Поручения Клиента, направленные средствами телефонной связи, текстовых сообщений, могут храниться менее указанного срока (но не менее 3 (трех) лет), если такие поручения подтверждены Клиентом в форме бумажного или электронного документа. В этом случае хранение документа, подтверждающего поручение, направленное средствами телефонной связи, текстового сообщения, осуществляется в течение срока, установленного для хранения поручения Клиента.

III. ТОРГОВЫЕ И НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

3.1. Предварительные операции.

3.1.1. После получения от Клиента Заявления на обслуживание на РЦБ Банк в течение 1 (одного) рабочего дня (для физических лиц и индивидуальных предпринимателей) и 3 (трех) рабочих дней (для юридических лиц) с момента предоставления Клиентом документов согласно перечню, содержащемуся в Приложении № 3 и Анкеты Клиента (Приложение № 4,

№ 4а, № 5) к настоящему Регламенту, открывает Клиенту счета, в том числе брокерский счет для учета денежных средств Клиента. Если Клиент изъявил желание работать через ИТС QUIK-Брокер, то Клиенту по акту приема-передачи передается дистрибутив с программным обеспечением «Информационно-торговая система QUIK» и руководство пользователя. Порядок работы при использовании удаленного рабочего места пользователя ИТС QUIK-Брокер изложен в Приложении № 12 к настоящему Регламенту.

3.1.2. Одновременно с открытием счета Клиенту Банк присваивает Клиенту специальный код, позволяющий идентифицировать Клиента в системе внутреннего учета Банка.

3.1.3. Брокерские счета открываются и ведутся Банком в валюте РФ. По брокерским счетам Банк не начисляет процентов за хранение денежных средств.

3.2. Поручения Клиентов на совершение операций

3.2.1. Поручения должны быть направлены Банку с соблюдением всех требований, предусмотренных настоящим Регламентом для обмена сообщениями. Поручения Клиента, направляемые Банку, должны содержать исчерпывающую информацию, достаточную для их однозначного толкования и исполнения Банком в соответствии с условиями, изложенными в настоящем Регламенте. Если условия поручения Клиента являются неконкретными, а поручение Клиента может быть истолковано неоднозначно, Банк вправе отклонить такое поручение.

3.2.2. Письменные поручения должны быть подписаны Клиентом и представлены Банку в одном экземпляре. Банк не принимает к исполнению письменные поручения, если есть сомнения в соответствии подписей и/или оттиска печати на них подписям и оттиску печати Клиента, если денежные средства или ценные бумаги, в отношении которых дается поручение, обременены обязательствами, и исполнение поручения приводит к нарушению данных обязательств. При подаче письменных поручений идентификация Клиента или его Представителя производится путем предъявления любого документа, удостоверяющего личность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.2.3. Банк принимает поручения Клиента к исполнению с момента регистрации Клиента в торговых системах.

Поручения клиента в письменной и устной форме принимаются Банком в рабочие дни с 08-00 до 17-00 (в пятницу до 15-45) по московскому времени. Поручения Клиента с использованием ИТС QUIK-Брокер принимаются Банком в течение торговой сессии соответствующей торговой системы. Сообщения через электронную почту принимаются Банком круглосуточно. В случае принятия поручений и сообщений Клиента в нерабочее время

Банка, исполнение осуществляется в течение следующего рабочего дня.

3.2.4. Поручение должно содержать все существенные условия поручения. Поручение, в тексте которого не содержится указания на конкретное место совершения сделки, может быть исполнено Банком путем совершения сделки в любом доступном Банку сегменте РЦБ.

3.2.5. Клиент вправе направлять Банку следующие виды поручений на совершение торговых операций (согласно Приложению № 7, № 7а к настоящему Регламенту):

- покупка/продажа по рыночной (текущей) цене определенного количества ценных бумаг. Такие поручения принимаются к исполнению немедленно в порядке их поступления. При этом все риски, связанные с исполнением такого поручения (резкое изменение рыночных цен или отсутствие спроса предложения) несет Клиент;

- покупка/продажа по лимитированной цене определенного количества ценных бумаг. Покупка ценных бумаг осуществляется по цене, не выше указанной Клиентом. Продажа ценных бумаг осуществляется по цене, не ниже указанной Клиентом;

- купить/продать по рыночной цене, при условии, что цена на рынке достигла определенного значения;

- «рыночный стоп-приказ». В случае подачи «рыночного стоп-приказа» на покупку значение цены, указанное в поручении, которое должен достичь рынок, должно быть выше текущей рыночной цены продажи, при подаче «рыночного стоп-приказа» на продажу – ниже текущей рыночной цены покупки;

- купить/продать по фиксированной цене, при условии, что цена на рынке перед этим достигла определенного значения;

- «лимитированный стоп-приказ». В случае подачи «лимитированного стоп-приказа» на покупку значение цены, указанное в поручение, которое должен достичь рынок, и цена, по которой поручение подлежит исполнению, должны быть выше текущей рыночной цены продажи, при подаче «лимитированного стоп-приказа» на продажу – ниже текущей рыночной цены покупки.

3.2.6. Все поручения, принятые от Клиентов, исполняются Банком на основе принципов равенства условий для всех Клиентов и приоритетности интересов Клиентов над интересами Банка при совершении сделок на рынке ценных бумаг. Исполнение поручений производится Банком в порядке, предусмотренном правилами торговых систем. Банк имеет право исполнить любое торговое поручение Клиента частично или путем совершения нескольких сделок. Все поручения исполняются Банком в порядке поступления от Клиентов. Принятие Банком поручения не означает выдачу Клиенту гарантий по его исполнению.

3.2.7. Клиент вправе аннулировать (отменить) любое поручение до истечения срока

действия, установленного в момент его выдачи. Поручения, частично исполненные Банком к моменту отмены, считаются отмененными только в отношении неисполненной части. Поручение не может быть отменено Клиентом с момента фактического заключения Банком соответствующей сделки, даже если уведомление о совершении такой сделки не было получено Клиентом.

3.2.8. Поручение Клиента, предоставленное посредством телефонной связи, может быть продублировано Клиентом путем предоставления оригинала поданного Поручения.

Поручения, переданные с использованием ИТС QUIK-Брокер не дублируются в письменном виде. Поручение, сформированное посредством ИТС QUIK-Брокер, хранится в виде записей в электронных журналах и файлах Банка.

3.2.9. До исполнения поручения Клиента на сделку Банк проверяет текущую способность Клиента исполнить обязательства по сделке путем сравнения этих обязательств и суммы свободных денежных средств и/или количества ценных бумаг на счетах Клиента. Такая проверка при приеме поручения проводится путем предварительной обработки данных поручения специализированными программными средствами Банка и может занимать от одной до нескольких десятков секунд.

3.2.10. Банк предоставляет Клиентам, не являющимся квалифицированными инвесторами, до принятия от них поручений на совершение сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, следующую информацию:

а) в отношении ценных бумаг, допущенных к обращению на организованных торгах, в том числе на иностранных биржах, и договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, заключение которых происходит на организованных торгах, в том числе на иностранных биржах, – наибольшая цена покупки, указанная в зарегистрированных организатором торговли (иностранной биржей) заявках на покупку в течение текущего торгового дня по состоянию на момент предоставления информации, и наименьшая цена продажи, указанная в зарегистрированных организатором торговли (иностранной биржей) заявках на продажу в течение текущего торгового дня по состоянию на момент предоставления информации либо, в случае отсутствия зарегистрированных организатором торговли (иностранной биржей) заявок на продажу и (или) заявок на покупку, – указание на отсутствие соответствующих заявок.

Вместо информации, указанной в настоящем подпункте, Банк, действуя разумно и добросовестно, вправе предоставить информацию, предусмотренную подпунктами «б» или «в» настоящего пункта, при этом по запросу Клиента ему дополнительно должна быть

предоставлена информация, указанная в подпункте настоящем подпункте;

б) в отношении ценных бумаг, не допущенных к обращению на организованных торгах, – наибольшая цена покупки и наименьшая цена продажи ценной бумаги (в том числе, в виде индикативных котировок), доступные Банку, которые актуальны на дату предоставления данной информации, либо в случае отсутствия цены покупки и (или) цены продажи – указание на отсутствие соответствующей цены (цен);

в) в отношении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, заключение которых осуществляется не на организованных торгах, – цена производного финансового инструмента, доступная Банку (в том числе, в виде индикативной котировки), которая актуальна на дату предоставления данной информации, либо в случае отсутствия такой цены – указание на отсутствие такой цены;

г) в случае, если до предоставления информации, указанной в подпунктах «а» и «б» настоящего пункта, известен тип сделки (покупка или продажа), Банк вправе предоставлять информацию только о ценах, соответствующих данному типу сделки (при намерении клиента купить финансовый инструмент – информацию о цене его продажи, при намерении продать финансовый инструмент – информацию о цене его покупки);

д) в случае, если до предоставления информации, указанной в подпунктах «а» – «г» настоящего пункта, известен объем сделки (сумма денежных средств или количество финансовых инструментов), Банк вправе предоставлять информацию о ценах, указанную в подпунктах «а» – «г» настоящего пункта, соответствующую известному ему объему сделки;

е) в случае намерения Клиента заключить договор РЕПО, вместо информации, указанной в подпунктах «а» и «б» настоящего пункта, Клиенту может быть предоставлена информация о наибольшей цене спроса и наименьшей цене предложения ставок РЕПО, выраженная в процентах или процентах годовых, или о ценах первой и второй частей РЕПО, либо о разнице цен между первой и второй частями РЕПО, с учетом положений подпунктов «г» и «д» настоящего пункта.

3.2.11. При наличии нескольких источников информации, указанной в пункте 3.2.10 настоящего Регламента (в том числе в случаях, если сделки с финансовыми инструментами могут быть совершены на организованных торгах у разных организаторов торговли, на разных иностранных биржах, в разных режимах торгов, с разными контрагентами не на организованных торгах), выбор источника для предоставления соответствующей информации клиенту осуществляется Банком самостоятельно, действуя разумно и добросовестно.

3.2.12. При предоставлении Клиенту информации, указанной в пункте 3.2.10 настоящего Регламента, по запросу Клиента Банк дополнительно предоставляет сведения об

источнике соответствующей информации.

Информация, указанная в пункте 3.2.10 настоящего Регламента, предоставляется одним из следующих способов: в устной форме при подаче поручения Клиентом посредством телефонной связи; в письменной форме при подаче поручения на бумажном носителе Клиентом и подтверждения получения информации о ценах в момент подписания поручения.

3.2.13. Вместо предоставления Клиенту информации, указанной в пункте 3.2.10 настоящего Регламента, Банк вправе предоставить Клиенту доступ к получению информации о ценах путем предоставления возможности использования ИТС QUIK-Брокер.

3.2.14. Доступ к информации, указанной в пункте 3.2.10 настоящего Регламента, предоставляется Клиенту путем предоставления возможности использования программно-технических средств (в том числе, для мобильных устройств), порядок доступа к которым предусмотрен настоящим Регламентом, а также указан в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте Банка. Доступ к информации, указанной в пункте 3.2.10 настоящего Регламента, считается предоставленным с момента предоставления Клиенту возможности получения указанного доступа, независимо от того, воспользовался Клиент такой возможностью или нет.

3.2.15. Банк оставляет за собой право не предоставлять информацию о ценах Клиенту, не являющемуся квалифицированным инвестором в следующих случаях, когда предоставление указанной информации или доступа к указанной информации до приема поручения клиента на совершение сделки невозможно из-за обстоятельств, за которые Банк не отвечает:

- при совершении сделок с ценными бумагами в процессе их размещения или в связи с их размещением;

- при приеме условных поручений (подлежащих исполнению при наступлении одного или нескольких условий, предусмотренных поручением) и (или) длящихся поручений (предусматривающих возможность неоднократного его исполнения при наступлении условий поручений);

- при приеме поручений, содержащих указание цены (за исключением указания исполнить их по рыночной цене), на бумажном носителе или в форме электронного документа, направленного по электронной почте, если подаче соответствующего поручения не предшествовало общение (переписка) клиента с работником и (или) представителем Банка, в ходе которого (которой) клиент явно выразил намерение подать соответствующее поручение;

- в случае неисправности оборудования, сбоя в работе программно-технических

средств, возникновения проблем с каналами связи, энергоснабжением, иными причинами технического характера, в результате которых Банк временно утратил доступ к источникам соответствующей информации;

– в случае отказа клиента от получения информации, указанной в 3.2.10 настоящего Регламента, при одновременном соблюдении следующих условий:

а) отказ был заявлен Клиентом после как минимум одного случая предоставления Банком информации, указанной в пункте 3.2.10 настоящего Регламента, или до предоставления Банком такой информации, если отказ заявлен в письменной форме без использования типовых форм Банка, в том числе путем направления Банку электронного сообщения,

б) Клиент был уведомлен о своем праве в любой момент отозвать отказ от получения информации, указанной в пункте 3.2.10 настоящего Регламента,

в) отказ от получения информации был заявлен Клиентом без побуждения к этому со стороны Банка;

– в иных случаях, когда предоставление указанной информации или доступа к указанной информации невозможно из-за обстоятельств, за которые Банк не отвечает.

3.2.16. Информация о расходах, возмещаемых Клиентом в связи с исполнением поручения, должна включать в себя сведения о видах расходов, о сумме расходов (в рублях или иностранной валюте, или в процентах от суммы сделки или процентах годовых) или о порядке определения суммы расходов.

3.2.17. Информация о размере вознаграждения Банка должна включать в себя сведения о сумме вознаграждения (в рублях или иностранной валюте, или процентах от суммы сделки, или процентах годовых) либо о порядке определения размера вознаграждения.

3.2.18. Информация о расходах, возмещаемых Клиентом в связи с исполнением поручения, и о размере вознаграждения Банка предоставляется Клиенту в период с даты заключения Договора на брокерское обслуживание и до принятия от него поручения на совершение сделки.

3.2.19. Информация о расходах, возмещаемых Клиентом в связи с исполнением поручения, и о размере вознаграждения Банка предоставляется Клиенту одним из следующих способов: путем размещения в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте Банка, в электронном виде посредством ИТС QUIK-Брокер, а также в устной форме при подаче поручения Клиентом посредством телефонной связи, в письменной форме при подаче поручения Клиентом на бумажном носителе и подтверждения получения информации о расходах в момент подписания поручения.

3.2.20. Рыночные поручения исполняются Банком в приоритетном порядке, сразу

после их поступления. Рыночные поручения исполняются Банком по лучшей твердой котировке другого участника рынка, доступной для Банка в торговой системе, в момент времени, когда наступила очередь выполнения этого поручения. Лучшей доступной ценой считается цена лучших на данный момент встречных заявок в данной торговой системе на объем ценных бумаг, указанный в поручении Клиента.

3.2.21. Исполнение лимитированного поручения гарантируется Банком только при условии его соответствия ценовым условиям рынка. Если цена лимитированного поручения при покупке Клиентом более чем на 10% (десять процентов) выше цены предложения и при продаже Клиентом более чем на 10% (десять процентов) ниже цены спроса, то Банк вправе, если сочтет, что это в интересах Клиента, задержать начало исполнения лимитированных поручений. Банк не вправе задерживать исполнение указанных поручений, если Клиент будет настаивать на их немедленном исполнении. Лимитированные поручения исполняются Банком в зависимости от текущего состояния рынка путем акцепта твердой котировки другого участника рынка и/или путем выставления Банком собственной твердой котировки и/или путем регулярного мониторинга рынка в поисках твердой котировки, удовлетворяющей условию поручения.

