



УТВЕРЖДЕНО

Правлением КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)

Председатель Правления

С.П. Соловьев

**Регламент
оказания услуг на финансовых рынках
КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)**

г. Калининград, 2022 г.

Идентификационный лист документа

Документ	Регламент
Наименование документа	Регламент оказания услуг на финансовых рынках КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)
Дата создания	Октябрь 2022
Редакция документа	17.0.
Доступ	Без ограничения доступа
Периодичность пересмотра	По мере необходимости, но не реже 1 раза в 3 года
Подразделение – разработчик документа	Отдел развития инвестиционных услуг Департамента комиссионного бизнеса и привлечения клиентских ресурсов

История изменений

Редакция	Дата	Автор	Описание
17.0 (вступление в силу 12.12.22)	30.11.2022		<ol style="list-style-type: none"> Изменен п. 1.17 – добавлена оговорка на возможность Банка проводить ограничение на проведение операций с отдельными инструментами на Торговых площадках. Изменен п. 5.11 – изменен порядок зачисления ДС на брокерский счет без указания раздела брокерского счета. Изменен п. 38.6 – о порядке информирования клиентов о внесении изменений в Регламент и Тарифы Банка. Внесены изменения в Приложения 1а, 1б, 1иис – добавлена опция о присоединении к Условиям осуществления депозитарной деятельности КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» Изменено приложение 7 – увеличен срок действия ключей QUIK клиентов – до 3-х лет.
16.0 (вступление в силу 27.06.22)	09.06.2022		<ol style="list-style-type: none"> Изменен п.2.1 – добавлены новые термины и определения: «Базовый стандарт», «Сторонний депозитарий», «Оператор счета Депо», Внебиржевой рынок ОТС (клиринг с ЦК), а так же уточнены термины «Торговая операция» и «Неторговая операция». Изменен п. 5.11 – изменен порядок зачисления ДС на брокерский счет без указания раздела брокерского счета. Изменены п.п.5.15 - 5.20 – уточнены требования по открытию счета Депо. Изменены п.17.1, п. 17.16 – добавлена информация по списанию комиссий за услуги Стороннего Депозитария. Изменены Разделы 18 и 19 – в связи с добавлена информация по списанию/зачислению ценных бумаг по счетам Депо в Стороннем депозитарии. Добавлены пункты 20.2 - 20.6 – в связи с вводом процедуры тестирования для неквалифицированных инвесторов. Изменен п 29.11 – в части оплат услуг Стороннего депозитария. Изменен раздел 31 – в связи с вводом Положения Банка России от 27.03.2020 N 714-П "О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг" Изменен п.40.4 – установлен 30-дневный срок для рассмотрения и ответа на претензию Клиента.

			<p>10. Изменено Приложение 1б – добавлено сообщение о том, что денежные средства, находящиеся на брокерском счете, не подлежат страхованию</p> <p>11. Изменено Приложение 2б – добавлены сведения об определении статуса клиента как налогового резидента.</p> <p>12. Изменено Приложение 19 – в связи с новыми требованиями к статусу квалифицированного инвестора в нормативных документах Банка России.</p> <p>13. Добавлено приложение 24 – О порядке тестирования неквалифицированных инвесторов.</p>
15.0 (вступление в силу 01.10.2021)	08.09.2021		<p>1. Изменен п.20.2 – уточнен список ценных бумаг для квалифицированных инвесторов.</p> <p>2. Изменен п.31.9 – уточнены получатели паспортов финансовых инструментов.</p> <p>3. Изменен п.34.2 – уточнена информация по налогообложению доходов с иностранных ценных бумаг.</p> <p>4. Изменено Приложение 19 – в связи с вступлением новых требований по присвоению статуса квалифицированного инвестора и порядка информирования о присвоении статуса.</p> <p>5. Изменено Приложение 20 – в связи с изменением утвержденной формы Согласия на обработку персональных данных.</p>
14.0 (вступление в силу 26.03.2021)	11.03.2021		<p>1. Изменен п.1.4.1 – оптимизирован перечень предоставляемых документов.</p> <p>2. Добавлен п.5.12 – уточнен порядок зачисления средств на Брокерский счет, поступивших в порядке выплат эмитентом ценных бумаг.</p> <p>3. Изменен Раздел 8 – добавлена регламентация подачи Неторговых поручений с использованием Модуля неторговых поручений системы QUIK (далее – МНП).</p> <p>4. Изменен Раздел 10 – добавлена возможность подачи неторговых поручений с использованием МНП.</p> <p>5. Изменен п. 17.2 – уточнен порядок регистрации банковских реквизитов клиента в целях использования для подачи неторговых поручений чрез МНП.</p> <p>6. Добавлен п. 20.2 – об ограничении для неквалифицированных инвесторов при работе со сложными финансовыми инструментами.</p> <p>7. Добавлен п. 20.5 – в соответствии с требованиями Базового стандарта совершения брокером операций на финансовом рынке Банка России.</p> <p>8. Добавлен Раздел 22.15 - порядок заключения и исполнения сделок РЕПО в целях клиринга (для приведения в соответствие с правилами ТС).</p> <p>9. Изменен п. 28.8 – изменены параметры достаточности средств для Срочного рынка.</p> <p>10. Добавлен п. 31.9 – о порядке информирования о сложных финансовых инструментах.</p> <p>11. Изменено Приложения 1а, 1б и 1иис – в части фиксации факта ознакомления с Приложением 5.</p> <p>12. Изменено Приложение 1иис – добавлен валютный рынок.</p> <p>13. Изменено Приложение 5 – изменен порядок подписания об ознакомлении.</p> <p>14. Изменено Приложение 6 – изменен порядок подписания об ознакомлении.</p>

			<p>15. Изменено Приложение 7 – уточнен порядок активации Логина и Пароля для первого входа при использовании PocketQUIK.</p> <p>16. Изменено Приложение 23 – уточнен порядок доступа на Валютный рынок в рамках ИИС.</p>
<p>13.0 (вступление в силу 08.06.2020)</p>			<p>1. Изменен п.1.2 – добавлена формулировка Договора на условиях открытия ИИС</p> <p>2. Изменен п.1.18 – убрана оговорка об ограничении доступа к Фондовому рынку ПАО «СПБ»</p> <p>3. Изменен п.1.23 – ссылка на Дополнительное соглашение на ведение ИИС к Договору изменена на Порядок предоставления услуг на финансовых рынках с использованием ИИС.</p> <p>4. Изменен п.6 – с учетом изменения наименования Приложения 23.</p> <p>5. Изменен п.22 – предоставлена возможность клиентам проводить сделки РЕПО на биржевом рынке не только в режиме РЕПО с ЦК, но и в режиме адресных заявок (при наличии контрагента). При этом Банк не является стороной по сделке (только исполнитель поручения Клиента). Убран порядок расчета обеспечения для проведения сделок РЕПО с ЦК в случае размещения денежных средств, т.к. данный порядок регламентируется правилами ТС.</p> <p>6. Изменен п. 34.5 – ввиду замены Дополнительного соглашения на ведение ИИС на Порядок предоставления услуг на финансовых рынках с использованием ИИС (Приложение 23).</p> <p>7. Изменен п. 35.6 – ввиду замены Дополнительного соглашения на ведение ИИС на Порядок предоставления услуг на финансовых рынках с использованием ИИС (Приложение 23).</p> <p>8. Изменен п.39 – уточнен порядок расторжения Договора на условиях открытия ИИС.</p> <p>9. Изменено Приложение 1иис – добавлено информирование Банка Клиентом при подписании Договора о наличии/отсутствии действующего договора на ведение ИИС с другим проф. участником и информация о нем.</p> <p>10. Изменено Приложение 10 – Срок действия поручения изменен на Дату поручения. Информация о коде валюты указывается только при выводе (переводе средств) в пределах свободного лимита.</p> <p>11. Изменено Приложение 15 – добавлено информирование Банка Клиентом о другом профессиональном участнике, с которым Клиентом заключен договора на ведение ИИС.</p> <p>12. Изменено Приложение 23 - Дополнительное соглашение на ведение ИИС заменено на Порядок предоставления услуг на финансовых рынках с использованием ИИС.</p>
<p>12.0 (вступление в силу 09.01.2020)</p>	<p>26.12.2019</p>		<p>1. Изменен п. 10 в связи с вводом в использование для клиентов мобильных терминалов модификации iQUIK X и QUIK Android X .</p> <p>2. Изменено Приложение 1а, 1б, 1иис – уточнен выбор модификации ПО QUIK</p>

			<p>3. Изменено Приложение 7 – регламентировано использование двухфакторной аутентификации клиентов в ПО QUIK</p> <p>4. Изменено Приложение 10 – добавлен признак валюты</p>
11.0 (вступление в силу с 05.12.2019)	22.11.2019		<p>1. Изменены п.п. 1.4.2, 31.3, 31.8, в соответствии с требованиями Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами СРО в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров.</p> <p>2. Добавлен п.42 – Рассмотрение обращений и жалоб клиентов</p> <p>3. Добавлено Приложение 24 – Информация о Банке</p>
10.0 (вступление в силу с 15.07.2019)	27.06.2019		<p>1. Изменен п. 1.18 – добавлены торговые площадки Фондовый рынок ПАО «СПБ» и внебиржевой ОТС</p> <p>2. Изменен п. 2.1 – добавлены и уточнены термины и определения</p> <p>3. Изменен раздел 5 с учетом добавления новых торговых площадок</p> <p>4. Добавлен п. 8.16 – уточнение порядке отправки сообщений клиентам по электронной почте</p> <p>5. Изменен раздел 21 – уточнен порядок переноса неисполненных обязательств клиента на Фондовом рынке</p> <p>6. Изменен п. 23.4 в соответствии с существующей практикой расчетов по сделкам на внебиржевом рынке.</p> <p>7. Изменен раздел 25 – удалена возможность проведения сделок с непокрытой позицией на фондовом рынке</p> <p>8. Удален раздел «СДЕЛКИ СПЕЦИАЛЬНОГО РЕПО, СОВЕРШАЕМЫЕ В ЦЕЛЯХ ПЕРЕНОСА НЕПОКРЫТЫХ ПОЗИЦИЙ КЛИЕНТОВ»</p> <p>9. Изменены приложения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Приложение 1а; - Приложение 1б; - Приложение 1иис; - Приложение 2а; - Приложение 2 б; - Приложение 3; - Приложение 10; - Приложение 12; - Приложение 22.
9.0 (вступление в силу с 01.02.2019)	27.12.2018		<p>1. Изменен п. 1.6 – уточнен порядок подписания документов Клиентом при открытии счета (на каждой странице)</p> <p>2. Изменен п. 5.23 – уточнен порядок подачи Уведомлений клиенту об открытии счетов и регистрации в ТС.</p> <p>3. Изменен п. 12.15 – уточнен порядок подачи сводных поручений.</p> <p>4. Изменен п. 17.1 – о списании ошибочно зачисленных сумм со счета Клиента.</p> <p>5. Изменен п. 17.2 – уточнена ответственность клиента за указание банковских реквизитов в Поручении на вывод денежных средств.</p> <p>6. Изменен п. 17.5 – уточнено понятие средств свободных от обязательств.</p>

			<p>7. Изменен п. 30.5 – уточнен объем, подаваемой информации Клиенту в Приложении 12 (открытие счетов и регистрации в ТС).</p> <p>8. Изменен п. 30.19 – уточнен порядок взимания комиссии за исполнение неторгового поручения.</p> <p>9. Внесено изменения в Приложение 1а в части информирования клиентов об отсутствии страхования денежных средств, находящихся на брокерском счете клиента.</p> <p>10. Изменены приложения:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Приложение 1а; – Приложение 1б; – Приложение 1иис; – Приложение 2а; – Приложение 2 б; – Приложение 3; – Приложение 12; – Приложение 19.
8.0 (вступление в силу с 25.09.2018)	13.09.2018		<p>Внесены изменения:</p> <p>1. в раздел 22 – добавлен порядок совершения сделок РЕПО с участием Центрального контрагента.</p> <p>2. в п. 30.19. раздела 30 – уточнен порядок и периодичность взимания комиссий.</p>
7.0. (вступление в силу с 01.02.2018)	22.12.2017		<p>1. Положения Регламента скорректированы с учетом предоставления клиентам доступа на Срочный рынок ПАО Московская биржа;</p> <p>2. Внесены изменения в следующие разделы и приложения Регламента:</p> <ul style="list-style-type: none"> – 1. Статус регламента; – 2. Термины и определения; – 5. Счета клиента. Предварительное резервирование денежных средств. – 9. Поручения и уведомления клиента. – 20. Общие условия и порядок совершения торговых операций. <ul style="list-style-type: none"> – Приложение 1а; – Приложение 1б; – Приложение 1иис; – Приложение 3; – Приложение №4; – Приложение 5; – Приложение 8; – Приложение 10; – Приложение 12; – Приложение 16. <p>3. Добавлен раздел 29 Регламента «Особенности совершения сделок на Срочном рынке».</p>
6.0. (вступление в силу с 02.10.2017)	28.09.2017		<ul style="list-style-type: none"> – Положения Регламента приведены в соответствие с действующим Стандартом I СРО НФА «Осуществление брокерской деятельности». – Уточнен порядок заверения и предоставления документов Клиентом. – Добавлено определение «Бенефициарный владелец».

		<ul style="list-style-type: none"> – Добавлено определение «Финансовые инструменты». – Добавлены определения «Т0», «Т+1», «Рабочий день», «Торговый день», «Сделка СпецРепо». – Добавлен адрес и телефон надзорного органа. – Внесены изменения в порядок оформления доверенности физического лица. – В соответствии с Федеральным законом от 05.03.1999 №46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» добавлено право Клиента (инвестора) на получение информации по его требованию при приобретении/ отчуждении ценных бумаг, а также перечень такой информации. – Зафиксирован срок действия ключей доступа, предназначенных для авторизации Клиента сервером QUIK – 1 год. – Добавлены и уточнены требования информационной безопасности, касающиеся условий брокерского обслуживания Клиентов. – Уточнены положения Раздела «Налогообложение». – Внесены изменения в формы Приложений к Регламенту, в том числе: <ul style="list-style-type: none"> ✓ изменена редакция Декларации (уведомления) о рисках, связанных с осуществлением операций на финансовых рынках (Приложение 5 к Регламенту) – редакция приведена в соответствии с действующим Стандартом I СРО НФА «Осуществление брокерской деятельности»; ✓ актуализирован перечень документов, необходимых для заключения Договора (Приложение 4 к Регламенту). – Внесены иные изменения – уточняющие, разъясняющие, конкретизирующие положения и условия Регламента в соответствии с действующим законодательством РФ.
5.0.	09.11.2016	<p>Введено понятие Индивидуального инвестиционного счета.</p> <p>Разработана форма заявления на изменение условий обслуживания.</p> <p>Введен новый способ обмена сообщениями – через систему Интернет-банк.</p> <p>Изменен срок предоставления в Банк оригинала поручения, отправленного по факсу или электронной почте – 14 (четырнадцать) календарных дней со дня отправки.</p> <p>Ограничено время приема поручений на совершение сделки на валютном рынке с текущей датой исполнения обязательств (сделка TOD) до 15:00 мск.</p>
4.0	27.08.2015	<p>В связи с вступлением в действие Указания от 29.04.2015 №3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами» внесены изменения в Приложение 19 «Порядок принятия решения о признании клиентов КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) квалифицированными инвесторами».</p>

			Смена наименования ОАО Московская биржа на Публичное акционерное общество "Московская Биржа ММВБ-РТС".
3.0	16.04.2015		Учет операций фондового и валютного в рамках одного брокерского счета на разных торговых разделах.
2.0	22.03.2013		Добавлены понятия – драгоценные металлы, инструмент валютного рынка, отрицательная позиция, плановая позиция, текущая позиция, T+2. Новый раздел - Необеспеченные сделки. Новый раздел - Особенности проведения торговых операций в режиме основных торгов ЗАО «ФБ ММВБ». Новое приложение – Порядок совершения сделок с неполным покрытием.
1.0	27.01.2011		Начальное создание

Упомянутые внутрибанковские документы

Наименование документа	Дата утверждения документа
Условия осуществления депозитарной деятельности КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (АО)	12.10.2017

Внутрибанковские документы, утрачивающие силу

Наименование документа	Дата утверждения документа
Регламент оказания услуг на финансовых рынках КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) (редакция 16.0.)	09.06.2022

