

**Акционерное общество  
«Российский Сельскохозяйственный банк»  
(АО «Россельхозбанк»)**

УТВЕРЖДЕН  
решением Правления АО «Россельхозбанк»  
(протокол от 24.05.2019 № 24)  
введен в действие с 10.06.2019  
приказом АО «Россельхозбанк»  
от 28.05.2019 № 708-ОД

**Регламент  
оказания брокерских услуг АО «Россельхозбанк»  
№ 15-Р**

**Москва**

## Содержание

1. Общие положения .....	5
1.1. Статус Регламента и порядок присоединения .....	5
1.2. Термины и определения .....	9
1.3. Сведения о Банке .....	20
1.4. Виды услуг, предоставляемых Банком .....	22
2. Неторговые операции .....	25
2.1. Открытие Счетов и регистрация Клиента .....	25
2.2. Уполномоченные представители Клиента и Банка .....	29
2.3. Зачисление денежных средств и их резервирование .....	30
2.4. Резервирование ценных бумаг .....	31
2.5. Вывод и перевод денежных средств между Брокерскими счетами .....	33
2.6. Депозитарные операции .....	36
2.7. Особенности проведения операций Управляющих компаний, осуществляющих управление имуществом, в отношении которого законодательством установлено требование о хранении и учете имущества в Специализированном депозитарии .....	36
3. Торговые операции .....	37
3.1. Общие условия и порядок совершения сделок .....	37
3.2. Поручения Клиента на совершение сделок с ценными бумагами и иностранными валютами .....	39
3.3. Поручение Клиента на совершение Срочных сделок .....	41
3.4. Заключение сделок Банком и их подтверждение Клиенту .....	43
3.5. Основные правила и способы обмена сообщениями/Поручениями .....	43
3.6. Правила обмена сообщениями/Поручениями с использованием телефонной связи .....	44
3.7. Правила обмена сообщениями/Поручениями с использованием электронной почты .....	47
3.8. Правила обмена сообщениями/Поручениями с использованием ИТС .....	48
3.9. Правила обмена сообщениями/Поручениями с использованием Системы «Интернет-банк» и «Мобильный банк» .....	49
3.10. Урегулирование сделок и расчеты между Банком и Клиентом .....	49
3.11. Особенности обслуживания Клиентов на Срочном рынке .....	50
3.12. Особенности проведения Торговых операций на внебиржевом рынке .....	53
3.13. Особенности приема и исполнения поручений на сделки РЕПО .....	54
3.14. Особенности приема и исполнения поручений на сделки СВОП .....	57
3.15. Особенности проведения Торговых операций в режиме основных торгов Т+ системы торгов ПАО Московская Биржа .....	57
3.16. Особенности проведения Торговых операций на валютном рынке Московской Биржи .....	57
3.17. Особенности проведения Торговых операций на площадке СПБ Биржа .....	58
4. Правила совершения Необеспеченных сделок и Специальных сделок РЕПО/СВОП .....	58
4.1. Общие условия осуществления Необеспеченных сделок .....	58
4.2. Ликвидные Финансовые инструменты (кроме Срочных контрактов) .....	62
4.3. Порядок отнесения Клиента к категориям риска .....	62
4.4. Порядок заключения и исполнения Специальных сделок РЕПО .....	64
4.5. Порядок заключения и исполнения Специальных сделок СВОП .....	65
4.6. Общие правила заключения Специальных сделок РЕПО и Специальных сделок СВОП .....	66
5. Вознаграждение Банка и оплата расходов .....	68
6. Отчетность и информационное обеспечение .....	69
6.1. Учет операций и отчетность Банка .....	69
6.2. Информационное обеспечение .....	71
7. Прочие условия .....	71
7.1. Налогообложение .....	71
7.2. Изменение и дополнение Регламента .....	72
7.3. Расторжение Соглашения .....	73
7.4. Конфиденциальность .....	75
7.5. Ответственность Сторон .....	76
7.6. Обстоятельства непреодолимой силы .....	78
7.7. Предъявление претензий и разрешение споров .....	79

Приложение:

1. Перечень документов, предоставляемых Клиентом для заключения Соглашения.
- 2.1. Заявление о присоединении к условиям Регламента оказания брокерских услуг АО «Россельхозбанк» (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей).
- 2.2. Заявление о присоединении к условиям Регламента оказания брокерских услуг АО «Россельхозбанк» и Условиям осуществления депозитарной деятельности АО «Россельхозбанк» (для физических лиц).
- 2.3. Заявление о присоединении к условиям Регламента оказания брокерских услуг АО «Россельхозбанк», Условиям осуществления депозитарной деятельности АО «Россельхозбанк» и открытию индивидуального инвестиционного счета (для физических лиц).
- 2.4. Заявление о присоединении к условиям Регламента оказания брокерских услуг АО «Россельхозбанк» и Условиям осуществления депозитарной деятельности АО «Россельхозбанк» (для юридических лиц резидентов РФ, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью (ООО), акционерного общества (АО) и состоящих с Банком в договорных отношениях).
- 3.1. Анкета Клиента (для юридических лиц).
- 3.2. Анкета Клиента (Депонента) (для физических лиц).
- 3.3. Анкета Клиента (для индивидуальных предпринимателей).
- 3.4. Анкета Клиента (для юридических лиц резидентов РФ, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью (ООО), акционерного общества (АО) и состоящих с Банком в договорных отношениях).
- 4.1. Уведомление о приеме на брокерское обслуживание (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей).
- 4.2. Уведомление о приеме на брокерское и депозитарное обслуживание (для физических лиц).
- 4.3. Уведомление об открытии индивидуального инвестиционного счета и заключении Соглашения об оказании брокерских услуг АО «Россельхозбанк» с использованием индивидуальных инвестиционных счетов.
- 4.4. Уведомление о приеме на брокерское и депозитарное обслуживание (для юридических лиц, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью (ООО), акционерного общества (АО)).
- 5.1. Поручение Клиента на совершение сделок с ценными бумагами или на отмену поручения.
- 5.2. Поручение Клиента на совершение срочной сделки или на отмену поручения.
6. Уведомление о правах и гарантиях.
- 6.1. Запрос Клиента о предоставлении информации.
7. Доверенность уполномоченного представителя Клиента (для юридических лиц).
8. Соглашение об использовании ИТС «Quik» с использованием усиленной неквалифицированной электронной подписи.
- 8.1. Соглашение об использовании ИТС «Quik» и ИТС «РСХБ-БРОКЕР» с использованием двухфакторной аутентификации.
- 9.1. Поручение Клиента на вывод денежных средств.
- 9.2. Поручение Клиента на перевод денежных средств.
- 9.3. Поручение Клиента на вывод денежных средств с индивидуального инвестиционного счета.
- 9.4. Поручение Клиента на перевод денежных средств с индивидуального инвестиционного счета другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг.
- 10.1. Согласие Клиента-физического лица.
- 10.2. Уведомление о согласии на обработку персональных данных для юридических лиц.
11. Уведомление о расторжении Соглашения, Соглашения ИИС и договора счета депо.
- 12.1. Декларация о рисках, связанных с инвестированием на финансовом рынке.
- 12.2. Декларация о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг.
- 12.3. Декларация о рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам.
- 12.4. Декларация о рисках, связанных с совмещением Банком различных видов профессиональной деятельности, профессиональной деятельности с иными видами деятельности.
- 12.5. Уведомление (декларация) о рисках использования Банком в своих интересах ценных бумаг Клиента.
- 12.6. Уведомление о праве подать заявление об отказе от предоставления Банку права использования в своих интересах ценных бумаг Клиента.
13. Заявление об установлении пароля идентификации (кодовое слово) (для юридических лиц).
14. Акт приема-передачи конверта с заявлением.
- 15.1. Заявление на регистрацию в системе торгов (для клиентов Субброкера).

- 15.2. Заявление на регистрацию в системе торгов (для учредителей управления Доверительного управляющего, Управляющей компании).
- 15.3. Уведомление о назначении оператором счета депо в Специализированном депозитарии.
16. Заявление об отнесении к категории Клиентов с повышенным уровнем риска (для физических лиц).
17. Условия оказания брокерских услуг с использованием индивидуального инвестиционного счета.
18. Перечень операций, доступных Клиентам (физическим лицам-гражданам Российской Федерации) в Системе «Интернет-банк» и «Мобильный банк».
19. Заявление об отнесении к категории Клиентов с особым уровнем риска (для юридических лиц).
20. Соглашение об установлении индивидуальных ставок риска Клиенту, отнесенному к категории КОУР (для юридических лиц).

## 1. Общие положения

### 1.1. Статус Регламента и порядок присоединения

1.1.1. Регламент оказания брокерских услуг АО «Россельхозбанк» № 15-Р (далее – Регламент) определяет условия предоставления АО «Россельхозбанк» брокерских услуг на рынке ценных бумаг, Валютном и Срочном рынках, которые предоставляются при заключении договорных отношений между Банком и физическим, юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем.

1.1.2. Распространение текста Регламента, в том числе опубликование его текста на сайте Банка <http://www.rshb.ru> не должно рассматриваться заинтересованными лицами как публичное предложение Банка, адресованное потенциальным Клиентам (физическим, юридическим лицам или индивидуальным предпринимателям, резидентам и нерезидентам Российской Федерации, имеющим право в соответствии с законодательством Российской Федерации и иностранным правом, применимым к лицу, являющемуся нерезидентом Российской Федерации, на совершение сделок на финансовых рынках) заключить с Банком соглашение об оказании брокерских услуг Банком на условиях, определенных в Регламенте. Банк вправе отказать заинтересованному лицу в заключении такого соглашения.

1.1.3. Положения Регламента действуют в рамках, установленных действующим законодательством Российской Федерации, а также Правилами организованных торгов.

1.1.4. В случае противоречия положений Регламента нормам действующего законодательства Российской Федерации или Правилам организованных торгов, применяется действующее законодательство Российской Федерации и действующие Правила организованных торгов.

1.1.5. Содержание Регламента раскрывается без ограничений по запросам любых заинтересованных лиц.

1.1.6. Заключение Соглашения об оказании брокерских услуг АО «Россельхозбанк» и Соглашения об оказании брокерских услуг АО «Россельхозбанк» с использованием индивидуального инвестиционного счета (далее при совместном упоминании - Соглашение, если иное не установлено Регламентом) производится на условиях, предусмотренных ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, путем присоединения к условиям Регламента в порядке, установленном Регламентом, а в случае заключения Соглашения ИИС - путем присоединения к Условиям оказания брокерских услуг с использованием индивидуального инвестиционного счета (Приложение 17 к Регламенту) и Регламенту оказания брокерских услуг в части положений, не противоречащих Условиям оказания брокерских услуг с использованием индивидуального инвестиционного счета.

1.1.7. Лицо, заинтересованное в заключении с Банком Соглашения на условиях, определенных в Регламенте (далее - Заинтересованное лицо), предоставляет по Месту заключения Соглашения (в случае предоставления в головной офис/региональный филиал Банка - нарочно) Заявление по форме Приложения 2.1 к Регламенту (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) или по форме Приложения 2.2 к Регламенту (для физических лиц) или по форме Приложения 2.3 к Регламенту (для физических лиц в рамках предоставления брокерских услуг с использованием индивидуального инвестиционного счета) или по форме Приложения 2.4 к Регламенту (для юридических лиц резидентов РФ, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью (ООО), акционерного общества (АО) и состоящих с Банком в договорных отношениях), надлежащим образом оформленные документы, перечень которых приведен в Приложении 1 к Регламенту, а также Анкету Клиента по форме Приложения 3.1 к Регламенту (для юридических лиц) или Приложения 3.2 к Регламенту (для физических лиц) или Приложения 3.3 к Регламенту (для индивидуального предпринимателя) или Приложения 3.4 к Регламенту (для юридических лиц резидентов РФ, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью (ООО), акционерного общества (АО) и состоящих с Банком в договорных отношениях). Банк оставляет за собой право запрашивать иные документы, осуществлять проверку сведений, представленных в Заявлении и Анкете Клиента.

Заявление, поданное в Банк по форме Приложения 2.2 к Регламенту и зарегистрированное

Банком в порядке, указанном в п. 1.1.10 Регламента, влечет одновременно заключение Договора счета депо путем присоединения к Условиям осуществления депозитарной деятельности АО «Россельхозбанк» и Соглашения путем присоединения к Регламенту.

Заявление, поданное в Банк по форме Приложение 2.3 к Регламенту, зарегистрированное Банком в порядке, указанном в п. 1.1.10 Регламента, влечет одновременно заключение Договора счета депо путем присоединения к Условиям осуществления депозитарной деятельности АО «Россельхозбанк» и Соглашения ИИС на условиях Регламента и Приложения 17 к Регламенту.

Заявление, поданное в Банк по форме Приложения 2.4 к Регламенту и зарегистрированное Банком в порядке, указанном в п. 1.1.10 Регламента, влечет одновременно заключение Договора счета депо путем присоединения к Условиям осуществления депозитарной деятельности АО «Россельхозбанк» и Соглашения путем присоединения к Регламенту.

Клиент в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» предоставляет Банку сведения о Бенефициарном владельце-физическом лице в Анкете Клиента.

В случае наличия у Клиента уполномоченного представителя/Выгодоприобретателя/Бенефициарного владельца, Клиент обязуется при заключении Соглашения и/или в течение 5 (Пяти) рабочих дней при появлении представителя/Выгодоприобретателя/Бенефициарного владельца после заключения Соглашения предоставить Банку на каждого из них Анкету (по форме Приложений 3.1, 3.2, 3.3 или 3.4 к Регламенту).

Клиент обязан не реже одного раза в год (или по требованию Банка) актуализировать сведения в отношении себя, своего уполномоченного представителя/Выгодоприобретателя/Бенефициарного владельца посредством предоставления в Банк соответствующей информации.

В случае изменения сведений, подлежащих установлению при заключении Соглашения, в том числе изменения сведений, подлежащих установлению в целях идентификации Клиента, а также (при их наличии) его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня регистрации таких изменений и дополнений Клиент обязан представлять заверенные в установленном законодательством Российской Федерации порядке копии соответствующих документов и письменно информировать Банк об изменении адреса, телефонов, о реорганизации или ликвидации Клиента, а также о других изменениях, способных повлиять на исполнение Соглашения. Клиент обязан незамедлительно уведомлять Банк об изменении статуса лицензии (переоформлении лицензии, приостановлении, возобновлении, прекращении действия лицензии и аннулирования лицензии), доменного имени, указателях страниц сайтов в сети «Интернет», с использованием которых Клиентом оказываются услуги (при наличии).

По запросу Банка и в сроки, установленные Банком, Клиент обязан представлять сведения и документы, необходимые Банку для исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»: информацию о Клиенте, представителях Клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах Клиента, в том числе информацию о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, о целях финансово-хозяйственной деятельности Клиента и финансовом положении Клиента.

В случае непредставления Клиентом по запросу Банка необходимых сведений/документов и отсутствии в источниках информации, доступных Банку на законных основаниях, необходимых сведений для завершения обновления сведений о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе, бенефициаром владельце Банк вправе отказать Клиенту в выполнении Поручения/распоряжения Клиента о совершении операции.

При заключении с Банком Соглашения Клиенты в целях выполнения Банком требований Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений

в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», Федерального закона от 27.11.2017 № 340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний» (далее - Федеральный закон № 340-ФЗ) предоставляют в Банк заполненную Форму самосертификации для целей FATCA/CRS, размещенную на сайте Банка <http://www.rshb.ru>. Клиент-юридическое лицо вместо формы самосертификации для целей FATCA, размещенной на сайте Банка <http://www.rshb.ru>, может представить Форму W-8BEN-E или одну из форм, перечисленных в абзаце первом первого листа Формы W-8BEN-E (такие как: W9, W-8IMY, W-8ECI, W-8EXP). Клиенты для целей FATCA/CRS обязуются предоставлять указанные формы самосертификации раз в три года и в иных случаях по требованию Банка.

Для клиентов – физических лиц – граждан РФ<sup>1</sup> предусматривается возможность дистанционного заключения Соглашения и/или Соглашения ИИС с использованием Системы «Интернет-банк» и «Мобильный банк». Дистанционное заключение Соглашения и/или Соглашения ИИС с использованием Системы «Интернет-банк» и «Мобильный банк» возможно с момента публикации на сайте Банка по адресу <https://www.rshb.ru/stock/broker-service/news/> информации о возможности заключения Соглашения и/или Соглашения ИИС посредством Системы «Интернет-банк» и «Мобильный банк».

Подписание Заявления (как данный термин определен далее), а также Анкеты Клиента по форме Приложения 3.2 к Регламенту в Системе «Интернет-банк» и «Мобильный банк» осуществляется в соответствии с Условиями дистанционного банковского обслуживания физических лиц в АО «Россельхозбанк» с использованием системы «Интернет-банк» и «Мобильный банк» (приказ АО «Россельхозбанк» от 31.05.2018 № 461-ОД) (далее - Условия ДБО ФЛ). Заявление, подписанное клиентом – физическим лицом – гражданином РФ в Системе «Интернет-банк» и «Мобильный банк» по форме Приложения 2.2 к Регламенту и зарегистрированное Банком в порядке, указанном в п. 1.1.10 Регламента, влечет одновременно заключение Договора счета депо путем присоединения к Условиям осуществления депозитарной деятельности АО «Россельхозбанк» и Соглашения путем присоединения к Регламенту.

Заявление, подписанное клиентом – физическим лицом – гражданином РФ в Системе «Интернет-банк» и «Мобильный банк» по форме Приложение 2.3 к Регламенту, зарегистрированное Банком в порядке, указанном в п. 1.1.10 Регламента, влечет одновременно заключение Договора счета депо путем присоединения к Условиям осуществления депозитарной деятельности АО «Россельхозбанк» и Соглашения ИИС на условиях Регламента и Приложения 17 к Регламенту.

1.1.8. В поданном Заявлении Заинтересованное лицо подтверждает свою информированность обо всех условиях и тарифах обслуживания, взаимных правах и обязанностях Сторон, зафиксированных в Регламенте, а также указывает выбранные им варианты обслуживания, предусмотренные Регламентом.

1.1.9. Клиент имеет право в одностороннем порядке впоследствии вносить изменения в ранее выбранные им условия обслуживания по Соглашению, зафиксированные в Заявлении, путем направления Банку измененного Заявления (Приложения 2.1, 2.2, 2.3 или 2.4 к Регламенту) с проставлением отметки напротив опции «внесение изменений». Изменения вступают в силу по истечении 14 (Четырнадцати) календарных дней с момента получения Банком измененного Заявления за исключением случаев, когда условиями Регламента прямо предусмотрен иной срок вступления в силу изменений условий Соглашения.

1.1.10. Клиент присоединяется к Регламенту, и Соглашение/ Соглашение ИИС считается заключенным (в том числе с использованием Системы «Интернет-банк» и «Мобильный банк») с момента регистрации Заявления по Месту обслуживания. Заявление по форме Приложения 2.1 к

---

<sup>1</sup> Заключение Соглашения и/или Соглашения ИИС через уполномоченного представителя не предусмотрено.

Регламенту (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей), Заявление по форме Приложения 2.2 к Регламенту (для физических лиц), Заявление по форме Приложения 2.3 к Регламенту (для физических лиц) и Заявление по форме Приложения 2.4 к Регламенту (для юридических лиц резидентов РФ, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью (ООО), акционерного общества (АО) и состоящих с Банком в договорных отношениях), регистрируются Банком после проведения процедуры проверки документов Клиента.

1.1.11. Информация о регистрации Заявления доводится до Клиента путем передачи на адрес электронной почты, указанный Клиентом при заключении Соглашения, Уведомления о приеме на брокерское обслуживание по форме Приложения 4.1 к Регламенту (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей), Уведомления о приеме на брокерское и депозитарное обслуживание (для физических лиц) по форме Приложения 4.2 к Регламенту и Уведомления об открытии индивидуального инвестиционного счета и заключении Соглашения об оказании брокерских услуг АО «Россельхозбанк» с использованием индивидуальных инвестиционных счетов по форме Приложения 4.3 к Регламенту и Уведомления о приеме на брокерское и депозитарное обслуживание (для юридических лиц, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью (ООО), акционерного общества (АО)).

1.1.12. Лица, заключившие с Банком Соглашение, принимают на себя все обязательства, предусмотренные Регламентом в отношении таких лиц и организаций, в том числе обязательства не осуществлять действия, которые могут быть признаны манипулированием рынком.

Настоящим Банк информирует Клиентов - физических лиц о необходимости самостоятельно ознакомиться с Паспортами соответствующих финансовых инструментов (по каждому финансовому инструменту), размещенными на сайте Банка <http://www.rshb.ru> в разделе «Брокерское обслуживание», в отношении следующих финансовых инструментов:

- внебиржевой форвардный договор, внебиржевой опционный договор «колл», внебиржевой опционный договор «пут», внебиржевой договор СВОП, внебиржевой валютный СВОП, внебиржевой договор о будущей процентной ставке (FRA), внебиржевой договор overnight index swap (OIS), внебиржевой барьерный опционный договор;
- субординированная облигация, структурная облигация с возможностью досрочного автопогашения, структурная облигация со встроенным кредитным риском, структурная облигация с доходностью, зависящей от значения индекса.

Настоящим Клиент - физическое лицо в отношении указанных в настоящем пункте Регламента финансовых инструментов считается ознакомленным с Паспортами финансовых инструментов, размещенными на сайте Банка <http://www.rshb.ru> в разделе «Брокерское обслуживание», по истечении 3 (Трех) рабочих дней с момента их размещения на сайте Банка.

С целью обеспечения своевременного ознакомления с изменениями или дополнениями в Паспортах финансовых инструментов, размещенными на сайте Банка, а также с новыми Паспортами финансовых инструментов Клиент - физическое лицо обязан регулярно посещать сайт Банка <http://www.rshb.ru>.

1.1.13. Указание Клиентом своего адреса электронной почты и номера своего мобильного телефона в Анкете и Заявлении при заключении Соглашения и/или Соглашения ИИС является обязательным. Настоящим Клиент извещен, в полной мере осознает, соглашается, что, указывая свой адрес электронной почты в Анкете и Заявлении, информация, передаваемая на данный адрес электронной почты Клиента, в том числе конфиденциального характера, может быть получена третьим (неуполномоченным) лицом, так как передается по незащищенным каналам связи через информационно-коммуникационную сеть «Интернет», и принимает указанный риск несанкционированного доступа, при этом Клиент соглашается, что направление Банком соответствующих сообщений на адрес электронной почты, указанный Клиентом в Анкете и Заявлении, не является разглашением охраняемой законом тайны. Клиент обязан обеспечить конфиденциальность, включая отсутствие возможности доступа третьих лиц к адресу электронной почты, указанному в Анкете и Заявлении, и принимает на себя все риски, связанные с несанкционированным доступом третьих лиц к информации, направляемой на указанный адрес



электронной почты. С целью обеспечения гарантированного ознакомления Клиента с направляемыми ему Банком сообщениями Клиент обязан не реже одного раза в день проверять адрес электронной почты, указанный в Анкете и Заявлении с целью получения отправленных Банком сообщений, и знакомиться с их содержанием. Клиент самостоятельно несет риск убытков, вызванных неисполнением указанного условия. В случае изменения адреса электронной почты, указанного в Анкете и Заявлении, Клиент обязан незамедлительно информировать об этом Банк посредством подачи в Банк обновленной Анкеты и Заявления. Клиент в полной мере осознает и принимает риск компрометации личных данных, а также финансовые риски в случае несвоевременного предоставления Банку информации об изменении своего адреса электронной почты.

1.1.14. Обязательства, принимаемые на себя лицами, заключившими Соглашение, равно как и обязательства, принимаемые на себя Банком в отношении этих лиц и организаций, будут считаться действительными исключительно в рамках, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

1.1.15. Стороны Соглашения могут заключать дополнительные соглашения к Соглашению, изменяющие и/или дополняющие отдельные положения Регламента, при условии, что это не приведет к изменению Регламента в целом. В случае наличия противоречий между положениями дополнительных соглашений и положениями Регламента, применяются положения дополнительных соглашений. В этом случае Регламент действует в части, не противоречащей условиям указанных соглашений.

1.1.16. Любые справки по вопросам, связанным с оказанием Банком услуг в соответствии с Регламентом, предоставляются консультантами Банка. Номера контактных телефонов указаны в разделе брокерского обслуживания сайта Банка <http://www.rshb.ru>, а также в Уведомлении.

1.1.17. Соглашение не является публичным договором по смыслу ст. 426 Гражданского кодекса Российской Федерации. Банк вправе без объяснения причин отказать Заинтересованному лицу в заключении Соглашения.

## **1.2. Термины и определения**

1.2.1. Основные термины, используемые в Регламенте:

**Анкета** - документ, содержащий анкетные данные Клиента, оформленный по форме Приложения 3.1 к Регламенту (для юридических лиц), Приложения 3.2 к Регламенту (для физических лиц), Приложения 3.3 к Регламенту (для индивидуальных предпринимателей) или Приложения 3.4 к Регламенту (для юридических лиц резидентов РФ, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью (ООО), акционерного общества (АО) и состоящих с Банком в договорных отношениях).

**Анонимные торги** - совершение сделки за счет Клиента на Организованных торгах на основе заявок на покупку и/или продажу Финансовых инструментов по наилучшим из указанных в них ценам при том, что заявки адресованы всем участникам торгов и информация, позволяющая идентифицировать подавших заявки участников торгов, не раскрывается в ходе торгов другим участникам.

**Банк** - Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк» (АО «Россельхозбанк»).

**Базовый актив** - эмиссионные ценные бумаги, иностранная валюта, фондовые индексы и иные виды базового актива Срочных контрактов, в зависимости от изменения цен на которые (значений которых) осуществляется исполнение обязательств по Срочным контрактам.

**Банковский счет Клиента** - открытый в Банке или иной кредитной организации расчетный счет Клиента-юридического лица/индивидуального предпринимателя, корреспондентский счет Клиента-кредитной организации, текущий счет Клиента-физического лица.

**Бенефициарный владелец** - физическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц), владеет (имеет преобладающее участие более 25% в

капитале) Клиентом-юридическим лицом либо прямо или косвенно контролирует действия Клиента, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые Клиентом. Бенефициарным владельцем Клиента-физического лица считается указанное лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что Бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

**Брокерский счет** - счет, открываемый Банком для целей учета денежных средств Клиента, предназначенных для осуществления операций с Финансовыми инструментами, а также используемый для расчетов по заключенным в интересах Клиента сделкам с Финансовыми инструментами и по иным обязательствам, возникающим из Соглашения.

**Валюта** - законное средство платежа, находящиеся в обращении на территории соответствующего иностранного государства/группы государств.

**Валютная пара** - торговый инструмент валютного рынка Московской Биржи, состоящий из двух валют, первая из которых или стоящая в числителе (Базовая валюта) является объектом сделки, а вторая или стоящая в знаменателе (Контрвалюта) - средством расчетов по сделке.

**Вариационная маржа** - сумма денежных средств, определяемая по каждому Срочному контракту в соответствии со Спецификацией.

**Выгодоприобретатель** - лицо, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

**Гарантийное обеспечение (начальная/депозитная/поставочная маржа)** - рассчитываемая в соответствии с Правилами клиринга сумма, выраженная в рублях Российской Федерации, необходимая для оценки достаточности средств гарантийного обеспечения для обеспечения исполнения обязательств по совокупности обязательств по Срочным контрактам. Значение требуемого Гарантийного обеспечения устанавливается Правилами Клиринга и может увеличиваться Банком на величину Коэффициента Гарантийного обеспечения (КГО). Информация о величине КГО размещается на сайте Банка <http://www.rshb.ru>.

**Двухфакторная аутентификация** - использование для входа в ИТС уникального логина и пароля Клиента, а также одноразового SMS-кода. Успешное прохождение двухфакторной аутентификации (ввод в ИТС корректного логина, пароля, а также одноразового SMS-кода) обозначает, что любые поручения на совершение торговых операций, поданные через ИТС, признаются поданными от имени Клиента. Применение двухфакторной аутентификации при передаче Электронных документов рассматриваются Сторонами как использование аналога собственноручной подписи либо подписи и печати Клиента в смысле п. 2 ст. 160 Гражданского кодекса Российской Федерации.

**Депозитарий Банка** - подразделение Банка, к исключительным функциям которого относится осуществление депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг на основании соответствующей лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

**Дистанционное банковское обслуживание (ДБО)** - предоставление Банком Клиенту услуг в соответствии с Условиями ДБО ФЛ.

**Доверительный управляющий** - профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по управлению ценными бумагами.

**Договор счета депо (Депозитарный договор)** - договор об оказании депозитарных услуг в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности АО «Россельхозбанк», размещенными на сайте Банка <http://www.rshb.ru>.

**Документ Банка, определяющий порядок закрытия позиций** - размещаемый на сайте Банка <http://www.rshb.ru> документ, разработанный в соответствии с Едиными требованиями и определяющий порядок закрытия необеспеченных позиций Клиентов со стандартным или повышенным уровнем риска.

**Единая денежная позиция (ЕДП)** – учитываемые совокупно денежные средства Клиента-физического лица, предназначенные для осуществления операций с Финансовыми инструментами и для расчетов по сделкам с Финансовыми инструментами, совершаемым на разных площадках, на которые Банк предоставляет доступ Клиенту-физическому лицу

в соответствии с Регламентом. В состав ЕДП входят следующие площадки: Фондовый (Основной) рынок, Валютный рынок и Срочный рынок Московской биржи, СПБ Биржа (иностранные ценные бумаги)<sup>2</sup>. Состав доступных площадок, Финансовых инструментов, которые могут являться предметом сделок, виды сделок и операций, группы множеств, используемых при ЕДП, устанавливаются и изменяются Банком по своему усмотрению. ЕДП применяется только для физических лиц, в том числе нерезидентов Российской Федерации. Все Клиенты-физические лица обслуживаются только на условиях ЕДП.

**Единые требования** - требования к осуществлению брокерской деятельности при совершении брокером отдельных сделок с ценными бумагами и заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, критерии ликвидности ценных бумаг, предоставляемых в качестве обеспечения обязательств клиента перед брокером, при совершении брокером таких сделок и заключении таких договоров, состав и порядок расчета обязательных нормативов брокера, совершающего такие сделки и заключающего такие договоры, установленные Банком России (Указание Банка России от 26.11.2020 № 5636-У «О требованиях к осуществлению брокерской деятельности при совершении брокером отдельных сделок за счет клиента» (далее - Указание Банка России № 5636-У)).

**Единый брокерский счет** – Брокерский счет в рублях или в иностранной валюте, на котором в совокупности учитываются денежные средства Клиента-физического лица, предназначенные для осуществления операций с Финансовыми инструментами, а также используемый для расчетов по заключенным в интересах Клиента-физического лица сделкам с Финансовыми инструментами и по иным обязательствам, возникающим из Соглашения, в совокупности по всем площадкам, входящим в ЕДП. Операции, совершенные на любой из площадок, входящих в ЕДП, приводят к изменению Плановой позиции по Единому брокерскому счету. Единый брокерский счет используется только для Клиентов-физических лиц, в том числе нерезидентов Российской Федерации.

**Закрытие позиции Клиента (в том числе Необеспеченной денежной позиции и/или Необеспеченной позиции по ценным бумагам)** - уменьшение либо прекращение всех прав и обязанностей по Открытой позиции в результате заключения сделок, противоположных имеющейся Открытой позиции, или совершения иных действий, предусмотренных Регламентом.

**Закрытие позиции по Срочной сделке** - прекращение всех прав и обязанностей по Открытой позиции Клиента в результате исполнения Срочной сделки, или принудительного закрытия позиции, или совершения иных действий, предусмотренных Регламентом и/или спецификацией Срочного контракта.

**Заявление** - составленное в письменной форме заявление Заинтересованного лица по форме Приложения 2.1 к Регламенту (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) или заявление Заинтересованного лица по форме Приложения 2.2 к Регламенту (для физических лиц) или заявление по форме Приложения 2.3 к Регламенту (для физических лиц) или заявление по форме Приложения 2.4 к Регламенту (для юридических лиц резидентов РФ, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью (ООО), акционерного общества (АО) и состоящих с Банком в договорных отношениях). Заявление включает в себя декларацию о присоединении к условиям Регламента в полном объеме, а в отношении Соглашения ИИС - в части положений, не противоречащих Условиям оказания брокерских услуг с использованием индивидуального инвестиционного счета. Заявление содержит ссылки на положения Регламента, посредством выбора которых Клиент имеет возможность определить/изменить ряд условий Соглашения (тарифный план, способ подачи Поручений и др.), одновременно (для физических лиц) присоединение к Условиям осуществления депозитарной деятельности АО «Россельхозбанк» и поручение на открытие Счета депо владельца, Торгового счета депо владельца и поручение о назначении оператора Торгового счета депо Клиента и торговых разделов Счета депо Клиента.

<sup>2</sup> Площадка СПБ Биржа включается в ЕДП только после опубликования на сайте Банка <http://www.rshb.ru> уведомления Банка о включении СПБ Биржи в ЕДП.

**Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС)** - счет внутреннего учета, который предназначен для обособленного учета денежных средств на Брокерском счете/Едином брокерском счете, Ценных бумаг на Счете депо для целей ИИС, обязательств по договорам, заключенным за счет Клиента для целей ИИС (открывается и ведется Банком в соответствии с Соглашением ИИС).

**Иностранная валюта** - денежная единица (законное средство платежа) иностранного государства (группы иностранных государств).

**Иностранный налогоплательщик** - лицо, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

**«Интернет-банк»** - автоматизированная банковская система, обеспечивающая через информационно-коммуникационную сеть «Интернет» дистанционное банковское обслуживание Клиентов.

**Информационное сообщение** - любое сообщение распорядительного или информационного характера (включая сообщения, содержащие предусмотренную настоящим Регламентом отчетность, и уведомления о приеме на брокерское обслуживание), направляемое Банком и/или Клиентом в рамках Соглашения в процессе исполнения Соглашения.

**ИТС** - информационно торговая система. В рамках настоящего Регламента под ИТС подразумеваются ИТС «Quik» и/или ИТС «РСХБ-БРОКЕР».

