

**Приложение № 1 к приказу № 113 от «17» сентября 2020 г.**

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

**Г.ТОЛЬЯТТИ**

**2020 ГОД**

## **СОДЕРЖАНИЕ**

### **ГЛАВА I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

- 1.1. Статус Регламента
- 1.2. Сведения об АО «Тольяттихимбанк»
- 1.3. Термины и определения
- 1.4. Услуги Банка

### **ГЛАВА II. СПОСОБЫ И ПОРЯДОК ОБМЕНА СООБЩЕНИЯМИ**

- 2.1. Способы обмена сообщениями
- 2.2. Обмен оригинальными документами на бумажных носителях
- 2.3. Обмен сообщениями по телефону
- 2.4. Обмен факсимильными копиями оригинальных документов на бумажных носителях
- 2.5. Обмен сообщениями посредством электронной почты

### **ГЛАВА III. ТОРГОВЫЕ И НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ**

- 3.1. Предварительные операции
- 3.2. Поручения клиентов на совершение операций
- 3.3. Операции с денежными средствами
- 3.4. Неторговые операции с ценными бумагами
- 3.5. Торговые операции с ценными бумагами

### **ГЛАВА IV. МАРЖИНАЛЬНЫЕ СДЕЛКИ**

### **ГЛАВА V. СРОЧНЫЕ СДЕЛКИ**

### **ГЛАВА VI. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ОТЧЕТНОСТЬ**

- 6.1. Информационное обеспечение
- 6.2. Учет операций и отчетность Банка

### **ГЛАВА VII. ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ, СВЯЗАННЫХ С ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ ОПЕРАЦИЙ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ**

- 7.1. Цель декларации
- 7.2. Классификация рыночных рисков
- 7.3. Дополнительные риски, возникающие при совершении клиентом маржинальных сделок
- 7.4. Дополнительные риски, возникающие при хранении Клиентом денежных средств у Банка
- 7.5. Риски, связанные с проведением операций на рынке фьючерсных и опционных контрактов

### **ГЛАВА VIII. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКУ И ВОЗМЕЩЕНИЕ РАСХОДОВ**

- 8.1. Вознаграждение Банка
- 8.2. Расходы

### **ГЛАВА XI. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

- 9.1. Налогообложение
- 9.2. Организация внутреннего контроля. Предупреждение конфликта интересов.
- 9.3. Ответственность Банка и Клиента
- 9.4. Обстоятельства непреодолимой силы
- 9.5. Предъявление претензий и разрешение споров
- 9.6. Изменение и дополнение регламента
- 9.7. Расторжение договора брокерского обслуживания

### **СПИСОК ПРИЛОЖЕНИЙ**

- Приложение 1. Заявление в АО «ТОЛЬЯТТИХИМБАНК» на брокерское обслуживание (для физических лиц)
- Приложение 1а. Заявление в АО «ТОЛЬЯТТИХИМБАНК» на брокерское обслуживание (для индивидуальных предпринимателей)
- Приложение 2. Заявление в АО «ТОЛЬЯТТИХИМБАНК» на брокерское обслуживание (для юридических лиц)
- Приложение 3. Примерный перечень документов для открытия счетов
- Приложение 4. Анкета Клиента (для физических лиц)
- Приложение 4а. Анкета Клиента (для индивидуальных предпринимателей)
- Приложение 5. Анкета Клиента (для юридических лиц)
- Приложение 6. Поручение клиента на заключение сделки покупки (продажи) с обратной (ым) продажей (выкупом) (РЕПО)
- Приложение 6а. Поручение клиента на досрочное расторжение сделки покупки (продажи) с обратной (ым) продажей (выкупом) (РЕПО)
- Приложение 7. Торговое поручение
- Приложение 7а. Торговое поручение на срочном рынке
- Приложение 8. Поручение на отзыв денежных средств
- Приложение 9. Поручение на перевод денежных средств между торговыми системами.
- Приложение 10. Тарифные планы
- Приложение 11. Уведомление Банка о заключении договоров
- Приложение 12. Порядок работы при использовании удаленного рабочего места пользователя.
- Приложение 13. Порядок подачи поручений с использованием телефона.
- Приложение 14. Информация Клиенту о недопустимости манипулирования рынком и об ответственности за манипулирование рынком

## ГЛАВА I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

### 1.1. Статус Регламента

1.1.1. Настоящий "Регламент брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг" (далее - Регламент) определяет условия, на которых АО «ТОЛЬЯТТИХИМБАНК» (далее – Банк) оказывает физическим и юридическим лицам, как резидентам, так и нерезидентам РФ (далее – Клиенты), брокерские услуги на рынке ценных бумаг, предусмотренные Федеральным законом Российской Федерации "О рынке ценных бумаг".

1.1.2. Распространение текста настоящего Регламента должно рассматриваться всеми заинтересованными лицами как публичное предложение (оферта) АО «Тольяттихимбанк», адресованное юридическим и физическим лицам, резидентам и нерезидентам Российской Федерации, заключить Договор на брокерское обслуживание на рынке ценных бумаг на условиях, зафиксированных в настоящем Регламенте.

1.1.3. Настоящая публичная оферта имеет силу исключительно на территории Российской Федерации и не может рассматриваться в таком качестве за ее пределами.

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

1.1.5. Заключение Договора на брокерское обслуживание на рынке ценных бумаг (далее – Договор) производится путем простого присоединения к условиям (акцепта) настоящего Регламента в соответствии со ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации. Для заключения Договора заинтересованные лица должны представить в Банк Заявление на обслуживание на рынке ценных бумаг, составленное по форме Приложения 1, 1а или 2 к настоящему Регламенту (далее по тексту – «Заявление») и полный список документов, необходимых для заключения Договора, который указан в Приложении 3 к настоящему Регламенту. Договор будет считаться заключенным с момента регистрации указанного Заявления в Банке. В случае изменения данных, содержащихся в представленных Банку документах, Клиент обязан в течение семи календарных дней с даты их изменения проинформировать Банк, а также представить в Банк документы, подтверждающие внесение указанных изменений. Если в тексте Заявления на обслуживание на рынке ценных бумаг сделана оговорка о совершении сделок на срочном рынке на конкретной бирже (далее – Биржа) или маржинальных сделок, Клиент обязан указать в Анкете Клиента (Заявлении) сведения об адресе электронной почты.

1.1.6. Заявление должно быть представлено Клиентом по адресу: «445009, Тольятти, ул. Горького д.96, АО «Тольяттихимбанк», фондовый отдел», или иному адресу, дополнительно публично объявленному Банком.

1.1.7. Лица, присоединившиеся к Регламенту в порядке, предусмотренном п. 1.1.5. принимают на себя, все обязательства, предусмотренные Регламентом в отношении таких лиц.

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

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

### 1.2. Сведения об АО «ТОЛЬЯТТИХИМБАНК»:

Полное наименование: Акционерное общество «Тольяттихимбанк»

Место нахождения Банка: 445009, Самарская обл., г.Тольятти, ул.Горького, 96

Почтовый адрес Банка: 445009, Самарская обл., г.Тольятти, ул.Горького, 96

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

ИНН 6320007246, КПП 632401001

Телефоны: (8482) 71-81-75, 71-81-38, факс 25-05-33, E-mail: broker@thbank.ru

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

- № 036-03599-010000 от 7.12.2000 г. на право осуществления дилерской деятельности;
- № 036-03496-100000 от 7.12.2000 г. на право осуществления брокерской деятельности;
- № 036-03690-001000 от 7.12.2000 г. на право осуществления деятельности по управлению ценными бумагами;
- № 036-04119-000100 от 20.12.2000 г. на право осуществления депозитарной деятельности.

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

Обращаем внимание:

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

### 1.3. Термины и определения

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

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

**Биржа** – Публичное акционерное общество «Московская биржа ММВБ-РТС» (ММВБ).

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

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

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

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

**Гарантийное обеспечение** – денежный эквивалент оценки гарантийных активов, зарезервированных Клиентом в соответствии с настоящим Регламентом в качестве обеспечения обязательств, возникающих при совершении сделок со срочными инструментами и сделок T+4.

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

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

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

**Клиентский счет** - совокупность активов Инвестора, направленных им для обеспечения своих операций на срочном рынке Биржи и расположенных на счетах Инвестора, открываемых ему в соответствии с внутренними документами Биржи, распоряжение которыми в соответствии с настоящим Регламентом осуществляет Банк:

А) **Денежный** – для отражения денежных средств Инвестора;

Б) **Дело** – для отражения переданного Инвестором имущества;

В) **Позиционный** – для отражения позиций, открытых в результате совершенных по поручению Инвестора срочных сделок.

**Коэффициент ликвидности** - отношение суммы ликвидных активов на Клиентском счете к сумме всех активов на

Клиентском счете, необходимых для поддержания открытых позиций

*Короткая позиция* - совокупность прав и обязанностей, возникающих в результате продажи одного срочного инструмента

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

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

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

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

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

*Срочные инструменты* - фьючерсы и опционы, допущенные к обращению на срочном рынке Биржи

*Срочный рынок* - торги фьючерсами и опционами, допущенными к обращению на Бирже

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

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

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

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

*Брокерский счет* - аналитический счет в системе внутреннего и бухгалтерского учета Банка, на котором учитываются денежные средства Клиента.

*Депозитарий* - специализированное подразделение Банка, непосредственно осуществляющее депозитарную деятельность, т.е. оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и/или учету и переходу прав на ценные бумаги.

*Клиент* - юридическое или физическое лицо, заключившее с Банком Договор о предоставлении услуг на рынке ценных бумаг.

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

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

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

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

*Сообщения* - любые распорядительные, информационные сообщения и документы (договора, поручения, распоряжения), направляемые Банком и Клиентом друг другу в процессе исполнения Договора.

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

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

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

*Рынок ценных бумаг (далее - РЦБ)* - ОРЦБ и Внебиржевой рынок.