3.2.22. Подтверждение исполнения или неисполнения поручения в течение торгового дня производится в ответ на запрос Клиента. Если иное не согласовано Банком и Клиентом, то подтверждение всегда осуществляется Банком тем же способом, которым было принято само поручение или был сделан запрос. В случае отсутствия возможности направить подтверждение таким способом, Банк направляет его наиболее быстрым из доступных способов.

3.2.23. Банк вправе отказать в принятии Поручения на Сделку, совершаемую в режиме переговоров сделок, и Поручения на Сделку РЕПО, поданных посредством телефонной связи без указания причин.

3.3. Операции с денежными средствами.

3.3.1. До направления Банку поручения на покупку ценных бумаг Клиент должен перечислить на брокерский счет денежные средства в сумме, достаточной для проведения расчетов по сделкам, включая оплату всех необходимых расходов и выплату вознаграждения Банку.

3.3.2. Денежные средства вносятся в кассу Банка (наличными) или перечисляются на брокерский счет Клиента в безналичном порядке.

3.3.3. Дивиденды и иные доходы по ценным бумагам Клиента зачисляются на брокерский счет, если Клиент не изъявил желания получать данные доходы на иные счета.

3.3.4. Денежные средства Клиента, внесенные в кассу Банка, а также перечисленные в безналичном порядке, Банк направляет для участия в торгах в одной из торговых систем, а при необходимости переводит денежные средства Клиента между торговыми системами. Зачисление средств на брокерский счет производится не позднее следующего рабочего дня после фактического их поступления. Перечисление средств в торговые системы производится не позднее следующего рабочего дня после зачисления средств на брокерский счет.

3.3.5. Клиент вправе в любой момент действия Договора на брокерское обслуживание отозвать все или часть денежных средств, находящихся на брокерском счете, путем направления Банку соответствующего письменного поручения на отзыв денежных средств (согласно Приложению № 8 к настоящему Регламенту). Поручения на отзыв денежных средств принимаются Банком согласно правилам принятия поручений, способами, приемлемыми для обмена сообщениями. Банк перечисляет денежные средства на счет Клиента, реквизиты которого указаны в поручении, либо выдает наличными через кассу Банка.

3.3.6. В момент получения Банком поручения на отзыв денежных средств в пределах свободного остатка, сумма, указанная в поручении, блокируется до момента ее списания с брокерского счета и не может быть использована Клиентом на другие цели.

3.3.7. Прием Банком поручений на отзыв денежных средств с брокерского счета производится в пределах свободного остатка. Под свободным остатком понимается остаток денежных средств на брокерском счете, свободный от любых обязательств Клиента перед Банком по расчетам за подтвержденные сделки и операции, совершенные в соответствии с настоящим Регламентом, сделки и операции, поручения на которые получены Банком. В случае если сумма, указанная Клиентом в поручении на отзыв денежных средств, превышает величину свободного остатка, Банк отклоняет такое поручение целиком.

3.3.8. В случае наложения ареста на денежные средства Клиента, учитываемые на брокерском счете, обращения на них взыскания по обязательствам Клиента, а также в иных предусмотренных законодательством РФ случаях Банк предоставляет информацию о наличии и сумме денежных средств Клиента на брокерском счете уполномоченному государственному органу или должностному лицу по его запросу.

3.4. Неторговые операции с ценными бумагами

3.4.1. Операции по счету депо Клиента, открытому в депозитарии Банка, в том числе инвентарные, информационные и прочие операции, не связанные непосредственно с урегулированием совершенных сделок, производятся в порядке, предусмотренном Условиями осуществления депозитарной деятельности Банка (далее – Условия), с учетом особенностей,

предусмотренных настоящим Регламентом. Сроки исполнения депозитарных операций определяются Условиями.

3.4.2. Любые инвентарные, информационные и прочие операции по счетам Депо, открытым Банком в качестве поверенного Клиента в расчетных депозитариях, производятся Банком в порядке, предусмотренном регламентами указанных депозитариев.

3.4.3. Если иное не предусмотрено двусторонним договором, то инвентарная операция (операция, связанная с изменением остатка на счете депо) по счету депо может быть произведена Банком без отдельного поручения Клиента, если проведение такой операции обусловлено необходимостью исполнения поручения на сделку или иного поручения Клиента. В иных случаях инвентарные операции совершаются Банком исключительно на основании письменного поручения на совершение депозитарных операций.

3.4.4. Поручения на совершение депозитарных операций принимаются в пределах свободного остатка ценных бумаг. Под свободным остатком понимается остаток ценных бумаг на счете Депо, свободный от любых обязательств Клиента перед Банком по расчетам за подтвержденные сделки и операции, совершенные в соответствии с настоящим Регламентом, сделки и операции, поручения на которые получены Банком. Если количество ценных бумаг, указанное Клиентом в депозитарном поручении, превышает величину свободного остатка, Банк отклоняет такое поручение целиком.

3.4.5. Денежные средства, полученные Банком в результате предъявления к погашению ценных бумаг Клиента, а также любые дивиденды, проценты и иные доходы по указанным ценным бумагам, подлежат зачислению на брокерский счет Клиента или на расчетный (текущий) счет Клиента.

3.4.6. Дополнительные выпуски ценных бумаг, полученные депозитарием Банка в результате проведения эмитентами корпоративных действий (дополнительные эмиссии, консолидация и т.п.), зачисляются Банком на счет Депо Клиента.

3.5. Торговые операции с ценными бумагами.

3.5.1. Обычная процедура, выполняемая Банком и Клиентом при проведении торговой операции, включает в себя следующие основные этапы:

- обеспечение Банка денежными средствами и/или ценными бумагами для исполнения поручения.
- подача Клиентом и прием Банком поручения на совершение операций;
- заключение сделки Банком в соответствии с условиями поручения, с последующим подтверждением Клиенту;
- оформление сделки и проведение расчетов между Банком и Клиентом;

– выдача Банком Клиенту отчета об исполнении поручения и иной сопутствующей отчету документации.

3.5.2. Зачисление и списание денежных средств Клиента по заключенным сделкам осуществляется Банком в сроки и в порядке, установленные внутренними правилами торговых систем, через которые заключается сделка с ценными бумагами Клиента, и условиями договора с третьим лицом – контрагентом по сделке.

3.5.3. Для оформления сделок, совершенных по поручению Клиента, Банк в соответствии с условиями, предусмотренными настоящим Регламентом, исполняет обязательства перед контрагентом и иными третьими лицами, обеспечивающими сделку (депозитариями, реестрами и прочими). В частности, Банк производит:

- поставку/прием ценных бумаг;
- перечисление /прием денежных средств для оплаты ценных бумаг;
- оплату тарифов и сборов торговых систем за счет денежных средств Клиента;
- иные необходимые действия, в соответствии с правилами соответствующих торговых систем, условиями заключенного договора с контрагентом.

3.5.4. Вознаграждение Банку и возмещение расходов по сделкам, совершенным на основе поручений Клиента, удерживается Банком из денежных средств, находящихся на брокерском счете Клиента.

IV. СРОЧНЫЕ СДЕЛКИ

4.1. Предметом настоящей главы является брокерское обслуживание Клиента в целях обеспечения его участия в секции срочных сделок соответствующей Биржи. Брокерское обслуживание производится по срочным инструментам, базовым активом которых являются эмиссионные ценные бумаги, валюта, товары и фондовые сводные индексы.

4.2. Условия, зафиксированные в настоящей главе, вступают в силу, если в тексте Заявления на обслуживание на РЦБ, направленного Клиентом в Банк, в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом, сделана оговорка о совершении сделок на срочном рынке на конкретной Бирже.

4.3. При совершении сделок на срочном рынке Банк и Клиент руководствуются правилами совершения срочных сделок в секции срочных сделок и правилами клиринга соответствующей Биржи (далее – Правила).

4.4. Особенности обслуживания в секции срочных сделок каждой Биржи определяются в соответствии с Правилами соответствующей Биржи.

4.5. Банк совершает срочные сделки на соответствующей Бирже на основании

следующих типов поручений, получаемых от Клиента:

- купить/продать определенный срочный контракт по текущей цене;
- купить/продать определенный срочный контракт по фиксированной цене;
- купить/продать определенный срочный контракт по цене не выше (не ниже) указанной;
- исполнить срочный контракт.

4.6. Поручение Клиента, переданное одним из способов, определенных Клиентом в заявлении на обслуживание на РЦБ, на куплю-продажу фьючерсных контрактов должно содержать:

- имя Клиента;
- подраздел регистра учета позиций Клиента (код Клиента);
- тип поручения (купить/продать);
- название контракта и срок исполнения;
- количество контрактов;
- требование к цене;
- срок действия поручения.

4.7. Поручение Клиента, переданное одним из способов, определенных Клиентом в заявлении на обслуживание на рынке ценных бумаг, на куплю-продажу, исполнение опционных контрактов должно содержать:

- имя Клиента;
- подраздел регистра учета позиций Клиента (код Клиента);
- название, тип опциона и срок действия опциона;
- цена исполнения опциона;
- тип поручения (купить/продать/исполнить);
- количество опционов;
- размер премии;
- срок действия поручения.

4.8. Банк вправе отказаться от выполнения поручения Клиента, о чем Клиент уведомляется в течение 1 (одного) дня после получения поручения.

4.9. Поданные Клиентом поручения, если не указано иное, действительны в течение 1 (одной) ТС.

4.10. Средства гарантийного обеспечения могут быть внесены Клиентом денежными средствами, а также ценными бумагами. Порядок внесения, определение учетной стоимости, количества средств, передаваемых Клиентом в виде денежной части гарантийного

обеспечения, а также ценных бумаг устанавливается Правилами соответствующей биржи.

4.11. Денежные средства для работы на Бирже должны быть перечислены Клиентом на брокерский счет в Банке.

4.12. Банк ведет учет полученных от Клиента средств гарантийного обеспечения, необходимых для проведения Клиентом операций на срочном рынке соответствующей Биржи, отдельно по каждому их виду, а также совокупно – в форме клиентского счета. Сальдо счета Клиента представляет собой сумму принадлежащих Клиенту и находящихся в распоряжении Банка средств.

4.13. Размер гарантийного обеспечения на одну открытую позицию устанавливается соответствующей биржей.

4.14. Начальная и вариационная маржа вычисляется и взимается/начисляется Биржей самостоятельно в соответствии с Правилами соответствующей Биржи.

4.15. Перечисления, связанные с уплатой биржевого сбора, списанием и начислением вариационной маржи, осуществляются Биржей без предварительного уведомления Клиента.

4.16. Банк производит все необходимые перечисления, связанные с оплатой услуг по настоящему Регламенту без предварительного уведомления Клиента.

4.17. Банк по требованию Клиента обязан вернуть средства Клиента (или их часть), при этом в распоряжении Банка должны оставаться средства в размере, обеспечивающем выполнение условий настоящей Главы.

4.18. Средства Клиента должны быть возвращены в течение 3 (трех) рабочих дней после получения Банком соответствующего поручения Клиента.

4.19. Банк устанавливает минимально допустимый уровень Коэффициента достаточности ГО (далее – Планового ГО) равным 75% (семидесяти пяти процентам). Брокер вправе изменить минимально допустимый уровень Планового ГО Клиента, а также увеличить размер ГО.

Указанные изменения вступают в силу с момента получения Клиентом соответствующего уведомления Банка.

4.20. Внесение на лицевой счет Активов инвестора РЦБ осуществляется в соответствии с пунктами 4.10 и 4.11 настоящего Регламента.

4.21. Для выставления заявки, в том числе способной привести к увеличению ГО, в ТС необходимо соблюдение следующих условий:

– сальдо счета Клиента не менее размера планового ГО, рассчитанного на момент выставления заявки в ТС;

– коэффициент ликвидности планового ГО не ниже минимально допустимого уровня,

установленного в соответствии с п. 4.19 настоящего Регламента.

Настоящим Банк обращает внимание Клиента на следующие моменты:

– методика расчета ГО и планового ГО, используемая Банком, может отличаться от соответствующей методики, используемой ТС. Также могут отличаться требования ТС к размеру сальдо счета Клиента для выставления заявки в ТС. По общему правилу ТС устанавливает более жесткие условия выставления заявки, чем требования Банка в соответствии с п. 4.21 настоящего Регламента;

– в результате указанных обстоятельств Клиент при выставлении заявки в ТС может столкнуться с техническими ограничениями ТС, делающими невозможным выставление указанной заявки;

– по желанию Клиента Банк устраняет указанные технические ограничения, при условии соблюдения п. 4.21 настоящего Регламента.

4.22. В случае снижения коэффициента достаточности ГО по итогам торгового дня ниже минимально допустимого уровня, установленного в соответствии с п. 4.19 настоящего Регламента, Клиент обязан пополнить лицевой счет или совершить сделки направленные на сокращение ГО, в результате которых значение коэффициента ликвидности станет не ниже минимально допустимого уровня, установленного в соответствии с п. 4.19 настоящего Регламента, в рабочие дни с 08-00 до 17-00 (в пятницу до 15-45) по московскому времени, следующего за торговым днем возникновения обязательств Клиента перед ТС и Банком. При этом пополнение лицевого счета допускается только денежными средствами.

4.23. В случае если в результате изменения цен в течение торгового дня сальдо счета Клиента составило менее 100% (ста процентов) от ГО, Клиент не вправе проводить любые операции по своему лицевому счету, за исключением пополнения лицевого счета и/или совершения сделок, направленных на сокращение ГО.

4.24. В случае если в результате увеличения Банком размера ГО в течение торгового дня сальдо счета Клиента составило менее 100% (ста процентов) от ГО, Клиент не вправе проводить любые операции по своему Лицевому счету, за исключением пополнения Лицевого счета и/или совершения сделок, направленных на сокращение ГО. При этом Клиент обязан пополнить лицевой счет до размера ГО или совершить сделки, направленные на сокращение ГО в рабочие дни с 08-00 до 17-00 (в пятницу до 15-45) по московскому времени дня, следующего за днем возникновения обязательств Клиента перед ТС и Банком.

4.25. В случае если в результате изменения цен в течение торгового дня сальдо счета Клиента составило менее 75% (семидесяти пяти процентов) от ГО, Клиент обязан пополнить лицевой счет до размера ГО или совершить сделки, направленные на сокращение ГО, в

рабочие дни с 08-00 до 17-00 (в пятницу до 15-45) по московскому времени дня, следующего за днем возникновения обязательств Клиента перед ТС и Банком.

4.26. В случаях наступления следующих событий:

а) нарушения Клиентом сроков исполнения обязательств, предусмотренных пунктами 4.22, 4.24 и 4.25 настоящего Регламента (внесения денежных средств/ценных бумаг на лицевой счет и/или совершения сделок, направленных на сокращение ГО), и/или

б) неблагоприятного для Клиента движения цен на срочном рынке в течение торговой сессии, в результате которого сальдо счета Клиента, рассчитанное с учетом текущей вариационной маржи, составило менее 50% (пятидесяти процентов) от ГО, Банк вправе:

– самостоятельно без предварительного уведомления Клиента закрыть все или часть открытых позиций по срочным контрактам Клиента по текущим рыночным ценам путем совершения одной или нескольких сделок за счет и без поручения Клиента;

– использовать в качестве ГО денежные средства и/или ценные бумаги Клиента, находящиеся на его счете депо, путем удержания и/или перевода на соответствующий лицевой счет Клиента;

– реализовать принадлежащие Клиенту ценные бумаги, находящиеся на его счете депо, во внесудебном порядке в соответствии с законодательством РФ.