**ИТС «РСХБ-БРОКЕР»** - информационно-торговая система, включающая приложение для мобильных устройств: программное обеспечение системы удаленного доступа, позволяющее Клиенту осуществлять передачу Поручений и обмена информационных сообщений на совершение операций с Финансовыми инструментами в рамках Соглашения в виде электронных документов с использованием информационно-коммуникационной сети «Интернет». Банк предоставляет Клиентам возможность использования ИТС «РСХБ-БРОКЕР» только после опубликования на сайте Банка <http://www.rshb.ru> уведомления Банка о возможности передачи Поручений на совершение торговых операций и обмена информационными сообщениями с использованием ИТС «РСХБ-БРОКЕР».

**ИТС «Quik»** - информационно-торговая система Quik, разработанная компанией ООО «АРКА Текнолоджиз»: программное обеспечение системы удаленного доступа, позволяющее Клиенту осуществлять передачу Поручений на совершение торговых операций и обмен информационными сообщениями в рамках Соглашения в виде электронных документов с использованием информационно-коммуникационной сети «Интернет». Включает в себя приложение Quik для стационарных компьютеров, приложение для мобильных устройств «iQUIK X» (приложение для iOS), приложение для мобильных устройств «QUIK Android X» (приложение для Android), браузерную версию «WebQUIK». В рамках приложений для указанных мобильных устройств ключи усиленной неквалифицированной электронной подписи не выдаются.

**Клиент** - любое физическое, юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключивший с Банком Соглашение в порядке, предусмотренном Регламентом.

**Клиентские сделки** - сделки, заключаемые Банком по поручению и за счет Клиента на Организованных торгах и на внебиржевом рынке с третьими лицами.

**Клиент для целей ИИС** - физическое лицо-налоговый резидент Российской Федерации, открывший в Банке ИИС.

**Клиенты-физические лица для целей FATCA/CRS** - физические лица или индивидуальные предприниматели, которые выразили намерение заключить с Банком Соглашение и еще не были приняты Банком на брокерское обслуживание или уже были приняты Банком на брокерское обслуживание, но выразили намерение открыть новый Брокерский счет.

**Клиенты-юридические лица для целей FATCA/CRS** - юридические лица, вступающие в договорные отношения с Банком (за исключением тех юридических лиц, которые с 01 января 2015 года в целях FATCA и с 20 июля 2018 года в целях CRS состоят в договорных отношениях с Банком).

**Клиринговая организация** - юридическое лицо, имеющее право осуществлять

клиринговую деятельность на основании лицензии на осуществление клиринговой деятельности.

**Ключ проверки ЭП** - уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом электронной подписи и предназначенная для проверки подлинности электронной подписи.

**Ключ ЭП** - уникальная последовательность символов, предназначенная для создания электронной подписи.

**Кодовое слово** - кодовое слово Клиента, используемое в целях подачи Клиентом устных поручений Банку на совершение операций и получения информации о состоянии Брокерского счета/Единого брокерского счета.

**Маржин-колл (margin call)** - специальное сообщение, направляемое Банком Клиенту и содержащее требование предоставить Банку ценные бумаги или денежные средства в целях обеспечения обязательств по сделкам, ранее заключенным по поручениям Клиента.

**Место заключения Соглашения** - головной офис Банка или региональный филиал Банка, по месту нахождения которого Клиент предоставил Заявление. Контактная информация размещается на сайте Банка <http://www.rshb.ru>.

**Место обслуживания** - головной офис Банка.

**Минимальная маржа** - показатель, рассчитываемый в соответствии с Едиными требованиями, при этом при снижении Стоимости портфеля Клиента ниже Минимальной маржи Банк вправе совершить действия, направленные на снижение Минимальной маржи и/или увеличение Стоимости портфеля Клиента.

**Мобильный банк** - автоматизированная банковская система, обеспечивающая через информационно-коммуникационную сеть «Интернет» дистанционное банковское обслуживание Клиента.

**Начальная маржа** - показатель, рассчитываемый в соответствии с Едиными требованиями, при этом Банк не совершает в отношении Портфеля (в том числе Портфеля по ЕДП) Клиента действий, в результате которых Стоимость портфеля Клиента станет меньше соответствующего ему размера Начальной маржи, или в результате которых положительная разница между размером Начальной маржи и Стоимостью портфеля Клиента увеличится.

**Необеспеченная (непокрытая) денежная позиция** - величина Обязательств Клиента по денежным средствам, для исполнения которых на Брокерском счете/Едином брокерском счете Клиента недостаточно денежных средств.

**Необеспеченная (непокрытая) позиция по ценным бумагам/иностранным валютам** - величина Обязательств Клиента по ценным бумагам/иностранным валютам, для исполнения которых на Счете депо/Брокерском счете (Едином брокерском счете) Клиента недостаточно ценных бумаг/иностранных валюты.

**Необеспеченная сделка** - сделка купли-продажи ценных бумаг/иностранных валюты, приводящая к возникновению или увеличению в абсолютном выражении отрицательного значения Плановой позиции по ценной бумаге/иностранный валюте и/или Плановой позиции по денежным средствам.

**Неторговые операции** - совершение Банком фактических и юридических действий, отличных от Торговых операций, в интересах и по поручению Клиентов в рамках Регламента.

**НПР1** - норматив покрытия риска при исполнении поручений Клиента, отнесенного Банком к категориям Клиентов со стандартным или повышенным уровнем риска, рассчитываемый по формуле, установленной Едиными требованиями. НПР1 корректируется Банком с учетом Заявок Клиента согласно Единым требованиям.

**НПР2** - норматив покрытия риска при изменении Стоимости портфеля Клиента, отнесенного Банком к категориям Клиентов со стандартным или повышенным уровнем риска, рассчитываемый по формуле, установленной Едиными требованиями.

**Обязательства Клиента** - значение обязательства на Позиции Клиента перед какой-либо торговой (биржевой) секцией или на внебиржевом рынке по какому-либо Финансовому инструменту или денежным средствам по оплате приобретенных Финансовых инструментов и/или по поставке проданных Финансовых инструментов и уплате вознаграждения Банка по

установленным Тарифам и возмещению расходов, понесенных Банком, в соответствии с тарифами третьих лиц, собственными средствами (активами) Клиента, а также иных расходов, непосредственно вытекающих из сделок, заключенных Банком по поручению Клиента, в том числе обязательства по уплате Вариационной маржи, поддержанию требуемого значения Гарантийного обеспечения. Обязательство Клиента по какому-либо Финансовому инструменту и/или денежное обязательство означает, что для расчета по сделкам, заключенным Банком по поручению Клиента, последний должен предоставить Банку в порядке и в срок, установленный Регламентом, соответствующее количество Финансовых инструментов и/или денежных средств.

**Ограничительное время закрытия позиций** - время каждого торгового дня, до которого снижение значения НПП2 ниже 0 (нуля) влечет закрытие позиций Клиента в течение этого торгового дня. Ограничительное время закрытия позиций установлено равным 17 час. 00 мин. 00 сек. по московскому времени каждого торгового дня.

**Оператор счета (раздела счета) депо** - юридическое лицо, не являющееся владельцем данного Счета депо, но имеющее право на основании полномочий, полученных от Клиента, отдавать поручения Депозитарию Банка на выполнение депозитарных операций со Счетом депо (разделом Счета депо) Клиента в рамках установленных доверенностью полномочий.

**Опцион** - срочный контракт, предусматривающий:

- обязанность сторон или стороны на условиях, определенных при его заключении, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать ценные бумаги, валюту или товар либо заключить фьючерсный контракт; или

- обязанность стороны периодически или единовременно уплачивать денежные суммы, в случае предъявления требований другой стороной, в зависимости от изменения цен на товары, ценные бумаги, курса соответствующей валюты, величины процентных ставок, уровня инфляции, значений, рассчитываемых на основании цен производных финансовых инструментов, значений показателей, составляющих официальную статистическую информацию, значений физических, биологических и (или) химических показателей состояния окружающей среды, от наступления обстоятельства, свидетельствующего о неисполнении или ненадлежащем исполнении одним или несколькими юридическими лицами, государствами или муниципальными образованияами своих обязанностей (за исключением договора поручительства и договора страхования), либо иного обстоятельства, которое предусмотрено федеральным законом или нормативными актами в сфере финансовых рынков и относительно которого неизвестно, наступит оно или не наступит, а также от изменения значений, рассчитываемых на основании одного или совокупности нескольких вышеуказанных показателей.

**Опцион «в деньгах»** - Опцион на покупку (опцион Call), цена исполнения которого (страйк) меньше расчетной цены Базового актива данного Опциона, или Опцион на продажу (опцион Put), цена исполнения которого (страйк) больше расчетной цены Базового актива данного Опциона.

**Опцион на покупку (опцион Call)** - тип Опциона, покупатель которого после заключения Опциона получает право купить имущество, являющееся Базовым активом данного Опциона, или право требовать заключения Фьючерсного контракта, являющегося Базовым активом данного Опциона, в качестве Покупателя, или право требовать уплаты суммы денежных средств на условиях, определенных при заключении данного Опциона.

**Опцион на продажу (опцион Put)** - тип Опциона, покупатель которого после заключения Опциона получает право продать имущество, являющееся Базовым активом данного Опциона, или право требовать заключения Фьючерсного контракта, являющегося Базовым активом данного Опциона, в качестве Продавца, или право требовать уплаты суммы денежных средств на условиях, определенных при заключении данного Опциона.

**Организатор торговли** - лицо, оказывающее услуги по проведению организованных торгов на товарном и (или) финансовом рынках.

**Организованные торги** - торги, проводимые на регулярной основе по установленным Организатором торговли правилам, предусматривающим порядок допуска лиц к участию в торгах для заключения договоров купли-продажи ценных бумаг, договоров РЕПО и договоров,

являющихся производными финансовыми инструментами.

**Основная валюта (для площадки валютная секция Московской биржи)** - валюта, в которой зачисления, выводы и переводы с брокерского счета/на брокерский счет, открытый в рамках площадки валютная секция Московской биржи, осуществляются без взимания комиссии. Основная валюта выбирается Клиентом самостоятельно при заключении договора на брокерское обслуживание. Для клиентов, присоединившихся к Регламенту до даты вступления в силу настоящей редакции и/или до даты опубликования на сайте Банка <http://www.rshb.ru> уведомления Банка о возможности совершения Торговых операций с иностранной валютой на площадке валютный рынок Московской биржи, в качестве Основной валюты устанавливается рубль Российской Федерации. Основная валюта может быть изменена Клиентом посредством подачи Заявления по форме Приложений 2.1, 2.2, 2.3, 2.4 к Регламенту в соответствии с Тарифами Банка.

После перехода на использование ЕДП положения Регламента, Приложений 2.2, 2.3 к Регламенту и Тарифов Банка, касающиеся Основной валюты, для физических лиц не применяются. Информация о дате перехода на использование ЕДП размещается на сайте Банка <http://www.rshb.ru> в разделе «Брокерское обслуживание».

**Открытая позиция** - совокупность прав и обязанностей Клиента, возникших в результате совершения сделок с Финансовыми инструментами. Открытая позиция закрывается путем заключения сделок, противоположных имеющейся Открытой позиции.

**Перечень ликвидных Финансовых инструментов (кроме Срочных контрактов)** - определенный Банком перечень ценных бумаг и иностранных валют, соответствующих Единым требованиям, установленным Банком России или иным уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков, с которыми разрешается совершать Необеспеченные сделки.

**Плановая позиция по денежным средствам** - сумма денежных средств Клиента, учитываемая на Брокерском счете/Едином брокерском счете Клиента, а также сумма денежных средств, которые ожидаются к поступлению на Брокерский счет/Единый брокерский счет Клиента по результатам расчетов ранее заключенных сделок, за вычетом денежных средств, которые подлежат списанию с Брокерского счета/Единого брокерского счета Клиента по результатам расчетов ранее заключенных сделок.

**Плановая позиция по ценным бумагам/иностранному валютам** - Текущая стоимость ценных бумаг/иностранного валют на Счете депо/Брокерском счете (Едином брокерском счете) Клиента, определяемая по каждому эмитенту, виду и типу ценных бумаг, а также иностранной валюте. В состав Плановой позиции по ценным бумагам включается Текущая стоимость ценных бумаг/иностранного валют, подлежащих зачислению на Счет депо/Брокерский счет (Единый брокерский счет) Клиента, и Текущая стоимость ценных бумаг/иностранного валют, по которым у Клиента имеются обязательства по поставке контрагентам.

**Позиция Клиента (Текущая позиция)** - совокупность денежных средств и Финансовых инструментов Клиента на Счете депо/Брокерском счете (Едином брокерском счете), за счет которых в текущий момент может быть произведено Урегулирование сделок или открытие и/или удержание открытых ранее позиций по Финансовым инструментам, а также сальдо требований и обязательств Клиента по денежным средствам, возникших в связи с совершенными Банком в интересах Клиента сделкам с Финансовыми инструментами. Позиция Клиента определяется и ведется в разрезе торговой (биржевой) секции, если Клиент не использует ЕДП. При использовании ЕДП Позиция ведется совокупно по всем площадкам, входящим в состав ЕДП.

**Портфель Клиента** - Плановая позиция Клиента по денежным средствам и по ценным бумагам на Фондовом рынке Московской биржи, на СПБ Бирже и по денежным средствам и иностранным валютам на Валютном рынке Московской Биржи. Портфель Клиента ведется обособленно на каждом из рынков, если Клиент не использует ЕДП (Клиенты – юридические лица). При использовании Клиентом ЕДП, в целях совершения Клиентом Необеспеченных сделок и учета Необеспеченных позиций Портфель Клиента ведется совокупно

по всем площадкам, входящим в состав ЕДП. В состав Портфеля Клиента считаются входящими денежные средства и (или) ценные бумаги Клиента, обязательства из сделок с ценными бумагами и денежными средствами, совершенных в соответствии с заключенным Соглашением/Соглашением ИИС, задолженность Клиента перед Банком по Необеспеченным позициям.

**Поручение** - сообщение распорядительного характера, поданное Клиентом Банку с целью совершения Торговых/Неторговых операций.

**Поставочный контракт (Поставочный фьючерсный/опционный контракт)** - Срочный контракт, условия исполнения по которому предусматривают поставку/оплату Базового актива (либо заключение Срочного контракта, являющегося Базовым активом) в порядке, установленном в Спецификации, Правилах организованных торгов и Правилах клиринга.

**Правила клиринга** - документ (документы), утвержденный (утвержденные) клиринговой организацией и содержащий (содержащие) условия оказания клиринговых услуг и требования к участникам клиринга.

**Правила организованных торгов** - любые официальные документы Организаторов торговли (правила, инструкции, нормативные документы или требования), которые регулируют заключение и исполнение сделок на Организованных торгах.

**Рабочий день** - для целей неторговых операций - период обслуживания Клиентов за исключением праздничных и выходных дней в соответствии с законодательством Российской Федерации (с понедельника по четверг с 09 час. 00 мин. до 18 час. 00 мин. по московскому времени, в пятницу с 09 час. 00 мин. до 16 час. 45 мин. по московскому времени). В предпраздничные рабочие дни период обслуживания Клиентов сокращается на 1 (Один) час. Для целей торговых операций - период обслуживания Клиентов, который включает дни и время, в течение которых осуществляются торги в Системе торгов и производятся расчеты по сделкам согласно Правилам торгов. Банк может в одностороннем порядке вносить изменения в период обслуживания торговых операций, размещая соответствующую информацию на сайте Банка <http://www.rshb.ru>.

Для целей исчисления сроков - рабочий день, являющийся таковым в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**Расчетная организация** - кредитная организация, уполномоченная осуществлять денежные расчеты по сделкам, заключенным в соответствующей системе торгов.

**Сайт Банка** <http://www.rshb.ru> - официальный сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://www.rshb.ru>.

**Свободный остаток** - сумма денежных средств и количество ценных бумаг, учитываемых на Брокерском счете/Едином брокерском счете и Счете депо Клиента, зарезервированные в соответствующей торговой (биржевой) секции и внебиржевом рынке, свободные от обязательств Клиента по осуществлению расчетов, в том числе по заключенным Банком в интересах Клиента сделкам, уплате вознаграждения Банку и возмещению иных расходов.

**Свободный остаток денежных средств на Срочном рынке** - разница между остатком денежных средств на Брокерском счете Клиента, открытом для Срочного рынка, скорректированным на суммы Текущего результата от сделок с опционами и Текущей вариационной маржи, и суммой Гарантийного обеспечения (с учетом существующих Открытых позиций и Открытых позиций, которые могут возникнуть в результате исполнения принятых от Клиента, но не исполненных Поручений на совершение Сделок). Свободный остаток денежных средств на Срочном рынке рассчитывается Организатором торговли.

**Сертификат ключа проверки ЭП** - электронный документ или документ на бумажном носителе, выданные удостоверяющим центром либо доверенным лицом удостоверяющего центра и подтверждающие принадлежность ключа проверки электронной подписи владельцу сертификата ключа проверки электронной подписи.

**Система «Интернет-банк» и «Мобильный банк»** - система дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк» и «Мобильный банк», комплекс программно-



технических средств Банка, обеспечивающий формирование, передачу, регистрацию распоряжений Клиента, а также иные функции через информационно-коммуникационную сеть «Интернет». Оператором Системы «Интернет-банк» и «Мобильный банк» является Банк.

**Система торгов** - совокупность программно-технических средств, представляющая собой объединение подсистем программно-технического комплекса(ов) технического(их) центра(ов), предназначенных для заключения сделок с Финансовыми инструментами на Организованных торгах.

**Скорректированная начальная маржа** - размер Начальной маржи, скорректированный с учетом Поручений Клиента, принятых ранее к исполнению, но не отмененных или не исполненных (не полностью исполненных) на момент расчета Скорректированной начальной маржи. Расчет Скорректированной начальной маржи производится в порядке, определенном Едиными требованиями.

**Соглашение** - Соглашение об оказании брокерских услуг АО «Россельхозбанк», заключенное между Банком и Клиентом путем присоединения Клиента к условиям Регламента.

**Соглашение ИИС** - Соглашение об оказании брокерских услуг АО «Россельхозбанк» с использованием индивидуального инвестиционного счета, заключенное между Банком и Клиентом-физическим лицом путем присоединения к Условиям оказания брокерских услуг с использованием индивидуального инвестиционного счета (Приложение 17 к Регламенту) и Регламенту в части положений, не противоречащих Условиям оказания брокерских услуг с использованием индивидуального инвестиционного счета.

**СПБ Биржа** – торговая площадка ПАО «СПБ Биржа»

**Специализированный депозитарий** - организация, осуществляющая деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

**Специальная сделка РЕПО** - сделка РЕПО по переносу Необеспеченной денежной позиции и/или Необеспеченной позиции по ценным бумагам на следующую Торговую сессию, совершаемая Банком для погашения задолженности Клиента по ранее заключенным сделкам, включая Необеспеченные сделки и Специальные сделки РЕПО.

**Специальная сделка СВОП** - совокупность двух операций купли-продажи иностранной валюты. Не является производным финансовым инструментом по смыслу ст. 2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». Дата исполнения второй части сделки не может быть позднее второго торгового дня с даты заключения сделки.

**Спецификация** - документ, совместно с Правилами организованных торгов и Правилами клиринга определяющий стандартные условия Срочного контракта и порядок его исполнения.

**Срочная сделка** - заключение/расторжение Срочного контракта.

**Срочный контракт** - договор, являющийся в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» производным финансовым инструментом, заключаемый в соответствии с Правилами организованных торгов, Спецификациями и Правилами клиринга. Перечень видов (спецификаций) Срочных контрактов, с которыми проводятся Торговые операции в рамках Регламента, определяется Банком и размещается на сайте Банка <http://www.rshb.ru>.

**Срочный платеж (СРОЧНО)** - перевод средств со счета Клиента на основании Поручений с признаком «СРОЧНО».

**Срочный рынок** - Организованные торги Срочными контрактами.

**Стоимость портфеля Клиента** - расчетный показатель совокупной оценочной стоимости Портфеля Клиента, рассчитываемый в порядке и по формуле, определенным Указанием Банка России № 5636-У.

**Стороны** - Банк и Клиент.

**Субброкер** - профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий брокерскую деятельность.

**Счет депо (Счет депо владельца)** - счет, открытый Клиенту в Депозитарии Банка в соответствии с Депозитарным договором, на котором учитываются права на ценные бумаги и

ценные бумаги, принадлежащие Клиенту на праве собственности или ином вещном праве.

**Тарифы Банка (Тарифы)** - Тарифы на оплату услуг АО «Россельхозбанк», предоставляемых в рамках брокерского обслуживания, содержащие ставки комиссионного вознаграждения (тарифы) Банка за услуги, оказываемые в соответствии с Регламентом, и условия их применения, доводимые до сведения Клиентов путем публикации на сайте Банка <http://www.rshb.ru>, и являющиеся неотъемлемой частью Регламента.

**Текущая вариационная маржа** - сумма денежных средств, которая подлежала бы зачислению/списанию на/с Брокерского счета/Единого брокерского счета Клиента по итогам текущей Торговой сессии по всем Открытым позициям Клиента на Срочном рынке, при условии использования текущих рыночных цен в качестве расчетных цен инструментов Срочных сделок. Текущая вариационная маржа рассчитывается Организатором торговли.

**Текущая стоимость ценных бумаг/иностранных валют** - стоимость ценных бумаг/иностранных валют, определяемая исходя из информации о цене последней сделки с данной ценной бумагой/иностранной валютой, предоставляемой Организатором торговли. Стоимость облигации определяется с учетом накопленного купонного дохода.

**Текущий результат от Срочных сделок с опционами** - сумма денежных средств, по состоянию на определенный момент времени в течение Торговой сессии подлежащая зачислению/списанию на/с Брокерского счета/Единого брокерского счета Клиента в результате совершения Срочных сделок по покупке/продаже и исполнению опционов. Текущий результат от Срочных сделок с опционами рассчитывается Организатором торговли.

**Тестирование** - тестирование Клиента-физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, проводимое Банком в целях исполнения Поручений на совершение Торговых операций в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров (утвержден Банком России (протокол от 07.07.2022 № КФНП-27)) (далее – Базовый стандарт).

**Торговая сессия (торговый день)** - период времени, в течение которого на Организованных торгах в соответствии с Правилами организованных торгов могут заключаться сделки. Если иное не оговорено особо в тексте любого пункта Регламента, под Торговой сессией подразумевается только период основной Торговой сессии, в течение которого сделки могут заключаться по общим правилам. Период времени, в течение которого торги проводятся по специальным правилам (периоды открытия, закрытия торгов, торговля неполными лотами и т.п.), предусмотренные Правилами организованных торгов, если это не оговорено особо, в период Торговой сессии не включаются.

**Торговые операции** - заключение Банком в интересах, за счет и по поручению Клиентов сделок купли-продажи Финансовых инструментов.

**Торговый счет депо** - Счет депо, предназначенный для учета ценных бумаг, которые могут быть использованы для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу.

**Треjder** - работник Банка, непосредственно участвующий в Организованных торгах, исполняющий Поручения Клиентов на куплю-продажу Финансовых инструментов.

**Уведомление** - Уведомление о приеме на брокерское обслуживание по форме Приложения 4.1 к Регламенту (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей), Уведомление о приеме на брокерское и депозитарное обслуживание по форме Приложения 4.2 к Регламенту (для физических лиц), Уведомление об открытии индивидуального инвестиционного счета и заключении Соглашения об оказании брокерских услуг АО «Россельхозбанк» с использованием индивидуальных инвестиционных счетов по форме Приложения 4.3 к Регламенту и Уведомления о приеме на брокерское и депозитарное обслуживание по форме Приложения 4.4 к Регламенту (для юридических лиц, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью (ООО), акционерного общества (АО)), направляемое Банком Клиенту и содержащее сведения, необходимые Клиенту для проведения

операций в рамках Регламента, а также Условий осуществления депозитарной деятельности АО «Россельхозбанк».

**УДС** - уровень достаточности средств, представляющий собой информационный показатель, характеризующий возможность Клиента выполнить свои обязательства по заключенным сделкам, отражаемый Банком в информационно-торговых системах и рассчитываемый по формуле:  $УДС = НПР2 / (Начальная маржа - Минимальная маржа)$ .

**Уполномоченный депозитарий организатора торговли** - сторонний депозитарий, в том числе расчетный депозитарий, оказывающий депозитарные услуги для Организатора торговли.

**Уполномоченный представитель Клиента** - лицо, обладающее полномочиями на совершение от имени Клиента фактических и/или юридических действий, предусмотренных Регламентом.

**Управляющая компания** - организация, осуществляющая деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

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

**УЦ РСХБ** – Удостоверяющий центр АО «Россельхозбанк».

**Финансовый инструмент** - ценная бумага, Срочный контракт или иностранная валюта.

**Форма самосертификации для целей FATCA/CRS для Клиентов-физических лиц** - документ, используемый Банком в целях идентификации Клиента-физического лица/индивидуального предпринимателя для целей FATCA/CRS и присвоения ему FATCA-статуса и CRS-статуса, размещенный на сайте Банка <http://www.rshb.ru>.

**Форма самосертификации для целей FATCA/CRS для Клиентов-юридических лиц** - документы, используемые Банком в целях идентификации Клиента-юридического лица для целей FATCA/CRS и присвоения ему FATCA-статуса и CRS-статуса, размещенные на сайте Банка <http://www.rshb.ru>.

**Форма W-8BEN** - форма, установленная Налоговой службой США, которая служит для идентификации Клиента-физического лица целей FATCA.

**Форма W-8BEN-E<sup>3</sup>** - форма, установленная Налоговой службой США, на основании которой Банк может проводить идентификацию Клиента-юридического лица для целей FATCA и присваивать ему FATCA-статус, и которую Банк может использовать вместо Формы самосертификации для целей FATCA для Клиентов-юридических лиц.

**Фьючерсный контракт (фьючерс)** - заключаемый на стандартных условиях договор купли-продажи Базового актива с исполнением обязательств в будущем в течение срока, определенного Правилами организованных торгов.

**Ценные бумаги** - эмиссионные ценные бумаги, определяемые в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», паи паевых инвестиционных фондов, а также ценные бумаги иностранных эмитентов, в том числе ценные бумаги иностранных государств.

**Электронная подпись (ЭП)** - информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.

<sup>3</sup> Клиентом-юридическим лицом для целей FATCA вместо Формы W-8BEN-E может быть представлена одна из форм, перечисленных в абзаце первом первого листа Формы W-8BEN-E (такие как: W9, W-8IMY, W-8ECI, W-8EXP).

В ИТС Quik используется усиленная неквалифицированная электронная подпись, выданная УЦ РСХБ, которая:

- получена в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа ЭП;
- позволяет определить лицо, подписавшее электронный документ;
- позволяет обнаружить факт внесения изменений в электронный документ после момента его подписания;
- создана с использованием средств электронной подписи.

**Электронный документ (ЭД)** - документированная информация, представленная в электронной форме, то есть в виде, пригодном для восприятия человеком с использованием электронных вычислительных машин, а также для передачи по информационно-телекоммуникационным сетям или обработки в информационных системах.

**CRS** - Единый стандарт отчетности по автоматическому обмену информацией о финансовых счетах с компетентными органами иностранных государств (территорий), разработанный Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) в налоговых целях, который регулируется на территории Российской Федерации Федеральным законом № 340-ФЗ и постановлением Правительства Российской Федерации от 16.06.2018 № 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)» (далее – Постановление № 693).

**CRS-статус** - статус, присваиваемый Клиенту для целей CRS для определения объема процедур и обязательств, которые Банк обязан выполнять в соответствии с требованиями Федерального закона № 340-ФЗ и Постановления № 693.

**FATCA** - Закон США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Accounts Tax Compliance Act) (FATCA, включая Treasury Regulations §1.1471-§1.1474 incorporating Temporary and Final Regulations published 6 March 2014), с изменениями и дополнениями.

**FATCA-статус** - статус, присваиваемый всем Клиентам-физическим лицам, индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам по результатам идентификации в целях FATCA для целей определения объема процедур и обязательств, которые Банк обязан выполнять в соответствии с FATCA в отношении лица с определенным FATCA-статусом.

**TOD** - режим расчетов на валютной секции Московской Биржи, предусматривающий расчеты по сделке в день заключения сделки.

**TOM** - режим расчетов на валютной секции Московской Биржи, предусматривающий расчеты по сделке в следующий за днем заключения сделки торговый день.

1.2.2. Если не установлено иное непосредственно в тексте Регламента, при ссылке по тексту Регламента на совершение действий в указанное время, подразумевается московское время.

1.2.3. Термины, специально не определенные в Регламенте, используются в значениях, установленных нормативно-правовыми актами Российской Федерации, регуливающими отношения, возникающие при эмиссии и обращении ценных бумаг, а также особенности создания и деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг и биржевого посредника, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также Правилами организованных торгов, Правилами клиринга, Спецификациями и обычаями делового оборота.

### **1.3. Сведения о Банке**

1.3.1. Полное и сокращенное наименование Банка: Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк», АО «Россельхозбанк».

1.3.2. Местонахождение и почтовый адрес Банка: Гагаринский переулок, дом 3, Москва, Российская Федерация, 119034.

1.3.3. Лицензии Банка:

Генеральная лицензия Банка России на совершение банковских операций от 12 августа 2015 года № 3349.

Лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 077-08455-100000 от 19 мая 2005 года (без ограничения срока действия);

Лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-08456-010000 от 19 мая 2005 года (без ограничения срока действия);

Лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 077-08461-000100 от 19 мая 2005 года (без ограничения срока действия);

Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) (выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России от 17.03.2016 рег. № 14953 Н).

Информация об имеющихся у Банка лицензиях приведена по состоянию на момент утверждения Регламента и может изменяться. О таких изменениях Банк информирует Клиента путем размещения информации на сайте Банка <http://www.rshb.ru>.

Адрес надзорного органа: Банк России, 107016, Москва, ул. Неглинная, 12; тел.: 8 (495) 771-91-00.

1.3.4. Банк совмещает следующие виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:

- брокерскую деятельность;
- дилерскую деятельность;
- депозитарную деятельность.

В целях получения информации о возможных рисках, связанных с совмещением Банком различных видов профессиональной деятельности, и возникновения конфликта интересов Клиент обязан ознакомиться с Декларацией о рисках, связанных с совмещением Банком различных видов профессиональной деятельности, профессиональной деятельности с иными видами деятельности (Приложение 12.4 к Регламенту).

Факт ознакомления Клиента с указанной Декларацией подтверждается подписью Клиента в Заявлении и означает принятие Клиентом рисков, указанных в Декларации.

Учитывая, что Банк также является эмитентом ценных бумаг, существует риск возникновения конфликта интересов при осуществлении Банком в интересах Клиентов сделок с ценными бумагами (в том числе в рамках первичного размещения ценных бумаг), эмитентом которых является Банк. Клиент подтверждает свою информированность о возможности возникновения указанного конфликта интересов, подача Клиентом поручения на совершение сделок с ценными бумагами, эмитентом которых является Банк, расценивается Сторонами как согласие Клиента на совершение сделки с потенциальным конфликтом интересов.

1.3.5. Банк не менее одного раза в год направляет Клиенту, предоставившему Банку право на использование ценных бумаг Клиента в интересах Банка, Уведомление по форме Приложения 12.6 к Регламенту с указанием информации о праве Клиента подать заявление об отказе от предоставления Банку права использования в своих интересах ценных бумаг Клиента и о последствиях такого отказа, а также о способе и форме направления такого отказа.

Факт ознакомления Клиента с указанным Уведомлением (декларацией) подтверждается подписью Клиента в Заявлении или направлением Банком Клиенту Уведомления (декларации) в

электронном виде на адрес электронной почты Клиента, указанный в Анкете Клиента, и означает принятие Клиентом рисков, указанных в Уведомлении (декларации).

Банк не менее одного раза в год направляет Клиенту, предоставившему Банку право на использование ценных бумаг Клиента в интересах Банка, Уведомление (декларацию) по форме Приложения 12.5 к Регламенту с указанием информации о праве Клиента подать заявление об отказе от предоставления Банку права использования в своих интересах ценных бумаг и о последствиях такого отказа, а также о способе и форме направления такого отказа.

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

1.4.1. В отношении лиц, заключивших Соглашение, Банк принимает на себя обязательства предоставлять за вознаграждение следующие услуги:

- совершать за счет и в интересах Клиентов Торговые операции в порядке, установленном Регламентом. При совершении Торговых операций Банк действует либо от своего имени и за счет Клиентов, либо от имени и за счет Клиентов в соответствии с Правилами организованных торгов, обычаями делового оборота и поручениями Клиентов;

- заключать сделки между Клиентами, действуя от своего имени и за счет Клиента или от имени и за счет Клиента, одновременно являясь коммерческим представителем двух Клиентов в сделке (поверенным), в том числе не являющихся предпринимателями;

- обеспечивать исполнение сделок, заключенных по Поручениям Клиентов (производить Урегулирование сделок), и совершать в связи с этим все необходимые юридические и фактические действия;

- совершать Неторговые операции по поручениям Клиента;

- оказывать услуги, связанные с совершением Клиентом Необеспеченных сделок, Специальных сделок РЕПО, Специальных сделок СВОП;

- предоставлять прочие услуги, связанные с работой на рынке Финансовых инструментов, указанные в Регламенте;

- открывать и вести ИИС в отношении лиц, заключивших Соглашение ИИС, а также предоставлять за вознаграждение услуги, предусмотренные п. 1.4 Регламента, в части положений, не противоречащих условиям оказания брокерских услуг с использованием индивидуального инвестиционного счета;

- предоставлять при наличии технической возможности доступ к ИТС на условиях двухфакторной аутентификации или при выборе Клиентом соответствующей опции в Заявлении (Приложения 2.1/2.2/2.3 к Регламенту) - доступ к ИТС «Quik» с использованием усиленной неквалифицированной электронной подписи. Использование ИТС «Quik» с использованием усиленной неквалифицированной электронной подписи может быть выбрано Клиентом только при подаче Заявления (Приложения 2.1/2.2/2.3/2.4 к Регламенту) в головном офисе или региональном филиале Банка.

1.4.2. Банк оказывает предусмотренные Регламентом услуги по совершению биржевых сделок по Поручению Клиента только на торгах Организатора торговли, выбранного Клиентом, если иное не предусмотрено Регламентом.