ОГЛАВЛЕНИЕ

ГЛАВА 1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	11
1. СТАТУС РЕГЛАМЕНТА	11
2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	14
3. СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ	19
ГЛАВА 2. РЕГИСТРАЦИЯ КЛИЕНТА, СЧЕТА КЛИЕНТА И УПОЛНОМОЧЕННЫЕ ЛИЦА	20
4. РЕГИСТРАЦИЯ КЛИЕНТА	20
5. СЧЕТА КЛИЕНТА, ПРЕДВАРИТЕЛЬНОЕ РЕЗЕРВИРОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	20
6. ОСОБЕННОСТИ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО СЧЕТА	22
7. УПОЛНОМОЧЕННЫЕ ЛИЦА	23
ГЛАВА 3. ПРАВИЛА И СПОСОБЫ ОБМЕНА РАСПОРЯДИТЕЛЬНЫМИ СООБЩЕНИЯМИ	23
8. ОСНОВНЫЕ СПОСОБЫ И ПРАВИЛА НАПРАВЛЕНИЯ СООБЩЕНИЙ	23
9. ПОРУЧЕНИЯ И УВЕДОМЛЕНИЯ КЛИЕНТА	25
10. ПРАВИЛА ОБМЕНА СООБЩЕНИЯМИ В ФОРМЕ ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ СИСТЕМЫ QUIK	28
11. ПРАВИЛА ОБМЕНА СООБЩЕНИЯМИ ПОСРЕДСТВОМ СЕРВИСА ИНТЕРНЕТ-БАНК	30
12. ПРАВИЛА ОБМЕНА УСТНЫМИ СООБЩЕНИЯМИ ПО ТЕЛЕФОНУ	31
13. ПРАВИЛА ОБМЕНА СООБЩЕНИЯМИ НА БУМАЖНЫХ НОСИТЕЛЯХ	32
14. ПРАВИЛА ОБМЕНА СООБЩЕНИЯМИ ПО ЭЛЕКТРОННОЙ ПОЧТЕ	33
ГЛАВА 4. НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ	34
15. ВИДЫ НЕТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ	34
16. ЗАЧИСЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ/ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ НА БРОКЕРСКИЙ СЧЕТ	34
17. СПИСАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ/ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ С БРОКЕРСКОГО СЧЕТА	34
18. ЗАЧИСЛЕНИЕ ЦЕННЫХ БУМАГ НА БРОКЕРСКИЙ СЧЕТ	36
19. СПИСАНИЕ ЦЕННЫХ БУМАГ С БРОКЕРСКОГО СЧЕТА	37
ГЛАВА 5. ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ	38
20. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ	38
21. ОСОБЕННОСТИ ПРОВЕДЕНИЯ ТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ «Т+2» НА ФОНДОВОМ РЫНКЕ	39
22. ОСОБЕННОСТИ ПРОВЕДЕНИЯ СДЕЛОК РЕПО	40
23. ОСОБЕННОСТИ ПРОВЕДЕНИЯ ТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ НА ВНЕБИРЖЕВОМ РЫНКЕ	42
24. ОСОБЕННОСТИ ЗАКЛЮЧЕНИЯ СДЕЛОК НА ВАЛЮТНОМ РЫНКЕ	43
25. ОСОБЕННОСТИ СОВЕРШЕНИЯ СДЕЛОК, ПРИВОДЯЩИХ К НЕПОКРЫТОЙ ПОЗИЦИИ	44
26. СДЕЛКИ СВОП НА ВАЛЮТНОМ РЫНКЕ, СОВЕРШАЕМЫЕ В ЦЕЛЯХ ПЕРЕНОСА НЕПОКРЫТЫХ ПОЗИЦИЙ КЛИЕНТОВ	45
27. КОНТРОЛЬ ЗА НЕПОКРЫТЫМИ ПОЗИЦИЯМИ КЛИЕНТОВ	46
28. ОСОБЕННОСТИ СОВЕРШЕНИЯ СДЕЛОК НА СРОЧНОМ РЫНКЕ	47
ГЛАВА 6. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА И ВОЗМЕЩЕНИЕ РАСХОДОВ	49
29. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА И ИНЫЕ РАСХОДЫ	49
ГЛАВА 7. ОТЧЕТНОСТЬ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ	51
30. ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ОТЧЕТНОСТИ БАНКОМ КЛИЕНТУ	51
31. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ (РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ И ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ КЛИЕНТУ В СВЯЗИ С ОБРАЩЕНИЕМ ЦЕННЫХ БУМАГ)	53
ГЛАВА 8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ	55
32. ПОРЯДОК ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ К РАЗЛИЧНЫМ КАТЕГОРИЯМ КЛИЕНТОВ	55
33. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ПРИЗНАНИЯ ЛИЦ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМИ ИНВЕСТОРАМИ	56
34. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ	56
35. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ	59
36. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ, ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА И КЛИЕНТА	59
37. ФОРС-МАЖОР	62
38. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В РЕГЛАМЕНТ	63
39. ОТКАЗ ОТ ИСПОЛНЕНИЯ РЕГЛАМЕНТА (РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА)	63
40. ПРЕДЪЯВЛЕНИЕ ПРЕТЕНЗИЙ И РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ	65
41. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ	66
42. РАССМОТРЕНИЕ ОБРАЩЕНИЕ И ЖАЛОБ КЛИЕНТОВ	66

- ПРИЛОЖЕНИЕ №1А** – ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ К РЕГЛАМЕНТУ (ДЛЯ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА)
ПРИЛОЖЕНИЕ №1Б – ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ К РЕГЛАМЕНТУ (ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА/ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ)
ПРИЛОЖЕНИЕ №1ИИС – ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ К РЕГЛАМЕНТУ В ЦЕЛЯХ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО СЧЕТА (ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ)
ПРИЛОЖЕНИЕ №2А – АНКЕТА КЛИЕНТА – ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА
ПРИЛОЖЕНИЕ №2Б – АНКЕТА КЛИЕНТА – ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА/ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
ПРИЛОЖЕНИЕ №3 – ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ИЗМЕНЕНИИ УСЛОВИЙ ОБСЛУЖИВАНИЯ
ПРИЛОЖЕНИЕ №4 – ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ
ПРИЛОЖЕНИЕ №5 – ДЕКЛАРАЦИЯ (УВЕДОМЛЕНИЕ) О РИСКАХ, СВЯЗАННЫХ С ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ ОПЕРАЦИЙ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ
ПРИЛОЖЕНИЕ №6 – УВЕДОМЛЕНИЕ О ЗАПРЕТЕ МАНИПУЛИРОВАНИЯ РЫНКОМ
ПРИЛОЖЕНИЕ №7 – ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СИСТЕМЫ QUIK (С ПРИЛОЖЕНИЯМИ)
ПРИЛОЖЕНИЯ №8 – ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА НА СОВЕРШЕНИЕ СДЕЛОК С ИНСТРУМЕНТАМИ ФИНАНСОВОГО РЫНКА
ПРИЛОЖЕНИЯ №9 – ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА НА ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ
ПРИЛОЖЕНИЕ №9А – ДОГОВОР РЕПО
ПРИЛОЖЕНИЙ №10 – ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА НА ВЫВОД СРЕДСТВ С БРОКЕРСКОГО СЧЕТА / ПЕРЕВОД СРЕДСТВ МЕЖДУ ТОРГОВЫМИ РАЗДЕЛАМИ
ПРИЛОЖЕНИЙ №11 – ПОРУЧЕНИЯ КЛИЕНТА НА СОВЕРШЕНИЕ СДЕЛОК С ИНСТРУМЕНТАМИ ФИНАНСОВОГО РЫНКА ЗА ПЕРИОД (СВОДНОЕ ПОРУЧЕНИЕ ЗА МЕСЯЦ)
ПРИЛОЖЕНИЕ №12 – УВЕДОМЛЕНИЕ ОБ ОТКРЫТИИ СЧЕТОВ И РЕГИСТРАЦИИ В ТС
ПРИЛОЖЕНИЕ №13 – ОБРАЗЕЦ ДОВЕРЕННОСТИ ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
ПРИЛОЖЕНИЕ №14 – ОБРАЗЕЦ ДОВЕРЕННОСТИ ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ
ПРИЛОЖЕНИЕ №15 – УВЕДОМЛЕНИЕ КЛИЕНТА ОБ ОТКАЗЕ ОТ РЕГЛАМЕНТА
ПРИЛОЖЕНИЕ №16 – УВЕДОМЛЕНИЕ БАНКА ОБ ОТКАЗЕ ОТ РЕГЛАМЕНТА
ПРИЛОЖЕНИЕ №17 – УВЕДОМЛЕНИЕ ОБ АКЦЕПТЕ ОФЕРТЫ ЭМИТЕНТА
ПРИЛОЖЕНИЕ №18 – ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА НА ОТМЕНУ ПОРУЧЕНИЯ
ПРИЛОЖЕНИЕ №19 – ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ О ПРИЗНАНИИ КЛИЕНТОВ КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) КВАЛИФИЦИРОВАННЫМИ ИНВЕСТОРАМИ (С ПРИЛОЖЕНИЯМИ)
ПРИЛОЖЕНИЕ №20 – СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ
ПРИЛОЖЕНИЕ №21 – ЗАЯВЛЕНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ КАТЕГОРИИ РИСКА КЛИЕНТА
ПРИЛОЖЕНИЕ №22 – ПОРЯДОК РАСЧЕТА ПОКАЗАТЕЛЕЙ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ СДЕЛОК С НЕПОКРЫТОЙ ПОЗИЦИЕЙ
ПРИЛОЖЕНИЕ №23 – ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ИИС
ПРИЛОЖЕНИЕ №24 – ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ТЕСТИРОВАНИЯ КЛИЕНТОВ-ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМИ ИНВЕСТОРАМИ.

ГЛАВА 1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. СТАТУС РЕГЛАМЕНТА И ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА

1.1. Настоящий Регламент оказания услуг на финансовых рынках КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (АО) (далее – Регламент) определяет условия и порядок, в соответствии с которыми КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) (далее – Банк) оказывает физическим и юридическим лицам брокерские услуги на финансовых рынках (рынке ценных бумаг, валютном рынке и рынке драгоценных металлов, срочном рынке).

1.2. Регламент является предложением (офертой) Банка заключить Договор оказания услуг на финансовых рынках (далее – Договор), в том числе и с условием открытия ИИС (далее – Договор на условиях открытия ИИС), при совместном упоминании именуемые Договор, в соответствии со ст.428 ГК РФ на условиях, предусмотренных Регламентом.

1.3. Регламент имеет юридическую силу исключительно на территории Российской Федерации.

1.4. Заключение Договора (между Клиентом и Банком) осуществляется заинтересованным лицом, имеющим текущие/ расчетные счета в Банке, путем простого присоединения к Регламенту с соответствующими приложениями к нему и Тарифам Банка в порядке, предусмотренном ст. 428 ГК РФ (договор присоединения). Для заключения Договора заинтересованное лицо предоставляет в Банк документы, необходимые для его идентификации в соответствии с перечнем для открытия банковского счета, размещенным на официальном сайте Банка www.energotransbank.com и требованиями действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

1.4.1. Присоединение к Регламенту (заключение Договора) осуществляется посредством предоставления следующих документов:

- Заявления о присоединении к Регламенту, составленное по форме, установленной в Приложение 1а/ 1б/ 1иис к Регламенту (далее – Заявление);
- Анкеты Клиента, составленную по форме Приложения 2а/ 2б к Регламенту;
- иных документов, которые могут быть дополнительно запрошены Банком у заинтересованного лица для проверки его правоспособности и/или дееспособности, а также полномочий его уполномоченных лиц или органов действовать от имени такого заинтересованного лица.

1.4.2. До заключения Договора Клиент уведомляется о рисках, связанных с заключением, исполнением, прекращением Договора, осуществлением операций на финансовых рынках, а также о запрете манипулирования рынком и неправомерного использования инсайдерской информации путем ознакомления с Декларацией (уведомлением) о рисках, связанных с осуществлением операций на финансовых рынках (Приложение 5 к настоящему Регламенту) и Уведомлением о запрете манипулирования рынком и неправомерного использования инсайдерской информации (Приложение 6 к настоящему Регламенту). Также Клиенту предоставляется для ознакомления Информация о Банке (Приложение 4 к настоящему Регламенту). Фактом ознакомления с указанными документами является подписание Клиентом Заявления о присоединении к Регламенту (Приложения 1а/ 1б/ 1иис к Регламенту).

Указанные документы, также, как и остальные Приложения к Регламенту, являются неотъемлемой частью настоящего Регламента, и Клиент, присоединяясь к настоящему Регламенту, осознает и принимает условия данных документов, а Банк подтверждает факт ознакомления Клиента с данными документами. Указанные документы публикуются и раскрываются на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», что также является фактом ознакомления Клиента с данными документами.

В случае внесения изменений в Регламент и Приложения к нему, в том числе в Декларацию (уведомление) о рисках, связанных с осуществлением операций на финансовых рынках (Приложение 5), в Уведомление о запрете манипулирования рынком и неправомерного использования инсайдерской информации (Приложение 6), в Информацию о Банке (Приложение 4)– Банк информирует о таких изменениях Клиентов, которые ранее были ознакомлены с указанными документами, путем опубликования новых действующих редакций данных документов на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», что будет являться фактом ознакомления Клиента с актуальными редакциями указанных документов.

1.5. Все документы, указанные в пункте 1.4.1 Регламента, должны быть подписаны Клиентом или его уполномоченным лицом с учетом положений пункта 1.14 настоящего Регламента на каждой странице документа.

1.6. Оказывая услуги Клиентам на финансовых рынках, Банк производит обработку персональных данных Клиентов - физических лиц только с письменного согласия Клиента (для физических лиц – в Заявлении (Приложение 1а/ 1иис к Регламенту), для уполномоченных лиц физических и юридических лиц – Приложение 20 к Регламенту).

1.7. Рассмотрение Заявления и комплекта документов, указанных в пункте 1.4.1, производится Банком в течение 7 (Семи) рабочих дней с момента предоставления заинтересованным лицом полного комплекта указанных документов.

Договор является заключенным между Банком и заинтересованным лицом после проставления Уполномоченным сотрудником на Заявлении в соответствующей графе номера и даты заключения договора и подписания указанного Заявления Уполномоченным сотрудником. В случае несоответствия полученного Банком Заявления и (или) любого из приложенных к нему документов условиям пункта 1.4.1, и (или) соответствующего Приложения к настоящему Регламенту, и (или) требованиям действующего законодательства Российской Федерации (по комплектности, содержанию, оформлению и т.п.), и (или) в случае неисполнения заинтересованным лицом любого из требований настоящего Регламента, Банк в течение 7 (Семи) рабочих дней с момента получения Заявления и приложенных к нему документов направляет заказным почтовым отправлением (или, по усмотрению Банка, по электронной почте) по адресу (электронному адресу) заинтересованного лица, указанному в Анкете, отказ от заключения договора. В этом случае Договор считается не заключенным.

1.8. Моментом ознакомления Клиента с настоящим Регламентом и Тарифами считается момент, когда эта информация была размещена на сайте Банка по адресу: www.energotransbank.com и/или в офисе Банка и иных обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка, в местах доступных для Клиента. С момента размещения информации в рамках настоящего Регламента она становится обязательной для Клиента, заключившего Договор.

1.9. Лица, присоединившиеся к Регламенту, принимают на себя все обязательства, предусмотренные Регламентом, с учетом условий, указанных в Заявлении.

1.10. Лица, присоединившиеся к Регламенту, могут заключать с Банком двусторонние дополнительные соглашения к Договору, изменяющие или дополняющие положения Регламента, условий обслуживания, при условии, что это не приведет к изменению Регламента в целом. В этом случае положения Регламента действуют в части, не противоречащей условиям указанных дополнительных соглашений.

1.11. Клиент вправе обратиться в Банк за изменением условий обслуживания, предоставляемых Банком в рамках Регламента, путем подачи в Банк Заявления об изменении условий обслуживания (Приложение 3), согласно пункту 29.5, содержащего волеизъявление Клиента об изменении, и/или расширении, и/или сокращении перечня услуг.

1.12. Договор заключается на неопределенный срок и может быть расторгнут в соответствии с разделом 39 Регламента.

1.13. Все приложения к Регламенту являются его неотъемлемой частью. Дополнительные соглашения, указанные в пункте 1.10 Регламента, также являются неотъемлемой частью Договора.

1.14. Если иное прямо не предусмотрено Регламентом, любые документы, подписанные Клиентом (представителем Клиента), принимаются Банком только при условии проведения процедуры идентификации Клиента (представителя Клиента), установленной законодательством РФ и внутренними нормативными документами Банка, а также:

- для Клиента – юридического лица - указания в документе наименования Клиента, номера Договора (или данных свидетельства о регистрации), а также наличия, при предоставлении документа на бумажном носителе, подписи представителя и оттиска печати Клиента. При этом подпись Клиента должна соответствовать образцу подписи Клиента в Карточке образцов подписей и оттиска печати, оформленной в Банке/ подпись представителя Клиента – образцу подписи доверенного лица в Доверенности, оформленной в Банке по форме Приложения 14 к настоящему Регламенту. Отсутствие оттиска печати допускается в случае, если использование печати не предусмотрено согласно законодательству / учредительным документам Клиента;
- для Клиента – физического лица - указания в документе фамилии, имени и отчества Клиента,

номера Договора (или данных документа, удостоверяющего личность), а также при условии собственноручного подписания такого документа Клиентом (представителем Клиента) в присутствии работника Банка либо нотариального удостоверения подписи Клиента на документе. При этом подпись Клиента должна соответствовать образцу подписи Клиента в Карточке образцов подписей и оттиска печати, оформленной в Банке/ подпись представителя Клиента – образцу подписи доверенного лица в Доверенности, оформленной в Банке по форме Приложения 13 к настоящему Регламенту.

1.15. Банк вправе отказать любому заинтересованному лицу в присоединении к Регламенту, в оказании каких-либо или всех предусмотренных настоящим Регламентом услуг, если лицо, намеревающееся заключить Договор, не удовлетворяет каким-либо требованиям, предъявляемым к потенциальным Клиентам Банка и/или предусмотренным действующим законодательством, а также в случае непредоставления таким лицом документов, предусмотренных настоящим Регламентом, равно как при непредоставлении по запросу Банка дополнительных документов и/или сведений, либо в случае выявления несоответствий в представленных указанным лицом сведениях и/или документах.

1.16. Банк оказывает услуги, предусмотренные Регламентом, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации о банках и банковской деятельности, о ценных бумагах, о валютном регулировании и валютном контроле, а также иных нормативных правовых актов, регулирующих деятельность Банка и порядок оказания услуг, предусмотренных Регламентом.

1.17. Положения настоящего Регламента распространяются на операции, совершаемые на Внебиржевом рынке и в следующих Торговых системах (ТС):

Фондовый рынок:

- Фондовый рынок Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС» (ПАО Московская биржа).
- Фондовый рынок Публичное акционерное общество «Санкт-Петербургская биржа» (ПАО «СПБ»).
- Внебиржевой рынок ценных бумаг.
- Внебиржевой рынок ОТС (клиринг с ЦК).

Валютный рынок и рынок драгоценных металлов:

- Валютный рынок Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС» (ПАО Московская биржа).

Срочный рынок:

- Срочный рынок Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС» (ПАО Московская биржа).

