**УТВЕРЖДЕНО**

**Правлением**

**ООО «Первый Клиентский Банк»**

Протокол № 55 от «13» декабря 2018 г.

Председатель Правления

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** (И.И. Низовцев)

Регламент

оказания услуг на финансовых рынках

«Первый Клиентский Банк»

(Общество с ограниченной ответственностью)

**г. Москва, 2018г.**

Часть I. Общие положения. 4

1. Статус Регламента. 4

2. Сведения об ООО «Первый Клиентский Банк». 4

3. Термины и определения. 4

4. Услуги ООО «Первый Клиентский Банк». 8

Часть II. Общие условия оказания услуг. 8

5. Условия заключения Генерального соглашения. 8

6. Регистрация Заявления Клиента. 10

7. Брокерский счет. 10

8. Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС). 11

9. Уполномоченные лица. 11

Часть III. Поручения и Сообщения. 12

10. Общие правила направления Поручения и/или Сообщения Клиента. 12

11. Обмен Сообщениями по телефону. 12

12. Обмен электронного документооборота через систему Интернет-трейдинга. 13

13. Обмен Сообщениями по электронной почте. 14

14. Обмен электронного документооборота через Личный кабинет. 14

Часть IV. Операции неторгового характера. 15

15. Поручения на совершение Неторговых операций 15

16. Зачисление денежных средств на Брокерский Счет Клиента. 15

17. Списание денежных средств с Брокерского счета. 15

18. Списание денежных средств с ИИС 16

19. Зачисление Ценных бумаг. 17

20. Списание Ценных бумаг. 17

21. Резервирование денежных средств и Ценных бумаг. 17

22. Репозитарные операции. 17

Часть V. Общие условия и порядок совершения Торговых операций. 17

23. Торговая процедура. 17

24. Поручение на совершение Торговой операции. 18

25. Прием и исполнение Торговых поручений. 19

26. Особенности совершения сделок с неполным покрытием. 21

27. Урегулирование сделок. 23

28. Особенности исполнения Поручений в качестве поверенного. 23

29. Отказ в принятии и/или исполнении Поручений Клиента. 24

30. Особенности совершения сделок РЕПО. 24

Часть VI. Вознаграждение Банка и возмещение расходов. 25

31. Вознаграждение Банка. 25

32. Расходы Клиента. 26

Часть VII. Отчетность и информационное обслуживание. 27

33. Отчетность Банка. Порядок составления и предоставления отчетов. 27

34. Рассмотрение претензий Клиента. 28

35. Особенности правоотношений Сторон, предусмотренных для квалифицированных инвесторов. 28

36. Раскрытие информации. 28

Часть VIII. Прочие условия. 29

37. Налогообложение по Брокерскому счету. 29

38. Как получить налоговый вычет на доход по ИИС. 30

39. Конфиденциальность. 30

40. Ответственность, права и обязанности Сторон. 30

41. Обстоятельства непреодолимой силы. 33

42. Предъявление претензий и разрешение споров. 33

43. Изменение и дополнение Регламента. 34

44. Расторжение Договора. 35

45. Список приложений. 36

## 

# Часть I. Общие положения.

## Статус Регламента.

* 1. Настоящий «Регламент оказания услуг на финансовых рынках «Первый Клиентский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее по тексту – Регламент) определяет условия, на которых ООО «Первый Клиентский Банк» предоставляет брокерские и иные сопутствующие услуги на финансовых рынках физическим и юридическим лицам, предусмотренные Федеральным Законом Российской Федерации от 22.04.1996г. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».
  2. Опубликование настоящего Регламента, включая распространение его текста в глобальной компьютерной сети Интернет, должно рассматриваться всеми заинтересованными лицами как публичное предложение (оферта) со стороны ООО «Первый Клиентский Банк» заключить Генеральное соглашение, предметом которого является предоставление брокерских и иных сопутствующих услуг, существенные публичные условия которого зафиксированы в Регламенте (далее по тексту – Генеральное соглашение).

Публичное предложение (оферта), представленное ООО «Первый Клиентский Банк» на заключение

Генерального соглашения, предназначено для дееспособных физических лиц, достигших 18-летнего

возраста, и правоспособных юридических лиц, которые соответствуют условиям Раздела 5 настоящего

Регламента. Физическим и юридическим лицам, не соответствующим указанным условиям, ООО «Первый

Клиентский Банк» вправе отказать в заключение Генерального соглашения.

* 1. Все приложения к настоящему Регламенту являются неотъемлемой частью Регламента.
  2. Стороны могут заключать Дополнительные соглашения, изменяющие и/или дополняющие отдельные положения Регламента при условии, что это не приведет к изменению Регламента в целом. В этом случае Регламент действует в части, не противоречащей условиям указанных в Дополнительном (ых) соглашении (ях). В случае вступления в силу новой редакции данного Регламента и заключения между Сторонами Дополнительного (ых) соглашения (й) на новых условиях, положения ранее заключенного (ых) Дополнительного (ых) соглашения (й) сохраняют силу при условии, что они не противоречат Генеральному соглашению, заключенному на новых условиях.
  3. Положения настоящего Регламента действуют в рамках, установленных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами в сфере финансовых рынков, действующими Правилами, регламентами и процедурами, обязательными для исполнения участниками. Любые правоотношения, возникающие из настоящего Регламента, регулируются и понимаются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## Сведения об ООО «Первый Клиентский Банк».

Банковские Реквизиты раскрываются на сайте в сети Интернет: **www.1cb.ru.**

**Лицензии Банка:**

1. Лицензия на осуществление банковских операций № 3436 от 23.04.2012 г.

2. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг, выдана ФСФР России на осуществление брокерской деятельности номер 077-12456-100000 дата выдачи 25.08.2009 г. Срок действия лицензии - без ограничения срока.

3. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг, выдана ФСФР России на осуществление дилерской деятельности номер 077-12459-010000 дата выдачи 25.08.2009 г. Срок действия лицензии - без ограничения срока.

4. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг, выдана Банком России на осуществление депозитарной деятельности № 077-13938-000100 дата выдачи 06.07.2015 г. Срок действия лицензии - без ограничения срока.

Информация об иных лицензиях Банка размещена на сайте Банка **www.1cb.ru.**

**Адрес лицензирующего органа**: Банк России

ул. Неглинная, 12, Москва, 107016

Телефон +7 495 771-91-00, факс: +7 495 621-64-65.

**Определение часового пояса:**

При получении поручений Клиентов, совершении сделок, операций и др., - используется время по месту нахождению Головного офиса Банка (Московское время).

## Термины и определения.

3.1. Термины и определения, применяемые в тексте настоящего Регламента:

**Актив –** денежные средства и/или прочие финансовые инструменты, в том числе Ценные бумаги, которые могут являться предметом сделок купли-продажи в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, регулирующим деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг.

**Банк –** «Первый Клиентский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью).

**Банковский (расчетный) счет** – счет, открываемый Банком в качестве лицензированной кредитной организации юридическому лицу на основании договора банковского счета, в соответствии с нормами, предусмотренными главой 45 ГК РФ. В тексте настоящего Регламента под банковским (расчетным) счетом подразумевается расчетный счет юридического лица открытый в Банке, текущий счет физического лица открытый в стороннем банке. Также в тексте настоящего Регламента под банковским счетом подразумевается и корреспондентский счет Клиента - кредитной организации.

**Базовый актив –** Ценные бумаги, фондовые индексы, валюта, товары, другие значения или показатели, от изменения цен на которые (значений/показаний которых) осуществляется исполнение обязательств по сделкам.

**Биржа** – юридическое лицо, обеспечивающее регулярное функционирование организованного рынка биржевых товаров, валют, ценных бумаг и производных финансовых инструментов. Организатор торговли, зарегистрировавший (аккредитовавший) Банк в качестве участника торгов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Правилами торгов.

**Биржевая информация** – цифровые данные и иные сведения неконфиденциального характера о ходе и итогах торгов на ПАО Московская Биржа или иных организаторах торговли (включая торговый код ценной бумаги, величину стандартного лота, шага цены ценной бумаги и иные подобные условия проведения торгов ценной бумагой, установленные решением Биржи), раскрываемые (предоставляемые) в режиме реального времени, с задержкой или в виде итогов торгов, а также информационные сообщения Биржи или третьих лиц, обработанные и систематизированные с помощью программно-технических средств и оборудования Биржи, содержащиеся в базах данных Биржи, правом на использование которых Биржа обладает в соответствии с законодательством РФ и договорами, заключенными Биржей.

**Брокерский счет** – счет, открываемый Банком в валюте РФ и/или иностранных валютах для учета денежных средств Клиента, предназначенных для расчетов по сделкам с финансовыми инструментами, и иным операциям, совершенным в интересах и за счет Клиента в рамках Генерального соглашения.

**Вариационная маржа –** обязательства, предусматривающие обязанность сторон Сделки с деривативами уплачивать друг другу денежные средства, размер которых зависит от изменения цен на Базовый актив или значений Базового актива, отражающие результат проведения Клиентом сделок с деривативами и пересчитываемые в режиме реального времени в зависимости от количества и размера открытых позиций Клиента, а также текущих рыночных курсов.

**Внебиржевой рынок**– рынок, на котором осуществляется внебиржевой оборот биржевого товара, сделки заключаются без использования услуг организатора торговли.

**Гарантийные требования –** установленные Банком требования к стоимости гарантийного обеспечения,

которое Клиент должен предоставлять Банку до исполнения обязательств по сделкам и срочным контрактам.

**Гарантийное обеспечение –** минимальный размер денежных средств, необходимых Клиенту для открытия и/или поддержания открытых позиций. Устанавливается и рассчитывается согласно правилам соответствующих Бирж.

**Декларация о рисках –** специальная декларация Банка, в которой раскрываются основные риски, связанные с инвестированием в финансовые инструменты, в том числе риски, принимаемые Клиентом в связи с заключением Генерального Соглашения Приложение №3 размещенное на сайте Банка.

**Длинная позиция** – совокупность прав и обязанностей, возникающих в результате покупки одного финансового инструмента или более.

**Депозитарий** – специализированное обособленное подразделение Банка, предоставляющее от имени Банка депозитарные и иные услуги на основании «Условий осуществления депозитарной деятельности ООО «Первый Клиентский Банк».

**Дериватив** – обращающаяся на рынке ценная бумага, стоимость которой производна от фактической или предполагаемой цены какого-либо лежащего в ее основе актива (товара, ценной бумаги или валюты). К категории деривативов относятся фьючерсные контракты, фьючерсы на индексы фондового рынка, опционы и свопы. Производные инструменты фондового рынка (деривативы) используются в целях хеджирования, снижения риска или в спекулятивных целях.

**Дополнительное соглашение** – дополнительное соглашение к Генеральному соглашению, заключаемое между Банком и Клиентом с целью определения дополнительных условий взаимодействия, не отраженных в Регламенте.

**Инструменты (финансовые инструменты)** – ценные бумаги, биржевые срочные (фьючерсные и опционные) контракты, и иные финансовые инструменты, которые могут являться предметом сделок в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) -** счет, который предназначен для обособленного учета Активов Клиента - физического лица, обязательств по договорам, заключенным за счет указанного Клиента, и который открывается и ведется в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996г. N 39-ФЗ на основании Генерального соглашения и в случае соответствующего указания Клиента в Заявлении о присоединении к Регламенту.

**Информирующее лицо** – лицо, заключившее с Репозитарием Договор об обмене электронными документами и Договор об оказании репозитарных услуг, определенное – Клиентом(-ами) - стороной/сторонами Генерального соглашения и/или Договора для передачи сведений в Репозитарий.

**Клиентский брокер** – Клиент Банка, профессиональный участник рынка ценных бумаг, для которого в соответствии с пунктом 3 Указания Банка России от 11 мая 2017г. N 4373-У "О требованиях к собственным средствам профессиональных участников рынка ценных бумаг" установлено числовое значение добавочного коэффициента равное 1,5 (далее - Клиентский брокер), для исполнения поручений своих Клиентов может привлекать только брокера, являющегося участником торгов и участником клиринга.

**Короткая позиция -** совокупность прав и обязанностей, возникающих в результате продажи одного финансового инструмента или более.

**Маржинальная сделка** – сделка, совершаемая с использованием денежных средств и/или ценных бумаг, переданных Банком взаем Клиенту, в соответствии с критериями, установленными законодательством РФ и требованиями Регулятора.

**Неторговая операция –** совокупность действий Банка, не являющихся Торговой операцией, в результате которых происходит изменение остатков денежных средств или Ценных бумаг на Счетах Клиента (на основании Поручения по форме Приложения №№6,7 (далее - Неторговое поручение) размещенные на сайте Банка.

**Непокрытая позиция** – отрицательное значение Плановой позиции Клиента.

**Начальная маржа -** расчетные показатели, определяемые в отношении Плановой позиции Клиента по формулам, определенным пунктом 14 Приложения № 1 к Указанию Банка России от 18.04.2014г. N 3234-У

"О единых требованиях к правилам осуществления брокерской деятельности при совершении отдельных сделок за счет клиентов".

**Оператор Счета депо (раздела Счета депо)** – Юридическое лицо, не являющееся Депонентом данного Счета депо (раздела Счета депо), но имеющее право подавать Поручения Депозитарию на выполнение Депозитарных операций со Счетом депо (разделом Счета депо) Депонента в рамках предоставленных ему полномочий.

**Опцион** – вид дериватива, обращающийся на срочном рынке, предусматривающий за вознаграждение (премию) обязанность одной из сторон (лица, обязанного по опциону) поставить и/или оплатить Базовый актив/уплатить Вариационную маржу (поставочный опцион/расчетный опцион) другой стороне (лицу, управомоченному по опциону) по требованию последнего, заявленному в определенный период или в определенную дату в будущем, по цене и на иных условиях, определенных при заключении опциона.

**Открытая позиция** – заключенная Клиентом сделка с деривативом, по которым Клиент принимает на себя обязательства, предусмотренные спецификацией данного дериватива, не обеспеченная заключением офсетной сделки, ведущей к закрытию указанной позиции, и снимающая с Клиента указанные обязательства.

**Офсетная сделка с деривативом (вторая по времени заключения сделка)** – это сделка с тем же деривативом, влекущая за собой прекращение прав и обязанностей по ранее заключенной сделке с деривативом (первая по времени заключения сделка; основная сделка), в связи с возникновением аналогичных, но прямо противоположных прав и обязанностей по отношению к правам и обязанностям, предусмотренным основной сделкой. Офсетной сделка должна содержать все условия первой по времени заключения Сделки (основной сделки) и при этом быть противоположной основной сделке по направленности.

**Поручение Клиента -** документ, удостоверяющий получение распоряжения Клиента на совершение Сделки или операции с Активами в интересах Клиента.

**Правила ТС** – любые правила, регламенты, инструкции, нормативные документы или требования, обязательные для исполнения при совершении сделок на рынке, установленные организатором торгов или ее уполномоченными агентами: техническим центром, клиринговой и/или расчетными организациями.

**Поставочный контракт** – срочный контракт, условия исполнения обязательств по которому предусматривают не только проведение расчетов по Вариационной марже, но и поставку Базового актива.

**Плановая позиция -** остатки денежных средств, в том числе в иностранной валюте, и ценных бумаг Клиента на текущий момент, за счет которых может быть произведено урегулирование всех сделок в ТС или на внебиржевом рынке.

**Рабочий день** – любой календарный день, за исключением праздничных и выходных дней, установленных действующим законодательством Российской Федерации, в который Банк открыт для совершения операций.

**Расчетный контракт –** срочный контракт, условия исполнения обязательств, по которому не предусматривают поставку Базового актива, а предусматривают только проведение расчетов по Вариационной марже.

**Репозитарий -** Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД). Оказывает услуги по регистрации и внесению в реестр договоров информации о заключенных не на организованных торгах договоров РЕПО, договоров являющихся производными финансовым инструментом, или договоров иного вида, если такие договоры заключены на условиях Генерального соглашения (такие услуги – далее Репозитарные услуги), а так же услуг по предоставлению информации из реестра договоров, в соответствии с Правилами оказания Репозитарных услуг.

**Сделки РЕПО** – Торговая операция по продаже (покупке) (первая часть Сделки) с обязательством обратной покупки (продажи) Ценных бумаг того же эмитента, выпуска и в том же количестве (вторая часть Сделки) через определенный условиями такой операции срок и по определенной условиями такой операции цене.

**Сделки с деривативами (срочные сделки, сделки с производными финансовыми инструментами) –** соглашения сторон, исполнение обязательств по которым зависит от изменения цен (значений/показаний) Базового актива дериватива, предусматривающих исключительно обязанность сторон уплачивать денежные суммы и/или произвести оплату/поставку Базового актива дериватива.

**Система Интернет-трейдинга** – специализированный программно-технический комплекс, включая программно-технические средства, предоставляемые различными ТС, посредством которого Клиент имеет возможность обмениваться Сообщениями с Банком через глобальную компьютерную сеть Интернет, а также получать в режиме реального времени текущую финансовую информацию с рынков, направлять Банку Торговые поручения, получать от Банка (и/или ТС) подтверждения.

**Спецификация (**спецификация финансового инструмента**) –** исчерпывающий перечень прав и обязательств, принимаемых на себя покупателем и продавцом производного финансового инструмента (включая перечень условий востребования и исполнения таких прав и обязательств), совокупность существенных условий срочного контракта или иного инструмента, соответствующего правилам рынка.

**Сообщения** – любые информационные Сообщения, а также Сообщения иного характера и документы, направляемые Стороной другой Стороне в процессе исполнения Генерального соглашения.