1.4.3. Выбор Организатора торговли осуществляется путем указания Клиентом в Заявлении при заключении или изменении Соглашения, если иное не предусмотрено Регламентом.

1.4.4. Банк вправе в одностороннем порядке изменить перечень Организаторов торговли и площадок, в которых предоставляются услуги по заключению сделок в рамках Регламента, а также исключить/включить возможность проведения операций на внебиржевом рынке, опубликовав соответствующие изменения в Регламент в соответствии с п. 7.2 Регламента.

Банк вправе отказать Клиенту в совершении определенных видов сделок или сделок с определенными видами Финансовых инструментов в случаях, предусмотренных Регламентом.

1.4.5. Банк вправе не исполнять Поручения Клиентов в случае, если их исполнение очевидно приведет к нарушению действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей профессиональных участников рынка

ценных бумаг, осуществляемых брокерскую деятельность, участником которой является Банк. О факте неисполнения Поручения Банк уведомляет Клиента до даты исполнения Поручения либо в день получения Банком Поручения (если Поручение должно быть исполнено в день его получения Банком) способом, предусмотренным п. 3.5 Регламента.

1.4.6. Оказание услуг, предусмотренных Регламентом, осуществляется Банком только в рабочие дни, за исключением случаев, когда Банком путем размещения соответствующих сведений будет информировано об оказании в выходные и/или нерабочие праздничные дни отдельных видов услуг, предусмотренных Регламентом. Способы информирования о таких сведениях определяются по усмотрению Банка.

1.4.7. Брокерские услуги с Финансовыми инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, оказываются Банком только для лиц, указанных в п. 2 ст. 51.2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» или признанных Банком квалифицированными инвесторами в соответствии с Регламентом принятия решения о признании лица квалифицированным инвестором в АО «Россельхозбанк». Регламент принятия решения о признании лица квалифицированным инвестором в АО «Россельхозбанк» размещен на сайте Банка <http://www.rshb.ru>.

1.4.8. Клиент, признанный Банком квалифицированным инвестором, обязан уведомить Банк о несоблюдении им требований, соответствие которым необходимо для признания лица квалифицированным инвестором в соответствии с Регламентом принятия решения о признании лица квалифицированным инвестором в АО «Россельхозбанк». Уведомление предоставляется в головной офис/региональный филиал Банка по форме и в сроки, установленные Регламентом принятия решения о признании лица квалифицированным инвестором в АО «Россельхозбанк».

1.4.9. Клиент-юридическое лицо, признанный Банком квалифицированным инвестором, обязан в течение 1 (Одного) года с момента признания его квалифицированным инвестором или с момента предыдущего подтверждения соблюдения требований для признания лиц квалифицированными инвесторами предоставить в Банк документы, подтверждающие статус квалифицированного инвестора в соответствии с Регламентом принятия решения о признании лица квалифицированным инвестором в АО «Россельхозбанк».

1.4.10. В случае, если законодательством Российской Федерации установлены требования об обязательном прохождении Тестирования для совершения Клиентом-физическим лицом, не являющимся квалифицированным инвестором, определенных видов сделок и/или приобретения определенных видов Финансовых инструментов, поручения, полученные от такого Клиента-физического лица, исполняются Банком только при наличии положительного результата Тестирования, проведенного Банком и подтвержденного направленным Банком Клиенту уведомлением о результатах Тестирования. Банк отказывает в исполнении Поручений Клиента-физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, на совершение Торговых операций, требующих проведения Тестирования, после получения отрицательного результата Тестирования.

Банком проводится Тестирование в отношении следующих видов сделок (договоров):

- 1) необеспеченные сделки;
- 2) договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами и не предназначенные для квалифицированных инвесторов;
- 3) договоры РЕПО, требующие проведения Тестирования;
- 4) сделки по приобретению структурных облигаций, не предназначенных для квалифицированных инвесторов;
- 5) сделки по приобретению инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, не предназначенных для квалифицированных инвесторов, требующих проведения Тестирования;
- 6) сделки по приобретению облигаций российских эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и вторым п.п. 2 п. 2 ст. 3.1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», но не соответствующих условиям абзаца третьего указанного подпункта;

7) сделки по приобретению облигаций иностранных эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и вторым п.п. 3 п. 2 ст. 3.1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», но не соответствующих условиям абзаца третьего указанного подпункта;

8) сделки по приобретению облигаций со структурным доходом;

9) сделки по приобретению акций российских эмитентов, которые допущены к обращению на организованных торгах, но не включены в котировальные списки биржи, а также сделки по приобретению акций российских эмитентов, не допущенных к обращению на организованных торгах;

10) сделки по приобретению не включенных в котировальные списки биржи акций иностранных эмитентов или ценных бумаг другого иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении таких акций, при условии, что указанные акции не входят в расчет ни одного из индексов, перечень которых установлен Советом директоров Банка России;

11) сделки по приобретению паев/акций ETF (exchange traded fund - биржевой инвестиционный фонд), не включенных в котировальные списки биржи и допущенных к организованным торгам при наличии договора организатора торговли с лицом, обязанным по ним, доходность по которым в соответствии с их проспектом (правилами) определяется индексом, не входящим в перечень, установленный Советом директоров Банка России, или иным показателем, а также при условии предоставления информации о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по таким ценным бумагам в соответствии с п.п. 7 п. 2 ст. 3.1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

12) сделки по приобретению паев/акций ETF, не включенных в котировальные списки биржи и допущенных к организованным торгам при отсутствии договора организатора торговли с лицом, обязанным по ним, и при условии предоставления информации о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по таким ценным бумагам в соответствии с п.п. 7 п. 2 ст. 3.1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

13) сделки по приобретению облигаций российских или иностранных эмитентов, конвертируемых в иные ценные бумаги;

14) сделки по приобретению облигаций российских эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и третьим п.п. 2 п. 2 ст. 3.1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», но не соответствующих условиям абзаца второго указанного подпункта;

15) сделки по приобретению облигаций иностранных эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и третьим п.п. 3 п. 2 ст. 3.1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», но не соответствующих условиям абзаца второго указанного подпункта;

16) сделки по приобретению иных Финансовых инструментов, требующих проведения Тестирования в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Клиент-физическое лицо, не являющийся квалифицированным инвестором, может пройти Тестирование любым из указанных ниже способов:

- на бумажном носителе, обратившись в дополнительные офисы Банка/региональные филиалы;

- в электронной форме с использованием мобильного приложения «РСХБ-БРОКЕР».

Тестирование проводится Банком бесплатно путем получения ответов тестируемого лица на предложенные Банком вопросы. При проведении Тестирования не допускается использование аудио- и (или) видеосвязи, в том числе телефонной связи.

Перечень вопросов для Тестирования формируется Банком путем включения в него вопросов блоков «Самооценка» и «Знания», предусмотренных Базовым стандартом, соответствующих виду сделок (договоров), требующих проведения Тестирования.

Предлагаемые тестируемому лицу вопросы блока «Знание», соответствующие виду сделок (договоров), требующих проведения Тестирования, включают один вопрос первой



категории сложности, два вопроса второй категории сложности и один вопрос третьей категории сложности. Перечень таких вопросов формируется Банком для каждого Тестирования методом случайного выбора из вопросов блока «Знания», соответствующих виду сделок (договоров), требующих проведения Тестирования.

В ходе Тестирования по усмотрению Банка вопросы могут предлагаться тестируемому лицу сразу в полном объеме, блоками (блок «Самооценка» и блок «Знание») или последовательно (после ответа тестируемого лица на каждый предыдущий вопрос), при этом перечень предлагаемых тестируемому лицу вариантов ответов на вопросы блока «Знание» формируется Банком по каждому вопросу перечня, сформированного Банком из вопросов блока «Знания», соответствующих виду сделок (договоров), требующих проведения Тестирования, методом случайного выбора для каждого Тестирования из вариантов ответов на него, доведенных до сведения Банка саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляемых брокерскую деятельность, участником которой является Банк. В перечень предлагаемых тестируемому лицу вариантов ответов к каждому вопросу включаются не менее четырех вариантов ответов, в том числе правильный ответ.

Результаты ответов на вопросы блока «Самооценка» Банком не оцениваются, результат Тестирования оценивается как положительный в случае, если тестируемое лицо правильно ответило на все вопросы блока «Знания». В случае, если тестируемое лицо неправильно ответило хотя бы на один вопрос блока «Знания», результат Тестирования оценивается как отрицательный.

Количество попыток, а также длительность прохождения Клиентом Тестирования не ограничены. После получения положительного результата Тестирования повторное Тестирование не проводится.

Банк направляет Клиенту уведомление об оценке результатов Тестирования по форме, установленной Приложением № 20 к Базовому стандарту, в виде электронного документа на адрес электронной почты Клиента, указанный в Анкете Клиента, не позднее 1 (Одного) рабочего дня после дня проведения Тестирования.

Банк хранит информацию о вопросах и вариантах ответов, предложенных тестируемому Клиенту, об ответах тестируемого Клиента на предоставленные в ходе Тестирования вопросы, о дате и времени проведения Тестирования, об оценке результатов Тестирования, а также о направлении тестируемому Клиенту уведомления об оценке результатов Тестирования в виде электронного документа во внутренней системе Банка не менее 3 (Трех) лет с даты прекращения Соглашения, а в случае проведения Тестирования физического лица до заключения с ним Соглашения - не менее 6 (Шести) месяцев с даты проведения Тестирования, если Соглашение не было заключено с данным физическим лицом в течение указанных 6 (Шести) месяцев, либо в случае заключения Соглашения с данным физическим лицом в течение указанных 6 (Шести) месяцев - не менее 3 (Трех) лет с даты прекращения Соглашения.

## **2. Неторговые операции**

### **2.1. Открытие Счетов и регистрация Клиента**

2.1.1. До начала проведения любых Торговых операций за счет Клиента, Банк производит открытие необходимых счетов для расчетов по сделкам, открытие которых предусмотрено Правилами организованных торгов, регистрирует Клиента в системе торгов, если это предусмотрено законодательством Российской Федерации и соответствующими Правилами организованных торгов. Сроки регистрации Клиента в системе торгов определяются Правилами организованных торгов. Для открытия счетов и регистрации в системе торгов используются данные, указанные Клиентом в его Заявлении (Приложения 2.1, 2.2, 2.3 или 2.4 к Регламенту) и Анкете (Приложения 3.1, 3.2, 3.3 или 3.4 к Регламенту). На указанных счетах/разделах счетов/учетных регистрах учитываются денежные средства, ценные бумаги и Срочные контракты Клиента, с которыми возможно совершение операций в рамках Регламента, а также требования и Обязательства Клиента по сделкам, заключенным в рамках Соглашения.

2.1.2. Если Заявлением предусмотрено, что Клиент планирует совершать сделки

с ценными бумагами, номинированными в иностранной валюте, с оплатой сделок непосредственно в иностранной валюте, то для расчетов по таким сделкам Банк открывает Клиенту или использует открытый ранее Брокерский счет/Единый брокерский счет Клиента в соответствующей иностранной валюте. Открытие Брокерского счета/Единого брокерского счета в иностранной валюте и совершение операций с использованием денежных средств, учитываемых на данном Брокерском счете/Едином брокерском счете, производится Банком с учетом требований, предусмотренных валютным законодательством Российской Федерации.

2.1.3. Для проведения Торговых операций Клиент обязан в соответствии с Правилами организованных торгов открыть Счет депо в Депозитарии Банка и/или в Уполномоченном депозитарии организатора торговли. Указанные счета открываются в соответствии с действующими Условиями осуществления депозитарной деятельности АО «Россельхозбанк» и/или соответствующими документами Уполномоченных депозитариев организатора торговли.

В случае одновременного заключения Соглашения и Договора счета депо между Банком и Клиентом, Клиент (юридическое лицо или индивидуальный предприниматель) вправе предоставить Банку по одному экземпляру документов Клиента, представление которых предусмотрено как Приложением 1 к Регламенту, так и Условиями осуществления депозитарной деятельности АО «Россельхозбанк» для открытия Счета депо.

Клиенты-юридические лица, у которых счета депо открыты в депозитариях, отличных от Депозитария Банка, еженедельно по пятницам, а в случае, если пятница приходится на праздничный или нерабочий день - на следующий рабочий день обязаны представлять в Банк подтверждающие документы по остаткам ценных бумаг, учитываемых в депозитариях, отличных от Депозитария Банка, на соответствующих лицевых счетах и счетах депо (на разделах счетов депо) по состоянию до начала торгов на ПАО «Московская Биржа» дня представления подтверждающих документов для осуществления сверки данных об остатках ценных бумаг в соответствии с п. 5.1 Положения Банка России от 31.01.2017 № 577-П «О правилах ведения внутреннего учета профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими брокерскую деятельность, дилерскую деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами». В случае непредставления указанных документов Банк вправе приостановить прием Поручений Клиента. Возобновление приема Поручений от Клиента возможно только после выполнения требований настоящего пункта.

2.1.4. Банк вправе отказать юридическому лицу и индивидуальному предпринимателю в заключении Соглашения в случае отказа такого Клиента от открытия Счета депо в Банке.

Действие настоящего пункта не распространяется на Управляющие компании, осуществляющие управление имуществом, в отношении которого законодательством Российской Федерации установлено требование о хранении и учете в Специализированном депозитарии.

2.1.5. Банк не принимает на обслуживание физических лиц в случае отказа Клиента от открытия Счета депо, Торгового счета депо в Банке и отсутствия Банковского счета в Банке.

Физическим лицам до принятия на брокерское и депозитарное обслуживание необходимо открыть в Банке Банковский счет Клиента.

2.1.6. Для подтверждения полномочий Банка, указанных в настоящем разделе, Клиент по требованию Банка обязан предоставить необходимые доверенности по формам, предусмотренным Правилами организованных торгов и Уполномоченными депозитариями организатора торговли/Депозитарием Банка. Банк использует предоставленные доверенности строго в целях, предусмотренных Соглашением.

2.1.7. Для Клиентов-юридических лиц Брокерский счет открывается под каждую торговую (биржевую) секцию и/или для проведения внебиржевых сделок, при этом всем Клиентам по умолчанию открываются брокерские счета в рублях Российской Федерации на площадке фондовый рынок Московской Биржи и внебиржевом рынке, а также брокерские счета

в рублях Российской Федерации, долларах США, евро, китайских юанях<sup>4</sup> на площадке валютный рынок Московской Биржи.

Брокерский счет на площадке Срочный рынок Московской Биржи открывается только в рублях Российской Федерации, при этом всем Клиентам-физическим лицам доступ к данной площадке предоставляется по умолчанию (включая Клиентов, у которых ранее не была проставлена соответствующая отметка в Заявлении по форме Приложения 2.2/2.3 к Регламенту), а Клиентам-юридическим лицам - только в случае проставления Клиентом соответствующей отметки в Заявлении (Приложения 2.1, 2.4 к Регламенту). Клиенты-физические лица, не являющиеся квалифицированными инвесторами, до совершения сделок на площадке Срочный рынок Московской Биржи должны дополнительно пройти соответствующее Тестирование в порядке, предусмотренном п. 1.4.10 Регламента.

Брокерские счета в валютах, отличных от рублей Российской Федерации, на площадке фондовый рынок Московской Биржи и внебиржевом рынке (для юридических лиц) и на внебиржевом рынке (для физических лиц) открываются только в случае указания соответствующей валюты в Заявлении (Приложения 2.1/2.2/2.3/2.4 к Регламенту).

Всем Клиентам-физическим лицам при заключении Соглашения открываются Единые брокерские счета на условиях ЕДП в рублях Российской Федерации, долларах США, евро, китайских юанях<sup>5</sup>, а также Брокерский счет в рублях Российской Федерации на внебиржевом рынке.

Клиентам-физическим лицам, заключившим Соглашение с Банком до даты вступления в силу настоящей редакции Регламента, Банк не позднее даты вступления в силу настоящей редакции Регламента открывает Единые брокерские счета в вышеуказанных валютах, направляет Уведомления об этом согласно п. 2.1.8 Регламента и осуществляет перевод на открытые Единые брокерские счета денежных средств с ранее использовавшихся отдельных Брокерских счетов.

Банк осуществляет открытие Брокерских счетов и предоставляет Клиентам-физическим лицам доступ к совершению операций на площадке СПБ Биржа (иностранные ценные бумаги) только после опубликования на сайте Банка <http://www.rshb.ru> уведомления Банка о возможности совершения Торговых операций с иностранными ценными бумагами на площадке СПБ Биржа. При этом доступ к операциям с иностранными ценными бумагами на площадке СПБ Биржа предоставляется по умолчанию следующим Клиентам-физическим лицам (в том числе Клиентам, заключившим Соглашение/Соглашение ИИС до начала предоставления Банком доступа к площадке СПБ Биржа): гражданам, валютным и налоговым резидентам Российской Федерации.

Клиенты-физические лица, заключившие Соглашение/Соглашение ИИС до начала предоставления Банком доступа к площадке СПБ Биржа, заключая первую сделку на СПБ Бирже, дают тем самым Депозитарию распоряжение открыть на их торговом счете депо владельца раздел для учета ценных бумаг, которые могут быть использованы для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств по итогам клиринга, осуществляемого НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО)).

Клиенты-физические лица, заключившие Соглашение/Соглашение ИИС до начала предоставления Банком доступа к операциям не на организованных торгах, совершенным без участия Организатора торговли, клиринг по которым осуществляет НКО АО НРД, заключая первую сделку не на организованных торгах, дают тем самым Депозитарию распоряжение открыть на их счете депо владельца торговый раздел для учета ценных бумаг, которые могут быть использованы для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств по итогам клиринга, осуществляемого НКО АО НРД.

2.1.8. Банк уведомляет Клиента обо всех открытых Клиенту счетах и присвоенных

---

<sup>4</sup> Банк вправе обслуживать брокерские счета Клиентов, открытые ранее в рамках Соглашений/Соглашений ИИС в иностранных валютах, не указанных в настоящем пункте, на условиях, предусмотренных Соглашениями/Соглашениями ИИС.

<sup>5</sup> Банк вправе обслуживать брокерские счета Клиентов, открытые ранее в рамках Соглашений/Соглашений ИИС в иностранных валютах, не указанных в настоящем пункте, на условиях, предусмотренных Соглашениями/Соглашениями ИИС.

уникальных кодах в Уведомлении. Уведомление направляется Клиенту на адрес электронной почты, указанный при заключении Соглашения. Оригинал Уведомления по письменному запросу Клиента передается Клиенту через офис Банка, указанный в таком запросе.

2.1.9. В случае если Клиент выбрал несколько торговых (биржевых) секций для проведения операций с Финансовыми инструментами, то Уведомление может формироваться как по каждой торговой (биржевой) секции, так и по нескольким.

2.1.10. Настоящим Стороны договорились, что факт отправки Банком Клиенту Уведомления на адрес электронной почты, указанный при заключении Соглашения, считается фактом его получения Клиентом и означает подтверждение готовности Банка совершать сделки по Поручению Клиента.

2.1.11. В случае изменения данных, содержащихся в Анкете (Приложения 3.1, 3.2, 3.3, 3.4 к Регламенту), Клиент обязан в течение 5 (Пяти) рабочих дней после их изменения подать по Месту заключения Соглашения новую заполненную Анкету, а также документы (надлежаще заверенные копии), подтверждающие внесение таких изменений (при необходимости). Клиенты - физические лица-граждане Российской Федерации, присоединившиеся к Условиям ДБО ФЛ, могут использовать для указанных целей Систему «Интернет-банк» и «Мобильный банк» в соответствии с Условиями ДБО ФЛ и условиями Регламента.

2.1.12. Клиент несет ответственность за любые убытки, которые могут возникнуть в случае несвоевременного уведомления Банка об изменении сведений в учредительных документах, составе уполномоченных представителей, реквизитов и иных сведений, связанных с оказанием Банком услуг Клиенту в рамках Соглашения.

2.1.13. Изменения в предоставленных Клиентом сведениях регистрируются Банком только при условии, что они не противоречат законодательству Российской Федерации и подтверждены соответствующими документами (надлежаще заверенными копиями) (при необходимости).

2.1.14. При исполнении требований Клиента об изменении сведений Банк осуществляет изменение сведений по всем счетам Клиента, открытым в рамках Соглашения.

2.1.15. Банк вправе приостановить проведение операций по Поручениям Клиента при наличии у Банка информации<sup>6</sup> об изменениях в составе уполномоченных представителей Клиента, а также в случаях любых изменений правового статуса Клиента, влияющих на его правоспособность (реорганизации, ликвидации и т.д.), до момента представления Клиентом Банку всех необходимых документов, однозначно подтверждающих наличие (отсутствие) указанных изменений в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и обычаями делового оборота.

2.1.16. В соответствии с п. 11 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Банк вправе отказать в выполнении Поручения Клиента с информированием последнего о дате и причинах принятия Банком решения об отказе в выполнении Поручения Клиента путем направления (по выбору Банка) соответствующего SMS-/электронного сообщения на номер мобильного телефона/адрес электронной почты Клиента, указанные им в Анкете/Заявлении, в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия такого решения.

2.1.17. Клиент дает согласие на передачу Банком:

- конфиденциальной информации о Клиенте и совершаемых по его поручению сделок в объеме, определяемом нормативными актами, регулирующими организованный рынок ценных бумаг, в Банк России или иной уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков (его территориальные органы) и судебные (в том числе третейские) органы при рассмотрении последними жалоб Клиента;

---

<sup>6</sup> Источником получения информации является официальный Интернет-сайт Клиента, Интернет-сайты раскрытия информации (ленты новостей), или официальные Интернет-сайты государственных органов власти, а также иные источники официальной информации, включая печатные издания органов власти.

- Уполномоченным депозитариям организатора торговли, эмитентам, реестродержателям информации, необходимой для выполнения Банком положений законодательства Российской Федерации и договоров, заключенных между Клиентом и Банком.

2.1.18. Особенности регистрации клиентов/учредителей управления Клиентов в системе торгов:

2.1.18.1. Клиент (Субброкер, Доверительный управляющий, Управляющая компания) для регистрации своих клиентов/учредителей управления в системе торгов должен предоставить Банку соответствующее заявление на регистрацию в системе торгов (Приложения 15.1, 15.2 к Регламенту).

2.1.18.2. Банк производит открытие счетов, необходимых для расчетов по сделкам, а также иных счетов, открытие которых предусмотрено Правилами организованных торгов, отдельно на каждого клиента/учредителя управления Клиента, регистрирует клиентов/учредителей управления Клиента в системе торгов на основании заявления Клиента по формам, установленным Приложениями 15.1, 15.2 к Регламенту.

2.1.18.3. Клиент обязуется обеспечить наличие согласий на обработку персональных данных лиц, указанных в соответствующем заявлении на регистрацию в системе торгов (Приложения 15.1, 15.2 к Регламенту) и являющихся клиентами/учредителями управления Клиента, и поручает АО «Россельхозбанк» обработку персональных данных указанных лиц в целях исполнения Соглашения.

2.1.18.4. Банк вправе запросить дополнительную информацию о клиентах/учредителях управления Клиента, необходимую ему для регистрации в системе торгов или исполнения требований законодательства Российской Федерации.

2.1.18.5. Для совершения сделок с Финансовыми инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, за счет и в интересах своих клиентов/учредителей управления Клиент (Субброкер, Доверительный управляющий, Управляющая компания) обязан зарегистрировать или перерегистрировать (если его клиенты/учредители управления уже были ранее зарегистрированы в системе торгов) своих клиентов/учредителей управления с присвоением уникального кода квалифицированного инвестора путем подачи Банку соответствующего заявления на регистрацию в системе торгов (Приложения 15.1, 15.2 к Регламенту).

2.1.18.6. В случае изменения реквизитов своих клиентов/учредителей управления, Клиент (Субброкер, Доверительный управляющий, Управляющая компания) обязуется предоставлять Банку информацию о новых реквизитах путем предоставления нового заявления на регистрацию в системе торгов (Приложения 15.1, 15.2 к Регламенту) в течение 7 (Семи) рабочих дней с даты, когда ему стало известно о таких изменениях.

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

2.2.1. Взаимодействие Сторон в соответствии с заключенным Соглашением осуществляется только через уполномоченных представителей Банка и Клиента. Клиент-физическое лицо вправе осуществлять взаимодействие с Банком лично или через своих уполномоченных представителей. Клиент-юридическое лицо вправе осуществлять взаимодействие с Банком только через своих уполномоченных представителей. Клиент-индивидуальный предприниматель вправе осуществлять взаимодействие с Банком лично или через своих уполномоченных представителей.

2.2.2. В качестве лиц, уполномоченных на совершение от имени Банка действий, предусмотренных Регламентом, выступают работники Банка, в должностные обязанности которых входит совершение таких действий при условии, что эти действия производятся в служебном помещении Банка по адресу, подтвержденному Банком в соответствии с требованиями Регламента. Банк вправе также предоставить полномочия по совершению действий, предусмотренных Регламентом иным работникам Банка, при этом Банк выдает им соответствующую доверенность.

2.2.3. Список Уполномоченных представителей Клиента указывается в Анкете Клиента. Анкета Клиента оформляется по форме Приложений 3.1, 3.2, 3.3, 3.4 к Регламенту и

предоставляется Клиентом Банку одновременно с Заявлением при заключении Соглашения.

2.2.4. Клиент обязан предоставить документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в списке уполномоченных представителей, на совершение соответствующих действий от имени Клиента. Для регистрации лица в качестве своего уполномоченного представителя Клиенту необходимо предоставить в Банк надлежащим образом оформленную на данное лицо доверенность и измененную Анкету Клиента.

2.2.5. Для осуществления действий, предусмотренных Соглашением, Уполномоченный представитель Клиента-физического лица, действующий на основании доверенности, обязан предъявить оригинал нотариально удостоверенной доверенности, либо предоставить Банку нотариально заверенную копию доверенности.

Без доверенности в качестве Уполномоченного представителя Клиента-физического лица может выступать законный представитель Клиента. Полномочия законных представителей - родителей, усыновителей, опекунов, попечителей - должны быть подтверждены соответствующими документами в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

2.2.6. Для осуществления действий, предусмотренных Соглашением, Уполномоченный представитель Клиента-юридического лица или индивидуального предпринимателя, действующий на основании доверенности, обязан предоставить Банку оригинал такой доверенности либо ее нотариально заверенную копию. Рекомендуемая форма доверенности для юридических лиц приведена в Приложении 7 к Регламенту.

Без доверенности в качестве Уполномоченного представителя Клиента-юридического лица может выступать лицо, имеющее полномочия на совершение сделок в соответствии с учредительными документами или на основании закона.

2.2.7. В случае отзыва доверенности на уполномоченного представителя Клиент обязан незамедлительно направить в Банк информационное сообщение (уведомление) об отзыве доверенности с использованием электронной почты (с адреса электронной почты указанный в Заявлении на адрес электронной почты broker@rshb.ru) и получить с использованием телефонной связи подтверждение от Банка факта доставки уведомления об отзыве доверенности (адрес электронной почты и номер телефона для Неторговых операций указан в Приложениях 4.1, 4.2, 4.3, 4.4 к Регламенту). При этом Клиент обязан в течение рабочего дня с даты направления уведомления по электронной почте направить в адрес Банка по Месту обслуживания почтовым отправлением оригинал уведомления об отзыве доверенности или доставить его нарочно в головной офис/региональный филиал Банка.

2.2.8. До получения от Клиента с электронной почты в соответствии с вышеуказанными условиями уведомления об отзыве доверенности и прекращении полномочий Уполномоченного представителя Клиента, все действия, совершенные этим уполномоченным представителем от имени Клиента, считаются совершенными надлежащим образом Уполномоченным представителем Клиента. Датой и временем получения Банком уведомления об отзыве доверенности является дата и время информационного сообщения Клиенту с использованием телефонной связи о подтверждении факта доставки уведомления об отзыве доверенности по электронной почте.

### **2.3. Зачисление денежных средств и их резервирование**

2.3.1. Если иное не согласовано Сторонами в отдельном соглашении, то во всех случаях, за исключением предусмотренных п. 3.2.1 Регламента (для Поручений «купить при первичном размещении»), разделом 4 Регламента, Клиент, до направления Банку каких-либо Поручений на покупку Финансовых инструментов, должен обеспечить зачисление и наличие на соответствующем Брокерском счете/Едином брокерском счете денежных средств в сумме, необходимой для исполнения сделки, уплаты вознаграждения Банка в соответствии с Тарифами Банка, возмещения расходов, понесенных Банком, в соответствии с тарифами третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и Урегулирования сделки, обеспечения иных требований по сделке.

2.3.2. Банк имеет право в одностороннем порядке устанавливать (изменять) размер

минимального первоначального взноса (суммы денежных средств), который необходимо внести Клиенту после заключения Соглашения. Размер такого минимального первоначального взноса указывается в Тарифах Банка. В этом случае для совершения Торговых операций Клиент обязан внести на свой Брокерский счет/Единый брокерский счет минимальный первоначальный взнос, указанный в Тарифах Банка, в порядке, указанном в п.п. 2.3.3, 2.3.4 Регламента. Банк вправе не исполнять Поручения Клиента на совершение Торговых операций до момента зачисления минимального первоначального взноса на счет Клиента.

2.3.3. Клиент-юридическое лицо/индивидуальный предприниматель пополняет Брокерский счет/Единый брокерский счет путем безналичного перевода денежных средств со своего Банковского счета.

Зачисление денежных средств на Брокерский счет/Единый брокерский счет производится не позднее рабочего дня, следующего за фактическим поступлением денежных средств на корреспондентский счет Банка, при осуществлении платежа с Банковского счета, открытого в другом банке. При осуществлении платежа с Банковского счета Клиента, открытого в Банке, зачисление денежных средств на Брокерский счет/Единый брокерский счет производится в тот же день.

2.3.4. Клиент-физическое лицо пополняет Брокерский счет/Единый брокерский счет путем перевода денежных средств со своего Банковского счета.

2.3.5. Клиент пополняет ИИС путем перевода денежных средств со своего Банковского счета, а в случае перехода на брокерское обслуживание в Банк от другого профессионального участника рынка ценных бумаг, Клиент переводит денежные средства со своего ИИС, открытого у другого профессионального участника рынка ценных бумаг.

2.3.6. При перечислении денежных средств на Брокерский счет/Единый брокерский счет Клиент с целью правильного и своевременного зачисления должен указать в платежных документах реквизиты: номер своего Брокерского счета/Единого брокерского счета, а также следующее назначение платежа: «Пополнение брокерского счета по Соглашению об оказании брокерских услуг № \_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года. НДС не облагается». Если при перечислении денежных средств на Единый брокерский счет Клиент указывает какую-либо площадку, то независимо от этого денежные средства зачисляются на Единый брокерский счет (ЕДП).

2.3.7. Под резервированием денежных средств в системе торгов понимается депонирование их в соответствии с Правилами организованных торгов на специальных счетах в организации, являющейся Расчетной организацией соответствующего Организатора торговли. Денежные средства Клиентов учитываются на специальных счетах в Расчетной организации вместе со средствами других Клиентов (с учетом положений пункта 2.4.8 настоящего Регламента об обособленном учете).

2.3.8. Денежные средства, составляющие паевой инвестиционный фонд и находящиеся на Брокерском счете Управляющей компании, учитываются на специальном счете в Расчетной организации отдельно от средств других Клиентов.

2.3.9. Банк имеет право зачислить денежные средства Клиента на собственный счет Банка в расчетной системе Организатора торговли. Банк, используя денежные средства Клиента, гарантирует Клиенту исполнение его Поручений за счет денежных средств Клиента, находящихся на собственном счете Банка, при этом Банк не вправе использовать в своих интересах денежные средства, составляющие паевой инвестиционный фонд и учитываемые на специальном счете, открытом для паевого фонда в Расчетной организации.

2.3.10. Банк обеспечивает резервирование поступивших денежных средств и увеличение Позиции Клиента по денежным средствам в соответствующей торговой (биржевой) секции днем не позднее рабочего дня, следующего за датой поступления денежных средств на Брокерский счет/Единый брокерский счет Клиента.

## **2.4. Резервирование ценных бумаг**

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

предусмотрено Правилами организованных торгов.

2.4.2. Если иное не согласовано Сторонами, то во всех случаях, за исключением предусмотренных разделом 4 Регламента, Клиент до направления Банку каких-либо Поручений на продажу ценных бумаг должен обеспечить достаточность ценных бумаг, необходимых для исполнения обязательств, возникающих в результате заключения сделки с ценными бумагами. Для обеспечения достаточности ценных бумаг требуется резервирование в соответствующем депозитарии ценных бумаг в количестве необходимом для Урегулирования сделки.

2.4.3. Под резервированием ценных бумаг в торговой (биржевой) секции понимается их депонирование в соответствии с Правилами организованных торгов на специальном Счете депо (специальном разделе) в Уполномоченном депозитарии организатора торговли, осуществляющем поставку по результатам сделок между участниками Организованных торгов.

2.4.4. Для обеспечения резервирования Клиент осуществляет зачисление ценных бумаг, планируемых им для продажи в определенной торговой (биржевой) секции/внебиржевом рынке, на Счет депо Клиента, открытый в Депозитарии Банка или в Уполномоченном депозитарии организатора торговли - для расчетов по сделкам в определенной торговой (биржевой) секции.

2.4.5. Списание (зачисление) ценных бумаг со Счета депо (на Счет депо) Клиента, открытого в Депозитарии Банка, осуществляется в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности АО «Россельхозбанк».

2.4.6. После выполнения Клиентом требований настоящего раздела Банк обеспечивает завершение всех процедур резервирования, в том числе в необходимых случаях обеспечивает перевод ценных бумаг на торговые разделы соответствующих Счетов депо Клиента.

2.4.7. В случае отсутствия необходимого количества ценных бумаг для их резервирования Банк не исполняет Поручения.

2.4.8. Банк вправе использовать ценные бумаги Клиента в своих интересах, если Клиент не заявил об отказе от предоставления Банку права использования в своих интересах ценных бумаг Клиента.

Банк обеспечивает обособленный учет ценных бумаг и денежных средств Клиентов, заявивших об отказе от предоставления Банку права использования в своих интересах ценных бумаг Клиента, клиринговой организацией, другим брокером, иностранной финансовой организацией в порядке, установленном законодательством и соглашениями, заключаемыми Банком с указанными организациями.