Банк самостоятельно определяет перечень операции с финансовыми инструментами, которые могут совершаться на указанных рынках всеми или определенной группой клиентов. Информация об изменении перечня (объема) совершаемых операций, а также о временном приостановлении совершения определенных операций публикуется на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также рассылается по электронной почте на адреса электронной почты клиентов, указанных в Анкете клиента. Перечень совершаемых Банком операций или информации о приостановлении совершения определенных операций вступает в силу с даты, указанной в соответствующем уведомлении. В случае изменения Банком перечня операций с финансовыми инструментами или приостановления Банком совершения Клиентами определённых операций, данные изменения не касаются операций клиентов, направленных на закрытие отрицательных позиций клиентов, и не влияют на проведение расчетов по сделкам, заключенным до введения вышеуказанных приостановлений либо изменения перечня операций, совершаемых Банком.

1.18. Выбор ТС осуществляется путем указания Клиентом наименования ТС в Заявлении (Приложения 1а/ 1б/ 1иис) или в Заявлении об изменении условий обслуживания (Приложение 3).

1.19. Если иное не установлено Регламентом, Правилами ТС и/или дополнительными соглашениями, заключение сделок на Бирже и внебиржевом рынке совершается Банком исключительно в качестве комиссионера (от своего имени и за счет Клиента в его интересах). Банк вправе совершать сделки с ценными бумагами, иностранной валютой, драгоценными бумагами, одновременно в интересах разных Клиентов.

1.20. Вознаграждение Банка за оказанные услуги устанавливаются Тарифами Банка. Порядок оплаты вознаграждения Банка установлен Главой 6 Регламента (Раздел 29).

1.21. Для целей надлежащего исполнения Банком своих обязательств по Договору, проведения расчетов по сделкам и выполнению иных действий на основании поручений, Клиент уполномочивает Банк в течение всего срока действия Договора:

- представлять Клиента перед контрагентами по сделкам, Биржами, расчетными депозитариями, расчетными организациями и клиринговыми центрами, органами государственной власти и управления, действующими в соответствии с законодательством Российской Федерации, либо на основании вступившего в силу судебного акта, а также получать и по их запросу передавать документы и иную информацию, в том числе, помимо прочего, предусмотренную Регламентом и приложениями к нему;
- заключать сделки покупки-продажи ценных бумаг, валюты, драгоценных металлов, инструментов срочного рынка, заключать, изменять или расторгать сделки и Договоры РЕПО на условиях, указанных Клиентом в соответствующих поручениях, или согласованных Сторонами в указанном в Регламенте порядке;
- составлять и подписывать документы, необходимые для оформления, изменения или расторжения совершенных Банком на основании поручений операций;
- в соответствии с положениями Регламента осуществлять все действия, необходимые для урегулирования сделок на финансовых рынках в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения покупателем/продавцом обязательств, возникших из/или/в связи с указанными сделками, Регламентом, поручениями и иными договорами или соглашениями, заключенными между Клиентом и Банком;
- составлять, подписывать и подавать поручения Депо (реестры поручений) на перемещение ценных бумаг между разделами счета Депо, на блокирование ценных бумаг и снятие блокирования с ценных бумаг, депонированных на счете Депо, а также на списание/зачисление ценных бумаг со/на счета Депо в объеме, необходимом для проведения расчетов по сделкам и Договорам РЕПО.

Клиент соглашается, что при выполнении указанных выше полномочий Банк руководствуется интересами Клиента, условиями Регламента, законодательством Российской Федерации, внутренними правилами и процедурами Банка, составленными в соответствии с законодательством Российской Федерации. Если какое-либо действие/бездействие Банка в рамках предоставленных ему полномочий влечет или может, по мнению Банка, повлечь нарушение законодательства Российской Федерации и/или внутренних правил и процедур Банка, то Банк вправе отказаться от совершения таких действий/воздержаться от бездействия, о чем уведомляет Клиента.

1.22. Все положения настоящего Регламента распространяются на Клиентов, которым открыт Индивидуальный инвестиционный счет (далее – ИИС), в части не противоречащей законодательству Российской Федерации и Порядку предоставления услуг на финансовых рынках с использованием ИИС (Приложение 23).

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. Термины и определения, используемые в Регламенте, имеют следующее значение:

Банк – КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» акционерное общество (Головной Банк, а также обособленные подразделения (Филиал) и внутренние структурные подразделения), Генеральная лицензия ЦБ РФ №1307 от 22 марта 2016 года.

Базовый стандарт – Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров, размещенный на сайте Банка по ссылке: <https://www.energobank.com/investoram/uslugi-na-finansovykh-rynках/>

Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента. Бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

Биржа – организация, предоставляющая услуги многофункциональной биржевой площадки по торговле акциями, облигациями, производными инструментами, валютой, инструментами денежного рынка и товарами (далее Биржа); организатор торговли, зарегистрировавший (аккредитовавший) Банк в качестве участника торгов в соответствии с действующим законодательством и Правилами торгов.

Брокерский счет – внутрибанковский счет, открываемый Банком для целей учета денежных средств Клиента, предназначенных для осуществления операций с ценными бумагами, денежными средствами и драгоценными металлами, а также используемый для расчетов по заключенным в интересах Клиента сделкам с ценными бумагами, денежными средствами и драгоценными металлами и по иным обязательствам, возникающим из Договора. Брокерский счет во внутреннем учете Банка представляет собой совокупность разделов Брокерского счета.

Вариационная маржа – денежное выражение переоценки позиций по фьючерсам и опционам относительно расчетной цены текущего торгового дня.

Внебиржевой рынок – для целей настоящего Регламента сфера обращения инструментов финансового рынка, в пределах которой сделки с финансовыми инструментами заключаются и исполняются без использования услуг организатора торговли.

Внебиржевой рынок ОТС (клиринг с ЦК) – для целей настоящего Регламента сектор торговли на Санкт-Петербургской бирже для квалифицированных инвесторов, для проведения операций с иностранными ценными бумагами, не прошедшими биржевой листинг.

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

Гарантийное обеспечение – денежный эквивалент оценки гарантийных активов, зарезервированных Клиентом на торговом разделе Срочного рынка в соответствии с Регламентом в качестве обеспечения обязательств, возникающих при совершении сделок со срочными инструментами.

Денежные средства (валюта) – Российский рубль (рубли РФ) и/или иностранная валюта.

Депозитарий Банка – отдельное структурное подразделение Банка, для которого депозитарная деятельность является исключительной, осуществляющее в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности Банка депозитарное обслуживание Клиента.

Сторонний Депозитарий – профессиональный участник рынка ценных бумаг, имеющий в соответствии с действующим законодательством лицензию на осуществления депозитарной деятельности и осуществляющий депозитарное обслуживание Клиента.

Депозитарный договор (договор о счете Депо) – договор об оказании депозитарных услуг. Заключается путем присоединения Клиента в порядке, предусмотренном ст. 428 ГК РФ (договор присоединения) в целом к Условиям осуществления депозитарной деятельности Банка, разработанным и утвержденным Банком в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, являются неотъемлемой частью депозитарного договора.

Договор оказания услуг на финансовых рынках (Договор) – брокерский договор, заключенный между Клиентом и Банком в порядке, предусмотренном ст. 428 ГК РФ (договор присоединения), состоящий из настоящего Регламента с соответствующими приложениями к нему, Тарифов и Заявления о присоединении к Регламенту.

Драгоценные металлы – золото, серебро в обезличенном виде или иные металлы, определенные Правилами ТС и законодательством Российской Федерации.

Закрытие позиции по срочному инструменту – заключение сделок, повлекшее прекращение всех прав и обязанностей по открытой позиции Клиента в результате исполнения срочного инструмента или совершения сделки со срочным инструментом, приводящей к возникновению противоположных позиций по одному и тому же срочному инструменту.

Заявление о присоединении к Регламенту (Заявление) – заявление Клиента, переданное в Банк, выражающее его волеизъявление на присоединение к настоящему Регламенту и Тарифам. Форма Заявления размещена в Приложениях 1а, 1б и 1иис к настоящему Регламенту.

Инвестиционный портфель Клиента (Активы) – совокупность ценных бумаг и/или денежных средств и/или драгоценных металлов, учитываемых Банком на Брокерском счете/счетах, разделе Брокерского счета, счете Депо.

Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) – счет внутреннего учета, который предназначен для обособленного учета денежных средств, ценных бумаг Клиента - физического лица, обязательств по договорам, заключенным за счет указанного Клиента, и который открывается и ведется Банком в соответствии с законодательством РФ и условиями раздела 6 настоящего Регламента.

Клиент – любое заинтересованное лицо, присоединившееся к Регламенту в соответствии с пунктом 1.4 Регламента, путем подачи в Банк Заявления о присоединении к Регламенту.

Конверсионные сделки – сделки купли-продажи валюты/драгоценного металла.

Минимальная маржа – размер минимального гарантийного обеспечения (требования), рассчитанного по портфелю Клиента на валютном рынке (значение стоимости портфеля), до достижения которого Клиент вправе удерживать плановые Непокрытые позиции. Рассчитывается с учётом минимальной ставки риска.

Начальная маржа – размер начального гарантийного обеспечения (требования), рассчитанного по портфелю Клиента на валютном рынке (значение стоимости портфеля), при достижении которого Клиент не вправе направлять в Банк поручения на сделки или иные операции, приводящие к дальнейшему уменьшению стоимости портфеля относительно данного показателя. Рассчитывается с учётом начальной ставки риска.

Необеспеченная сделка – сделка на валютном рынке, которая приводит к возникновению или увеличению в абсолютном выражении Непокрытой позиции.

Непокрытая позиция – отрицательное значение Плановой позиции по Портфелю Клиента (в денежных средствах).

Неторговая операция – совершение Банком юридических действий, отличных от Торговых операций, в интересах и по поручению Клиентов в рамках Регламента. Перечень неторговых операций указан в Главе 4. Регламента.

Оператор счета депо – функционал Банка когда Банк, не являясь Депонентом, которому открыт этот счета депо, имеет право – на основании поданного от Клиента в Депозитарий Поручения о назначении Оператора счета (раздела счета) депо, право подавать поручения на выполнение депозитарных операций по счету (разделу счета) депо Депонента в рамках установленных Поручением полномочий.

Открытая позиция – совокупность требований и обязательств Клиента по покупке/продаже иностранной валюты, возникших в результате совершения сделок купли/продажи иностранной валюты.

Открытие позиции по срочному инструменту – заключение сделок Клиентом, повлекшее возникновение у Клиента прав и обязанностей по срочному инструменту.

Оферта эмитента – формальное предложение эмитента ценных бумаг инвесторам, Клиентам Банка, заключить сделку (договор) с указанием всех необходимых для этого условий.

Плановая позиция – позиция Клиента по ценным бумагам, денежным средствам или драгоценным металлам, скорректированная на величину обязательств/ требований, возникающих по совершенным сделкам с даты их заключения и иным расчетам между Клиентом и Банком с даты их возникновения.

Плановая чистая позиция на Срочном рынке – позиция Клиента по денежным средствам, соответствующая показателю «свободные денежные средства».

Позиция – совокупность ценных бумаг, денежных средств и драгоценных металлов Клиента, за счет которых в текущий момент может быть произведено урегулирование сделок и обязательств Клиента.

Портфель клиента – совокупность активов Клиента, учитываемых на определенных разделах брокерского счета Клиента или индивидуального инвестиционного счета и счетов депо Клиента, прав требования и обязательств из сделок, заключенных за счет Клиента на определенной ТС, а также задолженность Клиента перед Банком. Стоимость Портфеля Клиента определяется в рублях как сумма плановых позиций Клиента по денежным средствам и по ценным бумагам.

При этом все активы Клиента, права и обязанности по сделкам и задолженность Клиента распределяются на несколько следующих Портфелей Клиента в зависимости от места учета денежных средств и ценных бумаг:

Портфель Клиента «Валютный рынок ПАО Московская биржа»;

Портфель Клиента «Фондовый рынок ПАО Московская биржа»;

Портфель Клиента «Внебиржевой рынок»;

Портфель Клиента «Внебиржевой рынок ОТС»;

Портфель Клиента «Срочный рынок ПАО Московская биржа»;

Портфель Клиента «Фондовый рынок «СПБ».

Поручение – распоряжение Клиента на совершение сделки за счет Клиента или неторговой операции с ценными бумагами, валютой, драгоценными металлами или операции с денежными средствами в интересах Клиента, являющееся основанием для совершения сделки и/или операции.

Правила Сервиса – Правила сервиса «ФАКТУРА.RU», размещенные в сети Интернет на веб-сервере по адресу www.cft.ru/processing, являющиеся составной частью Договора на обслуживание в Сервисе Интернет-Банк.

Правила ТС – любые правила, регламенты, инструкции, нормативные документы или требования, обязательные для исполнения всеми участниками ТС.

Примечание:

Все операции, совершаемые в соответствии с Регламентом, в которых задействованы ТС, осуществляются в соответствии с Правилами ТС, регламентирующими порядок проведения таких операций. В понятие ТС также включаются организации, выполняющие функции депозитарных и расчетных систем, а также клиринговой организации данной ТС (далее по тексту – Уполномоченные депозитариусы, Расчетные системы, Клиринговые организации) при совершении сделок в ТС, а правила и процедуры данных организаций понимаются как неотъемлемая часть Правил ТС.

Принудительное закрытие позиций – совершение Банком сделки, направленной на уменьшение открытых позиций Клиента, в порядке и на условиях, определенных настоящим Регламентом.

Простой электронный документ (Простой ЭД) – электронный документ, подписанный Простой ЭП, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме и соответствует установленному формату. Простой ЭД может быть преобразован в форму, пригодную для однозначного восприятия его содержания.

Простая электронная подпись (Простая ЭП) – реквизит Простого ЭД, предназначенный для защиты Простого ЭД от подделки, позволяющая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтвердить факт формирования ЭП определенным лицом.

Рабочий день – день, не являющийся в соответствии с законодательством Российской Федерации выходным и/или нерабочим праздничным днем, в течение которого на территории Российской Федерации работают кредитные организации (учреждения), осуществляются торги в Торговых системах и производятся расчеты по сделкам согласно Правилам ТС.

Раздел Брокерского счета Клиента – индивидуальный учетный счет Брокерского счета, открываемый во внутреннем учете Банка для обеспечения отдельного учета денежных средств по операциям, совершаемым в рамках настоящего Регламента. По разделам Брокерского счета Клиента учитываются денежные средства, используемые в процессе совершения сделок в ТС и перечислении денежных средств на/с Брокерского счета по операциям, совершаемым в рамках настоящего Регламента.

Разовый секретный пароль – уникальный набор символов, используемый для подтверждения Простого ЭД, авторизации Клиента и совершения иных действий Клиентом в Сервисе в рамках Правил Сервиса. Разовый секретный пароль, введенный авторизованным Клиентом в Сервисе, является Простой ЭП в отношениях Клиента и Банка в рамках Сервиса, которой подписывается Простой ЭД / группа Простых ЭД. Любые действия в Сервисе авторизованным Клиентом, подтвержденные Разовым секретным паролем, считаются выполненными Клиентом лично.

Регламент Банка (Регламент) – настоящий «Регламент оказания услуг на финансовых рынках КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (АО)», к которому Клиент присоединяется на основании Заявления о присоединении, являющимся составной частью Договора.

Сделка РЕПО – сделка по продаже (покупке) ценных бумаг (первая часть РЕПО) с обязательной последующей обратной покупкой (продажей) ценных бумаг того же выпуска в том же количестве (вторая часть РЕПО) через определенный договором срок по цене, установленной этим договором при заключении первой части такой сделки.

Сделка СВОП – комбинация двух противоположных конверсионных сделок на одинаковую сумму базовой валюты/драгоценного металла и с одной и той же сопряженной валютой/драгоценным металлом с разными датами валютирования.

Сервис Интернет-банк для физических лиц (технология разовых паролей) (Сервис Интернет-Банк) – информационно-технологический сервис, позволяющий Сторонам организовать обмен Простыми ЭД.

Система QUIK – программный комплекс QUIK MultiPurpose версии «Брокер», представляющий собой совокупность программного обеспечения, а также вычислительных средств и баз данных, разработчиком и правообладателем которого является Закрытое акционерное общество «ARQATechnologies», и предназначенный, в том числе, для передачи информации о поручениях, сделках, текущих остатках ценных бумаг, денежных средств/драгоценных металлов и передачи электронных документов.

Сообщения – любые поручения, распоряжения, уведомления, запросы, отчеты и иные документы, направляемые одной Стороной другой Стороне в рамках Регламента.

Список ликвидных финансовых инструментов – список финансовых инструментов, принимаемых Банком в качестве обеспечения необеспеченных сделок, а также содержащий указание на возможность образование по финансовому инструменту непокрытой позиции, публикуемый на сайте Банка.

Срочные инструменты – производные финансовые инструменты: фьючерсы и опционы, допущенные в установленном Правилами ТС порядке к обращению на срочном рынке ТС.

Ставка начального/ минимального риска (начальная/ минимальная ставка риска) – оценка возможного уменьшения стоимости актива, выраженная в процентах. Применяется при расчете размера начальной/ минимальной маржи.

Стоимость портфеля клиента – определяется в рублях как сумма плановых позиций Клиента по денежным средствам, валюте и по ценным бумагам.

Сторона (Стороны) – Банк и/или Клиент.

Счет Депо – учетный регистр, являющийся совокупностью записей, объединенных общим признаком и предназначенный для учета ценных бумаг.

Тарифы Банка (Тарифы) – официальный документ Банка, устанавливающий размер и порядок оплаты услуг Банка. Тарифы являются неотъемлемой частью Регламента. Тарифы утверждаются в установленном в Банке порядке, размещаются на официальном сайте Банка по адресу: www.energotransbank.com и/или в офисе Банка и иных обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка, в местах, доступных для Клиентов.