4.27. Информация о сделках и операциях, произведенных Банком в соответствии с п. 4.26 настоящего Регламента включается в отчетность Банка. Все возможные доходы и расходы по итогам указанных сделок и операций относятся на финансовый результат Клиента.

4.28. Банк оставляет за собой право взимать с Клиента вознаграждение за оказание брокерских услуг и суммы возмещения расходов при исполнении сделок и операций, произведенных Банком в соответствии с п. 4.26 настоящего Регламента в размере и в порядке, предусмотренных Приложением № 10 к настоящему Регламенту.

4.29. В случае если после проведения Банком сделок и/или операций в соответствии с п. 4.26 настоящего Регламента высвободившихся средств недостаточно для полного погашения возникшей задолженности, Банк уведомляет Клиента о необходимости ее погашения с указанием суммы задолженности. Клиент, не позднее рабочего дня, следующего за днем получения уведомления, обязан перечислить указанную Банком сумму на свой лицевой счет. В случае нарушения сроков перечисления Клиент выплачивает пеню в соответствии с Приложением № 10 к настоящему Регламенту.

4.30. В случаях, предусмотренных пунктами 4.22, 4.23, 4.24 и 4.25 настоящего Регламента, Банк в ежедневном отчете указывает Клиенту сумму денежных средств, которую необходимо внести на лицевой счет и/или на которую необходимо совершить сделки для

сокращения ГО.

4.31. Уведомления, предусмотренные в соответствии с пунктами 4.19 и 4.29 настоящего Регламента, направляются Клиенту с использованием ИТС QUIK-Брокер либо по электронной почте.

Дополнительно работник Банка связывается с Клиентом по телефону, или иным, указанным Клиентом в Анкете, способом. В любом случае обязанность Брокера по уведомлению Клиента считается исполненной надлежащим образом при отправлении соответствующего уведомления с использованием ИТС QUIK-Брокер либо по электронной почте.

4.32. В случае если денежная часть активов Срочного рынка Клиента меньше требуемого по ранее совершенным сделкам ГО, Банк взимает с Клиента вознаграждение за поддержание срочной позиции, рассчитываемое от величины повышения требуемого ГО по отношению к денежной части Активов инвестора РЦБ Клиента в размере и порядке, предусмотренном Приложением № 10 к настоящему Регламенту.

4.33. При принудительном закрытии позиций Клиента Банк не несет ответственности за любой ущерб, причиненный Клиенту данными действиями.

4.34. Банк имеет право без дополнительного уведомления Клиента уменьшить лимит денежных средств Клиента, доступных для работы на Бирже до 10% (десяти процентов) (дополнительное брокерское гарантийное обеспечение), в т. ч. в случае:

- возникновения на рынке ситуации, содержащей повышенный риск неисполнения обязательств;
- систематического появления по итогам торгового дня отрицательного сальдо счета Клиента;
- систематического (три и более раз) нарушения Клиентом исполнения п. 4.23 настоящей Главы;
- систематического переноса Клиентом открытых позиций на следующую торговую сессию в случае, если свободные денежные средства Клиента составляют менее 10% (десяти процентов) от величины ГО открытых позиций Клиента.

4.35. Исполнение срочных контрактов.

4.35.1. Исполнение поставочных товарных контрактов.

4.35.1.1. Для исполнения поставочного товарного фьючерсного контракта Клиент обязан выполнить следующие условия:

- а) не позднее начала последнего дня торгов предоставить клиринговому центру документы, а также выполнить требования, предусмотренные соглашением о поставке по

контракту согласно спецификации фьючерсного контракта;

б) строго соблюдать все временные рамки, установленные спецификацией фьючерсного контракта и правилами ТС;

в) не превышать лимитов, установленных ТС по количеству длинных и коротких позиций по контракту, учитываемых на разделах регистра учета позиций Клиента;

г) обеспечить наличие денежных средств в размере, достаточном для оплаты базисного актива и покрытия всех текущих расходов, предусмотренных правилами ТС и спецификацией контракта.

4.35.1.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения требований, установленных подпунктом 4.35.1.1 в период, следующий за последним днем заключения контракта (последним днем торгов) позиция Клиента по контракту аннулируется. При этом сторона контракта признается стороной, не исполнившей обязательство.

4.35.2. Исполнение поставочных фондовых контрактов.

Для исполнения поставочного фондового фьючерсного контракта Клиент обязан:

– не позднее начала последнего дня торговли фьючерсным контрактом обеспечить наличие в торговой системе основного рынка фондовой биржи ММВБ:

а) ценных бумаг в количестве, необходимом для поставки в результате исполнения фьючерсного контракта на продажу или

б) денежных средств в размере, достаточном для оплаты ценных бумаг, поставляемых в результате исполнения фьючерсного контракта на покупку;

– в рабочие дни с 08-00 до 17-00 (в пятницу до 15-45) часов по московскому времени ТС последнего дня обращения фьючерсного контракта подать Брокеру Поручение на исполнение поставочного фьючерсного контракта.

4.35.3. После исполнения обязательств, установленных подпунктами 4.35.1 и 4.35.2 настоящего Регламента, Клиент вправе закрыть всю или часть открытой позиции по срочному контракту до окончания последнего дня обращения такого фьючерсного контракта.

4.35.4. В случае, если участник поставки (Клиент) был признан не исполнившим обязательство (недобросовестной стороной) в соответствии со спецификацией контракта и правилами клиринга, Клиент обязуется покрыть все расходы (штрафы), которые расчетная организация может понести из-за участника поставки.

4.35.5. Клиент обязан закрыть всю открытую позицию по срочному контракту в рабочие дни с 08-00 до 17-00 (в пятницу до 15-45) часов по московскому времени основной торговой сессии последнего дня обращения такого фьючерсного контракта, в отношении которой он не исполнил или исполнил ненадлежащим образом обязательства в соответствии

с подпунктами 4.35.1 и 4.35.2 настоящего Регламента.

4.35.6. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом п. 4.35.5 настоящего Регламента Банк вправе самостоятельно без предварительного уведомления Клиента закрыть открытую позицию Клиента по срочному контракту по текущим рыночным ценам путем совершения одной или нескольких сделок за счет и без поручения Клиента.

4.35.7. Информация о сделках, произведенных Банком в соответствии с п. 4.35.6 настоящего Регламента включается в отчетность Банка. Все возможные доходы и расходы по итогам указанных сделок и операций относятся на финансовый результат Клиента. Банк оставляет за собой право взимать с Клиента вознаграждение за оказание брокерских услуг и суммы возмещения расходов при исполнении сделок и операций, произведенных Банком в соответствии с п. 4.35.6 настоящего Регламента в размере и в порядке, предусмотренных Приложением № 10 к настоящему Регламенту.

4.35.8. Исполнение расчетных фьючерсных контрактов в последний день обращения контрактов осуществляется в порядке, установленном в спецификации соответствующего срочного контракта без поручения Клиента.

4.35.9. Исполнение опционов во время обращения опциона производится на основании поручения, подаваемого Клиентом – держателем опциона, в котором Клиент заявляет о востребовании им своих прав по приобретенному опциону.

V. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ОТЧЕТНОСТЬ

5.1. Информационное обеспечение.

5.1.1. Раскрытие любой информации, предоставление которой Клиентам или иным заинтересованным лицам предусмотрено в каком-либо разделе настоящего Регламента, производится Банком путем размещения в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте Банка по адресу: <http://www.thbank.ru> или 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, в соответствии с реквизитами, подтвержденными Клиентами.

5.1.2. В случае изменения текста настоящего Регламента или приложений к нему или иных существенных условий обслуживания, раскрытие информации осуществляется Банком предварительно, не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до вступления в силу изменений или дополнений.

5.1.3. Клиент имеет право на получение отчета по сделкам и операциям с ценными бумагами (в т.ч. срочным), совершенным в интересах Клиента в течение торгового дня.

5.1.4. По запросу Клиента Банк предоставляет следующую информацию:

- о корпоративных действиях эмитентов ценных бумаг;
- результаты ежедневных торгов в торговых системах (биржевые сводки);
- об изменениях в тарифах, условиях и правилах работы торговых систем.

5.1.5. В соответствии с Федеральным законом от 05.03.1999 № 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:

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

5.1.6. Банк при приобретении у него ценных бумаг Клиентом либо при приобретении им ценных бумаг по поручению Клиента обязан по требованию Клиента помимо информации, состав которой определен федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации следующую информацию:

- сведения о регистрации выпуска этих ценных бумаг, в том числе регистрационный номер этого выпуска;
- сведения, содержащиеся в решении о выпуске этих ценных бумаг и проспекте этих ценных бумаг;
- сведения о кредитных рейтингах, присвоенных кредитным рейтинговым агентством или иностранным кредитным рейтинговым агентством, осуществляющим в соответствии со своим личным законом рейтинговую деятельность, этим ценным бумагам, эмитенту этих ценных бумаг (в случае присвоения кредитного рейтинга этим ценным бумагам, кредитного рейтинга эмитенту этих ценных бумаг), а также сведения об их подтверждении, пересмотре или отзыве.

5.1.7. Банк при отчуждении ценных бумаг Клиентом обязан по требованию Клиента помимо информации, состав которой определен федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, предоставить информацию о:

– ценах этих ценных бумаг на организованных торгах в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления инвестором требования о предоставлении информации, если эти ценные бумаги включены в котировальный список Биржи, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в котировальных списках Бирж;

– ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались Банком в течение 6 (шести) недель, предшествовавших дате предъявления Клиентом требования о предоставлении информации, либо сведения о том, что такие операции не проводились.

5.1.8. Банк имеет право требовать от Клиента возмещение расходов на копирование информационных материалов.

5.1.9. Порядок и условия использования биржевой информации:

5.1.9.1. В рамках заключенного Договора брокерского обслуживания Клиент подтверждает, что Биржевая информация может быть использована им исключительно в целях участия в торгах (принятия решения о направлении Поручения Брокеру для заключения на торгах на соответствующих рынках Организатора Торговли сделок с ценными бумагами, денежными средствами (включая иностранную валюту), договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, а также подтверждает, что предупрежден о порядке использования биржевой информации, предусмотренных п. 5.1.9.2 настоящего Регламента.

5.1.9.2. Клиент не вправе осуществлять в отношении биржевой информации её дальнейшую передачу в любом виде и любыми средствами, включая электронные, механические, фотокопировальные, записывающие или другие (в том числе с использованием удаленного мобильного (беспроводного) доступа), её трансляцию, в том числе средствами телевизионного и радиовещания, её демонстрацию в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также ее использование в игровых, тренажерных и иных системах, предусматривающих демонстрацию и/или передачу биржевой информации, и для расчета производной информации, предназначенной для дальнейшего публичного распространения.

Любое иное использование биржевой информации возможно только при условии получения от Организатора Торговли письменного разрешения или заключения договора с Организатором Торговли в соответствии с внутренними документами Организатора Торговли, определяющими условия использования биржевой информации.

Клиент обязуется обеспечить конфиденциальность при использовании биржевой информации, включая отсутствие доступа третьих лиц к биржевой информации.

Клиент, являющийся субброкером, вправе использовать биржевую информацию в том числе для ведения в системах внутреннего учета (бэк-офиса) сделок и расчетов, а также обязан

уведомить своих клиентов, в интересах которых он действует, об указанных выше ограничениях и запретах по использованию клиентами биржевой информации.

5.2. Учет операций и отчетность Банка

5.2.1. Учет сделок, совершенных по Заявкам Клиента, осуществляется Банком отдельно от операций, проводимых по Заявкам других Клиентов, а также операций, проводимых за счет самого Банка.

5.2.2. Внутренний учет сделок осуществляется Банком не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем совершения сделок.

5.2.3. Банк предоставляет Клиенту отчеты обо всех сделках, совершенных по его Заявкам, иных операциях, предусмотренных настоящим Регламентом. Отчетность предоставляется Банком в разрезе торговых систем и внебиржевых рынков.

5.2.4. Стандартный пакет отчетности Банка готовится Банком в соответствии со стандартами отчетности, установленными Банком России, с учетом особенностей отчетности кредитных организаций, устанавливаемых Банком России, и включает в себя полные сведения обо всех сделках, совершенных за счет Клиента, сведения о движении денежных средств и ценных бумаг Клиента, а также сведения об обязательствах Клиента.

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

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

5.2.6.1. Стандартный пакет отчетности Банка перед Клиентом включает в себя:

– ежедневный отчет, содержащий информацию о сделках, заключенных Клиентом в течение торгового дня в той или иной ТС или на внебиржевом рынке, и информацию о состоянии активов в разрезе лицевых счетов Клиента (далее - ежедневный отчет). Если несколько лицевых счетов объединены, то по объединенным счетам готовится единый ежедневный отчет.

– сводный отчет о состоянии Активов Инвестора на счете и сделках, совершенных Клиентом за отчетный период (далее – ежемесячный отчет).

5.2.6.2. Ежедневный отчет предоставляется Клиенту не позднее 14:00 рабочего дня, следующего за днем исполнения поручений. Ежедневный отчет высылается Клиенту по

адресу электронной почты, указанному в Анкете клиента. В целях направления отчетов Брокера Клиент обязан указать в Анкете клиента сведения об адресе электронной почты.

5.2.6.3. Ежедневный отчет подписывается ответственными лицами Брокера.

5.2.6.4. Клиент обязан ознакомиться с ежедневным отчетом и, в случае своего несогласия, с операциями, осуществленными по счету Клиента за отчетный торговый день, незамедлительно сообщить об этом Банку. Если в течение 2 (двух) рабочих дней с момента предоставления Банком ежедневного отчета Клиент не предоставил Брокеру мотивированные возражения по операциям, отраженным в ежедневном отчете и осуществленным по счету Клиента за отчетный торговый день, отчет считается принятым Клиентом и означает отсутствие претензий от Клиента. Последующие претензии не принимаются.

5.2.6.5. Если Клиент предоставил Банку мотивированные возражения по операциям, осуществленным по счету Клиента за отчетный торговый день, Банк рассматривает их и, в случае ошибки, готовит исправленный ежедневный отчет, который высылается Клиенту по электронной почте.

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

- для юридических лиц – счета-фактуры на все суммы, удержанные с Клиента Банком в уплату собственных тарифов Банка и тарифов третьих лиц;
- для физических лиц – справки о величине исчисленного и удержанного налога на доходы по форме 2-НДФЛ.

5.2.8. Банк предоставляет Клиенту отчеты по требованию последнего. Отчетным периодом может являться любой период по запросу Клиента. Отчеты, в зависимости от выбранного способа передачи, могут быть предоставлены Клиенту лично либо его Представителю в офисе Банка, посредством электронной связи.

5.2.9. При условии ненулевого сальдо счета Клиента в Банке отчеты предоставляются:

- не реже 1 (одного) раза в 3 (три) месяца в случае, если на счетах Клиента в Банке не происходило движение денежных средств и/или ценных бумаг;
- не реже 1 (одного) раза в месяц в случае, если в течение предыдущего месяца происходило движение денежных средств и/или ценных бумаг;
- в случае истечения срока действия Договора на брокерское обслуживание в течение рабочего дня, следующего за последним днем срока действия Договора на брокерское обслуживание.