2.4.9. Клиенту, который заявил об отказе от предоставления Банку права использования в своих интересах ценных бумаг Клиента, не предоставляется доступ к совершению следующих сделок:

- необеспеченных сделок, за исключением случаев возникновения или увеличения в абсолютном выражении непокрытой и (или) временно непокрытой позиции исключительно в результате возникновения обязательств Клиента по уплате комиссий и компенсации расходов, связанных с заключением и (или) исполнением сделок;

- договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, за исключением договоров, предусматривающих право Клиента или Банка, действующего за его счет, требовать от другой стороны передачи ценных бумаг, валюты либо требовать уплаты денежных сумм в зависимости от изменения цен на товары, ценные бумаги, изменения курса соответствующей валюты, величины процентных ставок или от изменения значений, рассчитываемых на основании одного или совокупности указанных показателей, и обязанность такого Клиента или Банка, действующего за его счет, уплатить другой стороне твердую денежную сумму;

- не являющихся производными финансовыми инструментами сделок СВОП с иностранной валютой, за исключением сделок СВОП, стороной по которым является лицо, осуществляющее функции центрального контрагента, или сам Банк;

- договоров РЕПО, за исключением договоров РЕПО, стороной по которым является лицо, осуществляющее функции центрального контрагента, или сам Банк.

2.4.10. Заявление об отказе от предоставления Банку права использования в своих интересах ценных бумаг Клиента подается Клиентом путем проставления отметки в пункт 5



Заявления (Приложение 2.1, 2.3, 2.4 к Регламенту), в пункт 4 Заявления (Приложение 2.2 к Регламенту).

По Клиентам, заключившим договоры брокерского обслуживания до 01 июля 2023 года, отказ от предоставления Банку права использования в своих интересах ценных бумаг Клиента устанавливается путём внесения изменения в ранее выбранные условия обслуживания по Соглашению в порядке, установленном п. 1.1.9 Регламента.

Отказ начинает действовать через 5 (Пять) рабочих дней со дня получения Банком оформленного соответствующим образом Заявления, при этом если у Клиента имеются открытые позиции и/или не завершены расчеты по указанным в настоящем пункте сделкам, то отказ использования Банком в своих интересах ценных бумаг Клиента начинает действовать через 5 (Пять) рабочих дней со дня закрытия всех позиций и завершения всех расчетов по таким сделкам Клиента.

## **2.5. Вывод и перевод денежных средств между Брокерскими счетами**

2.5.1. Клиент имеет право отозвать денежные средства (часть денежных средств) со своего Брокерского счета/Единого брокерского счета или перевести их на другой Брокерский счет. Вывод или перевод денежных средств Клиента, учитываемых на Брокерском счете (счетах)/Едином брокерском счете, производятся исключительно на основании поручения Клиента на вывод или перевод денежных средств.

Клиент для целей ИИС имеет право отозвать денежные средства со своего ИИС или перевести их на другой ИИС, открытый другим профессиональным участником рынка ценных бумаг, в порядке, установленном п. 2.4 Условий оказания брокерских услуг с использованием индивидуального инвестиционного счета (Приложение 17 к Регламенту).

2.5.2. Под исполнением поручения Клиента на вывод денежных средств/на вывод денежных средств с Брокерского счета/ИИС/Единого брокерского счета (далее - Поручение на вывод) понимается списание денежных средств с Брокерского счета/ИИС/Единого брокерского счета Клиента и их зачисление на Банковский счет Клиента. Под исполнением поручения на перевод денежных средств с Брокерского счета понимается перевод денежных средств на Брокерский счет Клиента открытый в рамках Соглашения (далее - Поручение на перевод). Под исполнением поручения на перевод денежных средств с ИИС Клиента понимается перевод денежных средств на ИИС Клиента, открытый у другого профессионального участника рынка ценных бумаг (далее - Поручение на перевод с ИИС). Подача Клиентом Поручений на вывод/перевод денежных средств с ИИС подразумевает одновременную подачу поручения на расторжение Соглашения ИИС и поручение на закрытие раздела ИИС Торгового счета депо или закрытия основного и торгового счета депо (при отсутствии иных заключенных Брокерских договоров). При выводе/переводе денежных средств с ИИС Соглашение ИИС между Банком и Клиентом считается расторгнутым в соответствии с разделом 4 Приложения 17 к Регламенту.

2.5.3. При составлении Поручений на вывод/Поручений на перевод/Поручений на вывод с ИИС/Поручений на перевод с ИИС Клиент должен использовать формы, представленные в Приложениях 9.1, 9.2, 9.3, 9.4 к Регламенту. Банк не принимает к исполнению Поручения на вывод/Поручения на перевод/Поручения на вывод с ИИС/Поручения на перевод с ИИС, которые не соответствуют указанным формам.

2.5.4. Банк принимает Поручение на вывод/Поручение на перевод/Поручение на вывод с ИИС/Поручение на перевод с ИИС с использованием электронной почты с адреса, указанного в Заявлении, в форме оригинального документа на бумажном носителе, представленного в головной офис/региональный филиал Банка, с учетом требований п. 3.7 Регламента, с использованием Системы «Интернет-банк» и «Мобильный банк» с учетом требований п. 3.9 Регламента.

2.5.5. Банк исполняет Поручения на вывод путем перечисления денежных средств на Банковский счет Клиента (для Клиентов-физических лиц - только на Банковский счет Клиента, открытый в Банке), указанный в Поручении Клиента на вывод денежных средств.

2.5.6. Поручение на вывод/Поручение на перевод/Поручение на вывод с ИИС/Поручение на перевод с ИИС должно быть передано Клиентом Банку не менее чем за 1 (Один) час до

окончания рабочего дня. Поручения, переданные позднее указанного времени, считаются переданными в Банк на следующий рабочий день. Банк перечисляет отзываемую сумму на Банковский/Брокерский счет Клиента/на ИИС Клиента, открытый у другого профессионального участника рынка ценных бумаг, указанный в Поручении на вывод/Поручении на перевод/Поручении на вывод с ИИС/Поручении на перевод с ИИС, не позднее рабочего дня, следующего за датой представления Клиентом Поручения на вывод/Поручения на перевод/Поручения на вывод с ИИС/Поручения на перевод с ИИС (подтверждающими документами являются выписки с корреспондентского счета Банка). В случае предоставления Клиентом Поручения на вывод/Поручения на перевод/Поручения на вывод с ИИС/Поручения на перевод с ИИС до 14 час. 00 мин. по московскому времени, Банк перечисляет отзываемую сумму на Банковский/Брокерский счет Клиента, указанный в Поручении, не позднее 14 час. 00 мин. рабочего дня, следующего за датой представления Клиентом Поручения. Все перечисления производятся лишь в случаях достаточности денежных средств на Брокерском счете/Едином брокерском счете Клиента и при отсутствии задолженности Клиента перед Банком и иными лицами, расчеты с которыми осуществляются Банком в интересах Клиента (депозитарии, Организаторы торговли, клиринговые организации).

2.5.7. Клиент (юридическое лицо или индивидуальный предприниматель) вправе в Поручении на вывод/Поручении на перевод указать на необходимость совершения Банком Срочного платежа, сделав отметку «СРОЧНО», на следующих условиях:

2.5.7.1. Срочный платеж проводится только в валюте Российской Федерации.

2.5.7.2. С учетом требований, указанных в п.п. 2.5.4, 2.5.5, 2.5.6 Регламента, максимальный срок исполнения Банком Срочного платежа составляет не более 60 (Шестидесяти) минут с момента поступления в Банк Поручения на вывод/Поручения на перевод. В случае необходимости проведения дополнительных мероприятий, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и внутренним контролем Банка в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также для проверки Поручения на вывод/Поручения на перевод на наличие признаков мошеннического характера платежа, время обработки и исполнения Банком Поручения на вывод/Поручения на перевод может превышать максимальные сроки.

2.5.7.3. Срочный платеж является неделимым, частичное исполнение Поручения на вывод/Поручения на перевод не производится.

2.5.7.4. При проведении Банком Срочного платежа с Клиента взимается комиссия в размере, установленном утвержденными в Банке тарифами на проведение срочного перевода денежных средств со счета Клиента, действующими на момент совершения Срочного платежа и размещенными на сайте Банка <http://www.rshb.ru>. В случае, если указанный тариф не установлен, Банк вправе увеличить срок исполнения Срочного платежа, определенный п. 2.5.7.2 Регламента, в пределах сроков, предусмотренных п. 2.5.6 Регламента.

Плата за проведение Срочного платежа не возвращается при возврате средств на Брокерский счет/Единый брокерский счет Клиента в связи с закрытием Банковского счета Клиента, неисполнением платежа в установленные сроки в связи с ошибочными реквизитами Клиента и в других случаях, когда платеж был отправлен Банком, но не был зачислен на счет Клиента не по вине Банка.

Комиссия Банка за совершение Срочного платежа взимается в момент проведения каждого Срочного платежа в порядке, предусмотренном п.п. 5.8-5.10 Регламента.

2.5.7.5. При недостаточности на Брокерском счете/Едином брокерском счете Клиента денежных средств для удовлетворения требований по уплате вознаграждения Банка на проведение Срочного платежа, Поручение на вывод/Поручение на перевод подлежит исполнению в обычном порядке в соответствии с п. 2.5.6 Регламента.

2.5.8. Поручение на вывод/Поручение на перевод/Поручение на вывод с ИИС/Поручение на перевод с ИИС денежных средств может быть принято к исполнению при наличии на момент его подачи на соответствующем Брокерском счете/ИИС Клиента Свободного остатка, не заблокированного для исполнения действующих Поручений на сделку в текущую Торговую

сессию, в том числе в виде Гарантийного обеспечения ранее заключенных сделок и/или других Поручений на вывод/Поручений на перевод/Поручений на вывод с ИИС/Поручений на перевод с ИИС Клиента и достаточного для исполнения указанного Поручения. Банк имеет право не принимать к исполнению Поручение на вывод/Поручение на перевод/Поручение на вывод с ИИС/Поручение на перевод с ИИС денежных средств в случае, если в Банке имеется действующее Поручение «купить при первичном размещении», а исполнение Поручения на вывод/Поручения перевод денежных средств приведет к невозможности исполнения Поручения «купить при первичном размещении» в полном объеме.

2.5.9. В случае если иностранным государством (его уполномоченными государственными органами, судами или иными уполномоченными субъектами применения права, в том числе центрального банка либо органа банковского надзора иностранного государства, или какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления) или международной (межгосударственной, межправительственной) организацией (ее уполномоченными органами или иными уполномоченными субъектами применения права) в отношении Банка, Клиента, иной кредитной организации, участвующей в проведении операции, введены любые ограничительные меры, в том числе, но не ограничиваясь, специальные режимы исполнения, ограничения в отношении соответствующего вида валюты платежа, электронных систем и каналов связи, используемых для осуществления расчетов между банками-корреспондентами, а также в случае если:

- банками-корреспондентами, участвующими в проведении операции, совершаются любые действия/бездействия, в том числе, но не исключительно, заморозка денежных средств, задержка исполнения распоряжений, ограничивающие проведение операции, либо

- у Банка отсутствуют/не установлены/ограничены корреспондентские отношения с банками/кредитными организациями, необходимыми для осуществления/проведения расчетных операций в иностранной валюте, либо

- уполномоченными органами государственной власти Российской Федерации/Банком России приняты законодательные и иные нормативные акты, связанные с запретительными и ограничительными мерами, в том числе связанные с ограничениями по сделкам купли-продажи банкнот иностранной валюты,

в силу которых Банк не имеет возможности исполнить свои обязательства, выраженные в иностранной валюте, по выдаче/перечислению денежных средств, находящихся на Брокерских счетах/Единых брокерских счетах/ИИС Клиентов, выраженных в иностранной валюте, Банк вправе начиная с 14.11.2022 осуществить выдачу/перечисление денежных средств в российских рублях по курсу Банка России, установленному на дату выдачи/перечисления денежных средств<sup>7</sup>, с:

- Брокерских счетов, открытых в рамках действующих и заключаемых (заключенных) с указанной в настоящем пункте даты с Клиентами-юридическими лицами/индивидуальными предпринимателями новых Соглашений;

- Брокерских счетов/Единых брокерских счетов/ИИС Клиентов-физических лиц, открытых в рамках заключаемых (заключенных) с указанной в настоящем пункте даты новых Соглашений/Соглашений ИИС.

Обязательства по выдаче/перечислению денежных средств, находящихся на Брокерских счетах/Единых брокерских счетах/ИИС Клиентов, выраженные в иностранной валюте, исполненные в рублях Российской Федерации в порядке, установленном настоящим пунктом,

<sup>7</sup> При отсутствии у Клиента в Банке банковского счета, открытого в российских рублях, Банк направляет Клиенту уведомление о необходимости предоставления Клиентом в Банк реквизитов банковского счета Клиента, открытого в иной кредитной организации в российских рублях, или открытия такого счета в Банке. Указанное уведомление направляется Клиенту посредством электронного сообщения на адрес электронной почты Клиента или путем почтового отправления на почтовый адрес Клиента, указанные им в Анкете/Заявлении. Банк осуществляет перечисление денежных средств на Банковский счет Клиента, открытый в иной кредитной организации в российских рублях, по реквизитам, предоставленным Банку Клиентом, не позднее следующего рабочего дня, следующего за днем получения Банком соответствующих платежных реквизитов.

признаются Сторонами исполненными надлежащим образом.

Банк вправе выбрать иные способы исполнения обязательств в порядке и на условиях, установленных законодательством, в том числе указами Президента Российской Федерации.

Для Брокерских счетов/Единых брокерских счетов/ИИС Клиентов-физических лиц, открытых до указанной в настоящем пункте даты, выдача/перечисление средств осуществляется в валюте соответствующего Брокерского счета/Единого брокерского счета/ИИС Клиента-физического лица.

2.5.10. В случае подачи Клиентом, которому предоставлен доступ к проведению Необеспеченных сделок (в соответствии с п. 4.1 Регламента), Поручения на вывод/Поручения на перевод/Поручения на вывод с ИИС/Поручения на перевод с ИИС Банк исполняет такое Поручение с соблюдением требований п. 4.1 Регламента.

## **2.6. Депозитарные операции**

2.6.1. Операции, по Счету депо Клиента, открытому в Депозитарии Банка, по которому Банк назначен оператором счета депо либо попечителем Счета депо, осуществляются Банком в порядке, предусмотренном Условиями осуществления депозитарной деятельности АО «Россельхозбанк».

2.6.2. В случае подачи Клиентом, которому предоставлен доступ к проведению Необеспеченных сделок (в соответствии с п. 4.1 Регламента), поручения на перевод ценных бумаг по разделам Счета депо, в результате исполнения которого будут списаны ценные бумаги с Торгового счета депо, Банк исполняет такое Поручение только при условии, что в результате его исполнения Стоимость портфеля Клиента не снизится ниже соответствующего ему размера Начальной маржи.

2.6.3. Реквизиты Счета депо и заключенного Договора счета депо на условиях, содержащихся в Условиях осуществления депозитарной деятельности АО «Россельхозбанк», предоставляются Клиенту-физическому лицу в Уведомлении о приеме на брокерское и депозитарное обслуживание (Приложение 4.2 к Регламенту) и/или Уведомлении об открытии индивидуального инвестиционного счета и заключении Соглашения об оказании брокерских услуг АО «Россельхозбанк» с использованием индивидуальных инвестиционных счетов (Приложения 4.3 к Регламенту) и/или Уведомлении о приеме на брокерское и депозитарное обслуживание (для юридических лиц (созданных в форме общества с ограниченной ответственностью (ООО), акционерного общества (АО)) (Приложение 4.4 к Регламенту).

**2.7. Особенности проведения операций Управляющих компаний, осуществляющих управление имуществом, в отношении которого законодательством установлено требование о хранении и учете имущества в Специализированном депозитарии**

2.7.1. Для проведения Торговых операций учредителей управления Клиент, выступающий в качестве Управляющей компании, обязан открыть счет депо в Специализированном депозитарии и/или в Уполномоченном депозитарии организатора торговли в соответствии с правилами таких специализированных депозитариев и/или Правилами организованных торгов. Управляющая компания не позднее рабочего дня, следующего за днем открытия соответствующего счета депо, обязуется предоставить Банку копию уведомления об открытии счета депо.

2.7.2. Управляющая компания не позднее следующего рабочего дня после проведения операции по счету депо в Специализированном депозитарии обязана предоставить Банку копию выписки со счета депо Управляющей компании в Специализированном депозитарии, содержащую информацию о зачислении (списании) ценных бумаг по указанному счету.

В случае проведения операции по зачислению/списанию/перемещению/переводу/снятию с учета или хранения ценных бумаг по инициативе Управляющей компании (не в результате торговых операций и сделок) Управляющая компания обязана предоставить в Банк копию поручения на зачисление/списание/перемещение/перевод/снятие с учета или хранения, направленного в Специализированный депозитарий, не позднее окончания рабочего дня проведения соответствующей операции по счету депо Управляющей компании

в Специализированном депозитарии.

Управляющая компания еженедельно по пятницам, а в случае, если пятница приходится на праздничный или нерабочий день, на следующий рабочий день обязана представлять в Банк подтверждающие документы по остаткам ценных бумаг, учитываемых в Специализированном депозитарии на соответствующих лицевых счетах и счетах депо (на разделах счетов депо) по состоянию до начала торгов на ПАО «Московская Биржа» дня представления подтверждающих документов для осуществления сверки данных об остатках ценных бумаг в соответствии с пунктом 5.1 Положения Банка России от 31.01.2017 № 577-П «О правилах ведения внутреннего учета профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими брокерскую деятельность, дилерскую деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами».

В случае непредставления Управляющей компанией указанных документов Банк вправе приостановить прием поручений Управляющей компании. Возобновление приема поручений от Управляющей компании возможно только после выполнения требований настоящего пункта.

2.7.3. До совершения операции на внебиржевом рынке Управляющая компания предоставляет Банку копию выписки со счета депо Управляющей компании в Специализированном депозитарии, подтверждающую наличие необходимого для проведения сделки количества ценных бумаг. В случае непредставления Управляющей компанией указанных документов Банк вправе не исполнять поручение Управляющей компании на совершение внебиржевой сделки.

2.7.4. Назначение Банка оператором счетов депо и осуществление функций оператора счета депо в Специализированном депозитарии осуществляется по правилам таких Специализированных депозитариев с учетом следующих особенностей:

2.7.4.1. Управляющая компания предоставляет Банку в письменном виде уведомление о назначении оператором счетов депо (Приложение 15.3 к Регламенту) и заверенную подписью и печатью Клиента (Уполномоченного представителя Клиента) копию поручения о назначении Банка оператором счетов депо, представляемую в Специализированный депозитарий, с отметкой Специализированного депозитария о принятии.

2.7.4.2. Банк начинает осуществлять функции оператора счетов депо в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения документов, указанных в п. 2.7.4.1 Регламента. Документы представляются в головной офис/региональный филиал Банка на бумажном носителе.

2.7.4.3. Банк имеет право отказать в любой момент в исполнении функций оператора счетов депо Управляющей компании без указания причин путем направления Клиенту уведомления в свободной форме не позднее чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты такого отказа.

### 3. Торговые операции

#### 3.1. Общие условия и порядок совершения сделок

3.1.1. Банк совершает сделки за счет Клиента в период Торговой сессии только на основании полученных от Клиента Поручений на совершение сделок, составленных по форме Приложений 5.1, 5.2 к Регламенту или в форме ЭД, поданных с использованием ИТС, соответствующих условиям Соглашения и переданных в Банк способом, указанным в Заявлении Клиента (Приложения 2.1, 2.2, 2.3, 2.4 к Регламенту), а также на основании Поручений, которые считаются предоставленными Банку в случае наступления условий, указанных в п.п. 3.11.15, 3.13.13, 3.13.14, 4.1, 4.4 Регламента. Использование Клиентом для подачи Поручений способов и средств коммуникации, не предусмотренных Регламентом, может производиться только на основании дополнительного соглашения с Банком.

3.1.2. Для целей совершения Торговых операций Стороны осуществляют следующие действия:

**Этап 1.** Подача Клиентом и прием Банком Поручения на сделку.

**Этап 2.** Проверка достаточности денежных средств/ценных бумаг, необходимых для проведения расчетов по сделке (включая необходимые расходы, в том числе комиссию Организатора торговли и комиссию Банка) и их блокировка, за исключением случаев,

предусмотренных разделом 4 Регламента.

**Этап 3.** Заключение Банком сделки.

**Этап 4.** Урегулирование сделки и проведение расчетов по сделке.

**Этап 5.** Подготовка и предоставление отчета Клиенту по сделкам и операциям с Финансовыми инструментами.

3.1.3. Особенности процедур, выполняемых Банком при совершении сделок в различных торговых (биржевых) секциях/на внебиржевом рынке, определяются Правилами организованных торгов (для биржевых сделок), Регламентом и соглашениями между Клиентом и Банком, а также обычаями делового оборота.

3.1.4. Все Поручения, принятые Банком, исполняются с соблюдением принципов равенства условий для всех Клиентов и приоритетности интересов Клиентов над интересами самого Банка при совершении сделок на рынке ценных бумаг, Валютном и Срочном рынках. Все Поручения, в том числе с одинаковыми условиями исполняются Банком в порядке очередности их поступления от Клиентов.

3.1.5. Клиент может любым из способов, предусмотренных п. 3.5.3 Регламента и указанных Клиентом в Заявлении, отменить поданные ранее Поручения на сделку с учетом особенностей отмены Поручения «купить при первичном размещении», предусмотренных п. 3.2.1 Регламента. Если на момент приема Трейдером отмены, Поручение на сделку было частично или полностью исполнено Банком, то такое Поручение на сделку подлежит отмене только в неисполненной части. Отмена клиентом Поручения на сделку не освобождает Клиента от обязательств по компенсации Банку расходов, понесенных последним до отмены такого Поручения и связанных с отмененным Поручением.

3.1.6. Клиент может подавать Поручения на совершение Необеспеченных сделок, при условии проставления соответствующей отметки в Заявлении.

Банк уведомляет Клиента о том, что совершение сделок с ценными бумагами и иностранными валютами, в особенности проведение Необеспеченных сделок, связано с повышенным риском потери всех или части инвестируемых средств. В целях ознакомления Клиента с возможными рисками при проведении сделок Клиент обязан ознакомиться с Декларацией о рисках, связанных с инвестированием на финансовом рынке (Приложение 12.1 к Регламенту).

Факт ознакомления Клиента с указанной Декларацией о рисках подтверждается подписью Клиента в Заявлении и означает принятие Клиентом указанных рисков.

3.1.7. Банк уведомляет о том, что совершение сделок, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг и с заключением договоров, являющихся производными Финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам, связано с повышенным риском потери всех или части инвестируемых средств. В целях ознакомления Клиента с возможными рисками при проведении таких сделок Клиент обязан ознакомиться с Декларацией о рисках (Приложения 12.2, 12.3 к Регламенту).

Факт ознакомления Клиента с указанной Декларацией о рисках подтверждается подписью Клиента в Заявлении и означает принятие Клиентом указанных рисков.

3.1.8. Поручения, содержащие любые дополнительные условия, могут подаваться Клиентом только по согласованию с Трейдером. В случае нарушения настоящего условия Клиентом Банк вправе не принимать такие Поручения к исполнению.

3.1.9. Банк вправе не принимать к исполнению Поручение Клиента, в случае если оно подано в форме оригинального документа на бумажном носителе менее чем за 1 (Один) час до окончания Торговой сессии и срок окончания его действия истекает в день подачи Поручения. При приеме Поручения на бумажном носителе менее чем за 1 (Один) час до окончания Торговой сессии Банк предпринимает все возможные действия по вводу заявки в систему торгов, но при этом не гарантирует безусловность ее ввода в день подачи Поручения.

3.1.10. Если иное не согласовано Сторонами в письменном виде, то Банк осуществляет прием Поручений на сделки, направляемые Клиентом дистанционным способом обмена

сообщениями с использованием телефонной связи, с учетом требований п. 3.7 Регламента, только при условии их направления в Банк не позднее чем за 30 (Тридцать) минут до окончания Торговой сессии. Подача Поручений, направляемых дистанционным способом обмена сообщениями с использованием телефонной связи, менее чем за 30 (Тридцать) минут до окончания Торговой сессии может производиться Клиентом только по согласованию с Трейдером, осуществляющим прием к исполнению Поручений с использованием телефонной связи, указанных в Уведомлении. При приеме Поручения дистанционным способом обмена сообщениями с использованием телефонной связи менее чем за 30 (Тридцать) минут до окончания Торговой сессии Банк предпринимает все возможные действия по вводу заявки в систему торгов, но при этом не гарантирует безусловность ее ввода в день подачи Поручения.

3.1.11. Если выполнение Поручения Клиента (за исключением исполнения Поручения на совершение Необеспеченной сделки), в том числе в результате сбоя ИТС, привело к недостаточности денежных средств на Брокерском счете/Едином брокерском счете Клиента и/или недостаточности ценных бумаг на Счете депо Клиента, Клиент обязан не менее чем за 1 (Один) час до окончания рабочего дня погасить образовавшуюся задолженность, либо дать Поручение для ее урегулирования. В противном случае Банк имеет право самостоятельно без дополнительных распоряжений Клиента за счет средств, учитываемых на Брокерском счете/Едином брокерском счете, открытом в соответствии с Регламентом, купить необходимое количество Финансовых инструментов для погашения задолженности Клиента, а также за счет ценных бумаг, имеющих на Счете депо Клиента, продать необходимое количество Финансовых инструментов для погашения задолженности Клиента.

3.1.12. В соответствии с п.п. 10, 11 ст. 7, а также п. 8 ст. 7.5 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Банк вправе приостановить/отказать в выполнении Поручения Клиента.

В случае отказа в выполнении Поручения Клиента Банк в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия такого решения информирует Клиента о дате и причинах принятия Банком решения об отказе в выполнении Поручения Клиента путем направления (по выбору Банка) соответствующего SMS-/электронного сообщения на номер мобильного телефона/адрес электронной почты Клиента, указанные им в Анкете/Заявлении.

3.1.13. В соответствии с п.п. 6 п. 1 ст. 7, а также п. 5 ст. 7.5 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Банк вправе применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств и ценных бумаг.

3.1.14. Поручения Клиента исполняются Банком путем совершения одной или нескольких сделок на организованных торгах или не на организованных торгах в соответствии с условиями данного Поручения и Регламента, а также с учетом вида финансового инструмента, являющегося предметом Поручения, и места исполнения Поручения.

## **3.2. Поручения Клиента на совершение сделок с ценными бумагами и иностранными валютами**

3.2.1. Банк принимает Поручения следующих типов:

- купить/продать по наилучшей доступной встречной цене (Рыночная заявка). При этом, если цена исполнения обозначена как «рыночная», «по рынку» - Поручение на рыночную сделку. Поручение на рыночную сделку действительно в течение Торгового дня получения Банком Поручения;

- купить/продать по фиксированной цене (Лимитированная заявка). Поручение действительно в течение Торгового дня получения Банком Поручения;

- купить/продать по фиксированной цене, активируемая (передаваемая в систему торгов) при наступлении определенного условия (Условная заявка<sup>8</sup>). В качестве такого условия может выбираться:

<sup>8</sup> Подача данных типов Заявок возможна только при использовании ИТС «Quik».

- достижение граничного значения цены последней сделки в системе торгов (заявки типов «Стоп-лимит», «Стоп-цена по другому Финансовому инструменту», «Со связанной заявкой» (one cancel other), «Тэйк-профит»);

- исполнение определенной активной заявки (заявки «по исполнению»: «Стоп-лимит по заявке» и «Тэйк-профит по заявке»);

- купить ценные бумаги при первичном размещении. Поручение действительно до даты завершения размещения ценных бумаг, указанной в эмиссионных документах, включительно. После закрытия книги заявок до даты завершения размещения ценных бумаг Поручение может быть отменено Клиентом только по согласованию с Банком. Банк имеет право отклонить ранее принятую заявку на первичное размещение, если на начало торгов дня даты закрытия книги заявок на Брокерском счете/Едином брокерском счете Клиента отсутствует сумма денежных средств, достаточная для оплаты такой заявки в полном объеме.

Примечание: Описание заявок «Стоп-лимит», «Стоп-цена по другому финансовому инструменту», «Со связанной заявкой» и «Тэйк-профит» и других приведено в «Руководстве пользователя системы ИТС «Quik» и «Руководстве пользователя ИТС «РСХБ-БРОКЕР». Срок действия заявок, поданных с помощью системы ИТС «Quik», устанавливается для каждого вида заявок отдельно и определяется Правилами организованных торгов или «Руководством пользователя системы ИТС «Quik», публикуемого на сайте разработчика - [www.argatech.com](http://www.argatech.com). Срок действия заявок, поданных с помощью системы ИТС «РСХБ-БРОКЕР», устанавливается для каждого вида заявок отдельно и определяется Правилами организованных торгов или «Руководством пользователя системы ИТС «РСХБ-БРОКЕР», публикуемого на сайте Банка <http://www.rshb.ru>.

Клиент вправе подать Лимитированную заявку с дополнительным условием «запрет частичного исполнения» при выставлении через терминал ИТС «Quik». Поручения, содержащие другие дополнительные условия, могут подаваться Клиентом только по предварительному согласованию с Трейдером с использованием телефонной связи с учетом требований п. 3.6 Регламента. В случае нарушения Клиентом настоящего условия Банк не гарантирует прием и исполнение таких Поручений.

3.2.2. Поручение на совершение сделки или операции должно содержать:

- наименование и уникальный код Клиента (для Поручений, поданных с использованием телефонной связи);

- наименование и/или уникальный код Клиента (для Поручений, поданных на бумажном носителе или через ИТС);

- номер и дату Соглашения (для Поручений, поданных на бумажном носителе);

- наименование эмитента ценной бумаги или наименование валютной пары или иностранной валюты;

- вид, категорию (тип), выпуск, транш, серию ценной бумаги (только для поручений на совершение сделки с ценными бумагами);

- тип инструмента TOD или TOM (возможность заключения сделок SPOT не предоставляется) (только для сделок с иностранными валютами);

- вид сделки (покупка, продажа);

- количество ценных бумаг/базовой валюты или однозначные условия его определения;

- валюту номинала (только для поручений на совершение сделок с ценными бумагами);

- цену одной ценной бумаги/базовой валюты или однозначные условия ее определения;

- срок действия Поручения;

- иную информацию (при наличии), включая в том числе пределы цены (с указанием нижней или верхней границы) одной ценной бумаги/базовой валюты (за исключением Поручений на рыночную сделку);

- подпись Клиента (для Поручений, поданных бумажном носителе) или пароль идентификации (кодовое слово) (для Поручений, поданных с использованием телефонной связи).

3.2.3. Если Поручение Клиента не соответствует требованиям Регламента и (или) противоречит другим Поручениям Клиента, Банк имеет право по своему усмотрению отказать



от исполнения соответствующего Поручения либо выполнить его так, как оно было понято Трейдером.

3.2.4. Поручение Клиента на совершение сделки с ценными бумагами/на отмену поручения на бумажном носителе подается в Банк по форме Приложения 5.1 к Регламенту (стандартная форма Поручения).

3.2.5. Поручение является действительным до момента наступления более раннего из следующих обстоятельств:

- полного исполнения Поручения;
- отмены Поручения Клиентом;
- истечения указанного в Поручении срока действия Поручения.

3.2.6. Дополнительные условия Поручения фиксируются Клиентом - в графе «Иная информация» стандартной формы Поручения.

3.2.7. Для Клиентов, которым доступ к проведению Необеспеченных сделок не предоставлен, Банк осуществляет исполнение Поручения только при условии, что в этот момент в Портфеле Клиента имеется достаточное количество ценных бумаг и денежных средств для Урегулирования сделки.

### **3.3. Поручение Клиента на совершение Срочных сделок**

3.3.1. Заключая Соглашение и выбирая соответствующую торговую (биржевую) секцию (п. 2 Заявления) Клиент уполномочивает Банк:

- совершать по Поручению и за счет Клиента операции на Срочном рынке;
- осуществлять расчеты с Организаторами торговли, расчетными депозитариями и клиринговыми организациями по Обязательствам Клиента;
- Клиент обязан соблюдать устанавливаемые в соответствии с Правилами организованных торгов требования к размеру и составу средств, учитываемых на Брокерском счете/Едином брокерском счете Клиента, для совершения Срочных сделок;
- присоединяясь к Регламенту, Клиент подтверждает, что осведомлен о рисках, связанных с осуществлением деятельности на Срочном рынке, и не будет иметь претензий к Банку по поводу своих возможных убытков при условии надлежащего исполнения Банком своих обязательств.

3.3.2. Поручения Клиента должны быть правомерными, осуществимыми и конкретными.

3.3.3. Клиент передает Банку Поручения на совершение Срочных сделок следующих типов:

- купить/продать Срочный контракт по текущей биржевой цене;
- купить/продать Срочный контракт по цене, указанной в Поручении;
- купить/продать Срочный контракт по цене не выше/не ниже указанной.

3.3.4. Поручение Клиента любого типа должно содержать:

- наименование или уникальный код Клиента;
- номер Соглашения;
- вид Срочной сделки (Фьючерсный контракт или опцион);
- вид сделки (покупка, продажа или исполнение контракта);
- наименование (обозначение) Фьючерсного контракта или Опциона, принятое у Организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- место заключения Срочной сделки (указание торговой (биржевой) секции);
- цена Срочного контракта (цена одного Фьючерсного контракта или размер премии по опционному контракту) или однозначные условия ее определения;
- количество Срочных контрактов;
- срок действия Поручения;
- иную информацию (при наличии);
- подпись Клиента (для Поручений, поданных бумажном носителе) или пароль идентификации (кодовое слово) (для Поручений, поданных с использованием телефонной связи).

3.3.5. Если Поручение Клиента не соответствует указанным требованиям и (или) противоречит другим Поручениям Клиента, Банк имеет право по своему усмотрению отказаться

от исполнения соответствующего Поручения либо выполнить его так, как оно было понято Трейдером.