Текущая позиция – совокупность ценных бумаг, денежных средств и драгоценных металлов Клиента, за счет которых в текущий момент времени может быть произведено урегулирование сделок в Торговой системе и на Внебиржевом рынке ценных бумаг. Позиция Клиента определяется в разрезе Торговых систем, выделенных портфелей Клиента, видов ценных бумаг, видов денежных средств и драгоценных металлов.

Торговая операция – заключение Банком в интересах, за счет и по поручению Клиентов сделок купли-продажи ценных бумаг, иностранной валюты и срочных инструментов.

Торговая сессия – период времени, в течение которого в ТС, в соответствии с Правилами ТС, могут заключаться сделки. Если иное не оговорено в Регламенте под торговой сессией подразумевается только период основной торговой сессии, то есть сессии, в течение которой сделки могут заключаться по общим правилам.

Торговая система (ТС) – организованный рынок или отдельная секция (сектор) организованного рынка, на котором заключение и исполнение сделок с ценными бумагами/ иными финансовыми инструментами производится по определенным процедурам, установленным в Правилах этой ТС или иных нормативных документах, обязательных или рекомендуемых для исполнения всеми участниками этой ТС.

Торговый день – день, в том числе являющийся в соответствии с законодательством Российской Федерации выходным и/или нерабочим праздничным днем, в который на территории Российской Федерации осуществляются торги в Торговых системах и производятся расчеты по сделкам согласно Правилам ТС.

T0 или TOD (сокращение от англ. TODAY, т.е. СЕГОДНЯ) – режим торгов, предусматривающий расчеты и поставку активов в день заключения сделки.

T+1 или ТОМ (сокращение от англ. TOMORROW, т.е. ЗАВТРА) – режим торгов, предусматривающий расчеты и поставку активов на следующий торговый день после заключения сделки.

T+ n – режим торгов, предусматривающий расчеты и поставку активов на n-ый торговый день после заключения сделки (не считая дня заключения сделки).

Уполномоченное лицо – лицо, обладающее основанными на доверенности или законе полномочиями на совершение от имени Клиента действий, предусмотренных Регламентом. Действия/бездействия Уполномоченного лица влекут последствия, аналогичные действиям/бездействиям Клиента. Права/обязанности в результате действий/бездействий уполномоченного лица возникают у Клиента.

Уполномоченный сотрудник – сотрудник Банка, в должностные обязанности которого в соответствии с внутренними документами Банка входит осуществление взаимодействия Банка с Клиентом в рамках настоящего Регламента, в том числе осуществление идентификации Клиента и уполномоченных лиц Клиента; контроль и обеспечение доступа Клиентов к электронным ресурсам Бирж и ТС; прием-передача поручений и сообщений Клиента; совершение сделок по поручению Клиента; а также осуществление иных действий, предусмотренных настоящим Регламентом.

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

Фактические расходы – сборы и тарифы, взимаемые с Банка в пользу третьих лиц в связи с совершением сделок и иных операций, предусмотренных настоящим Регламентом.

Ценные бумаги – эмиссионные, а также неэмиссионные ценные бумаги, проведение сделок купли-продажи с которыми допускается действующим законодательством Российской Федерации.

2.2. Иные термины и определения, специально не определенные Регламентом, понимаются в значениях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, а также обычаями делового оборота.

3. СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

Полное наименование: КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» акционерное общество

Краткое наименование: КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)

Полное наименование на английском языке: COMMERCIAL BANK "ENERGOTRANSBANK" joint-stock company

Краткое наименование на английском языке: CB "ENERGOTRANSBANK" (JSC)

Юридический адрес: Российская Федерация, 236016, г.Калининград, ул. Клиническая, д. 83«А»

Почтовый адрес: Российская Федерация, 236016, г.Калининград, ул. Клиническая, д. 83«А»

ОГРН 1023900000080

Адрес места обслуживания клиентов - Российская Федерация, 236016, г.Калининград, ул. Клиническая, д. 83«А»

Официальный сайт Банка: www.energotransbank.com

Адрес электронной почты Банка: broker@energotransbank.com

Телефон: +7 (4012) 305-695

Факс: +7 (4012) 305-695

ИНН: 3906098008

КПП: 390601001

Банковские реквизиты: к/с №3010181080000000701 в Отделении Калининград

БИК 042748701

Лицензии Банка:

- Генеральная лицензия Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций №1307 от 22.03.2016 г.;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия №027-04153-000100 от 20.12.2000

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия №027-03840-010000 от 13.12.2000
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия №027-03779-100000 от 13.12.2000
- Банк является членом Саморегулируемой организации «Национальная фондовая ассоциация» (СРО НФА), адрес сайта саморегулируемой организации в сети "Интернет" <http://new.nfa.ru/>

Надзорный орган: Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

Адрес надзорного органа: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12; **Тел.:** 8-495- 771- 91- 00

Информация об имеющихся у Банка лицензиях приведена по состоянию на дату утверждения Регламента и может измениться. О таких изменениях Банк информирует Клиента путем размещения информации в открытом доступе на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Внимание!!!

Банк совмещает брокерскую деятельность с дилерской и депозитарной деятельностью (о рисках для Клиента, связанных с совмещением Банком различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, Банк уведомляет Клиента в Декларации (уведомлении) о рисках, связанных с осуществлением операций на финансовых рынках, являющейся неотъемлемой частью настоящего Регламента – Приложение 5 к настоящему Регламенту).

ГЛАВА 2. РЕГИСТРАЦИЯ КЛИЕНТА, СЧЕТА КЛИЕНТА И УПОЛНОМОЧЕННЫЕ ЛИЦА

4. РЕГИСТРАЦИЯ КЛИЕНТА

4.1. Для совершения торговых и неторговых операций, а также учета остатков ценных бумаг, денежных средств и драгоценных металлов по результатам указанных операций Банк при регистрации Клиента, присваивает Клиенту уникальный код (далее – «код Клиента»). Код Клиента указывается во всех документах, связанных с осуществлением Банком операций на финансовых рынках по поручению Клиента в рамках Регламента.

4.2. В случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и/или Правилами ТС, Банк регистрирует Клиента в выбранных Клиентом ТС с присвоением торгового кода Клиента в данной ТС, направляя Торговой системе имеющуюся у него информацию о Клиенте.

4.3. В случаях, предусмотренных Правилами ТС, Банк также предоставляет ТС сведения о Клиенте в объеме, предусмотренном Правилами этих ТС.

5. СЧЕТА КЛИЕНТА, ПРЕДВАРИТЕЛЬНОЕ РЕЗЕРВИРОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

5.1. До начала проведения любых операций за счет Клиента в зависимости от выбранных условий в Заявлении (Приложение 1а/ 1б/ 1иис), Банк открывает Брокерские счета, предназначенные для операций с ценными бумагами, валютой, драгоценными металлами.

5.2. Денежные средства, предоставленные Клиентом Банку для расчетов по операциям в разных ТС, зачисляются Банком на Брокерский счет Клиента. Банк ведет аналитический учет денежных средств и в рамках Брокерского счета открывает следующие разделы:

- **Основной раздел** - предназначен для операций на внебиржевом рынке;
- **Торговый раздел (ФБ ММВБ)** - предназначен для операций на Фондовом рынке ПАО Московская биржа;
- **Торговый раздел (ВБ ММВБ)** - предназначен для операций на Валютном рынке и рынке драгоценных металлов ПАО Московская биржа;
- **Торговый раздел (СР ММВБ)** - предназначен для операций на Срочном рынке ПАО Московская биржа;
- **Торговый раздел (ФБ СПБ)** - предназначен для операций на Фондовом рынке ПАО «СПБ»;

- **Торговый раздел (Внебиржевой рынок ОТС)** - предназначен для операций на внебиржевом рынке ОТС (Клиринг с ЦК).

5.3. Учет операций Клиента на рынке ценных бумаг, валютном рынке и рынке драгоценных металлов, срочном рынке осуществляется в рамках Договора. Каждому Клиенту присваивается уникальный номер торгового раздела Брокерского счета, соответствующий торговому коду Клиента в ТС.

5.4. Для проведения операций с ценными бумагами, валютой и драгоценными металлами, срочными инструментами Банк ведет Брокерский счет в валюте Российской Федерации и Брокерские счета в иностранной валюте или в драгоценных металлах, предусмотренные Регламентом.

5.5. До направления Банку каких-либо поручений на покупку ценных бумаг, валюты, драгоценных металлов Клиент должен обеспечить резервирование (покрытие) на Брокерском счете (разделе) денежных средств в сумме, необходимой для оплаты сделки, и всех необходимых фактических расходов по сделке, расходов, предусмотренных Правилами ТС, а также вознаграждений Банка, предусмотренных Тарифами, за исключением совершения сделок с Непокрытой позицией.

5.6. Для обеспечения резервирования Банком денежных средств в какой-либо ТС Клиент должен осуществить перевод соответствующей суммы на Брокерский счет с указанием в назначении платежа раздела Брокерского счета.

5.7. Под резервированием денежных средств в ТС понимается депонирование их в соответствии с Правилами ТС на специальном счете в организации, осуществляющей расчеты между участниками ТС.

5.8. Перечисление денежных средств на Брокерский счет может производиться юридическими лицами только безналичным переводом со своих расчетных счетов.

5.9. Перечисление физическими лицами денежных средств на Брокерский счет производится безналичным переводом со своих банковских счетов.

5.10. При перечислении денежных средств на Брокерский счет Клиент с целью правильного и своевременного зачисления на соответствующий раздел Брокерского счета должен указать в платежных документах реквизиты Брокерского счета, а также следующее назначение платежа: **«Пополнение счета по Договору № ___ от ___ г. для зачисления на Фондовый рынок/ Валютный рынок/ Срочный рынок/СПБ/Внебиржевой рынок ОТС/ Основной раздел. НДС не облагается».**

5.11. Клиент соглашается с тем, что в том случае, если он при перечислении денежных средств не указал в назначении платежа раздел Брокерского счета и у клиента кроме Основного раздела открыт еще какой-либо один Торговый раздел, указанный в п.5.2 Регламента, то Банк зачисляет денежные средства на данный открытый Торговый раздел Брокерского счета. Если же у клиента открыт только Основной раздел или кроме Основного раздела два и более других Торговых разделов Брокерского счета денежные средства зачисляются на Основной раздел Брокерского счета.

5.12. При осуществлении эмитентом ценных бумаг, принадлежащих Клиенту, выплат денежных средств (погашение выпуска, купона, дивидендов), поступившие на Брокерский счет Клиента денежные средства зачисляются Банком на Торговый раздел (ФБ ММВБ). Если Торговый раздел (ФБ ММВБ) у Клиента не открыт, то зачисление происходит на Основной раздел Брокерского счета.

5.13. Зачисление средств на соответствующий раздел Брокерского счета производится не позднее следующего рабочего дня после фактического поступления средств на корреспондентский счет Банка.

5.14. Клиент предоставляет Банку право использовать денежные средства Клиента в собственных интересах, гарантируя Клиенту исполнение его поручений за счет указанных денежных средств. Банк не начисляет Клиенту проценты на денежные средства, находящиеся на Брокерском счете.

5.15. Для оказания Банком услуг на Рынке ценных бумаг (Фондовый рынок, Внебиржевой рынок) помимо Брокерского счета необходимо:

- наличие счета Депо (разделов счета Депо) Клиента в Депозитарии Банка либо в стороннем Депозитарии;

- назначение Банка Оператором счета, соответствующих разделов счетов Депо, в случае заключения Депозитарного договора с Банком;

- назначение Банка в Стороннем Депозитарии на основании доверенности, выданной Клиентом Банку, в качестве уполномоченного представителя Клиента по распоряжению счетом Депо/ соответствующих разделов счета Депо Клиента в случае заключения Клиентом депозитарного договора с сторонним Депозитарием. Объем полномочий Банка в качестве уполномоченного представителя Клиента по распоряжению счетом Депо/соответствующих разделов счета Депо Клиента указывается в доверенности, выданной Клиентом Банку, и должен содержать, в том числе, право Банка получения отчетов Депозитария о зачислении, списании ценных бумаг, их остатках и наличии обременения на них. Банк вправе отказать Клиенту в приеме на брокерское обслуживание, в случае если доверенность, выданная Клиентом Банку как уполномоченному представителю Клиента в Стороннем Депозитарии, не будет содержать достаточный объем полномочий, позволяющий Банку надлежащим образом исполнять свои обязательства по Договору.

5.16. Для оказания Банком услуг на Рынке ценных бумаг, в случае открытия Клиентом индивидуального инвестиционного счета (Фондовый рынок, Внебиржевой рынок). помимо Брокерского счета необходимо:

- наличие счета Депо (разделов счета Депо) Клиента в Депозитарии Банка;
- назначение Банка Оператором счета, соответствующих разделов счетов Депо.

5.17. Счет Депо (разделы счета Депо) Клиента открываются Депозитарием Банка в порядке и на условиях, предусмотренных заключенным между Сторонами Депозитарным договором.

5.18. Депозитарное обслуживание Клиента в Депозитарии Банка осуществляются в соответствии с условиями Депозитарного договора. Клиент обязуется назначить Банк оператором счёта (разделов счёта) Депо, в соответствии с Депозитарным договором, заключенным Клиентом с Депозитарием Банка.

5.19. Взаимодействие Банка со сторонним Депозитарием в рамках счёта Депо (разделов счёта Депо), когда Банк является уполномоченным представителем Клиента по распоряжению счетом Депо, соответствующих разделов счета Депо Клиента, осуществляется на основании депозитарного договора, заключённого Клиентом со Сторонним Депозитарием и доверенности, выданной клиентом Банку для Стороннего Депозитария.

5.20. Взаимодействие Клиента:

- с Депозитарием Банка по счетам (разделам) Депо, осуществляется на основании депозитарного договора, заключённого Клиентом с Депозитарием Банка.
- со сторонним Депозитарием осуществляются на основании условий договорных отношений Клиента со сторонним Депозитарием.

5.21. Торговые и/или неторговые операции совершаются Банком только при условии наличия у Клиента и/или Банка всех счетов, разделов счетов, необходимых для совершения указанных операций.

5.22. Банк после открытия всех необходимых счетов и регистрации Клиента в ТС письменно уведомляет Клиента обо всех открытых Банком Клиенту счетах и присвоенных регистрационных кодах путем передачи по указанному в Анкете Клиента адресу электронной почты Клиенту Уведомления об открытии счетов и регистрации в ТС (Приложение 12), подписанного уполномоченным сотрудником Банка. Отправленное данным способом Уведомление считается полученным Клиентом. При этом подтверждением получения Уведомления Клиентом считается сообщение содержащиеся в электронной почте Банка о направлении Уведомления Клиенту. При невозможности отправления Уведомления Клиенту по электронной почте (отсутствует адрес электронной почты Анкете Клиента) оригинал Уведомления передается Клиенту сотрудником Банка по месту подачи Заявления.

6. ОСОБЕННОСТИ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО СЧЕТА

6.1. Порядок открытия и ведения индивидуального инвестиционного счета установлен Порядком предоставления услуг на финансовых рынках с использованием Индивидуального инвестиционного счета (Приложение 23 к Регламенту).

6.2. Направляя в Банк Заявление о присоединении к Регламенту в целях открытия и ведения Индивидуального инвестиционного счета (Приложение 1иис), Клиент тем самым выражает свое согласие на передачу сведений о нем и его ИИС в налоговый орган.

6.3. Направляя в Банк Заявление о присоединении к Регламенту в целях открытия и ведения Индивидуального инвестиционного счета (Приложение 1иис), Клиент тем самым выражает свое согласие на передачу сведений о нем и его ИИС профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым Клиент заключит новый договор на ведение ИИС (в случае наступления указанного события), в объеме, предусмотренном нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

7. УПОЛНОМОЧЕННЫЕ ЛИЦА

7.1. Во всех случаях, даже когда это не обозначено прямо в тексте настоящего Регламента, получать информацию об операциях Клиента, подавать поручения от имени Клиента может только сам Клиент или его уполномоченные лица, имеющие необходимые полномочия.

7.2. Без доверенности выступать в качестве Клиента — юридического лица могут руководители юридического лица, в рамках полномочий, предусмотренных учредительными документами юридического лица.

7.3. Права иных лиц выступать от имени Клиента (физического или юридического лица) должны подтверждаться доверенностью на уполномоченное лицо с перечнем предоставленных ему полномочий, выданной Клиентом, либо иными документами, обусловленными законодательством Российской Федерации. Банк вправе потребовать наличия в такой доверенности образца подписи Уполномоченного представителя либо оформления Уполномоченным представителем отдельного документа, содержащего его образец подписи.

7.4. Банк рекомендует Клиентам – физическим лицам воспользоваться составлением доверенности в офисе Банка уполномоченным работником Банка по форме Приложения 13 к Регламенту в присутствии Клиента и Уполномоченного представителя.

Внимание! Банк отказывает Клиенту в регистрации лица в качестве Уполномоченного представителя Клиента, если это лицо является работником Банка.

7.5. Доверенность, выданная юридическим лицом, должна быть удостоверена руководителем организации, а также заверена печатью юридического лица, если ее наличие предусмотрено учредительными документами юридического в соответствии с законодательством. Банк рекомендует использовать форму доверенности, оформленную по форме Приложения 14 к настоящему Регламенту.

7.6. Банк принимает от Клиентов Доверенности, составленные в иной форме, при условии наличия всех указанных в рекомендуемой Банком форме реквизитов и изложения предоставляемых полномочий, не допускающего разночтений, а также наличия в Доверенности образца подписи доверенного лица.

7.7. Регистрация лиц, уполномоченных осуществлять контроль и/или управление операциями от имени Клиента путем направления поручений посредством системы QUIK, осуществляется дополнительно. Для регистрации каждого такого лица Клиент должен представить Банку необходимые документы согласно п.1.14 настоящего Регламента и действующего законодательства РФ.