**ЦБ РФ** – Регулятор выполняющий функции по контролю и надзору в сфере финансовых рынков.

**Сторона(ы) –** Банк или Клиент (Банк и Клиент).

**Счет (а) –** Брокерский и/или Индивидуальный инвестиционный счет.

**Счет депо** – счёт депо, открытый Клиенту в Депозитарии Банка в соответствии с Депозитарным договором и предназначенный для учёта Ценных бумаг/удостоверения прав на Ценные бумаги Клиента, принадлежащие ему на праве собственности или ином вещном праве.

**Текущий рыночный курс** – котировка курса финансового инструментами на биржевом рынке по ценам которого возможно совершение сделок с указанным инструментами, изменяемая в режиме реального времени.

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

**Торговая операция** – сделка с финансовыми инструментами, заключенная Банком за счет и по Поручению Клиента на основании Поручения по форме Приложения №5 размещенного на сайте Банка.

**ТС –** торговая система, которая является организатором торговли. Заключение сделок участниками ТС производится в порядке, предусмотренном Правилами ТС, а исполнение обязательств по сделкам гарантировано независимыми от участников сделок системами поставки и платежа.

**Уполномоченное лицо** – физическое или юридическое лицо, которое имеет полномочия в силу закона или доверенности, выданной Клиентом, совершать от имени Клиента действия, предусмотренные настоящим Регламентом. Во всех случаях, даже когда это не обозначено прямо в тексте настоящего Регламента.

**Уполномоченный сотрудник** – сотрудник Банка, обладающий необходимыми полномочиями на прием и/ или подписание Заявления от имени Банка.

**Урегулирование сделки** – исполнение обязательств по сделке. В тексте Регламента и сообщениях, направляемых Банком, дата урегулирования обозначается «Т+N», где N - число рабочих дней между датой подтверждения Сделки и датой урегулирования Сделки.

**Фьючерс –** вид дериватива, обращающийся на срочном рынке, предусматривающий обязанность одной из сторон в определенную дату в будущем, в зависимости от изменения цены/значения/показания Базового актива, уплатить соответственно другой стороне Вариационную маржу (расчетный фьючерс) или осуществить покупку/продажу (оплату/поставку) Базового актива, а другая сторона обязуется принять денежные средства и передать в нужном количестве и качестве Базовый актив и/или оплатить денежные средства и принять в нужном количестве и качестве Базовый актив (поставочный фьючерс), по ценам согласованной сторонами в момент заключения Сделки с фьючерсом.

**Ценная бумага** – эмиссионные и/или иные ценные бумаги, проведение сделок купли-продажи с которыми допускается действующим законодательством Российской Федерации.

Термины и определения, не указанные в п.3.1. Регламента, понимаются в значении, установленном действующим законодательством Российской Федерации, Правилами ТС.

## Услуги ООО «Первый Клиентский Банк».

* 1. Банк предоставляет Клиентам за вознаграждение брокерские услуги профессионального участника рынка ценных бумаг, т.е. принимает от Клиентов Поручения и совершает на основании этих Поручений Сделки с финансовыми инструментами на организованных и неорганизованных рынках. При исполнении Поручений Клиента Банк может действовать либо от своего имени и за счет Клиентов в качестве комиссионера, либо от имени и за счет Клиентов в качестве поверенного, в соответствии с Правилами ТС и инструкциями Клиентов. Если иное не указано в Поручении или не предусмотрено в Дополнительном соглашении Банк всегда действует в качестве комиссионера. В соответствии с принятыми Поручениями Клиентов Банк может совершать Сделки самостоятельно или с использованием услуг третьих лиц.

Услуги Банка включают:

* совершение в интересах и за счет Клиента сделок купли и продажи финансовых инструментов;
* хранение денежных средств, предназначенных для инвестирования, в том числе денежных средств Клиента и денежных средств третьих лиц, в интересах которых Клиент действует в качестве брокера;
* урегулирование сделок, заключенных Банком в качестве брокера или комиссионера Клиента, в том числе прием/поставку ценных бумаг по итогам сделок, проведение денежных расчетов, в том числе в иностранной валюте, иные необходимые юридические и фактические действия, предусмотренные условиями сделок;
* Банк предоставляет Клиенту услуги, сопутствующие (в обычном деловом обороте) брокерским услугам, предоставляемым профессиональными участниками рынка ценных бумаг, в том числе предоставляет Клиенту и/или его уполномоченным лицам доступ к биржевым котировкам финансовых инструментов;
* по согласованию с Клиентом и/или в случаях, предусмотренных законодательством РФ, либо правилами фондовых и валютных бирж, Банк осуществляет, за вознаграждение, иные юридические и фактические действия в интересах Клиента или в интересах третьих лиц, от имени которых Клиент действует в качестве агента (брокера).
  1. Банк на основании выданной Клиентом доверенности осуществляет функции Информирующего лица в Репозитарии, в соответствии с Разделом 22 настоящего Регламента.
  2. Банк выполняет функцию Оператора Счета депо в рамках установленных Депонентом полномочий.
  3. При оказании услуг Банк осуществляет контроль операций Клиента в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, предусмотренными Федеральным законом от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», дополнительными требованиями и рекомендациями уполномоченных государственных органов Российской Федерации, установленными на основании указанного Федерального Закона.

# Часть II. Общие условия оказания услуг.

## Условия заключения Генерального соглашения.

* 1. Заключение Генерального соглашения (далее – Соглашение) производится путем простого присоединения к условиям (акцепта) Регламента в соответствии со ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации. Для заключения Соглашения заинтересованные лица должны представить в Банк Заявление о присоединении к Регламенту, составленное по форме Приложения №1 к Регламенту (далее – Заявление), и полный комплект документов, необходимых для заключения Соглашения, список которых зафиксирован в Приложении №2 размещенного на сайте Банка. В случае изменения данных, содержащихся в представленных Банку документах, юридическое или физическое лицо, заключившее с Банком Соглашение (далее – Клиент), обязано незамедлительно представить в Банк документы, подтверждающие внесение указанных изменений.
  2. Принимая условия Регламента, Клиент подтверждает, что до подписания Заявления ему были разъяснены риски инвестирования в различные финансовые инструменты, и иные риски, принимаемые им в связи с заключением Генерального Соглашения, основные из которых перечислены в предоставленной ему "Декларации о рисках" Приложение №3 размещенного на сайте Банка.
  3. Лица, присоединившиеся к Регламенту в порядке, предусмотренном п.5.1настоящего Регламента, принимают на себя все обязательства, предусмотренные Регламентом в отношении таких лиц, в том числе, обязательства не осуществлять действия, которые могут быть признаны манипулированием рынком.
  4. Обязательства, принимаемые на себя лицами, присоединившимися к Регламенту, равно как и обязательства, принимаемые на себя Банком в отношении этих лиц, будут считаться действительными исключительно в рамках, установленных законодательством Российской Федерации.
  5. Клиент вправе включать в текст Заявления индивидуальные условия и оговорки в целях, предусмотренных Регламентом. Указанные условия и оговорки становятся неотъемлемой частью Генерального соглашения.
  6. Физические лица, в том числе представители юридических лиц, представляющие Банку Заявление, должны предъявить лично паспорт или иной документ, удостоверяющий личность в соответствии с действующим законодательством РФ. Граждане РФ должны предъявить паспорт гражданина РФ, граждане иностранных государств должны предъявить паспорт гражданина иностранного государства или иной документ, который может удостоверить личность иностранного гражданина в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, а также миграционную карту и/или документ, подтверждающий право на пребывание/проживание в РФ.
  7. К Заявлению об акцепте условий Генерального соглашения, составленному от имени юридического лица, должен быть приложен комплект документов, необходимых в целях идентификации юридического лица, его представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, сведения в целях определения финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения, деловой репутации, документов, подтверждающих юридический и налоговый статус этого юридического лица, а также полномочия лиц, подписавших и предъявивших Банку Заявление, действовать от имени юридического лица.
  8. Клиентский брокер обязуется предоставить Банку все необходимые сведения о Клиентах, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, по форме и в порядке, определенных Банком. Клиентский брокер несет перед Банком ответственность за непредоставление или несвоевременное предоставление таких сведений, а равно за предоставление недостоверных или ложных сведений в соответствии с разделом 40 настоящего Регламента.
  9. Перечень документов, которые должны быть представлены при заключении Генерального соглашения, публикуются на Интернет сайте Банка. Банк вправе запросить дополнительные документы от лиц, обратившихся к Банку для заключения Генерального Соглашения.
  10. Документы, предоставляемые Клиентами при заключении Генерального соглашения, принимаются Банком при условии выполнения требований к их оформлению, в порядке, установленном настоящим Регламентом.
  11. Все предоставляемые документы являются действующей редакцией данных документов и содержат на день заключения Генерального соглашения все изменения и дополнения, вносимые в данные документы.
  12. Необходимым условием заключения Генерального соглашения (за исключением физических лиц) является наличие открытого Клиентом в Банке банковского (расчетного) счета в валюте Российской Федерации и/или иностранной валюте, а также наличие открытого Клиентом в Банке счета Депо или предоставленного пакета документов в Банк для открытия счета Депо (для всех Клиентов).
  13. Клиент обязуется в дальнейшем уведомлять Банк обо всех изменениях, вносимых в указанные документы (в том числе прекращении действия данных документов), о принятии иных документов, каким-либо образом изменяющих: правоспособность Клиента, объем полномочий его органов управления, персональный состав данных органов, полномочия лица, действующего от имени Клиента на основании доверенности) в минимально кратчайшие сроки с момента принятия решения о таких изменениях, а так же после получения Клиентом с регистрации таких изменений.
  14. Клиент принимает на себя риск неблагоприятных последствий, наступивших вследствие неисполнения Клиентом обязанности, указанных в п.5.11, п.5.13 настоящего Генерального соглашения, и обязуется возместить Банку все причиненные в связи с этим убытки в полном объеме.
  15. Генеральное соглашение является заключенным, с момента подписания Уполномоченным сотрудником Банка Заявления и выдачи Клиенту подтверждения с указанием даты заключения Генерального соглашения, типа и номера и иных индивидуальных реквизитов счета, открытого Банком для учета операций, проводимых в соответствии с заключенным Генеральным Соглашением.
  16. Срок действия Генерального соглашения не ограничен. Генеральное соглашение может быть расторгнуто в любое время по инициативе и Клиента, и Банка. Расторжение Генерального соглашения по инициативе Клиента производится путем направления Банку соответствующего уведомления в порядке, предусмотренном Регламентом. Расторжение Генерального соглашения по инициативе Банка производится путем направления Клиенту простого письменного уведомления, подписанного уполномоченным сотрудником Банка.
  17. Генеральное соглашение сохраняет силу до погашения Клиентом всех обязательств, предусмотренных Генеральным соглашением, в том числе обязательств по ранее подтвержденным сделкам и иным операциям, включая предоставление Банку ценных бумаг и/или денежных средств для урегулирования сделок, выплату вознаграждения Банку и оплату необходимых расходов, предусмотренных Регламентом.
  18. В случае расторжения Генерального соглашения Клиент обязан направить Банку распоряжения (поручения) в отношении остатка денежных средств, предоставленных Банку для расчетов по операциям. До получения таких распоряжений Банк осуществляет хранение указанных денежных средств в порядке, предусмотренным Генеральным соглашением.
  19. Клиент обязан предоставлять в установленный Банком срок любую информацию, сведения, документы, связанные с исполнением требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.
  20. Внутренние документы и процедуры, технические средства и программное обеспечение, используемые Банком при выполнении, оформлении и учете сделок и операций с ценными бумагами, обеспечивают:

• конфиденциальность информации, используемой Банком при проведении, оформлении, учете сделок и операций по Поручению Клиента;

• своевременность, точность и безошибочность обработки информации;

• целостность и непрерывность данных;

• установленный режим хранения и использования информации.

5.21. Если Клиент, не являющийся квалифицированным инвестором в силу Федерального закона №39-ФЗ от

22.04.1996г. «О рынке ценных бумаг», имеет намерение совершать Торговые операции с Ценными бумагами,

предназначенными для квалифицированных инвесторов, он может подать в Банк заявление о признании его

квалифицированным инвестором в отношении одного или нескольких видов Ценных бумаг и/или иных

финансовых инструментов, одного или нескольких видов услуг, предназначенных для квалифицированных

инвесторов, в порядке установленном законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми

актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и Регламентом признания лиц

квалифицированными инвесторами ООО «Первый Клиентский Банк», с которым можно ознакомиться в офисе

Банка или на официальном сайте Банка в сети Интернет www.1cb.ru.

## Регистрация Заявления Клиента.

* 1. Регистрация Клиента на рынках производится в соответствии с указаниями Клиента.
  2. Одновременно Банк присваивает Клиенту Уникальный код, необходимый для последующей идентификации сделок, проводимых по Поручениям Клиента.
  3. Уникальный код Клиента должен указываться им во всех Поручениях и любых Сообщениях, направляемых в Банк в связи с исполнением настоящего Генерального соглашения.
  4. Уникальный код является конфиденциальной информацией и может быть сообщен только Клиенту либо уполномоченному лицу Клиента, а также ТС в случаях, установленных Правилами ТС.
  5. С присвоением Уникального кода Банк открывает Клиенту для учета Торговых и Неторговых операций, а также для учета денежных средств Клиента, Счета, предусмотренные настоящим Регламентом.
  6. После проведения регистрации Заявления Клиента, Уполномоченный сотрудник предоставляет Клиенту один экземпляр подписанного Заявления с отметкой о регистрации.
  7. Банк вправе отказать в приеме и соответственно в регистрации Заявления Клиента и заключении Генерального соглашения, в случае если:

- Заявление Клиента не соответствует установленной форме;

-не полностью представлен комплект документов, необходимый для заключения Генерального соглашения;

-представленные Клиентом документы оформлены не в соответствии с установленными требованиями настоящего Регламента.

## Брокерский счет.

* 1. В рамках Генерального соглашения, Банк, для учета денежных средств Клиента, открывает Брокерский счет, под каждую торговую площадку, в валюте указанной в Заявлении Клиента. Счет маркируется номером Генерального Соглашения. Денежные средства Клиента при поступлении учитываются на специальном брокерском счете (счетах) вместе со средствами других Клиентов. В целях обособления денежных средств Клиентов на Бирже, при осуществлении брокерской деятельности, Банк может по Заявлению Клиента открыть на Торговой площадке отдельный счет для обособленного учета денежных средств, в определенной Клиентом Организации, для каждого Клиента.
  2. При совершении операций и расчетов по сделкам, заключенных в рамках Генерального соглашения, с Брокерского счета без распоряжения Клиента списываются:
* суммы оплаты по Торговым операциям;
* суммы комиссионного вознаграждения  Банка в соответствии с Тарифами;
* расходы по оплате комиссий и сборов ТС;
* иные документально подтвержденные расходы Банка, связанные с исполнением Генерального соглашения;
* суммы неустоек (штраф, пени), причитающихся Банку в соответствии с настоящим Регламентом за неисполнение или ненадлежащее исполнение Клиентом обязанностей по настоящему Генеральному соглашению;
* суммы налога на доходы физических лиц и налога на прибыль для нерезидентов юридических лиц, исчисленных при выводе денежных средств с Брокерского счета на расчетный/текущий счет Клиента;
* суммы налога на доходы физических лиц и налога на прибыль для нерезидентов юридических лиц, исчисленных на конец календарного года.
  1. Банк вправе использовать в своих интересах денежные средства Клиента, если от Клиента не поступило письменно возражений.

## Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС).

* 1. Брокерский счет особого типа, владелец которого имеет льготу по налогообложению (налоговый вычет на сумму взноса на ИИС либо освобождение доходов от налога на прибыль).

Физическое лицо - резидент РФ, вправе иметь только один действующий договор, предусматривающий открытие и ведение ИИС. При открытии ИИС, физическое лицо должно заявить в свободной письменной форме, что у него отсутствует договор с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг на ведение индивидуального инвестиционного счета или что такой договор будет прекращен не позднее одного месяца.

* 1. ИИС открывается на неограниченный срок. Минимальный срок инвестирования средств на ИИС составляет 3 года (с даты заключения договора).
  2. Финансовый результат по операциям, учитываемым на ИИС, определяется отдельно от финансового результата полученного по другим счетам (договорам) Клиента.
  3. Вносить на ИИС можно только российские рубли. Порог входа минимум 5000 рублей. Дополнительное внесение денежных средств на ИИС в течение срока его действия возможно, но совокупная сумма не должна превышать сумму, указанную в Статье 10.2-1 Федерального закона от 22.04.1996г. № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" в течение календарного года. Если поступившая от Клиента сумма приводит к превышению указанного ограничения, она полностью возвращается Клиенту.
  4. Тип вычета Клиент выбирает при заключении Генерального соглашения на ведение ИИС. Совмещение двух типов вычета не допускается.
* ИИС с вычетом на взносы (тип А)

На сумму взноса ежегодно предоставляется вычет по НДФЛ. Налоговая ставка при закрытии счета – 13%. Клиент может обращаться в налоговый инспекцию за получением вычета ежегодно.

* ИИС с вычетом на доход, полученный на ИИС (тип В)

На взносы вычет не предоставляется. При закрытии счета доход освобождается от налога. Клиент получит вычет только при закрытии ИИС (минимум через 3 года).