3.3.6. Поручение Клиента на совершение сделки со Срочными контрактами/на отмену поручения подается в Банк по форме Приложения 5.2 к Регламенту.

3.3.7. Поручение является действительным до момента наступления более раннего из следующих обстоятельств:

- полного исполнения Поручения;
- отмены Поручения Клиентом;
- до конца Торгового дня.

3.3.8. Дополнительные условия Поручения фиксируются Клиентом в графе «Иная информация» стандартной формы Поручения.

3.3.9. До направления Банком Поручений на совершение Срочных сделок, Клиент обязан зарезервировать Гарантийное обеспечение под обеспечения обязательств по операциям на Срочном рынке в размере, необходимом для открытия и удержания Открытых позиций по Срочным сделкам.

3.3.10. Правила расчета величины Гарантийного обеспечения, необходимого для открытия и удержания Открытой позиции по Срочным сделкам, устанавливаются Правилами организованных торгов и Регламентом.

3.3.11. Исполнение Поручения на совершение Срочных сделок, осуществляется Банком только при условии, что в Свободном остатке денежных средств на Срочном рынке имеется Гарантийное обеспечение в размере, необходимом для открытия и/или удержания позиций, остающихся открытыми при условии исполнения Поручения на совершение Срочных сделок. В противном случае Банк имеет право не исполнять Поручение.

3.3.12. Максимально допустимое суммарное количество ранее открытых и вновь открываемых Позиций Клиента на текущий торговый день в одной торговой (биржевой) секции зависит от объема активов Клиента, внесенных Клиентом в качестве Гарантийного обеспечения.

3.3.13. Клиент несет ответственность за своевременное и полное внесение средств Гарантийного обеспечения, а также осуществление всех иных платежей, возникающих вследствие совершения Банком Срочных сделок на бирже в соответствии с Соглашением.

3.3.14. Изменения размера позиций по Срочным контрактам осуществляется в соответствии с Правилами организованных торгов при условии достаточности денежных средств на счете Клиента в торговой (биржевой) секции.

3.3.15. Банк вправе самостоятельно (без Поручения Клиента) полностью закрыть Позиции Клиента по Срочным сделкам в следующих случаях:

- превышения Клиентом предельно допустимой Правилами организованных торгов величины Открытой позиции по Срочным сделкам;
- в случае отсутствия на Брокерском счете/Едином брокерском счете (счетах) Клиента средств, достаточных для Урегулирования совершенных сделок, удовлетворения требований по уплате вознаграждения Банка или возмещению необходимых расходов;
- в иных случаях согласно Правилам организованных торгов.

При этом все возможные убытки возлагаются на Клиента.

3.3.16. В случае вынужденного или принудительного закрытия Позиций Клиента на Срочном рынке Клиент обязан возместить Банку все убытки, вызванные вынужденным или принудительным Закрытием позиций Клиента по Срочным сделкам на Организованных торгах, а также оплатить комиссию Банка в соответствии с Тарифами Банка в течение 1 (Одного) рабочего дня.

3.3.17. Для обеспечения исполнения обязательств по заключенным Срочным сделкам с условиями о поставке Базового актива, Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений Клиента списывать денежные средства с Брокерских счетов Клиента, открытых в Банке, для возмещения понесенных Банком убытков, причиненных последнему в результате нарушений Клиентом своих обязательств по Соглашению.

3.3.18. Закрытие Банком позиций Клиента по Срочным сделкам осуществляется по

текущей цене, сложившейся на Организованных торгах на момент выставления Банком соответствующей заявки в системе торгов.

3.3.19. Стороны соглашаются и признают, что Банк вправе ограничить возможность подачи Клиентом Поручений на открытие позиций по Срочным контрактам, предусматривающим поставку Базового актива, за 1 (Один) рабочий день до даты последнего Торгового дня соответствующего Срочного контракта.

3.3.20. Банк может потребовать от Клиента закрытие Открытых позиций по заключенным Срочным контрактам, ведущие к поставке Базового актива, не позднее чем за 1 (Один) рабочий день до даты последнего Торгового дня соответствующего Срочного контракта.

3.3.21. Особенности обслуживания Клиентов на Срочном рынке описаны в п. 3.11 Регламента.

#### **3.4. Заключение сделок Банком и их подтверждение Клиенту**

3.4.1. Исполнение Поручений Клиента производится Банком только путем заключения соответствующей сделки в соответствии с указанными Клиентом инструкциями, содержащимися в самом Поручении, и Правилами организованных торгов, а также в случаях, указанных в п.п. 3.11.15, 3.13.13, 3.13.14, 4.1, 4.4 Регламента.

3.4.2. Все Поручения, поданные Клиентом, рассматриваются и исполняются Банком как независимые от ранее полученных от Клиента Поручений, за исключением Поручений, являющихся дубликатами.

3.4.3. Рыночные заявки исполняются Банком по наилучшей цене, доступной для Банка в данной торговой (биржевой) секции, в момент времени, когда наступила очередь выполнения этого Поручения.

3.4.4. Об исполнении или неисполнении Поручения Клиент самостоятельно узнает по телефонам, указанным Банком в Уведомлении. Банк не несет ответственности за несвоевременное уведомление Клиента об исполнении или неисполнении Поручения Клиента, если это вызвано действиями и/или бездействием со стороны Клиента.

#### **3.5. Основные правила и способы обмена сообщениями/Поручениями**

3.5.1. Обмен любыми Поручениями и информационными сообщениями между Банком и Клиентом осуществляется с соблюдением следующих общих правил:

- обмен осуществляется способом (способами), установленным(и) Регламентом;
- обмен осуществляется только через лиц, обладающих необходимыми полномочиями и подтвердившими их в порядке, предусмотренном Регламентом;
- сообщения могут направляться только по адресам (реквизитам), согласованным обеими Сторонами.

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

3.5.2. Для информационных сообщений/Поручений на совершение Неторговых операций устанавливаются следующие способы обмена сообщениями/подачи Клиентом Поручений:

- с использованием электронной почты;
- через Систему «Интернет-банк» и «Мобильный банк»;
- с использованием телефонной связи (обмен устными информационными сообщениями) (не применяется для передачи Поручений на перевод/вывод денежных средств, ценных бумаг);
- с использованием ИТС (не применяется для Поручений на перевод/вывод денежных средств/ценных бумаг);
- обмен оригинальными документами на бумажном носителе.

В том случае, если информационное сообщение имеет общий (не персонифицированный) характер и относится ко всем Клиентам (или их отдельным категориям), Банк осуществляет передачу таких информационных сообщений Клиентам (отдельным категориям Клиентов) посредством размещения соответствующего информационного сообщения на сайте Банка <http://www.rshb.ru>.

3.5.3. Клиент может подавать Поручения на совершение сделок с Финансовыми инструментами/на отмену ранее поданного Поручения с Финансовыми инструментами с учетом

положений, предусмотренных п. 3.5.4 Регламента:

- посредством подачи Поручений с использованием телефонной связи;
- на бумажном носителе непосредственно в головной офис/региональный филиал Банка;
- посредством подачи поручений через ИТС «Quik» (приложения «Quik для стационарных компьютеров», «iQUIK X», «QUIK Android X», «WebQUIK») и ИТС «РСХБ-БРОКЕР» с использованием двухфакторной аутентификации (только физические лица, не проставившие в Заявлении (Приложения 2.2/2.3 к Регламенту) отметку в поле «Обмен торговыми сообщениями/поручениями, подписанными усиленной неквалифицированной электронной подписью» или отметку в поле «Обмен сообщениями/Поручениями с использованием ИТС «Quik»);
- посредством подачи поручений через приложение «Quik для стационарных компьютеров» с использованием усиленной неквалифицированной электронной подписи (юридические лица и индивидуальные предприниматели, а также физические лица, проставившие в Заявлении (Приложения 2.1/2.2/2.3/2.4 к Регламенту) отметку в поле «Обмен торговыми сообщениями/поручениями, подписанными усиленной неквалифицированной электронной подписью» или отметку в поле «Обмен сообщениями/Поручениями с использованием ИТС «Quik».

3.5.4. Банк до принятия от Клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами, Поручений на совершение Торговых операций в отношении ценных бумаг, допущенных (не допущенных) к обращению на организованных торгах, в том числе на иностранных биржах, и договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, заключение которых происходит на организованных торгах, в том числе на иностранных биржах или осуществляется не на организованных торгах, предоставляет таким клиентам информацию о ценах покупки и продажи, в том числе индикативных котировках или об отсутствии соответствующих цен либо зарегистрированных Организатором торговли заявок на продажу и/или покупку таких финансовых инструментов, предусмотренную п. 4.1 Базового стандарта совершения брокером операций на финансовом рынке (утвержден Банком России (протокол от 19.01.2018 № КФНП-1/протокол от 24.12.2020 № КФНП-167)), посредством использования телефонной связи (при подаче Клиентами устных Поручений) или ИТС «Quik»/ИТС «РСХБ-БРОКЕР».

3.5.5. Банк вправе в одностороннем порядке вводить любые ограничения на способы передачи Поручений на совершение Неторговых операций и информационных сообщений за исключением предоставления оригинальных документов на бумажных носителях. Для Поручений на совершение сделок с Финансовыми инструментами Банк вправе в одностороннем порядке вводить любые ограничения на способы передачи Поручений, за исключением подачи Поручений с использованием телефонной связи. Информация о введенных ограничениях и сроках их действия доводится до Клиента путем размещения на сайте Банка <http://www.rshb.ru>.

3.5.6. Отчетность, содержащая информацию по сделкам с ценными бумагами/по Срочным сделкам предоставляется Клиенту в электронном виде на адрес электронной почты Клиента, указанный в Заявлении в соответствии с п. 6.1.3 Регламента. Отчетность на бумажном носителе предоставляется по письменному запросу Клиента в соответствии с п. 6.1.7 Регламента.

3.5.7. Клиент должен во всех случаях указывать в тексте дублирующего Поручения, что оно является дубликатом, если оно дублирует ранее направленное тем же способом Поручение или повторяет Поручение, направленное иным способом. В случае отсутствия указания Клиентом, что какое-либо Поручение является дублирующим, Банк рассматривает и исполняет его как независимое от ранее полученных Поручений.

### **3.6. Правила обмена сообщениями/Поручениями с использованием телефонной связи**

3.6.1. Клиент имеет право в соответствии с условиями Заявления подавать Поручения с использованием телефонной связи.

3.6.2. Для получения возможности подавать Поручения с использованием телефонной связи Клиент устанавливает и направляет в Банк пароль идентификации (кодовое слово),

необходимый для аутентификации Клиента (Уполномоченного представителя Клиента). Прием Поручений на совершение сделок, подаваемых Клиентом в устной форме с использованием телефонной связи, осуществляется Банком только по специально определенным для этого телефонным номерам, сведения об этих номерах указаны в Уведомлении. Банк ведет документирование (запись) телефонных переговоров при подаче Поручений на совершение сделок, подаваемых Клиентом в устной форме с использованием телефонной связи.

3.6.3. Установление Клиентом-физическим лицом и дальнейшая передача в Банк пароля идентификации (кодового слова) осуществляется в специально предназначенной для этого форме, размещенной на сайте Банка <http://www.rshb.ru> в разделе «Брокерское обслуживание». Присоединяясь к Регламенту, Клиент подтверждает, что проинформирован и понимает, что к передаваемой посредством информационно-коммуникационной сети «Интернет» информации может быть осуществлен несанкционированный доступ третьих (неуполномоченных) лиц, в том числе вследствие воздействия вредоносного кода на операционную систему рабочего места Клиента (стационарный/портативный компьютер, мобильный телефон и иные устройства мобильной связи Клиента с доступом в информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет» в соответствии с инструкцией пользователя соответствующей ИТС) и/или на установленное на него программное обеспечение, необходимое для работы в ИТС, и Клиент оценил данный риск в полной мере и считает его приемлемым.

3.6.4. Порядок установления/смены пароля идентификации (кодового слова) Клиентом-физическим лицом:

- ввод Клиентом ФИО, уникального кода Клиента (присваивается Банком и указывается в Уведомлении), номера Соглашения, пароля идентификации (кодового слова);
- подтверждение Клиентом факта направления в Банк кодового слова посредством ввода SMS-пароля, направленного Банком на номер мобильного телефона, указанного в Анкете Клиента;
- получение Клиентом от Банка SMS-уведомления об установлении пароля идентификации (кодового слова).

Установление/смена Клиентом-юридическим лицом и дальнейшая передача в Банк пароля идентификации (кодового слова) осуществляется посредством представления Клиентом Заявления об установлении пароля идентификации (кодового слова), которое оформляется в соответствии с Приложением 13 к Регламенту и предоставляется Клиентом в Банк только в запечатанном и скрепленном подписями Клиента конверте. Пароль (кодовое слово), предоставленное иным способом, считается недействительным. Передача конверта, содержащего пароль (кодовое слово), от Клиента в головной офис/региональный филиал Банка оформляется актом приема-передачи по форме Приложения 14 к Регламенту.

3.6.5. Установленный пароль идентификации (кодовое слово) применяется ко всем заключенным Соглашениям (в том числе Соглашение ИИС).

3.6.6. Аутентификация Клиента при приеме Поручений, подаваемых Клиентом с использованием телефонной связи, осуществляется исключительно по паролю идентификации (кодовому слову), установленному и направленному в Банк в соответствии с п.п. 3.6.2-3.6.4 Регламента. Аутентификация Клиентов, присоединившихся к Регламенту и представивших в Банк на бумажном носителе заявления об установлении пароля идентификации (кодового слова) по установленной Регламентом форме до 23.10.2019 (включительно), может осуществляться Банком по паролю идентификации (кодовому слову), установленному и направленному в Банк на бумажном носителе<sup>9</sup>.

3.6.7. Клиент признает, что:

- все сообщения, в том числе Поручения, переданные/полученные с использованием телефонной связи в соответствии с процедурами, описанными в настоящем разделе, имеют

<sup>9</sup> При условии действительности такого пароля идентификации (кодового слова) Клиента (не отменен/не отозван Клиентом или не признан Банком недействительным/не приостановлено Банком его действие по основаниям, предусмотренным Регламентом).

юридическую силу сообщений, составленных в письменной форме;

- документирование телефонного разговора, между уполномоченными представителями Банка и Клиента, осуществленное Банком при помощи собственных специальных технических и программных средств на магнитных или иных носителях, при обмене сообщениями, в том числе, при подаче Клиентом Поручений с использованием телефонной связи в соответствии с процедурами, описанными в настоящем разделе, может использоваться в качестве достаточного доказательства, допустимого для предъявления при разрешении споров в суде.

3.6.8. Срок действия Поручения Клиента, поданного с использованием телефонной связи - текущий торговый день, за исключением Поручений «купить при первичном размещении», срок действия которых определяется в соответствии с п. 3.2.1 Регламента.

3.6.9. Банк рекомендует Клиенту не предоставлять посторонним и неуполномоченным лицам сведения о пароле (кодовом слове) Клиента. Банк не принимает претензий по поводу убытков Клиента и не несет ответственности за несанкционированное использование пароля Клиента третьими лицами. Клиенту запрещается сообщать кодовое слово в телефонном разговоре в случае, если кодовое слово запрашивается при «входящем» звонке Клиенту.

В случае наличия у Клиента сведений, позволяющих предполагать нарушение Уполномоченными представителями Клиента или работниками Банка правил пользования паролем (кодового слова), изложенных в данном разделе Регламента или разглашение (компрометацию или подозрение на компрометацию) пароля (кодового слова), он обязан информировать об этом Банк наиболее быстрым и доступным способом.

3.6.10. Банк обязуется по первому требованию Клиента, заявленному устно, письменно или любым иным способом, а также в случае наличия собственных сведений о компрометации или подозрении на компрометацию содержания пароля (кодового слова) или нарушение Клиентом правил пользования паролем (кодового слова), незамедлительно приостановить его действие и информировать об этом Клиента наиболее быстрым и доступным способом.

3.6.11. Действие пароля (кодового слова) во всех случаях, указанных в п.п. 3.6.9, 3.6.10 Регламента, возобновляется Банком только после получения от Клиента нового пароля (кодового слова) в соответствии с порядком, предусмотренным п. 3.6.4 Регламента. С момента приостановки действия пароля (кодового слова) в соответствии с п.п. 3.6.9, 3.6.10 Регламента до момента получения нового пароля (кодового слова) прием Поручений от Клиента осуществляется иными возможными способами, выбранными Клиентом в рамках Регламента.

3.6.12. Срок действия пароля (кодового слова) не ограничен за исключением случаев, предусмотренных п.п. 3.6.9, 3.6.10 Регламента.

3.6.13. Банк рассматривает любое лицо, осуществляющее обмен сообщениями с использованием телефонной связи с Банком, как Клиента (Уполномоченного представителя Клиента) и интерпретирует любые сообщения этого лица как сообщения Клиента, если это лицо осуществит двухэтапную процедуру подтверждения полномочий:

**Этап 1.** Указанное лицо правильно назовет следующие реквизиты Клиента: наименование/фамилию, имя, отчество (при наличии) Клиента или уникальный код Клиента (уникальный код Клиента присваивается Банком и указывается в Уведомлении).

**Этап 2.** В ответ на запрос работника Банка указанное лицо правильно назовет пароль (кодовое слово), ранее переданный Банку.

3.6.14. Прием Банком любого Поручения от Клиента с использованием телефонной связи будет считаться состоявшимся при соблюдении следующей процедуры:

- передаче Поручения предшествует «процедура подтверждения полномочий» в соответствии п. 3.6.13 Регламента;

- существенные условия Поручения обязательно должны быть повторены работником Банка вслед за Клиентом;

- Клиент сразу после повтора работником Банка существенных условий Поручения подтвердил свое Поручение путем произнесения любого из следующих слов: «Да», «Подтверждаю», «Согласен» или иных слов, недвусмысленно подтверждающего согласие. Поручение считается принятым Банком в момент произнесения подтверждающего слова

Клиентом;

- принятым будет считаться то Поручение, текст которого произнес работник Банка. Если Поручение неправильно повторено работником Банка, то Клиент должен прервать работника Банка и повторить свое Поручение заново.

### **3.7. Правила обмена сообщениями/Поручениями с использованием электронной почты**

3.7.1. Прием Поручений, подаваемых Клиентом с использованием электронной почты, осуществляется Банком только по специально определенным для этого электронным адресам, сведения которых указаны в Уведомлении.

3.7.2. Подача Клиентом Поручений с использованием электронной почты, осуществляется только с электронных адресов, указанных в Заявлении в качестве каналов для целей подачи Клиентом Поручений.

3.7.3. Согласие Клиента на использование для обмена сообщениями средств электронной почты будет означать признание Клиентом в качестве достаточного доказательства, пригодного для предъявления при разрешении споров в суде, сканированных копий документов, удовлетворяющих требованиям, изложенным ниже в настоящем разделе.

При обмене документами с использованием электронной почты Банк принимает от Клиента сканированные копии подписанных Клиентом Поручений.

3.7.4. Если иное прямо не предусмотрено Соглашением, то кроме обмена информационными сообщениями Банк принимает от Клиента с использованием электронной почты исключительно следующие типы поручений, из числа предусмотренных Регламентом:

- Поручение на вывод денежных средств с Брокерского счета/Единого брокерского счета в случае, указанном в п. 3.7.5. Регламента/перевод между Брокерскими счетами Клиента.

3.7.5. Поручение на вывод денежных средств с Брокерского счета/Единого брокерского счета принимается с использованием электронной почты только в случаях, когда вывод производится на Банковский счет (счета) Клиента, открытый в Банке.

3.7.6. Если иное не предусмотрено соглашением Сторон, то Банк имеет право направлять Клиенту с использованием электронной почты ответы на информационные сообщения Клиента.

3.7.7. Если иное не согласовано Сторонами дополнительно в письменной форме, то неотъемлемыми условиями использования средства электронной почты при подаче Клиентом поручений являются следующие:

- Клиент подтверждает, что он проинформирован и понимает, что к передаваемой посредством электронной почты по незащищенным каналам связи в информационно-коммуникационной сети «Интернет» информации может быть осуществлен несанкционированный доступ третьих (неуполномоченных) лиц, и что данный риск оценил в полной мере и считает его приемлемым;

- Клиент признает, что поручения, переданные с использованием электронной почты, содержащие подписи Клиента (для Клиентов-физических лиц) или его уполномоченных представителей и оттиск печати Клиента (для Клиентов-юридических лиц в случае, если наличие печати в соответствии с уставными документами Клиента-юридического лица является обязательным), имеют юридическую силу таких документов, составленных на бумажных носителях и подписанных уполномоченными на это лицами;

- Клиент признает, что воспроизведение подписей Клиента (для клиентов-физических лиц) и уполномоченных представителей и оттиска печати Клиента (для Клиентов-юридических лиц в случае, если наличие печати в соответствии с уставными документами Клиента-юридического лица является обязательным) на поручениях, совершенное с использованием электронной почты, является воспроизведением их собственноручных подписей в целях п. 2 ст. 160 Гражданского кодекса Российской Федерации;

- поручение, переданное с использованием электронной почты, принимается к исполнению Банком только при условии, что простое визуальное сличение работником Банка образцов подписи Клиента или Уполномоченного представителя Клиента и образца оттиска его печати, содержащиеся в Анкете или Заявлении, с подписью и печатью на сканированной копии

позволяет установить их схожесть по внешним признакам, и все обязательные реквизиты поручения, составленного по форме приложений к Регламенту, на поручении, переданном с использованием электронной почты, четко различимы;

- Клиент признает в качестве допустимого доказательства (пригодного для предъявления при разрешении споров в суде) поручения/распечатки сканированных копий, переданных им Банку с использованием электронной почты, представленные Банком, при условии, что представленные сканированные копии позволяют определить содержание поручения;

- Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента, вызванные, в том числе недополучением Клиентом прибыли в связи с исполнением Банком недостоверной сканированной копии поручения, поданного Клиентом с использованием электронного адреса, указанного в Заявлении или Анкете Клиента, когда Банк добросовестно полагает, что такое поручение исходит от Клиента;

- Клиент обязан после направления сканированной копии всегда требовать у работника Банка подтверждения факта приема и качества принятой сканированной копии.

### **3.8. Правила обмена сообщениями/Поручениями с использованием ИТС**

3.8.1. Обмен сообщениями в рамках Соглашения может осуществляться Сторонами с использованием ИТС

3.8.2. Порядок формирования и передачи Поручений с использованием ИТС определяется настоящим Регламентом, а также выбором или не выбором клиента в Заявлении опции «Обмен торговыми сообщениями/поручениями, подписанными усиленной неквалифицированной электронной подписью» или «Обмен сообщениями/ Поручениями с использованием ИТС «Quik».

3.8.3. Соглашение об использовании ИТС «Quik» с использованием усиленной неквалифицированной электронной подписи (Приложение 8 к Регламенту) считается заключенным, если Клиент выбрал в Заявлении опции «Обмен торговыми сообщениями/поручениями, подписанными усиленной неквалифицированной электронной подписью» или «Обмен сообщениями/Поручениями с использованием ИТС «Quik».

3.8.4. Соглашение об использовании ИТС «Quik» и ИТС «РСХБ-БРОКЕР» с использованием двухфакторной аутентификации (Приложение 8.1 к Регламенту) считается заключенным, если Клиент-физическое лицо не выбрал в Заявлении опции «Обмен торговыми сообщениями/поручениями, подписанными усиленной неквалифицированной электронной подписью» или «Обмен сообщениями/Поручениями с использованием ИТС «Quik».

3.8.5. Заключение соглашения на условиях Приложений 8, 8.1 к Регламенту не подразумевает обязанность Клиента использовать ИТС для подачи торговых и/или информационных сообщений, а также не подразумевает обязанность Клиента устанавливать пароль доступа или поручать ЭП для подачи поручений через ИТС.

3.8.6. Порядок использования ИТС с использованием двухфакторной аутентификации установлен Приложением 8.1 к Регламенту.

3.8.7. Порядок использования ИТС «Quik» с использованием технологии усиленной неквалифицированной электронной подписи установлен Приложением 8 к Регламенту.

3.8.8. Банк вправе в одностороннем порядке прекратить прием Поручений, подписанных ЭП, путем распространения соответствующего уведомления через систему ИТС «Quik» и/или путем соответствующего информационного сообщения на адрес электронной почты Клиента, указанный в Заявлении.

3.8.9. Условия и порядок использования ключей ЭП и соответствующих им Сертификатов ключей проверки ЭП определены в Соглашении об использовании ИТС «Quik» с использованием технологии усиленной неквалифицированной электронной подписи.

3.8.10. Для обеспечения работы Уполномоченного представителя Клиента с использованием системы ИТС «Quik» с использованием технологии усиленной неквалифицированной электронной подписи Клиенту необходимо предоставить доверенность по форме Приложения 7 к Регламенту (для юридических лиц) или нотариально удостоверенную доверенность (для физических лиц и индивидуальных предпринимателей). При этом



Уполномоченным представителем Клиента в данном случае может являться только физическое лицо.

3.8.11. Банк не принимает на себя ответственность за возможные убытки, которые могут возникнуть у Клиента в результате временной невозможности направить Банку Поручение или получить от Банка информационное сообщение по ИТС. Банк рекомендует Клиентам использовать в случаях временной неработоспособности ИТС иные альтернативные способы обмена сообщениями, предусмотренные Регламентом.

3.8.12. Особенности работы ИТС «Quik» описаны в «Руководстве пользователя ИТС «Quik» на сайте компании-разработчика ООО «АРКА Текнолоджиз» (<http://argatech.com>).

3.8.13. Особенности работы ИТС «РСХБ-БРОКЕР» описаны в «Руководстве пользователя» на сайте Банка <http://www.rshb.ru>.

### **3.9. Правила обмена сообщениями/Поручениями с использованием Системы «Интернет-банк» и «Мобильный банк»**

3.9.1. Перечень операций, которые Клиент может совершать с использованием Системы «Интернет-банк» и «Мобильный банк» указан в Приложении 18 к Регламенту.

3.9.2. Подписание Поручений в Системе «Интернет-банк» и «Мобильный банк» осуществляется в соответствии с Условиями ДБО ФЛ.

3.9.3. Банк вправе в одностороннем порядке прекратить прием Поручений с использованием Системы «Интернет-банк» и «Мобильный банк», известив об этом факте Клиентов путем размещения соответствующего информационного сообщения на сайте Банка <http://www.rshb.ru>.

3.9.4. Банк не принимает на себя ответственность за возможные убытки, которые могут возникнуть у Клиента в результате временной невозможности направить Банку Поручение или получить от Банка информационное сообщение с использованием Системы «Интернет-банк» и «Мобильный банк». Банк рекомендует Клиентам использовать в случаях временной неработоспособности Системы «Интернет-банк» и «Мобильный банк» альтернативные способы обмена сообщениями, предусмотренные Регламентом.

### **3.10. Урегулирование сделок и расчеты между Банком и Клиентом**

3.10.1. Если иное не предусмотрено отдельным соглашением Сторон, то любое Поручение (за исключением Поручения на совершение Необеспеченной сделки) во всех случаях является поручением Банку провести исполнение сделки за счет Клиента в соответствии с Регламентом.

3.10.2. Исполнение Банком Клиентских сделок, заключенных на торгах Организатора торговли/на внебиржевом рынке, производится в порядке и в сроки, предусмотренные Правилами организованных торгов или договором (для внебиржевого рынка).

3.10.3. Для Урегулирования сделок Банк реализует все права и исполняет все обязательства, возникшие перед Организаторами торговли или третьими лицами в связи с заключением Клиентских сделок. В частности, Банк производит:

- поставку/прием ценных бумаг или базовой валюты;
- перечисление/прием денежных средств в оплату ценных бумаг или базовой валюты и иных обязательств, в том числе вытекающих из заключенных Срочных сделок;
- оплату расходов согласно тарифам Организатора торгов или третьих лиц, участие которых необходимо для Урегулирования Клиентских сделок;
- исполнение Срочных контрактов;
- иные необходимые действия в соответствии с Правилами организованных торгов, обычаями делового оборота или условиями договора с третьими лицами, заключенного Банком по поручению и за счет Клиента.

3.10.4. Банк не занимается урегулированием поставки Базовых (товарных) активов по Срочным сделкам. Клиент обязан сам обеспечить поставку или прием Базового (товарного) актива по Срочным сделкам.

3.10.5. Если иное не установлено Регламентом, то расчеты между Банком и Клиентом по Клиентским сделкам производятся не позднее дня, в течение которого производилось

Урегулирование сделки с Организатором торговли или третьими лицами.

3.10.6. Если Правилами организованных торгов или условиями договора с третьими лицами, заключенного Банком по поручению и за счет Клиента, предусмотрено, что поставка и оплата ценных бумаг производятся в разные сроки, то расчеты по Клиентским сделкам проводятся в следующем порядке:

- в день приема/поставки Клиентом ценных бумаг, являющихся предметом Клиентской сделки, Депозитарий Банка зачисляет/списывает эти ценные бумаги на соответствующий Счет депо Клиента/с соответствующего Счета депо Клиента в соответствии с полученным от Клиента Поручением по счету Депо;

- в день перечисления/получения третьими лицами суммы сделки и списания расходов по тарифам третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и Урегулирования Клиентских сделок, Банк автоматически отражает указанную операцию по Брокерскому счету/Единому брокерскому счету Клиента.

3.10.7. Расчеты с Клиентом по суммам собственного вознаграждения Банка за совершение Клиентских сделок производятся согласно Тарифам Банка (и с учетом выбранного Клиентом тарифного плана).

3.10.8. Расчеты по ценным бумагам (прием и поставка ценных бумаг) по сделкам, заключенным на торгах Организатора торговли, производятся через Счета депо Клиента в Депозитарии Банка или в Уполномоченных депозитариях организатора торговли в соответствии с Правилами организованных торгов.

3.10.9. Если к установленному сроку расчетов по любой Клиентской сделке (за исключением Необеспеченной сделки) в Портфеле Клиента отсутствует необходимое количество ценных бумаг или денежных средств, то Банк вправе приостановить выполнение всех или части принятых от Клиента Поручений и иных сообщений с тем чтобы обеспечить расчеты по Клиентской сделке.

3.10.10. В результате проведения расчетов по сделкам у Клиентов, совершающих Необеспеченные сделки, может образоваться Необеспеченная денежная позиция и/или Необеспеченная позиция по ценным бумагам. Порядок обслуживания Клиентов, имеющих Необеспеченную денежную позицию и/или Необеспеченную позицию по ценным бумагам, определен разделом 4 Регламента.

3.10.11. Клиент поручает Банку осуществлять зачисление сумм полученных Банком дивидендов, процентов и иных доходов по ценным бумагам Клиентов без дополнительного распоряжения в соответствии с опцией, выбранной Клиентом в Анкете, на Банковский счет по реквизитам, указанным для этих целей Клиентом в Анкете либо на Единый брокерский счёт в соответствующей валюте.

### **3.11. Особенности обслуживания Клиентов на Срочном рынке**

3.11.1. Клиент поручает, а Банк обязуется совершать сделки купли-продажи со Срочными контрактами по поручению и за счет Клиента руководствуясь Регламентом, документами Организатора торгов, регулирующими обращение Фьючерсных контрактов и опционных контрактов, спецификациями Фьючерсных контрактов и опционных контрактов, договорами и соглашениями, заключенными с Организатором торговли и иными уполномоченными участниками Срочного рынка, а также Правилами организованных торгов, регулирующими торговлю Срочными контрактами.

3.11.2. Банк принимает и исполняет Поручения Клиента на совершение Срочных сделок, только после ознакомления Клиента с Декларацией о рисках, связанных с инвестированием на финансовом рынке (Приложение 12.1 к Регламенту). Факт ознакомления Клиента с указанной Декларацией о рисках подтверждается подписью Клиента в Заявлении и означает принятие Клиентом этих рисков.

3.11.3. Срочные сделки заключаются в порядке, предусмотренном Регламентом и Правилами организованных торгов.

3.11.4. Для покрытия рисков неисполнения Банком обязательств по совершаемым на Организованных торгах Срочным сделкам во исполнение Поручений Клиента Клиент до

совершения Срочных сделок предоставляет Банку сумму Гарантийного обеспечения, умноженную на Коэффициент Гарантийного обеспечения.

3.11.5. Клиент несет ответственность за своевременное и полное внесение денежных средств, а также осуществление всех иных платежей, возникающих вследствие совершения Банком Срочных сделок на Организованных торгах в соответствии с Регламентом.

3.11.6. Зачисление/списание Вариационной маржи по Срочным сделкам и/или полученной/уплаченной премии по Опционам осуществляется на Брокерский счет (Единый брокерский счет)/с Брокерского счета (Единого брокерского счета) Клиента по результатам клирингового сеанса.

3.11.7. Банк исполняет Поставочный фьючерсный контракт в случае наличия у Клиента Брокерского счета, открытого для соответствующей торговой (биржевой) секции/Единого брокерского счета, и Счета депо в Депозитарии Банка.

3.11.8. Клиент обязан уведомлять Банк за 2 (Два) рабочих дня до исполнения Поставочного фьючерсного контракта о своем намерении его исполнить.

3.11.9. Для исполнения Поставочного фьючерсного контракта Клиент обязан в зависимости от условий Поставочного фьючерсного контракта обеспечить наличие Базового актива на Счете депо в Депозитарии Банка, или денежных средств на Брокерском счете, открытом для соответствующей торговой (биржевой) секции/Едином брокерском счете, в размере, достаточном для исполнения Поставочного фьючерсного контракта, в срок не позднее 15 час. 00 мин. по московскому времени за 1 (Один) рабочий день до дня исполнения по этому Поставочному фьючерсному контракту.

3.11.10. В последний торговый день Поставочного фьючерсного контракта Банк не принимает и не исполняет Поручения Клиента на открытие новых позиций по этому Поставочному фьючерсному контракту.

3.11.11. Инициация исполнения Опциона происходит путем подачи Клиентом, являющимся покупателем Опциона, Поручения на исполнение Опциона по форме Приложения 5.2 к Регламенту способами, предусмотренными Регламентом для подачи Поручений, если Правилами организованных торгов не предусмотрено исполнение Опциона без подачи Поручения.

3.11.12. В последний торговый день срока действия Опциона Банк без дополнительных распоряжений вправе подать Поручение на исполнение по соответствующему опциону (по которому Поручение на исполнение Опциона не представлено в Банк) в случае, если данный Опцион является Опционом «в деньгах».