7.8. В случае обращения в Банк для совершения любых операций, предусмотренных Регламентом, Уполномоченного представителя Клиента, действующего по доверенности, Банк вправе осуществить дополнительную проверку, в том числе путем контрольного звонка Клиенту; в случае неподтверждения операции Клиентом Банк вправе отказать Уполномоченному представителю в проведении операции (приеме / исполнении распорядительного Сообщения).

7.9. Клиент обязан письменно уведомить Банк о прекращении полномочий уполномоченных лиц Клиента не позднее дня прекращения таких полномочий. В случае отсутствия в распоряжении Банка указанного уведомления, Банк не несет перед Клиентом ответственности за совершение каких-либо действий в рамках Регламента по поручению уполномоченных лиц Клиента.

ГЛАВА 3. ПРАВИЛА И СПОСОБЫ ОБМЕНА РАСПОРЯДИТЕЛЬНЫМИ СООБЩЕНИЯМИ

8. ОСНОВНЫЕ СПОСОБЫ И ПРАВИЛА НАПРАВЛЕНИЯ СООБЩЕНИЙ

8.1. Взаимодействие Сторон при оказании Банком услуг на финансовых рынках осуществляется путем направления Клиентом поручений, направления Банком отчетов, а также обмена уведомлениями и иными документами или информацией, предусмотренными Регламентом (далее – «сообщения»).

8.2. Обмен сообщениями между Банком и Клиентом производится одним из следующих способов:

- путем обмена оригиналов документов на бумажном носителе;
- путем обмена электронными документами с использованием системы QUIK;
- через Сервис Интернет-Банк;
- путем обмена устными сообщениями по телефону;
- путем обмена документами по электронной почте;
- путем размещения Банком информации на официальном сайте.

8.3. Клиент вправе направлять Банку следующие сообщения:

- поручения на совершение торговых операций;
- поручения на совершение неторговых операций;
- иные сообщения.

Банк вправе направлять Клиенту следующие сообщения:

- уведомления о приеме сообщений Клиента;
- Ежедневные/ Ежемесячные отчеты;
- иные сообщения.

8.4. Основными способами направления Клиентом поручений на совершение торговых операций являются:

- использование телефонной связи (передача поручений в устной форме);
- использование электронных документов системы QUIK.

8.5. Клиент выбирает в Заявлении (Приложение 1а/ 1б/ 1иис) основной способ направления поручений на совершение торговых операций.

8.6. В случае невозможности использования основного способа направления поручений на совершение торговых операций допускается использование резервного способа направления сообщений:

- лично на бумажном носителе;
- по электронной почте.

8.7. Поручения на совершение неторговых операций могут быть поданы Клиентом:

- лично на бумажном носителе,
- по электронной почте;
- с использованием Сервиса Интернет-Банк;
- с использованием электронных документов, формируемых Модулем неторговых поручений системы QUIK.

8.8. Банк вправе в одностороннем порядке вводить любые ограничения на способы передачи Сообщений, за исключением предоставления оригинальных документов на бумажных носителях, как в отношении всех Клиентов, так и отношении любого Клиента в отдельности. Информация о введении/снятии ограничений доводится до сведения всех Клиентов путем ее размещения Банком на интернет-сайте www.enrgotransbank.com либо направляется соответствующему Клиенту одним из дистанционных способов обмена Сообщениями по выбору Банка: по телефону, электронной почте или посредством системы удаленного доступа (посредством системы QUIK или посредством сервиса Интернет-Банк).

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

- сообщения направляются лицами, обладающими необходимыми полномочиями;
- сообщения направляются способами, установленными Регламентом;
- при обмене оригинальными документами на бумажных носителях, посредством электронной почты используется собственноручная подпись Клиента или уполномоченного лица;

- подпись уполномоченного лица, действующего от имени юридического лица, на документе, направленном на бумажном носителе, посредством электронной почты, должна быть заверена печатью юридического лица
- сообщения направляются по адресу (реквизитам), указанным Сторонами:
 - в Анкете Клиента (сообщения, направляемые Банком Клиенту);
 - в Регламенте (сообщения, направляемые Клиентом Банку).
- в случае если для соответствующего сообщения Регламентом установлена определенная форма его составления, такое сообщение составляется исключительно по установленной Регламентом форме (кроме торговых и неторговых поручений, переданных с использованием системы QUIK).

8.10. Письменные сообщения хранятся Сторонами не менее срока, установленного действующим законодательством Российской Федерации. До истечения срока их хранения копии указанных сообщений могут быть предоставлены одной Стороной другой Стороне по ее письменному требованию.

8.11. Если иное не установлено Регламентом, Стороны направляют друг другу сообщения в одном экземпляре.

8.12. В случае если направленное одной Стороной другой Стороне сообщение дублирует направленное ею ранее сообщение, данный факт должен быть отражен в дублирующем сообщении. В случае если указанный факт не отражен в дублирующем сообщении, такое сообщение рассматривается получающей Стороной как отдельное самостоятельное сообщение.

Внимание!!!

Банк обращает внимание, что при использовании Клиентом в течение одной торговой сессии для подачи Заявок нескольких способов обмена Сообщениями: с помощью системы удаленного доступа и путем обмена устными Сообщениями по телефону для избегания возможных убытков, которые могут возникнуть у Клиента в результате двукратного исполнения Банком Заявок, всегда при подаче Заявки по телефону Клиент обязан уведомлять Банк о том, является ли Заявка, направляемая по телефону, дубликатом какой-либо Заявки, выставленной ранее с помощью системы удаленного доступа. Настоящее условие должно выполняться Клиентом во всех случаях, особенно в случае наступления временной неработоспособности системы удаленного доступа.

8.13. Банк осуществляет проверку полученного сообщения на его соответствие требованиям Регламента и/или действующего законодательства Российской Федерации. При этом имеющиеся на письменном сообщении подписи и/или оттиски печатей проверяются Банком на их соответствие образцам, указанным в карточке образцов подписей и оттиска печати.

8.14. Банк не принимает к исполнению сообщения Клиента в случае отрицательного результата, указанной в п.8.13. Регламента проверки, а также возникновения у Банка сомнений в соответствии подписей и/или оттиска печати образцам, указанным в карточке образцов подписей и оттиска печати.

8.15. Банк не несет ответственности перед Клиентом за исполнение сообщения Клиента в случае признания такого сообщения недействительным по причинам фальсификации подписи Клиента или его уполномоченных лиц, либо оттиска печати Клиента, в случае если такая фальсификация не могла быть определена Банком по внешним признакам.

8.16. Все сообщения (уведомления), направляемые клиенту в рамках Регламента по электронной почте, направляются по адресу электронной почты, указанному Клиентом в Анкете и без использования средств защиты.

9. ПОРУЧЕНИЯ И УВЕДОМЛЕНИЯ КЛИЕНТА

9.1. Поручения Клиента на совершение торговых или неторговых операций должны быть направлены Клиентом Банку с соблюдением всех требований, предусмотренных Регламентом для обмена сообщениями.

9.2. Если иное не установлено Регламентом, торговые и неторговые операции совершаются Банком только на основании и в соответствии с поручениями Клиента, составленными по формам, установленным Регламентом, и заверенным подписью Клиента и печатью (для юридических лиц).

9.3. Если иное не установлено Регламентом, поручения Клиента исполняются Банком только за счет средств, составляющих инвестиционный портфель Клиента и средств, находящихся на счетах, предназначенных для проведения операций на рынке ценных бумаг, валютном рынке и рынке драгоценных металлов, срочном рынке.

9.4. Сделки, осуществляемые по Поручению Клиента, во всех случаях подлежат приоритетному исполнению по сравнению с дилерскими операциями самого Банка.

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

9.6. Лучшими условиями исполнения Поручения Клиента, исходя из оценки факторов, влияющих на исполнение Поручения, являются:

- лучшая возможная цена сделки на момент выставления заявки (с учетом объема операции);
- минимальные расходы на совершение сделки и расчеты по ней;
- минимальный срок исполнения сделки;
- исполнение Поручения, по возможности, в полном объеме;
- минимизация рисков неисполнения сделки, а также признания совершенной сделки недействительной.

9.7. Положения пункта 9.5 – исполнение Поручений Клиентов на лучших условиях – применяется для исполнения Поручений как на организованных торгах, так и не на организованных торгах. При этом, исполнение Поручения Клиента на организованных торгах на основе заявок, адресованных всем участникам торгов, на покупку и на продажу ценных бумаг, или на заключение договора, являющегося производным финансовым инструментом, или договора РЕПО по наилучшим из указанных в них ценам, позволяет считать, что оно выполнено с соблюдением условий, указанных в пункте 9.5.

9.8. Положения пунктов 9.5. и 9.6, не распространяется на условия исполнения Поручений, перечисленных ниже, либо самим Поручением:

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

б) на Поручения лица, являющегося квалифицированным инвестором в силу закона, или иностранной организацией в случае, если указанное лицо действует за собственный счет.

Клиент, присоединяясь к настоящему Регламенту, т.е. подписывая Договор, освобождает Банк от обязанности исполнять Поручения Клиента на лучших условиях, если Клиент действует за собственный счет и является квалифицированным инвестором в силу закона или иностранной организацией;

в) на Поручения Клиента, поданные в связи со снижением стоимости портфеля клиента ниже соответствующего ему размера минимальной маржи;

г) на Поручения Клиента, поданные на срочном рынке в связи со снижением показателя достаточности средств ниже установленного банком значения, являющегося контрольным для проведения операции по принудительному закрытию позиции;

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

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

9.10. Поручения Клиента на совершение торговых или неторговых операций могут быть направлены Клиентом Банку ежедневно с 10:00 до 18:45 часов по московскому времени, кроме выходных и нерабочих праздничных дней, за исключением поручений на совершение торговых операций, подаваемых посредством системы QUIK.

9.11. Если содержащиеся в поручении Клиента инструкции на совершение торговой или неторговой операции не являются однозначными и могут быть истолкованы различным образом, Банк вправе отказать Клиенту в исполнении такого поручения.

9.12. Если иное не установлено Регламентом, поручение Клиента действует в течение указанного в нем срока.

9.13. Поручение Клиента на совершение торговой операции на Бирже действует в течение периода времени проведения соответствующей Биржей торгов ценными бумагами, иностранной валютой и драгоценными металлами, срочными инструментами, установленного Правилами ТС, до отмены Клиентом указанного поручения либо окончания указанного периода.

9.14. Банк принимает и исполняет Поручения Клиента при соблюдении следующих условий:

- а) Поручение подано способом, установленным Договором;
- б) Поручение содержит все существенные условия, установленные Договором, а также содержит обязательные реквизиты и соответствует установленным настоящим Регламентом формам поручений;
- в) наступил срок и/или условие исполнения Поручения, если Поручение содержит срок и/или условие его исполнения;
- г) отсутствуют основания отказа в приеме и/или исполнении Поручения, предусмотренные настоящим Регламентом и законодательством РФ.

9.15. Принятие от Клиента поручения не означает выдачу Клиенту гарантий по его исполнению.

9.16. Банк вправе исполнить Поручение Клиента путем совершения одной или нескольких сделок на организованных торгах или не на организованных торгах в соответствии с условиями данного Поручения и Договора, а также с учетом вида финансового инструмента, являющегося предметом Поручения, и места исполнения Поручения, если иных инструкций в отношении этого Поручения не содержится в нем самом или не получено от Клиента дополнительно.

9.17. Если иное не установлено Регламентом, все поручения исполняются Банком в хронологическом порядке их поступления от клиентов. При определении очередности исполнения сделок время поступления поручений Клиентов определяется в соответствии с московским временем (соответствует третьему часовому поясу в национальной шкале времени Российской Федерации UTC (SU)+3», то есть эквивалентно UTC+3).

9.18. Поручения, поступившие одновременно, исполняются Банком в очередности, определяемой им по собственному усмотрению.

9.19. Время поступления поручения в Банк определяется как:

- при передаче поручения по телефону - время исполнения поручения, в случае если поручение исполнено во время телефонного разговора, в котором передается поручение, либо время окончания данного разговора;
- при передаче поручения по электронной почте – время, зафиксированное почтовой программой (почтовым агентом), используемой Банком;
- при передаче поручения в письменном виде в офисе Банка лично Клиентом или уполномоченным лицом - время получения от Клиента поручения;
- при передаче поручения посредством специальных программ – время поступления поручения, фиксируемое данными программами.

При этом в поручениях указывается московское время поступления поручения.

9.20. Клиент вправе отменить направленное им ранее Банку поручение на совершение торговой или неторговой операции в любое время до начала исполнения его Банком путем предоставления в Банк «Поручения Клиента на отмену поручения» (Приложение 18) с учетом положений пункта 9.21 настоящего Регламента. Фактом ознакомления Клиента с его правом отменить Поручение на совершение операции до начала исполнения Банком такого Поручения является факт присоединения Клиента к условиям настоящего Регламента.

9.21. В случае получения Банком Поручения Клиента об отмене направленного им ранее Банку поручения (по форме Приложения 18 к настоящему Регламенту) после начала его исполнения Банком, указанное Поручение на совершение торговой или неторговой операции не может быть отменено и подлежит исполнению в порядке, установленном Регламентом.

9.22. Банк имеет право отказать Клиенту в исполнении его поручения в случае:

- несоответствия поручения требованиям Регламента, установленным к содержанию и форме поручения с учетом особенностей способа направления поручения, используемого Клиентом;

- отсутствия в распоряжении Банка всех документов, необходимых для надлежащего исполнения поручения Клиента;
- недостатка на соответствующем разделе Брокерского счета Клиента ценных бумаг, денежных средств и/или драгоценных металлов, необходимых для надлежащего исполнения поручения Клиента, а также для уплаты комиссионного вознаграждения, в соответствии с Главой 6 настоящего Регламента;
- недостатка на соответствующем счете депо Клиента ценных бумаг, необходимых для надлежащего исполнения поручения Клиента;
- нарушения Клиентом условий Регламента и/или дополнительных соглашений к Договору обслуживания на финансовых рынках;
- в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и внутренними нормативными актами Банка в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- если выполнение данного поручения, очевидно, приведет к нарушению действующего законодательства и нормативных актов Банка России, Базовых стандартов, а также Внутренних стандартов СРО НФА;
- в иных случаях, установленных Регламентом и/или дополнительными соглашениями к Договору оказания услуг на финансовых рынках.

Во всех случаях отказа от исполнения поручения Клиента Банк обязан уведомить Клиента о неисполнении поручения.

9.23. Клиент обязан предоставить Банку в указанный им срок документы, необходимые Банку для исполнения поручения Клиента. Банк вправе не исполнять поручения Клиента до предоставления всех необходимых документов.

9.24. Банк вправе привлекать третьих лиц для надлежащего исполнения своих обязательств по настоящему Договору. Порядок и условия привлечения Банком третьих лиц определяются им самостоятельно, без дополнительного согласования с Клиентом.

9.25. В случаях, когда выпуском ценных бумаг и/или решением органов управления эмитента предусмотрено право досрочного погашения, обмена, конвертации, совершения иных действий по распоряжению ценными бумагами, осуществляемых путем акцепта публичной оферты, Клиент вправе направлять Банку уведомления о намерении участия в оферте эмитента. Для этого Клиенту необходимо предоставить в Банк, не позже чем за 2 (Два) рабочих дня до дня окончания приема заявок эмитентом на проведение оферты, уведомление об акцепте оферты, составленное по форме Приложения 17 к настоящему Регламенту.

9.26. После получения уведомления от Клиента, Банк в свою очередь уведомляет эмитента о намерении участия в оферте Клиента. Банк не гарантирует Клиенту исполнение оферты. Условия и регламент оферты указываются в проспекте ценных бумаг либо в решении о выпуске ценных бумаг конкретного эмитента.

9.27. В случае неисполнения эмитентом своих обязательств по оферте, в отношении которой Банк ранее получал уведомление об акцепте оферты в установленную условиями оферты дату, Банк обязан письменно уведомить об этом Клиента не позднее следующего рабочего дня, направив уведомление о неисполнении обязательств по оферте по адресу электронной почты, указанному в Анкете Клиента.

10. ПРАВИЛА ОБМЕНА СООБЩЕНИЯМИ В ФОРМЕ ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ СИСТЕМЫ QUIK

10.1. Банк принимает от Клиента сообщения в форме электронных документов посредством системы QUIK только при условии, что Клиент выбрал данный способ подачи торговых поручений в Заявлении (Приложение 1а/ 1б / 1иис).

10.2. Банк предоставляет Клиенту программное обеспечение клиентской части системы QUIK, включая программу генерации ключей для доступа в систему QUIK, посредством размещения на официальном сайте Банка (energotransbank.com).

10.3. Порядок формирования и передачи сообщений посредством системы QUIK определяется Приложением 7 к настоящему Регламенту.

10.4. Если иное не установлено Регламентом, Банк принимает от Клиента посредством системы QUIK исключительно следующие сообщения:

- поручения на совершение торговых операций;
- поручения на совершение неторговых операций;
- поручения в свободной форме.

10.5. Дополнительно к системе QUIK Клиент может также воспользоваться услугой Pocket QUIK для мобильных устройств. Pocket QUIK предоставляется Клиенту по Заявлению и оплачивается в соответствии с Тарифами Банка.

10.6. Уполномоченное лицо Клиента – юридического лица вправе подавать поручения с использованием системы QUIK на основании доверенности, выданной уполномоченным лицам Клиента по форме Приложения 14 к настоящему Регламенту.

10.7. Для целей начала обмена Сторонами электронными документами в рамках Регламента Клиент проходит регистрацию доступа к системе QUIK, которая осуществляется Банком на основании Заявления о присоединении в течение 3 (трёх) рабочих дней с даты получения от Клиента Заявления, при условии, что Клиент осуществил установку системы QUIK и выполнил все необходимые действия, регламентированные Приложением 7 к Регламенту, в зависимости от выбранной модификации QUIK, для получения доступа в ПО.