5.2.10. Дополнительные формы отчетности в стандартах, отличных от

предусмотренного настоящим разделом настоящего Регламента, предоставляются Банком только на основании отдельных соглашений.

VI. ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ, СВЯЗАННЫХ С ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ ОПЕРАЦИЙ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

6.1. Цель декларации.

Банк уведомляет всех Клиентов о том, что проведение операций на РЦБ сопряжено с определенными системными и рыночными рисками, которые могут повлечь за собой серьезные финансовые потери. Настоящая декларация не может раскрыть все риски, возникающие при совершении операций на фондовом рынке. Главная цель декларации – дать Клиентам общее представление о рисках, их классификации и способах диверсификации.

Клиент осознает, что инвестирование средств в финансовые инструменты сопряжено с определенными рисками, ответственность за которые не может быть возложена на Банк, так как они находятся вне разумного контроля Сторон, и их возможности предвидеть и предотвратить последствия таких рисков ограничены.

Риск – это комплексное и многомерное понятие, которое неразрывно связано причинно-следственными связями с обвалами фондового рынка, банкротством предприятий, девальвацией валют, неожиданными колебаниями темпов инфляции и процентных ставок и даже изменениями в гражданском и налоговом законодательстве.

Банк рекомендует Клиенту более внимательно и всестороннее рассмотреть вопрос о приемлемости для него совершения операций с ценными бумагами на фондовом рынке с точки зрения финансовых возможностей, а также более ответственно подойти к решению вопроса о выборе инвестиционной стратегии.

Риски, возникающие при работе на фондовом рынке, подразделяются на системные и рыночные. К системным рискам относятся: риск изменения политической ситуации, риск несовершенства существующего законодательства и неблагоприятных изменений в законодательстве, общий банковский кризис, дефолт, действия государственных органов, риск резкого падения курса рубля по отношению к основным мировым валютам. Борьба с такими рисками невозможно. Их можно лишь принять как обязательные сопутствующие условия при работе на фондовом рынке.

6.1.1. Настоящая декларация не раскрывает всех рисков, связанных с проведением операций на рынке ценных бумаг.

6.2. Общие риски:

– систематический риск – выражается в изменчивости курсовой стоимости финансовых

инструментов: чем выше волатильность, тем выше риск. Представляет собой максимальную опасность для инвестиций, вложенных на короткий срок. На длительном интервале инвестирования рыночный риск сглаживается. Он не может быть устранен диверсификацией портфеля.

– отраслевой риск – связан с особенностями состояния, развития и финансовых результатов конкретных отраслей. Может быть нивелирован путем диверсификации портфеля – вложением инвестиций одновременно в разные отрасли экономики.

– финансовый риск – связан с соотношением собственных и заемных средств в структуре инвестиционного портфеля. Чем выше доля заемных средств, так называемый финансовый рычаг, тем выше финансовый риск. Управляется путем изменения соотношения собственных и заемных средств.

– инфляционный риск – отражает риск снижения покупательной способности национальной валюты. Даже самые надежные с точки зрения систематического риска инструменты, например, государственные облигации, обеспечивающие фиксированную доходность, гарантируемую государством, имеют высокую степень риска обесценения из-за низкого уровня доходности. Риск является управляемым через использование инструментов с высокой доходностью.

– риск ликвидности – связан с невозможностью продать финансовый инструмент в нужный момент времени по ожидаемой высокой цене. Инструменты, котирующиеся на бирже, как правило, высоколиквидны. Инструменты, покупаемые и продаваемые на внебиржевом рынке, менее ликвидны. Риск является управляемым через диверсификацию портфеля.

– структурный риск – определяется классом используемых инструментов: акции, государственные или корпоративные облигации, векселя или денежные активы. По отношению к облигациям и инструментам денежного рынка акции представляют собой более рискованный инструмент. Рыночный риск и, следовательно, размах колебаний по этому инструменту может быть весьма существенным. Инвестиции, вложенные в акции на короткий срок, могут попасть как раз в период резкого снижения курсовой стоимости. В долгосрочной перспективе этот инструмент может принести наиболее высокие результаты, но рыночная предсказуемость его оставляет желать лучшего. Структурный риск может быть диверсифицирован путем управления структурой инвестиционного портфеля.

– инфраструктурный риск – риск, связанный с характеристиками и инфраструктурой рынков ценных бумаг в России. Эти рынки отличаются малыми размерами, низкой ликвидностью и высокой волатильностью, отсутствием исторических данных ввиду новизны рынков. Большая часть рыночной капитализации и объема торгов приходится на

ограниченное число эмитентов. Небольшое число торговых систем, инфраструктура рынка, обслуживающая торги – все это непосредственно влияет на результаты инвестирования.

– технический риск – риск, связанный с работой оборудования, электрических и компьютерных сетей и их безопасностью (в частности при использовании электронных брокерских систем). Существует вероятность нарушения электросвязи, несанкционированного доступа, сбоев в работе аппаратных и программных средств.

– рыночный риск – определяется изменчивостью или периодическими колебаниями доходности. Количественно его часто измеряют статистическими показателями «стандартного отклонения». Чем выше показатель волатильности результата инвестирования, чем выше стандартное отклонение, тем больше риск. Но риск, тем не менее, более сложное понятие, чем просто форма его проявления в колебаниях доходности. Все изощренные статистические способы измерения риска могут оказаться обманчивы.

6.2.1. Можно определить три фактора, влияющих на колебания инвестиционных результатов:

– во-первых, это структура портфеля. Акции быстро растущих компаний с малой капитализацией значительно менее устойчивы, чем акции так называемых «голубых фишек» – крупнейших и давно работающих компаний;

– во-вторых, степень диверсифицированности портфеля. Портфель, составленный из акций десятка компаний, подвержен большей изменчивости, чем портфель, имеющий акции сотни компаний. С другой стороны, набор акций компаний из одной отрасли будет менее устойчивым, чем распределенный по Банкам из разных отраслей экономики;

– в-третьих, стратегия управления портфелем. Инвестор выбирает тип инвестиционной стратегии, взвешивая риск и доходность. Более агрессивные стратегии могут принести более высокий доход, но и соответствуют большему риску.

6.2.2. В целом, способность противостоять риску определяется конкретными обстоятельствами: возрастом, целями, временным горизонтом инвестиций, психологическими особенностями Клиента, уровнем его дохода, размером и степенью диверсификации портфеля. И то, что является рискованным для одного Клиента, может быть вполне разумно для другого. Хорошо информированный Клиент, который понимает источники риска и последствия принятых решений, лучше подготовлен к тому, чтобы использовать решения с разумной степенью риска для увеличения доходности своего инвестиционного портфеля.

6.3. Дополнительные риски, возникающие при совершении операций по счету депо Клиента:

6.3.1. Поскольку Банк одновременно является брокером и депозитарием, учитывающим права на соответствующие ценные бумаги, осуществляет депозитарные операции по счету депо Клиента на основании договора с Клиентом без депозитарного поручения Клиента.

6.4. Дополнительные риски, возникающие при хранении Клиентом денежных средств в Банке:

6.4.1. Денежные средства Клиента, находящиеся на брокерском счете не застрахованы, а доходность по нему не гарантирована.

6.4.2. Клиент несет риск невозврата денежных средств в случае банкротства Банка.

6.5. Риски, связанные с проведением операций на рынке фьючерсных и опционных контрактов.

6.5.1. Проведение операций в секции срочного рынка ПАО Московская биржа ММВБ-РТС (далее – Секция срочного рынка ММВБ) сопряжено со специфическими рисками инвестирования на рынке фьючерсных и опционных контрактов. Перед каждым участником срочного рынка стоит необходимость решить для себя вопрос о приемлемости такого рода рисков. Настоящий раздел декларации о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг, призван ознакомить потенциального инвестора с наиболее существенными моментами, сопровождающими совершение сделок со срочными контрактами, которые могут повлечь возникновение убытков. Инвестор, проявивший интерес к проведению операций в Секции срочного рынка ММВБ и имеющий намерение воспользоваться в этих целях услугами брокера (далее – «Клиент»), должен быть осведомлен о следующих обстоятельствах:

– в случае если на рынке фьючерсных и опционных контрактов складывается ситуация, неблагоприятная для занятой Клиентом позиции, есть вероятность в сравнительно короткий срок потерять все средства инвестирования, переданные брокеру в целях исполнения финансовых требований ММВБ по позициям, открываемым по поручениям Клиента в Секции срочного рынка ММВБ;

– при неблагоприятном для Клиента движении цен для поддержания занятой на рынке позиции Клиент может быть поставлен перед необходимостью в короткие сроки внести дополнительные средства значительного размера, и если Клиент не выполнит требований в установленные сроки, то его позиция может быть подвергнута принудительному закрытию, сопровождающемуся убытками для Клиента;

– если в целях обеспечения исполнения финансовых требований ММВБ Клиентом в соответствии с договором внесено имущество в качестве залога, то после совершения по

поручению Клиента сделки, повлекшей открытие позиции, Клиент теряет право распоряжения заложенным имуществом до закрытия позиций, а в случаях, предусмотренных правилами ММВБ и договором залога, на имущество, обремененное залогом, может быть обращено взыскание, и оно может быть реализовано;

– некоторые ситуации, складывающиеся на рынке фьючерсных и опционных контрактов, например, когда при быстром изменении цен торги в Секции срочного рынка ММВБ приостановлены или ограничены, может обусловить затруднительность или невозможность закрытия позиции Клиента;

– поручения Клиента, направленные на ограничение убытков, не всегда могут ограничить потери Клиента до предполагаемого уровня, так как в рамках складывающейся на рынке ситуации исполнение такого поручения Клиента по указанной им цене может оказаться невозможным.

6.5.2. Покупка опционного контракта сопряжена со значительно меньшим риском, чем торговля фьючерсными контрактами, так как потери Клиента не превысят величину уплаченных премии, комиссионного вознаграждения брокеру и сборов ММВБ; при продаже опционных контрактов риск Клиента сопоставим с риском при сделках с фьючерсными контрактами – при относительно небольших неблагоприятных колебаниях цен на рынке Клиент подвергается риску потенциально неограниченных убытков, превышающих полученную при продаже опционного контракта премии. Совершение сделок по продаже опционных контрактов может быть рекомендовано только опытным Клиентам, обладающим значительными финансовыми возможностями и опытом применения инвестиционных стратегий.

Все выше сказанное не имеет целью заставить Клиента отказаться от осуществления операций на фондовом рынке в РФ, а лишь призвано помочь Клиенту понять риски этого вида бизнеса, определить их приемлемость, реально оценить свои финансовые цели и возможности и ответственно подойти к решению вопроса о выборе инвестиционной стратегии.

VII. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА И ВОЗМЕЩЕНИЕ РАСХОДОВ

7.1. Вознаграждение Банка

7.1.1. Банк взимает с Клиента вознаграждение за все предоставленные услуги, предусмотренные настоящим Регламентом. Сумма вознаграждения исчисляется в соответствии с тарифными планами Банка (согласно Приложению № 10 к настоящему Регламенту), действующими на момент фактического предоставления услуг.

7.1.2. В случае объявления Банком нескольких тарифных планов, сумма

вознаграждения исчисляется в соответствии с одним из публично объявленных тарифных планов по согласованию Клиента с Банком.

7.1.3. Действующие тарифные планы Банка описаны в Приложении № 10 к настоящему Регламенту. Изменение и дополнение тарифных планов производится Банком в одностороннем порядке. Банк обязан уведомить Клиентов о вступлении в силу новых тарифных планов за 10 (десять) рабочих дней до вступления их в силу, способами, установленными главой V настоящего Регламента.

7.1.4. Обязательства Клиента по выплате вознаграждения погашаются Банком без распоряжения Клиента путем списания соответствующих сумм из денежных средств Клиента на брокерском счете в момент заключения сделки. Обязательства по оплате депозитарных услуг, обязательства за использование ИТС QUIK-Брокер погашаются Банком без распоряжения Клиента путем списания соответствующих сумм из денежных средств Клиента на брокерском счете.

7.1.5. В случае отсутствия на брокерском счете денежных средств, достаточных для погашения обязательств по выплате вознаграждения, Банк имеет право без распоряжения Клиента списывать суммы вознаграждения с любого иного расчетного, текущего счетов или со счетов «до-востребования» физических лиц, если они открыты в Банке и/или Банк имеет право продать ценные бумаги, принадлежащие Клиенту, на сумму, необходимую для покрытия задолженности Клиента перед Банком. Продажа ценных бумаг Клиента осуществляется через торговые системы по рыночным ценам.

7.2. Расходы.

7.2.1. Клиент возмещает Банку суммы необходимых расходов и издержек, связанных с исполнением его поручений. Под необходимыми расходами, оплачиваемыми Клиентом, в настоящем Регламенте понимаются сборы и тарифы, взимаемые с Банка третьими лицами в связи с совершением сделок и иных операций, совершенных в интересах Клиента.

7.2.2. Суммы необходимых расходов и издержек исчисляются в соответствии с тарифными планами торговых систем, реестров акционеров, депозитариев, субброкеров и подтверждаются представленными третьими лицами Банку счетами, счетами-фактурами, договорами, актами. В состав расходов, оплата которых производится за счет Клиента, включаются следующие виды сборов:

– вознаграждения (комиссии), взимаемые торговыми системами, где проводятся сделки по поручению Клиента, включая комиссионные организаций, выполняющих клиринг по ценным бумагам;

– расходы по открытию, ведению и хранению ценных бумаг в расчетных депозитариях

ТС, использование которых для хранения ценных бумаг Клиента обусловлено правилами ТС, взимаются по тарифам расчетных депозитариев;

– сборы за зачисление и поставку ценных бумаг, взимаемые депозитариями и реестродержателями (только если сделка или иная операция требует перерегистрации в этих депозитариях или непосредственно в реестрах владельцев именных ценных бумаг) взимаются по тарифам реестродержателей, депозитариев;

– расходы, связанные с пересылкой документов, отчетов Клиенту, с использованием экспресс почты взимаются в размере фактически произведенных расходов по тарифам почты;

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

7.2.3. Обязательства Клиента по оплате необходимых расходов погашаются в соответствии с п. 7.1.4 и 7.1.5 настоящего Регламента.

7.2.4. Если иное не предусмотрено двусторонним соглашением, то при исчислении обязательств Клиента по оплате услуг, тарифы на которые объявлены третьими лицами в иностранной валюте (условных единицах), Банк использует для пересчета валютный курс, объявленный этими третьими лицами. Если исчисление и удержание таких расходов производится Банком авансом, до выставления третьими лицами счета, то Банк использует для пересчета суммы обязательств Клиента в рубли официальный курс Банка России.

7.2.5. В случае отрицательного остатка на брокерском счете денежных средств Банк имеет право приостановить выполнение любых поручений Клиента, за исключением поручений, направленных на выполнение требований Банка.

VIII. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

8.1. Налогообложение.

8.1.1. Во всех случаях Клиент самостоятельно несет полную ответственность за соблюдение действующего налогового законодательства Российской Федерации.

8.1.2. Если в составе документов, предоставленных Клиентом Банку, отсутствуют сведения о постановке Клиента на учет в налоговые органы Российской Федерации в качестве самостоятельного плательщика налогов, то Банк, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, будет самостоятельно осуществлять ведение налогового учета доходов Клиента. В случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Банк как налоговый агент Клиента также удерживает налог на доход Клиента и перечисляет его в бюджет в порядке, установленном законодательством.