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

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

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

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

- Наименование и уникальный код Клиента;
- номер и дата Договора;
- дата и время (с указанием часов и минут) получения поручения;
- вид сделки;
- вид, тип ценных бумаг;
- наименование эмитента ценной бумаги;
- количество ценных бумаг или однозначные условия ее определения;
- цена одной ценной бумаги или условия ее определения;
- размер (в процентном выражении) денежных средств и/или ценных бумаг клиента, за счет которых профессиональный участник осуществляет сделку купли-продажи ценных бумаг, расчет по которой производится профессиональным участником с использованием денежных средств или ценных бумаг, предоставленных клиенту профессиональным участником с отсрочкой их возврата;
- срок действия поручения;
- дата и время подачи поручения клиентом;
- в письменном поручении обязательна подпись клиента.

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

*Заккрытие открытой позиции* - совершение торговой операции, противоположной открытию позиции.

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

*Подтверждение сделки* - подтверждение Банком факта совершения сделки в соответствии с торговыми поручениями Клиента.

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

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

- первая часть сделки РЕПО - сделка, в которой Банк выступает либо в качестве продавца, либо в качестве покупателя ценных бумаг;
- вторая часть сделки РЕПО - сделка, в которой сторона-продавец по первой части сделки РЕПО является покупателем, а сторона-покупатель по первой части сделки РЕПО является продавцом, предметом сделки являются те же ценные бумаги и в том же количестве, что и в первой части сделки РЕПО.

Цена в данных сделках определяется двусторонним соглашением Банка и Клиента.

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

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

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

#### 1.4. Услуги Банка

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

1.4.2. Банк предоставляет Клиентам за вознаграждение услуги по осуществлению маржинальных сделок, услуги по кредитованию Клиента, услуги, сопутствующие брокерским и депозитарным услугам, предоставляемым профессиональными участниками РЦБ, услуги по консультированию и информационному обеспечению операций Клиента на РЦБ, юридическое, налоговое сопровождение.

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

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

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

1.4.6. Банк предоставляет Клиентам брокерские услуги на любом ОРЦБ, где Банк получил право предоставлять Клиентам брокерские услуги, а также на любом Внебиржевом рынке, действующем на территории РФ.

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

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

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

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



## ГЛАВА II. СПОСОБЫ И ПОРЯДОК ОБМЕНА СООБЩЕНИЯМИ

### 2.1. Способы обмена сообщениями

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

- обмен оригинальными документами на бумажных носителях, включая пересылку документов почтой;
- обмен устными сообщениями по телефону;
- обмен факсимильными копиями документов;
- обмен сообщениями посредством электронной почты.

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

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

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

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

### 2.2. Обмен оригинальными документами на бумажных носителях

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

2.2.2. Обмен оригиналами документов на бумажных носителях осуществляется в офисе Банка между Банком и Клиентом либо его Представителем.

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

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

2.2.5. Оригиналы отчетов и выписок, копии которых были направлены Клиенту по факсу, предоставляются Клиенту по его первому требованию.

### 2.3. Обмен сообщениями по телефону

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

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

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

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

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

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

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

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

2.3.7. Переговоры Клиента и Банка фиксируются в виде записи телефонного разговора на электронном носителе. Клиент и Банк настоящим подтверждают, что признают данную запись в качестве доказательства при разрешении конфликтных ситуаций, в том числе в качестве доказательства выдачи и принятия поручений, а также наличия договоренности о существенных условиях таких поручений. Запись соответствующего телефонного разговора может быть предоставлена Банком Клиенту по его официальному письменному запросу. Срок хранения указанных записей составляет не менее 5-ти лет с момента их фиксации.

#### 2.4. Обмен факсимильными копиями оригинальных документов на бумажных носителях

2.4.1. Передача и прием сообщений по факсу может использоваться Клиентом и Банком в следующих случаях:

- обмен информационными сообщениями;
- выдача и принятие торговых поручений (купля/продажа), неторговых поручений (перевод, обременение ценных бумаг);
- прием отмены торговых, неторговых поручений;
- выдача и принятие Подтверждения заключенной сделки;
- прием поручений на совершение операций с денежными средствами;
- обмен заключенными договорами;
- выдача и принятие всех видов уведомлений, выписок, отчетов и информации, предусмотренных настоящим Регламентом.

2.4.2. Факсимильное сообщение будет считаться принятым при условии соответствия полученной копии минимальным требованиям качества. Клиент обязан после направления факсимильного сообщения всегда просить сотрудника Банка подтвердить факт приема и качество принятой факсимильной копии. Факсимильная копия документа будет считаться соответствующей минимальным требованиям качества, если она позволяет определить содержание сообщения и наличия необходимых реквизитов оригинального документа, подписи, печати.

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

2.4.4. Клиент и Банк настоящим подтверждают, что сообщения, направленные и полученные по факсу, в том числе и направленные Банку поручения и/или распоряжения, имеют такую же юридическую силу, что и поручения и/или распоряжения, оформленные на бумажном носителе.

2.4.5. Клиент и Банк настоящим признают в качестве достаточного доказательства, пригодного для предъявления при разрешении споров в суде, факсимильные копии собственных поручений и/или распоряжений, представленных другой стороной, если они соответствуют минимальным требованиям качества.

2.4.6. В качестве даты и времени приема Банком факсимильного сообщения принимаются дата и время, зафиксированные факс-аппаратом Банка на факсимильной копии документа.

## 2.5. Обмен сообщениями посредством электронной почты

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

2.5.2. Электронная почта обеспечивает идентификацию Клиента, осуществляет обмен сообщениями, а также обеспечивает конфиденциальность и целостность самих сообщений.

2.5.3. Обмен сообщениями между Банком и Клиентом производится при помощи Интернет.

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

2.5.5. При невозможности Клиентом и/или Банком передать сообщения посредством электронной почты Стороны имеют право использовать другие способы обмена сообщениями.

### ГЛАВА III. ТОРГОВЫЕ И НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

#### 3.1. Предварительные операции

3.1.1. После получения от Клиента Заявления на обслуживание на рынке ценных бумаг Банк в течение одного рабочего дня (для физических лиц и индивидуальных предпринимателей) и трех рабочих дней (для юридических лиц) с момента предоставления Клиентом документов согласно перечню, содержащемуся в Приложении 3 и Анкеты Клиента (Приложение 4, 4а, 5) к настоящему Регламенту, открывает Клиенту счета, включающие в себя брокерский счет для учета денежных средств Клиента. Если Клиент изъявил желание работать через информационно-торговую систему QUIK, то Клиенту по акту приема-передачи передается USB флэш-накопитель с программным обеспечением ИТС QUIK и руководством пользователя. Порядок работы при использовании удаленного рабочего места пользователя ИТС QUIK-Брокер изложен в Приложении 12 к настоящему Регламенту.

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

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

#### 3.2. Поручения Клиентов на совершение операций

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

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

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

3.2.4. Поручения клиента в письменной и устной форме принимаются Банком с 09-45 до 16-15 (в пятницу до 15-00) по московскому времени в любой рабочий день. Поручения Клиента с использованием информационно-торговой системы QUIK принимаются Банком в течение торговой сессии соответствующей торговой системы. Факсимильные копии поручений Клиента и сообщения через электронную почту принимаются Банком круглосуточно. В случае принятия поручений и сообщений Клиента в нерабочее время Банка, исполнение осуществляется в течение следующего рабочего дня. В случае, если биржа проводит торги в официальные выходные дни, то поручения клиентов принимаются только с использованием информационно-торговой системы QUIK. Поручения посредством телефонной связи Банком не принимаются.

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

3.2.6. Клиент вправе направлять Банку следующие виды поручений на совершение торговых операций (Приложения 7, 7а):

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

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

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

"рыночный стоп-приказ". В случае подачи "рыночного стоп-приказа" на покупку значение цены, указанное в поручении, которое должен достичь рынок, должно быть выше текущей рыночной цены продажи, при подаче "рыночного стоп-приказа" на продажу - ниже текущей рыночной цены покупки; купить/продать по фиксированной цене, при условии, что цена на рынке перед этим достигла определенного значения;

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

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

3.2.8. Клиент вправе аннулировать (отменить) любое поручение до истечения срока действия, установленного в момент его выдачи. Поручения, частично исполненные Банком к моменту отмены, считаются отмененными только в отношении неисполненной части. Поручение не может быть отменено Клиентом с момента фактического заключения Банком соответствующей сделки, даже если уведомление о совершении такой сделки не было получено Клиентом.

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

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

3.2.11 Рыночные поручения исполняются Банком в приоритетном порядке, сразу после их поступления.

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

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

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

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

### 3.3. Операции с денежными средствами

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

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

3.3.3. Дивиденды и иные доходы по ценным бумагам Клиента зачисляются на брокерский счет, если Клиент

не изъявил желания получать данные доходы на иные счета.

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

3.3.5. Клиент вправе в любой момент действия Договора отозвать все или часть денежных средств, находящихся на брокерском счете, путем направления Банку соответствующего письменного поручения на отзыв денежных средств (Приложение 8). Поручения на отзыв денежных средств принимаются Банком согласно правилам принятия поручений, способами, приемлемыми для обмена сообщениями. Банк перечисляет денежные средства на счет Клиента, реквизиты которого указаны в поручении.

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

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

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

#### 3.4. Неторговые операции с ценными бумагами

3.4.1. Операции по счету Депо Клиента, открытому в депозитарии Банка, в том числе инвентарные, информационные и прочие операции, не связанные непосредственно с урегулированием совершенных сделок, производятся в порядке, предусмотренном Условиями осуществления депозитарной деятельности Банка (далее Условия), с учетом особенностей, предусмотренных настоящим Регламентом. Сроки исполнения депозитарных операций определяются Условиями.

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

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

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

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

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

#### 3.5. Торговые операции с ценными бумагами

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

- обеспечение Банка денежными средствами и/или ценными бумагами для исполнения поручения, за исключением поручений на совершение маржинальных сделок или сделок на условиях кредитования;

- подача Клиентом и прием Банком поручения на совершение операций;  
заключение сделки Банком в соответствии с условиями поручения, с последующим подтверждением Клиенту;

- оформление сделки и проведение расчетов между Банком и Клиентом;  
выдача Банком Клиенту отчета об исполнении поручения и иной сопутствующей отчету документации.