10.8. Прохождение аутентификации с помощью средств аутентификации, является для Банка неоспоримым фактом допуска к системе QUIK именно данного Клиента. Банк не обязан каким-либо иным образом идентифицировать Клиента и не несет какой-либо ответственности за доступ к системе QUIK иных лиц от имени Клиента, но без санкции последнего.

10.9. Банк не несет ответственности за любые технические проблемы (прекращение или приостановление работы, и/или любые сбои) в системе QUIK и вправе в любое время по своему усмотрению приостановить доступ Клиента к системе QUIK на период наличия у Банка сомнений в том, что к системе QUIK имеет доступ не уполномоченное Клиентом лицо и/или ключи Клиента скомпрометированы, или действия, совершаемые с системой QUIK не соответствуют положениям Регламента или законодательству Российской Федерации.

10.10. 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 системе QUIK. Банк рекомендует Клиентам заранее согласовать с Банком и использовать в случаях временной неработоспособности системы QUIK иные альтернативные способы обмена Сообщениями, перечисленные в Главе 3 Регламента.

10.11. Банк не несет ответственности за исполнение ошибочных поручений клиента, поданных клиентом самостоятельно через систему QUIK.

10.12. Клиент уведомлен, что в целях соблюдения информационной безопасности при использовании системы QUIK необходимо осуществлять следующие мероприятия:

- установить и своевременно обновлять на компьютере, используемом для работы в системе QUIK, лицензионное антивирусное программное обеспечение;
- антивирусное ПО должно быть запущено постоянно с момента загрузки компьютера, рекомендуется еженедельно осуществлять полную проверку компьютера на наличие вирусов;
- установить на свой компьютер сетевые экраны (Kerio winroute, Outpost firewall и т.д.), разрешив доступ только к доверенным ресурсам Сети и запретив любое несанкционированное обращение к компьютеру из сети Интернет;
- Своевременно обновлять операционную систему и используемые приложения;
- обеспечить физическую защиту компьютера от несанкционированного доступа;
- не использовать права администратора при отсутствии необходимости. В повседневной практике входить в систему как пользователь, не имеющий прав администратора;
- рекомендуется не использовать компьютер, предназначенный для работы в системе QUIK, в иных целях;

- не посещать в сети Интернет ресурсы, на которых высока вероятность заражения компьютерными вирусами (сайты с бесплатным программным обеспечением, файлообменные сети, социальные сети и т.п.) и не запускать на исполнение файлы с этих и других ресурсов;
- не открывать электронные почтовые и другие сообщения (например, ICQ), полученные от неизвестных отправителей, не переходить по содержащимся в таких письмах ссылкам, не запускать на исполнение файлы, вложенные в эти сообщения;
- формировать и хранить секретный ключ только на отчуждаемом USB носителе. Хранение секретного ключа на персональном компьютере запрещается;
- подключать USB-носитель, содержащий секретный ключ, только на время торговой сессии;
- не передавать USB-носитель, содержащий секретный ключ, другим лицам;
- не оставлять USB-носитель, содержащий секретный ключ, без личного присмотра;
- обеспечить хранение USB-носителя, содержащего секретный ключ, в недоступном для других лиц месте;
- не раскрывать полученный от Банка sms-пароль для доступа в ПО.

10.13 Клиент осознает, что использование систем удаленного доступа влечет дополнительные риски, описанные в Декларации о рисках (Приложение 5 к Регламенту). Клиент принимает указанные риски на себя, а также осознает и соглашается, что в случае их реализации, Банк может совершить по счету Клиента действия в соответствии с Регламентом с целью устранения нарушений законодательства Российской Федерации и/или предписаний (распоряжений) федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и положений Регламента, в том числе в части условий совершения Необеспеченных сделок. С целью исключения/снижения указанных рисков Банк имеет право принимать меры технического характера без дополнительного уведомления Клиента, однако Банк не в состоянии полностью исключить все возникающие риски. Клиент несет риск любых неблагоприятных последствий, вызванных перечисленными выше обстоятельствами и сделками.

10.14 Положения пунктов 10.12 – 10.13 распространяются также на обмен сообщениями посредством сервиса Интернет-Банк в соответствии с разделом 11 настоящего Регламента.

11. ПРАВИЛА ОБМЕНА СООБЩЕНИЯМИ ПОСРЕДСТВОМ СЕРВИСА ИНТЕРНЕТ-БАНК

11.1. С целью обмена сообщениями с Банком посредством сервиса Интернет-Банк Клиент – Клиент обязан подключить Сервис Интернет-банк.

11.2. Предоставление Клиенту доступа к Сервису Интернет-Банк осуществляется на основании заключенного Договора на обслуживание в Сервисе Интернет-Банк и оплаты всех причитающихся Банку комиссий в соответствии с Тарифами Банка.

11.3. Порядок и особенности направления сообщений с использованием Сервиса Интернет-Банк устанавливаются настоящим Регламентом и Договором на обслуживание в Сервисе Интернет-Банк.

11.4. Сообщения, направляемые Клиентом посредством Сервиса Интернет-Банк в соответствии с настоящим Регламентом и Договором на обслуживание в Сервисе Интернет-Банк, соответствующие установленному Банком формату и подписанные Простой ЭП, являются Простыми

11.5. Банк принимает от Клиента посредством Сервиса Интернет-Банк следующие сообщения:

- поручения на совершение неторговых операций на вывод/перевод денежных средств;
- иные сообщения.

Отправляемое сообщение должно быть подписано Простой ЭП Клиента (уполномоченного лица).

11.6. Стороны признают, что сообщения, направленные и полученные посредством Сервиса Интернет-Банк и приложения к ним имеют равную юридическую силу с документами на бумажном носителе, собственноручно подписанными Клиентом или его уполномоченным лицом.

11.7. Разовый секретный пароль, введенный авторизованным Клиентом в Сервисе Интернет-Банк, является Простой ЭП в отношениях Клиента и Банка в рамках Сервиса Интернет-Банк, которой подписывается Простой ЭП. Любые действия в Сервисе Интернет-Банк авторизованным Клиентом, подтвержденные разовым секретным паролем, считаются выполненными Клиентом лично.

11.8. Простой ЭД и приложения к нему, направленные Клиентом посредством Сервиса Интернет-Банк, считаются подписанными Простой ЭП с момента направления Клиентом такого Простого ЭД в Банк.

11.9. Электронный документ, подписанный Простой ЭП и приложения к нему, считаются принятым с момента присвоения ему в Интернет-банке статуса «Принят», если иное не установлено настоящим Регламентом и/или Договором на обслуживание в Сервисе Интернет-Банк.

11.10. Клиент и Банк признают, что сообщения в виде Простых ЭД, заверенных Простой ЭП, включая приложения к ним, и их копии на бумажном носителе имеют юридическую силу и служат надлежащим доказательством при разрешении споров между Банком и Клиентом, в том числе и при рассмотрении соответствующих споров в суде.

12. ПРАВИЛА ОБМЕНА УСТНЫМИ СООБЩЕНИЯМИ ПО ТЕЛЕФОНУ

12.1. Банк принимает от Клиента сообщения посредством телефонной связи только при условии, что Клиент выбрал данный способ подачи торговых поручений в Заявлении (Приложение 1а/ 1б/ 1иис).

12.2. Если иное не установлено Регламентом, Банк принимает от Клиента по телефону исключительно следующие сообщения:

- поручения на совершение торговых операций;
- иные сообщения, не являющиеся поручениями на совершение торговых или неторговых операций.

12.3. Для идентификации Банком Клиента при телефонных переговорах Клиент указывает в Анкете Клиента (Приложение 2а/ 2б) кодовое слово (пароль), которое также указывается Банком в Уведомлении об открытии счетов и регистрации в ТС (Приложение 12).

12.4. Настоящим Клиент также соглашается с тем, что уведомлен о том, что в случае доступа к кодовому слову (паролю) третьих лиц в результате утери или кражи или небрежности, Банк не несет ответственности за убытки и иной ущерб, который может быть нанесен Клиенту неправомерным использованием кодового слова (пароля).

12.5. Кодовое слово (пароль) хранится у Клиента способом, исключающим их компрометацию.

12.6. Под компрометацией кодового слова (пароля) Банк и Клиент подразумевают событие, связанное с утратой доверия к тому, что используемое кодовое слово (пароль) обеспечивает возможность установления авторства и неизменности содержания поручения Клиента. К таким событиям относятся в том числе:

- утрата носителя кодового слова (пароля) с последующим обнаружением;
- иные события, в результате которых используемое кодовое слово (пароль) могут быть известны или доступны третьим лицам. При компрометации кодового слова (пароля) Клиент немедленно по телефону или лично сообщает об этом Банку, а также передает Банку письменное заявление о случившемся. Банк фиксирует факт компрометации кодового слова (пароля) и временно блокирует работу Клиента по телефонной связи до момента установления Банком и Клиентом нового кодового слова (пароля).

12.7. Присоединяясь к настоящему Регламенту, Клиент подтверждает, что, соглашаясь на способы подачи поручений отличные от письменного поручения, он тем самым осознает и принимает на себя связанные с этим риски.

12.8. Для подачи поручений по телефону Клиент использует выделенный Банком номер телефона, указанный в Уведомлении об открытии счетов и регистрации в ТС (Приложение 12).

12.9. Банк рассматривает любое лицо, осуществляющее обмен сообщениями по телефонной связи с Банком, как Клиента или уполномоченного им лицо, и интерпретирует любые сообщения этого лица как сообщения Клиента, если это лицо проходит двухэтапную процедуру идентификации:

Этап 1. Указанное лицо правильно назовет следующие реквизиты Клиента:

- наименование Клиента (Ф.И.О. для Клиентов – физических лиц);
- номер Договора, заключенного между Банком и Клиентом/ уникальный код Клиента.

Этап 2. В ответ на запрос сотрудника Банка указанное лицо называет кодовое слово.

12.10. Прием Банком любого сообщения (в том числе поручения) от Клиента по телефонной связи будет считаться состоявшимся только при соблюдении следующих условий:

- передаче сообщения предшествует процедура идентификации Клиента в соответствии с п.12.9. настоящего Регламента;

- существенные условия сообщения повторены сотрудником Банка непосредственно после произнесения их Клиентом;
- Клиент сразу после повтора текста сообщения сотрудником Банка подтвердил сообщение путем произнесения любого из следующих слов: «Подтверждаю», «Согласен», «Да» или иной фразы, прямо и недвусмысленно подтверждающей согласие.

12.11. Сообщение, переданное посредством телефонной связи, считается принятым Банком в момент произнесения подтверждающего слова Клиентом/ его уполномоченным лицом.

Внимание!!!

Принятым будет считаться то сообщение, текст которого произнес сотрудник Банка. Если сообщение неправильно повторено сотрудником Банка, то Клиент должен прервать сотрудника Банка и повторить свое сообщение заново.

12.12. Банк ведет запись телефонных переговоров между Банком и Клиентом в ходе обмена информацией, в том числе помимо прочего, согласования условий сделки, при этом осуществление такой записи может не сопровождаться звуковым сигналом или иным предупреждением, извещающим о начале записи. Стороны вправе ссылаться в дальнейшем на указанную запись как на обоснованное подтверждение своих действий или обмена информацией, факта подачи Клиентом и, соответственно, принятия Банком поручения.

12.13. Клиент признает, что если между Сторонами имеется разногласие, в частности, относительно факта подачи Клиентом поручения на сделку в устной форме, то запись Банка соответствующего телефонного разговора между Банком и Клиентом является надлежащим и достаточным доказательством позиций Сторон по существу разногласия, в том числе в отношении условий той или иной сделки. При этом Стороны соглашаются, что ни одна из Сторон не будет выдвигать возражений или иным образом препятствовать использованию такой записи при дальнейшем рассмотрении спора в любом суде в качестве объективного доказательства позиций Сторон в таком споре или разногласии.

12.14. Клиент признает, что Банк идентифицирует Клиента по указанным выше признакам. В случае неправомерного использования Клиентом, его уполномоченным лицом или иным лицом идентифицирующих признаков, Банк не несет ответственности перед Клиентом за недобросовестные действия лица, передавшего поручение по телефону, за исключением случая умышленных недобросовестных действий работника Банка.

12.15. При наличии сделок при исполнении поручений Клиентов, поданных с использованием телефонной связи, Банк формирует сводное поручение (Приложение 11) Клиента за месяц по данным сделками и направляет его Клиенту посредством электронной почты не позднее трех рабочих дней с момента окончания отчетного периода (месяц).

12.16. Клиент обязуется в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты направления Банком Клиенту сводного поручения подписать его и предоставить в Банк на бумажном носителе, а в случае своего несогласия предоставить Банку мотивированные возражения (претензию в соответствии с Разделом 40.3 настоящего Регламента). В случае ошибки Банк, готовит исправленное сводное поручение, который высылается Клиенту по электронной почте.

12.17. В случае если Клиент не подписал и не направил Банку сводное поручение, направленное Банком, в сроки, установленные пунктом 12.16 настоящего Регламента, то данное сводное поручение считается подписанным Клиентом и означает отсутствие претензий Клиента. Последующие претензии не принимаются.

12.18. Банк не несет ответственности за убытки и иные неблагоприятные последствия, которые возникли или могут возникнуть у Клиента в результате временной невозможности Клиента по любым причинам использовать способ подачи сообщений посредством телефонной связи. Банк рекомендует Клиентам использовать в таких случаях альтернативные способы обмена Сообщениями, перечисленные в Регламенте.

13. ПРАВИЛА ОБМЕНА СООБЩЕНИЯМИ НА БУМАЖНЫХ НОСИТЕЛЯХ

13.1. Под сообщениями, предоставленными на бумажном носителе, понимаются документы, собственноручно подписанные Клиентом/ его уполномоченным лицом и скрепленные печатью Клиента (в случае, если уставными документами Клиента – юридического лица/индивидуального

предпринимателя предусмотрено наличие/использование печати), а также подписанные уполномоченным сотрудником Банка и скрепленные печатью Банка.

13.2. Сообщения могут доставляться Клиентом лично, через уполномоченных лиц, почтой. При этом Клиент должен удостовериться, что сообщение было получено Банком.

13.3. Банк не несет ответственности за неисполнение сообщения, если Клиент не получил от Банка подтверждения о приеме сообщения.

13.4. При передаче сообщений лично Клиентом/ уполномоченным лицом посредством предоставления на бумажном носителе, Клиент/ уполномоченное лицо обязан предоставить уполномоченному сотруднику Банка документ, удостоверяющий личность, отнесенный к таковым законодательством Российской Федерации.

14. ПРАВИЛА ОБМЕНА СООБЩЕНИЯМИ ПО ЭЛЕКТРОННОЙ ПОЧТЕ

14.1. Если иное не установлено Регламентом, Банк принимает от Клиента по электронной почте исключительно следующие сообщения:

- поручения на совершение неторговых операций;
- поручения на совершение торговых операций;
- иные сообщения, не являющиеся поручениями на совершение торговых или неторговых операций.

14.2. Банк принимает от Клиента сообщения по электронной почте в виде вложения файла, содержащего изображение заполненного сообщения, утвержденной формы соответствующей типу операции (форматы файла: pdf, jpg, bmp или иной формат, не требующий для просмотра такой информации установки специальных созданных с этой целью технологических и программных средств).

14.3. Сообщение, переданное по электронной почте, может считаться принятым к рассмотрению Банком, если возможно определить содержание сообщения и наличие необходимых реквизитов, в том числе, подписи Клиента/ его уполномоченного лица и оттиск печати (в случае, если Клиент является юридическим лицом).

14.4. Для приема сообщений по электронной почте, связанных с предметом Регламента, Банк выделяет специальные телефонные номера и адреса электронной почты, реквизиты которых указаны на официальном сайте Банка www.energotransbank.com в разделе «Инвесторам – Услуги на финансовых рынках - Контакты». Клиент имеет право использовать для направления сообщений Банку только такие специально выделенные номера телефонов и адреса электронной почты.

14.5. Внимание!!!

Клиент обязан не позднее 30 (Тридцати) минут с момента отправки Банку сообщения по электронной почте осуществить по телефону голосовое подтверждение факта отправки сообщения и содержащейся в нем информации, Банк вправе не исполнять сообщения Клиента, полученные по электронной почте, до указанного их подтверждения Клиентом по телефону и прохождения процедуры идентификации Клиента в соответствии с п.12.9. настоящего Регламента.

14.6. Оригинал сообщения должен быть предоставлен Клиентом Банку в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня отправки его Банку по электронной почте.

14.7. В случае не предоставления Клиентом оригиналов сообщений в срок, предусмотренный пунктом 14.6 настоящего Регламента, Банк имеет право в одностороннем порядке приостановить прием от Клиента поручений на совершение торговых и/или неторговых операций, предусмотренных настоящим Регламентом, до момента предоставления в Банк оригиналов сообщений.

14.8. Сообщения, переданные по электронной почте, имеют юридическую силу оригиналов сообщений, составленных на бумажных носителях, в том числе являются достаточным доказательством при разрешении споров в суде.

ГЛАВА 4. НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

15. ВИДЫ НЕТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

15.1 К неторговым операциям, не связанным прямо с совершением сделок с ценными бумагами, валютой и драгоценными металлами, относятся:

- зачисление денежных средств на Брокерский счет;
- списание денежных средств с Брокерского счета;
- перевод денежных средств между торговыми разделами; брокерского счета;
- зачисление ценных бумаг на счет Депо;
- списание ценных бумаг со счета Депо;
- зачисление драгоценных металлов на Брокерский счет;
- списание драгоценных металлов с Брокерского счета.