8.1.3. Банк самостоятельно осуществляет ведение налогового учета доходов и удержание сумм исчисленных налогов с доходов юридических и физических лиц, не являющихся в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации резидентами Российской Федерации.

8.1.4. Банк осуществляет ведение налогового учета доходов и удержание сумм исчисленных налогов с доходов физических лиц.

8.1.5. В соответствии со статьей 214.1 главы 23 части второй Налогового кодекса Российской Федерации Банк удерживает налог с дохода по операциям с ценными бумагами. Расчет и уплата суммы налога осуществляется Банком по окончании налогового периода, а также до истечения налогового периода при выплате денежных средств.

8.1.6. В случаях, когда налог с Клиента удержать невозможно, ввиду отсутствия денежных средств на его счетах, Банк в течение одного месяца в письменной форме уведомляет налоговый орган о невозможности удержания налога и сумме задолженности налогоплательщика. Уплата налога в этом случае производится самим Клиентом при подаче налоговой декларации в налоговый орган.

8.2. Организация внутреннего контроля. Предупреждение конфликта интересов.

8.2.1. Положения настоящей главы настоящего Регламента содержат правила внутреннего контроля для обеспечения целостности данных в случае чрезвычайных ситуаций, разграничения прав доступа и обеспечения конфиденциальности информации, не допускающее использования указанной информации в собственных интересах Банка в ущерб интересам Клиентов.

8.2.2. Банк обеспечивает надлежащую регистрацию, обработку и хранение всей входящей и исходящей документации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, инструкциями и указаниями Центрального банка Российской Федерации.

8.2.3. Внутренний контроль документооборота осуществляется постоянно работниками подразделений, ответственных за обработку сделок с ценными бумагами, путем сверки остатков ценных бумаг и денежных средств по данным внутреннего учета, бухгалтерского и депозитарного учета, разделения функций среди сотрудников, обеспечивающих брокерское обслуживание Клиентов в целях предотвращения конфликта интересов, а также службой внутреннего контроля. В целях предотвращения конфликта интересов Банк руководствуется «Политикой выявления, предотвращения, урегулирования конфликта интересов, управления конфликтом интересов в Банка. 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 Регламентом, обязуется соблюдать принципы равного и справедливого отношения к Клиентам, с учетом установленных для Клиентов условий обслуживания и особенностей рыночной ситуации.

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

8.2.5. Банк обязуется не раскрывать третьим лицам сведения об операциях, счетах и реквизитах Клиента, кроме случаев, когда частичное раскрытие таких сведений прямо разрешено самим Клиентом или вытекает из необходимости выполнить его поручение, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

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

8.2.7. Банк обеспечивает сохранность информации по брокерским операциям в электронных базах данных, как при бесперебойной работе оборудования, так и при аварийных отключениях.

8.3. Ответственность Банка и Клиента

8.3.1. Банк несет ответственность за ущерб, причиненный Клиенту по вине Банка, т.е. в результате подделки, подлога, вина за которые лежит на сотрудниках Банка, результатом которых стало любое виновное неисполнение Банком обязательств, предусмотренных настоящим Регламентом. Во всех иных случаях убытки Клиента, которые могут возникнуть в результате подделки в документах, разглашения паролей и другой информации, используемой для идентификации сообщений Клиента, относятся на его счет.

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

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

документах.

8.3.4. В случае изменения своих банковских реквизитов, юридического адреса, адреса местонахождения офиса или адреса места жительства, а также иных сведений, указанных в Анкете Клиента Клиент обязан в течение пяти рабочих дней известить об этом в письменной форме Банк. В противном случае Банк считается надлежащим образом, исполнившим свои обязательства при направлении исполнения (платежных поручений, отчетов и т.п.) по прежнему адресу (реквизитам) Клиента.

8.3.5. За несвоевременное перечисление денежных средств в тех случаях, когда настоящим Регламентом установлены сроки перечисления, виновная сторона выплачивает другой стороне пени в размере 0,05% (ноль целых пять сотых процента) за каждый календарный день просрочки от неуплаченной/невозвращенной суммы в рублях.

8.3.6. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, причиненные действием или бездействием Банка, обоснованно полагавшегося на поручения, распоряжения Клиента и/или его Представителей, а также на информацию, утратившую свою достоверность из-за несвоевременного доведения ее Клиентом до Банка. Банк не несет ответственности за неисполнение поручений Клиента, направленных Банку с нарушением сроков и процедур, предусмотренных настоящим Регламентом.

8.3.7. Банк не несет ответственности за неисполнение поручения Клиента, если такое неисполнение стало следствием аварии, сбоев в работе компьютерных сетей, силовых электрических сетей или систем электросвязи, непосредственно используемых для приема поручений или обеспечения иных процедур торговли ценными бумагами.

8.3.8. Банк не несет ответственности за неисполнение поручения Клиента, если такое неисполнение стало следствием действий третьих лиц, в том числе организаций, обеспечивающих торговые и расчетно- клиринговые процедуры в используемых торговых системах.

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

8.3.10. Банк не несет ответственности, если иное не оговорено двусторонним дополнительным соглашением, за результаты инвестиционных решений, принятых Клиентом и/или его Представителем на основе аналитических материалов, публикуемых Банком.

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

8.4. Обстоятельства непреодолимой силы.

8.4.1. Банк или иная сторона, присоединившаяся к настоящему Регламенту, освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, предусмотренных настоящим Регламентом, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после присоединения к настоящему Регламенту, в результате событий чрезвычайного характера, которые они не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами.

8.4.2. К обстоятельствам непреодолимой силы будут относиться военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия и забастовки, решения органов государственной и местной власти и управления, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных настоящим Регламентом.

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

8.4.4. Указанное требование будет считаться выполненным Банком, если Банк осуществит такое извещение почтой или иным, способом, предусмотренным настоящим Регламентом для обмена сообщений.

Указанное обязательство будет считаться выполненным Клиентом, если он направит соответствующее сообщение Банку почтой или иным способом, предусмотренным настоящим Регламентом для обмена сообщений.

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

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

8.5. Предъявление претензий и разрешение споров

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

8.5.2. Банк принимает от Клиентов претензии по поводу неправильного исполнения поданных поручений для урегулирования путем переговоров в течение 2 (Двух) рабочих дней

с даты получения отчета Клиентом.

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

8.5.4. Если это предусмотрено правилами торговых систем в отношении какого-либо конкретного предмета спора, то такой спор должен быть передан на рассмотрение в третейский суд для разрешения в соответствии с настоящим Регламентом этого третейского суда.

8.5.5. Если иное не предусмотрено правилами торговых систем, то в случае невозможности урегулирования разногласий путем переговоров, предмет спора должен быть передан в суд общей юрисдикции по месту нахождения Банка (при спорах с физическими лицами) или в Арбитражный суд Самарской области (при спорах с юридическими лицами) для разрешения в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.6. Изменение и дополнение настоящего Регламента

8.6.1. Внесение изменений и дополнений в настоящий Регламент, в том числе в Тарифные планы, производится Банком в одностороннем порядке.

8.6.2. Изменения и дополнения, вносимые Банком в настоящий Регламент в связи с изменением законодательного и нормативного регулирования, а также правил и регламентов торговых систем, вступают в силу одновременно с вступлением в силу изменений в указанных актах.

8.6.3. Для вступления в силу изменений и дополнений в настоящий Регламент, вносимых Банком по собственной инициативе и не связанных с изменением действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, правил и регламентов торговых систем, Банк соблюдает обязательную процедуру по предварительному раскрытию информации. Предварительное раскрытие информации о внесении изменений в настоящий Регламент осуществляется Банком не позднее, чем за 10-ть (десять) рабочих дней до вступления в силу изменений или дополнений, за исключением случаев, указанных в пункте 8.6.2.

8.6.4. Все изменения и дополнения, вносимые Банком в настоящий Регламент по собственной инициативе, вступают в силу с даты, объявленной Банком.

8.6.5. Предварительное раскрытие информации осуществляется Банком путем обязательной публикации текста настоящего Регламента в офисе Банка и на сайте Банка в сети Интернет.

8.6.6. С целью обеспечения гарантированного ознакомления всех лиц, присоединившихся к настоящему Регламенту, до вступления в силу изменений или дополнений, настоящим Регламентом установлена обязанность для Клиента не реже 2 (двух) раз в календарный месяц самостоятельно обращаться в Банк или на официальный сайт Банка за сведениями об изменениях, произведенных в настоящем Регламенте. Присоединение к настоящему Регламенту на иных условиях не допускается.

8.6.7. Любые изменения и дополнения в настоящем Регламенте с момента вступления в силу с соблюдением процедур настоящего раздела равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к настоящему Регламенту, в том числе присоединившихся к настоящему Регламенту ранее даты вступления изменений в силу. В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными в настоящий Регламент Банком, Клиент имеет право до вступления в силу таких изменений или дополнений расторгнуть Договор на брокерское обслуживание о предоставлении услуг на РЦБ (отказаться от настоящего Регламента). В этом случае Клиент обязан представить в Банк письменное заявление.

8.6.8. Порядок взаимодействия на рынке ценных бумаг, установленный настоящим Регламентом, может быть изменен или дополнен двусторонним дополнительным соглашением сторон.

8.7. Расторжение Соглашения о предоставлении услуг на рынке ценных бумаг

8.7.1. Клиент имеет право в любой момент отказаться от исполнения настоящего Регламента путем направления простого письменного уведомления Банку об отказе соблюдать условия настоящего Регламента.

8.7.2. Банк имеет право отказаться от исполнения настоящего Регламента в следующих случаях:

- реорганизация или ликвидация Банка;
- несвоевременность в оплате Клиентом сумм сделок, вознаграждения Банку, расходов и издержек, предусмотренных настоящим Регламентом;
- нарушение Клиентом требований действующего законодательства РФ;
- несвоевременное предоставление Банку сведений, документов, предусмотренных настоящим Регламентом;
- невозможность для Банка самостоятельно исполнить поручения Клиента или иных обязательств, предусмотренных настоящим Регламентом, по причине ликвидации, отзыва соответствующих лицензий, решения государственных либо судебных органов РФ или иным причинам;
- нарушение Клиентом любых иных требований настоящего Регламента;

– при отсутствии операции по счетам клиента в течение одного года (для счетов с нулевыми остатками).

8.7.3. Отказ Банка от исполнения настоящего Регламента производится путем направления Клиенту письменного уведомления с указанием одной из причин, предусмотренных в настоящем разделе. Во всех случаях уведомление об отказе должно быть направлено не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до вступления отказа в силу.

8.7.4. Отказ Банка или Клиента вступает в силу только после погашения Клиентом и Банком взаимных обязательств по ранее совершенным сделкам и иным операциям, в том числе оплаты необходимых расходов и выплаты вознаграждения Банку в соответствии с тарифными планами, и иных обязательств, предусмотренных настоящим Регламентом.

8.7.5. До расторжения Соглашения Клиент должен направить Банку поручения в отношении ценных бумаг и денежных средств, учитываемых на брокерских счетах и счетах Депо Клиента. До получения таких инструкций Банк осуществляет ответственное хранение указанных ценных бумаг и денежных средств за вознаграждение, предусмотренное Тарифными планами Банка.

IX. РАССМОТРЕНИЕ ОБРАЩЕНИЙ

9.1. Брокер рассматривает Обращения и Жалобы (далее – обращение), поступившие от Получателей финансовых услуг в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

9.2. Прием обращений от Получателей финансовых услуг осуществляется посредством почтовой связи, при личном обращении, нарочным на бумажном носителе по адресам оказания брокерских услуг, а также направленных на адрес электронной почты Брокера (broker@thbank.ru), через официальный сайт Брокера в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (<https://www.thbank.ru>). При этом, наличие подписи Получателя финансовых услуг в обращении не требуется.

9.3. Брокер отказывает в рассмотрении обращения Получателя финансовых услуг по существу в следующих случаях:

9.3.1. В обращении не указан адрес, по которому должен быть направлен ответ.

9.3.2. В обращении не указана фамилия (наименование) Получателя финансовых услуг.

9.3.3. В обращении содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу Брокера, жизни, здоровью и имуществу работника Брокера, а также членов его семьи.

9.3.4. Текст обращения не поддается прочтению.

9.3.5. Текст обращения не позволяет определить его суть.

9.4. Если в случаях, предусмотренных подпунктами 9.3.2 - 9.3.5 пункта 9.3, Брокер принимает решение оставить обращение без ответа по существу, он направляет Получателю финансовых услуг уведомление об этом решении в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня регистрации обращения, в соответствии с п. 9.9 настоящего Регламента.

9.5. В случае, если в обращении содержится вопрос, на который Получателю финансовых услуг неоднократно давались ответы по существу в связи с ранее направляемыми им обращениями, и при этом не приводятся новые доводы или обстоятельства, Брокер вправе самостоятельно принять решение о безосновательности очередного обращения и прекращении переписки с Получателем финансовых услуг по данному вопросу. Об этом решении Получатель финансовых услуг уведомляется в порядке, предусмотренном пунктом 9.9 настоящего Регламента.

9.6. Получатель финансовых услуг имеет право оформить обращение в свободной (произвольной) форме. Обращение подлежит обязательной регистрации не позднее рабочего дня, следующего за днем его поступления. В случае поступления обращения в форме электронного документа Брокер уведомляет Получателя финансовых услуг о регистрации обращения не позднее дня регистрации обращения, в соответствии с п. 9.9 настоящего Регламента.

9.7. Брокер рассматривает обращение и по результатам его рассмотрения направляет Получателю финансовых услуг ответ в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня регистрации обращения, если иные сроки не предусмотрены Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и другими нормативными правовыми актами Российской Федерации.

9.8. В случае необходимости запроса дополнительных документов и материалов в целях объективного и всестороннего рассмотрения обращения Брокер вправе продлить срок рассмотрения обращения, но не более, чем на 10 (десять) рабочих дней, если иное не предусмотрено федеральными законами. Брокер вправе уведомить Получателя финансовых услуг о продлении срока рассмотрения обращения с указанием обоснования такого продления, направив ему уведомление о продлении срока.

9.9. Ответ на обращение, уведомление о регистрации, а также уведомление о продлении срока направляются Получателю финансовых услуг в зависимости от способа поступления обращения в письменной форме по указанным в обращении адресу электронной почты или почтовому адресу, либо способом, предусмотренным условиями договора,

заключенного между Брокером и Получателем финансовых услуг.

9.10. В случае, если обращение содержит требование имущественного характера, которое связано с восстановлением Брокером нарушенного права Получателя финансовых услуг и подлежит рассмотрению финансовым уполномоченным, направление обращения Брокеру в соответствии с требованиями настоящей статьи является соблюдением Получателем финансовых услуг обязанности, предусмотренной частью 1 статьи 16 Федерального закона от 04.06.2018 № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг», и обращение подлежит рассмотрению Брокером в порядке и сроки, которые установлены указанным Федеральным законом.

9.11. Брокер и его должностные лица не вправе использовать иначе, чем в целях, предусмотренных настоящим Федеральным законом, и разглашать в какой - либо форме полученные при рассмотрении обращения персональные данные Получателя финансовых услуг, а также информацию, составляющую коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну страхования и иную охраняемую законом тайну, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Приложение 1.1
к Регламенту брокерского обслуживания на
рынке ценных бумаг АО «Тольяттихимбанк»

ЗАЯВЛЕНИЕ

на обслуживание на рынке ценных бумаг индивидуального предпринимателя

Заявитель:

Паспорт:

ОГРНИП

Настоящим заявляю о присоединении к условиям (акцепте условий) Регламента брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

Все положения Регламента разъяснены мне в полном объеме, включая тарифы и правила внесения в Регламент изменений и дополнений.