**Важно:**

* 1. В рамках Генерального соглашения на ведение ИИС не предоставляются услуги на валютном рынке Московской биржи.
  2. При расторжении Генерального соглашения на ведение ИИС ранее, чем через 3 года с момента заключения Генерального соглашения, ранее полученные из бюджета суммы вычетов, подлежат возврату в бюджет за прошлый период.
  3. Финансовый результат по ИИС не сальдируется с другими доходами/убытками.

## Уполномоченные лица.

* 1. Во всех случаях, даже когда это не обозначено прямо в тексте настоящего Регламента, получать информацию об операциях Клиента и инициировать Поручения от имени Клиента может только сам Клиент или его представители, имеющие необходимый объем полномочий – уполномоченные лица Клиента.
  2. Права иных лиц выступать в качестве уполномоченного лица от имени Клиента должны подтверждаться доверенностью, выданной Клиентом.
  3. Без доверенности выступать в качестве уполномоченных лиц Клиента (юридического лица) могут органы юридического лица в рамках полномочий, предусмотренных учредительными документами юридического лица в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.
  4. Без доверенности выступать в качестве уполномоченных лиц Клиента (несовершеннолетнего физического лица) могут законные представители физического лица - родители, опекуны, усыновители, попечители и т. д.
  5. В случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Банк также рассматривает должностных лиц уполномоченных государственных органов, действующих в пределах своих служебных полномочий, в качестве лиц, уполномоченных инициировать проведение операций по счетам Клиента.
  6. Клиент обязан письменно уведомить Банк о прекращении полномочий уполномоченных лиц Клиента не позднее дня, прекращения таких полномочий. В случае отсутствия в Банке указанного уведомления, Банк не несет перед Клиентом ответственности за совершение каких-либо действий в рамках Регламента по Поручению уполномоченных лиц Клиента.
  7. Для продления полномочий Уполномоченного лица Клиент обязан предоставить новую доверенность на Уполномоченное лицо, по истечении полномочий текущей.

# Часть III. Поручения и Сообщения.

## Общие правила направления Поручения и/или Сообщения Клиента.

* 1. Направление Поручения и/или Сообщения осуществляется с соблюдением следующих общих правил:

-Сообщения направляются лицами, обладающими необходимыми полномочиями;

-Сообщения направляются способом (способами), установленным настоящим Регламентом;

-Сообщения направляются по адресу (реквизитам), указанному в Заявлении Клиента;

В случае если для соответствующего Поручения, настоящим Регламентом, установлена определенная форма

его составления, такое Поручение составляется исключительно по установленной форме Регламента. Банк

вправе отказать в приеме Поручения, если оно не соответствует требуемой форме или имеет незаполненные

или заполненные несоответствующим образом графы.

* 1. Направление Клиентом Поручения и/или Сообщения в Банк может осуществляться путем предоставления подлинных документов на бумажных носителях лично или через уполномоченное лицо Клиента или с использованием почтовой связи путем направления по почтовому адресу Банка, а также каким-либо из нижеуказанных способов по выбору Клиента, подтвержденному в Заявлении:

- посредством телефонной связи с последующим предоставлением технических дубликатов (только для

Торговых операций);

- посредством системы Интернет-трейдинга (только для Торговых операций);

- путем обмена Сообщениями через Личный кабинет с сайта Банка ([**www.1cb.ru**](http://www.1cb.ru)**),** а так же по электронной

почте (для приема Сообщений в виде отсканированных Клиентом документов, с последующим

предоставлением оригиналов в Банк);

* 1. Использование вышеуказанных способов направления Поручения и/или Сообщения осуществляется в порядке и на условиях, установленных настоящим разделом Регламента. Клиент признает, что все Поручения и/или Сообщения, направленные Банку способами, указанными в п.10.2. Регламента с соблюдением правил и в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом, имеют такую же юридическую силу, как предоставленные документы в виде подлинных на бумажном носителе.
  2. Использование любых иных способов для обмена Поручения и/или Сообщения с Банком допускается, только если это предусмотрено Дополнительным соглашением, заключенным Сторонами.
  3. Осуществлять прием Поручения и/или Сообщения Клиента имеют право только соответствующие Уполномоченные сотрудники.
  4. Банк направляет и принимает любые Поручения и/или Сообщения способом, акцептованным Клиентом в Заявлении. В случае если Клиент указал несколько предпочтительных способов получения Сообщений, то Банк вправе применить любой из них, по своему усмотрению.
  5. Подлинные документы, полученные от Клиента, хранятся Банком не менее срока, установленного законодательством Российской Федерации.
  6. Банк рекомендует во всех случаях указывать в очередном Поручения и/или Сообщения, что оно является дубликатом, если оно было в Банк направленно ранее.
  7. Если Торговое поручение дублирует ранее направленное Клиентом поручение на совершение Сделки, в течение одной торговой сессии, для избежание возможных убытков, которые могут возникнуть у Клиента в результате двукратного исполнения данного поручения, Банк рекомендует всегда уведомлять Уполномоченных сотрудников о том, что поручение на совершение Сделки является дублирующим какого-либо Торгового поручения, выставленного ранее. В случае отсутствия указания Клиента, что Торговое поручение является дубликатом, Банк вправе рассматривать и исполнять его как независимое от ранее полученных поручений на сделку.
  8. Обмен подлинными документами между Сторонами и прием Поручений Клиента осуществляется в офисе по месту нахождения Банка.
  9. Любые Поручения и/или Сообщения должны быть направлены Банку с соблюдением всех требований, предусмотренных настоящим Регламентом.
  10. Поручения и/или Сообщения Клиента, направляемые Банку, должны содержать исчерпывающую информацию, достаточную для их однозначного толкования и исполнения Банком.
  11. В случае наличия неоднозначного толкования Поручения и/или Сообщения Клиента, Банк вправе отклонить такое Поручение и/или Сообщение.

## Обмен Сообщениями по телефону.

* 1. Согласие Клиента на использование телефонной связи, для направления Торговых поручений, будет означать согласие Клиента на осуществление Банком записи телефонных переговоров между Уполномоченными лицами и Клиентом, а так же признание Клиента в качестве достаточного доказательства, пригодного для предъявления при разрешении споров в суде записей телефонных переговоров, осуществленных Банком при помощи собственных специальных технических и программных средств на магнитных или иных носителях.
  2. Если иное не предусмотрено Дополнительным соглашением, Стороны имеют право направить по телефону

только Торговые поручения.

* 1. Для приема устных Сообщений по телефону Банк выделяет специальные телефонные номера, которые указаны в Заявлении. Клиент имеет право использовать для направления устных Сообщений Банку только специально выделенные номера.
  2. Для направления Сообщений Клиенту Банк использует любой телефонный номер (номера) ранее письменно подтвержденный Клиентом, или его уполномоченными лицами как телефон для связи.
  3. При направлении Поручения по телефону Клиент вправе рассматривать любого сотрудника Банка как лицо, Уполномоченное принять Поручение при условии, что контакт с указанным сотрудником производится путем телефонного звонка Клиента по специальному номеру, подтвержденному Банком письменно или объявленному Банком публично в качестве телефона для приема Поручений.
  4. Банк принимает Поручения и предоставляет информацию только Клиенту или через уполномоченных лиц Клиента, в установленном порядке. В целях идентификации доступа представителей Клиента (т.е. подтверждение подлинности представителей Клиента), уполномоченных направлять от имени Клиента Поручения и принимать подтверждения и иные Сообщения от Банка по телефону, производится при помощи Уникального кода Клиента, присваиваемого Банком каждому Клиенту, в соответствии с разделом 6 настоящего Регламента.
  5. Идентификация Клиента при помощи Уникального кода Клиента при обмене Поручения и/или Сообщения по телефону, для доступа к биржевым торгам, производится в следующем порядке:

-после соединения с Банком по телефону Клиент/уполномоченное лицо Клиента должно назвать  
 сотруднику Банка:

* наименование Клиента;
* Ф.И.О. полностью (последнее при наличии);
* Уникальный код Клиента, ранее присвоенный Банком.

- идентификация считается завершенной успешно, если названные данные Клиентом/ уполномоченным лицом Клиента, соответствуют информации, предоставленной Клиентом Банку, что устно подтверждается сотрудником Банка.

* 1. После успешно проведенной идентификации и до момента разрыва соединения все Поручения и/или Сообщения принятые Банком должны рассматриваться как Поручения и/или Сообщения подтвержденные Клиентом.
  2. Прием Банком Поручения и/или Сообщения по телефону будет считаться состоявшимся при соблюдении следующих условий:

-идентификация Клиента/уполномоченного лица Клиента устно подтверждена сотрудником Банка;

-существенные условия Торгового поручения повторены (произнесены вслух) сотрудником Банка вслед за  
 Клиентом или его уполномоченным лицом;

-Клиент/уполномоченное лицо Клиента сразу после повтора существенных условий сотрудником Банка

подтвердил Торговое поручение путем произнесения любого из следующих слов: «Да», «Подтверждаю»,

«Согласен», «Сделка» или иного слова, недвусмысленно подтверждающего согласие.

* 1. Поручение и/или Сообщение считается принятым Банком в момент произнесения подтверждающего слова Клиентом или его уполномоченным лицом.
  2. Принятым будет считаться то Поручение, текст которого произнес Уполномоченный сотрудник. Если Сообщение неправильно повторено Уполномоченным сотрудником, то Клиент/уполномоченное лицо Клиента должен прервать сотрудника Банка и повторить свое Сообщение заново.
  3. Банк, приняв от Клиента Поручения на совершение Торговых операций в течение рабочего дня по телефону, самостоятельно заполняет соответствующие поля Поручения в электронной форме в точном соответствии с указанным (-и) Поручением (-ями), поданным(-и) Клиентом Банку по телефону. Клиент обязан не позднее чем через месяц после направления Сообщения по телефону проставить свою подпись на экземпляре Поручения /Сводного поручения, составленном Банком.
  4. Банк имеет право приостановить прием любых Поручений до получения от Клиента оригиналов всех Поручений, поданных по телефону, в случае непредставления оригиналов в сроки, указанные в п.11.12.
  5. Не позднее начала следующей торговой сессии Клиент может связаться с Уполномоченным сотрудником для подтверждения исполнения поданных им Поручений. Клиент самостоятельно несет риск убытков, вызванных неисполнением данного условия.

## Обмен электронного документооборота с использованием системы Интернет-трейдинга.

* 1. Направление Поручений с использованием системы Интернет-трейдинга производится только в случае согласия Клиента на такие формы обмена, что подтверждается в Заявлении Клиента и заключением Соглашения об использовании системы «Интернет-трейдинга».
  2. Банк принимает от Клиента через систему Интернет-трейдинга исключительно Поручения на совершение сделок с Инструментами.
  3. Клиент с помощью системы Интернет-трейдинга получает доступ к биржевым торгам, в режиме реального времени.
  4. Акцепт Клиента на использование системы удаленного доступа, выраженный в Заявлении о подключении к системы Интернет-трейдинга означает признание Клиентом всех Поручений на Сделки, переданных Клиентом с использованием системы Интернет-трейдинга, абсолютным аналогом Поручения предусмотренного условиями настоящего Регламента.

Поручения, переданные с использованием системы Интернет-трейдинга, имеют для Сторон юридическую силу оригиналов на бумажном носителе. Предоставление технических дубликатов поданных Поручений в простой письменной форме не требуется. Поручения, переданные с использованием системы Интернет-трейдинга, подписаны электронной цифровой подписью эквивалентно получению оригиналов, оформленных на бумажном носителе в соответствии с настоящим Регламентом, подписанных Клиентом и/или Уполномоченным лицом Клиента и скрепленных оттиском печати;

* 1. Программное обеспечение специализированного торгового комплекса системы Интернет-трейдинга предоставляется Банком в пользование Клиенту строго для использования в целях, предусмотренных настоящим разделом Регламента. Клиент несет всю полноту ответственности за действия, совершенные с предоставленного ему Банком терминала системы Интернет-трейдинга.
  2. Банк гарантирует, что предоставленное им Клиенту право на использование программных средств в рамках специализированного торгового комплекса системы Интернет-трейдинга осуществлено на законных основаниях в соответствии с законодательством Российской Федерации о правовой охране программ для электронных вычислительных машин и баз данных.
  3. Клиент не имеет права передавать третьим лицам без письменного согласия Банка и правообладателя сведений о программных средствах в составе специализированного торгового комплекса системы Интернет-трейдинга.
  4. В случае предоставления клиенту биржевой информации, клиент подтверждает факт ознакомления и согласия с установленными Правилами проведения торгов, порядком использования биржевой информации, включающим, в том числе, обязательство клиента использовать биржевую информацию исключительно в целях участия в торгах (принятия решения о выставлении/ не выставлении заявки, объявления (подачи) заявок для заключения сделок с ценными бумагами на торгах, организуемых Биржей, ведения в системах внутреннего (бэк-офиса) учета заключенных за счет клиента сделок).
  5. В случае распространения и/или предоставления биржевой информации третьим лицам, в нарушение данной статьи к клиенту применяются следующие меры ответственности:
* предупреждение о нарушении использования биржевой информации в письменном виде;
* приостановление предоставления клиенту биржевой информации до устранения допущенных клиентом нарушений в отношении использования биржевой информации; либо
* прекращение предоставления клиенту биржевой информации.
  1. По требованию Банка Клиент обязан предоставлять ему возможность знакомиться с любыми документами, содержащими сведения по использованию специализированного торгового комплекса системы Интернет-трейдинга, с правом Банка знакомить с полученной информацией уполномоченных сотрудников правообладателя.
  2. Банк рекомендует Клиентам заранее согласовать с Банком, и использовать в случаях временной неработоспособности каналов связи или оборудования специализированного торгового комплекса системы Интернет-трейдинга иные альтернативные способы документооборота, из числа предусмотренных Регламентом.
  3. Банк не принимает на себя ответственности за возможные убытки, которые могут возникнуть у Клиента в результате временной невозможности направить Банку или получить от Банка информацию с использованием специализированного торгового комплекса системы Интернет-трейдинга.
  4. В течение всего срока пользования специализированным торговым комплексом системы Интернет-трейдинга Банк обеспечивает Клиента консультационной поддержкой.

## Обмен Сообщениями по электронной почте.

Информационные Сообщения, уведомления, запросы отправленные по электронной почте принимаются в виде отсканированных Клиентом документов, с последующим предоставлением оригиналов в Банк.

## Обмен электронного документооборота через Личный кабинет.

Информационные Сообщения, уведомления, запросы, отчеты оформленные должным образом и переданные через Личный кабинет, а так же полученные Клиентом Отчеты Банка указанные в разделе 33 имеют для Сторон юридическую силу бумажных оригиналов. Полученные документы через Личный кабинет приравниваются к получению оригиналов, оформленных на бумажном носителе в соответствии с настоящим Регламентом, подписанных Клиентом и/или Уполномоченным лицом Клиента и скрепленных оттиском печати.

# 

# Часть IV. Операции неторгового характера.

## Поручения на совершение Неторговых операций

* 1. Клиент вправе подавать Банку поручения на совершение следующих Неторговых операций:

-Поручение на возврат денежных средств/перевод денежных средств между Брокерскими счетами, по форме Приложения №6 размещенное на сайте Банка;

-Поручение на предъявление к оферте облигаций по форме Приложения №7 размещенное на сайте Банка, в порядке, предусмотренном условиями выпуска данных облигаций (офертой эмитента).

15.2. Банк проводит операции по зачислению/переводу/списанию Ценных бумаг Клиента в рамках Генерального соглашения и в соответствии с п.4.3.настоящего Регламента.

## Зачисление денежных средств на Брокерский Счет Клиента.

* 1. Денежные средства зачисляются на Счет Клиента в результате:

- внесения Клиентом наличными в кассу Банка (только Клиентов - физических лиц);

## -перевода денежных средств с расчетного счета Клиента, открытого в Банке (только для Клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей);

## -перевода денежных средств с расчетного счета Клиента открытого в иных кредитных организациях;

-проведения расчетов по Торговой операции, совершенной Банком по Поручению Клиента;

- иные поступления денежных средств, в том числе купонные выплаты.

* 1. Зачисление средств на счет Клиента производится в день поступления денежных средств на корреспондентский счет или кассу Банка.
  2. При заполнении Поручения для перечисления денежных средств на Счет, Клиент в назначении платежа должен указать номер и дату Генерального соглашения. **(Перевод собственных средств по Генеральному соглашению №\_\_\_от дд/мм/гггг**.)
  3. В случае совершения Банком операции по продаже Инструментов, по Поручению Клиента, на условиях проведения расчетов по такой Торговой операции не позднее окончания дня ее исполнения, денежные средства, причитающиеся Клиенту по указанной Торговой операции, зачисляются на соответствующий Счет Клиента.

## Списание денежных средств с Брокерского счета.

* 1. Денежные средства списываются с Брокерского счета Клиента в результате:

-исполнения Банком Поручения Клиента на возврат денежных средств, в пределах «свободного»[[1]](#footnote-1)

наличного остатка на Брокерском счете;

-проведения расчетов по Торговой операции, совершенной Банком по Поручению Клиента;

-списания Банком с Брокерского счета причитающегося ему в рамках Регламента вознаграждения и/или

расходов, понесенных им при исполнении Поручений Клиента или совершении в его интересах иных

действий в рамках Регламента;

-исполнения Банком обязанностей налогового агента по удержанию исчисленной суммы налога на доходы физических лиц и налога на прибыль для нерезидентов юридических лиц в течение 1 (Одного) месяца после окончания календарного года или при выводе Клиентом денежных средств с Брокерского счета.

* 1. По желанию Клиента возврат денежных средств, предоставленных Банку для расчетов по сделкам,

производится на основании Поручения по форме Приложения №6а,6б, размещенного на сайте Банка, в пределах «свободного» наличного остатка.