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

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

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

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

## ГЛАВА IV. МАРЖИНАЛЬНЫЕ СДЕЛКИ

### 4.1. Общие положения

Настоящая глава устанавливает единые требования к правилам осуществления брокерской деятельности при совершении:

- сделок с ценными бумагами за счет денежных средств (в том числе в иностранной валюте) и (или) ценных бумаг клиента, которые в соответствии с договором (договорами) о брокерском обслуживании находятся в распоряжении Банка или должны поступить в его распоряжение (далее - денежные средства и (или) ценные бумаги клиента), в случае недостаточности денежных средств и (или) ценных бумаг клиента для исполнения обязательств из таких сделок;

- заключению фьючерсных договоров, а также своп-договоров, указанных в абзаце третьем пункта 5 Указания Банка России от 16 февраля 2015 года N 3565-У "О видах производных финансовых инструментов", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 27 марта 2015 года N 36575, базисным активом которых является иностранная валюта.

В целях настоящей Главы денежные средства и (или) ценные бумаги клиента, обязательства из сделок с ценными бумагами и денежными средствами, совершенных в соответствии с заключенным с этим клиентом договором о брокерском обслуживании (далее - сделки за счет клиентов), задолженность такого клиента перед Банком по предоставленным Банком займам для совершения маржинальных сделок, а также задолженность клиента перед Банком по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, считаются входящими в состав портфеля клиента.

Настоящая Глава не распространяется на портфели клиентов, в состав которых в соответствии с договором о брокерском обслуживании и Регламентом не входят и не могут входить обязательства из сделок с ценными бумагами и задолженность клиента перед Банком по предоставленным Банком займам для совершения маржинальных сделок.

Банк осуществляет учет денежных средств, ценных бумаг, обязательств и задолженности, которые входят в состав портфеля клиента.

### 4.2.1. Предоставление Банком указанного займа отражается в бухгалтерском учете, в том же порядке, что и прочее предоставление займов.

Денежные средства, предоставленные Банком своему клиенту в качестве займа для проведения маржинальных операций зачисляются на текущий банковский счет клиента, а с него на брокерский счет.

В связи с этим каждый клиент открывает в обязательном порядке текущий банковский счет в АО "Тольяттихимбанк".

Денежные средства, предоставленные Банком своему клиенту в качестве займа для проведения маржинальных операций предоставляются на основе платности, возвратности и срочности.

Банк предоставляет клиенту займ на срок «до востребования». Моментом востребования займа является день расторжения брокерского договора. В день расторжения брокерского договора клиент обязан погасить имеющуюся задолженность наличными деньгами или безналичным перечислением. В случае не погашения задолженности по займу Клиентом, она погашается Банком за счет принудительной продажи Ц.Б., являющихся обеспечением по маржинальной сделке.

Проценты по данным займам уплачиваются в период с 1 по 15 число месяца, следующего за отчетным, наличными денежными средствами через кассу Банка или безналичным перечислением с текущего (расчетного) счета. Банк имеет право в полном объеме списать начисленные проценты за пользование маржинальным займом в безакцептном порядке с любого банковского счета заемщика, открытого в АО «Тольяттихимбанк». За просрочку уплаты процентов за пользование маржинальным займом Банк имеет право начислить и взыскать с Заемщика проценты в размере двойной ставки за пользование займом с даты образования просроченной задолженности по процентам до даты ее полного погашения. При принятии решения Финансовым комитетом об отмене начисления повышенных процентов – таковые не начисляются.

В случае неуплаты в установленный срок, проценты списываются Банком в безакцептном порядке с любого банковского счета клиента в АО "Тольяттихимбанк".

Процентная ставка по маржинальным сделкам устанавливается и изменяется банком в одностороннем порядке и указывается в тарифах на брокерское обслуживание АО "Тольяттихимбанк" (Приложение № 10 к Регламенту).

В качестве обеспечения обязательств клиента по маржинальным сделкам Банк принимает денежные средства, а также ценные бумаги, находящиеся на брокерском и лицевом счете клиента, входящие в список ликвидных ценных бумаг Банка.

Ценные бумаги, принятые Банком от клиента в обеспечение, для выполнения его обязательств по займу, возникшему в результате соответствующей маржинальной сделки, отражаются банком на внебалансовых счетах, предназначенных для отражения ценных бумаг, принятых в залог.

### 4.2.2. В случае присоединения к условиям настоящей главы брокерскому счету Клиента присваивается статус маржинального. Банк по собственному усмотрению вправе отказать Клиенту в предоставлении данной услуги и не присваивать счету Клиента статус маржинального или аннулировать такой статус.

### 4.2.3. По маржинальным счетам Банк принимает поручение Клиента на сделку на ОРЦБ, как поручение на совершение маржинальной сделки, если в момент получения поручения Банком выполняется хотя бы одно из следующих условий:



- денежные обязательства Клиента вследствие выполнения поручения, с учетом обязательств, которые могут возникнуть по иным сделкам, поручения на которые направлены Клиентом ранее, превысят фактический остаток денежных средств на брокерском счете Клиента;
- обязательства Клиента по поставке ценных бумаг вследствие выполнения поручения, с учетом обязательств, которые могут возникнуть по иным сделкам, поручения на которые направлены Клиентом ранее, превысят фактический остаток ценных бумаг на счете Депо Клиента.

4.2.4. Клиент принимает на себя обязательство не распоряжаться принадлежащими ему и хранящимися на счете Депо Клиента ценными бумагами в части, достаточной для исполнения обязательств перед Банком, и на период до проведения расчетов с Банком по результатам сделок.

4.2.5. Клиент предоставляет Банку право на продажу хранящихся на счете Депо Клиента ценных бумаг в размере, достаточном для проведения расчетов Клиента по его обязательствам перед Банком, возникшим вследствие совершения маржинальных сделок.

4.2.6. Клиент предоставляет Банку право распоряжаться денежными средствами Клиента с целью приобретения ценных бумаг в размере, достаточном для проведения расчетов Клиента по его обязательствам перед Банком по поставке ценных бумаг, возникшим вследствие совершения маржинальных сделок.

4.2.7. Банк вправе отклонить любое маргинальное поручение Клиента по собственной инициативе, не раскрывая Клиенту причин такого отклонения.

4.3.1. Банк определяет состав портфеля клиента как совокупность плановых позиций, значения которых Банк рассчитывает в соответствии с пунктом 3 приложения к Указанию О ТРЕБОВАНИЯХ К ОСУЩЕСТВЛЕНИЮ БРОКЕРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРИ СОВЕРШЕНИИ БРОКЕРОМ ОТДЕЛЬНЫХ СДЕЛОК С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ И ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРОВ, ЯВЛЯЮЩИХСЯ ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, КРИТЕРИЯХ ЛИКВИДНОСТИ ЦЕННЫХ БУМАГ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ КЛИЕНТА ПЕРЕД БРОКЕРОМ, ПРИ СОВЕРШЕНИИ БРОКЕРОМ ТАКИХ СДЕЛОК И ЗАКЛЮЧЕНИИ ТАКИХ ДОГОВОРОВ, А ТАКЖЕ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ БРОКЕРА, СОВЕРШАЮЩЕГО ТАКИЕ СДЕЛКИ И ЗАКЛЮЧАЮЩЕГО ТАКИЕ ДОГОВОРЫ от 8 октября 2018 г. N 4928-У, (Далее Указание) по ценным бумагам каждого эмитента (лица, обязанного по ценной бумаге), предоставляющим их владельцам одинаковый объем прав, и по денежным средствам по каждому виду валют (рубли, доллары США, иные валюты) (далее - плановая позиция).

4.3.2. Банк не должен совершать действий, приводящих к возникновению или увеличению в абсолютном выражении отрицательного значения плановой позиции (далее - непокрытая позиция) по ценной бумаге, не соответствующей установленным пунктом 4.3.3. Регламента критериям ликвидности ценных бумаг, предоставляемых в качестве обеспечения обязательств клиента перед Банком.

Требования абзаца первого настоящего пункта не применяются, если клиент Банка в соответствии с 4.3.20. Регламента отнесен Банком к категории клиентов с особым уровнем риска.

4.3.3. В качестве обеспечения обязательств клиента перед Банком, в том числе по предоставленным Банком займам, Банк допускает только ценные бумаги, одновременно соответствующие следующим критериям ликвидности:

ценные бумаги допущены к организованным торгам (в том числе на иностранных биржах);

значения ставок риска, указанные в абзацах втором и третьем пункта 17 приложения к Указанию, по таким ценным бумагам размещены хотя бы одной клиринговой организацией в свободном доступе на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - сеть "Интернет").

4.3.4. Банк не должен совершать действий, приводящих к возникновению или увеличению в абсолютном выражении непокрытой позиции по иностранной валюте, если значения ставок риска по такой иностранной валюте, указанные в абзаце втором и третьем пункта 17 приложения к Указанию, не размещены в свободном доступе ни на одном официальном сайте в сети "Интернет" (далее - неликвидная иностранная валюта).

Требования абзаца первого настоящего пункта не применяются, если клиент Банк в соответствии с пунктом 4.3.20. Регламента отнесен Банком к категории клиентов с особым уровнем риска.

4.3.5. Банк, совершающий действия, приводящие к возникновению непокрытых позиций по ценным бумагам и (или) денежным средствам клиента, отнесенного Банком в соответствии с пунктом 4.3.20. Регламента к категории клиентов со стандартным или повышенным уровнем риска, определяет перечень ценных бумаг и иностранных валют, по которым в соответствии с договором о брокерском обслуживании допускается возникновение непокрытых позиций, и (или) по которым положительное значение плановой позиции не принимается равным 0 (далее - перечень ликвидных ценных бумаг и иностранных валют).

Банк определяет перечень ликвидных ценных бумаг и иностранных валют, единый для всех клиентов,

отнесенных Банком в соответствии с пунктом 4.3.20. Регламента к категории клиентов со стандартным или повышенным уровнем риска, с которыми договором о брокерском обслуживании не предусмотрено определение отдельного перечня ликвидных ценных бумаг и иностранных валют.

Банк размещает перечень ликвидных ценных бумаг и иностранных валют на своем официальном сайте в сети «Интернет» [www.thbank.ru](http://www.thbank.ru).