Подтверждаю свою осведомленность о факте совмещения АО «Тольяттихимбанк» деятельности в качестве брокера с иными видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Прошу открыть на балансе Банка Лицевые счета для учета денежных средств, предназначенных для проведения операций с ценными бумагами и осуществлять обслуживание в соответствии с Регламентом, действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также действующими Правилами и обычаями делового оборота торговых систем и рынков.

Заявляю о своем намерении проводить операции в следующих Торговых Системах:

- Фондовый рынок Публичного акционерного общества «Московская биржа ММББ-РТС» (ММББ).
- Срочный рынок Публичного акционерного общества «Московская биржа ММББ-РТС» (FORTS).
- Внебиржевой рынок (ВБР)

Прошу взимать с меня плату за услуги, предоставляемые в соответствии с Регламентом, по следующему тарифному плану:

Рынок акций и облигаций:

- Стандартный
- Финансист
- Индивидуальный
- Инвестиционный

Срочный рынок:

- Стандартный
- Инвестиционный
- Возьми прибыль

Предпочтительный способ для обмена информационными сообщениями и направления отчетов (указать реквизиты):

- Лично (через представителя) Почтой по адресу По электронной почте

- Прошу подключить к информационно-торговой системе удаленного доступа QUIK-Брокер, находящейся в распоряжении Банка, и предоставить возможность ее использования. С правилами использования информационно-торговой системы удаленного доступа QUIK-Брокер ознакомлен, указанные Правила признаю, обязуюсь выполнять

Подпись Клиента: _____ « _____ » _____ 20__ г.

- С Декларацией о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг ознакомлен. Риски, вытекающие из операций на рынке ценных бумаг и срочном рынке осознаю.

Подпись Клиента: _____ « _____ » _____ 20__ г.

Настоящим Клиент подтверждает, что до подписания настоящего Заявления информирован Банком о всех условиях обслуживания, взаимных правах и обязанностях, зафиксированных в Регламенте.

Настоящим Клиент подтверждает свое согласие на обработку Банком его персональных данных, в том числе, неоне исключая, их сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в т.ч. передачу) обезличивание, блокирование и уничтожение, а также на передачу этих персональных данных третьей стороне в интересах Клиента. Под персональными данными для целей настоящего договора подразумевается любая информация о Клиенте, на бумажных и/или электронных носителях, которые были или будут переданы в Банк Клиентом лично или поступили (поступят) в Банк иным способом в процессе заключения или исполнения настоящего договора.

Банк настоящим подтверждает, что обработка персональных данных Клиента будет осуществляться исключительно в интересах Клиента и будет направлена на обеспечение надлежащего исполнения обязанностей, возникающих у Банка в связи с настоящим договором в отношении Клиента и в отношении третьих лиц.

Подпись Клиента _____ / _____ / « _____ » _____ 20__ г.

Номер и дата договора на брокерское обслуживание от ____ / ____ / 20__ г.																		
«Открытие счетов согласовано»	Юрист _____ / _____ /																	
Открыты брокерские счета:	Специалист _____ / _____ /																	
<table border="1" style="width: 100%; height: 40px; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="width: 10%;"> </td><td style="width: 10%;"> </td><td style="width: 10%;"> </td><td style="width: 10%;"> </td><td style="width: 10%;"> </td><td style="width: 10%;"> </td><td style="width: 10%;"> </td><td style="width: 10%;"> </td><td style="width: 10%;"> </td><td style="width: 10%;"> </td><td style="width: 10%;"> </td><td style="width: 10%;"> </td><td style="width: 10%;"> </td><td style="width: 10%;"> </td><td style="width: 10%;"> </td><td style="width: 10%;"> </td><td style="width: 10%;"> </td></tr> </table>																		Руководитель отдела _____ / _____ /
Код клиента	Ответственный сотрудник _____ / _____ /																	
<table border="1" style="width: 100%; height: 20px; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="width: 10%;"> </td><td style="width: 10%;"> </td><td style="width: 10%;"> </td><td style="width: 10%;"> </td><td style="width: 10%;"> </td><td style="width: 10%;"> </td><td style="width: 10%;"> </td><td style="width: 10%;"> </td><td style="width: 10%;"> </td><td style="width: 10%;"> </td><td style="width: 10%;"> </td><td style="width: 10%;"> </td><td style="width: 10%;"> </td><td style="width: 10%;"> </td><td style="width: 10%;"> </td><td style="width: 10%;"> </td><td style="width: 10%;"> </td></tr> </table>																		

Комплект документов

Для открытия Клиенту брокерского счета необходимо к заполненному и подписанному Заявлению приложить комплект документов, перечисленных ниже.

Заявление с комплектом подтверждающих документов может быть направлено по почте, через поверенного или предоставлено лично в офисе Банка по одному из адресов, указанных в Регламенте.

Для физических лиц:

При личном обращении:

Документ, удостоверяющий личность в соответствии с правилами действующего законодательства РФ (паспорт гражданина РФ, дипломатический паспорт, служебный паспорт, документ удостоверяющий личность гражданина РФ за пределами Российской Федерации, временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации, паспорт иностранного гражданина и т.д.).

Документ, подтверждающий временную регистрацию на территории Российской Федерации (предоставляют иностранные граждане, желающие открыть брокерский счет).

Анкета Клиента.

Свидетельство ИНН (при наличии).

При направлении Заявления по почте:

Вместо оригинала документа, удостоверяющего личность, к Заявлению прилагается его ксерокопия (страницы с ФИО, последней фотографией, датой и местом рождения, датой выдачи документа и местом постоянного проживания).

Анкета Клиента и документ, удостоверяющий личность должны быть заверены нотариусом.

Для юридических лиц:

Краткий

1. Учредительные документы юридического лица.
2. Свидетельство ОГРН/лист записи о создании юридического лица, свидетельство/уведомление о постановке на налоговый учет.
3. Лицензии (разрешения) – при наличии.
4. Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа Клиента.
5. Документы, подтверждающие полномочия иных лиц, указанных в карточке образцов подписей Клиента.
6. Документы, подтверждающие сведения о присутствии Клиента по своему месту нахождения.
7. Документы, удостоверяющие личность физических лиц.
8. Документы, подтверждающие финансовое состояние.
9. Документы (отзывы) о деловой репутации.
10. Выписка(и) из реестра акционеров либо список зарегистрированных в реестре лиц в отношении акционеров, владеющих более 5% акций общества (для акционерных обществ).
11. Письмо о бенефициарном(ых) владельце(ах).
12. Анкеты.
13. Иные документы по требованию Банка.

С пояснениями

1. Учредительные документы юридического лица (Устав с изменениями и дополнениями, зарегистрированными в установленном порядке, либо последняя редакция Устава; Учредительный договор (в обязательном порядке предоставляется Полными товариществами и Товариществами на вере (командитными)).

2. Свидетельство о государственной регистрации или лист записи о создании юридического лица; Свидетельство о государственной регистрации и Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ о юридическом лице, созданном до 1 июля 2002г. (для юридических лиц, созданных до 1 июля 2002 года); свидетельство/уведомление о постановке на налоговый учет.

3. Лицензии (разрешения) – при наличии.

4. Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа Клиента

– Протокол/решение уполномоченного органа об избрании/ назначении единоличного исполнительного органа;

– трудовой договор с единоличным исполнительным органом, а в случае, если единственным участником, являющимся ЕИО, трудовой договор не заключался, письмо о не заключении трудового договора; или

– Протокол/решение уполномоченного органа управления юридического лица о передаче функций ЕИО управляющему/ управляющей организации;

– Договор о передаче функций ЕИО управляющему/ управляющей организации)

– документы в отношении управляющей организации, указанные в п.1, 2, 4.

5. Документы, подтверждающие полномочия иных лиц, указанных в карточке образцов подписей Клиента

(Доверенность или приказ, наделяющие иных лиц, указанных в карточке образцов подписей, правом распоряжения денежными средствами на банковском счете, а также правом использовать аналог собственноручной подписи (цифровая подпись).

6. Документы, подтверждающие сведения о присутствии Клиента по своему месту нахождения

– свидетельство о праве собственности, договор аренды/договор субаренды;

– письменное подтверждение Клиента – юридического лица о том, что его постоянно действующий орган управления, иной орган или лицо, которые имеют право действовать от имени юридического лица по доверенности, фактически располагаются по местонахождению юридического лица.

7. Документы, удостоверяющие личность физических лиц:

– ЕИО,

– иных лиц, указанных в карточке образцов подписей,

– участников/акционеров, бенефициарных владельцев, т.е. лиц, которые в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеют (имеют преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиента – юридического лица либо имеют возможность контролировать действия клиента - юридического лица)- при наличии такой возможности. При отсутствии возможности – анкету физического лица – бенефициара по форме, установленной Банком

8. Документы, подтверждающие финансовое состояние

– справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом; или

– копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде); или

– копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации; или

– копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации (декларация по ЕНВД, декларации по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы

Комплект документов

налогообложения, декларация по налогу на прибыль, единая (упрощенная) налоговая декларация) с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде); или

– сведения об отсутствии в отношении клиента производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в кредитную организацию; или

– данные о рейтинге клиента, размещенные в сети «Интернет» на сайтах российских кредитных рейтинговых агентств и международных рейтинговых агентств («Standard & Poor's», «Fitch-Ratings», «Moody's Investors Service»). В случае отсутствия возможности получения от клиента сведений в виде документов, указанных в данном абзаце, сотрудник Банка вправе воспользоваться документами, размещенными на сайте <https://bo.nalog.ru/>

9. Документы о деловой репутации:

– отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о юридическом лице других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения; или

– отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от других кредитных организаций, в которых юридическое лицо ранее находилось на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица).

10. Выписка(и) из реестра акционеров либо список зарегистрированных в реестре лиц, (или выписку из реестра акционеров) в отношении акционеров, владеющих более 5% акций общества и указанием количества принадлежащих им акций,- для акционерных обществ.

11. Письмо о бенефициарном(ых) владельце(ах).

12. Анкеты.

13. Иные документы по требованию Банка.

Для индивидуальных предпринимателей:**При личном обращении:**

Документ, удостоверяющий личность в соответствии с правилами действующего законодательства РФ (паспорт гражданина РФ, дипломатический паспорт, служебный паспорт, документ удостоверяющий личность гражданина РФ за пределами Российской Федерации, временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации, паспорт иностранного гражданина и т.д.).

Анкета Клиента.

Нотариально заверенная копия свидетельства о внесении записи в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей.

При направлении Заявления по почте:

Вместо оригинала документа, удостоверяющего личность, к Заявлению прилагается его ксерокопия (страницы с ФИО, последней фотографией, датой и местом рождения, датой выдачи документа и местом постоянного проживания).

Анкета Клиента и документ, удостоверяющий личность должны быть заверены нотариусом.

Обращаем Ваше внимание, что в случае отсутствия хотя бы одного из вышеуказанных документов Банк не произведет действий по открытию брокерского счета до момента предоставления данного документа.

Приложение 4
к Регламенту брокерского обслуживания на рынке
ценных бумаг АО «Тольяттихимбанк»

АНКЕТА клиента АО «Тольяттихимбанк» физического лица

Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего)		
Дата рождения:		
Место рождения:		
Гражданство (подданство)		
Адрес места жительства (регистрации)		
Адрес места пребывания		
Сведения о лице, открывающем счет для физического лица (вносящем вклад в пользу физического лица) (в случае открытия счета (внесения вклада) не самим физическим лицом)		
Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии)		
Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации		
Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания)		
Место работы и занимаемая должность		
Идентификационный номер налогоплательщика, СНИЛС (при наличии)		
Являетесь ли Вы бенефициарным владельцем т.е. физическим лицом, которое в конечном счете прямо или косвенно владеет (имеет преобладающее участие более 25 % в капитале) юридических лиц –клиентов банка, либо имеет возможность контролировать действия клиента. Если да, то каких именно юр. лиц		
Являетесь ли Вы	1. иностранным публичным должностным лицом	
	2. должностным лицом публичных международных организаций	
	3. лицом, замещающим (занимающим) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации	
Являетесь ли Вы супругом, близким родственником	1. иностранного публичного должностного лица	
	2. должностного лица публичных международных организаций	
	3. лица, замещающего (занимающего) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации	

АНКЕТА клиента АО «Тольяттихимбанк» физического лица

<p align="center">Планируете ли Вы при проведении банковских операций и сделок совершать операции к выгоде других лиц, в частности на основании агентского договора, договора комиссии, договора поручения, доверительного управления, совершать платежи за третьих лиц.</p>	<input type="checkbox"/> Да (в данном случае необходимо заполнить анкету выгодоприобретателя) <input type="checkbox"/> Нет
<p align="center">Должность клиента, являющегося лицом, указанным в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ, наименование и адрес его работодателя.</p>	
<p align="center">Степень родства либо статус (супруг или супруга) клиента (по отношению к лицу, указанному в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ).</p>	
<p align="center">Бенефициарный владелец (Это физическое лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо)</p>	
<p align="center">Сведения о бенефициарном владельце клиента, включая решение кредитной организации о признании бенефициарным владельцем клиента иного физического лица с обоснованием принятого решения (в случае выявления такого бенефициарного владельца).</p>	
<p align="center">Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента - наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочий представителя клиента</p>	
<p align="center">Контактная информация (номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии))</p>	
<p align="center">Сведения о целях установления отношений с банком</p>	
<p align="center">Какие банковские продукты/услуги предполагается использовать*</p>	<input type="checkbox"/> Безналичные расчеты в рублях <input type="checkbox"/> Безналичные расчеты в иностранной валюте <input type="checkbox"/> Операции без открытия счета <input type="checkbox"/> Операции по покупке/ продаже иностранной валюты <input type="checkbox"/> Операции с использованием пластиковых карт <input type="checkbox"/> Размещение денежных средств во вклад <input type="checkbox"/> Операции с ценными бумагами <input type="checkbox"/> Получение кредитов <input type="checkbox"/> Другие (укажите) <hr/>
<p align="center">Сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности*</p>	
<p align="center">Финансовое положение (хорошее, плохое)*</p>	
<p align="center">Деловая репутация (положительная, отрицательная, отсутствует)*</p>	
<p align="center">Сведения об источниках происхождения денежных средств (или) иного имущества</p>	
<p align="center">Дата заполнения Анкеты</p>	

Подпись Клиента (представителя клиента) _____ (_____)

*Сведения устанавливаются в отношении клиентов с повышенным уровнем риска.