* 1. Вывод денежных средств, в пределах «свободного» наличного остатка на Брокерском счете, может осуществляться только путем перевода денежных средств на банковские счета Клиента, реквизиты которых указаны в Заявлении, а так же через кассу Банка (только для Клиентов – физических лиц).
  2. Банк исполняет Поручения Клиента на возврат денежных средств, в пределах остатка на Брокерском счете:

-в случае получения Банком указанного Поручения от Клиента до 16.00 по московскому времени, не позднее окончания текущего рабочего дня;

-в случае получения Банком указанного Поручения от Клиента после 16.00 по московскому времени, не

позднее окончания рабочего дня, следующего за днем получения Банком указанного Поручения Клиента.

* 1. Поручение Клиента на возврат денежных средств является исполненным Банком надлежащим образом с момента:

-списания в пользу Клиента соответствующей суммы денежных средств с корреспондентского счета Банка на счета Клиента в иных кредитных организациях (только для Клиентов – физических лиц);

## -поступления денежных средств на открытый клиенту расчетный счет в Банке (только для Клиентов –

## юридических лиц и индивидуальных предпринимателей);

-выдачи денежных средств в кассе Банка (только для Клиентов – физических лиц).

* 1. В случае, если сумма, указанная Клиентом в Поручении на возврат денежных средств, превышает величину «свободного» наличного остатка, Банк имеет право отклонить такое Поручение целиком.
  2. Банк вправе не исполнять Поручение Клиента на возврат денежных средств в случае наличия у Клиента неисполненных обязательств перед Банком, в том числе по предоставлению в Банк подписанных документов, предоставление которых предусмотрено настоящим Регламентом.

**Если у Клиента открыто более одного Брокерского счета.**

* 1. В случае получения Банком Поручения Клиента на перевод денежных средств, с Брокерского счета на Брокерский счет Клиента (далее - Поручение на перевод денежных средств между Брокерскими счетами) по форме Приложения №6в,6г, размещенного на сайте Банка, Банк исполняет указанное Поручение, в пределах «свободного» наличного остатка на Брокерском счете (списания) не позднее одного рабочего дня, следующего за днем получения Банком указанного Поручения Клиента.
  2. Поручение Клиента на перевод денежных средств между Брокерскими счетами, открытых в Банке, является исполненным Банком надлежащим образом с момента зачисления соответствующей суммы денежных средств на указанный в Поручении Брокерский счет Клиента.
  3. В случае списания Банком с Брокерского счета причитающейся ему вознаграждения и/или расходов, понесенных им при исполнении Поручений Клиента или совершении в его интересах иных действий в рамках Регламента, денежные средства списываются с Брокерского счета Клиента, соответствующему месту совершения Торговой операции, в отношении которой у Клиента возникло обязательство по уплате Банку вознаграждения и/или возмещению расходов, понесенных им при ее совершении. При этом такие расходы включают уплату вознаграждения Бирже, Депозитарию, регистратору, трансфер-агенту, клиринговой организации, расчетной организации, а также иные расходы.
  4. При отсутствии или недостатке на соответствующем Брокерском счете Клиента денежных средств для уплаты Банку вознаграждения, возмещения Банку понесенных им при исполнении Поручения Клиента расходов, денежные средства на указанные цели списываются с иных Брокерских счетов и/или иных счетов, открытых в Банке.
  5. В случае совершения Банком на Бирже по Поручению Клиента Сделки, на покупку Инструментов, на условиях проведения расчетов по такой Торговой операции не позднее окончания дня ее совершения, денежные средства, подлежащие уплате в рамках указанной Торговой операции за счет Клиента, списываются с Брокерского счета Клиента непосредственно после совершения Банком указанной Торговой операции.
  6. В случае, если сумма, указанная Клиентом в Поручении на перевод денежных средств, между Брокерскими счетами, превышает величину «свободного» наличного остатка, Банк имеет право отклонить такое Поручение целиком.
  7. Банк вправе не исполнять Поручение Клиента на перевод денежных средств в случае наличия у Клиента неисполненных обязательств перед Банком, в том числе по предоставлению в Банк подписанных документов, предоставление которых предусмотрено настоящим Регламентом.

## Списание денежных средств с ИИС.

* 1. Денежные средства списываются с ИИС Клиента в результате:

-проведения расчетов по Торговой операции, совершенной Банком по Поручению Клиента;

-списания Банком с ИИС причитающегося ему в рамках Регламента вознаграждения и/или

расходов, понесенных им при исполнении Поручений Клиента или совершении в его интересах иных

действий в рамках Регламента;

- в случае поступления перевода денежных средств совокупно превышающего сумму, указанную в Статье

10.2-1 Федерального закона от 22.04.1996г. № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" в течение календарного года.

* 1. Поручение Клиента на возврат денежных средств является исполненным Банком надлежащим образом с момента:

-списания в пользу Клиента соответствующей суммы денежных средств с корреспондентского счета Банка на счета в иных кредитных организациях;

- выдачи денежных средств в кассе Банка.

* 1. Частичный вывод денежных средств по ИИС не допускается.
  2. В случае подачи Клиентом поручения на возврат денежных средств, договор между Банком и Клиентом оказания услуг на финансовых рынках, предусматривающем открытие и ведение ИИС, считается расторгнутым в соответствии с п.18.2 Регламента и 39-ФЗ пункт 3 статья 10.2-1.

## Зачисление Ценных бумаг.

* 1. Ценные бумаги зачисляются на Счет депо Клиента с момента их поступления в результате:

-зачисления/перевода Клиентом Ценных бумаг для проведения операций в рамках Генерального соглашения;

-проведения расчетов по Торговым операциям, совершенным Банком по Поручению Клиента;

* 1. В случае конвертации или иных корпоративных действий с Ценными бумагами Клиента, результаты данных действий будут учтены на Счете депо Клиента вне зависимости от их места учета по разделу Счета депо.
  2. В случае, указанном в подпункте п.19.1. настоящего Регламента, Ценные бумаги блокируются к торгам в ТС.

## Списание Ценных бумаг.

* 1. Ценные бумаги списываются со Счета депо Клиента с момента их снятия или перечисления в результате:

-списания/перевода Ценных бумаг Клиентом для проведения операций в рамках Генерального соглашения;

-проведения расчетов по Торговым операциям, совершенным Банком по Поручению Клиента;

* 1. В случае конвертации или иных корпоративных действий с Ценными бумагами Клиента, результаты данных действий будут учтены на Счете Клиента вне зависимости от их места учета по разделу Счета депо.

## Резервирование денежных средств и Ценных бумаг.

* 1. Если иное не оговорено Дополнительным соглашением, до направления в Банк Поручения на покупку Инструментов Клиент должен зарезервировать на Бирже денежные средства в сумме, достаточной для проведения расчетов по сделкам, включая оплату всех необходимых расходов и выплату вознаграждения Банку.
  2. Под резервированием денежных средств на Бирже для покупки Инструментов понимается депонирование денежных средств на Счетах в организации, осуществляющей расчеты по сделкам в этой ТС в соответствии с Правилами ТС.
  3. Резервирование денежных средств для совершения сделок производится Банком за счет денежных средств, зачисленных на Счета Клиента.
  4. Денежные средства, зачисленные на ИИС и/или Брокерский счет по итогам расчетов торговой сессии автоматически резервируются Банком для совершения сделок в этой же ТС к началу следующей торговой сессии.
  5. Под резервированием Ценных бумаг для совершения сделок в ТС понимается депонирование Ценных Бумаг соответствующего выпуска на Торговом разделе Счета депо Клиента.

## Репозитарные операции.

* 1. По желанию Клиента, обозначенном в Заявлении, на основании доверенности, Банк отрывает на имя Клиента Идентификационный код в Репозитарии.
  2. Для регистрации Клиента в Репозитарии, Клиент обязан предоставить соответствующую доверенность для подтверждения своих полномочий по форме Репозитария. Банк использует предоставленную доверенность строго в целях, предусмотренных настоящим Регламентом и Генеральным соглашением.
  3. Клиент вместе с доверенностью обязан предоставить комплект документов, в соответствии с требованиями «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД), необходимый для регистрации Клиента в Репозитарии.
  4. Банк не гарантирует соблюдение третьими лицами сроков исполнения регистрации.
  5. В случае назначения, ООО «Первый Клиентский Банк», Информирующим лицом, в рамках Генерального соглашения, Клиент обязан предоставить заявление, по форме Репозитария.

# Часть V. Общие условия и порядок совершения Торговых операций.

## Торговая процедура.

* 1. Торговые операции совершаются Банком на Биржевом рынке и на Внебиржевом рынке.
  2. Расчеты по Торговой операции, совершенной на Бирже, производятся в порядке и в сроки, установленные Правилами ТС.
  3. Расчеты по Торговой операции, совершенной на Внебиржевом рынке, производятся в порядке и в сроки, установленные соглашением между Банком и его контрагентом по Торговой операции, если иное не указано Клиентом в соответствующем Поручении.
  4. Банк вправе объединить Поручения на совершение Торговых операций по покупке или продаже Ценных бумаг на Внебиржевом рынке, полученные им от одного или нескольких разных Клиентов, при заключении в качестве комиссионера соответствующего договора купли-продажи Ценных бумаг.
  5. Настоящим Клиент выражает свое согласие на одновременное представительство Банком интересов Клиента и иных лиц, присоединившихся к настоящему Регламенту, при совершении Банком Торговых операций с Ценными бумагами в рамках настоящего Регламента, с учетом ограничений, установленных действующим законодательством Российской Федерации.
  6. В случае отсутствия указания Клиента в Поручении на совершение Торговой операции на Внебиржевом рынке наименования профессионального участника рынка ценных бумаг, с которым Банку надлежит заключить сделку согласно Поручению Клиента, Банк вправе заключить сделку с третьим лицом (контрагентом) по выбору Банка.
  7. В случае если расчеты с контрагентом по сделке заключенной от имени Банка по Поручению Клиента осуществляются в валюте отличной от валюты расчетов, в рамках действующего валютного законодательства Банк вправе использовать для расчетов специальный курс, который устанавливается Банком.
  8. Совершение Банком сделок с Инструментами по Поручению Клиентов производится по стандартной торговой процедуре, состоящей из следующих основных этапов:

- резервирование денежных средств на Счетах, и/или Ценных бумаг на счете Депо для расчетов по сделкам;

- подача Клиентом Поручения (заявки) на сделку;

- заключение Банком Сделки в соответствии с Поручением и ее подтверждение Клиенту;

- Урегулирование Сделки Банком и проведение расчетов между Сторонами;

- подготовка и предоставление Банком отчета Клиенту.

* 1. Особенности торговых процедур, выполняемых Банком при совершении сделок в различных ТС и рынках, определяются Правилами этих ТС и обычаями делового оборота на рынках.
  2. В случае если в результате совершения операций стоимость портфеля стала меньше размера начальной маржи, Банк уведомляет в письменной форме Клиента по форме Приложения №8 к Регламенту о необходимости закрытия позиций не позднее окончания торгового дня. Способ уведомления предусмотрен разделом 10 настоящего Регламента.
  3. Если стоимость портфеля Клиента стала меньше соответствующего ему размера минимальной маржи,

рассчитанного в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России от 18.04.2014г. N 3234-У

"О единых требованиях к правилам осуществления брокерской деятельности при совершении отдельных сделок за счет клиентов". Банк до окончания основной торговой сессии проведения организованных торгов ценными бумагами в день, в который наступило указанное обстоятельство, совершает действия по снижению указанного размера минимальной маржи и (или) увеличению стоимости портфеля Клиента-закрытие позиций.

Если стоимость портфеля Клиента становится меньше соответствующего ему размера минимальной маржи Банк вправе совершить сделки по продаже или покупке ликвидных ценных бумаг, в количестве достаточном для того чтобы портфель Клиента превышал размер начальной маржи не менее чем 100 рублей.

* 1. Возникновение или увеличение Непокрытой позиции допускается только по ценным бумагам/иным

финансовым инструментам (за исключением производных финансовых инструментов), в том числе иностранной валюте, признаваемым Банком “ликвидными”.

Перечень ценных бумаг/финансовых инструментов публикуется на сайте Банка в соответствии с разделом 36

Регламента.

## Поручение на совершение Торговой операции.

* 1. Поручения на сделку являются неотъемлемой частью Генерального соглашения и подаются Клиентом по формам соответствующих Приложений к настоящему Регламенту.
  2. Клиент вправе подавать Банку Поручения на совершение следующих Торговых операций:

-покупка Инструментов;

-продажа Инструментов;

-Сделка РЕПО.

* 1. Клиент вправе направлять в Банк Поручения на сделку следующих типов в зависимости от указанной цены исполнения:

- «продать по наилучшей доступной цене» - рыночная заявка. Заявка на сделку, в котором цена исполнения обозначена как «рыночная», «биржевая», «текущая» и т.п. Подача Рыночной Заявки означает, что Клиент дает «свободное Поручение» Банку купить и/или продать Инструменты по текущей рыночной цене, которая будет иметь место в ТС на момент удовлетворения такого Поручения в ТС;

- «купить и/или продать по фиксированной цене» - лимитированная заявка. Поручение на сделку, в котором указана определенная цена исполнения. Подача лимитированного Поручения означает, что Клиент дает Поручение Банку купить и/или продать Инструменты по цене не выше (при покупке) или не ниже (при продаже) цены, указанной в лимитированном Поручении;

- «купить и/или продать по фиксированной цене при условии, что цена на рынке перед этим достигла определенного значения» - стоп-лимитированная заявка. Поручение на сделку, в котором указана цена Ценной бумаги (далее – Стоп-цена), при достижении которой, Клиент поручает Банку купить и/или продать Инструменты по цене не выше (при покупке) или не ниже (при продаже) цены, указанной в таком Поручении на сделку. Банк интерпретирует Поручение на сделку как Стоп-Поручение, если в качестве дополнительного условия в Поручении на сделку Клиент указал: «Исполнить при достижении цены» и указал конкретное значение Стоп-цены.

* 1. Настоящим Банк информирует Клиента, что подача Стоп-Поручения связана с дополнительными рисками для Клиента, так как Стоп-Поручение может быть исполнено Банком в связи с кратковременным движением цен в ТС, которое не отражает общую рыночную ситуацию. Присоединившись к Регламенту, Клиент тем самым заявляет о том, что понимает и осознает риски, связанные с подачей Стоп-Поручений.
  2. Обязательными реквизитами любого Поручения, в том числе и Поручения поданного по телефону являются реквизиты, указанные в формах соответствующих Приложений к настоящему Регламенту.
  3. Срок действия любого Поручения должен быть установлен в календарных днях и не может превышать 30 дней. Поручение, направленное Клиентом без указания срока действия именуемое «до отмены», будет считаться выданным на условиях «действительно до конца текущего Рабочего дня».
  4. Клиент также вправе сопроводить Поручение дополнительными условиями, если формат  
     Поручения с такими условиями прямо предусмотрен Правилами ТС или правилами аукциона (ТС) и поддерживается электронной системой торгов.
  5. Клиент вправе по согласованию с Банком направлять Поручения с дополнительными условиями, не предусмотренными Правилами ТС. Такие Поручения, будут считаться согласованными с Банком только после получения Клиентом соответствующего подтверждения.
  6. Поручения, предназначенные для исполнения на аукционе или специальной ТС, в течение которых на рынке действуют особые Правила ТС, должны быть обозначены Клиентом соответствующим образом. В противном случае они будут считаться направленными для исполнения на стандартных условиях согласно Правилам ТС.
  7. Клиент вправе аннулировать (отменить) любое Поручение до истечения срока действия, установленного в момент его выдачи. Поручения, частично исполненные Банком к моменту отмены, будут считаться отмененными только в отношении неисполненной части.
  8. Поручение не может быть отменено Клиентом с момента фактического заключения Банком соответствующей Сделки, даже если уведомление о совершении такой Сделки не было получено Клиентом.
  9. Банк не принимает к исполнению письменные Поручения:

- в случае подачи Поручения неуполномоченным лицом;

- в случае возникновения у Банка сомнения в соответствии подписей и/или оттиска печати подписям и оттиску печати Клиента или уполномоченного лица Клиента;

- в случае если денежные средства или Ценные бумаги, в отношении которых дается Поручение, обременены обязательствами и исполнение Поручения приводит к нарушению данных обязательств.

* 1. Если для исполнения Поручения у Банка возникнет необходимость получить от Клиента  
     документы, необходимые для выполнения этого Поручения, включая соответствующую доверенность на имя Банка или указанного им лица на право совершения соответствующих юридических и фактических действий, то Клиент будет обязан предоставить документы в разумный срок.
  2. Банк вправе не исполнять Поручений Клиента до предоставления всех необходимых документов.
  3. Заявки Клиента, направленные в Банк по телефону должны быть впоследствии продублированы Клиентом путем предоставления оригинала заявки на бумажном носителе не позднее чем  через месяц после направления Поручения на сделку.
  4. В случае неполучения от Клиента оригиналов документов до установленной даты, Банк приостанавливает

прием любых Поручений до получения от Клиента всех оригиналов.