4.3.6. В случае если ценная бумага перестала соответствовать критериям ликвидности, установленным пунктом 4.3.3. Регламента, Банк исключает указанную ценную бумагу из перечня ликвидных ценных бумаг и иностранных валют в срок, не превышающий 30 дней со дня, когда ценная бумага перестала соответствовать указанным критериям ликвидности.

В случае если в отношении иностранной валюты клиринговыми организациями прекращено размещение в свободном доступе на своих официальных сайтах в сети "Интернет" ставок риска, указанных в абзаце втором и третьем пункта 17 приложения к Указанию, Банк исключает указанную иностранную валюту из перечня ликвидных ценных бумаг и иностранных валют в срок, не превышающий 30 дней со дня, когда клиринговые организации прекратили размещение указанных ставок риска по такой иностранной валюте на своих официальных сайтах в сети "Интернет".

4.3.7. Банк не должен совершать действий, приводящих к возникновению непокрытой позиции по ценной бумаге, не соответствующей критериям ликвидности, установленным 4.3.3. Регламента (далее - неликвидная ценная бумага), или неликвидной иностранной валюте, определяемой Банком до истечения срока исполнения любого обязательства, предметом которого является такая ценная бумага или иностранная валюта, при положительном значении плановой позиции по такой ценной бумаге или иностранной валюте (далее - временно непокрытая позиция), за исключением случая, указанного в абзаце втором настоящего пункта.

Требование абзаца первого настоящего пункта не применяется, если клиент Банка в соответствии с пунктом 4.3.20. Регламента отнесен Банком к категории клиентов с особым уровнем риска.

4.3.8. В случае совершения Банком сделки за счет клиента на организованных торгах на основе заявок на покупку и заявок на продажу ценных бумаг 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 (далее - анонимные торги), Банк не должен допускать возникновения или увеличения в абсолютном выражении непокрытой позиции, возникновения или увеличения в абсолютном выражении временно непокрытой позиции по ценной бумаге (за исключением случая, указанного в пункте 4.3.9 Регламента) при одновременном наличии следующих обстоятельств:

цена такой сделки на 5 или более процентов ниже цены закрытия ценных бумаг, с которыми совершена указанная сделка, определенной организатором торговли за предыдущий торговый день в соответствии с подпунктом 4.2 пункта 4 приложения 2 к Положению Банка России от 17 октября 2014 года N 437-П "О деятельности по проведению организованных торгов", зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 30 декабря 2014 года N 35494, 16 февраля 2018 года N 50066 (далее - Положение Банка России от 17 октября 2014 года N 437-П);

цена такой сделки ниже последней текущей цены ценных бумаг, с которыми совершена указанная сделка, рассчитанной организатором торговли в соответствии с подпунктом 4.1 пункта 4 приложения 2 к Положению Банка России от 17 октября 2014 года N 437-П, о которой Банк знал на момент подачи им организатору торговли заявки на ее совершение;

цена такой сделки ниже цены последней сделки, вошедшей в расчет текущей цены ценных бумаг, указанной в абзаце третьем настоящего пункта.

4.3.9. Требования пункта 4.3.8 Регламента не распространяются на заключаемые Банком сделки, обязательства из которых допущены к клирингу с участием центрального контрагента, в отношении которого Банком России принято решение о признании качества управления центральным контрагентом удовлетворительным в порядке, установленном Указанием Банка России от 3 декабря 2012 года N 2919-У "Об оценке качества управления кредитной организацией, осуществляющей функции центрального контрагента", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 декабря 2012 года N 26273, 18 сентября 2014 года N 34094, 10 декабря 2014 года N 35118, 30 апреля 2015 года N 37087, 5 октября 2015 года N 39153, 15 февраля 2016 года N 41093, 23 июня 2017 года N 47131.

4.3.10. Для Банка, совершающего действия, приводящие к возникновению непокрытых позиций по ценным бумагам и денежным средствам клиента, отнесенного Банком в соответствии с пунктом 4.3.20. Регламента к категории клиентов со стандартным или повышенным уровнем риска, устанавливаются следующие обязательные нормативы:

норматив покрытия риска при исполнении поручений клиента, отнесенного Банком в соответствии с пунктом 4.3.20. Регламента к категории клиентов со стандартным или повышенным уровнем риска (далее -

НПР1);

норматив покрытия риска при изменении стоимости портфеля клиента, отнесенного Банком в соответствии с пунктом 4.3.20. Регламента к категории клиентов со стандартным или повышенным уровнем риска (далее - НПР2).

Расчет НПР1 и НПР2 Банк осуществляет согласно приложению к Указанию.

4.3.11. Минимально допустимое числовое значение НПР1 устанавливается в размере 0, за исключением случаев, установленных пунктом 4.3.12 Регламента.

4.3.12. Банк не должен допускать возникновения отрицательного значения НПР1 или его снижения относительно своего предыдущего отрицательного значения, за исключением следующих случаев:

если отрицательное значение НПР1 или его снижение относительно своего предыдущего отрицательного значения произошло не в результате совершения Банком действий в отношении портфеля клиента;

в случае, предусмотренном пунктом 4.3.18 Регламента;

в случае положительного значения НПР1, определенного Банком в соответствии с пунктом 4.3.13 Регламента на момент принятия поручения клиента, исполнение которого привело к отрицательному значению НПР1, или, если исполнение этого поручения поставлено в зависимость от наступления предусмотренных в нем обстоятельств, - на момент наступления таких обстоятельств, исходя из плановых позиций в портфеле клиента, скорректированных Банком с учетом принятых, но не исполненных к указанному моменту поручений этого клиента;

в случае начисления Банком и (или) уплаты за счет клиента Банком 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;

в случае если за счет средств клиента исполняются обязанности клиента по уплате обязательных платежей, в том числе в связи с исполнением Банком обязанностей налогового агента, или в связи с исполнением решения органов государственной власти;

в случае заключения Банком за счет клиента договоров репо;

в случае проведения Банком операции за счет клиента, связанных с отчуждением (приобретением) иностранной валюты и ее обратным приобретением (отчуждением) Банком;

в случае удовлетворения клиринговой организацией требований, обеспеченных индивидуальным клиринговым обеспечением, в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения Банком обязательств из сделок, совершенных за счет клиентов;

в случае исключения Банком ценной бумаги и (или) иностранной валюты из перечня ликвидных ценных бумаг и иностранных валют;

в случае изменения Банком значений начальной ставки риска и (или) относительной ставки риска изменения цен, предусмотренных пунктами 15 и 16 приложения к Указанию;

в случае принятия Банком поручения клиента одновременно на совершение двух или более сделок, подлежащих исполнению в один и тот же день, при том что:

в соответствии с таким поручением клиента его частичное исполнение не допускается;

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.

4.3.13. В случае, указанном в абзаце четвертом пункта 4.3.12 Регламента, при расчете Банком НПР1 Банк должен корректировать плановые позиции по такому сценарию исполнения поручений клиента, по которому НПР1 принимает минимальное значение при ценах договоров, которые будут заключены Банком во исполнение поручений клиента (далее - цены исполнения поручений клиента), определенных Банком с соблюдением следующих требований.

4.3.13.1. Цену исполнения поручения клиента Банк определяет исходя из цены ценных бумаг (курса иностранных валют) в соответствии с пунктами 13 и 14 приложения к Указанию, за исключением случаев,

указанных в подпунктах 4.3.13.2 и 4.3.13.3 настоящего пункта.

4.3.13.2 В случае исполнения поручения клиента на покупку ценных бумаг не на анонимных торгах по цене выше цен, определенных Банком в соответствии с пунктами 13 и 14 приложения к Указанию, Банк должен определить цену исполнения поручений клиента как цену, указанную в таком поручении.

4.3.13.3. В случае исполнения поручений клиента на продажу ценных бумаг не на анонимных торгах по цене ниже цен, определенных Банком в соответствии с пунктами 13 и 14 приложения к Указанию, Банк должен определить цену исполнения поручений клиента как цену, указанную в таком поручении.

4.3.14. Минимально допустимое числовое значение НПР2 устанавливается в размере 0.

В случае если НПР2 принимает значение меньше 0, Банк в сроки, предусмотренные пунктом 4.3.16. Регламента, должен предпринять меры по снижению размера минимальной маржи, рассчитанного в соответствии с пунктом 15 приложения к Указанию (далее - размер минимальной маржи), и (или) увеличению стоимости портфеля клиента (далее - закрытие позиций), за исключением случаев, указанных в абзацах третьем и четвертом настоящего пункта.

Требования абзаца второго настоящего пункта не применяются, если значение размера минимальной маржи равно 0.

Не допускаются действия Банка по закрытию позиций клиента, если до их совершения НПР2 принял положительное значение, за исключением случаев, когда иное предусмотрено Регламентом.

4.3.15. К закрытию позиций клиента не относятся действия Банка, совершенные на основании поручения клиента, направленного (переданного) Банку для совершения сделки (заключения договора) за счет клиента, в котором указаны конкретные ценные бумаги и (или) иностранная валюта и их количество или фьючерсный договор, его базисный актив и срок исполнения такого договора.

4.3.16. Порядок закрытия позиций клиентов.

4.3.16.1. Банк, при совершении действия, приводящего к возникновению непокрытых позиций по ценным бумагам и (или) денежным средствам клиента, отнесенного Банком в соответствии с пунктом 4.3.20 Регламента к категории клиентов со стандартным или повышенным уровнем риска, устанавливает следующее время каждого торгового дня, до которого снижение значения НПР2 ниже 0 влечет закрытие позиций клиента в течение этого торгового дня (далее - ограничительное время закрытия позиций) – 16-00 самарского времени (МСК+1).

4.3.16.2. Банк осуществляет закрытие позиций клиента при снижении НПР2 ниже 0 в следующие сроки.

4.3.16.2.1. В случае если НПР2 принимает значение ниже 0 в течение торгового дня до ограничительного времени закрытия позиций, Банк осуществляет закрытие позиций клиента в течение этого торгового дня.

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

4.3.16.2.3. 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 осуществляет закрытие позиций клиента не позднее ограничительного времени закрытия позиций ближайшего торгового дня, следующего за торговым днем, в котором НПР2 принял значение ниже 0.