15.2 Клиент вправе подавать Банку поручения на совершение следующих неторговых операций:

- вывод денежных средств/ драгоценных металлов, составляющих инвестиционный портфель Клиента, с брокерского счета (Приложение 10);
- перевод денежных средств, составляющих инвестиционный портфель Клиента, между торговыми разделами Брокерского счета Клиента (Приложение 10);
- списание/зачисление ценных бумаг, составляющих инвестиционный портфель Клиента, с/на счета Депо Клиента, в случае если Банк является оператором счета Депо Клиента (Приложение 9);
- перевод/перемещение ценных бумаг, составляющих инвестиционный портфель Клиента, с/на счета Депо Клиента, в случае если Банк является оператором счета Депо Клиента (Приложение 9).

16. ЗАЧИСЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ/ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ НА БРОКЕРСКИЙ СЧЕТ

16.1. Денежные средства/драгоценные металлы зачисляются на Брокерский счет Клиента в результате:

- перевода денежных средств/ драгоценных металлов со счетов в иных кредитных организациях;
- перевода денежных средств/ драгоценных металлов со счета Клиента, открытого в Банке;
- проведения расчетов по торговой операции, совершенной Банком по поручению Клиента;
- зачисления вариационной маржи.

16.2. В случаях перевода денежных средств/драгоценных металлов со счетов Клиента, открытых в Банке, или иной кредитной организации, денежные средства/драгоценные металлы зачисляются на Брокерский счет с момента их зачисления на корреспондентский счет Банка.

16.3 В случае совершения Банком торговой операции денежные средства/драгоценные металлы, причитающиеся Клиенту в результате ее совершения, зачисляются на раздел Брокерского счета Клиента, соответствующий месту совершения торговой операции.

17. СПИСАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ/ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ С БРОКЕРСКОГО СЧЕТА

17.1. Если иное не установлено Регламентом, денежные средства/драгоценные металлы списываются с Брокерского счета Клиента в результате:

- исполнения Банком поручения Клиента на вывод денежных средств/ драгоценных металлов, составляющих его инвестиционный портфель;
- проведения расчетов по торговой операции, совершенной Банком по поручению Клиента;
- списания Банком с Брокерского счета причитающегося ему в рамках Регламента вознаграждения и/или расходов, понесенных им при исполнении поручений Клиента;

- списания Банком комиссии за оказание депозитарных услуг Депозитарием Банка и Сторонним Депозитарием, а также подлежащие возмещению расходы Депозитария Банка и Стороннего Депозитария;
- списания Банком денежных средств в пределах обязательств Клиента по налогам, предусмотренным законодательством Российской Федерации, налоговым агентов по которым выступает Банк;
- списания Банком комиссии за оказание других услуг, предоставляемым Банком Клиенту в рамках Регламента;
- списания вариационной маржи;
- списания Банком ошибочно зачисленных на Брокерский счет и не принадлежащих Клиенту сумм.

17.2. Вывод денежных средств/ драгоценных металлов, составляющих инвестиционный портфель Клиента, может производиться на основании поручения, составленного по форме Приложения 10 к настоящему Регламенту, путем перевода денежных средств/ драгоценных металлов только на собственные банковские (текущие/ расчетные) счета Клиента, реквизиты которых указаны в Поручении на вывод денежных средств/ драгоценных металлов.

При намерении подачи поручений на вывод денежных средств с использованием Модуля неторговых поручений системы QUIK Клиент предварительно предоставляет Банку банковские реквизиты по форме Приложения 3 к данному Регламенту. Банковские реквизиты предоставляются в Банк по форме Приложения 3, в случае если при открытии брокерского счета они не были указаны в Анкете клиента.

За полноту и содержание платежных реквизитов, указанных в поручении на вывод денежных средств/драгоценных металлов ответственность несет Клиент.

Внимание!!!

Банк не исполняет поручения Клиента на вывод денежных средств на счета третьих лиц.

17.3. При получении от Клиента поручения на вывод/ перевод денежных средств и Банк осуществляет уменьшение текущей позиции в соответствующей ТС на указанную в поручении на вывод/ перевод денежных средств сумму.

17.4. Клиент вправе подать поручение на вывод с брокерского счета/ перевод между торговыми разделами денежных средств и/или драгоценных металлов:

- с указанием конкретной суммы;
- без указания конкретной суммы с пометкой: «в пределах свободного лимита».

17.5. Перечисление денежных средств и/ или драгоценных металлов с Брокерского счета производится в пределах «свободного» лимита денежных средств и/ или драгоценных металлов Клиента, т.е. средств, свободных от любого обременения, в том числе от обязательств по другим Брокерским счетам Клиента, открытым в соответствии с настоящим Регламентом, за исключением случаев заключения Необеспеченных сделок – Сделок, приводящих к возникновению Непокрытой позиции (в соответствии с разделом 25 Регламента). К средствам, не свободным от обязательств, Банк относит любые суммы текущих и планируемых задолженностей Клиента перед Банком по операциям, предусмотренным настоящим Регламентом, а так же обязательств клиента по поддержанию открытых позиций на Срочном рынке и расчетам по второй части РЕПО.

17.6. В случае если сумма, указанная Клиентом в поручении на вывод денежных средств/ драгоценных металлов, превышает величину «свободного» лимита, Банк не принимает к исполнению такое поручение и отклоняет его.

17.7. Банк принимает Поручения Клиента на вывод денежных средств и/или драгоценных металлов с Брокерского счета Клиента и Поручения Клиента на перевод денежных средств между торговыми разделами Брокерского счета с 10:00 до 17:30 мск.

17.8. Поручения, указанные в пункте 17.7, исполняются Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Банком указанного поручения Клиента, при условии отсутствия незаконченных расчетов и/или задолженности Клиента перед Банком по операциям, совершенным в соответствии с Регламентом, а также с учетом Временных регламентов ПАО Московская Биржа, Регламента оказания услуг на финансовых рынках ПАО «Бэст Эффортс Банк» (являющегося первичным брокером для Банка на Срочном рынке ПАО Московская биржа, Фондовом рынке ПАО «СПБ» и Внебиржевом рынке ОТС).

17.9. Поручение Клиента на вывод денежных средств и/ или драгоценных металлов является исполненным Банком надлежащим образом с момента:

- списания в пользу Клиента соответствующей суммы денежных средств и/или драгоценных металлов с корреспондентского счета Банка в результате перевода денежных средств на счета в иных кредитных организациях;
- поступления денежных средств и/или драгоценных металлов на банковский счет Клиента, открытый в Банке.

17.10. Поручение Клиента на перевод денежных средств между разделами Брокерского счета Клиента является исполненным Банком надлежащим образом с момента зачисления соответствующей суммы денежных средств на указанный в поручении раздел Брокерского счета Клиента.

17.11. В случае исполнения Банком поручения Клиента на вывод денежных средств/ драгоценных металлов, составляющих его инвестиционный портфель, денежные средства и/или драгоценные металлы Клиента списываются с раздела Брокерского счета Клиента, указанного Клиентом в соответствующем поручении. При этом в случае, если в поручении Клиента на вывод денежных средств и/ или драгоценных металлов, составляющих его инвестиционный портфель, не указан раздел Брокерского счета Клиента, денежные средства списываются с любого раздела (любых разделов) Брокерского счета Клиента в количестве, достаточном для надлежащего исполнения указанного поручения.

17.12. В случае проведения расчетов по торговой операции, совершенной Банком по поручению Клиента денежные средства списываются с раздела Брокерского счета Клиента, соответствующего месту совершения торговой операции. При этом расчеты по торговым операциям включают оплату ценных бумаг и/или драгоценных металлов, списание вариационной маржи, а также иные платежи и переводы, связанные с осуществлением торговой операции (вознаграждение Биржи, клиринговой организации и др.).

17.13. В случае совершения Банком по поручению Клиента торговой операции по покупке ценных бумаг на Бирже на условиях проведения расчетов по такой торговой операции не позднее окончания дня ее совершения, денежные средства, подлежащие уплате в рамках указанной торговой операции, списываются с соответствующего раздела Брокерского счета Клиента непосредственно после совершения Банком указанной торговой операции.

17.14. В случае совершения Банком по поручению Клиента торговой операции по покупке ценных бумаг на Внебиржевом рынке денежные средства, подлежащие уплате в рамках торговой операции, списываются с соответствующего раздела Брокерского счета Клиента в сроки, установленные соглашением между Банком и его контрагентом по торговой операции, если иное не указано Клиентом в соответствующем поручении. В случае недостатка средств на основном разделе Брокерского счета и наличия средств на других разделах Брокерского счета, Банк самостоятельно осуществляет перераспределение средств для урегулирования обязательств Клиента.

17.15. Денежные средства в уплату вознаграждения согласно Тарифам и понесенных расходов Банк списывает с основного, либо с торгового раздела Брокерского счета Клиента, соответствующего месту совершения торговой операции, в отношении которой у Клиента возникло обязательство по уплате Банку вознаграждения и/или возмещению расходов, понесенных им при ее совершении.

17.16. Денежные средства в уплату комиссии за оказание депозитарных услуг Депозитарием Банка, вознаграждения за услуги представителя по выполнению функций оператора счета Депо, открытого в Депозитарии Банка и других услуг, предоставляемым Банком Клиенту в рамках Регламента, а так же в уплату услуг Стороннего Депозитария, списываются согласно Тарифам Банка с основного, либо с торгового раздела Брокерского счета Клиента.

18.ЗАЧИСЛЕНИЕ ЦЕННЫХ БУМАГ НА БРОКЕРСКИЙ СЧЕТ Ценные бумаги зачисляются на Брокерский счет Клиента:

- в результате неторговых операций с ценными бумагами, совершенных Банком по поручению Клиента; в т. ч. конвертации ценных бумаг или иных действий;
- в результате проведения расчетов по торговым операциям, совершенным Банком по поручению Клиента.

18.2. Ценные бумаги в результате торговой операции зачисляются на Брокерский счет Клиента, соответствующий месту хранения ценных бумаг:

- при совершении операции на организованном рынке с момента совершения расчетов по указанной торговой операции;

- при совершении операции на Внебиржевом рынке с момента совершения расчетов в депозитарии, выполняющего функцию расчетного депозитария по совершенной сделке.

18.3. Ценные бумаги в результате неторговой операции зачисляются на Брокерский счет Клиента:

- с момента зачисления ценных бумаг на счет/ раздел счёта Депо Клиента, открытый в Депозитарии Банка;

-с момента получения от Стороннего депозитария отчета о зачислении Сторонним депозитарием ценных бумаг на счет/ раздел счёта Депо Клиента в результате неторговой операции с ценными бумагами.

18.4. В случае получения Банком поручения Клиента на зачисление ценных бумаг на счет/раздел счёта Депо Клиента, оператором которого является Банк, Банк исполняет указанное поручение не позднее одного рабочего дня, следующего за днем получения Банком указанного поручения Клиента при условии наличия в распоряжении Банка всех документов, необходимых для исполнения указанного поручения Клиента Депозитарием Банка (или другим Депозитарием), в котором открыт счет Депо Клиента, оператором которого является Банк.

18.5. Указанное в п.18.4 настоящего Регламента поручение Клиента является исполненным Банком надлежащим образом с момента подачи Банком в Депозитарий Банка (или другой Депозитарий), в котором открыт счет Депо Клиента, оператором которого является Банк, всех документов, необходимых для исполнения Депозитарием указанного поручения Клиента.

18.6. В случае проведения расчетов по торговым операциям, совершенным Банком по поручению Клиента, ценные бумаги зачисляются на торговый раздел счета Депо Клиента, соответствующий месту совершения торговой операции.

19. СПИСАНИЕ ЦЕННЫХ БУМАГ С БРОКЕРСКОГО СЧЕТА Ценные бумаги списываются с Брокерского счета Клиента:

- в результате неторговых операций с ценными бумагами, совершенных Банком по поручению Клиента; в т. ч. конвертации ценных бумаг или иных действий;

- в результате проведения расчетов по торговым операциям, совершенным Банком по поручению Клиента.

19.2. Ценные бумаги в результате торговой операции списываются с Брокерского счета Клиента, соответствующего месту хранения ценных бумаг:

- при совершении операции на организованном рынке с момента совершения расчетов по указанной торговой операции;

- при совершении операции на Внебиржевом рынке с момента совершения расчетов в депозитарии, выполняющего функцию расчетного депозитария по совершенной сделке.

19.3. Ценные бумаги в результате неторговой операции списываются с Брокерского счета Клиента:

- с момента списания ценных бумаг со счет/ раздела счёта Депо Клиента, открытый в Депозитарии Банка;

-с момента получения от Стороннего депозитария отчета о списании Сторонним депозитарием ценных бумаг со счета/ раздела счёта Депо Клиента в результате неторговой операции с ценными бумагами.

19.4. Если иное не оговорено Регламентом и/или в дополнительном соглашении между Банком и Клиентом, Клиент до направления Банку каких-либо поручений на продажу ценных бумаг должен обеспечить на соответствующем счете/разделе счета Депо наличие этих ценных бумаг в количестве, не менее чем указано Клиентом в поручении на продажу и отсутствия обременения на них.

19.5. Если в результате исполнения операций, указанных в п. 19.3 Регламента у Клиента образуется недостаток ценных бумаг на соответствующем счете (разделе счета) ДЕПО клиента для исполнения ранее поданных торговых поручений Клиентом, Банк вправе отказать Клиенту в исполнении данных поручений на совершение торговых операций, если они к данному моменту не исполнены.

19.6. В случае получения Банком поручения Клиента на перевод ценных бумаг со счета/раздела счёта Депо Клиента, оператором которого является Банк, Банк исполняет указанное поручение не позднее одного рабочего дня, следующего за днем получения Банком указанного поручения Клиента при условии наличия в распоряжении Банка всех документов, необходимых для исполнения указанного поручения Клиента Депозитарием Банка (или другим Депозитарием), в котором открыт счет Депо Клиента, оператором которого является Банк.

19.7. Указанное в п.19.6 настоящего Регламента поручение Клиента является исполненным Банком надлежащим образом с момента подачи Банком в Депозитарий Банка (или другой депозитарий), в

котором открыт счет Депо Клиента, оператором/уполномоченным представителем, которого является Банк, документов, необходимых для исполнения депозитарием указанного поручения Клиента.

19.8. В случае проведения расчетов по торговым операциям ценные бумаги списываются с раздела счета Депо Клиента, соответствующего месту совершения торговой операции.

19.9. В случае совершения Банком по поручению Клиента торговой операции по продаже ценных бумаг на Бирже на условиях проведения расчетов по такой торговой операции не позднее окончания дня ее совершения ценные бумаги, подлежащие поставке по указанной торговой операции за счет Клиента, списываются с соответствующего раздела счета Депо Клиента с момента совершения Банком указанной торговой операции, при учете ценных бумаг Клиента в Депозитарии Банка. Если ценные бумаги Клиента учитываются на счете ДЕПО в Стороннем Депозитарии, то списание ценных бумаг производится на условиях договорных отношений Клиента со Сторонним депозитарием.

19.10. В случае совершения Банком по поручению Клиента торговой операции по продаже ценных бумаг на Внебиржевом рынке ценные бумаги, подлежащие поставке по указанной торговой операции за счет Клиента, списываются с соответствующего раздела счета Депо Клиента в сроки, установленные соглашением между Банком и его контрагентом по торговой операции, если иное не указано Клиентом в соответствующем поручении. Если ценные бумаги Клиента учитываются на счете ДЕПО в Стороннем Депозитарии, то списание ценных бумаг производится на условиях договорных отношений Клиента со Сторонним депозитарием.

ГЛАВА 5. ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

20. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ Клиент вправе подавать Банку поручения на совершение следующих торговых операций:

- покупка ценных бумаг;
- продажа ценных бумаг;
- сделка РЕПО (покупка/продажа ценных бумаг);
- покупка валюты;
- продажа валюты;
- покупка драгоценных металлов;
- продажа драгоценных металлов;
- сделка СВОП (покупка/ продажа валюты/ драгоценных металлов);
- сделка со срочными инструментами.

20.2. Банк совершает сделки за счет и по поручению Клиентов-физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами, с учетом требований и ограничений, установленных ст.3.1. и ст. 51.2-1. Федерального закона от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

20.3. Для получения доступа к определенному законодательством ряду финансовых инструментов (сделкам) Клиенты-физические лица, не являющиеся квалифицированными инвесторами, должны обладать достаточными знаниями и опытом инвестирования.

Уровень знаний и опыт инвестирования Клиента-физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, определяется с помощью тестирования.

Тестирование проводится путем получения ответов Клиента на вопросы, которые определяются Базовым стандартом. Правила и процедура тестирования устанавливаются Приложением 24 к Регламенту.

20.4. Требуется проведение тестирования совершения Клиентом сделок, указанных в ст.3.1. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», с учетом положений, предусмотренных частью 8 статьи 5 Федерального закона от 31.07.2020 № 306-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации». Актуальный перечень видов сделок, которые исполняются Банком только при наличии положительного результата тестирования Клиента, приведен в Базовом стандарте.

20.5. Поручение Клиента – физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, в отношении сделок (договоров), требующих согласно п.20.4, проведения тестирования, исполняется Банком в соответствии с порядком, описанном в Приложении 24 к Регламенту.

20.6. Если иное не установлено Регламентом и/или в дополнительном соглашении между Банком и Клиентом, совершение Банком сделок покупки/продажи ценных бумаг и/или валюты и/или драгоценных металлов в интересах и за счет Клиента осуществляется в следующей последовательности:

- предварительное резервирование денежных средств, ценных бумаг и/или валюты и/или драгоценных металлов для расчетов по сделкам;
- подача Клиентом и прием Банком поручения на сделку;
- заключение Банком сделки в соответствии с поручением Клиента;
- исполнение сделки и проведение расчетов между Банком и Клиентом;
- подготовка и предоставление Банком отчета Клиенту.