## Прием и исполнение Торговых поручений.

* 1. Если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации, Правилами ТС или Поручением Клиента, то при исполнении Поручений Клиента на совершении сделок Банк действует в качестве комиссионера, т.е. от своего имени и за счет Клиента.
  2. В этом случае на действия Банка и Клиента распространяются требования действующего законодательства Российской Федерации, относящиеся к договору комиссии, в том числе следующие требования:

- Поручение должно быть выполнено Банком на наиболее выгодных условиях для Клиента;

- Ценные бумаги, приобретенные за счет Клиента, становятся собственностью последнего;

- Банк не отвечает перед Клиентом за неисполнение третьим лицом Сделки, заключенной за счет Клиента;

- в случае неисполнения третьим лицом Сделки, заключенной за счет Клиента, Банк обязан незамедлительно

известить Клиента.

* 1. Все Поручения, принятые от Клиентов, исполняются Банком на основе принципов равенства условий для всех Клиентов и приоритетности интересов Клиентов над интересами самого Банка при совершении сделок.
  2. Исполнение Поручений на совершение сделок в ТС производится Банком в порядке, предусмотренном Правилами этой ТС. Исполнение Поручений на Сделки вне ТС производится Банком в порядке очередности их поступления от Клиентов в соответствии с принятыми на рынке обычаями делового оборота.
  3. Исполнение Банком Поручений на совершение сделок вне ТС производится путем заключения договора с третьим лицом (контрагентом). При этом Банк имеет право, если это не противоречит Поручениям Клиентов, заключить один договор с контрагентом для одновременного исполнения двух или более Поручений, поступивших от одного Клиента. До заключения сделки с контрагентом Банк проверяет:

• наличие лимитов на контрагента, в случае утвержденных в установленном в Банке порядке;

• наличие полномочий контрагента на совершение данной операции;

• правильность заполнения документов по сделке;

• наличие у Клиента, в пользу которого Банком приобретаются ценные бумаги, надлежащих оснований (разрешений) на их приобретение в случае, если приобретаемые ценные бумаги ограниченны в обороте.

* 1. Банк также имеет право исполнить любое Поручение путем совершения нескольких сделок, если иных инструкций не содержится в самом Поручении.
  2. Исполнение Банком Поручений на Сделки вне ТС может производиться через привлекаемых Банком третьих лиц. В таких случаях Банк принимает на себя полную ответственность за действия таких третьих лиц. Оплата услуг данных третьих лиц производится Банком самостоятельно, за счет сумм, полученных в качестве вознаграждения от Клиента.
  3. Банк при осуществлении брокерской деятельности принимает все разумные и доступные ему меры для исполнения Поручений Клиента на лучших условиях, чтобы добиться для Клиента наилучшего возможного результата при исполнении сделки (группы связанных сделок). Лучшими условиями исполнения Поручения Клиента, исходя из оценки факторов, влияющих на исполнение Поручения, являются:

• лучшая возможная цена сделки на момент выставления заявки (с учетом объема операции);

• минимальные расходы на совершение сделки и расчеты по ней;

• минимальный срок исполнения сделки;

• исполнение Поручения, по возможности, в полном объеме;

• минимизация рисков неисполнения сделки, а также признания совершенной сделки недействительной;

• период времени, в который должна быть совершена сделка;

• иная информация, имеющая значение для Клиента.

Требование, установленное настоящим пунктом, не распространяется на случаи, когда Клиент поручил Банку сделать третьему лицу предложение на совершение сделки с указанием цены и (или) иных условий, которые Банк в соответствии с условиями Договора с Клиентом не вправе изменять, либо принять конкретное предложение третьего лица на совершение сделки по указанной в нем цене и (или) указанных в нем условиях.

Требование, установленное настоящим пунктом, не распространяется на условия исполнения Поручения, предусмотренные настоящим Регламентом либо самим Поручением.

Требование, установленное настоящим пунктом, не распространяется

на следующие Поручения Клиентов:

а) на Поручения эмитента ценных бумаг, связанные с размещением и (или) выкупом

собственных ценных бумаг;

б) на Поручения лица, являющегося квалифицированным инвестором в силу закона или

иностранной организацией, при одновременном соблюдении следующих условий:

 указанное лицо действует за собственный счет;

 Договор с указанным лицом прямо освобождает Банк от

обязанности исполнять Поручение(я) такого Клиента на лучших условиях;

в) на Поручения Клиента, поданные в связи со снижением стоимости

портфеля Клиента ниже соответствующего ему размера минимальной маржи;

г) на Поручения Клиента, поданные им самостоятельно в торговую систему.

* 1. До исполнения Поручения Клиента на сделку Банк имеет право оценить текущую способность Клиента исполнить обязательства по сделке путем сравнения этих обязательств и суммы зарезервированных денежных средств и/или количества Ценных бумаг на счетах Клиента. Такая проверка проводится путем предварительной обработки реквизитов Сделки специализированными программными средствами Банка.
  2. Использование Банком собственной системы контроля счетов Клиента не означает принятие им на себя ответственности за Сделки, совершенные в соответствии с Поручением Клиента. Во всех случаях Клиент должен самостоятельно, на основании полученных от Банка подтверждений о сделках и выставленных Поручениях, рассчитывать объем собственных сделок. Любой ущерб, который может возникнуть от исполнения Банком Поручения Клиента на сделку, обязательства по которой Клиент не сможет урегулировать в срок, будет отнесен за счет Клиента.
  3. 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.
  4. В случае поступления от Клиента Поручения на сделку, для исполнения которого недостаточно денежных средств или Ценных бумаг, Банк вправе отклонить и оставить без исполнения такое Поручение.
  5. В отсутствии прямых инструкций Клиента Банк вправе самостоятельно принимать решения о наилучшем порядке и способе исполнении принятого Поручения Клиента в соответствии с Правилами ТС или обычаями делового оборота, принятыми на соответствующем рынке.
  6. Все Поручения одного типа, поступившие в течение торговой сессии, исполняются Банком в порядке поступления.
  7. Если на рынке имеет место значительный (более 10%) «спрэд» котировок (разница между лучшими ценами спроса и предложения), Банк вправе, если сочтет, что это в интересах Клиента, задержать начало исполнения рыночных Поручений на срок до 30 минут. Банк не вправе задерживать исполнение указанных Поручений, если Клиент будет настаивать на их немедленном исполнении.
  8. Поручения по рыночным ценам исполняются Банком в соответствии с рыночными Правилами, предусмотренными Правилами ТС.
  9. Лимитированные Поручения исполняются Банком в зависимости от текущего состояния рынка по одному из следующих вариантов:

- путем акцепта твердой котировки другого участника рынка;

- путем выставления Банком собственной твердой котировки.

* 1. Исполнение лимитированного Поручения гарантируется Банком только при условии его соответствия ценовым условиям рынка.
  2. Стоп-лимитированные Поручения исполняются Банком в порядке, предусмотренном для лимитированных Поручений «по цене исполнения», указанной Клиентом в Поручении. Банк приступает к исполнению такого Поручения только после достижения рынком «цены условия» указанного в стоп заявке.
  3. «Достижением рынком указанной цены» считается момент получения информации от ТС о совершении по данной цене хотя бы одной Сделки.
  4. Поручения, поданные для исполнения на торги, проводимые по типу аукциона, или на специальную торговую сессию, проводимую по особым правилам, исполняются в соответствии с регламентом проведения аукциона или, соответственно, Правилам специальной торговой сессии.
  5. Если иное не предусмотрено инструкциями Клиента, Банк имеет право исполнить любое Поручение частично.
  6. Исполнение любого Поручения на сделку вне ТС гарантируется Банком, только если условия Поручения соответствуют обычаям делового оборота соответствующего рынка.
  7. Банк исполняет поручение при соблюдении одновременно следующих условий:
* поручение подано способом, установленным Регламентом;
* поручение содержит все существенные условия, установленные Регламентом, а также имеет все реквизиты и соответствует Приложениям №5а, 5б, 5в, 5г, 5д к Регламенту;
* наступил срок и (или) условие исполнение поручения, если поручение имеет срок и (или) условие исполнения;
* отсутствуют основания для отказа в приеме и (или) исполнения поручения, если такие основания установлены нормативными правовыми актами, Базовым стандартом совершения брокером операций на финансовом рынке, утвержденным ЦБ РФ, и Регламентом.

## Особенности совершения сделок с неполным покрытием.

* 1. Показатели достаточности активов рассчитываются согласно правилам и по формулам, приведенным в Приложениях № 1 и № 2 утвержденные Указанием Центрального банка Российской Федерации от 18 апреля 2014 г. № 3234-У «О единых требованиях к правилам осуществления брокерской деятельности при совершении отдельных сделок за счет клиентов».
  2. Если иное не согласовано в дополнительном соглашении между Клиентом и Банком, то Показатели достаточности активов рассчитываются Банком исходя из Плановой Позиции Клиента в ПАО Московская Биржа.
  3. При расчете Стоимости портфеля Клиента в составе портфеля учитываются активы - денежные средства, в том числе в иностранной валюте, и Ценные бумаги, принадлежащие Клиенту, а также которые должны поступить Клиенту по заключенным сделкам, обязательства Клиента по денежным средствам, в том числе в иностранной валюте, и Ценным бумагам, возникшие из ранее заключенных сделок, задолженность Клиента перед Банком.
  4. Активами при совершении сделок с неполным покрытием признается оценочная стоимость ценных бумаг и остаток денежных средств, в том числе в иностранной валюте, учитываемых на субсчете в ПАО Московская Биржа на брокерском счете Клиента, а также оценочная стоимость Ценных бумаг и денежные средства, в том числе в иностранной валюте, которые должны поступить Клиенту на указанный субсчет.
  5. Обязательства – оценочная стоимость обязательств Клиента по сделкам в ПАО Московская Биржа в разрезе субсчетов, за счет которых должны быть произведены расчеты, прочих обязательств, сопутствующих таким сделкам, а также обязательств, возникших в результате исполнения Распорядительных сообщений Клиента. В расчет обязательств включаются начисленные, но не уплаченные собственное вознаграждение Банка или расходы по тарифам третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и урегулирования сделок.
  6. Показатели достаточности активов рассчитываются для каждого открытого субсчета (субпозиции) на брокерском счете на текущий день T-0, на день Т+1 (на следующий Торговый день), а также на день Т+2 (на второй Торговый день от текущего дня) с учетом следующего:
  + Для расчета Стоимости портфеля и Начальной маржи на текущий день T-0 в портфеле Клиента учитываются денежные средства и ценные бумаги, которые есть у Клиента на текущий момент расчета, а также денежные средства и ценные бумаги, которые должны поступить Клиенту в день Т-0 за вычетом денежных средств и ценных бумаг, которые должны выбыть в день Т-0, в результате расчетов по ранее заключенным, но еще не исполненным сделкам, текущие обязательства Клиента, а также обязательства, которые должны возникнуть в день Т-0, в результате расчетов по ранее заключенным, но еще не исполненным сделкам. Для расчета Скорректированной начальной маржи на текущий день Т-0 учитываются также Заявки, поданные в режиме Т-0.
  + Для расчета Стоимости портфеля и Начальной маржи на день T+1 в портфеле Клиента учитываются денежные средства и ценные бумаги, которые есть у Клиента на текущий момент расчета, а также денежные средства и Ценные бумаги, которые должны поступить Клиенту в день Т-0 и Т+1 за вычетом денежных средств и Ценных бумаг, которые должны выбыть в день Т-0 и Т+1, в результате расчетов по ранее заключенным, но еще не исполненным сделкам текущие Обязательства Клиента, а также Обязательства, которые должны возникнуть в день Т-0 и Т+1, в результате расчетов по ранее заключенным, но еще не исполненным сделкам. Для расчета Скорректированной начальной маржи на день Т+1 учитываются также Заявки, поданные в режиме Т-0.
  + Для расчета Стоимости портфеля, Начальной маржи, на день T+2 и Минимальной маржи в Портфеле Клиента учитываются денежные средства и Ценные бумаги, которые есть у Клиента на текущий момент расчета, а также денежные средства и Ценные бумаги, которые должны поступить Клиенту в день Т-0, Т+1 и Т+2 за вычетом денежных средств и Ценных бумаг, которые должны выбыть в день Т-0, Т+1 и Т+2, в результате расчетов по ранее заключенным, но еще не исполненным сделкам, текущие Обязательства Клиента, а также Обязательства, которые должны возникнуть в день Т-0, Т+1 и Т+2 в результате расчетов по ранее заключенным, но еще не исполненным сделкам Для расчета Скорректированной начальной маржи на день Т+2 учитываются все Заявки, поданные Клиентом.
  1. При расчете Показателей достаточности активов в составе портфеля Клиента учитываются только финансовые инструменты, признаваемые Банком «ликвидными».
  2. Оценка Ценных бумаг для расчета Показателей достаточности активов осуществляется по цене последней на момент оценки сделки купли-продажи Ценных бумаг такого же вида (типа) (далее – последняя цена), зафиксированной в ПАО Московская Биржа в режиме «Т+», а в случае отсутствия таковой - по последней цене в режиме «Т-0», если иное не предусмотрено Едиными требованиями.
  3. Оценка иностранной валюты осуществляется по последнему на момент оценки курсу, для сделок с расчетами Т+1, зафиксированному в Торговой системе Валютный рынок ПАО Московская биржа.
  4. Список ценных бумаг и иностранной валюты, признаваемых Банком «ликвидными» (в том числе «достаточно ликвидными для открытия коротких позиций»), и значения ставок риска устанавливаются и объявляются Банком ежедневно. Информация о включении (или невключении) любой ценной бумаги/иностранной валюты в список «достаточно ликвидных» и ее ставках риска предоставляется Клиентам по телефонам, используемым для подачи Заявок, подтвержденных в Извещении, через системы удаленного доступа, в том числе через Личный кабинет, а также размещается на интернет - сайте Банка, что является надлежащим уведомлением Клиента в смысле настоящего Регламента.
  5. В случае изменения Банком списка «ликвидных» ценных бумаг/иностранных валют и/или ставок риска для расчета Показателей достаточности активов такие изменения считаются вступившим в силу в следующие сроки:

- Для Клиентов, имеющих Непокрытые позиции до объявления изменений, – начиная со следующего рабочего дня;

- Для Клиентов, осуществляющих сделки по возникновению Непокрытых позиций после объявления изменений – сразу после объявления об изменении.

## Урегулирование сделок.

* 1. Если иное не предусмотрено Дополнительным соглашением, то любое Поручение на сделку, совершаемое в ТС, во всех случаях является Поручением Банку провести Урегулирование Сделки за счет Клиента в соответствии с настоящим Регламентом.
  2. Урегулирование Банком сделок, заключенных в ТС, производится в порядке и в сроки, предусмотренные Правилами этой ТС. Урегулирование сделок, заключенных на Внебиржевом рынке, производится в порядке и в сроки, предусмотренные договором между Банком и третьим лицом - контрагентом по сделке.
  3. Для Урегулирования сделок Банк реализует все права и погашает все обязательства, возникшие в результате заключения Сделки, перед контрагентом/ТС и иными третьими лицами, обеспечивающими сделку (Депозитариями, реестрами и прочее) в результате сделок, совершенных по Поручению Клиента, в том числе:

-поставку/прием Ценных бумаг в сторонних Депозитариях в соответствии с имеющимися полномочиями;

-перечисление /прием денежных средств в оплату Инструментов;

-оплату тарифов и сборов ТС;

-иные необходимые действия, в соответствии с Правилами соответствующих ТС или условиями

заключенного договора с контрагентом.

* 1. Урегулирование Сделки, совершенной по Поручению Клиента в какой либо ТС (рынке), производится Банком за счет Активов, зачисленных на Счета Клиента, предварительно зарезервированных для совершения сделок в данной ТС.
  2. В случае, если при Урегулировании сделок, совершенных в определенной ТС, денежных средств и Ценных бумаг Клиента, зарезервированных в этой ТС недостаточно для Урегулирования сделок, Банк имеет право по своему усмотрению осуществить Урегулирование данных сделок за счет Активов Клиента, зарезервированных в любой из ТС либо на Внебиржевом рынке путем перевода из одной ТС в другую. Урегулирование Сделки, совершенной по Поручению Клиента на Внебиржевом рынке, может производиться Банком по своему усмотрению за счет Активов Клиента, зарезервированных в любой из ТС.
  3. В случае отсутствия на дату Урегулирования сделок, заключенных по Поручению Клиента, достаточного количества денежных средств на Счетах Клиента и/или Ценных бумаг, Банк вправе без дополнительного согласования с Клиентом:

-реализовать принадлежащие Клиенту Ценные бумаги и/или приобрести за счет денежных средств Клиента необходимые Ценные бумаги для исполнения обязательств перед контрагентом по сделкам, заключенным ранее в интересах Клиента, по действующим ценам на Биржевом и/или Внебиржевом рынках;

-допустить возникновение или увеличение Непокрытой позиции по Ценным бумагам/иным финансовым инструментам, признаваемым Банком ликвидными (соответствующим критериям ликвидности, установленным нормативными актами Банка России);

-произвести Урегулирование сделок за собственный счет, при этом Банк приобретает в собственность полученные от контрагентов по сделкам Активы и осуществляет списание данных Активов со счета Клиента в свою пользу.

## Особенности исполнения Поручений в качестве поверенного.

* 1. Банк исполняет Поручения Клиента в качестве поверенного только при наличии соответствующего прямого указания в Поручении. Банк исполняет Поручения Клиента в качестве поверенного только при условии, что это не противоречит общепринятым обычаям делового оборота соответствующего рынка или Правилам ТС.
  2. При совершении Банком сделок на основании Поручения в качестве поверенного Клиента на действия Банка и Клиента распространяются требования действующего законодательства Российской Федерации, относящиеся к договору поручения, в том числе следующие общие правила:

-все права и обязанности по Сделкам, совершенным Банком, возникают непосредственно у Клиента;

-Поручение выполняется в интересах Клиента, в строгом соответствии с указаниями Клиента, содержащимися

в Поручении;

-при исполнении Поручения Банк может действовать в качестве коммерческого представителя сразу

нескольких третьих лиц – Клиентов Банка, являющихся юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями;

-договоры, подписываемые Банком от имени Клиента, должны соответствовать общепринятым формам

договоров, используемых на соответствующем рынке (российском или зарубежном) или быть

составленными на основе таких договоров.