4.3.17. Банк осуществляет закрытие позиций клиента при снижении НПР2 ниже 0 с соблюдением следующих требований.

4.3.17.1. В отношении клиентов, отнесенных Банком в соответствии с пунктом 4.3.20. Регламента к категории клиентов со стандартным уровнем риска, Банк осуществляет закрытие позиций до достижения НПР1 нулевого значения (при положительном значении размера начальной маржи).

4.3.17.2. В отношении клиентов, отнесенных Банком в соответствии с пунктом 4.3.20. Регламента к категории клиентов с повышенным уровнем риска, Банк осуществляет закрытие позиций таких клиентов до достижения НПР2 нулевого значения (при положительном значении размера минимальной маржи).

4.3.18. При осуществлении Банком закрытия позиции клиента до приведения НПР1 или НПР2 в соответствие с подпунктами 4.3.17.1. и 4.3.17.1. Регламента допускается снижение значения НПР1 относительно своего предыдущего отрицательного значения.

4.3.19. В случае если НПР1 принял значение ниже 0, Банк не позднее одного часа направляет указанному клиенту уведомление об этом (далее - уведомление), если иное не предусмотрено настоящей Главой. Уведомление направляется на адрес электронной почты указанный в анкете клиента, либо в заявлении на обслуживании.

Уведомление содержит информацию о стоимости портфеля клиента, о размере начальной маржи и о размере минимальной маржи на момент возникновения основания для направления уведомления, а также информацию о действиях Банка, если значение НПР2 будет ниже 0.

Банк может не направлять клиенту уведомление, если он в соответствии с договором о брокерском обслуживании каждый час времени проведения организованных торгов не менее одного раза изменяет клиента либо предоставляет ему доступ к информации о стоимости портфеля, размере начальной и размере минимальной маржи, либо предоставляет ему защищенный доступ к такой информации.

4.3.20. Банк, при совершении действия, приводящие к возникновению непокрытых позиций по ценным бумагам и денежным средствам клиента, относит клиента к категории клиентов со стандартным уровнем риска, за исключением случаев, когда Регламентом такой клиент отнесен к одной из следующих категорий:

клиент с повышенным уровнем риска;

клиент с особым уровнем риска.

Физических лиц Банк относит только к одной из следующих категорий:

клиент со стандартным уровнем риска;

клиент с повышенным уровнем риска.

4.3.21. Отнесение физических лиц к категории клиентов с повышенным уровнем риска Банк осуществляет только при соблюдении одного из следующих условий:

сумма денежных средств и стоимость ценных бумаг физического лица (в том числе иностранной валюты), учитываемая на счетах внутреннего учета, открытых Банком такому физическому лицу, составляет не менее 3 миллионов рублей по состоянию на день, предшествующий дню, с которого это физическое лицо в соответствии с договором о брокерском обслуживании считается отнесенным к категории клиентов с повышенным уровнем риска;

сумма денежных средств (в том числе иностранной валюты) и стоимость ценных бумаг физического лица, учитываемая на счетах внутреннего учета, открытых Банком такому физическому лицу, составляет не менее 600 000 рублей по состоянию на день, предшествующий дню, с которого это физическое лицо в соответствии с договором о брокерском обслуживании считается отнесенным к категории клиентов с повышенным уровнем риска, при условии, что такое физическое лицо является клиентом Банка (брокеров) в течение последних 180 дней, предшествующих указанному дню, из которых не менее 5 дней за счет этого лица Банком (брокерами) заключались договоры с ценными бумагами или договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами.

4.3.22. Стоимость ценных бумаг физического лица, допущенных к организованным торгам организатором торговли, Банк определяет исходя из цены закрытия этих ценных бумаг, определенной организатором торговли в соответствии с пунктом 4.2 приложения 2 к Положению Банка России от 17 октября 2014 года N 437-П по состоянию на торговый день, предшествующий дню, с которого это физическое лицо в соответствии с договором о брокерском обслуживании считается отнесенным к категории клиентов с повышенным уровнем риска.

Стоимость ценных бумаг клиента Банка, прошедших процедуру листинга на иностранной бирже, входящей в перечень иностранных бирж, утвержденный Указанием Банка России от 28 января 2016 года N 3949-У "Об утверждении перечня иностранных бирж, прохождение процедуры листинга на которых является обязательным условием для принятия российской биржей решения о допуске ценных бумаг иностранных эмитентов к организованным торгам, а также условием для непроведения организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, идентификации бенефициарных владельцев иностранных организаций, чьи ценные бумаги прошли процедуру листинга на таких биржах", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 марта 2016 года N 41340 (далее - перечень иностранных бирж), Банк определяет по цене закрытия по ценной бумаге, рассчитываемой такой иностранной биржей по состоянию на день, предшествующий дню, с которого это физическое лицо в соответствии с Регламентом считается отнесенным к категории клиентов с повышенным уровнем риска.

Стоимость ценных бумаг, которая не может быть определена в соответствии с абзацами первым и вторым настоящего пункта, Банк принимает равной 0.

Денежные средства физического лица в иностранной валюте пересчитываются Банком по курсу иностранной валюты по отношению к рублю, в соответствии с требованиями к определению курса

иностранной валюты по отношению к рублю, предусмотренными пунктом 14 приложения к Указанию.

4.3.23. Для установления соответствия физического лица условиям, указанным в абзацах втором и третьем пункта 4.3.21. Регламента, Банк использует информацию, подтверждающую такое соответствие, в том числе полученную от третьих лиц.

4.3.24. Клиенты Банка – физические лица и юридические лица, которые по состоянию на 01.07.2019 года имели статус «маржинального» сохраняют категории, присвоенные им Банком до 01.07.2019г.

## ГЛАВА V. СРОЧНЫЕ СДЕЛКИ

5.1.Предметом настоящей главы является брокерское обслуживание Клиента в целях обеспечения его участия в секции срочных сделок соответствующей биржи. Брокерское обслуживание производится по срочным инструментам (производным финансовым инструментам), базовым активом которых являются эмиссионные ценные бумаги (акции, облигации федерального займа и др.), иностранная валюта, товары, фондовые сводные индексы (Индекс РТС, Индекс ММВБ, Российский индекс волатильности, отраслевые индексы и др.), ставка трёхмесячного кредита MosPrime и др.

5.2.Условия, зафиксированные в настоящей Главе, вступают в силу, если в тексте Заявления на обслуживание на рынке ценных бумаг, направленного Клиентом в Банк, в порядке, предусмотренном Регламентом, сделана оговорка о совершении сделок на срочном рынке на конкретной биржи (далее – Биржа).

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

5.4.Особенности обслуживания в секции срочных сделок каждой биржи определяются в соответствии с Правилами соответствующей биржи.

### 5.5.Поручения Клиента

5.6.Банк совершает срочные сделки на соответствующей бирже на основании следующих типов поручений, получаемых от Клиента:

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

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

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

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

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

5.9.Банк вправе отказаться от выполнения поручения Клиента, о чем Клиент уведомляется в течение одного дня после получения поручения.

5.10.Поданные Клиентом поручения, если не указано иное, действительны в течение одного торгового дня.

### 5.11.Средства гарантийного обеспечения

5.12.Средства гарантийного обеспечения могут быть внесены Клиентом денежными средствами., а также ценными бумагами. Порядок внесения, определение учетной стоимости, количества средств, передаваемых Клиентом в виде денежной части гарантийного обеспечения, а также ценных бумаг устанавливается Правилами соответствующей биржи.

5.13.Денежные средства для работы на бирже должны быть перечислены Клиентом на брокерский счет в Банке.

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

- 5.15. Размер гарантийного обеспечения на одну открытую позицию устанавливается соответствующей биржей.
- 5.16. Начальная и вариационная маржа вычисляется и взимается/начисляется биржей самостоятельно в соответствии с Правилами соответствующей биржи.
- 5.17. Порядок осуществления взаиморасчетов.
- 5.18. Перечисления, связанные с уплатой биржевого сбора, списанием и начислением вариационной маржи, осуществляются Биржей без предварительного уведомления Клиента.
- 5.19. Банк производит все необходимые перечисления, связанные с оплатой услуг по настоящему Регламенту без предварительного уведомления Клиента.
- 5.20. Банк по требованию Клиента обязан вернуть средства Клиента (или их часть), при этом в распоряжении Банка должны оставаться средства в размере, обеспечивающем выполнение условий настоящей Главы.
- 5.21. Средства Клиента должны быть возвращены в течение трех рабочих дней после получения Банком соответствующего поручения Клиента.
- 5.22. Банк устанавливает минимально допустимый уровень Коэффициента достаточности ГО (Планового ГО) равным 75%. Брокер вправе изменить минимально допустимый уровень Коэффициента достаточности ГО (Планового ГО) Клиента, а также увеличить размер ГО.  
Указанные изменения вступают в силу с момента получения Клиентом соответствующего уведомления Банка.
- 5.23. Внесение на Лицевой счет Активов Срочного рынка осуществляется в соответствии с п.5.12 и 5.13 Регламента.
- 5.24. Для выставления заявки, в том числе способной привести к увеличению ГО, в ТС необходимо соблюдение следующих условий:
- ☐ сальдо Лицевого счета не менее размера Планового ГО, рассчитанного на момент выставления заявки в ТС;
  - ☐ Коэффициент ликвидности Планового ГО не ниже минимально допустимого уровня, установленного в соответствии с п. 5.22 Регламента.
- Настоящим Банк обращает внимание Клиента на следующие моменты:
- а) Методика расчета ГО и Планового ГО, используемая Банком, может отличаться от соответствующей методики, используемой ТС. Также могут отличаться требования ТС к размеру Сальдо Лицевого счета для выставления заявки в ТС. По общему правилу ТС устанавливает более жесткие условия выставления заявки, чем требования Банка в соответствии с п. 5.24 Регламента.
  - б) В результате указанных обстоятельств Клиент при выставлении заявки в ТС может столкнуться с техническими ограничениями ТС, делающими невозможным выставление указанной заявки.
  - в) По желанию Клиента Банк устраняет указанные технические ограничения, при условии соблюдения п. 5.24 Регламента.
- 5.25. В случае снижения коэффициента достаточности ГО по итогам Торгового дня ниже минимально допустимого уровня, установленного в соответствии с п. 5.22 Регламента, Клиент обязан пополнить Лицевой счет или совершить сделки направленные на сокращение ГО, в результате которых значение коэффициента ликвидности станет не ниже минимально допустимого уровня, установленного в соответствии с п. 5.22 Регламента, до 17:00 часов дня, следующего за Торговым днем возникновения обязательств Клиента перед ТС и Банком. При этом пополнение Лицевого счета допускается только денежными средствами.
- 5.26. В случае если в результате изменения цен в течение Торгового дня сальдо Лицевого счета составило менее 100% от ГО, Клиент не вправе проводить любые операции по своему Лицевому счету, за исключением пополнения Лицевого счета и/или совершения сделок, направленных на сокращение ГО.
- 5.27. В случае если в результате увеличения Банком размера ГО в течение Торгового дня сальдо Лицевого счета составило менее 100% от ГО, Клиент не вправе проводить любые операции по своему Лицевому счету, за исключением пополнения Лицевого счета и/или совершения сделок направленных на сокращение ГО. При этом Клиент обязан пополнить Лицевой счет до размера ГО или совершить сделки, направленные на сокращение ГО до 17:00 часов дня, следующего за днем возникновения обязательств Клиента перед ТС и Банком.
- 5.28. В случае если в результате изменения цен в течение Торгового дня сальдо Лицевого счета составило менее 75% от ГО, Клиент обязан пополнить Лицевой счет до размера ГО или совершить сделки, направленные на сокращение ГО, до 17:00 часов Торгового дня, следующего за днем возникновения обязательств Клиента перед ТС и Банком.
- 5.29. В случаях наступления следующих событий
- а) нарушения Клиентом сроков исполнения обязательств, предусмотренных п.5.25, п. 5.27 и п. 5.28 Регламента (внесения денежных средств/ценных бумаг на Лицевой счет и/или совершения сделок направленных на сокращение ГО), и/или