3.11.13. В случае если по результатам проведения клирингового сеанса размер Гарантийного обеспечения Клиента недостаточен в соответствии с условиями Регламента для обеспечения Открытых позиций (Свободный остаток денежных средств на Срочном рынке является отрицательным), Банк направляет Клиенту уведомление о недостаточности денежных средств на Брокерском счете, открытом для соответствующей торговой (биржевой) секции/Едином брокерском счете, не позднее:

- 11 час. 00 мин. по московскому времени Торгового дня, следующего за Торговым днем, в который по итогам вечернего клирингового сеанса на Срочном рынке выявлена недостаточность денежных средств,

- 15 час. 00 мин. по московскому времени Торгового дня, в который по итогам дневного клирингового сеанса выявлена недостаточность денежных средств,

с момента отправки уведомления о недостаточности денежных средств на Брокерском счете/Едином брокерском счете с использованием ИТС «Quik», электронной почты, либо с использованием телефонной связи Клиент считается уведомленным.

3.11.14. В случае, предусмотренном п. 3.11.13 Регламента, Клиент не позднее:

- 16 час. 00 мин. по московскому времени Торгового дня, следующего за Торговым днем, в который по итогам вечернего клирингового сеанса на Срочном рынке выявлена недостаточность денежных средств на Брокерском счете/Едином брокерском счете,

- 11 час. 00 мин. по московскому времени Торгового дня, следующего за Торговым днем,

в который по итогам дневного клирингового сеанса на Срочном рынке выявлена недостаточность денежных средств на Брокерском счете/Едином брокерском счете,

должен внести на Брокерский счет, открытый для соответствующей торговой (биржевой) секции/Единый брокерский счет, денежные средства в достаточном размере и/или подать Банку Поручение на совершение Срочной сделки, предусматривающее Закрытие позиции по Срочным сделкам, в результате чего Свободный остаток денежных средств на Срочном рынке станет положительным.

Обязанность Клиента, предусмотренная настоящим пунктом, считается исполненной с момента зачисления денежных средств на Брокерский счет Клиента, открытый для соответствующей торговой (биржевой) секции, в размере, достаточном для поддержания Открытой позиции Клиента.

3.11.15. Если иной порядок не согласован Сторонами в отдельном соглашении Сторон, то присоединяясь к Регламенту, Клиент поручает совершать сделки в интересах и за счет Клиента, в том числе Закрытие позиции Клиента, в следующих случаях:

- в случае неисполнения Клиентом в срок, указанный в п. 3.11.14 Регламента, обязанности по внесению денежных средств на Брокерский счет/Единый брокерский счет или Закрытию Необеспеченных позиций по ценным бумагам. Банк вправе закрыть позиции по текущим биржевым ценам, до того момента, когда Свободный остаток денежных средств на Срочном рынке перестанет быть отрицательным;

- в случае, если по состоянию на определенный момент времени в течение Торгового дня Свободный остаток денежных средств на Срочном рынке является отрицательным, и задолженность по средствам Гарантийного обеспечения превышает 20 (Двадцать) процентов от размера необходимого Гарантийного обеспечения (с учетом как существующих Открытых позиций, так и Открытых позиций, которые могут возникнуть в результате исполнения принятых от Клиента, но не исполненных Поручений на совершение Сделок). Банк рассчитывает значение задолженности по средствам Гарантийного Обеспечения с учетом текущего значения вариационной маржи в случае, если оно отрицательное. При этом Банк вправе закрывать позиции Клиента по текущим биржевым ценам, до того момента, когда Свободный остаток денежных средств на Срочном рынке перестанет быть отрицательным;

- в случае неисполнения Клиентом обязанности, предусмотренной п. 3.11.9 Регламента, Банк закрывает позиции Клиента по текущим биржевым ценам на момент Закрытия позиций Клиента;

- в иных случаях, предусмотренных Правилами организованных торгов, спецификациями Срочных сделок и иными документами, регулирующими заключение Срочных сделок.

3.11.16. В случае принудительного Закрытия позиций Клиента по Срочным сделкам, Клиент обязан возместить Банку все возможные убытки, вызванные принудительным Закрытием позиций Клиента по Срочным сделкам на Организованных торгах, а также оплатить комиссию Банка в соответствии с Тарифами Банка в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты Закрытия позиции по Срочным сделкам.

3.11.17. Для обеспечения исполнения обязательств по поставке Базового актива по заключенным Поставочным контрактам, в случае если договором банковского счета с Клиентом предоставлено право списания денежных средств без дополнительных распоряжений по обязательствам Клиента перед Банком, Банк имеет право без дополнительных распоряжений на основании расчетных документов списывать денежные средства Клиента, находящиеся на Банковских счетах Клиента, открытых в Банке.

3.11.18. Для исполнения Поставочного контракта, если данное установлено Правилами организованных торгов (Правил клиринга), Клиент самостоятельно осуществляет оформление необходимых документов. В случае необходимости передачи Организатору торговли документов, предусмотренных Правилами организованных торгов, Клиент обязуется предоставить такие документы, оформленные в соответствии с Правилами организованных торгов, Банку не позднее чем за 2 (Два) рабочих дня до даты окончания приема документов Организатором торговли.

3.11.19. В случае неисполнения Клиентом условий предусмотренных Правилами организованных торгов, Банк вправе в предпоследний торговый день обращения Поставочного контракта совершать Срочные сделки, направленные на принудительное Закрытие позиции Клиента (прекращение обязательств) по соответствующему Поставочному контракту.

3.11.20. Клиент самостоятельно исполняет обязательства и несет ответственность по договору поставки Базового товарного актива и осуществляет поставку Базового товарного актива по Поставочному контракту. При исполнении Поставочного контракта Стороны руководствуются положениями соответствующей спецификации Срочного контракта, утвержденной соответствующим Организатором торговли.

3.11.21. В случае если в день исполнения Срочного контракта у Клиента, являющегося продавцом (поставщиком) Базового товарного актива, отсутствует Базовый актив и/или невозможна его поставка независимо от обстоятельств, приведших к такой ситуации, Клиент возмещает все понесенные Банком в этой связи расходы и убытки. Контроль над осуществлением поставки по Срочному контракту осуществляется Клиентом самостоятельно.

3.11.22. Клиент обязуется предоставить Банку все необходимые для представления на Организованных торгах в соответствии с правилами проведения торгов и спецификациями Срочного контракта, иными внутренними документами биржи уведомления и/или документы в сроки, установленные внутренними документами Организатором торговли. При непредставлении соответствующих документов и/или уведомлений в установленный срок, Клиент возмещает Банку все понесенные им в результате несвоевременного предоставления или непредставления уведомлений и/или документов убытки, а также уплачивает Банку понесенные им убытки.

3.11.23. При использовании Клиентом ЕДП и одновременном совершении операций на Срочном рынке и площадках Фондовый (Основной) рынок и/или Валютный рынок Московской биржи и/или СПБ Биржа, не применяются п.п. 3.11.13, 3.11.14, 3.11.15 Регламента.

3.11.24. При использовании Клиентом ЕДП и совершении операций только на площадке Срочный рынок:

- достаточность средств Гарантийного обеспечения определяется как значение разности между суммой денежных средств Клиента, предназначенных для урегулирования сделок по ЕДП, и обязательствами Банка по внесению в торговую систему Срочного рынка Гарантийного обеспечения по всем открытым позициям и заявкам Клиента;

- при недостаточности средств Гарантийного обеспечения (отрицательном значении вышеуказанной разницы) по результатам проведения клирингового сеанса применяется п. 3.11.13 Регламента;

- в п.п. 3.11.14 и 3.11.15 Регламента зачисление денежных средств осуществляется на Единый брокерский счет. Понятие «Свободный остаток денежных средств на Срочном рынке» не применяется. При подаче Банку поручения на совершение Срочной сделки, предусматривающего закрытие позиций по Срочным сделкам, позиции закрываются до достижения положительного значения разности между суммой денежных средств Клиента, предназначенных для урегулирования сделок по ЕДП, и обязательствами Банка по внесению в торговую систему Срочного рынка Гарантийного обеспечения по всем открытым позициям и заявкам Клиента.

### **3.12. Особенности проведения Торговых операций на внебиржевом рынке**

3.12.1. Совершение сделок на внебиржевом рынке производится Банком на основании Поручения, подаваемого Клиентом в Банк любым из способов, предусмотренных п. 3.5.3 Регламента. Подача Поручения на совершение внебиржевой сделки должна быть предварительно согласована с Трейдером.

3.12.2. Банк принимает к исполнению на внебиржевом рынке только Лимитированные заявки.

3.12.3. При совершении сделок на внебиржевом рынке Банк вправе действовать от своего имени, но за счет и по поручению Клиента либо от имени и за счет Клиента.

3.12.4. Банк исполняет Поручение на сделку в качестве поверенного (от имени и за счет

Клиента) при условии соблюдения следующих требований:

- Поручение содержит (в поле «Иная информация») прямое указание Клиента на то, что оно должно быть исполнено Банком в качестве поверенного;

- Поручение предоставлено в Банк в письменной форме вместе с нотариально удостоверенной доверенностью (с правом передоверия) на право совершения всех юридических и фактических действий, необходимых для исполнения соответствующего Поручения Клиента.

3.12.5. Если иное не предусмотрено отдельным соглашением Сторон, то исполнение Банком Поручений на совершение сделок на внебиржевом рынке может производиться через третье лицо (агента, комиссионера). В таких случаях Банк принимает на себя полную ответственность за действия такого третьего лица. Оплата услуг агента, комиссионера производится Банком самостоятельно в размере и на условиях, определяемых соглашениями между Банком и агентом, комиссионером.

3.12.6. При заключении договоров с третьими лицами Банк действует в соответствии с Поручениями Клиентов и обычаями делового оборота соответствующего внебиржевого рынка.

3.12.7. Исполнение Поручений на совершение сделок на внебиржевом рынке гарантируется Банком, только если ценовые условия Поручения соответствуют конъюнктуре рынка, а дополнительные условия (инструкции Клиента Банку) соответствуют обычаям делового оборота соответствующего внебиржевого рынка.

3.12.8. Расчеты в иностранной валюте осуществляются Банком с учетом ограничений, предусмотренных нормами валютного законодательства Российской Федерации.

3.12.9. Если по результатам заключенной по Поручению Клиента внебиржевой сделки необходимо произвести расчеты между Банком и Клиентом в валюте, отличной от валюты, в которой проводились расчеты по заключенной в интересах Клиента сделке между Банком и контрагентом, то для пересчета обязательств Стороны используют курс Банка, установленный на день, в которой производятся расчеты между Банком и Клиентом.

3.12.10. Банк принимает к исполнению Поручение Клиента на совершение сделки на внебиржевом рынке при наличии на Брокерском счете Клиента денежных средств или ценных бумаг, не зарезервированных для расчетов по другим сделкам, в том числе на Организованных торгах, в сумме, достаточной для проведения расчетов по сделке, уплаты вознаграждения Банку и возмещения расходов, понесенных Банком в связи с заключаемой в интересах Клиента сделки.

3.12.11. Настоящим Клиент соглашается с правом Банка самостоятельно согласовывать с контрагентом по сделке дополнительные условия такой сделки, прямо не предусмотренные в Поручении Клиента.

### **3.13. Особенности приема и исполнения поручений на сделки РЕПО**

3.13.1. Под сделкой РЕПО понимается сделка, предусмотренная ст. 51.3 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», заключаемая Банком по поручению Клиента на Организованных торгах или на внебиржевом рынке в порядке, предусмотренном Регламентом.

3.13.2. Любая сделка РЕПО<sup>10</sup> рассматривается как единая сделка. После выполнения первой части сделки РЕПО Поручение на сделку РЕПО не может быть отменено (отозвано) Клиентом.

3.13.3. После исполнения первой части сделки РЕПО Банк самостоятельно без какого-либо дополнительного поручения или акцепта от Клиента на исполнение второй части сделки РЕПО осуществляет исполнение второй части сделки РЕПО (покупку/продажу ценных бумаг в зависимости от типа сделки: прямое/обратное РЕПО).

3.13.4. Банк интерпретирует любое поручение как поручение на сделку РЕПО, если в Поручении, составленном по стандартной форме, содержится реквизит (в графе «Иная информация») - «РЕПО».

<sup>10</sup> Если Клиент направляет Банку Поручения на продажу ценных бумаг с последующим обратным выкупом этих ценных бумаг - это сделки «прямого» РЕПО. Если Клиент направляет Поручения на покупку ценных бумаг с последующей обратной продажей этих же ценных бумаг - это сделки «обратного» РЕПО.

3.13.5. Обязательными дополнительными реквизитами Поручения на сделку РЕПО (помимо прочих обычных реквизитов любого поручения) являются:

- дата исполнения второй части сделки РЕПО; если указанная Клиентом дата исполнения второй части РЕПО не является рабочим днем, то исполнение второй части сделки РЕПО осуществляется в ближайший следующий за ним рабочий день;

- цена исполнения второй части сделки РЕПО. Вместо цены исполнения второй части сделки РЕПО Клиент может указать процентную ставку по РЕПО. В этом случае Клиент соглашается с тем, что Банк самостоятельно рассчитывает цену исполнения второй части сделки РЕПО в соответствии с правилами проведения торгов организатора торговли (для сделок на Организованных торгах) или в соответствии с обычаями делового оборота (для внебиржевых сделок).

3.13.6. Банк может установить ограничения и/или условия на прием Поручений на сделки РЕПО (по минимальному планируемому объему по первой части сделки РЕПО, перечню ценных бумаг, доступных для сделок РЕПО, контрагенту по сделке РЕПО, процентной ставке по сделкам РЕПО, величине начального дисконта от стоимости ценных бумаг и т.п.). Банк по своему усмотрению вправе отказать в приеме Поручения на сделку РЕПО.

3.13.7. Поручения на сделки РЕПО принимаются Банком для исполнения на Организованных торгах при условии, что такие сделки не противоречат Правилам организованных торгов. Если это не запрещено инструкциями Клиента, то Банк имеет право исполнить Поручение на сделку РЕПО на внебиржевом рынке.

3.13.8. В Поручении на сделку РЕПО Клиент вправе указать биржевой или внебиржевой рынок. В отсутствие такого указания, рынок для совершения сделки выбирается Банком по своему усмотрению, при наличии соответствующих открытых счетов.

3.13.9. В Поручении на сделку РЕПО Клиент вправе указать контрагента по сделке. В отсутствие указаний на контрагента, Поручение исполняется Банком путем совершения сделок с контрагентами, выбираемыми Банком по своему усмотрению.

3.13.10. Для сделки РЕПО, первая и вторая части которой исполняются в один торговый день, срок РЕПО принимается равным одному дню.

3.13.11. В случае если первая часть сделки РЕПО в соответствии с Поручением Клиента предусматривает обязанность Клиента перечислить денежные средства, то Клиент для исполнения второй части сделки РЕПО обязан обеспечить не позднее 12 час. 00 мин. (по московскому времени) в день исполнения обязательств по второй части сделки РЕПО наличие ценных бумаг, указанных в Поручении, на Счете депо Клиента, открытом в Депозитарии Банка, в количестве достаточном для исполнения второй части сделки РЕПО, а также обеспечить наличие на Брокерском счете, соответствующем месту исполнения второй части такой сделки РЕПО/Едином брокерском счете, денежных средств, достаточном для возмещения расходов, связанных с исполнением второй части сделки РЕПО.

3.13.12. В случае если первая часть сделки РЕПО в соответствии с Поручением Клиента предусматривает обязанность Клиента передать ценные бумаги, то Клиент для исполнения второй части сделки РЕПО обязан обеспечить не позднее 12 час. 00 мин. (по московскому времени) в день исполнения обязательств по второй части сделки РЕПО наличие на Брокерском счете/Едином брокерском счете денежных средств в размере, достаточном для исполнения второй части сделки РЕПО и возмещения расходов, связанных с исполнением второй части сделки РЕПО.

3.13.13. В случае неисполнения Клиентом обязательств, предусмотренных п. 3.13.11 Регламента, а именно отсутствия позднее 12 час. 00 мин. (по московскому времени) в день исполнения обязательств по второй части сделки РЕПО, заключенной в интересах, за счет и по поручению Клиента, на Счете депо Клиента, открытом в Депозитарии Банка ценных бумаг, в количестве достаточном для исполнения второй части Сделки РЕПО, Стороны договорились, что Клиент поручает настоящим Банку без направления дополнительных поручений от Клиента совершать сделки по покупке ценных бумаг на Организованных торгах по цене последней сделки купли-продажи данных ценных бумаг, определяемой Организатором торговли, необходимых для

исполнения второй части сделки РЕПО, в количестве недостающем для исполнения обязательств по второй части сделки РЕПО, за счет остатка денежных средств на Брокерском счете/Едином брокерском счете Клиента.

3.13.14. В случае неисполнения Клиентом обязательств, предусмотренных п. 3.13.12 Регламента, а именно отсутствия позднее 12 час. 00 мин. (по московскому времени) в день исполнения обязательств по второй части сделки РЕПО, заключенной в интересах, за счет и по поручению Клиента, на Брокерском счете/Едином брокерском счете Клиента свободного от обязательств остатка денежных средств в размере, достаточном для исполнения второй части сделки РЕПО и возмещения расходов, связанных с исполнением второй части сделки РЕПО, Стороны договорились, что Клиент поручает настоящим Банку без дополнительных поручений от Клиента совершать сделки по продаже ценных бумаг на Организованных торгах по цене последней сделки купли-продажи данных ценных бумаг, определяемой Организатором торговли, принадлежащих Клиенту, в количестве достаточном для получения денежных средств в сумме, недостающей для исполнения обязательств по второй части сделки РЕПО.

3.13.15. В случае если на счетах Клиента недостаточно денежных средств или Ценных бумаг для заключения сделок указанных в п.п. 3.13.13, 3.13.14 Регламента, Банк имеет право совершать любые необходимые для прекращения обязательств действия и сделки по своему усмотрению, в том числе:

- на любых условиях заключить с контрагентом по сделке РЕПО соглашение о расторжении сделки РЕПО, в соответствии с которым Стороны не обязаны исполнять обязательства по второй части сделки РЕПО;

- не исполнить обязательство по второй части сделки РЕПО и провести урегулирование неисполненных обязательств в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации (ст. 51.3 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг») и сделки РЕПО, заключенной на основании Поручения Клиента.

Клиент обязан возместить любые расходы, понесенные Банком, и любые убытки (реальный ущерб и упущенную выгоду), причиненные Банку в связи с неисполнением Клиентом обязательства по второй части РЕПО, а также обязательств по резервированию денежных средств или ценных бумаг перед исполнением второй части сделки РЕПО, в том числе:

- возместить размер всех неустоек и штрафов, выплаченных Банком контрагенту по сделке РЕПО или системе торгов;

- возместить убытки, понесенные контрагентом по сделке РЕПО и взысканные им с Банка;

- возместить убытки, связанные с исполнением Обязательства Клиента по второй части сделки РЕПО, в случае, если Банк исполнит обязательства по второй части сделки РЕПО за счет собственных средств.

3.13.16. Если иное не оговорено особо в Поручении Клиента, то внебиржевая сделка РЕПО с ценными бумагами заключается Банком с условием обязательной компенсации сторонами сделки РЕПО сумм утраченных дивидендов и/или иных доходов и преимущественных прав. Расчеты по суммам компенсации производятся, если дата составления списка лиц, получивших право на получение дивидендов и/или иных доходов и преимущественных прав, выпадает на любой из календарных дней между урегулированием первой и второй части сделки РЕПО. При совершении сделки прямого РЕПО Банк зачисляет сумму компенсации на Брокерский счет/Единый брокерский счет Клиента. При совершении сделки обратного РЕПО Банк списывает сумму компенсации с Брокерского счета/Единого брокерского счета Клиента.

3.13.17. Расчеты по компенсациям производятся Банком автоматически без специального поручения или акцепта Клиента.

3.13.18. Размер компенсации определяется в соответствии с величиной объявленных дивидендов и/или иных доходов и преимущественных прав, без учета сумм налогов. Размер компенсации по доходам в натуральной форме, в виде ценных бумаг или преимущественных прав, определяется исходя из публичных рыночных котировок, а при отсутствии таких котировок по справедливой стоимости, рассчитанной Банком.



3.13.19. Компенсация дивидендов, иных доходов и преимущественных прав, утраченных или полученных в связи совершением сделок РЕПО на Организованных торгах, производится в случаях, предусмотренных Правилами организованных торгов.

3.13.20. Клиент соглашается с тем, что сделка РЕПО, заключаемая Банком по поручению Клиента, будет содержать условие об обязанности Стороны договора РЕПО довести денежные средства до наступления срока исполнения второй части сделки РЕПО в случае изменения рыночной стоимости ценных бумаг, являющихся предметом сделки РЕПО. Клиент обязан по требованию Банка в течение 1 (Одного) рабочего дня довести необходимую сумму на Брокерский счет.

3.13.21. Банк не несет ответственности за неисполнение контрагентом условий сделок РЕПО. Клиент соглашается с тем, что Банк всегда совершает сделки с должной осмотрительностью и заботливостью, и что неисполнение контрагентом обязательств является риском Клиента.

### **3.14. Особенности приема и исполнения поручений на сделки СВОП**

Банк не принимает от Клиентов поручения на заключение сделок СВОП (за исключением «специальных сделок СВОП»).

### **3.15. Особенности проведения Торговых операций в режиме основных торгов Т+ системы торгов ПАО Московская Биржа**

3.15.1. В случае если Клиентом подается Поручение на совершение сделки с ценными бумагами, которые допущены к торгам одновременно в режимах основных торгов Т0 и Т+, Клиентом в поле Поручения «Иная информация» указывается, в каком режиме основных торгов Поручение подлежит исполнению. Если такая информация не указывается, Банк исполняет такое Поручение в режиме основных торгов Т+.

3.15.2. При приеме к исполнению Поручения на покупку ценных бумаг в режиме основных торгов Т+ Банк уменьшает Текущую позицию Клиента на величину денежных средств, необходимых для проведения расчетов по заключенной в режиме основных торгов Т+ сделке, уплаты вознаграждения Банку и возмещения расходов Банка в связи с заключаемой в интересах Клиента сделки. Банк не принимает к исполнению Поручение на вывод/Поручение на перевод/Поручение на перевод с ИИС на указанные денежные средства.

3.15.3. При приеме к исполнению Поручения на продажу ценных бумаг в режиме основных торгов Т+ Банк уменьшает Текущую позицию Клиента на величину ценных бумаг в количестве, необходимом для проведения расчетов по заключенной сделке, и на величину денежных средств, необходимых для уплаты вознаграждения Банку и возмещения расходов Банка в связи с заключаемой в интересах Клиента сделки.

3.15.4. Проведение Необеспеченных сделок в режиме основных торгов Т+ проводится в порядке, предусмотренном разделом 4 Регламента.

3.15.5. При расчете Портфеля Клиента Банк учитывает плановые поступления/списания денежных средств/ценных бумаг по сделкам, заключенным в режиме основных торгов Т+, в соответствии с планируемыми сроками проведения расчетов по указанным сделкам.

### **3.16. Особенности проведения Торговых операций на валютном рынке Московской Биржи**

3.16.1. В случае если Клиентом подается Поручение на совершение сделки с иностранной валютой, допущенной к торгам одновременно в режимах ТОД и ТОМ, и Клиент должен указать в каком режиме торгов Поручение подлежит исполнению. Если такая информация не указывается, Банк исполняет Поручение в режиме торгов ТОМ.

3.16.2. При приеме к исполнению Поручения на покупку иностранной валюты в режиме торгов ТОМ Банк уменьшает Текущую позицию Клиента на величину денежных средств, необходимых для проведения расчетов по заключенной в режиме торгов ТОМ сделке, уплаты вознаграждения Банку и возмещения расходов Банка в связи с заключаемой в интересах Клиента сделкой. Банк не принимает к исполнению Поручение на вывод/Поручение на перевод/Поручение на перевод с ИИС на указанные денежные средства.

3.16.3. При приеме к исполнению Поручения на продажу иностранной валюты

в режиме торгов ТОМ Банк уменьшает Текущую позицию Клиента на количество иностранной валюты, необходимое для проведения расчетов по заключенной сделке, и на величину денежных средств, необходимых для уплаты вознаграждения Банку и возмещения расходов Банка в связи с заключаемой в интересах Клиента сделкой.

3.16.4. Проведение Необеспеченных сделок в режиме торгов ТОМ проводится в порядке, предусмотренном разделом 4 Регламента.

3.16.5. При расчете Портфеля Клиента Банк учитывает плановые поступления/ списания денежных средств по сделкам, заключенным в режиме торгов ТОМ, в соответствии с планируемыми сроками проведения расчетов по указанным сделкам.

### **3.17. Особенности проведения Торговых операций на площадке СПБ Биржа**

3.17.1. Банк принимает от Клиентов на площадке СПБ Биржа только Поручения на сделки с иностранными ценными бумагами.

3.17.2. В случае если Клиент перестает соответствовать критериям для предоставления доступа к операциям с иностранными ценными бумагами на СПБ Бирже (п. 2.1.7 Регламента) Банк вправе прекратить прием от Клиента Поручений на данной площадке.

3.17.3. Клиент может оформить и представить Форму W-8BEN<sup>11</sup> в головной офис/региональный филиал Банка только в виде оригинального документа на бумажном носителе.

3.17.4. При приеме к исполнению Поручения на покупку иностранных ценных бумаг в режиме основных торгов Банк уменьшает Текущую позицию Клиента на величину денежных средств, необходимых для проведения расчетов по заключенной сделке, уплаты вознаграждения Банку и возмещения расходов Банка в связи с заключаемой в интересах Клиента сделкой. Банк не принимает к исполнению Поручение на вывод/Поручение на перевод/Поручение на перевод с ИИС на указанные денежные средства.

3.17.5. При приеме к исполнению Поручения на продажу иностранных ценных бумаг в режиме основных торгов Банк уменьшает Текущую позицию Клиента на количество ценных бумаг, необходимое для проведения расчетов по заключенной сделке, и на величину денежных средств, необходимых для уплаты вознаграждения Банку и возмещения расходов Банка в связи с заключаемой в интересах Клиента сделкой.

3.17.6. Проведение Необеспеченных сделок в режиме основных торгов СПБ Биржи осуществляется в порядке, предусмотренном разделом 4 Регламента, после опубликования на сайте Банка <http://www.rshb.ru> уведомления Банка о возможности совершения Необеспеченных сделок на площадке СПБ Биржа.

3.17.7. При расчете Портфеля Клиента Банк учитывает плановые поступления/списания денежных средств по сделкам, заключенным в режиме основных торгов СПБ Биржи, в соответствии с планируемыми сроками проведения расчетов по указанным сделкам.

## **4. Правила совершения Необеспеченных сделок и Специальных сделок РЕПО/СВОП**

### **4.1. Общие условия осуществления Необеспеченных сделок**

4.1.1. Банк исполняет Поручение на совершение Необеспеченных сделок, руководствуясь Едиными требованиями.

4.1.2. Банк оставляет за собой исключительное право самостоятельно принимать решение о возможности принять или отклонить любое Поручение Клиента на совершение Необеспеченной сделки.

4.1.3. Для получения доступа к проведению Необеспеченных сделок Клиент должен проставить соответствующую отметку в Заявлении (Приложения 2.1/2.2/2.3/2.4 к Регламенту). Клиент-юридическое лицо дополнительно должен проставить отметку в поле «Обмен торговыми сообщениями/поручениями, подписанными усиленной неквалифицированной электронной подписью» Заявления (Приложения 2.1, 2.4 к Регламенту). Клиент-физическое лицо, не являющийся квалифицированным инвестором, дополнительно должен пройти Тестирование в

---

<sup>11</sup> Форма W-8BEN размещена на сайте Налоговой службы США: <https://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8ben>.

соответствии с порядком, предусмотренным п. 1.4.10 Регламента.

4.1.4. Банк рассчитывает Стоимость портфеля Клиента, размер Начальной маржи, размер Минимальной маржи, а также значения НПП1 и НПП2 и сообщает (транслирует) указанные величины Клиенту с использованием ИТС. В зависимости от Стоимости портфеля Клиента, Банк устанавливает ограничения на совершение сделок и допустимые операции с Портфелем Клиента, в том числе Портфелем в рамках ЕДП, в соответствии с Регламентом и Едиными требованиями.

Банк согласно Единым требованиям может рассчитывать для Портфеля Клиента уменьшенный размер Начальной маржи. Для этого Банк определяет набор множеств ценных бумаг, фьючерсных договоров, иностранных валют, а также соответствующие базовые индикаторы для которых существует зависимость изменения цен относительно друг друга (множества с зависимыми ценами). По отношению к базовым индикаторам определяются соответствующие ставки риска. Списки ценных бумаг, иностранных валют, фьючерсных договоров, базовые индикаторы, входящие во множества с зависимыми ценами и соответствующие им ставки риски, публикуются на сайте Банка <http://www.rshb.ru>.

4.1.5. При совершении Необеспеченных сделок Клиент обязан самостоятельно, используя ИТС, контролировать показатели достаточности средств (Стоимость портфеля Клиента, размер начальной маржи, размер Минимальной маржи, значения НПП1 и НПП2), в соответствии с этим принимать решения, направленные на удержание, сокращение или увеличение Открытой позиции, а также не допускать случаев снижения показателя НПП2 ниже 0 (нуля).

4.1.6. В случае подачи Клиентом Поручения на отзыв денежных средств Банк исполняет такое Поручение при условии, что в результате его исполнения НПП1, рассчитанный на день T0 и на любой из дней, следующих за T0, не станет меньше нуля. При этом Банк вправе исполнить такое Поручение частично в пределах суммы, при которой обеспечивается соблюдение вышеуказанного условия.

4.1.7. Банк принимает и исполняет Заявку Клиента на сделку в режиме торгов T0, в том числе Необеспеченную, или Распоряжение на отзыв или перераспределение денежных средств, объем которых превышает соответствующую Плановую Позицию Клиента, или поручение на отзыв или перераспределение ценных бумаг только при условии, что в результате их исполнения размер НПП1, рассчитанный на текущий день приема Заявки/Распорядительного сообщения T0, и на каждый из дней, следующих за T0, будет больше 0 (нуля).

4.1.8. Банк принимает и исполняет Заявку Клиента на сделку в режиме торгов T+, в том числе Необеспеченную, только при условии, что НПП1, рассчитанный на все дни до дня расчетов по сделке, будет больше 0 (нуля).

4.1.9. Банк не совершает в отношении Портфеля Клиента действий, в результате которых НПП1 принимает значение ниже 0 (нуля), за исключением случаев:

4.1.9.1. Если отрицательное значение НПП1 или его снижение относительно своего предыдущего отрицательного значения произошло не в результате совершения Банком действий в отношении Портфеля Клиента.

4.1.9.2. Если снижение значения НПП1 относительно своего предыдущего отрицательного значения произошло в случае, предусмотренном пунктом 21 Единых требований.

4.1.9.3. Если соответствующие действия Банка (в том числе подача заявок на организованных торгах) приходились на момент времени, в который НПП1 принимал положительное значение, а при подаче условного поручения (стоп-заявки) - если на момент наступления условий, исходя из плановых позиций в портфеле Клиента, скорректированных Банком с учетом принятых, но не исполненных к указанному моменту поручений этого клиента, НПП1 принимал положительное значение.

4.1.9.4. Начисления и (или) уплаты за счет клиента Банку и (или) третьим лицам в связи со сделками, заключенными Банком за счет Клиента, сумм штрафов, пеней, процентов, неустоек, убытков, расходов и вознаграждений, в том числе по договору Банка с Клиентом, предметом которого не является оказание брокерских услуг.

4.1.9.5. Если за счет средств Клиента исполняются обязанности по уплате обязательных платежей, в том числе в связи с исполнением Банком обязанностей налогового агента, решения органов государственной власти.

4.1.9.6. Совершения действий в отношении портфеля Клиента, отнесенного в соответствии к категории клиентов с особым уровнем риска.

4.1.9.7. Заключение за счет Клиента договоров РЕПО.

4.1.9.8. Удовлетворения клиринговой организацией требований, обеспеченных индивидуальным клиринговым обеспечением, в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения Банком обязательств из сделок, совершенных за счет Клиента.

4.1.9.9. Исключения ценной бумаги и (или) иностранной валюты из перечня ликвидных ценных бумаг и перечня иностранных валют или изменение Банком ставок риска по ликвидным ценным бумагам/валютам.

4.1.9.10. Принятия Банком поручения клиента одновременно на совершение 2 (Двух) и более сделок, подлежащих исполнению в один и тот же день, при том, что:

- в соответствии с таким поручением его частичное исполнение не допускается, а заключение любой из этих сделок приведет к увеличению размера начальной маржи относительно Стоимости портфеля Клиента;

- заключение всех сделок, указанных в поручении, приведет к снижению размера начальной маржи относительно ее первоначального размера.

4.1.9.11. В иных случаях, предусмотренных нормативными актами Российской Федерации.

4.1.10. Если НПР2 приняло значение меньше 0 (нуля), Банк в соответствии с Документом Банка, определяющим порядок закрытия позиций, принимает меры по закрытию позиций Клиента, аннулированию активных заявок Клиента, за исключением случаев:

- если до закрытия позиций Клиента значение размера Минимальной маржи равно 0 (нулю);

- или расчета вышеуказанных показателей в рамках портфеля Клиента, отнесенного Банком к категории клиентов с особым уровнем риска.

Для закрытия Позиций Клиента по ЕДП Банк использует активы на любой из площадок, входящих в ЕДП.

4.1.11. Банк осуществляет закрытие позиций Клиента, аннулирование активных заявок Клиента при снижении НПР2 ниже 0 (нуля) в следующие сроки:

4.1.11.1. В случае если НПР2 принимает значение ниже 0 (нуля) в течение торгового дня до ограничительного времени закрытия позиций, Банк должен осуществить закрытие позиций клиента в течение этого торгового дня.

4.1.11.2. В случае если НПР2 принимает значение ниже 0 (нуля) в течение торгового дня после ограничительного времени закрытия позиций, Банк должен осуществить закрытие позиций клиента не позднее ограничительного времени закрытия позиций клиента ближайшего торгового дня, следующего за торговым днем, в котором наступило это обстоятельство.