* 1. Банк исполняет Поручение Клиента в качестве поверенного только при условии, что оно составлено в письменной форме, и направлено в Банк вместе с доверенностью на право совершения всех необходимых юридических и фактических действий, предусмотренных таким Поручением.

## Отказ в принятии и/или исполнении Поручений Клиента.

* 1. Если иное не предусмотрено Регламентом, Банк вправе отказать в принятии и/или исполнении

Поручения Клиента в следующих случаях:

-отсутствие одного из обязательных реквизитов Поручения;

-Поручение Клиента имеет более одного толкования;

- невозможности исполнения Поручения на указанных в нем условиях исходя из состояния рынка, обычаев

делового оборота;

-противоречие условий Поручения нормам законодательства Российской Федерации;

- неполучение от Клиента подлинных экземпляров документов, переданных на бумажном носителе ранее, до

установленной даты;

- получение Банком от Клиента уведомления о расторжении Генерального соглашения;

- направление Банком Клиенту уведомления о расторжении Генерального соглашения;

- отсутствие надлежащего обеспечения исполнения Поручения Активов на момент подачи Поручения;

- неисполнение или ненадлежащее исполнение Клиентом своих обязательств по Генеральному соглашению;

- подача неуполномоченным лицом.

* 1. При отказе в принятии и/или исполнении Поручения на бланке Поручения делается соответствующая отметка о причинах такого отказа и/или требованиях Банка. При необходимости указывается срок удовлетворения Клиентом требований Банка.

## Особенности совершения сделок РЕПО.

* 1. Заключение сделок РЕПО с Ценными бумагами может производиться как на ТС в соответствии с Правилами ТС, так и на Внебиржевом рынке.
  2. При совершении Сделок РЕПО Банк во всех случаях выступает в качестве комиссионера, действующего от своего имени и в интересах Клиента. Настоящим, Банк уведомляет Клиентов о том, что он может исполнять Поручения на Сделки РЕПО, выступая Стороной по такой сделке.
  3. В рамках настоящего Регламента Банком могут совершаться два вида сделок РЕПО:

-Сделка РЕПО, стороной которой выступают Банк, действующий за счет и в интересах Клиента на основании Поручения последнего, и третье лицо;

-Сделка РЕПО, стороной которой выступают Банк, действующий от своего имени и за свой счет, и Клиент, когда в соответствии с Первой частью Сделки РЕПО Клиент обязуется передать в собственность Банка Ценные бумаги, являющиеся предметом Сделки РЕПО, а Банк обязуется принять и оплатить Ценные бумаги. По Второй части Сделки РЕПО Банк обязуется передать в собственность Клиента указанные Ценные бумаги, Клиент в свою очередь обязуется принять и оплатить их.

* 1. Сделка РЕПО состоит из двух частей. Обе части РЕПО рассматриваются как части единой Сделки   
     РЕПО. Если иное не зафиксировано в Дополнительном соглашении, то под Поручением на сделку РЕПО в  
     тексте настоящего Регламента понимается Поручение на совершение Сделки, состоящей из двух отдельных  
     сделок (частей), то есть:

-из Сделки, в которой Банк, в зависимости от Поручения Клиента, может выступить либо в качестве продавца, либо в качестве покупателя Ценных бумаг (первая часть Сделки РЕПО);

- и сделки, предметом которой, являются те же Ценные бумаги, что и в первой части РЕПО, в которой сторона- продавец по первой части Сделки РЕПО является покупателем, а сторона - покупатель по первой части Сделки РЕПО является продавцом (вторая часть Сделки РЕПО).

* 1. Банк осуществляет Сделки РЕПО на основании Поручения Клиента, при условии указания оговорки «Сделка РЕПО».
  2. В случае указания Клиентом в Поручении на совершение Сделки РЕПО наименования профессионального участника рынка ценных бумаг, с которым Банку надлежит заключить Сделку РЕПО согласно указанному Поручению Клиента, Банк не несет перед Клиентом ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение, таким профессиональным участником рынка ценных бумаг, Сделки РЕПО.
  3. Банк вправе отказать Клиенту в совершении Сделки РЕПО без объяснения причин, даже если Клиентом соблюдены все требования Регламента.
  4. В качестве цены первой части Сделки РЕПО принимается цена первой сделки, заключенной в момент регистрации Поручения Клиента, по соответствующей Ценной бумаге. При этом Банк оставляет за собой право дисконтировать указанную цену на величину, установленную уполномоченным органом Банка. При этом, перед подачей Поручения на совершения Сделки РЕПО Клиенту необходимо предварительно согласовать все параметры данной Сделки с Банком.
  5. Банк вправе использовать при заключении Сделки РЕПО нижний дисконт в размере, установленном Банком. При этом в случае достижения уровня цены, соответствующей уровню нижнего дисконта, Банк вправе сократить сумму обязательства Клиента на соответствующую величину на основании заранее данного акцепта предоставленного Клиентом на списание данной суммы с Брокерского счета Клиента (уплата компенсационного взноса) и/или ИИС, а в случае отсутствия на счетах необходимой суммы досрочно расторгнуть сделку РЕПО без дополнительного уведомления о том Клиента. Ответственность за поддержание необходимого остатка средств на счете, достаточного для исполнения всех обязательств по сделке возлагается на Клиента. Банк не несет ответственности за возможные убытки, которые могут возникнуть у Клиента вследствие недостаточности остатка средств на Брокерском счете Сделки РЕПО.
  6. При расчете цены второй части Сделки РЕПО Клиент должен указать критерий увеличения либо уменьшения цены второй части Сделки РЕПО.
  7. Клиент не вправе отменять и изменять поданное Поручение на сделку РЕПО после заключения Сделки РЕПО, за исключением случаев досрочного исполнения второй части Сделки РЕПО с согласия Банка.
  8. После исполнения первой части Сделки РЕПО Клиент вправе в пределах определенного сделкой РЕПО срока направить Поручение на досрочное исполнение второй части Сделки РЕПО с указанием всех параметров Сделки РЕПО без изменения, кроме срока, при условии проставления отметки «досрочное исполнение».
  9. При принятии решения об исполнении поручения на досрочное исполнение Банк вправе потребовать от Клиента предоставления дополнительных документов и сведений.
  10. Банк вправе отказать Клиенту в исполнении Поручения на досрочное исполнение второй части РЕПО.
  11. Для исполнения второй части Сделки РЕПО (в указанный срок) Клиент не направляет в Банк Поручение. Урегулирование и расчеты по второй части Сделки РЕПО осуществляется на основании уже принятого Поручения на сделку РЕПО.
  12. В случае если в период между датами исполнения соответствующих обязательств по купле-продаже Ценных бумаг по первой и второй частям Сделки РЕПО, совершенных между Клиентом и Банком, покупатель по первой части Сделки РЕПО будет включен в список лиц, имеющих право на получение от эмитента Ценных бумаг, являющихся предметом Сделки РЕПО, дохода по данным Ценным бумагам, то такой покупатель по первой части Сделки РЕПО обязуется перечислить продавцу по первой части Сделки РЕПО сумму денежных средств, равную размеру дохода, полученного покупателем по первой части Сделки РЕПО, после получения покупателем по первой части Сделки РЕПО дохода по Ценным бумагам, являющимся предметом по данной Сделке РЕПО.
  13. В случае если в период между датами исполнения соответствующих обязательств по купле-продаже Ценных бумаг по первой и второй частям Сделки РЕПО, совершенных между Клиентом и третьим лицом, в которых Клиент выступает покупателем по первой части Сделки РЕПО, Клиент будет включен в список лиц, имеющих право на получение от эмитента Ценных бумаг, являющихся предметом Сделки РЕПО, дохода по данным Ценным бумагам, то Клиент обязуется перечислить Банку сумму денежных средств, ь равную размеру дохода, полученного Клиентом, после получения Клиентом дохода по Ценным бумагам, являющимся предметом по данной Сделке РЕПО. Полученные от Клиента денежные средства Банк переводит стороне, являвшейся продавцом по первой части Сделки РЕПО.
  14. Поручения на Сделки РЕПО исполняются Банком путем совершения (регистрации) Сделки в ТС, только при условии, что регистрация сделок РЕПО предусмотрена регламентом торговли и Правилами этой ТС.

# Часть VI. Вознаграждение Банка и возмещение расходов.

## Вознаграждение Банка.

* 1. Клиент обязан уплатить Банку вознаграждение и возместить все понесенные Банком при исполнении Поручения Клиента расходы согласно настоящему Регламенту.
  2. Вознаграждение Банка по Генеральному соглашению устанавливается Тарифами Банка, являющимися неотъемлемой частью настоящего Регламента, и действующими на момент фактического предоставления услуг.
  3. Изменение и дополнение тарифов производится Банком самостоятельно, при этом введение в действие таких изменений и дополнений осуществляется с соблюдением правил, предусмотренных для внесения изменений в настоящий Регламент по инициативе Банка.
  4. Обязательства Клиента по оплате вознаграждения погашаются на основании заранее данного акцепта Клиента на списание Банком соответствующих сумм из денежных средств, находящихся на Счете Клиента в соответствии с настоящим Регламентом.
  5. Настоящим Клиент выражает свое согласие и предоставляет Банку право в безусловном порядке без распоряжения Клиента списывать со Счета вознаграждение в соответствии с пунктами 31.1.- 31.2. настоящего Регламента.
  6. Настоящий пункт является одновременно поручением Клиента на списание указанных сумм денежных средств без распоряжения Клиента.
  7. В случае списания Банком с Брокерского счета причитающейся ему вознаграждения и/или расходов, понесенных им при исполнении Поручений Клиента или совершении в его интересах иных действий в рамках Регламента, денежные средства списываются с Брокерского счета Клиента, соответствующему месту совершения Торговой операции, в отношении которой у Клиента возникло обязательство по уплате Банку вознаграждения и/или возмещению расходов, понесенных им при ее совершении. При этом такие расходы включают уплату вознаграждения Бирже, Депозитарию, клиринговой организации, расчетной организации, а также иные расходы.
  8. При отсутствии или недостатке на соответствующем Брокерском счете Клиента денежных средств для уплаты Банку вознаграждения, возмещения Банку понесенных им при исполнении Поручения Клиента расходов, денежные средства на указанные цели списываются с иных Брокерских счетов и/или иных счетов, открытых в Банке, а также может производиться Банком по своему усмотрению путем урегулирования за счет Активов Клиента, зарезервированных в любой из ТС.
  9. Вознаграждение может быть удержано в любой валюте, производится пересчет в рубли РФ по курсу Банка России на дату совершения вывода денежных средств, определяющего момент удержания вознаграждения, согласно Тарифам Банка.
  10. В случае отсутствия на Брокерском счете средств, достаточных для погашения обязательств по выплате вознаграждения, Банк имеет право приостановить исполнение любых Поручений Клиента, за исключением Поручений, направленных на выполнение требований Банка.
  11. В случае отсутствия денежных средств на счетах Банка, достаточных для погашения обязательств, Клиент обязан перечислить денежные средства в течение 3-х рабочих дней. В случае не выполнения данного требования Банк удерживает штраф 0,1 (ноль целых одна десятая) процента от суммы задолженности, за каждый день просрочки, включая пени.
  12. В случае если Поручение Клиента не было исполнено Банком по причинам, зависящим от Клиента, Банк сохраняет право на вознаграждение, а также на возмещение расходов, понесенных им при исполнении Поручения Клиента.
  13. Обязательства Клиента по выплате вознаграждения Банку погашаются после погашения обязательств по оплате необходимых расходов. Обязательства Клиента по выплате вознаграждения погашаются на основании заранее данного акцепта Клиента на списание Банком соответствующих сумм из средств, зачисленных или подлежащих зачислению на Счет Клиента в соответствии с настоящим Регламентом. Если иное не предусмотрено соглашением Сторон, вознаграждение Банка списывается ежедневно по итогам Торгового дня.

## Расходы Клиента.

* 1. Если иное не зафиксировано в Дополнительном соглашении, то Клиент должен оплатить Банку суммы необходимых затрат, связанных с исполнением его Поручений. Под необходимыми затратами, оплачиваемыми Клиентом, в настоящем Регламенте понимаются сборы и тарифы, взимаемые с Банка третьими лицами в связи с совершением сделок и прочих и иных операций, совершенных в интересах Клиента.

32.2. Указанные в 32.1 настоящего Регламента расходы включают:

- вознаграждения (комиссии), взимаемые ТС, где проводятся Сделки по Поручению Клиента, включая комиссионные организаций, выполняющих клиринг по Ценным бумагам и денежным средствам в этих ТС - взимаются по тарифам ТС и используемых в них клиринговых организаций;

- расходы по оплате услуг третьих лиц, в том числе организаторов торговли, клиринговых организаций (центров), расчетных организаций, Депозитариев, Репозитария, реестродержателей по подготовке и/или предоставлению Банку и/или Клиенту справок, выписок, реестров, иных сведений или документов;

- прочие расходы при условии, если они непосредственно связаны с операцией, фактическим и/или юридическим действием, сделкой, проведенной Банком в интересах Клиента;

- суммы неустоек (штраф, пени), причитающихся Банку в соответствии с настоящим Генеральным соглашением за неисполнение или ненадлежащее исполнение Клиентом обязанностей по настоящему Генеральному соглашению;

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

32.3. Обязательства Клиента по оплате необходимых расходов погашаются на основании заранее данного акцепта Клиента на списание Банком соответствующих сумм из денежных средств, находящихся на Счете Клиента в соответствии с настоящим Регламентом.

32.4.Настоящим Клиент выражает свое согласие и предоставляет Банку право в безусловном порядке без распоряжения Клиента списывать со Счета расходы, перечисленные в пункте 32.1. настоящего Регламента.

32.5. Настоящий пункт является одновременно поручением Клиента на списание указанных сумм денежных средств без распоряжения Клиента.

32.6. В случае отсутствия на Счете Клиента денежных средств, достаточных для погашения обязательств Клиента по оплате необходимых расходов, Банк имеет право списать денежные средства с любого Счета Клиента открытого в Банке в сумме достаточной для погашения обязательств Клиента по оплате необходимых расходов.

32.7. В случае отсутствия денежных средств на счетах Банка, достаточных для погашения обязательств, Клиент обязан перечислить денежные средства в течение 3-х рабочих дней. В случае не выполнения данного требования Банк удерживает штраф 0,1 (ноль целых одна десятая) процента от суммы задолженности, за каждый день просрочки, включая пени.

# Часть VII. Отчетность и информационное обслуживание.

## Отчетность Банка. Порядок составления и предоставления отчетов.

* 1. Банк предоставляет Клиенту отчеты обо всех сделках, совершенных по его Поручениям, иных операциях, предусмотренных Регламентом.
  2. Банк предоставляет Клиенту следующие виды отчетов:

-отчет по сделкам и операциям с ценными бумагами, совершенными в интересах клиента в течение дня;

-отчет по срочным сделкам и операциям, с ними связанными, совершенными в интересах клиента в течение дня;

-отчет о состоянии счетов клиента по сделкам и операциям с ценными бумагами за месяц (квартал);

-отчет о состоянии счетов клиента по срочным сделкам и операциям, с ними связанными, за месяц (квартал).

* 1. Отчет по сделкам совершенным в течение дня, направляется Клиенту не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем совершения операции.
  2. Отчеты предоставляются (направляются) Банком Клиенту способами, акцептованными Клиентом (указанными в Заявлении Клиента при заключении Генерального соглашения).
  3. Указанные в п.33.2. настоящего Регламента отчеты предоставляются Клиенту на бумажном носителе по местонахождению Банка (Российская Федерация, 115280, г. Москва, улица Ленинская Слобода, д. 19, строение 1.).
  4. Под предоставлением Клиенту отчета, кроме выдачи оригинала отчета в Банке, понимается также рассылка по соответствующим реквизитам Клиента средствами электронной доставки. Способ связи, которым Банк направляет отчеты Клиенту, указывается Клиентом в Заявлении.
  5. Отчет считается предоставленным с даты его направления Банком Клиенту. В случае направления Клиенту отчетов, заказным письмом с уведомлением по адресу, указанному в Информационных сведениях, отчеты считаются полученными Клиентом на дату, указанную в почтовом уведомлении о вручении заказного письма. Банк не несет ответственности перед Клиентом, если Банк направил Клиенту отчеты вышеуказанным способом, а отчеты не были получены Клиентом в установленный срок по не зависящим от Банка причинам. В случае передачи отчетов, Клиенту лично либо его уполномоченному представителю, фактом подтверждения получения таких отчетов является подпись Клиента либо его представителя в описи переданных отчетов Банка.
  6. Указанные в п.33.2. настоящего Регламента отчеты считаются подтвержденными, в случае если Клиент не предоставил Банку в письменной форме мотивированные возражения в отношении содержания таких отчетов в сроки, предусмотренные в п.34.1 настоящего Регламента.
  7. В случае, если Банк осуществлял Сделки в интересах Клиента через другого Брокера в порядке перепоручения (субкомиссии), то Клиенту отчеты по сделкам, совершенным в течение дня, представляются (направляются) не позднее конца рабочего дня, следующего за днем, когда Банком получен отчет от другого Брокера.
  8. Формы, в которых составляются отчеты, определяются Банком самостоятельно без согласования с Клиентом, и на момент составления соответствуют требованиям действующего законодательства.
  9. Иные формы отчетности в стандартах, отличных от предусмотренного настоящим разделом Регламента, предоставляются Банком только на основании Дополнительного соглашения.
  10. Отчет о брокерских операциях и остатках Клиента предоставляется при условии ненулевого сальдо на Брокерском счете и/или ИИС или ненулевого оборота по счетам:

- не реже одного раза в три календарных месяца в случае, если по счетам в течение этого срока не произошло движение денежных средств;

- не реже одного раза в календарный месяц в случае, если в течение предыдущего календарного  
месяца счетам произошло движение денежных средств.