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

- ☐ самостоятельно без предварительного уведомления Клиента закрыть все или часть Открытых позиций по Срочным контрактам Клиента по текущим рыночным ценам путем совершения одной или нескольких сделок за счет и без Поручения Клиента;
- ☐ использовать в качестве ГО денежные средства и/или ценные бумаги Клиента, находящиеся на его счете депо, путем удержания и/или перевода на соответствующий Лицевой счет Клиента;
- ☐ реализовать принадлежащие Клиенту ценные бумаги, находящиеся на его счете депо, во внесудебном порядке в соответствии с законодательством РФ.

5.30. Информация о сделках и операциях, произведенных Банком в соответствии с п. 5.29 Регламента включается в отчетность Банка. Все возможные доходы и расходы по итогам указанных сделок и операций относятся на финансовый результат Клиента.

5.31. Банк оставляет за собой право взимать с Клиента вознаграждение за оказание брокерских услуг и суммы возмещения расходов при исполнении сделок и операций, произведенных Банком в соответствии с п. 5.29 Регламента в размере и в порядке, предусмотренных Приложением 10 Регламента.

5.32. В случае если после проведения Брокером сделок и/или операций в соответствии с п. 5.29 высвободившихся средств недостаточно для полного погашения возникшей задолженности, Банк уведомляет Клиента о необходимости ее погашения с указанием суммы задолженности. Клиент, не позднее рабочего дня, следующего за днем получения уведомления, обязан перечислить указанную Банком сумму на свой Лицевой счет. В случае нарушения сроков перечисления Клиент выплачивает пеню в соответствии с п. 4.1.1. Регламента.

5.33. В случаях, предусмотренных п. 5.25, п. 5.26, п. 5.27, п. 5.32 Регламента, Банк в ежедневном отчете указывает Клиенту сумму денежных средств, которую необходимо внести на Лицевой счет и/или на которую необходимо совершить сделки для сокращения ГО.

5.34. Уведомления, предусмотренные в соответствии с п. 5.22 и п. 5.32 Регламента, направляются Клиенту с использованием ИТС QUIK либо по электронной почте.

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

5.35. В случае если денежная часть активов Срочного рынка Клиента меньше требуемого по ранее совершенным сделкам ГО, Банк взимает с Клиента вознаграждение за поддержание срочной позиции, рассчитываемое от величины повышения требуемого ГО по отношению к денежной части Активов Срочного рынка Клиента в размере и порядке, предусмотренном Приложением 10 Регламента.

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

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

- возникновения на рынке ситуации, содержащей повышенный риск неисполнения обязательств;
- систематического появления по итогам торгового дня отрицательного сальдо клиентского счета;
- систематического (три и более раза) нарушения Клиентом исполнения п.5.26. настоящей Главы;
- систематического переноса Клиентом открытых позиций на следующую торговую сессию в случае,

если свободные денежные средства Клиента составляют менее 10% от величины гарантийного обеспечения открытых позиций Клиента.

5.38. Исполнение срочных контрактов

5.38.1. Исполнение поставочных товарных контрактов.

5.38.1.1. Для исполнения поставочного товарного фьючерсного Контракта Клиент обязан выполнить следующие условия:

а) Не позднее начала последнего дня торгов предоставить Клиринговому центру документы, а также выполнить требования, предусмотренные **условиями** о поставке по Контракту согласно Спецификации фьючерсного контракта

б) Строго соблюдать все временные рамки, установленные Спецификацией фьючерсного Контракта и Правилами ТС.

в) Не превышать лимитов, установленных ТС по количеству длинных и коротких позиций по Контракту, учитываемых на разделах регистра учета позиций Клиента

г) Обеспечить наличие денежных средств в размере, достаточном для оплаты базисного актива и покрытия всех текущих расходов, предусмотренных Правилами ТС и Спецификацией контракта.

5.38.1.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения требований, установленных 5.38.1.1 в период, следующий за последним днем заключения Контракта (последним днем торгов) позиция Клиента по контракту аннулируется. При этом сторона Контракта признается стороной, не исполнившей Обязательство.

5.38.2. Исполнение поставочных фондовых контрактов.

Для исполнения поставочного фьючерсного контракта Клиент обязан:

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

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

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

- не позднее 17:00 часов торговой сессии последнего дня обращения фьючерсного контракта подать Брокеру Поручение на исполнение поставочного фьючерсного контракта.

5.38.3. После исполнения обязательств, установленных п. 5.38.1 и п. 5.38.2 Регламента Клиент вправе закрыть всю или часть Открытой позиции по Срочному контракту до окончания последнего дня обращения такого фьючерсного контракта.

5.38.4. В случае если Участник поставки (Клиент) был признан не исполнившим Обязательство (недобросовестной стороной) в соответствии со спецификацией Контракта и Правилами Клиринга, Клиент обязуется покрыть все расходы (штрафы), которые расчетная организация может понести из-за Участника поставки.

5.38.5. Клиент обязан закрыть всю Открытую позицию по Срочному контракту до 17:00 часов основной торговой сессии последнего дня обращения такого фьючерсного контракта, в отношении которой он не исполнил или исполнил ненадлежащим образом обязательства в соответствии с п. 5.38.1 и п. 5.38.2 Регламента.

5.38.6. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом п. 5.38.5 Регламента Брокер вправе самостоятельно без предварительного уведомления Клиента закрыть Открытую позицию Клиента по Срочному контракту по текущим рыночным ценам путем совершения одной или нескольких сделок за счет и без Поручения Клиента.

5.38.7. Информация о сделках произведенных Банком в соответствии с п. 5.38.6 Регламента включается в отчетность Банка. Все возможные доходы и расходы по итогам указанных сделок и операций относятся на финансовый результат Клиента. Банк оставляет за собой право взимать с Клиента вознаграждение за оказание брокерских услуг и суммы возмещения расходов при исполнении сделок и операций, произведенных Банком в соответствии с п. 5.38.6 Регламента в размере и в порядке, предусмотренных Приложением 10 Регламента.

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

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

## ГЛАВА VI. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ОТЧЕТНОСТЬ

### 6.1. Информационное обеспечение

6.1.1. Раскрытие любой информации, предоставление которой Клиентам или иным заинтересованным лицам предусмотрено в каком-либо разделе Регламента, производится Банком путем размещения в информационной сети Интернет на сайте Банка <http://www.thbank.ru> или Банк может производить раскрытие информации иными способами, в том числе путем предоставления информации сотрудниками Банка по телефону, рассылки адресных сообщений Клиентам по почте, электронной почте и факсимильной связи, в соответствии с реквизитами, подтвержденными Клиентами.

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

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

6.1.4. По запросу Клиента Банк предоставляет следующие информационные материалы:

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

6.1.5. В соответствии с Федеральным законом "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг" от 05.03.1999 г. N 46-ФЗ Банк в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг по запросу Клиента предоставляет следующие документы и информацию:

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

6.1.6. При приобретении Клиентом ценных бумаг Банк предоставляет по запросу Клиента следующую информацию:

- сведения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и государственный регистрационный номер этого выпуска, а также в случае свершения сделки с ценными бумагами, выпуск которых не подлежит государственной регистрации в соответствии с требованиями федеральных законов, - идентификационный номер выпуска таких ценных бумаг;
- сведения, содержащиеся в решении о выпуске этих ценных бумаг и проспекте их эмиссии;
- сведения о ценах и котировках этих ценных бумаг на организованных рынках ценных бумаг в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления Клиентом требования о предоставлении информации, если эти ценные бумаги включены в листинг организаторов торговли, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в листинге организаторов торговли;
- сведения о ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались Банком в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления Клиентом требования о предоставлении информации, либо сведения о том, что такие операции не проводились;
- сведения об оценке этих ценных бумаг рейтинговым агентством, признанным в порядке, установленном законодательством РФ.

6.1.7. При отчуждении Клиентом ценных бумаг Банк предоставляет по запросу Клиента следующую информацию:

- сведения о ценах и котировках этих ценных бумаг на организованных рынках ценных бумаг в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления Клиентом требования о предоставлении информации, если эти ценные бумаги включены в листинг организаторов торговли, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в листинге организаторов торговли;
- сведения о ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались Банком в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления Клиентом требования о предоставлении информации.