4.1.11.3. В случае если до закрытия позиций клиента организованные торги ценными бумагами (иностранной валютой) были приостановлены и их возобновление произошло после ограничительного времени закрытия позиций, Банк должен осуществить закрытие позиций клиента не позднее ограничительного времени закрытия позиций ближайшего торгового дня, следующего за торговым днем, в котором НПР2 принял значение ниже 0 (нуля).

4.1.12. Банк осуществляет закрытие позиций Клиента, аннулирование активных заявок Клиента при снижении НПР2 ниже 0 (нуля) в соответствии с Документом Банка, определяющим порядок закрытия позиций, который размещает на сайте Банка <http://www.rshb.ru>. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в Документ Банка, определяющий порядок закрытия позиций. Указанные изменения вступают в силу с даты размещения новой редакции данного документа на сайте Банка <http://www.rshb.ru>,

если иное не указано Банком при размещении новой редакции.

4.1.13. При снижении значения НПР2 ниже 0 (нуля) Клиент обязан осуществить резервирование денежных средств и/или ценных бумаг, входящих в Перечень ликвидных Финансовых инструментов (кроме Срочных контрактов), и/или подать Поручения на совершение сделок для полного или частичного Закрытия позиций Клиента с целью повышения Стоимости портфеля Клиента до значения НПР2 выше или равного 0 (нулю). Заключение Специальных сделок РЕПО/СВОП не является выполнением указанных обязательств.

4.1.14. Банк заключает сделки, предусмотренные п. 4.1 Регламента, на Анонимных торгах по текущей рыночной цене, которая будет иметь место при заключении соответствующей сделки. Закрытие позиции Клиента не на Анонимных торгах допускается только с соблюдением следующих требований:

4.1.14.1. Покупка ценных бумаг и иностранных валют, связанная с Закрытием позиций Клиента, осуществляется по цене, не превышающей максимальную цену сделки с такими ценными бумагами, совершенной на Анонимных торгах в течение последних 15 (Пятнадцати) минут, или, если эти торги приостановлены, - в течение последних 15 (Пятнадцати) минут до их приостановления.

4.1.14.2. Продажа ценных бумаг и иностранных валют, связанная с Закрытием позиций Клиента, осуществляется по цене не ниже минимальной цены сделки с такими ценными бумагами, совершенной на Анонимных торгах в течение последних 15 (Пятнадцати) минут, или, если эти торги приостановлены, - в течение последних 15 (Пятнадцати) минут до их приостановления.

4.1.14.3. Покупка облигаций и/или иностранной валюты, связанная с Закрытием позиций Клиента, осуществляется по цене не выше лучшей котировки на продажу таких ценных бумаг и/или иностранной валюты, опубликованной на сайте ПАО «Московская Биржа» <http://www.moex.com> (в случае отсутствия информации - определяется исходя из данных российских и/или иностранных (международных) агентств финансовой информации, имеющих право работать с российскими профессиональными участниками рынка ценных бумаг, или иным способом, установленным нормативными актами Банка России), более чем на величину произведения указанной котировки и одной четвертой начальной ставки риска по этой облигации (иностранной валюте), предусмотренной п. 18 Приложения к Указанию Банка России № 5636-У.

4.1.14.4. Продажа облигаций и/или иностранной валюты, связанная с закрытием позиций, осуществляется по цене не ниже лучшей котировки на покупку таких ценных бумаг и/или иностранной валюты, опубликованной на сайте ПАО «Московская Биржа» <http://www.moex.com> (в случае отсутствия информации - определяется исходя из данных российских и/или иностранных (международных) агентств финансовой информации, имеющих право работать с российскими профессиональными участниками рынка ценных бумаг, или иным способом, установленным нормативными актами Банка России), более чем на величину произведения указанной котировки и одной четвертой начальной ставки риска по этой облигации и/или иностранной валюте, предусмотренной п. 18 Приложения к Указанию Банка России № 5636-У.

4.1.14.5. Покупка и продажа иностранной валюты в соответствии с п.п. 4.1.14.3 и 4.1.14.4 Регламента осуществляется в отсутствие проведения Анонимных торгов этой иностранной валютой либо в объеме меньшем, чем минимальный размер биржевого лота, предусмотренный правилами организованных торгов этой иностранной валютой.

4.1.15. При Закрытии позиций Клиента в соответствии с п.п. 4.1.14.3 и 4.1.14.4 Регламента могут использоваться условные обозначения котировок, применяемые ПАО «Московская Биржа», иными российскими и/или иностранными (международными) агентствами финансовой информации, имеющими право работать с российскими профессиональными участниками рынка ценных бумаг, или установленные Банком России.

4.1.16. Банк не исполняет Поручение на Необеспеченную сделку продажи ценных бумаг в случае, если цена продажи ценных бумаг, указанная в таком Поручении:

- на 5 (Пять) или более процентов ниже цены закрытия соответствующих ценных бумаг,

определенной Организатором торгов за предыдущий торговый день, или цены последней сделки, заключенной в течение основной Торговой сессии предыдущего Торгового дня, если Организатор торгов не определяет цену закрытия соответствующих ценных бумаг; и

- ниже последней текущей цены, рассчитанной Организатором торгов, о которой Банк знал или должен был знать в момент подачи Поручения на ее совершение;
- ниже цены последней сделки, вошедшей в расчет указанной текущей цены.

4.1.17. Стоимость Портфеля Клиента, размер Начальной маржи, размер Минимальной маржи, а также значения НПР1 и НПР2 рассчитываются исходя из категории риска, установленной Клиенту в соответствии с п. 4.3 Регламента, и ставок риска, установленных Банком в разрезе Перечня ликвидных Финансовых инструментов (кроме Срочных контрактов) в соответствии с п.п. 4.2 и 4.3.7 Регламента. При этом ставки риска рассчитываются на основе наименьших ставок, рассчитанных и публикуемых Клиринговой организацией, и в соответствии с Едиными требованиями.

#### **4.2. Ликвидные Финансовые инструменты (кроме Срочных контрактов)**

4.2.1. Совершение Необеспеченных сделок допускается только с Финансовыми инструментами, соответствующим критериям ликвидности, установленным нормативными актами в сфере финансовых рынков.

4.2.2. Текущий Перечень ликвидных Финансовых инструментов (кроме Срочных контрактов) размещается на сайте Банка <http://www.rshb.ru>.

4.2.3. Пересмотр Перечня ликвидных Финансовых инструментов может производиться по инициативе Банка и/или в соответствии с Едиными требованиями.

4.2.4. В случае изменения Банком Перечня ликвидных Финансовых инструментов (кроме Срочных контрактов), такие изменения считаются вступившим в силу в следующие сроки:

- для Клиентов, имеющих Необеспеченную денежную позицию и/или Необеспеченную позицию по Финансовым инструментам до объявления Банком изменений в соответствие с п. 4.2.5 Регламента - начиная со следующего Торгового дня;
- для Клиентов, осуществляющих Необеспеченные сделки после объявления Банком изменений в соответствие с п. 4.2.5 Регламента - сразу после объявления об изменении.

4.2.5. Об изменении Перечня ликвидных Финансовых инструментов (кроме Срочных контрактов) Банк информирует Клиентов посредством размещения информационного сообщения на сайте Банка <http://www.rshb.ru>. Банк оставляет за собой право дополнительно использовать другие каналы связи с Клиентом.

4.2.6. Банк вправе определить индивидуальный Перечень ликвидных Финансовых инструментов (кроме Срочных контрактов), с которыми возможно совершение Необеспеченных сделок для отдельного Клиента, отнесенного в соответствии с п. 4.3 Регламента к категории клиентов с особым уровнем риска. В этом случае Банк информирует Клиента о текущем Перечне ликвидных Финансовых инструментов (кроме Срочных контрактов), в том числе об изменении указанного списка, путем направления уведомления Клиенту с использованием электронной почты и/или с использованием ИТС «Quik»/ИТС «РСХБ-БРОКЕР».

#### **4.3. Порядок отнесения Клиента к категориям риска**

4.3.1. Банк вправе отнести Клиента к одной из следующих категорий риска:

- Клиент со стандартным уровнем риска (КСУР);
- Клиент с повышенным уровнем риска (КПУР);
- Клиент с особым уровнем риска (КОУР).

4.3.2. По умолчанию Банк относит Клиента-физическое лицо и Клиента-юридическое лицо к категории КСУР.

4.3.3. Банк вправе отнести Клиента-физическое лицо к категории КПУР при соблюдении следующих условий:

- Клиенту предоставлен доступ к совершению Необеспеченных сделок в порядке, установленном п. 4.1.3 Регламента;
- Клиент представил в Банк заявление об отнесении к категории Клиентов с повышенным уровнем риска (Приложение 16 к Регламенту);

- Стоимость портфеля Клиента составляет не менее 3 000 000 (Три миллиона) рублей по состоянию на день, предшествующий дню, с которого это лицо отнесено Банком к категории Клиентов с повышенным уровнем риска

или

- Стоимость портфеля Клиента составляет не менее 600 000 (Шестьсот тысяч) рублей по состоянию на день, предшествующий дню, с которого это лицо отнесено Банком к категории Клиентов с повышенным уровнем риска. При этом указанное лицо является Клиентом Банка или клиентом стороннего брокера в течение последних 180 (Ста восьмидесяти) дней, предшествующих дню принятия указанного решения, из которых не менее 5 (Пяти) дней за счет этого лица Банком или иным брокером заключались сделки с ценными бумагами или Срочные сделки. Для подтверждения факта заключения сделок через стороннего брокера Клиент обязан предоставить в Банк оригиналы отчетов или их копии, заверенные нотариально или брокером, выдавшим отчет.

Банк вправе отнести Клиента-юридическое лицо к категории КОУР при предоставлении Клиентом-юридическим лицом в Банк заявления об отнесении к категории Клиентов с особым уровнем риска, составленного по форме, предусмотренной Приложением 19 к Регламенту, отсутствии в средствах массовой информации о Клиенте-юридическом лице сведений негативного характера (участие в судебных процессах, процедуры банкротства, санкции со стороны регулятора и т.п.) и соблюдении Клиентом-юридическим лицом одновременно следующих условий:

- наличие у Клиента-юридического лица лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами, по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами/кредитной организации на осуществление банковской деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- наличие у работников (хотя бы у одного из работников) Клиента-юридического лица высшего экономического образования, подтвержденного документом государственного образца Российской Федерации о высшем образовании, выданным образовательной организацией высшего профессионального образования, которая на момент выдачи указанного документа осуществляла аттестацию граждан в сфере профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, или квалификации в сфере финансовых рынков, подтвержденной свидетельством о квалификации, выданным в соответствии с частью 4 статьи 4 Федерального закона от 03.07.2016 № 238-ФЗ «О независимой оценке квалификации», или не менее одного из следующих международных сертификатов: сертификат «Chartered Financial Analyst (CFA)», сертификат «Certified International Investment Analyst (CIIA)», сертификат «Financial Risk Manager (FRM)».

Отдельным соглашением, заключенным Банком с Клиентом-юридическим лицом, отнесенному к категории КОУР (по форме Приложения 20 к Регламенту), могут быть установлены индивидуальные ставки риска (размеры индивидуальных ставок риска определяются ДРПК в размере не ниже ставок, применяемых клиринговыми организациями при осуществлении клиринга с участием центрального контрагента), в противном случае Клиенту-юридическому лицу, отнесенному к категории КОУР, устанавливаются ставки риска, предусмотренные для КПУР.

4.3.4. Стоимость ценных бумаг, предусмотренных п. 4.3.3 Регламента, определяется только в отношении ценных бумаг допущенных к Организованным торгам. Стоимость ценных бумаг Клиента, допущенных к Организованным торгам, определяется исходя из цены закрытия этих ценных бумаг, определенной Организатором торговли в последний торговый день, предшествующий дню, с которого Клиент считается отнесенным к категории КПУР. Если цена закрытия ценных бумаг Клиента не определяется Организатором торговли, их стоимость определяется, исходя из цены последней сделки, совершенной с этими ценными бумагами в основную Торговую сессию проведения Организованных торгов ценными бумагами в последний торговый день, предшествующий дню, с которого Клиент считается отнесенным

к категории КПУР. Если в последний торговый день, предшествующий дню, с которого Клиент считается отнесенным к категории КПУР, предусмотренные настоящим пунктом цена закрытия ценных бумаг или цена последней сделки отсутствуют (не определены), стоимость ценных бумаг Клиента определяется исходя из последней определенной за 30 (Тридцать) последних дней цены закрытия ценных бумаг или цены последней сделки. Стоимость ценных бумаг, которая не может быть определена в соответствии с настоящим пунктом, принимается равной нулю.

4.3.5. Банк уведомляет Клиента, что, несмотря на соответствие Клиента требованиям п. 4.3.3 Регламента, Банк вправе по своему усмотрению не относить Клиента к категории Клиентов с повышенным уровнем риска без объяснения причин такого отказа.

4.3.6. Не позднее окончания Торгового дня, следующего за днем принятия решения об отнесении Клиента к категории КПУР либо об отказе в отнесении Клиента к категории КПУР, Банк направляет Клиенту соответствующее уведомление с использованием электронной почты по адресу, указанному в Заявлении (Приложения 2.1, 2.2, 2.3, 2.4 к Регламенту) и/или с использованием ИТС «Quik».

4.3.7. Для расчета размера Начальной маржи и размера Минимальной маржи по каждой ценной бумаге или иностранной валюте из Перечня ликвидных Финансовых инструментов (кроме Срочных контрактов) для каждой категории Клиентов применяются соответствующие ставки рыночного риска, опубликованные на сайте Банка <http://www.rshb.ru> (если конкретному Клиенту не установлен индивидуальный Перечень ликвидных Финансовых инструментов (кроме Срочных контрактов)). Для Клиентов, отнесенных к категории КСУР и КПУР, ставки рыночного риска не могут быть ниже ставок, рассчитанных Клиринговой организацией в соответствии с Едиными требованиями.

4.3.8. В случае изменения Банком ставок рыночного риска, такие изменения считаются вступившим в силу в следующие сроки:

- для Клиентов, имеющих Необеспеченную денежную позицию и/или Необеспеченную позицию по ценным бумагам до объявления изменений, - начиная со следующего Торгового дня;
- для Клиентов, осуществляющих Необеспеченные сделки после объявления изменений - сразу после объявления об изменении.

4.3.9. Если в отношении какой-либо ценной бумаги Клиринговой организацией применяется или рассчитана более чем одна ставка рыночного риска, Банк использует наименьшую из указанных ставок, информация о которых официально раскрыта Клиринговой организацией.

#### **4.4. Порядок заключения и исполнения Специальных сделок РЕПО**

4.4.1. Присоединяясь к Регламенту, Клиент настоящим поручает Банку в случае наличия Необеспеченной позиции по ценным бумагам и/или Необеспеченной денежной позиции совершать Специальные сделки РЕПО на условиях и в порядке, предусмотренных настоящим разделом Регламента.

4.4.2. Если за 1 (Один) час до начала периода, в ходе которого будут произведены расчеты по Необеспеченной сделке, имеется Необеспеченная денежная позиция и/или Необеспеченная позиция по ценным бумагам, Банк от своего имени за счет и по поручению Клиента заключает Специальную сделку РЕПО.

4.4.3. При наличии Необеспеченной денежной позиции Клиент по первой части Специальной сделки РЕПО продает ценные бумаги и покупает тоже количество ценных бумаг по второй части Специальной сделки РЕПО. Предметом Специальных сделок РЕПО являются ценные бумаги из Перечня ликвидных Финансовых инструментов (кроме Срочных контрактов), находящиеся на Счете депо Клиента или являющиеся предметом права требования по ранее заключенным в интересах Клиента сделкам, исполнение обязательств по которым происходит в текущей Торговой сессии. Банк самостоятельно, без согласования с Клиентом, определяет ценную бумагу для заключения Специальной сделки РЕПО. Банк заключает Специальные сделки РЕПО с таким количеством ценных бумаг, которое будет достаточным для исполнения Обязательств Клиента по денежным средствам.

4.4.4. При наличии Необеспеченной позиции по ценным бумагам Клиент по первой части



Специальной сделки РЕПО покупает ценные бумаги и продает тоже количество ценных бумаг по второй части Специальной сделки РЕПО. Предметом Специальных сделок РЕПО являются ценные бумаги, по которым у Клиента имеется Необеспеченная позиция по ценным бумагам. Количество ценных бумаг в Специальной сделке РЕПО соответствует величине Необеспеченной позиции по ценным бумагам.

4.4.5. Цена первой части Специальной сделки РЕПО равна цене последней сделки купли-продажи данной ценной бумаги, определяемой Организатором торговли на дату заключения Специальной сделки РЕПО, или расчетной цене данной ценной бумаги, определяемой Клиринговой организацией на дату заключения Специальной сделки РЕПО, в случае заключения Специальной сделки РЕПО с Центральным контрагентом в соответствии с Правилами организованных торгов и Правилами клиринга.

4.4.6. Процентная ставка по Специальной сделке РЕПО устанавливается на основании Тарифов Банка. Информация о действующей процентной ставке по Специальным сделкам РЕПО размещается на сайте Банка <http://www.rshb.ru>.

4.4.7. Срок Специальной сделки РЕПО равен количеству календарных дней до начала следующего Торгового дня.

4.4.8. Цена второй части Специальной сделки РЕПО рассчитывается исходя из цены первой части, срока и процентной ставки по следующей формуле:

- в случае заключения Специальной сделки РЕПО для переноса Необеспеченной денежной позиции:

$$Ц2 = (Ц1 + К1) \times \left(1 + \frac{R\% \cdot n}{365}\right) - К2;$$

- в случае заключения Специальной сделки РЕПО для переноса Необеспеченной позиции по ценным бумагам:

$$Ц2 = (Ц1 + К1) \times \left(1 - \frac{R\% \cdot n}{365}\right) - К2,$$

где:

Ц2 - цена второй части Специальной сделки РЕПО;

Ц1 - цена первой части Специальной сделки РЕПО;

R% - ставка Специальной сделки РЕПО в процентах годовых;

К1 - величина накопленного купонного дохода на дату заключения Специальной сделки РЕПО (используется при заключении Специальных сделок РЕПО с купонными облигациями);

К2 - величина накопленного купонного дохода на день исполнения второй части Специальной сделки РЕПО (используется при заключении Специальных сделок РЕПО с купонными облигациями);

n - разница (в календарных днях) между следующим Торговым днем и датой заключения Специальной сделки РЕПО (дата заключения Специальной сделки РЕПО и дата исполнения второй части сделки РЕПО считаются как один день).

4.4.9. Специальные сделки РЕПО совершаются Банком с учетом следующего:

- расчеты по первой части Специальной сделки РЕПО исполняются не позднее окончания текущего Торгового дня;

- расчеты по второй части Специальной сделки РЕПО исполняются не позднее окончания следующего Торгового дня после исполнения первой части Специальной сделки РЕПО;

- Специальные сделки РЕПО заключаются на Организованных торгах.

#### **4.5. Порядок заключения и исполнения Специальных сделок СВОП**

4.5.1. Присоединяясь к Регламенту, Клиент настоящим поручает Банку в случае наличия Необеспеченной позиции иностранной валюте и/или Необеспеченной денежной позиции совершать Специальные сделки СВОП на условиях и в порядке, предусмотренных настоящим разделом Регламента.

4.5.2. Если за 1 (Один) час до начала периода, в ходе которого будут произведены расчеты по Необеспеченной сделке, имеется Необеспеченная денежная позиция и/или Необеспеченная позиция по иностранным валютам, Банк от своего имени за счет и по поручению Клиента заключает Специальную сделку СВОП.

4.5.3. При наличии Необеспеченной денежной позиции Клиент по первой части Специальной сделки СВОП продает иностранную валюту и покупает тоже количество иностранной валюты по второй части Специальной сделки СВОП. Предметом Специальных сделок СВОП являются иностранные валюты из Перечня ликвидных Финансовых инструментов (кроме Срочных контрактов), находящиеся на Брокерском счете/Едином брокерском счете Клиента или являющиеся предметом права требования по ранее заключенным в интересах Клиента сделкам, исполнение обязательств по которым происходит в текущей Торговой сессии. Банк самостоятельно, без согласования с Клиентом, определяет иностранную валюту для заключения Специальной сделки СВОП. Банк заключает Специальные сделки СВОП с таким количеством иностранной валюты, которое будет достаточным для исполнения Обязательств Клиента по денежным средствам.

4.5.4. При наличии Необеспеченной позиции по иностранной валюте Клиент по первой части Специальной сделки СВОП покупает иностранную валюту и продает тоже количество иностранной валюты по второй части Специальной сделки СВОП. Предметом Специальных сделок СВОП являются иностранные валюты, по которым у Клиента имеется Необеспеченная позиция по иностранным валютам. Количество иностранной валюты в Специальной сделке СВОП соответствует величине Необеспеченной позиции по иностранной валюте.

4.5.5. Цена первой части Специальной сделки СВОП равна цене последней сделки купли-продажи данной иностранной валюты, определяемой Организатором торговли на дату заключения Специальной сделки СВОП, или расчетной цене данной иностранной валюты, определяемой Клиринговой организацией на дату заключения Специальной сделки СВОП, в случае заключения Специальной сделки СВОП с Центральным контрагентом в соответствии с Правилами организованных торгов и Правилами клиринга.

4.5.6. Процентная ставка по Специальной сделке СВОП устанавливается на основании Тарифов Банка. Информация о действующей процентной ставке по Специальным сделкам СВОП размещается на сайте Банка <http://www.rshb.ru>.

4.5.7. Срок Специальной сделки СВОП равен количеству календарных дней до начала следующего Торгового дня.

4.5.8. Цена второй части Специальной сделки СВОП рассчитывается исходя из цены первой части, срока и процентной ставки по следующей формуле:

- в случае заключения Специальной сделки СВОП для переноса Необеспеченной денежной позиции в рублях:

$$Ц_2 = Ц_1 \times (1 + R\% \cdot n / 365);$$

- в случае заключения Специальной сделки РЕПО для переноса Необеспеченной позиции по иностранной валюте:

$$Ц_2 = Ц_1 \times (1 - R\% \cdot n / 365),$$

где:

Ц<sub>2</sub> - цена второй части Специальной сделки СВОП;

Ц<sub>1</sub> - цена первой части Специальной сделки СВОП;

R% - ставка Специальной сделки СВОП в процентах годовых;

n - разница (в календарных днях) между следующим Торговым днем и датой заключения Специальной сделки СВОП (дата заключения Специальной сделки СВОП и дата исполнения второй части сделки СВОП считаются как один день).

4.5.9. Специальные сделки СВОП совершаются Банком с учетом следующего:

- расчеты по первой части Специальной сделки СВОП исполняются не позднее окончания текущего Торгового дня;

- расчеты по второй части Специальной сделки СВОП исполняются не позднее окончания следующего Торгового дня после исполнения первой части Специальной сделки РЕПО;

- Специальные сделки СВОП заключаются на Организованных торгах.

## **4.6. Общие правила заключения Специальных сделок РЕПО и Специальных сделок СВОП**

4.6.1. Настоящим Клиент соглашается с тем, что Банк, действуя от своего имени, но за

счет Клиента вправе заключать Специальные сделки РЕПО/СВОП с Банком, действующим от своего имени и за свой счет. Настоящим Клиент уведомлен о наличии конфликта интересов в связи с проведением в интересах Клиента Специальных сделок РЕПО/СВОП, где контрагентом выступает Банк от своего имени и за свой счет.

4.6.2. За совершение Специальных сделок РЕПО/СВОП Клиент уплачивает Банку вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка.

4.6.3. Если у Клиента есть Необеспеченная денежная позиция и не позднее 13 час. 00 мин. по московскому времени было размещено на сайте Банка <http://www.rshb.ru> информационное уведомление об отказе заключения Специальных сделок РЕПО/СВОП, за счет исполнения первой части которых необходимые денежные средства могли бы быть зачислены на Плановую позицию по денежным средствам Клиента, то такое информационное сообщение одновременно является требованием Банка к Клиенту о Закрытии Необеспеченной денежной позиций (Маржин-колл) до 15 час. 00 мин. по московскому времени соответствующего Торгового дня.

4.6.4. В случаях, предусмотренных п. 4.6.3 Регламента, Клиент поручает Банку в период с 15 час. 00 мин. и до 16 час. 00 мин. по московскому времени соответствующего Торгового дня совершить за счет Клиента сделки по продаже любых ценных бумаг/иностранных валют с Плановой позиции по ценным бумагам/иностранным валютам Клиента (в том числе, при необходимости, и ценных бумаг/иностранных валют, ранее зачисленных на Счет депо Клиента) на необходимую сумму таким образом, чтобы денежные средства от продажи могли быть зачислены на Плановую позицию по денежным средствам и использованы для Закрытия Необеспеченной денежной позиции.

4.6.5. Если у Клиента есть Необеспеченные позиции по ценным бумагам/иностранным валютам, которые не могут быть исполнены за счет Плановой позиции по ценным бумагам/иностранным валютам, и не позднее 13 час. 00 мин. по московскому времени было размещено на сайте Банка <http://www.rshb.ru> и информационное уведомление об отказе заключения Специальных сделок РЕПО/СВОП, за счет исполнения первой части которых необходимые ценные бумаги/иностранный валюта могли бы быть зачислены Клиенту на Плановую позицию по ценным бумагам/иностранным валютам, то такое информационное сообщение одновременно является требованием Банка к Клиенту о Закрытии указанных Необеспеченных позиций по ценным бумагам/иностранным валютам (Маржин-колл) до 15 час. 00 мин. по московскому времени соответствующего Торгового дня.

4.6.6. В случаях, предусмотренных п. 4.6.5 Регламента, Клиент поручает Банку в период с 15 час. 00 мин. и до 16 час. 00 мин. по московскому времени соответствующего рабочего дня совершить за счет Клиента сделки по покупке необходимого количества ценных бумаг/иностранный валюты таким образом, чтобы приобретенные ценные бумаги/иностранный валюта могли быть зачислены на Плановую позицию по ценным бумагам/иностранный валюте и использованы для Закрытия Необеспеченных позиций по ценным бумагам/иностранный валюте, а в случае нехватки денежных средств Клиента для совершения таких сделок покупки - предварительно продать любые ценные бумаги/иностранный валюту с Плановой позиции по ценным бумагам/иностранный валюте.

4.6.7. Если за два Торговых дня до даты составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов (далее - «дата фиксации реестра»), у Клиента есть Необеспеченная позиция по ценным бумагам этого эмитента, возникшая в результате совершения Необеспеченных сделок по продаже указанных ценных бумаг, Банк вправе направить Клиенту требование о Закрытии указанных Необеспеченных позиций по ценным бумагам (Маржин-колл). Банк направляет требование в электронном виде с использованием ИТС «Quik». Дополнительно Банк вправе разместить указанную информацию на сайте Банка <http://www.rshb.ru>.

4.6.8. Клиент обязуется погасить Обязательство по ценным бумагам, указанное в п. 4.6.7 Регламента, не позднее 18 час. 00 мин. по московскому времени даты направления Банком требования о погашении указанного Обязательства.

4.6.9. Доходы, выплачиваемые эмитентом по ценным бумагам, являющимся предметом Специальных сделок РЕПО, подлежат передаче продавцу по первой части сделки Специальной

сделки РЕПО. При наличии у Клиента Необеспеченной позиции по продаже указанных ценных бумаг (короткая позиция), сумма дивидендного дохода по данной ценной бумаге, а также возникающий при этом налог подлежат списанию с Брокерского счета/Единого брокерского счета такого Клиента. При наличии у Клиента позиции по данным ценным бумагам, возникшей в результате совершения Необеспеченных сделок по покупке указанных ценных бумаг (длинная позиция), Клиенту подлежат передаче доходы в полном объеме, в том числе, по ценным бумагам, купленным в соответствии с п. 4.1 Регламента. Банк определяет порядок и сроки передачи доходов по ценным бумагам самостоятельно.

## 5. Вознаграждение Банка и оплата расходов

5.1. Если иное не установлено отдельным соглашением между Банком и Клиентом, Банк взимает с Клиента вознаграждение за все предоставленные услуги, предусмотренные Регламентом, в размере, предусмотренном Тарифами Банка, действующими на момент оказания соответствующей услуги.

5.2. Клиент предоставляет Банку право списывать денежные средства Клиента, находящиеся на его Брокерском счете, а также на его Банковских счетах, открытых в Банке, для оплаты услуг Банка в соответствии с Тарифами Банка (в том числе тарифы на услуги Депозитария Банка), в порядке, предусмотренном п. 4.1 Регламента.

5.3. Информацию о действующих Тарифах Банк размещает на сайте Банка <http://www.rshb.ru>.

5.4. Тарифы могут быть изменены Банком в одностороннем порядке. Об изменениях Тарифов Банк, не позднее 10 (Десяти) рабочих дней до введения в действие новых Тарифов, уведомляет Клиента путем размещения информации на сайте Банка <http://www.rshb.ru>. При исключении Банком из Тарифов ранее выбранного Клиентом тарифного плана Банк вправе перевести Клиента в порядке и сроки, предусмотренные Регламентом<sup>12</sup>, на тарифный план:

- «Инвестор» (для Клиентов-физических лиц/индивидуальных предпринимателей);
- «Малый и средний бизнес» (для Клиентов-юридических лиц).

5.5. Клиент в случае несогласия с новыми Тарифами обязан не позднее чем за 2 (Два) рабочих дня до даты вступления их в силу направить Банку уведомление о расторжении Соглашения в порядке, установленном в п. 7.3 Регламента («Расторжение Соглашения»). Если указанное уведомление в установленные сроки не было отправлено Банку, то это означает, что Клиент акцептует измененные Тарифы и выражает свое согласие на обслуживание по новым тарифам.

5.6. В случае наличия в Тарифах Банка нескольких тарифных планов в рамках брокерского обслуживания, Банк взимает с Клиента вознаграждение в соответствии с тарифным планом, указанным Клиентом в Заявлении. Выбор тарифного плана (изменение ранее выбранного тарифного плана) производится Клиентом самостоятельно, с учетом дополнительных требований и ограничений, установленных (объявленных) Банком. Клиент может выбрать тарифный план, указав его в Заявлении при заключении Соглашения, а также изменить его путем направления Банку измененного Заявления. Смена тарифного плана осуществляется с 3 (Третьего) рабочего дня, следующего за датой подачи измененного Заявления.

5.7. Если иное не указано в Тарифах Банка, кроме выплаты Банку вознаграждения, предусмотренного Регламентом, Клиент оплачивает расходы, понесенные Банком по тарифам третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и урегулирования исполнения сделок и прочих операций, предусмотренных Регламентом. Суммы понесенных Банком расходов исчисляются в соответствии с представленными Банку тарифами и/или счетами (счетами-фактурами) третьих лиц.

5.8. Банк осуществляет взимание вознаграждения и возмещает понесенные Банком

<sup>12</sup> Если иное не предусмотрено Тарифами Банка.

расходы самостоятельно без дополнительных распоряжений Клиента за счет средств, учитываемых на Брокерском счете/Едином брокерском счете Клиента, открытом в соответствии с Регламентом. В случае недостаточности средств на Брокерском счете/Едином брокерском счете Клиента Банк имеет право произвести списание денежных средств в размере вышеуказанных сумм с Банковского счета Клиента, открытого в Банке. Данный пункт рассматривается Банком как заранее данный акцепт Клиента на списание денежных средств (без ограничения по количеству платежных требований и сумме) в оплату услуг Банка в соответствии с Тарифами Банка, а также компенсации расходов Банка, понесенных им в связи с исполнением Поручений Клиента. Списание денежных средств с Банковского счета Клиента осуществляется на основании расчетных документов.

5.9. Настоящим Клиент предоставляет Банку право в случае недостаточности денежных средств, учитываемых на Брокерском счете/Едином брокерском счете/Банковском счете Клиента, открытом в Банке, для оплаты вознаграждения Банка и компенсации расходов, понесенных Банком в связи с исполнением Соглашения, в том числе для проведения расчетов по сделкам, осуществить реализацию любых ценных бумаг, принадлежащих Клиенту, в количестве и сумме, достаточных для погашения задолженности Клиента перед Банком. При этом определение вида, категории и количества реализуемых Банком ценных бумаг осуществляется Банком самостоятельно. Если сумма денежных средств, вырученная от реализации ценных бумаг, превышает сумму, необходимую для погашения задолженности Клиента перед Банком, сумма оставшихся денежных средств зачисляется на Брокерский счет/Единый брокерский счет Клиента.

5.10. В случае отсутствия на указанных счетах Клиента средств, достаточных для проведения расчетов по совершенным сделкам, удовлетворения требований по уплате вознаграждения Банка или возмещению необходимых расходов, Банк вправе приостановить выполнение любых поручений и распоряжений Клиента, уменьшающих Позицию Клиента, за исключением направленных на выполнение требований Банка.

## **6. Отчетность и информационное обеспечение**

### **6.1. Учет операций и отчетность Банка**

6.1.1. Учет сделок, совершенных по Поручениям Клиента, осуществляется Банком отдельно от учета операций, проводимых по Поручениям других Клиентов, а также операций, проводимых от имени Банка.

6.1.2. Банк представляет Клиентам отчетность по сделкам и операциям с ценными бумагами и по Срочным сделкам. Отчеты Клиентам предоставляются Банком при заключении/исполнении сделок, движении ценных бумаг/денежных средств. В иных случаях отчеты предоставляются Клиентам по их запросам, полученным Банком с адресов электронной почты, указанных в Заявлении, либо на бумажном носителе в головном офисе/региональном филиале Банка.

6.1.3. В качестве основного способа отправки отчетности используется отправка на адрес электронной почты, указанный в Заявлении. Банк по электронной почте на адрес Клиента, указанный в Заявлении, направляет отчетность, содержащую сведения обо всех сделках, совершенных в течение дня по его Поручениям, и иных операциях, предусмотренных Регламентом (включая списание/зачисление денежных средств/ценных бумаг), не позднее окончания рабочего дня, следующего за отчетным днем. По письменному запросу Клиента Банк передает Клиенту отчетность способом, указанным в запросе Клиента, не позднее 10 (Десяти) рабочих дней, следующих за днем получения Банком соответствующего запроса Клиента.