* 1. Отчеты о брокерских операциях и остатках Клиента представляются не позднее первых пятнадцати рабочих дней календарного месяца (квартала), следующего за отчетным.

Клиенту, физическому лицу в случае обращения, также представляются дополнительные документы, предусмотренные налоговым законодательством Российской Федерации, в том числе справка о величине исчисленного и удержанного налога на доходы (ежегодно не позднее 1 марта следующего календарного года).

Клиент вправе на основании письменного заявления получить дубликат отчетности в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней со дня получения заявления Банком, за указанный Клиентом период, если срок хранения запрошенной информации Банком не истек.

## Рассмотрение претензий Клиента.

* 1. В случае, если у Клиента имеются возражения (претензии) по соответствующему отчету, предоставленному Банком, Клиент в течение 2-х (двух) рабочих дней с даты предоставления данного отчета, направляет Банку свои возражения (претензии) способами обмена Сообщениями, принятыми Клиентом.
  2. Возражения (претензии) на отчеты должны содержать ссылку на номер и дату заключения Генерального соглашения, номер и дату составления отчета Банка.
  3. Банк рассматривает возражения (претензии) Клиента на отчет Банка в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента получения возражений (претензий). Срок рассмотрения возражений (претензии) на отчет может быть продлен Банком, если для надлежащего рассмотрения возражений (претензий) требуется направление запросов в ТС, либо иным третьим лицам. О продлении срока рассмотрения возражений (претензий) Клиента на отчет Банк уведомляет Клиента в день принятия такого решения способами обмена Сообщениями, принятыми Клиентом при заключении Генерального соглашения. При этом, Банк примет все необходимые меры для рассмотрения возражений (претензий) Клиента в течение одного месяца с момента их поступления в Банк.
  4. Банк приостанавливает прием от Клиента любых Поручений, предусмотренных настоящим Регламентом, в случае несогласия Клиента с конкретными сведениями, содержащимися в отчетах, предоставленных Банком Клиенту в соответствии с настоящим Регламентом, до момента согласования с Клиентом сведений, содержащихся в отчете.
  5. Если в течение 2-х(двух) рабочих дней со дня направления отчета Банком, Клиент не сообщил о его неполучении или не предоставил обоснованные письменные претензии по его содержанию, отчет считается принятым Клиентом без возражений, и Клиент не вправе в дальнейшем ссылаться на такой отчет как на отчет, содержащий какие-либо расхождения с условиями Поручений на сделку, поданных Клиентом. Отчет и все исполненные Поручения за соответствующий период считаются подтвержденными.

## Особенности правоотношений Сторон, предусмотренных для квалифицированных инвесторов.

* 1. Клиент обязан при совершении сделок с Ценными бумагами, а также при получении услуг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, соответствовать требованиям к квалифицированным инвесторам, предусмотренным действующим законодательством, в частности, Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22 апреля 1996г. №39-ФЗ, Указанием Банка России от 29 апреля 2015г. № 3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра, лиц, признанных квалифицированными инвесторами», внутренними нормативными документами Банка.
  2. Для получения статуса «квалифицированный инвестор» Клиент вправе обратиться в Банк с заявлением согласно Регламенту признания лиц квалифицированными инвесторами ООО «Первый Клиентский Банк» в отношении одного или нескольких видов Ценных бумаг и (или) иных финансовых инструментов, одного или нескольких видов услуг.
  3. Банк обязан совершать Сделки с Ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, только по Поручениям Клиентов, являющихся квалифицированными инвесторами.

## Раскрытие информации.

* 1. Раскрытие любой информации, предоставление которой Клиентам или иным заинтересованным лицам предусмотрено в каком-либо разделе Регламента, осуществляется путем публикации внесенных изменений на сайте Банка в сети Интернет по адресу **www.1cb.ru.**
  2. Помимо общего порядка Банк может производить раскрытие информации иными способами, в том числе путем предоставления информации сотрудниками Банка по телефону, рассылки адресных сообщений Клиентам по почте, электронной почте, в соответствии с реквизитами, подтвержденными Клиентами.
  3. В соответствии с Федеральным законом от 5 марта 1999 года № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» (с изменениями и дополнениями), Банк раскрывает для всех заинтересованных лиц, включая Клиентов, следующую информацию о своей деятельности в качестве профессионального участника Рынка ценных бумаг:

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

-копию документа о государственной регистрации Банка в качестве юридического лица;

-сведения об органе, выдавшем лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (его наименование, адрес и телефоны);

-сведения об уставном капитале, о размере собственных средств и резервном фонде.

* 1. Кроме этого, по запросу Клиента Банк раскрывает иную информацию, предусмотренную Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг».
  2. В соответствии с Указанием Банка России от 28.12.2015г. N 3921-У "О составе, объеме, порядке и сроках раскрытия информации профессиональными участниками рынка ценных бумаг" Банк раскрывает на собственном сайте в сети Интернет информацию, указанную в Приложении 1 данного Указания.
  3. Присоединение к настоящему Регламенту означает, что Клиент уведомлен о правах и гарантиях, предусмотренных Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг».
  4. Клиент самостоятельно несет риск последствий не предъявления требования о предоставлении ему информации, предусмотренной действующим законодательством Российской Федерации.

# Часть VIII. Прочие условия.

## Налогообложение по Брокерскому счету.

* 1. В случаях, установленных действующим налоговым законодательством, Банк, как налоговый агент, осуществляет исчисление налогооблагаемой базы и удерживает налог с доходов Клиента.
  2. Во всех случаях Клиент самостоятельно несет полную ответственность за соблюдение действующего налогового законодательства Российской Федерации.
  3. Клиенты – юридические лица, зарегистрированные в налоговых органах Российской Федерации в качестве налогоплательщика, ведут налоговый учет доходов от операций с Ценными бумагами в соответствии с действующим законодательством.
  4. Налогообложение Клиентов - иностранных юридических лиц, осуществляющих деятельность без образования постоянного представительства, осуществляется в соответствии с международным договором (соглашением) об избежание двойного налогообложения.
  5. В случае если иностранная организация осуществляет деятельность через постоянное представительство, в целях избежание двойного налогообложения, Банк до даты выплаты дохода должен быть уведомлен, что данный доход относится к постоянному представительству и Банку должна быть предоставлена нотариально заверенная копия свидетельства о постановке на налоговый учет в налоговом органе Российской Федерации, оформленная не ранее, чем в предыдущем налоговом периоде.
  6. Банк как налоговый агент самостоятельно осуществляет ведение налогового учета доходов и удержание суммы исчисленных налогов на доходы Клиентов - физических лиц и индивидуальных предпринимателей, установленных действующим налоговым законодательством.
  7. При расчете налогооблагаемой базы при реализации Ценных бумаг Клиент – физическое лицо имеет право уменьшить сумму полученного дохода на сумму документально подтвержденных произведенных затрат, связанных с приобретением, хранением и реализацией Ценных бумаг в случае подачи заявления, составленного в произвольной форме.
  8. При взимании комиссий сторонними Депозитариями, при исполнении Банком функций налогового агента, суммы уплаченных Клиентом Депозитарных комиссий не включаются в уменьшение налоговой базы Клиента – физического лица. Для целей корректировки размера налогооблагаемой базы по итогам завершения очередного финансового года на размер уплаченных комиссий сторонним Депозитариям, Клиент может обратиться в Депозитарий за документом, подтверждающим произведенные затраты и самостоятельно включить их в Налоговую декларацию физического лица.
  9. При взимании комиссий Репозитарием, при исполнении Банком функций налогового агента, суммы уплаченных Клиентом Репозитарных комиссий не включаются в уменьшение налоговой базы Клиента – физического лица в том случае, если Банк является Информирующем лицом, а сумму вознаграждения Репозитария Клиент оплачивает самостоятельно. Клиент имеет право выбрать другое Информирующее лицо, в этом случае, для целей корректировки размера налогооблагаемой базы по итогам завершения очередного финансового года на размер уплаченных комиссий Репозитария, Клиент может обратиться к выбранному Информирующему лицу за документом, подтверждающим произведенные затраты и самостоятельно включить их в Налоговую декларацию физического лица.
  10. В случае перевода Клиентом (за исключением юридического лица – резидента) Ценных бумаг из другого Депозитария для определения налогооблагаемой базы и исчисления величины налога на доходы физических лиц Клиент обязан предоставить Банку данные о цене приобретения Ценных бумаг, подтвержденные соответствующими оригинальными документами или их нотариально заверенными копиями (отчеты по итогам торгов, договоры купли-продажи, выписки со Счета депо, платежные документы).
  11. В случае, если Клиент не имеет возможности документально подтвердить затраты, связанные с приобретением, хранением и реализацией Ценных бумаг, то налогообложению будет подлежать вся полученная выручка от реализации Ценных бумаг.
  12. При невозможности удержания и уплаты Банком налога на доходы Клиента – физического лица уплата налога производится в соответствии со статьей 228 НК Российской Федерации Клиентом самостоятельно, с представлением в налоговый орган налоговой декларации.
  13. Ответственность за достоверность предоставленных Банку сведений по операциям, связанным с приобретением, хранением и реализацией Ценных бумаг, которые являются объектом налогообложения, возлагается на Клиента – физическое лицо.
  14. Во всех случаях при выполнении функций налогового агента Банк руководствуется действующем налоговым законодательством. Данный Регламент действует в части, не противоречащей налоговому законодательству, действующему на момент определения налогооблагаемой базы.
  15. Клиент несет ответственность перед Банком в соответствии со статьей 406.1 Гражданского кодекса Российской Федерации и обязуется возместить Банку имущественные потери, возникшие в результате ненадлежащего исполнения Банком функции налогового агента при выплате дохода Клиенту, являющемуся нерезидентом, возникшего в результате непредставления (несвоевременного представления) Клиентом достоверной информации и/или документов, влияющих на исполнение Банком функции налогового агента при выплате дохода Клиенту, являющемуся нерезидентом. Размер возмещения таких потерь определяется на основании документа, подтверждающего доначисление налога, пени и штрафа соответствующим налоговым органом Российской Федерации и соответствует сумме налога, пени и штрафа, подлежащих уплате в бюджет Банком.

## Как получить налоговый вычет на доход по ИИС.

* 1. При расторжении Генерального соглашения, но не менее чем через 3 года с момента его заключения, налогоплательщик предоставляет в Банк справку из налоговой инспекции о том, что он не пользовался налоговыми вычетами на взносы на ИИС в течение всего срока существования ИИС. В этом случае Брокер, выступающий налоговым агентом, при выплате средств не будет удерживать НДФЛ.
  2. При закрытии ИИС ранее трех лет с положительного финансового результата взимается НДФЛ как по обычному Брокерскому счету.

## Конфиденциальность.

* 1. Стороны обязуются обеспечивать соблюдение конфиденциальности информации, полученной в ходе исполнения Генерального соглашения.
  2. Банк обязуется ограничить круг своих сотрудников, допущенных к сведениям о Клиентах, числом, необходимым для выполнения обязательств, предусмотренных настоящим Регламентом.
  3. 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. Данный пункт Регламента не распространяется на случаи:

- предоставления информации уполномоченным государственным органам или иным лицам в соответствии с

действующим законодательством;

-если информация является общедоступной и может быть без ограничений получена из открытых

источников.

* 1. Клиент обязуется не передавать третьим лицам без письменного согласия Банка любые сведения, которые станут ему известны в связи с исполнением положений настоящего Регламента, если только такое разглашение прямо не связано с необходимостью защиты собственных интересов, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
  2. Клиент обязуется не разглашать информацию о номерах и состоянии своих счетов. Если у Клиента появились подозрения о том, что данная информация стала известна неуполномоченным на то в рамках настоящего Регламента третьим лицам, он обязан немедленно связаться с Банком для блокировки операций по данным счетам и замены номеров счетов. Клиент самостоятельно несет риск убытков, вызванных неисполнением требований настоящего пункта.

## Ответственность, права и обязанности Сторон.

* 1. Клиент вправе:

-вносить денежные средства на свои Счета одним из способов указанных в п.16.1. настоящего Генерального соглашения.

* 1. Клиент обязан:
  2. -своевременно и в необходимом объеме вносить денежные средства на свой Счет, для поддержания открытых позиций;
  3. - в случае наличия у Клиента открытых позиций поддерживать минимальное сальдо на Счете в объемах не менее размера Гарантийного обеспечения;
  4. -не допускать отрицательного сальдо на Счете. В случае возникновения отрицательного сальдо на Счете Клиент обязан самостоятельно закрыть (исполнить) необходимое количество открытых позиций (заключить необходимое количество Офсетных сделок) до размера не менее требуемого Гарантийного обеспечения или перечислить на Счет денежные средства в сумме достаточной для погашения обязательств. Денежные средства должны быть перечислены в Банк не позднее рабочего дня, когда выявилось отрицательное сальдо.
  5. -оплачивать услуги Банка в размерах и порядке, установленных Тарифами за оказание услуг на финансовых рынках ООО «Первый Клиентский Банк», а также в полном объеме компенсировать Банку расходы, понесенные им в связи с исполнением Поручений Клиента.
  6. -уведомить Банк не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до исполнения поставочной Сделки с деривативом о своем намерении исполнить поставочную сделку с деривативом путем поставки Базисного актива в соответствии со спецификацией дериватива.
  7. -за 3 (три) рабочих дня до даты исполнения поставочной Сделки с деривативами перечислить и/или перевести Активы в объеме необходимом для исполнения своих обязательств по сделке, для зачисления на Счет Клиента.
  8. -оформлять и подавать Поручения Банку в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом.
  9. -добросовестно соблюдать условия настоящего Регламента, соблюдать правила установленные Биржей, в том числе соблюдать ограничения по числу открытых позиций с деривативами.
  10. Банк вправе:

-в одностороннем порядке вводить любые ограничения на способы и формы передачи Поручения и/или Сообщения.

* 1. -в случае ненадлежащего выполнения или невыполнения Клиентом п.40.2. настоящего Регламента без предварительного Поручения Клиента в объеме вплоть до 100 (ста) процентов от совокупной стоимости открытых позиций, принудительно закрыть все или часть позиций Клиента (заключить от имени Клиента необходимое количество Офсетных сделок) по ценам Биржи. Принудительное закрытие позиций Клиента (заключение от имени Клиента Офсетных сделок) производится Банком после 18:00 часов по московскому времени дня невыполнения п.40.2. настоящего Регламента путем выставления заявки на покупку/продажу «по рынку». При этом Банк прилагает все разумные усилия для минимизации потерь Клиента.
  2. -без уведомления Клиента уменьшить лимит денежных средств Клиента, доступных для работы на Бирже, до 10 (десяти) процентов (Гарантийное Брокерское обеспечение) в следующих случаях:
* возникновение на рынке ситуации, которая может повлечь повышение риска неисполнения обязательств;
* систематического неисполнения Клиентом требований п.40.2. настоящего Регламента.
  1. -в одностороннем порядке изменять условия оказания услуг по совершению сделок, а также вносить соответствующие изменения в настоящий Регламент, которые обязательны для исполнения Сторонами.
  2. -ограничить доступ Клиента к отдельным видам деривативов в последний день их обращения на Бирже. При наличии у Клиента открытых позиций по вышеуказанным в настоящем пункте видам деривативов, Торговые поручения принимаются Банком от Клиента в порядке установленном Регламентом.
  3. -не принимать и/или отказать в исполнении Поручений Клиента в случае недостаточности денежных средств на Счете Клиента для обеспечения их исполнения (в том числе уплаты предусмотренных настоящим Генеральным соглашением вознаграждений Банка, и других платежей).
  4. -не принимать и/или отказать в исполнении Поручений Клиента, в случае нарушения Клиентом порядка оформления и подачи установленного настоящим Регламентом.
  5. -без согласования с Клиентом закрыть по текущим рыночным ценам часть позиций Клиента в случае нарушения Клиентом установленных Биржей ограничений по числу открытых позиций деривативов.
  6. -предоставлять необходимую информацию о Клиенте и совершаемых им операциях уполномоченным государственным органам, эмитентам, Бирже, уполномоченным Депозитариям и иным уполномоченным участникам организованного рынка ценных бумаг с целью осуществления ими контрольных и учетных функций в соответствии с действующими нормативными правовыми актами и/или заключенными Банком договорами.
  7. -приостановить исполнение обязательств, принятых на себя в соответствии с настоящим Регламентом, либо отказаться от исполнения этих обязательств и потребовать возмещения убытков, в случае непредставления Клиентом обусловленного настоящим Регламентом исполнения обязательства либо наличия обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что такое исполнение не будет произведено Клиентом в установленный срок.
  8. -запрашивать дополнительные документы и сведения у Клиента.
  9. Банк обязан:
  10. -оформлять на Бирже документы, необходимые для исполнения сделок Клиента при условии предоставления последним доверенности либо иного документа согласно правилам Биржи.
  11. -предоставлять Клиенту отчетность по сделкам и денежным средствам Клиента, находящимся на Счете Клиента в порядке, установленном настоящим Регламентом. Клиент подтверждает свою информированность о рисках, связанных с распространением предоставляемой Банком информации по электронным каналам связи, принимает эти риски и обязуется не предъявлять Банку претензий, в случае причинения Клиенту ущерба, при условии, что Банком не нарушен порядок предоставления информации Клиенту, установленный настоящим Регламентом и действующими нормативными правовыми актами.
  12. -по письменному требованию Клиента в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения указанного требования письменно уведомить Клиента обо всех открытых Банком Клиенту счетах и присвоенном Уникальном коде путем передачи Клиенту информационного письма, подписанного Уполномоченным сотрудником. Оригинал письма передается Клиенту в офисе, по месту нахождения Банка. Копия информационного письма может быть направлена Клиенту, посредством электронной связи по реквизитам Клиента, указанным им в письменном требовании.
  13. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Генеральному соглашению в соответствии с положениями Регламента и действующего законодательства Российской Федерации.
  14. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Генеральному соглашению, а также возникшие в связи с этим убытки в случаях:

-если Банк обоснованно полагался на Поручения Клиента при их исполнении;

-использования Банком полученной ранее от Клиента информации, которая потеряла свою актуальность на момент ее использования Банком, о чем последний не был надлежащим образом уведомлен Клиентом;

-если Поручение Клиента содержит недостоверную или неполную информацию о наименовании (Ф.И.О. полностью, последнее при наличии) Клиента, реквизитах счетов, количестве Активов, а также иных условиях, необходимых Банку для надлежащего исполнения соответствующего Поручения;

-неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств, включая несостоятельность (банкротство), третьими лицами, с которыми Банк взаимодействует в рамках настоящего Регламента и/или исполнении Поручений Клиента (Депозитарии, кредитные и расчетные учреждения, регистраторы, Биржи и др.);

-подделки, подлога либо иного искажения уполномоченным представителем Клиента либо третьими лицами информации, содержащейся в Поручении либо иных документах, предоставленных Банку.