Приложение 4а
к Регламенту брокерского обслуживания на рынке
ценных бумаг АО «Тольяттихимбанк»

**АНКЕТА клиента АО «Тольяттихимбанк»
индивидуального предпринимателя/представителя клиента**

Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего)		
Дата рождения:		
Место рождения:		
Гражданство		
Адрес места жительства (регистрации)		
Адрес места пребывания		
Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии)		
Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации		
Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания)		
Дата регистрации (создания)		
Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя	Основной государственный регистрационный номер	
	Наименование регистрационного органа	
	Место государственной регистрации	
Вид предпринимательской деятельности (в том числе производимые товары, выполняемые работы, оказываемые услуги)		
Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности.		
Идентификационный номер налогоплательщика , СНИЛС (при наличии)		
Являетесь ли Вы:	1.иностранном публичным должностным лицом	
	2.должностным лицом публичных международных организаций	
	3.лицом, замещающим (занимающим) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации	
Являетесь ли Вы супругом, близким	1.иностранного публичного должностного лица	
	2. должностного лица публичных международных организаций	

**АНКЕТА клиента АО «Тольяттихимбанк»
индивидуального предпринимателя/представителя клиента**

родственником:	3. лица, замещающего (занимающего) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации	
Должность клиента, являющегося лицом, указанным в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ, наименование и адрес его работодателя		
Степень родства либо статус (супруг или супруга) клиента (по отношению к лицу, указанному в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ).		
Планируете ли Вы при проведении банковских операций и сделок совершать операции к выгоде других лиц, в частности на основании агентского договора, договора комиссии, договора поручения, доверительного управления, совершать платежи за третьих лиц.		<input type="checkbox"/> Да (в данном случае необходимо заполнить анкету выгодоприобретателя) <input type="checkbox"/> Нет
Бенефициарный владелец (физическое лицо, которое имеет возможность контролировать Ваши действия как индивидуального предпринимателя)		
Сведения о бенефициарном владельце клиента, включая решение кредитной организации о признании бенефициарным владельцем клиента иного физического лица с обоснованием принятого решения (в случае выявления такого бенефициарного владельца).		
Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента - наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента		
Сведения о целях установления отношений с банком*		
Какие банковские продукты/услуги предполагаете использовать*		<input type="checkbox"/> Безналичные расчеты в рублях <input type="checkbox"/> Безналичные расчеты в иностранной валюте <input type="checkbox"/> Инкассация <input type="checkbox"/> Внесение и снятие наличных денежных средств <input type="checkbox"/> Операции по покупке/продаже иностранной валюты <input type="checkbox"/> Брокерские операции на рынке ценных бумаг <input type="checkbox"/> Депозитарные операции <input type="checkbox"/> Операции с векселями АО «Тольяттихимбанк» <input type="checkbox"/> Размещение денежных средств на депозит <input type="checkbox"/> Получение кредитов <input type="checkbox"/> Доверительное управление денежными средствами и имуществом <input type="checkbox"/> Другие (укажите)
Сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности		Планируемое количество операций в месяц:

**АНКЕТА клиента АО «Тольяттихимбанк»
индивидуального предпринимателя/представителя клиента**

индивидуального предпринимателя*	<input type="checkbox"/> до 50 <input type="checkbox"/> свыше 50
	Планируемый оборот денежных средств в <input type="checkbox"/> месяц: до 500 тыс. руб. <input type="checkbox"/> от 500 тыс. руб. до 1 млн. руб. <input type="checkbox"/> от 1 млн. руб. до 5 млн. руб. <input type="checkbox"/> свыше 5 млн. руб.
	Планируемая сумма операций по снятию денежных средств в наличной форме в месяц: <input type="checkbox"/> 0 руб. <input type="checkbox"/> до 500 тыс. руб. <input type="checkbox"/> от 500 тыс. руб. до 1 млн. руб. <input type="checkbox"/> от 1 млн. руб. до 5 млн. руб. <input type="checkbox"/> свыше 5 млн. руб.
	Планируемая сумма операций, связанных с переводами денежных средств в рамках внешнеторговой деятельности в месяц: <input type="checkbox"/> 0 руб. <input type="checkbox"/> до 1 млн. в руб. эквиваленте <input type="checkbox"/> от 1 млн. руб. до 5 млн. в руб. эквиваленте <input type="checkbox"/> свыше 5 млн. в руб. эквиваленте
Намерены ли Вы осуществлять операции по переводу денежных средств на счета лиц-нерезидентов, не являющихся резидентами Республики Беларусь, Казахстан, Армения и Киргизской Республики и действующих в своих интересах или по поручению третьих лиц (далее – контрагенты-нерезиденты), по заключенным с такими контрагентами-нерезидентами внешнеторговым договорам (контрактам), по которым ввоз товаров, ранее приобретенных у резидентов Республики Беларусь, Казахстан, Армения и Киргизской Республики соответственно, будет осуществляться с территории Республики Беларусь, Казахстан, Армения и Киргизской Республики, а в качестве подтверждающих документов Вами будут предоставляться товарно-транспортные накладные (товарно- сопроводительные документы), оформленные грузоотправителями Республики Беларусь, Казахстан, Армения и Киргизской Республики	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
Сведения об источниках происхождения денежных средств (или) иного имущества	
Контактная информация (номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии))	
Дата заполнения Анкеты	

Подпись Клиента (представителя клиента) _____ (_____)

* Сведения устанавливаются однократно при приеме на обслуживание и обновляются при возникновении сомнений в их достоверности

Приложение 5
к Регламенту брокерского обслуживания на рынке
ценных бумаг АО «Тольяттихимбанк»

АНКЕТА клиента АО «Тольяттихимбанк» юридического лица/представителя клиента

Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное и на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (при наличии)		
Организационно-правовая форма		
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (для резидента)	Номер ИНН	
	Номер и серия свидетельства ИНН	
Идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, присвоенный до 24 декабря 2010 года, либо идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный после 24 декабря 2010 года, - для нерезидента		
ОГРН	Регистрационный номер	
	Дата государственной регистрации	
	Дата внесения записи в гос. реестр	
	Наименование регистрационного органа, место регистрации	
Номер записи об аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица, в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации - для нерезидента		
Место государственной регистрации (местонахождение)		
Адрес юридического лица		
Контактная информация (номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии))		
Код в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (при наличии)		
Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности).		
Сведения об органах юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица, за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем одним процентом акции (долей) юридического лица)		
Код юридического лица в соответствии с Общероссийским классификатором предприятий и организаций (ОКПО при наличии)		
Сведения о величине уставного капитала (зарегистрированного).		
Сведения о величине уставного капитала		

АНКЕТА клиента АО «Тольяттихимбанк» юридического лица/представителя клиента

	<input type="checkbox"/> 0 руб. <input type="checkbox"/> до 1 млн. в руб. эквиваленте <input type="checkbox"/> от 1 млн. руб. до 5 млн. в руб. эквиваленте <input type="checkbox"/> эквиваленте свыше 5 млн. в руб. эквиваленте
<p>Намерены ли Вы осуществлять операции по переводу денежных средств на счета лиц-нерезидентов, не являющихся резидентами Республики Беларусь, Казахстан, Армения и Киргизской Республики и действующих в своих интересах или по поручению третьих лиц (далее – контрагенты-нерезиденты), по заключенным с такими контрагентами-нерезидентами внешнеторговым договорам (контрактам), по которым ввоз товаров, ранее приобретенных у резидентов Республики Беларусь, Казахстан, Армения и Киргизской Республики соответственно, будет осуществляться с территории Республики Беларусь, Казахстан, Армения и Киргизской Республики, а в качестве подтверждающих документов Вами будут предоставляться товарно-транспортные накладные (товарно-проводительные документы), оформленные грузоотправителями республики Республики Беларусь, Казахстан, Армения и Киргизской Республики</p>	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
Сведения об источниках происхождения денежных средств (или иного имущества)	
Дата заполнения Анкеты	

Подпись Клиента (представителя клиента) _____ / _____ /

М.П.

Приложение 6
к Регламенту брокерского обслуживания на рынке
ценных бумаг АО «Тольяттихимбанк»

Поручение клиента на заключение
сделки покупки (продажи) с обратной(ым) продажей (выкупом) (РЕПО)
№ _____ от «__» _____ 20__ г.

Инвестор: _____

Код Инвестора: _____

№ и дата договора _____

В соответствии с Договором Инвестор поручает Банку совершить Сделку с Ценными бумагами на следующих условиях:

Тип операции*	Наименование эмитента** Тип ценной бумаги	Количество, Штук	Дата урегулирования 1	Дата урегулирования 2	Цена	Мин. рыночная цена***	Реферативная % ставка

* купить – покупка с обратной продажей; продать – продажа с обратным выкупом

** открытый тип хранения ценных бумаг

*** рыночная цена, при достижении которой Банк имеет право досрочно исполнить 2-ю часть сделки РЕПО

Инвестор _____ / _____ /
м.п.

Заполняется сотрудниками Банка

Отметки о приеме поручения

Отметки об исполнении поручения

<p>Вх. № _____</p> <p>Дата: _____ / _____ / _____</p> <p>Подпись: _____ / _____</p>	<p>Дата: _____ / _____ / _____ Время _____</p> <p>Подпись: _____ / _____</p>
---	--

Приложение ба
к Регламенту брокерского обслуживания на рынке
ценных бумаг АО «Тольяттихимбанк»

Поручение клиента на досрочное расторжение
сделки покупки (продажи) с обратной(ым) продажей (выкупом) (РЕПО)
№ _____ от «___» _____ 20___ г.

Инвестор: _____

Код Инвестора: _____

№ и дата договора _____

Сделки РЕПО подлежащие расторжению:

Тип операции*	Наименование эмитента** Тип ценной бумаги	Количество, Штук	Дата урегулирования 1	Дата урегулирования 2	Цена

* купить – покупка с обратной продажей; продать – продажа с обратным выкупом

** открытый тип хранения ценных бумаг

Инвестор _____ / _____ /
_____ М.П.

Заполняется сотрудниками Банка

Отметки о приеме поручения

Отметки об исполнении поручения

<p>Вх. № _____</p> <p>Дата: _____ / _____ / _____</p> <p>Подпись: _____ / _____</p>	<p>Дата: _____ / _____ / _____ Время _____</p> <p>Подпись: _____ / _____</p>
---	--

Приложение 7
к Регламенту брокерского обслуживания на рынке
ценных бумаг АО «Тольяттихимбанк»

Торговое поручение
Клиентская часть

- 1) ФИО (Наименование) Клиента: _____
- 2) Договор брокерского обслуживания № _____ от _____
- 3) Номер счета Клиента _____
- 4) Наименование Эмитента _____
- 5) Вид и тип ЦБ (выпуск, транш, серия) _____
- 6) Тип поручения Купить ЦБ Продать ЦБ
- 7) Содержание поручения:
 - 7.1.) тип поручения
 - Рыночное (текущее);
 - Лимитированное по цене _____
 - Рыночный стоп-приказ, если цена станет ниже _____ или если цена станет выше _____
 - Лимитированный стоп-приказ по цене _____, если цена станет ниже _____ или цена станет выше _____
 - 7.2.) количество _____ штук
 - 7.3.) срок действия поручения _____
 - 7.4.) Тип сделки
- 8) Место совершения сделки _____
- 9) Банк действует от своего имени от имени Клиента
- 10) Дата и время выдачи поручения _____ ч. _____ мин. «_____» _____ 20 ____ г.
- 11) Ф.И.О. и подпись лица, уполномоченного инициировать данное поручение
_____/_____
- 12) Дополнительная информация _____

Подтверждаю свою осведомленность о ценах покупки и/или продажи в отношении указанных в настоящем поручении ценных бумаг, согласно п. 3.2.10 «Регламента брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг АО Тольяттихимбанк», а также обо всех условиях и тарифах обслуживания, взаимных правах и обязанностях, зафиксированных в «Регламенте брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг АО Тольяттихимбанк» и «Условиях осуществления депозитарной деятельности АО Тольяттихимбанк»

Подтверждаю, что мною получена информация о размере и видах расходов, возмещаемых Брокером в связи с исполнением данного поручения (комиссии и сборы Биржи, расчетных и клиринговых центров, депозитариев), а также о сумме вознаграждения и порядке определения размера вознаграждения Брокера.

Брокерская часть

- 1) Дата и время получения поручения _____ ч. _____ мин. «_____» _____ 20 ____ г.
- 2) Ф.И.О. и подпись лица, получившего данное поручение _____ / _____
- 3) Ф.И.О. и подпись лица, совершившего сделку _____ / _____
- 4) Дата и время исполнения поручения _____ ч. _____ мин. «_____» _____ 20 ____ г.
- 5) Место заключения сделки _____
- 6) Количество ценных бумаг _____
- 7) Цена за одну ЦБ _____
- 8) Дополнительная информация _____

Приложение 7а
к Регламенту брокерского обслуживания на рынке
ценных бумаг АО «Гольяттихимбанк»

Торговое поручение на срочном рынке

Клиентская часть

- 1) ФИО (Наименование) Клиента: _____
- 2) Договор брокерского обслуживания № _____ от _____
- 3) Номер счета Клиента _____
- 4) Наименование ФК/ опциона _____
- 5) Вид срочной сделки (фьючерсный контракт; опцион) _____
- 6) Вид сделки Покупка Продажа
- 7) Содержание поручения:
 - 7.1.) тип поручения (цена одного контракта, цена исполнения по опциону)
 - Рыночное (текущее);
 - Лимитированное по цене _____
 - Рыночный стоп-приказ, если цена станет ниже _____ или если цена станет выше _____
 - Лимитированный стоп-приказ по цене _____, если цена станет ниже _____ или цена станет выше _____
 - 7.2.) количество контрактов _____ штук
 - 7.3.) срок действия поручения _____
- 8) Место совершения сделки _____
- 9) Дата и время выдачи поручения _____ ч. _____ мин. «_____» _____ 20 ____ г.
- 10) Ф.И.О. и подпись лица, уполномоченного инициировать данное поручение
_____ / _____
- 11) Дополнительная информация _____

Брокерская Часть

- 1) Дата и время получения поручения _____ ч. _____ мин. «_____» _____ 20 ____ г.
- 2) Ф.И.О. и подпись лица, получившего данное поручение _____ / _____
- 3) Ф.И.О. и подпись лица, совершившего сделку _____ / _____
- 4) Дата и время исполнения поручения _____ ч. _____ мин. «_____» _____ 20 ____ г.
- 5) Место заключения сделки _____
- 6) Количество контрактов _____
- 7) Цена одного контракта (цена исполнения по опциону) _____
- 8) Дополнительная информация _____

Приложение 10
к Регламенту брокерского обслуживания на рынке
ценных бумаг АО «Гольяттихимбанк»

Тарифные планы

Тарифный план № 1 «Стандартный» (НДС не облагается)

Оборот за день (руб.)	Ставка, %
до 1 000 000 включительно	0,10, но не менее 25 руб.
от 1 000 001 до 2 500 000 включительно	0,05
от 2 500 001 до 5 000 000 включительно	0,04
от 5 000 001 до 10 000 000 включительно	0,035
от 10 000 001 до 15 000 000 включительно	0,03
от 15 000 001 до 50 000 000 включительно	0,02
От 50 000 001 руб. и более	0,015

При подаче Клиентом поручения на совершение сделки с ценными бумагами по телефону дополнительно взимается комиссия в размере 50 руб. за поручение.

Тарифный план № 2 «Финансист» (НДС не облагается)

35 000 руб. - независимо от оборотов и по заявлению Клиента о переходе на данный тарифный план.

Тарифный план № 3 «Индивидуальный» (НДС не облагается)

Условия тарифного плана определяются дополнительным соглашением сторон.