информации, либо сведения о том, что такие операции не проводились.

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

6.1.9. Порядок и условия использования биржевой информации (далее – «Биржевая информация»):

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

6.1.9.2. Присоединившийся к Регламенту Клиент подтверждает, что Биржевая информация может быть использована им исключительно в целях участия в торгах (принятия решения о направлении Поручения Брокеру для заключения на торгах на соответствующих рынках Организатора Торговли сделок с ценными бумагами, денежными средствами (включая иностранную валюту), договоров, являющихся ПФИ), а также подтверждает, что предупрежден о мерах ответственности за нарушения при использовании Биржевой информации, предусмотренных пп. 6.1.9.3 Регламента.

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

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

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

6.1.9.3. В случае использования Клиентом Биржевой информации в целях, отличных от целей, указанных в п.

6.1.9.4. Регламента, либо иного нарушения использования Биржевой информации, допущенного Клиентом, к Клиенту могут быть применены следующие меры ответственности:

- предупреждение о нарушении использования Биржевой информации в письменном виде
- штраф в размере 250 000 (двести пятьдесят тысяч) рублей;
- приостановление предоставления Клиенту Биржевой информации до устранения допущенных Клиентом нарушений в отношении использования Биржевой информации;
- прекращение предоставления Клиенту Биржевой информации.

## 6.2. Учет операций и отчетность Банка

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

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

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

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

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

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

6.2.6.1. Стандартный пакет отчетности банка перед клиентом включает в себя:

☐ Ежедневный отчет, содержащий информацию о сделках, заключенных Клиентом в течение Торгового дня в той или иной ТС или ВНБР, и информацию о состоянии Активов в разрезе Лицевых счетов Клиента (далее - Ежедневный отчет). Если несколько Лицевых счетов объединены, то по объединенным счетам готовится единый Ежедневный отчет.

☐ Сводный отчет о состоянии Активов на счете и сделках, совершенных Клиентом за отчетный период (далее - Ежемесячный отчет).

6.2.6.2. Ежедневный отчет предоставляется Клиенту не позднее 14:00 рабочего дня, следующего за днем исполнения Поручений. Ежедневный отчет высылается Клиенту по адресу электронной почты, указанному в Анкете Клиента. В целях направления отчетов Брокера Клиент обязан указать в Анкете Клиента сведения об адресе электронной почты.

6.2.6.3. Ежедневный отчет, предоставленный на бумажном носителе, подписывается начальником фондового отдела и заверяется печатью Брокера.

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

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

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

- Для юридических лиц – счета-фактуры (акты оказанных услуг) на все суммы, удержанные с Клиента Банком в уплату собственных тарифов Банка и тарифов третьих лиц.

Для физических лиц – Справки о величине исчисленного и удержанного налога на доходы по форме 2-НДФЛ

6.2.8. Банк предоставляет Клиенту отчеты по требованию последнего. Отчетным периодом может являться любой период по запросу Клиента. Брокер обязан предоставить клиенту отчетные документы в срок, не превышающий десяти рабочих дней со дня получения запроса, за исключением отчетных документов, в отношении которых истек срок хранения. Отчеты, в зависимости от выбранного способа передачи, могут быть предоставлены Клиенту лично либо его Представителю в офисе Банка, посредством факсимильной или электронной связи. При передаче отчета в электронном виде по реквизитам, представленным Клиентом Банку, отчет содержит обозначение (6320007246), приравняемое к подписи начальника фондового отдела.

6.2.9. При условии ненулевого сальдо на счете Клиента в Банке отчеты предоставляются:

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

6.2.10. Дополнительные формы отчетности в стандартах, отличных от предусмотренного настоящим разделом Регламента, предоставляются Банком только на основании отдельных соглашений.

## ГЛАВА VII. ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ, СВЯЗАННЫХ С ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ ОПЕРАЦИЙ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

7.1 Целью настоящей Декларации является уведомление клиентов о том, что проведение операций на рынке ценных бумаг сопряжено с определенными системными и рыночными рисками, которые могут повлечь за собой серьезные финансовые потери.

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

Настоящая декларация не может раскрыть все риски, возникающие при совершении операций на фондовом рынке. Главная цель декларации – дать Клиентам общее представление о рисках, их классификации и способах диверсификации.

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

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

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

Ниже приводятся конкретные виды рисков, список которых не является исчерпывающим, но позволяет Клиенту иметь общее представление об основных рисках, с которыми он может столкнуться при инвестировании средств в Финансовые инструменты в Российской Федерации:

### 7.2 Общие риски

**Систематический риск** – выражается в изменчивости курсовой стоимости финансовых инструментов: чем выше волатильность, тем выше риск. Представляет собой максимальную опасность для инвестиций, вложенных на короткий срок. На длительном интервале инвестирования рыночный риск сглаживается. Он не может быть устранен диверсификацией портфеля.

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

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

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

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

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

**Инфраструктурный риск** – риск, связанный с характеристиками и инфраструктурой рынков ценных бумаг в России. Эти рынки отличаются малыми размерами, низкой ликвидностью и высокой волатильностью, отсутствием исторических данных ввиду новизны рынков. Большая часть рыночной капитализации и объема торгов приходится на ограниченное число эмитентов. Небольшое число торговых систем, инфраструктура

рынка, обслуживающая торги - все это непосредственно влияет на результаты инвестирования.

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

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

7.3 Можно определить три фактора, влияющих на колебания инвестиционных результатов.

- Во-первых, это структура портфеля. Акции быстро растущих компаний с малой капитализацией значительно менее устойчивы, чем акции так называемых "голубых фишек" - крупнейших и давно работающих компаний. Инвестиции на развивающихся рынках менее предсказуемы, чем на рынках США и Западной Европы.
- Во-вторых, степень диверсифицированности портфеля. Портфель, составленный из акций десятка компаний, подвержен большей изменчивости, чем портфель, имеющий акции сотни компаний. С другой стороны, набор акций компаний из одной отрасли будет менее устойчивым, чем распределенный по Банкам из разных отраслей экономики.
- В-третьих, стратегия управления портфелем. Инвестор выбирает тип инвестиционной стратегии, взвешивая риск и доходность. Более агрессивные стратегии могут принести более высокий доход, но и соответствуют большему риску.

7.4 Дополнительные риски, возникающие при совершении Клиентом маржинальных сделок (открытия непокрытых позиций):

- Степень риска при совершении Клиентом маржинальных сделок (открытия непокрытых позиций) увеличивается пропорционально соотношению заемных и собственных средств в структуре инвестиционного портфеля Клиента.
- В результате совершения маржинальных сделок (открытия непокрытых позиций) задолженность Клиента перед Банком может превысить стоимость портфеля Клиента и возникнуть обязательство Клиента перед Банком по погашению задолженности Клиента за счет прочего имущества Клиента, находящегося в его собственности.
- Уменьшение стоимости портфеля Клиента ниже размера начальной маржи (скорректированной маржи) может привести к отказу Банка исполнять поручения Клиента, в результате которых текущая стоимость портфеля Клиента станет ниже размера начальной маржи (скорректированной маржи).
- Изменение стоимости портфеля Клиента, а также перечня ликвидных ценных бумаг, может привести к возникновению права Банка на совершение сделок со средствами, составляющими портфель Клиента.
- Клиент самостоятельно несет весь риск убытков в результате осуществления Банком закрытия позиций.

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

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

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

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

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

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

- в случае если на рынке фьючерсных и опционных контрактов складывается ситуация, неблагоприятная для занятой Клиентом позиции, есть вероятность в сравнительно короткий срок потерять все средства инвестирования, переданные брокеру в целях исполнения финансовых требований ММВБ-РТС по позициям, открываемым по поручениям Клиента в Секции срочного рынка ММВБ-РТС;
  - при неблагоприятном для Клиента движении цен для поддержания занятой на рынке позиции Клиент может быть поставлен перед необходимостью в короткие сроки внести дополнительные средства значительного размера, и если Клиент не выполнит требований в установленные сроки, то его позиция может быть подвергнута принудительному закрытию, сопровождающемуся убытками для Клиента;
  - если в целях обеспечения исполнения финансовых требований ММВБ-РТС Клиентом в соответствии с договором внесено имущество в качестве залога, то после совершения по поручению Клиента сделки, повлекшей открытие позиции, Клиент теряет право распоряжения заложенным имуществом до закрытия позиций, а в случаях, предусмотренных правилами ММВБ-РТС и договором залога, на имущество, обремененное залогом, может быть обращено взыскание, и оно может быть реализовано;
  - некоторые ситуации, складывающиеся на рынке фьючерсных и опционных контрактов, например, когда при быстром изменении цен торги в Секции срочного рынка ММВБ-РТС приостановлены или ограничены, может обусловить затруднительность или невозможность закрытия позиции Клиента;
  - поручения Клиента, направленные на ограничение убытков, не всегда могут ограничить потери Клиента до предполагаемого уровня, так как в рамках складывающейся на рынке ситуации исполнение такого поручения Клиента по указанной им цене может оказаться невозможным;
- Покупка опционного контракта сопряжена со значительно меньшим риском, чем торговля фьючерсными контрактами, так как потери Клиента не превысят величины уплаченных премии, комиссионного вознаграждения брокеру и сборов ММВБ-РТС; при продаже опционных контрактов риск Клиента сопоставим с риском при сделках с фьючерсными контрактами – при относительно небольших неблагоприятных колебаниях цен на рынке Клиент подвергается риску потенциально неограниченных убытков, превышающих полученную при продаже опционного контракта премию. Совершение сделок по продаже опционных контрактов может быть рекомендовано только опытным Клиентам, обладающим значительными финансовыми возможностями и опытом применения инвестиционных стратегий.

7.6 В связи с совмещением Банком своей деятельности с иными видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в процессе оказания услуг в соответствии с Договором на брокерское обслуживание, существует риск возникновения между Вами и Банком конфликта интересов, а также между Вами и другими клиентами Банка.