* 1. Банк не несет ответственности за достоверность информации, предоставленной третьими лицами, в том числе ТС, клиринговыми организациями, депозитариями, регистраторами и переданной последним Клиенту.
  2. Банк не несет ответственности за результаты инвестиционных решений, принятых Клиентом на основе аналитических и/или информационных материалов, предоставляемых Банком.
  3. Банк несет ответственность за ущерб, понесенный Клиентом по вине Банка. Во всех иных случаях убытки Клиента, в том числе убытки, которые могут возникнуть в результате подделки в документах, поданных Клиентом, разглашения кодовых слов (паролей), используемых для идентификации Сообщений, будут возмещены за счет Клиента.
  4. Банк не несет ответственность за неисполнение обязательств по Генеральному соглашению, если это стало следствием изменений в законодательстве Российской Федерации, в том числе в случае издания соответствующих нормативных актов Банком России, Министерством финансов Российской Федерации, иным государственным/контролирующим органом.
  5. Банк не несет ответственность за ущерб, возникший в результате поломок оборудования, неполадок коммуникационных линий, несанкционированного доступа третьих лиц, ошибок операторов связи, если такой ущерб возник не по вине Банка.
  6. Банк не несет ответственность за сохранность денежных средств и Ценных бумаг Клиента в случае банкротства (неспособности выполнить свои обязательства) ТС, включая организации обеспечивающие Депозитарные и расчетные клиринговые процедуры в этих ТС, если открытие счетов в этих организациях и использование их для хранения Ценных бумаг и денежных средств Клиента обусловлено необходимостью выполнения Поручений Клиента, предусмотренных настоящим Регламентом.
  7. В случае если по условиям сделки, заключенной Банком с контрагентом, в связи с исполнением Поручения Клиента, возникнет необходимость осуществления ряда действий непосредственно Клиентом, последний обязан совершить все необходимые действия для исполнения Банком Сделки в сроки и в порядке, установленными сделкой. Клиент несет ответственность перед Банком за не совершение этих действий. В случае не совершения Клиентом всех действий, необходимых для надлежащего исполнения Банком такой Сделки с контрагентом, Клиент возмещает Банку все понесенные Банком убытки, в состав которых, в том числе, могут включаться неустойка и убытки, уплачиваемые (возмещаемые) Банком контрагенту за нарушение сделки.
  8. Клиент несет ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку по вине Клиента в том числе за ущерб, причиненный в результате:

-непредоставления (несвоевременного предоставления) Клиентом любых документов, предоставление которых Банку предусмотрено настоящим Регламентом;

-любого искажения информации, содержащейся в предоставленных Клиентом документах;

-неисполнения любых требований настоящего Регламента.

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

## Обстоятельства непреодолимой силы.

* 1. Банк или иная Сторона, присоединившаяся к настоящему Регламенту, освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, предусмотренных Регламентом, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после присоединения к настоящему Регламенту, в результате событий чрезвычайного характера, которые они не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам будут относиться военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия и забастовки, решения органов государственной и местной власти и управления, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных Регламентом.
  2. Надлежащим доказательством наличия обстоятельств будут служить свидетельства, выданные компетентными органами.
  3. Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательств, предусмотренных Регламентом, должна в трехдневный срок уведомить другую заинтересованную Сторону о наступлении обстоятельств непреодолимой силы и об их прекращении. Указанное обязательство будет считаться выполненным Клиентом, если он направит соответствующее Сообщение в Банк по почте, предварительно направив копию этого Сообщения в Банк по факсу.

41.4.Указанное требование будет считаться выполненным Банком, если Банк осуществит такое извещение почтой или иным способом, предусмотренным настоящим Регламентом для распространения сведений об изменении Регламента, а если это невозможно или затруднительно - любым иным способом, позволяющим доставить данную информацию другой Стороне и убедиться в факте ее получения.

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

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

## Предъявление претензий и разрешение споров.

42.1. Все споры и разногласия между Банком и Клиентом по поводу претензий Клиента относительно предоставления Банком услуг на рынке ценных бумаг и совершения иных действий, предусмотренных настоящим Регламентом, решаются путем переговоров, а при не достижении согласия передаются на разрешение суда в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации с обязательным соблюдением досудебного претензионного порядка разрешения споров.

42.2. Обращения, не содержащие сведений о наименовании (фамилии) или месте нахождения (адресе) обратившегося лица, признаются анонимными и не рассматриваются, за исключением случаев, когда заявитель является (являлся) Клиентом Банка - физическим лицом и ему Банком был присвоен идентификационный код, на который заявитель ссылается в обращении (при наличии в обращении подписи обратившегося лица).

42.3. Обращения, не подлежащие рассмотрению Банком, за исключением указанных в пункте 42.2. в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты поступления направляются по принадлежности с одновременным письменным извещением об этом заявителей.

42.4. Все жалобы и претензии должны предоставляться Клиентом в Банк. В претензии (жалобе) указывается: требования заявителя; сумма претензии и обоснованный ее расчет, если претензия подлежит денежной оценке; обстоятельства на которых основываются требования и доказательства подтверждающие их; перечень прилагаемых к претензии документов и иных доказательств, заверенные заявителем; иные сведения необходимые для урегулирования спора.

42.5. Претензия Клиента отправляется заказным или ценным письмом, а также с использованием иных средств связи, обеспечивающих фиксирование ее отправления (включая использование средств факсимильной связи), либо вручается под расписку. Претензия рассматривается в срок не позднее тридцати календарных дней со дня получения, а не требующая дополнительного изучения и проверки – не позднее пятнадцати дней, если иной срок не предусмотрен федеральным законом. Ответ на претензию направляется заказным письмом с уведомлением по почте, а также с использованием иных средств связи, обеспечивающих фиксирование ее отправления (включая использование средств факсимильной связи), либо вручается под расписку.

42.6. Обращения могут быть оставлены без рассмотрения, если повторное обращение, заявление или жалоба не содержат новых данных, а все изложенные в них доводы ранее полно и объективно рассматривались, и Клиенту был дан ответ. Одновременно Клиенту направляется извещение об оставлении обращения без рассмотрения со ссылкой на данный ответ.

42.7. Банк вправе при рассмотрении обращения запросить дополнительные документы и сведения у Клиента.

42.8. Совершая Акцепт настоящего Регламента, Клиент соглашается с тем, что в случае возникновения спора в качестве доказательства принимается текст заверенной Банком копии с оригинала настоящего Регламента и Приложений к нему, который прошит, пронумерован и скреплен печатью. То же самое касается всех изменений к настоящему Регламенту.

42.9. Банк оставляет за собой право в случае возникновения спорных претензионных ситуаций в зависимости от существа спора заблокировать полностью или частично операции по счетам Клиента до разрешения данных спорных ситуаций, либо до достижения Сторонами промежуточного соглашения.

42.10. Рассмотрение споров в судебном порядке между Сторонами осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, исходя из подсудности, указанной в Заявлении.

42.11. Стороны вправе изменить подсудность, заключив Дополнительное соглашение к Генеральному соглашению, если рассмотрение спора в судебном порядке будет затрагивать интересы третьих лиц, определивших иную подсудность для споров со своим участием, в иных случаях по соглашению Сторон.

42.12. В случае, если по условиям сделки, заключенной Банком с контрагентом с целью исполнения Поручения Клиента, рассмотрение споров передается в третейский суд, спор Клиента с Банком по такой Сделке также может быть передан на рассмотрение третейского суда, если Стороны заключат соответствующее Дополнительное соглашение к Генеральному соглашению об изменении подсудности.

## 43. Изменение и дополнение Регламента.

43.1. Внесение изменений и дополнений в настоящий Регламент (в том числе утверждение Банком новой редакции Регламента), в том числе в тарифные планы за оказание услуг, производится Банком в одностороннем порядке.

43.2. Все изменения и дополнения, вносимые Банком в настоящий Регламент по собственной инициативе, вступают в силу после истечения 10(десяти) календарных дней с момента раскрытия информации в общем порядке раздела 36 настоящего Регламента.

43.3. Изменения и дополнения, вносимые Банком в Регламент с целью улучшения условий обслуживания Клиентов или в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации или иного нормативного регулирования, а также Правил и регламентов ТС, вступают в силу с момента их раскрытия Банком либо с даты, указанной в данных документах.

43.4. Для вступления в силу изменений и дополнений в Регламент, вносимых Банком по собственной инициативе, и не связанных с изменением действующего законодательства Российской Федерации, нормативно-правовых актов Российской Федерации, Правил и регламентов ТС, Банк соблюдает обязательную процедуру по предварительному раскрытию информации. Предварительное раскрытие информации о внесении изменений в Регламент осуществляется Банком не позднее, чем за 10(десять) календарных дней до вступления в силу изменений или дополнений. Раскрытие информации производится в порядке, предусмотренном в разделе 36 настоящего Регламента.

43.5. С целью обеспечения гарантированного ознакомления всех лиц, присоединившихся к Регламенту до вступления в силу изменений или дополнений, настоящим Регламентом установлена обязанность для Клиента не реже одного раза в 7 (семь) календарных дней самостоятельно или через Уполномоченных лиц обращаться в Банк и/или к сайту Банка в сети Интернет раздел «Брокерское обслуживание» за сведениями об изменениях, произведенных в Регламенте, а также с иными сопутствующими сведениями по Брокерскому обслуживанию. Акцепт настоящего Регламента на иных условиях не допускается. Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента, понесенные в связи с неисполнением последним своих обязательств, предусмотренных настоящим пунктом, при условии своевременного раскрытия информации о вносимых изменениях и дополнениях.

43.6. Любые изменения и дополнения в Регламенте, в том числе утвержденная Банком новая редакция Регламента, с момента вступления в силу с соблюдением процедур настоящего раздела равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Регламенту, в том числе присоединившихся к Регламенту ранее даты вступления изменений в силу.

43.7. В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными в Регламент Банком, Клиент имеет право расторгнуть Генеральное соглашение (отказаться от Регламента) в порядке, предусмотренном в разделе 44 настоящего Регламента, сообщив об имеющихся возражениях и намерении расторгнуть Генеральное соглашение предусмотренным Регламентом способом до вступления в силу таких изменений или дополнений.

43.8. Клиент также имеет право в любое время потребовать от Банка зарегистрировать изменения сведений о Клиенте, сведений об Уполномоченных лицах, а также иные сведения, зарегистрированные и подтвержденные Банком в Заявлении.

43.9. В соответствии с условиями настоящего Регламента Клиент не только имеет право, но и обязан в кратчайший срок регистрировать в Банке все изменения в содержании учредительных документов, а также любые иные изменения в составе сведений, зафиксированных в Заявлении, включая сведения о самом Клиенте, его правоспособности и его уполномоченных лицах.

43.10. Клиент единолично несет всю ответственность за любой ущерб, который может возникнуть в случае несвоевременного информирования Банка об обстоятельствах, связанных с Клиентом, существенных при проведении операций с Инструментами.

43.11. Требование Клиента о регистрации изменений сведений о владельце счетов удовлетворяется Банком при условии, что оно не противоречит действующему законодательству Российской Федерации и соответствуют требованиям настоящего Регламента, а также представлены все необходимые документы, подтверждающие изменение сведений.

## 44. Расторжение Договора.

44.1. Любая из Сторон вправе расторгнуть Генеральное соглашение в любое время, направив другой Стороне письменное уведомление, не менее, чем за 10 (десять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Генерального соглашения. Предполагаемая дата расторжения Генерального соглашения должна быть указана в таком уведомлении. В случае если в уведомлении дата расторжения не указана направившей его Стороной, датой расторжения будет признаваться дата, наступившая по истечении 10 (десяти) дней с даты направления уведомления.

44.2. В случае получения от Клиента уведомления о расторжении Генеральное соглашение Банк вправе прекратить прием от Клиента Поручений на сделку.

44.3. Генеральное соглашение прекращает свое действие только после исполнения Сторонами своих обязательств, возникших из Генерального соглашения, в том числе обязательств по уплате вознаграждения Банку и уплаты дебиторской задолженности перед Банком.

44.4. При прекращении Генерального соглашения Банк обязан вернуть Клиенту денежные средства, учитываемые на Брокерском счете, за исключением денежных средств, подлежащих перечислению контрагентам по сделкам, заключенным Банком до прекращения Генерального соглашения, а также денежных средств, необходимых для исполнения обязательств Клиента перед Банком по Генеральному соглашению, в том числе по обязательствам по уплате вознаграждения Банка и уплаты дебиторской задолженности перед Банком.

44.5. Не позднее 2 (Двух) рабочих дней до даты предполагаемого расторжения Генерального соглашения Клиент обязан предоставить в Банк Поручение на возврат денежных средств с Брокерского счета и Поручения на перевод Ценных бумаг в отношении всех Ценных бумаг, учитываемых на Торговых разделах Счета депо Клиента.

44.6. Если на дату расторжения Генерального соглашения от Клиента не поступит Поручение на возврат денежных средств Банк осуществляет хранение денежных средств на Брокерском счете до получения соответствующих инструкций (Поручений) Клиента.

44.7. Банк имеет право расторгнуть Договор в одностороннем порядке, если остаток денежных средств Клиента на Брокерском счете Клиента равен нулю и с момента исполнения последнего Поручения Клиента прошло не менее 12 (двенадцати) месяцев (в том числе, в случае наличия задолженности Клиента перед Банком), а также в соответствии с п.5.2. Федерального закона от 07.08.2001г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма". В таком случае Договор считается расторгнутым по истечении 1 (одного) месяца с момента направления Банком Клиенту письменного уведомления о расторжении Договора.

## 

## 45. Список приложений.

**Приложение № 1а:** Заявление (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) о присоединении к Регламенту оказания услуг на финансовых рынках ООО «Первый Клиентский Банк».

**Приложение № 1б:** Заявление (для физических лиц) о присоединении к Регламенту оказания услуг на финансовых рынках ООО «Первый Клиентский Банк».

**Приложение № 2**: Перечень документов необходимых для заключения Генерального соглашения.

**Приложение № 3:** Декларация о рисках, связанных с деятельностью на финансовых рынках.

**Приложение № 4**: Тарифы за оказание услуг на финансовых рынках.

**Приложение № 5а:** Поручение на совершение сделки с ценными бумагами.

**Приложение № 5б:** Сводное поручение на совершение сделок с ценными бумагами.

**Приложение № 5в:** Поручение на совершение маржинальных сделок с ценными бумагами.

**Приложение № 5г:** Поручение на совершение срочной сделки.

**Приложение № 5д:** Сводное поручение на совершение срочных сделок.

**Приложение № 6а:** Поручение на возврат денежных средств (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей).

**Приложение № 6б:** Поручение на возврат денежных средств (для физических лиц).

**Приложение № 6в:** Поручение на перевод денежных средств между Брокерскими счетами (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей).

**Приложение № 6г:** Поручение на перевод денежных средств между Брокерскими счетами (для физических лиц).

**Приложение № 7а:** Поручение на предъявление к оферте облигаций (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей).

**Приложение № 7б:** Поручение на предъявление к оферте облигаций (для физических лиц).

Приложение № 8: Требование о внесении средств.

.

Все указанные Приложения к настоящему Регламенту являются его неотъемлемой частью.

1. Под «свободным» наличным остатком понимается наличный остаток денежных средств на Брокерском счете, свободный от любых обязательств Клиента перед Банком по расчетам за подтвержденные Сделки и операции, совершенные в соответствии с Регламентом. [↑](#footnote-ref-1)