Тарифный план № 4 «Инвестиционный» (НДС не облагается)

Оборот за день (руб.)	Ставка, %
Вне зависимости от оборота	0,3 , но не менее 150 руб. в день

Номер и наименование выбранного клиентом Тарифного плана (№ 1 «Стандартный», № 2 «Финансист», № 4 «Инвестиционный»), а также желание Клиента изменить тарифный план сообщается в письме, направленном Клиентом в адрес Банка. При переходе на Тарифный план № 4 «Инвестиционный» одновременно взимается комиссия в размере 300 руб. При переходе с Тарифного плана № 4 «Инвестиционный» на Тарифный план № 1 «Стандартный» одновременно взимается комиссия 1500 руб. Письмо составляется в произвольной форме, с указанием номера (названия) тарифного плана, полностью фамилии, имени, отчества и номера счета клиента и подписывается личной подписью. Письмо можно отправить по почте или на эл. ящик broker@thbank.ru.

Изменение тарифного плана допускается не чаще одного раза в месяц, при этом новый тарифный план, выбранный клиентом, вступает в силу с первого рабочего дня месяца, но не ранее получения Банком письма Клиента.

Регистрация клиента и открытие брокерского счета в Банке – бесплатно.

Тарифный план № 5 «Внебиржевой для сделок с финансовыми инструментами, не предназначенными для квалифицированных инвесторов» (НДС не облагается)

Сумма сделки (руб.)	Ставка, %
До 10 000 000 включительно	0,3 от суммы каждой сделки, но не менее 500 руб.
От 10 000 001 до 100 000 000	0,2 от суммы каждой сделки
От 100 000 001 до 500 000 000	0,15 от суммы каждой сделки
От 500 000 001 до 1 000 000 000	0,1 от суммы каждой сделки
От 1 000 000 001	0,09 от суммы каждой сделки

Тарифный план № 6 «Внебиржевой для сделок с финансовыми инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов» (НДС не облагается)

Сумма сделки (руб.)	Ставка, %
До 10 000 000 включительно	0,3 от суммы каждой сделки, но не менее 500 руб.
От 10 000 001 до 100 000 000	0,2 от суммы каждой сделки
От 100 000 001 до 500 000 000	0,15 от суммы каждой сделки
От 500 000 001 до 1 000 000 000	0,1 от суммы каждой сделки
От 1 000 000 001	0,09 от суммы каждой сделки, но не более 100 000 руб.

Тарифы на срочном рынке

Тариф «Инвестиционный» (НДС не облагается)	
Операция	Стоимость
секция срочных контрактов ПАО Московская биржа (FORTS)	
Заключение фьючерсного и опционного контракта	0,5 руб. за каждый контракт
Дополнительная комиссия за принудительное закрытие позиций	5,0 руб. за каждый контракт
Комиссия за заключение срочного контракта на основании поручения Клиента, содержащего в качестве дополнительного условия, наименование или код контрагента, зарегистрированное(ый) соответствующим организатором торговли/клиринговым центром (адресная сделка)	5,0 руб. за каждый контракт
Требование банка к тарифному плану: Среднемесячная стоимость Активов срочного рынка на счете Клиента по итогам предыдущего месяца не менее 500 000,00 руб.	

Тариф «Стандартный» (НДС не облагается)	
Операция	Стоимость
секция срочных контрактов ПАО Московская биржа (FORTS)	
Заключение фьючерсного и опционного контракта	2,0 руб. за каждый контракт
Дополнительная комиссия за принудительное закрытие позиций	5,0 руб. за каждый контракт
Комиссия за заключение срочного контракта на основании поручения Клиента, содержащего в качестве дополнительного условия, наименование или код контрагента, зарегистрированное (ый) соответствующим организатором торговли/клиринговым центром (адресная сделка)	5,0 руб. за каждый контракт
Перевод денежных средств	бесплатно

Тариф «Возьми прибыль» (НДС не облагается)		
Операция	Оборот за предыдущий месяц*	Стоимость
секция срочных контрактов ПАО Московская биржа (FORTS)		
Заключение фьючерсного и опционного контракта	До 500	1,0 руб. за каждый контракт
	От 501 до 1000	0,5 руб. за каждый контракт
	От 1001 и более	0,35 руб. за каждый контракт
Перевод денежных средств	бесплатно	
Комиссия за заключение срочного контракта на основании поручения Клиента, содержащего в качестве дополнительного условия, наименование или код контрагента, зарегистрированное(ый) соответствующим организатором торговли/клиринговым центром (адресная сделка)	5,0 руб. за каждый контракт	
Дополнительная комиссия за принудительное закрытие позиции	5,0 руб. за каждый контракт	

*Суммарное количество срочных контрактов, заключенных Клиентом в торговой системе ПАО Московская биржа (срочный рынок FORTS)

Тарифы по кассовому обслуживанию

Перевод с брокерского счета на текущий (расчетный) счет Клиента денежных средств, полученных от продажи ЦБ, в день совершения операций на ОРЦБ (расчеты «день в день»)	0,5 % с суммы вывода денежных средств с брокерского счета
Перевод денежных средств с брокерского счета на текущий (расчетный) счет Клиента, открытый в АО «Тольяттихимбанк»	бесплатно
Перевод денежных средств с брокерского счета на текущий (расчетный) счет Клиента, открытый в другом банке	100 руб. за поручение

Использование систем удаленного доступа QUIK-Брокер

Использование систем удаленного доступа QUIK-Брокер (за исключением приложений для мобильных коммуникационных устройств - PocketQUIK)	Бесплатно
Подключение приложений для мобильных коммуникационных устройств (PocketQUIK)	2 900 руб. (единовременно)
Абонентская плата за использование приложений для мобильных коммуникационных устройств (PocketQUIK). Абонентская плата удерживается в первый рабочий день месяца, следующего за месяцем использования приложения. За месяц, в котором было произведено подключение приложения, абонентская плата не взимается; за месяц, в котором произошло отключение приложения, абонентская плата взимается в полном объеме.	355 руб. в месяц

Информационные операции и услуги

Предоставление отчетов по электронному адресу клиента (E- mail)	Бесплатно
Предоставление плановых отчетов на бумажном носителе в офисе брокера	Бесплатно
Выдача дубликатов (повторное предоставление отчетов, справок, предоставление внеплановых отчетов по запросу клиента на бумажном носителе)	20 руб. за документ
Обработка документов, подтверждающих цену приобретения ЦБ при условии предоставления данных документов позднее чем через пять рабочих дней после зачисления данных ЦБ на счет депо клиента в депозитарии АО«Тольяттихимбанк»	300 руб.

Прочие услуги (НДС не облагается)

Комиссия за прием поручения на предъявление облигаций к оферте через АО «Тольяттихимбанк»	1 500 руб. за поручение (клиент возмещает все расходы, связанные с исполнением поручения)
Штраф за несообщение или несвоевременное уведомление об изменении информации, указываемой при открытии брокерского счета	1 000 руб.

УВЕДОМЛЕНИЕ
Банка о заключении договоров

Настоящим АО «Тольяттихимбанк» подтверждает, что:

_____ (наименование организации, Ф.И.О.)

1) Заключил(а) Договор брокерского обслуживания № _____ от _____.20__ г., в

соответствии с которым Клиенту предоставляются следующие услуги:

- брокерское обслуживание в торговой системе Фондовый рынок Публичного акционерного общества «Московская биржа ММВБ-РТС» (ММВБ)
- брокерское обслуживание в торговой системе Срочный рынок Публичного акционерного общества «Московская биржа ММВБ-РТС» (FORTS)
- брокерское обслуживание на внебиржевом рынке (ВБР)
- использование ИТС QUIK-Брокер;

2) Присвоены следующие счета и коды:

- Брокерский счет (ММВБ) - № _____
- Брокерский счет (FORTS) - № _____
- Брокерский счет (ВБР) - № _____
- Счет ДЕПО - № _____
- Идентификационный код _____

3) Тарифные планы:

Рынок акций и облигаций - _____

Срочный рынок - _____

Руководитель отдела _____
Подпись

/_____/
ФИО

Порядок работы и использования Удаленного рабочего места пользователя

1. Клиенту в соответствии с Заявлением на обслуживание на рынке ценных бумаг устанавливается одно удаленное рабочее место пользователя вне помещения Офиса Банка. Клиент обеспечивает наличие в указанном месте оборудования, соответствующего характеристикам, изложенным в Примечании к данному Приложению.

2. Банк передает дистрибутив с программным обеспечением «Информационно – торговой системы QUIK».

3. Клиент несет ответственность за:

а. техническое сопровождение и обеспечение безопасности эксплуатации удаленного рабочего местопользователя;

б. допуск к рабочему месту только уполномоченных сотрудников Клиента (для Клиента – юридического лица).

Клиент не допускает копирования, декомпиляции и деассемблирования любых программных продуктов, используемых информационно-торговой системой.

4. Электронное поручение, переданное Клиентом Банку с удаленного рабочего места пользователя принимается Банком к исполнению немедленно, и Клиент не может отказаться от сделок, совершенных по этим поручениям.

Процедура передачи электронных поручений Банку на совершение операций с ценными бумагами через информационно-торговую систему изложена в руководстве пользователя информационно-торговой системы, которое передается Клиенту при подписании Заявления на обслуживание на рынке ценных бумаг.

5. При возникновении сбоев в работе удаленного рабочего места пользователя Клиент обязан связаться с Банком самым быстрым способом для совместного принятия решения об оставленных в информационно-торговой системе поручениях Клиента.

В случае сбоев в работе удаленного рабочего места пользователя во время торгов все ранее переданные в информационно-торговую систему поручения остаются в информационно-торговой системе и могут быть изменены Клиентом следующими способами:

- путем устного сообщения по телефону с последующим письменным подтверждением;
- путем сообщения с электронного адреса, указанного в анкете Клиента.

В случае возникновения сбоев в работе удаленного рабочего места пользователя Банк предпринимает разумные усилия по восстановлению его работоспособности.

6. Банк уведомляет Клиента обо всех изменениях, вносимых ММВБ, разработчиками информационно-торговой системы в условия пользования информационно-торговой системой в течение одного рабочего дня после получения информации об этих изменениях.

7. Клиент несет ответственность за раскрытие, и/или воспроизведение, и/или распространение конфиденциальной информации, связанной с работой через удаленное рабочее место пользователя, а также за раскрытие, и/или воспроизведение, и/или распространение любой иной информации, связанной с работой через

8. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему соглашению, а также за какой-либо ущерб (включая все, без исключения, случаи потери Клиентом прибылей, прерывания деловой активности, потери информации, иные потери) связанный с использованием или невозможностью использования удаленного рабочего места пользователя, нарушения нормального функционирования программно-технических средств информационно-торговой системы по причинам: неисправностей и отказов

оборудования; сбоев и ошибок программного обеспечения; сбоев, неисправностей, и отказов систем связи, энергоснабжения, иных систем жизнеобеспечения.

9. Если Клиент не выполняет требований на запрет копирования, декомпиляции и деасSEMBлирования любых программных продуктов, используемых информационно-торговой системы; получения сведений из информационно-торговой системы, не принадлежащих и не относящихся непосредственно к Клиенту; использование имеющихся технических средств с целью проникновения в локальные сети Банка; подключение к информационно-торговой системе либо с использованием чужого идентификатора, либо методом подбора чужого идентификатора и пароля; а также в случае умышленной или неумышленной передачи ключевой дискеты посторонним лицам, если эти действия привели к потерям Банка и/или третьих лиц, он должен компенсировать потери Банку. В этом случае Банк имеет право заблокировать работу Клиента через удаленное рабочее место пользователя до урегулирования возникших проблем.

10. При установке информационно-торговой системы удаленного доступа Клиент не приобретает исключительные права на использование, а также каких-либо прав на передачу Программного Обеспечения ИТС QUIK-Брокер. Соответственно, Клиент не получает права собственности или авторского права на Программное Обеспечение ИТС QUIK-Брокер.

Примечание

Оборудование, необходимое для установки информационно-торговой системы QUIK-Брокер

Оборудование:

1. Оперативная память не менее 2 ГБ (рекомендуется 4 ГБ),
2. 2 ГБ свободного места на жестком диске.
3. Минимальное разрешение экрана — 1024x600 пикселей.

Программное обеспечение:

Операционная система Windows (x64) редакций 7*/Server 2012/8/10/11/Server 2016/Server 2019/Server 2022.

*для данной версии требуется обязательная установка обновлений операционной системы KB4490628 и KB4474419.

Приложение 13
к Регламенту брокерского обслуживания на рынке
ценных бумаг АО «Тольяттихимбанк»

Порядок подачи поручений с использованием телефона

При обращении Клиента к Брокеру по телефону, с целью выставления поручения на торги, процесс общения Клиента с сотрудником Брокера должен происходить по следующему алгоритму.

Клиент, после соединения с сотрудником и высказывания желания выставить поручение называет следующие реквизиты:

- наименование Клиента (или Ф.И.О. для физических лиц);
- номер Договора, заключенного между Банком и Клиентом;
- номер счета Клиента или его код во внутреннем учете Банка.

В случае, если реквизиты названы неверно, сотрудник Брокера сообщает об этом клиенту и прерывает прием поручения.

2. Сотрудник Брокера проверяет возможность совершения Клиентом операции, и в случае, если Клиент не может совершить операции, сообщает ему об этом и прерывает прием поручения.

3. Сотрудник Брокера запрашивает у клиента параметры поручения.

4. Клиент называет параметры поручения, а именно:

- Вид поручения (покупка, продажа)
- Условие определения цены сделки (по лимитированной цене, по рыночной цене, иное);
- Конкретный вид приобретаемых/продаваемых ценных бумаг (эмитент, номер выпуска, иная информация, однозначно идентифицирующая ценную бумагу) или тип срочного инструмента;
- Количество ценных бумаг или срочных контрактов;
- Срок действия Поручения;
- Цена исполнения Поручения (если предусмотрено видом поручения);
- Номер счета, открытого во внутреннем учете Брокера, и ТС, в которой предполагается исполнение поручения.
- Иные существенные параметры поручения.

5. Сотрудник Брокера, проверив возможность совершения клиентом данной операции, либо сообщает об отказе в принятии поручения с указанием причины отказа, либо повторяет параметры выставляемого Клиентом поручения.

6. Клиент сразу после повтора текста Сообщения (см.п.4) сотрудником Брокера подтверждает поручение путем произнесения любого из следующих слов: «Да», «Подтверждаю», «Согласен» или иного слова прямо и недвусмысленно подтверждающего согласие. Поручение считается принятым Брокером в момент произнесения подтверждающего слова клиентом.

Внимание!!! Принятым будет считаться то поручение с теми параметрами, которые произнес сотрудник Брокера при повторении текста, произнесенного Клиентом. Если параметры поручения неправильно повторены сотрудником Брокера, то Клиент должен прервать сотрудника Брокера и повторить свое поручение заново.

**Информация Клиенту
о недопустимости манипулирования рынком и об ответственности за манипулирование
рынком**

Акционерное общество «Тольяттихимбанк» (далее - Банк) уведомляет о недопустимости совершения действий, которые отнесены к манипулированию рынком Федеральным законом «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

В случае нарушения требований законодательства Российской Федерации в сфере предотвращения манипулирования рынком лицо, осуществляющее действия, отвечающие признакам манипулирования рынком, может быть привлечено к административной и уголовной ответственности.

В случае передачи полномочий по распоряжению переданными Банку активами (денежными средствами и/или ценными бумагами) другому лицу, Клиент обязан уведомить такое лицо о действиях, которые законодательством Российской Федерации отнесены к манипулированию рынком, о недопустимости манипулирования и об ответственности за манипулирование рынком.

Банк вправе приостановить исполнение и/или отказаться от исполнения поручения на совершение сделки при наличии подозрений, что такая сделка будет содержать признаки манипулирования рынком.