Под конфликтом интересов понимается противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) его сотрудников, осуществляющих свою деятельность на основании трудового или гражданско-правового договора, и Клиента, в результате которого действия (бездействия) Банка и (или) его сотрудников причиняют убытки Клиенту и (или) влекут иные неблагоприятные последствия для Клиента.

Денежные средства, переданные Банку не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" Также сообщаем о праве получателя финансовых услуг на получение по его запросу следующей информации:

- спецификация договора, являющегося производным финансовым инструментом (в случае если базисным активом производного финансового инструмента является другой производный финансовый инструмент, необходимо также предоставить спецификацию такого договора, являющегося производным финансовым инструментом);
- сведения о размере суммы денежных средств, которую необходимо уплатить на момент заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом;
- источник получения сведений о колебании цены (значения) базисного актива за последние шесть месяцев, предшествующих дате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом (в случае наличия у брокера информации о таком источнике)
- о видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые получатель финансовой услуги должен будет уплатить за предоставление ему финансовой услуги, включая информацию о размере вознаграждения (порядке определения размера вознаграждения) брокера и порядке его уплаты.

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

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

**Прошу предоставить информацию о балансе моего счета и операциях по счету по телефону, при условии, что я (или мой уполномоченный представитель (при наличии)) буду сообщать свое полное имя, уникальный код клиента, пароль для голосового трейдинга.**

**В связи с особенностями идентификации клиента по телефону АО «Тольяттихимбанк» не несет ответственности за убытки, понесенные в результате того, что вышеупомянутая информация не была представлена или была передана неуполномоченному лицу.**

**“Настоящая Декларация (уведомление) о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг, мною прочитана и понята. Я осознаю реальные риски при принятии инвестиционных решений”**



## ГЛАВА VIII. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА И ВОЗМЕЩЕНИЕ РАСХОДОВ

### 8.1. Вознаграждение Банка

8.1.1. Банк взимает с Клиента вознаграждение за все предоставленные услуги, предусмотренные настоящим Регламентом. Сумма вознаграждения исчисляется в соответствии с Тарифными планами Банка (Приложение 10), действующими на момент фактического предоставления услуг.

8.1.2. В случае объявления Банком нескольких тарифных планов, сумма вознаграждения исчисляется в соответствии с одним из публично объявленных тарифных планов по согласованию Клиента с Банком.

8.1.3. Действующие Тарифные планы Банка описаны в Приложении 10 к настоящему Регламенту. Изменение и дополнение Тарифных планов производится Банком в одностороннем порядке. Банк обязан уведомить Клиентов о вступлении в силу новых Тарифных планов за 10-ть (десять) календарных дней до вступления их в силу, способами, установленными главой VI Регламента.

8.1.4. Если иное не зафиксировано в двустороннем письменном соглашении, то во всех случаях, когда Банк исполнит лимитированное поручение Клиента по цене более выгодной для Клиента, последний выплачивает Банку премию в размере 50% от суммы дополнительного дохода по такой сделке.

8.1.5. Обязательства Клиента по выплате вознаграждения погашаются Банком без распоряжения Клиента путем списания соответствующих сумм из денежных средств Клиента на брокерском счете в момент заключения сделки. В случае отсутствия на брокерском счете Клиента, которому не предоставлена возможность совершения маржинальных сделок на рынке ценных бумаг, достаточной суммы денежных средств для списания суммы вознаграждения в полном объеме в момент заключения сделки, Банк предоставляет Клиенту недостающую сумму денежных средств в соответствии с главой IV Регламента. Проценты за предоставленную недостающую сумму денежных средств банком не взимаются. Обязательства Клиента по выплате процентов за недостаток денежных средств на брокерском счете Клиента при осуществлении маржинальных сделок, обязательства по оплате депозитарных услуг, обязательства за использование информационно-торговой системы удаленного доступа QUIK-Брокер погашаются Банком без распоряжения Клиента путем списания соответствующих сумм из денежных средств Клиента на брокерском счете.

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

### 8.2. Расходы

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

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

- вознаграждения (комиссии), взимаемые торговыми системами, где проводятся сделки по поручению Клиента, включая комиссионные организаций, выполняющих клиринг по ценным бумагам;
- расходы по открытию и ведению счетов Депо в клиринговых депозитариях, открываемых Банком на имя Клиента, взимаются по тарифам клиринговых депозитариев;
- сборы за зачисление и поставку ценных бумаг, взимаемые депозитариями и реестродержателями (только если сделка или иная операция требует перерегистрации в этих депозитариях или непосредственно в реестрах владельцев именных ценных бумаг) взимаются по тарифам реестродержателей, депозитариев;
- расходы по хранению ценных бумаг в клиринговых депозитариях торговых систем, использование которых для хранения ценных бумаг Клиента обусловлено правилами торговых систем, взимаются по тарифам клиринговых депозитариев;
- расходы, связанные с пересылкой документов, отчетов Клиенту, с использованием экспресс почты взимаются в размере фактически произведенных расходов по тарифам почты;
- расходы, связанные с отправкой Клиенту дивидендов, процентов, прочих доходов путем почтового перевода;
- прочие расходы, при условии, если они непосредственно связаны со сделкой (иной операцией), проведенной Банком в интересах Клиента.

Обязательства Клиента по оплате необходимых расходов погашаются путем безакцептного списания Банком соответствующих сумм из денежных средств Клиента на брокерском счете.

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

8.2.4. В случае отсутствия на брокерском счете денежных средств, достаточных для погашения обязательств по оплате необходимых расходов и издержек, Банк безакцептно списывает суммы расходов и издержек с брокерского счета, что приводит к появлению или увеличению отрицательного остатка на счете. Банк имеет право требовать погашения отрицательного остатка денежных средств путем перечисления денежных средств на брокерский счет, зачисления денежных средств от продажи ценных бумаг или имеет право продать ценные бумаги, принадлежащие Клиенту, на сумму, необходимую для покрытия задолженности Клиента перед Банком. Продажа ценных бумаг Клиента осуществляется через торговые системы по рыночным ценам.

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

## ГЛАВА IX. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

### 9.1. Налогообложение

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

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

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

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

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

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

### 9.2. Организация внутреннего контроля. Предупреждение конфликта интересов.

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

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

9.2.3. Внутренний контроль документооборота осуществляется постоянно работниками подразделений, ответственных за обработку сделок с ценными бумагами, путем сверки остатков ценных бумаг и денежных средств по данным внутреннего учета, бухгалтерского и депозитарного учета, разделения функций среди сотрудников, обеспечивающих брокерское обслуживание Клиентов в целях предотвращения конфликта интересов, а также ежеквартально службой внутреннего контроля. В целях предотвращения конфликта интересов между имущественными и иными интересами Клиента и третьих лиц, и для уменьшения возможных негативных последствий такого конфликта интересов, Банк в своей профессиональной деятельности, связанной с настоящим Регламентом, обязуется соблюдать принципы равного и справедливого отношения к Клиентам, с учетом установленных для Клиентов условий обслуживания и особенностей рыночной ситуации.

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

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

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

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

### 9.3. Ответственность Банка и Клиента

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

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

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

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

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

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

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

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

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

9.3.10. Банк не несет ответственности, если иное не оговорено двусторонним дополнительным соглашением, за результаты инвестиционных решений, принятых Клиентом и/или его Представителем на основе аналитических материалов, публикуемых Банком. Клиент информирован, что инвестиционная деятельность сопряжена с риском неполучения ожидаемого дохода и потери части или всей суммы инвестированных средств.

### 9.4. Обстоятельства непреодолимой силы

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

предотвратить разумными мерами.

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

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

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

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

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

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

#### 9.5. Предъявление претензий и разрешение споров

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

9.5.2. Банк принимает от Клиентов претензии по поводу неправильного исполнения поданных поручений для урегулирования путем переговоров в течение 2 (двух) рабочих дней с даты получения отчета Клиентом.

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

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

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

#### 9.6. Изменение и дополнение Регламента

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

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

9.6.3. Для вступления в силу изменений и дополнений в Регламент, вносимых Банком по собственной инициативе и не связанных с изменением действующего законодательства РФ, нормативных актов ФКЦБ РФ, правил и регламентов торговых систем, Банк соблюдает обязательную процедуру по предварительному раскрытию информации. Предварительное раскрытие информации о внесении изменений в Регламент осуществляется Банком не позднее, чем за 10-ть (десять) календарных дней до вступления в силу изменений или дополнений, за исключением случаев, указанных в пункте 9.6.2.

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

9.6.5. Предварительное раскрытие информации осуществляется Банком путем обязательной публикации текста Регламента в офисе Банка или на сайте Банка в Интернете.

9.6.6. С целью обеспечения гарантированного ознакомления всех лиц, присоединившихся к Регламенту, до вступления в силу изменений или дополнений, настоящим Регламентом установлена обязанность для Клиента не реже одного раза в календарный месяц самостоятельно или через Представителей обращаться в Банк за сведениями об изменениях, произведенных в Регламенте. Присоединение к настоящему Регламенту на иных условиях не допускается.

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

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

#### 9.7. Расторжение Договора о предоставлении услуг на рынке ценных бумаг

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

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

- реорганизация или ликвидация Банка;
- несвоевременность в оплате Клиентом сумм сделок, вознаграждения Банку, расходов и издержек, предусмотренных Регламентом;
- нарушение Клиентом требований действующего законодательства РФ;
- несвоевременное предоставление Банку сведений, документов, предусмотренных Регламентом;
- невозможность для Банка самостоятельно исполнить поручения Клиента или иных обязательств, предусмотренных Регламентом, по причине ликвидации, отзыва соответствующих лицензий, решения государственных либо судебных органов РФ или иным причинам;
- нарушение Клиентом любых иных требований настоящего Регламента
- при отсутствии операции по счетам клиента в течение одного года (для счетов с нулевыми остатками).

9.7.3. Отказ Банка от исполнения настоящего Регламента производится путем направления Клиенту письменного уведомления с указанием одной из причин, предусмотренных в настоящем разделе. Во всех случаях уведомление об отказе должно быть направлено не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до вступления отказа в силу, указанным в заявлении на обслуживание на рынке ценных бумаг способом для обмена информационными сообщениями.

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

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