6.1.4. При предоставлении отчета в электронной форме отчет содержит подпись работника, ответственного за ведение внутреннего учета. Наличие указанной подписи в отчете, представленном в электронной форме, приравнивается к подписи работника Банка, ответственного за ведение внутреннего учета, и свидетельствует о том, что информация, содержащаяся в отчете, подтверждена данным работником.

6.1.5. Отчеты по сделкам с ценными бумагами и отчет по Срочным сделкам готовятся

Банком в соответствии с требованиями к отчетности, установленными Банком России или иным уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков, и включают в себя полные сведения обо всех сделках, совершенных за счет Клиента, сведения о движении денежных средств, ценных бумаг и Срочных сделок Клиента, а также сведения об обязательствах Клиента. Банк вправе использовать условные обозначения, если Банк в договоре с Клиентом либо способами, установленными договором с Клиентом, однозначно определяет значения таких условных обозначений.

6.1.6. Отчетный документ должен содержать следующие общие сведения:

- фамилию, имя, отчество (при наличии)/наименование Клиента или уникальный код Клиента;

- дату составления отчетного документа;
- период, за который представляется отчетный документ;
- номер и дату Соглашения.

Отчетный документ должен содержать следующую информацию за отчетный период:

- информацию о сделке (сделках), совершенной (совершенных) за счет Клиента;
- информацию о размере задолженности Клиента по активам;
- информацию о сделках, обязательства из которых прекращены, и сделках, обязательства из которых не исполнены;
- входящий остаток по каждому активу на начало отчетного периода;
- исходящий остаток и плановый исходящий остаток по каждому активу на конец отчетного периода;
- операции с активами, проведенные за отчетный период;
- информацию о предоставленных займах для совершения необеспеченных сделок;
- информацию о вознаграждении Банка за каждую сделку);
- информацию о расходах, подлежащих возмещению Банку за каждую сделку, по которой такие расходы имеются.

6.1.7. По письменному запросу Клиента отчетность представляется Банком Клиенту за период времени и способом, указанными в соответствующем запросе Клиента, в срок, не превышающий 10 (Десяти) рабочих дней, следующих за днем получения Банком запроса Клиента. Действие настоящего пункта не распространяется на отчетность, составляемую на основании записей внутреннего учета, в отношении которых истек срок хранения.

6.1.8. Банк представляет лицу, с которым расторгнуто Соглашение, по его письменному запросу отчетные документы, если срок хранения записей внутреннего учета, на основании которых составляется отчетность, не истек.

При предоставлении запроса лицо указывает фамилию, имя, отчество (при наличии) с реквизитами расторгнутого Соглашения (номер и дату).

6.1.9. Если в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня окончания срока подготовки Банком отчета по сделкам с ценными бумагами и отчета по Срочным сделкам 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.

6.1.10. Кроме отчетности, предусмотренного п. 6.1.2 Регламента, Клиентам предоставляются дополнительные документы за период времени, указанный в запросе клиента, предусмотренные законодательством Российской Федерации (кроме документов, составляемых на основании записей внутреннего учета, в отношении которых истек срок хранения), в том числе:

- для физических лиц - справки о полученных физическими лицами доходах и начисленных/удержанных суммах налога по форме, утвержденной федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов (по их заявлениям).

6.1.11. Дополнительные формы отчетности в стандартах, отличных от предусмотренного

настоящим разделом Регламента, предоставляются Банком на основании отдельных соглашений.

6.1.12. Информация об остатках и движении ценных бумаг, содержащаяся в отчетах Банка, не является выпиской по Счету депо. Клиент имеет право получить выписку со своего Счета депо с указанием периода времени в порядке, установленном в Условиях осуществления депозитарной деятельности АО «Россельхозбанк». Отчетные документы не предоставляются в случае истечения срока их хранения в Банке.

### **6.2. Информационное обеспечение**

6.2.1. В дополнение к отчетности, предусмотренной в п. 6.1 Регламента, Банк, являясь профессиональным участником рынка ценных бумаг, уведомляет Клиента о правах и гарантиях инвестора по представлению информации в связи с обращением ценных бумаг (Приложение 6 к Регламенту) и предоставляет по запросу Клиента, оформленному по форме Приложения 6.1 к Регламенту, предусмотренные законом информацию и документы. Указанные информационные материалы предоставляются Клиенту в соответствии со способом получения ответа Банка, указанным в запросе Клиента.

6.2.2. За предоставление информационных материалов Банк взимает плату в соответствии с Тарифами Банка.

## **7. Прочие условия**

### **7.1. Налогообложение**

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

7.1.2. Банк в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации (далее - НК РФ) осуществляет функции налогового агента в отношении следующих Клиентов:

- физические лица, юридические лица, не признанные в порядке, предусмотренном налоговым законодательством Российской Федерации, резидентами Российской Федерации;
- физические лица, индивидуальные предприниматели, признанные в порядке, предусмотренном налоговым законодательством Российской Федерации резидентами Российской Федерации.

7.1.3. Все операции, связанные с исчислением, перечислением, удержанием налогов и иные действия, связанные с налогообложением Клиента, производятся Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.1.4. Клиент-физическое лицо поручает Банку как налоговому агенту при расчете налога на доходы физических лиц (далее - НДФЛ, налог) учитывать документально подтвержденные и фактически осуществленные клиентом расходы, связанные с приобретением, реализацией, хранением и погашением ценных бумаг. При определении налоговой базы по операциям с ценными бумагами Банк на основании заявления Клиента может учитывать фактически осуществленные и документально подтвержденные расходы, которые связаны с приобретением и хранением соответствующих ценных бумаг, и которые Клиент произвел без участия Банка, в том числе до заключения Соглашения с Банком. Клиент предоставляет все необходимые подтверждающие документы в целях учета произведенных расходов при определении налогооблагаемой базы. Подтверждающие документы необходимо предоставить в срок до окончания налогового периода или до даты выплаты денежных средств (передачи ценных бумаг).

7.1.5. При расчете налоговой базы по НДФЛ Банк применяет единый метод выбытия ценных бумаг ФИФО, в соответствии с которым при реализации ценных бумаг расходы в виде стоимости приобретения ценных бумаг признаются по стоимости первых по времени приобретений.

7.1.6. Расчет финансового результата осуществляется в рублях. Доходы, полученные в иностранной валюте, в целях налогообложения учитываются в рублях по курсу Банка России на дату зачисления дохода на Брокерский счет Клиента.

7.1.7. Расходы, произведенные в иностранной валюте, в целях налогообложения учитываются по курсу Банка России на дату фактического осуществления таких расходов.

7.1.8. Удержание налога осуществляется в валюте выплаты дохода. Если выплата денежных средств осуществляется в иностранной валюте, эквивалентная сумма выплаты в рублях для целей расчета налога определяется по курсу Банка России на дату перечисления денежных средств Клиенту.

7.1.9. Банк, исполняя функции налогового агента по НДФЛ, ведет учет доходов Клиента в регистрах налогового учета, утвержденных внутренними нормативными документами Банка, исчисляет, удерживает и перечисляет удержанный у Клиента налог не позднее одного месяца с даты окончания налогового периода или с даты выплаты денежных средств (передачи ценных бумаг) или даты прекращения действия последнего Соглашения, заключенного между Клиентом и Банком, на основании которого Банк осуществлял выплату дохода Клиенту.

7.1.10. Банк предоставляет по письменному запросу Клиента-физического лица Справку о доходах и суммах налога физического лица по форме, утвержденной федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов. Справка предоставляется Банком на адрес, указанный в соответствующем запросе Клиента.

7.1.11. При выводе денежных средств с Брокерского счета/Единого брокерского счета Клиента (при выплате дохода в натуральной форме) до истечения налогового периода в рамках исполнения Банком функций налогового агента по НДФЛ Банк до исполнения Поручения на вывод денежных средств исчисляет сумму налога в соответствии с главой 23 НК РФ, после чего проверяет достаточность денежных средств на Брокерском счете/Едином брокерском счете для исполнения Поручения Клиента и удержания налога. При выводе денежных средств в течение налогового периода сумма исчисленного налога удерживается Банком из суммы выводимых денежных средств. В случае недостаточности денежных средств для удержания налога и исполнения Поручения на вывод денежных средств Банк доводит соответствующую информацию до Клиента одним из дистанционных способов обмена сообщениями по выбору Банка: с использованием телефонной связи, по электронной почте или посредством ИТС «Quik».

7.1.12. Налогообложение Клиентов для целей ИИС в рамках Соглашения ИИС осуществляется в соответствии с разделом 3 Приложения 17 к Регламенту.

7.1.13. При невозможности удержать у Клиента-физического лица полностью или частично исчисленную сумму НДФЛ Банк как налоговый агент, согласно требованиям главы 23 НК РФ, в письменной форме уведомляет налоговый орган о невозможности указанного удержания и сумме исчисленного налога в течение одного месяца с даты прекращения действия последнего по дате начала действия Соглашения, на основании которого Банк осуществляет выплату, либо по окончании налогового периода - до 1 марта года, следующего за истекшим. Уплата НДФЛ в этом случае производится физическим лицом самостоятельно в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации.

7.1.14. Налогообложение иностранных юридических лиц, не имеющих статуса резидентов Российской Федерации, регулируется в соответствии с законодательством Российской Федерации и договорами (соглашениями) об избежании двойного налогообложения, заключенными Российской Федерацией с другими странами.

7.1.15. В соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации Банк не исполняет функции налогового агента по операциям с иностранной валютой.

## **7.2. Изменение и дополнение Регламента**

7.2.1. Внесение изменений и дополнений в Регламент, в том числе в Тарифы Банка, производится Банком самостоятельно в одностороннем порядке.

7.2.2. Изменения и дополнения, вносимые Банком в Регламент в связи с изменением законодательства и/или Правил организованных торгов, вступают в силу одновременно с публикацией Банком изменений и дополнений в Регламент, но не ранее вступления в силу соответствующих изменений законодательства и/или Правил организованных торгов.

7.2.3. Изменения и дополнения в Регламент, а также в Тарифы Банка, вносимые Банком по собственной инициативе и не связанные с изменением законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России или иного уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков, Правил организованных



торгов, вступают в силу после предварительного раскрытия информации о таких изменениях/дополнениях. Предварительное раскрытие информации осуществляется Банком не позднее чем за 10 (Десять) рабочих дней до вступления в силу изменений или дополнений путем размещения новой редакции Регламента/Тарифов на сайте Банка <http://www.rshb.ru>.

7.2.4. С целью обеспечения своевременного ознакомления с изменениями или дополнениями в Регламент и Тарифы Банка Банк рекомендует Клиенту регулярно посещать сайт Банка <http://www.rshb.ru>.

7.2.5. Любые изменения и дополнения в Регламент, в том числе утвержденная Банком новая редакция Регламента, равно распространяются с момента вступления их в силу на всех лиц, заключивших Соглашение, в том числе заключивших Соглашение ранее даты вступления изменений в силу.

7.2.6. В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными в Регламент и/или Тарифы Банка, Клиент имеет право до вступления в силу таких изменений или дополнений отказаться от Соглашения в порядке, предусмотренном п. 7.3 Регламента.

7.2.7. Внесение изменений и дополнений в Регламент (в том числе, утверждение Банком новой редакции Регламента) и/или в Тарифы производится по соглашению Сторон в порядке, предусмотренном настоящим пунктом и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Банк информирует Клиента об изменениях и/или дополнениях, внесение которых планируется в Регламент (в том числе об утверждении Банком новой редакции Регламента) и/или Тарифов, в порядке, изложенном в п. 7.2.3 Регламента.

Клиент соглашается с предложенными Банком изменениями и/или дополнениями в Регламент и/или Тарифы путем совершения действий, свидетельствующих о намерении Клиента исполнять обязательства, вытекающие из Регламента, с учетом их изменения или внесения в них дополнений и изменений, дополнений и/или изменений Тарифов, в том числе путем подачи Поручения на совершение сделки с Ценными бумагами/совершение Срочных сделок, Поручения на перевод денежных средств между своими Брокерскими счетами, а также в случае, если Клиент до вступления в силу указанных изменений и дополнений в Регламент и/или Тарифы не направил уведомление о расторжении Соглашения (Приложение 11 к Регламенту) в порядке, предусмотренном п. 7.3 Регламента.

7.2.8. Предварительное раскрытие информации осуществляется Банком в соответствии с п. 7.2.3 Регламента.

7.2.9. Предварительное раскрытие информации о внесении изменений в Условия осуществления депозитарной деятельности АО «Россельхозбанк» осуществляется Банком в порядке и сроки, установленные Условиями осуществления депозитарной деятельности АО «Россельхозбанк».

7.2.10. Порядок предоставления услуг на рынке ценных бумаг Валютном и Срочном рынках, установленный Регламентом, может быть изменен или дополнен отдельными соглашениями Клиента с Банком.

### **7.3. Расторжение Соглашения**

7.3.1. Срок действия Соглашения неограничен.

7.3.2. Клиент имеет право в любой момент расторгнуть Соглашение в одностороннем порядке путем направления Банку письменного уведомления о расторжении Соглашения по форме Приложения 11 к Регламенту. Уведомление о расторжении Соглашения может быть предоставлено Клиентом в Банк заказным письмом с уведомлением о вручении либо нарочно в головной офис/региональный филиал Банка.

7.3.3. Форма уведомления о расторжении Соглашения предусматривает возможность одновременного расторжения Соглашения и Договора счета депо с учетом ограничений и требований, предусмотренных Условиями осуществления депозитарной деятельности АО «Россельхозбанк». Расторжение только Депозитарного договора осуществляется в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности АО «Россельхозбанк».

7.3.4. Расторжение Соглашения ИИС осуществляется в соответствии с разделом 4

Приложения 17 к Регламенту.

7.3.5. Банк имеет право в любой момент расторгнуть Соглашение в одностороннем порядке путем направления Клиенту письменного уведомления по адресу, указанному в Анкете Клиента, не позднее чем за 3 (Три) рабочих дня до предполагаемой даты расторжения. Основанием для расторжения Соглашения Банком в одностороннем порядке в том числе может являться:

- несвоевременное предоставление Банку сведений и документов, предусмотренных Соглашением;
- нарушение Клиентом любых требований Соглашения;
- отсутствие оборотов на Брокерских счетах Клиента в течение 12 (Двенадцати) месяцев подряд;
- принятие в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении Поручения Клиента в соответствии с п. 3.1.12 Регламента;
- реорганизация Клиента-юридического лица (за исключением реорганизации в форме преобразования);
- прекращение действия (отзыв) лицензий (разрешений) профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами, по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами/кредитной организации на осуществление банковской деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации, которыми обладает Клиент.

Банк вправе расторгнуть Соглашение в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

7.3.6. В случае направления Клиентом уведомления о расторжении Соглашения в связи с отказом Клиента от изменения Соглашения в соответствии с п.п. 5.5, 7.2.6, 7.2.7 Регламента, Соглашение считается расторгнутым на следующий рабочий день после получения от Клиента соответствующего уведомления и при условии отсутствия неисполненных обязательств Сторон.

Во всех иных случаях, если иное не установлено Регламентом, уведомление о расторжении Соглашения должно быть направлено Сторонами не позднее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения с учетом требований п. 7.3.9 Регламента. При этом Соглашение считается расторгнутым при получении уведомления Стороной-получателем, но не ранее чем через 30 (Тридцать) календарных дней со дня его направления иницирующей Стороной, и при условии отсутствия неисполненных обязательств Сторон.

7.3.7. В случае получения от Клиента уведомления о расторжении Соглашения и Договора счета депо или начиная с даты, с которой в соответствии с п. 7.3.6 Регламента Соглашение считается расторгнутым, Банк вправе прекратить прием от Клиента Поручений на совершение сделок с ценными бумагами/Неторговых операций.

7.3.8. В случае наличия ценных бумаг на Счетах депо Клиента на момент расторжения Договора счета депо Клиент обязан предоставить в Депозитарий Банка поручение на снятие с учета ценных бумаг в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности АО «Россельхозбанк».

7.3.9. Клиент не позднее 5 (Пяти) рабочих дней до предполагаемой даты расторжения Соглашения обязан предоставить в Банк Поручение на вывод всех денежных средств с Брокерского счета/Единого брокерского счета и на перевод всех ценных бумаг с торгового раздела Счета депо.

7.3.10. Если на дату расторжения Соглашения от Клиента не поступит Поручение на вывод денежных средств и на перевод ценных бумаг с торгового раздела Счета депо, Банк вправе без дополнительных распоряжений Клиента перечислить все денежные средства, учитываемые на Брокерском счете/Едином брокерском счете Клиента, на любой Банковский счет Клиента, указанный им в Анкете, по выбору Банка, а ценные бумаги - на основной Счет депо Клиента с учетом требований Условий осуществления депозитарной деятельности АО «Россельхозбанк».

7.3.11. В случае расторжения Соглашения по инициативе любой из Сторон при наличии неисполненных обязательств Сторон (в том числе неисполненных обязательств Банка по выводу денежных средств с Брокерского счета/Единого брокерского счета Клиента), Соглашение считается расторгнутым с момента полного исполнения Сторонами взаимных обязательств по Соглашению и ранее совершенным сделкам и иным операциям, в том числе уплаты Клиентом вознаграждения Банка по установленным Тарифам Банка и возмещения расходов, понесенных Банком, в соответствии с тарифами третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и Урегулирования Клиентских сделок.

7.3.12. Действие Соглашения прекращается в случае прекращения правоспособности Клиента-юридического лица (со дня внесения в Единый государственный реестр юридических лиц сведений о его прекращении). В случае смерти Клиента - физического лица применяются нормы гражданского законодательства о наследовании.

#### **7.4. Конфиденциальность**

7.4.1. Любая конфиденциальная информация, передаваемая Сторонами в период действия Регламента, не подлежит разглашению полностью или частично третьим лицам, за исключением случаев предоставления такой информации органам государственной власти, уполномоченным на получение такой информации в силу действия законодательства Российской Федерации. При этом, Стороны согласились с тем, что они будут считать под конфиденциальной информацией информацию, составляющую коммерческую тайну (сведения любого характера (производственные, технические, экономические, организационные) в том числе о результатах интеллектуальной деятельности в научно-технической сфере, а также сведения о способах осуществления профессиональной деятельности, которые имеют действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности их третьим лицам, к которым у третьих лиц нет свободного доступа на законном основании и в отношении которых обладателем такой информации введен режим коммерческой тайны) и иные сведения конфиденциального характера, не относящиеся к информации составляющей коммерческую тайну (документированная информация, доступ к которой ограничивается в соответствии с законодательством Российской Федерации). Стороны вправе раскрывать конфиденциальную информацию при условии наличия письменного согласия другой Стороны, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.4.2. Положения настоящего раздела не распространяются на общедоступную информацию и информацию, которая в соответствии с действующим законодательством не может составлять коммерческую и иную охраняемую законом тайну.

7.4.3. Стороны заверяют, что все персональные данные, передаваемые одной Стороной другой Стороне, в целях исполнения Соглашения, достоверны, получены от субъекта персональных данных на законном основании и передаются с согласия субъекта персональных данных.

7.4.4. Согласие на обработку персональных данных предоставляется Клиентом и его уполномоченными и/или доверенными лицами с момента заключения договорных отношений и подписания Согласия на обработку персональных данных и рекламу по форме Приложения 10.1 к Регламенту (для индивидуальных предпринимателей и уполномоченных представителей физических лиц/индивидуальных предпринимателей)/Уведомления о согласии на обработку персональных данных по форме Приложения 10.2 к Регламенту (для юридических лиц).

7.4.5. В рамках Соглашения Клиент, активы которого заблокированы в связи с действиями ограничительных мер (санкций) в отношении резидентов Российской Федерации, Банка и/или участвующих брокеров/депозитариев, свободно, своей волей и в своем интересе выражает согласие Банку до 31.12.2023 (включительно) на трансграничную передачу своих персональных данных в целях осуществления Банком юридических действий для обеспечения возможности разблокировки ценных бумаг и/или денежных средств, заблокированных в Euroclear Bank S.A./N.V./ Clearstream Banking S.A. в связи с действиями ограничительных мер (санкций) в отношении резидентов Российской Федерации, Банка и/или участвующих брокеров/депозитариев в порядке и на условиях,

определенных Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Федеральный закон № 152-ФЗ).

При этом под персональными данными понимаются: фамилия, имя, отчество; год, месяц, дата и место рождения; гражданство; адрес регистрации по месту жительства; вид, серия и номер документа, удостоверяющего личность, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе; индивидуальный номер налогоплательщика; страховой номер индивидуального лицевого счета; информация, содержащаяся в сведениях о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лиц; сведения о налоговом резидентстве; контактный номер телефона; адрес электронной почты; любые иные относящиеся к Клиенту сведения и информация, которые были (будут) переданы в Банк лично Клиентом или поступили (поступят) в Банк иным законным способом в объеме, необходимом для достижения цели.

Для достижения указанных выше целей Банк вправе осуществлять трансграничную передачу персональных данных на территорию Бельгии и Люксембурга следующим третьим лицам:

- Федеральное Казначейство, Королевство Бельгия (Federal Public Service Finance Treasury, Kingdom of Belgium), Avenue des Arts, 30, Brussels, BE-BRU 1040, Belgium;
- Министерство финансов, Люксембург (Le Ministère des Finances, Luxembourg), 3, rue de la Congrégation L-1352 Luxembourg;
- Евроклар Банк С.А./Н.В., Бельгия (Euroclear Bank S.A./N.V., Laan 1 Sint-Joost-ten-Node Brussels, Belgium, 1210, LEI 549300OZ46BRLZ8Y6F65, Reg. number 0429.875.591);
- Кларстрим Бэнкинг С.А., Люксембург (Clearstream Banking S.A., 42, avenue John F. Kennedy, L-1855 Luxembourg-Kirchberg, LEI 549300OL514RA0SXJJ44, Reg. number B 9248).

Клиент предоставляет Банку право осуществлять автоматизированную, неавтоматизированную и смешанную обработку своих персональных данных путем совершения следующих действий, прямо предусмотренных Федеральным законом № 152-ФЗ: сбор (получение), систематизация, накопление, обобщение, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передача/получение, обезличивание, блокирование, уничтожение.

Согласие на осуществление трансграничной передачи своих персональных данных может быть отозвано Клиентом путем направления Банку письменного уведомления в виде электронного документа (в произвольной форме) с адреса электронной почты Клиента, указанного в Анкете Клиента, в случае если иной порядок не предусмотрен законодательством Российской Федерации.

7.4.6. Стороны обязуются обеспечить защиту конфиденциальной информации в течение всего срока действия договорных отношений и не менее трех лет после истечения договорных отношений, в том числе при реорганизации или ликвидации одной из сторон. В случае незаконной передачи конфиденциальной информации вопреки требованиям Регламента виновная Сторона обязуется возместить другой Стороне причиненные убытки.

## **7.5. Ответственность Сторон**

7.5.1. В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения своих обязательств по Соглашению, нарушившая Сторона обязана возместить другой Стороне убытки, причиненные таким неисполнением/ненадлежащим исполнением.

7.5.2. В случае просрочки исполнения Клиентом денежных обязательств по Соглашению, в том числе при нарушении Клиентом сроков и полноты оплаты услуг Банка, Клиент по письменному требованию Банка выплачивает пени за каждый день просрочки в размере действующей на дату уплаты неустойки удвоенной ставки рефинансирования Банка России от неуплаченной своевременно суммы денежных средств.

7.5.3. Банк не отвечает перед Клиентом за неисполнение/ненадлежащее исполнение обязательств третьими лицами по сделкам, заключенным Банком по Поручениям Клиента. Банк не несет ответственности за невыполнение Поручений Клиента, если такое невыполнение произошло не по вине Банка, в том числе:

- выполнение Поручения приводит к образованию отрицательного остатка на Брокерском счете Клиента и/или на разделе «блокировано для торгов» Счета депо Клиента;
- при приостановлении операций по счету Клиента Банком в соответствии с условиями Регламента, по решению уполномоченного государственного органа или должностных лиц;
- при невозможности проведения операций в связи с отменой торгов Организатором торговли;
- вследствие непредставления Клиентом в установленные Регламентом сроки Поручений, Поручений на вывод/перевод денежных средств, доверенностей и иных документов, обязательных для представления в соответствии с Регламентом;
- вследствие подачи Клиентом Поручений на вывод/перевод денежных средств и Поручений на совершение сделок с Финансовыми инструментами, не соответствующих требованиям по форме и содержанию, определенным в Регламенте;
- при возникновении обстоятельств непреодолимой силы в соответствии с п. 6.6 Регламента.

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

7.5.5. Банк уведомляет Клиента о недопустимости совершения действий, которые отнесены к манипулированию рынком Федеральным законом от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». В случае нарушения Клиентом требований законодательства Российской Федерации в сфере предотвращения манипулирования рынком Клиент, осуществляющий действия, отвечающие признакам манипулирования рынком, может быть привлечен к административной и уголовной ответственности. В случае передачи Клиентом полномочий на совершение от имени Клиента фактических и/или юридических действий, предусмотренных Регламентом Уполномоченному представителю Клиента, Клиент обязан уведомить такое лицо о действиях, которые законодательством Российской Федерации отнесены к манипулированию рынком, о недопустимости манипулирования и об ответственности за манипулирование рынком.

7.5.6. Клиент подтверждает свою информированность о запрете использования ставшей ему известной инсайдерской информации Банка и (или) третьих лиц. Банк вправе не принимать/не исполнять заявки Клиента при наличии у Банка оснований полагать, что такая заявка имеет признаки манипулирования и/или использования инсайдерской информации.

7.5.7. Банк вправе приостановить исполнение и/или отказаться от исполнения Поручения на совершение сделки при наличии подозрений, что такая сделка будет содержать признаки манипулирования рынком. Банк также вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения заключенного с клиентом Соглашения/Соглашения ИИС, приостанавливать электронные сервисы, предоставленные Банком Клиенту, в случае выявления признаков манипулирования рынком при совершении сделок Клиентом.

7.5.8. Банк не несет ответственности за совершение операций по Поручению Клиентов, сопровождающихся неправомерным использованием инсайдерской информации и (или) являющихся манипулированием рынком в соответствии с положениями Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

7.5.9. При оказании услуг Банк осуществляет контроль операций Клиента и мероприятия в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, предусмотренными Федеральным законом от 07.08.2001 № 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.

7.5.10. Банк не несет ответственности за убытки клиентов/учредителей управления Клиента (Субброкера, Доверительного управляющего, Управляющей компании), причиненные действием или бездействием Банка, обоснованно полагавшегося на поручения Клиента (Уполномоченного представителя Клиента) и/или сведения, утратившие достоверность из-за несвоевременного информирования Банка Клиентом.

7.5.11. Клиент (Субброкер, Доверительный управляющий, Управляющая компания), обязуется соблюдать и самостоятельно контролировать соблюдение ограничений и требований, установленных законодательством Российской Федерации, инвестиционной декларацией и договором доверительного управления, заключенного с учредителем(ями) управления, самостоятельно несет всю ответственность за любые убытки, причиной которых явилось ненадлежащее исполнение Клиентом своих обязательств перед своими клиентами/учредителями управления, в том числе действия Клиента без поручения клиентов/учредителей управления.

7.5.12. В случае если Клиент (Субброкер, Доверительный управляющий, Управляющая компания) совершает сделки за счет и в интересах своих клиентов/учредителей управления, он обязуется подавать Банку Поручения на сделки с ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, только за счет своих клиентов/учредителей управления, являющихся квалифицированными инвесторами, и только в отношении того вида ценных бумаг, в отношении которого его клиенты/учредители управления являются квалифицированными инвесторами.

7.5.13. Действуя в интересах своих клиентов/учредителей управления, их представителей и Выгодоприобретателей, Клиент (Субброкер, Доверительный управляющий, Управляющая компания) обязуется своевременно и в полном объеме соблюдать требования законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

## **7.6. Обстоятельства непреодолимой силы**

7.6.1. Банк и Клиент освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, предусмотренных Соглашением, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Соглашения, в результате событий чрезвычайного характера, которые Стороны не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами.

7.6.2. К таким обстоятельствам будут относиться, включая, но, не ограничиваясь военные и боевые действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия, забастовки, противоправные действия третьих лиц, кризис платежной системы страны, вступление в силу законодательных актов, прямо или косвенно запрещающих предусмотренные Регламентом виды деятельности, решения органов государственной и местной власти и управления, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных Соглашением, препятствующие исполнению Сторонами своих обязательств по Соглашению, и иные обстоятельства, не зависящие от волеизъявления Сторон.

7.6.3. Срок исполнения обязательств по Соглашению, испытывающей воздействие обстоятельств непреодолимой силы, увеличивается на период действия этих обстоятельств и их последствий.

7.6.4. При этом Сторона, понесшая в связи с обстоятельствами непреодолимой силы убытки из-за неисполнения или приостановления исполнения другой стороной своих обязательств, предусмотренных Соглашением, может потребовать от Стороны, ставшей объектом действия форс-мажорных обстоятельств, документальные подтверждения о масштабах происшедших событий, а также об их влиянии на ее деятельность, кроме случаев, когда такие обстоятельства являются общеизвестными.

7.6.5. Сторона, для которой создавалась невозможность исполнения обязательств, предусмотренных Соглашением, должна в течение 5 (Пяти) календарных дней уведомить другую заинтересованную Сторону о наступлении обстоятельств непреодолимой силы и об их прекращении.

7.6.6. Указанное обязательство будет считаться выполненным Клиентом, если он направит соответствующее сообщение в Банк заказным письмом с уведомлением либо путем доставки оригинала извещения с получением расписки о вручении, предварительно направив копию этого сообщения в Банк. Банк вправе уведомить Клиента о наступлении обстоятельств непреодолимой силы любым способом, определенным для обмена информационными сообщениями с Клиентом.

7.6.7. Не извещение или несвоевременное извещение подпавшей под действие обстоятельств непреодолимой силы Стороны о наступлении влечет за собой утрату для нее права ссылаться на эти обстоятельства как основание для освобождения от ответственности за неисполнение/ненадлежащее исполнение обязательств по Соглашению.

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

### **7.7. Предъявление претензий и разрешение споров**

7.7.1. Стороны обязуются соблюдать претензионный порядок урегулирования споров и разногласий, возникающих в ходе взаимодействия Сторон в рамках Соглашения.

7.7.2. Претензия к содержанию отчета Банка может быть заявлена Клиентом в сроки, установленные в п. 6.1.9 Регламента.

7.7.3. Все жалобы и претензии, в том числе по отчетности Банка должны предоставляться Сторонами друг другу в письменном виде. В претензии (жалобе) указываются:

- наименование (фамилия), местонахождение (адрес) Клиента или идентификационный уникальный код Клиента, присвоенный ему Банком при заключении Соглашения, номер и дата заключения Соглашения;

- изложение требований заявителя;

- сумма претензии и ее обоснованный расчет с приложением подтверждающих расчет документов, если претензия подлежит денежной оценке;

- обстоятельства, на которых основываются требования, и доказательства, подтверждающие требования, со ссылкой на соответствующие статьи нормативных актов, пункты Регламента и заключенных Клиентом и Банком иных договоров и/или соглашений и положения направленных заявлений и уведомлений Клиента и Банка;

- перечень прилагаемых к претензии документов и иных доказательств, заверенный заявителем;

- иные сведения, необходимые для урегулирования спора.

Прилагаемые к претензии копии документов должны быть надлежащим образом заверены.

Обращения, не содержащие сведений о наименовании (фамилии), месте нахождения (адресе) Клиента или уникальный код Клиента, присвоенный ему Банком при заключении Соглашения, признаются анонимными и Банком не рассматриваются.

7.7.4. Претензии и ответы на претензии, предъявляются в письменном виде.

7.7.5. Претензия считается полученной с момента ее доставки в Банк по почте, курьером либо нарочно (лично Клиентом-физическим лицом или Уполномоченным представителем Клиента).

7.7.6. Претензия подлежит рассмотрению в срок не превышающий 30 (Тридцати) календарных дней со дня ее получения, если иной срок не предусмотрен законодательством Российской Федерации.

7.7.7. Банк вправе мотивированно запросить у Клиента-заявителя претензии дополнительные документы и сведения, указав при этом срок предоставления этих документов. При этом с момента направления такого запроса и до предоставления Клиентом дополнительных документов течение срока, указанного п. 7.7.6 Регламента, приостанавливается.

7.7.8. Банк вправе оставить претензию без рассмотрения, если данная претензия является повторной, при этом повторная претензия не содержит новых данных, а все изложенные в них доводы ранее полно и объективно рассматривались, и заявителю был передан ответ.

Одновременно заявителю направляется извещение об оставлении претензии без рассмотрения со ссылкой на данный ранее ответ.

7.7.9. Ответ на претензию оформляется в письменной форме, подписывается руководителем или уполномоченным лицом Банка и направляется Клиенту по адресу, указанному в Анкете Клиента. В ответе на претензию указываются:

- при полном или частичном удовлетворении претензии - способ удовлетворения претензии и срок, который не может быть более 10 (Десяти) календарных дней;
- при полном или частичном отказе - основания отказа со ссылкой на нормативные акты и соответствующие пункты Регламента, заключенных договоров (соглашений) и доказательства, обосновывающие отказ;
- перечень прилагаемых к ответу документов и других доказательств.

7.7.10. В случае возникновения спорных претензионных ситуаций в зависимости от существа спора Банк вправе приостановить полностью или частично осуществление операций по Счетам Клиента до достижения Сторонами соглашения, либо разрешения данных спорных ситуаций в установленном порядке.

7.7.11. В случае если Клиент является юридическим лицом, все споры и разногласия, возникающие в ходе взаимодействия Сторон в рамках Регламента (а также дополнительных соглашений к нему) и неурегулированные в претензионном порядке, подлежат разрешению в арбитражном суде по Месту обслуживания Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.7.12. В случае если Клиент является физическим лицом, то все споры и разногласия, возникающие в ходе взаимодействия Сторон в рамках Регламента и неурегулированные в претензионном порядке, подлежат разрешению в суде общей юрисдикции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Заявления Клиента-физического лица, поданные в соответствии с законодательством о защите прав потребителей, рассматриваются в соответствии с законодательством о защите прав потребителей.

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