20.7. Клиент вправе подавать поручения на сделки следующих типов:

- рыночное поручение - поручение на сделку, в котором цена исполнения обозначена как «текущая». Рыночные поручения исполняются по текущей рыночной цене, которая будет иметь место в ТС на момент исполнения такого поручения;
- лимитированное поручение - поручение на сделку, в котором указана определенная цена исполнения. При этом цена исполнения должна быть указана в единицах размерности, используемых в соответствующей ТС (в рублях, процентных долях или иных единицах);
- условное поручение - поручение, активируемое (т.е. передаваемое в ТС биржи) при наступлении определенного условия.

20.8. При подаче торговых поручений неквалифицированными инвесторами до их принятия Банком Клиенту предоставляется информация в объеме и в случаях, предусмотренном Базовым стандартом совершения брокером операций на финансовом рынке Банка России, а так же пунктом 31.9 Регламента.

20.8.1 При подаче Клиентом торговых поручений через систему QUIK, Клиент получает указанную информацию посредством системы QUIK.

20.8.2 В случае подачи Клиентом торговых поручений иным способом, предусмотренным Регламентом, указанная информация предоставляется Банком следующими способами:

- устно по телефону и/или при личном посещении;
- письменно при получении письменного запроса.

20.9. Поручения, подаваемые Клиентом, классифицируются по срокам их действия:

- поручение на день - поручение, действующее в течение одного дня (если в поручении не обозначен срок его действия, предполагается, что оно действует в течение дня его подачи);
- поручение на срок - поручение, действующее до указанной даты включительно.

20.10. Условные поручения принимаются Банком только по системе QUIK.

20.11. Формы поручений на совершение сделки с ценными бумагами и/или валютой и/или драгоценными металлами, сделки РЕПО приведены в Приложении 8 Регламента.

20.12. Расчеты по торговой операции, совершенной на Бирже, производятся в порядке и в сроки, установленные Правилами ТС.

20.13. Расчеты по торговой операции, совершенной на Внебиржевом рынке, производятся в порядке и в сроки, установленные соглашением между Банком и его контрагентом по торговой операции, если иное не указано Клиентом в соответствующем поручении.

21. ОСОБЕННОСТИ ПРОВЕДЕНИЯ ТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ «Т+2» НА ФОНДОВОМ РЫНКЕ

21.1. При приеме к исполнению поручения на покупку ценных бумаг в режиме основных торгов со сроком «Т+2» Банк уменьшает текущую позицию Клиента на величину денежных средств, необходимых для проведения расчетов по заключенной в режиме основных торгов «Т+2» сделке, уплаты вознаграждения Банку и возмещения расходов Банка в связи с заключаемой в интересах Клиента сделки. Банк не принимает к исполнению поручение на вывод/поручение на перевод на указанные денежные средства.

21.2. При приеме к исполнению поручения на продажу ценных бумаг в режиме основных торгов «Т+2» Банк уменьшает текущую позицию Клиента на величину ценных бумаг в количестве, необходимом для проведения расчетов по заключенной сделке, и на величину денежных средств, необходимых для уплаты вознаграждения Банку и возмещения расходов Банка в связи с заключаемой в интересах Клиента сделки.

21.3. При определении Плановой позиции Клиента Банк учитывает плановые поступления/списания денежных средств/ценных бумаг по сделкам, заключенным в режиме основных торгов «Т+2», в соответствии с планируемыми сроками проведения расчетов по указанным сделкам.

21.4. Расчеты Клиента по заключенным сделкам производятся за счет следующих активов Клиента:

- по денежным средствам – за счет средств в валюте сделки, учтенных как средства для операций в ТС;
- по ценным бумагам – за счет ценных бумаг, учитываемых как ценные бумаги для операций в ТС.

21.5. Для проведения расчетов по ранее заключенным сделкам Клиент обязан до 17:30 по московскому времени обеспечить на соответствующем торговом разделе Брокерского счета активы в размере совокупных обязательств по сделкам в следующий торговый день.

21.6. При невыполнении Клиентом требований пункта 21.5 настоящего Регламента Банк для проведения урегулирования обязательств Клиента по заключенным сделкам вправе по своему усмотрению осуществить в день исполнения обязательств, перенос обязательств Клиента по сделкам в порядке и в объеме, достаточном для соблюдения условий пункта 21.5 настоящего Регламента.

21.7. Под переносом обязательств Клиента понимается осуществление Банком за счет Клиента сделок РЕПО.

22. ОСОБЕННОСТИ ПРОВЕДЕНИЯ СДЕЛОК РЕПО

22.1. Под сделкой РЕПО понимается сделка, состоящая из двух частей, заключаемая Банком в ТС или на внебиржевом рынке в порядке, предусмотренном Регламентом, которая включает в себя:

- сделку, заключенную Банком в качестве брокера – комиссионера по поручению Клиента, в которой Банк в зависимости от направления сделки, может выступить либо в качестве продавца, либо в качестве покупателя ценных бумаг (далее – первая часть сделки РЕПО);
- сделку, предметом которой являются те же и в таком же количестве ценные бумаги, что и в первой части сделки РЕПО, и которая по направлению (покупка или продажа) противоположна первой части сделки РЕПО (далее – вторая часть сделки РЕПО).

22.2. Поручение на сделку РЕПО подается Клиентом по телефону или через систему QUIK.

22.3. В поручении на проведение сделки РЕПО необходимо указание параметров, достаточных для выполнения Банком такого поручения (вид поручения – «поручение РЕПО», клиентский номер, однозначное указание ценной бумаги, количество ценных бумаг в сделке, цена первой части сделки РЕПО, процентная ставка или цена второй части сделки, срок).

22.4. Банк имеет право отказать Клиенту в исполнении поручений на проведение сделки РЕПО в случаях, когда, по мнению Банка, их исполнение невозможно с точки зрения требований действующего законодательства Российской Федерации или нецелесообразно с точки зрения защиты интересов Клиента (в том числе в случаях фактического или прогнозируемого Банком изменения конъюнктуры рынка ценных бумаг), даже если их условия и не противоречат требованиям настоящего Регламента. При этом Банк не обязан давать Клиенту объяснения по поводу конкретных причин отказа.

22.5. Расчеты по сделкам РЕПО, совершенным по поручению Клиента проводятся Банком за счет денежных средств и ценных бумаг, зачисленных на Брокерский счет и/или счет Депо Клиента, и являющихся свободными от обязательств (обременения). Начисление вознаграждения Банка по сделке РЕПО производится в день расчетов по первой части сделки (в день расчетов по второй части сделки оборот по сделке РЕПО не включается в сумму общего дневного оборота по сделкам Клиента) в соответствии с Тарифами Банка.

22.6. Расчеты по сделкам РЕПО проводятся в сроки, указанные в поручении Клиента.

22.7. Если Клиент не обеспечил резервирование необходимых для расчетов ценных бумаг или денежных средств, то Банк будет вправе приостановить выполнение всех ранее принятых от Клиента любых поручений. Банк также будет вправе самостоятельно, т.е. не дожидаясь поручения Клиента, предпринять необходимые действия, направленные на предотвращение нарушения обязательств по сделке, заключенной по поручению Клиента.

22.8. Для предотвращения нарушения обязательств по заключенной сделке Банк вправе совершить за счет Клиента одну или несколько сделок без поручения (при этом Банк действует таким образом, как если бы получил от Клиента рыночное поручение), а именно:

- для обеспечения резервирования ценных бумаг Банк вправе совершить за счет Клиента сделку по покупке необходимого количества ценных бумаг таким образом, чтобы приобретенные ценные

бумаги могли быть немедленно зарезервированы для расчетов по ранее заключенной на основании поручения Клиента сделке.

- для обеспечения резервирования денежных средств Банк вправе совершить за счет Клиента сделку по продаже ценных бумаг Клиента таким образом, чтобы вырученные денежные средства могли быть немедленно зарезервированы для расчетов по ранее заключенной на основании поручения Клиента сделке.

22.9. При проведении сделок РЕПО с Банком, Банк с одной стороны выступает в качестве комиссионера, т.е. от своего имени и за счет Клиента, с другой стороны - от своего имени и за свой счет. Проведение сделок РЕПО с Банком возможно в случае установления Банком лимитов на проведение указанных сделок. Информация о перечне ценных бумаг и установленных лимитах для проведения сделок РЕПО предоставляется Клиенту по письменному запросу.

22.9.1. Стандартные условия заключения сделки РЕПО размещаются Банком на официальном сайте Банка.

22.9.2. При подаче поручения на сделку по телефону уполномоченный сотрудник проверяет состояние счета Клиента, оценивает возможности заключения сделки РЕПО и извещает Клиента о готовности провести сделку.

22.9.3. В случае заключения сделки РЕПО посредством системы QUIK Клиент подает заявку на совершение сделки РЕПО в ТС в режиме РПС (режим переговорных сделок), указав контрагентом Банк. ТС регистрирует сделку и проводит расчеты.

22.9.4. В случае заключения сделки РЕПО на внебиржевом рынке окончательные параметры сделки записываются Клиентом письменно в стандартной форме Договора РЕПО (Приложение 9а) и учитывают все существенные условия сделки Клиента с Банком. Договор, подписанный Клиентом, может быть принят Банком к исполнению, как в оригинале, так и по электронной почте. Электронная копия в течение 10 календарных дней с даты отправки должна быть заменена Клиентом на оригинал.

22.9.5. Цена второй части сделки РЕПО клиента с Банком определяется по следующей формуле:

$$P_2 = (P_1 + A_1) * (1 + R/100 * n/T) - A_2, \text{ где:}$$

P_2 – цена второй части сделки РЕПО;

P_1 – цена первой части сделки РЕПО;

R – ставка РЕПО в процентах годовых;

A_1 – величина накопленного купонного дохода на дату первой части сделки РЕПО (используется при заключении сделок РЕПО с купонными облигациями);

A_2 – величина накопленного купонного дохода на расчетный день по второй части сделки РЕПО (используется при заключении сделок РЕПО с купонными облигациями);

n – разница (в календарных днях) между датами первой и второй частью сделки РЕПО;

T – база начисления процентов по сделке РЕПО (365 или 366 в зависимости от количества календарных дней в году на дату заключения сделки РЕПО).

22.9.6. Если в поручении Клиента на проведение сделки РЕПО срок исполнения второй части сделки РЕПО Клиентом не определен, то Банк исполняет вторую часть сделки РЕПО на следующий торговый день (T+1). При указании Клиентом ставки РЕПО в качестве параметра, цена второй части сделки РЕПО определяется Банком самостоятельно.

22.9.7. Первая и вторая часть сделки РЕПО рассматриваются как составные части единой сделки. После исполнения первой части сделки РЕПО Банк самостоятельно, без какого-либо дополнительного поручения Клиента, исполняет вторую часть сделки РЕПО. Заявка на сделку РЕПО не может быть отозвана Клиентом после исполнения первой части сделки РЕПО.

22.9.8. Поручения на сделки РЕПО принимаются Банком для исполнения в ТС при условии, что такие сделки не противоречат Правилам данной ТС. Если это не запрещено инструкциями Клиента, то Банк имеет право исполнить поручение на сделку РЕПО на внебиржевом рынке.

22.10. Особенности проведения сделок РЕПО в рамках ТС регулируются действующими правилами ТС на момент заключения сделки.

22.11. Банк исполняет поручения на сделки РЕПО только при наличии соответствующих предложений со стороны третьих лиц (контрагентов).

22.12. Для обеспечения расчетов по второй части сделки РЕПО Клиент обязан обеспечить наличие денежных средств или ценных бумаг на своем брокерском счете (счете ДЕПО) на конец торгового дня

предшествующего торговому дню исполнения второй части сделки РЕПО в объеме необходимом для исполнения обязательств.

22.13. После исполнения первой части сделки РЕПО до момента исполнения второй части РЕПО, Банк не принимает поручения Клиента на вывод денежных средств с Брокерского счета или вывод ценных бумаг со счета Депо Клиента, приводящие к уменьшению стоимости портфеля Клиента до уровня, недостаточного для исполнения обязательств по второй части сделки РЕПО.

22.14. После выполнения первой части сделки Банк самостоятельно, без какого-либо дополнительного поручения от Клиента на исполнение второй части сделки, осуществляет урегулирование и все расчеты по такой сделке. Поручение на сделку РЕПО не может быть отозвано Клиентом после исполнения первой части сделки РЕПО.

22.15. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ СДЕЛОК РЕПО В ЦЕЛЯХ КЛИРИНГА

22.15.1 Банк уведомляет Клиента, что в случаях и на условиях, предусмотренных правилами проведения торгов Фондового рынка ПАО Московская биржа и/или правилами клиринга на торгах Фондового рынка ПАО Московская биржа, Клиринговая организация вправе по своей инициативе заключить с Банком как с участником торгов и/или участником клиринга одну или несколько Сделок РЕПО в отношении ценных бумаг, права на которые учитываются и/или которые подлежат зачислению на брокерский счет Клиента.

22.15.2 В случаях, указанных в п.22.15.1 Регламента, Банк вправе заключить за счет Клиента одну или несколько сделок размещения свободных ценных бумаг, по первой части которых Клиент продает идентичные ценные бумаги, учитываемые на брокерском счете Клиента (далее - Сделки РЕПО КЦ). Банк определяет все условия Сделок РЕПО КЦ исходя из условий Сделок РЕПО между Банком и Клиринговой организацией, за исключением количества ценных бумаг, которое Банк вправе определить по своему усмотрению в пределах количества ценных бумаг по совокупности Сделок РЕПО между Банком и Клиринговой организацией.

22.15.3 Клиент настоящим поручает Банку по своему усмотрению и без дополнительного Поручения Клиента (а) принимать решение о заключении или незаключении Сделок РЕПО КЦ, (б) определять количество ценных бумаг по Сделкам РЕПО КЦ, (в) за счет Клиента заключать Сделки РЕПО КЦ и совершать любые действия, необходимые для их исполнения. Клиент соглашается, что результат исполнения Банком указанного поручения Клиента может отличаться от результата исполнения Банком аналогичных поручений других Клиентов Банка.

22.15.4 Банк отражает факт заключения и условия Сделок РЕПО КЦ в отчетах Клиенту, предоставляемых согласно п. 30 Регламента. Банк вправе, но не обязан дополнительно уведомить Клиента непосредственно до или после заключения Сделки РЕПО КЦ с использованием любых контактных данных из Анкеты Клиента.

22.15.5 Клиент не уплачивает Банку вознаграждение за заключение Сделок РЕПО КЦ, кроме случаев наличия у Банка действующего Поручения Клиента на проведение сделок РЕПО согласно Регламента. Клиент в любом случае возмещает Банку все расходы, связанные с заключением и исполнением Сделок РЕПО КЦ.

22.15.6 Банк не несет перед Клиентом ответственность за факт и последствия заключения Клиринговой организацией Сделок РЕПО, указанных в пункте 22.15.1 Регламента, а также за факт и последствия заключения или незаключения Банком Сделок РЕПО КЦ в отношении какого-либо количества ценных бумаг Клиента.

22.15.7 Во избежание сомнений, положения настоящего раздела Регламента применяются к Клиенту, независимо от наличия у Клиента статуса квалифицированного инвестора и/или наличия у Банка действующего Поручения Клиента на сделку РЕПО.

22.15.8 Порядок и условия заключения, исполнения и прекращения Сделок РЕПО КЦ, не предусмотренные в настоящем разделе Регламента, определяются в соответствии с общими условиями для сделок РЕПО

23. ОСОБЕННОСТИ ПРОВЕДЕНИЯ ТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ НА ВНЕБИРЖЕВОМ РЫНКЕ

23.1. Совершение сделок за счет и в интересах Клиента на Внебиржевом рынке осуществляется Банком на основании поручения Клиента, при этом в поручении должно быть указано, что сделка должна быть совершена на Внебиржевом рынке.

23.2. До направления Банку Поручения на совершение сделки по покупке ценных бумаг на Внебиржевом рынке Клиент должен обеспечить наличие на Брокерском счете денежных средств в

сумме, достаточной для проведения расчетов по сделке, включая оплату всех необходимых расходов и выплату вознаграждения Банку. После направления поручения на совершение сделки по покупке ценных бумаг на Внебиржевом рынке до момента исполнения заключенной на основании поручения сделки Клиент не имеет права требовать от Банка возвращения зарезервированной суммы.

23.3. До направления Банку поручения на совершение сделки по продаже ценных бумаг на Внебиржевом рынке Клиент должен зарезервировать на счете Депо ценные бумаги в количестве, достаточном для исполнения обязательств по поставке этих ценных бумаг по итогам сделки.

23.4. Исполнение Банком сделок на Внебиржевом рынке производится путем заключения договора с третьим лицом (контрагентом) на условиях «поставка против платежа». Сделка на других условиях возможна только с письменного согласия клиента, при условии наличия соответствующего лимита у Банка на проведении данных операций с контрагентом. Фактическая дата расчетов по сделке в силу особенностей функционирования данного рынка может отличаться от даты расчетов, зафиксированной в момент заключения сделки с контрагентом, не меня остальных параметров сделки (цена, количество ценных бумаг, УНКД). При этом Банк имеет право, если это не противоречит поручениям Клиентов, заключить один договор с контрагентом для одновременного исполнения двух или более поручений, поступивших от одного Клиента или нескольких разных Клиентов. Также Банк имеет право, если это не противоречит поручениям Клиентов, заключить договора с разными контрагентами для исполнения одного поручения, поступившего от одного Клиента.

23.5. Исполнение поручения Клиента на совершение сделки на Внебиржевом рынке гарантируется Банком, только если ценовые условия поручения Клиента соответствуют конъюнктуре рынка, а дополнительные условия (инструкции Клиента Банку) соответствуют обычаям делового оборота соответствующего внебиржевого рынка. При исполнении поручения Клиента на совершение сделки на Внебиржевом рынке срок урегулирования такой сделки определяется согласно условиям заключенного договора и обычаям делового оборота соответствующего внебиржевого рынка.

23.6. Банк не несет ответственность перед Клиентом за неисполнение контрагентами обязательств по заключенным сделкам, но обязуется добросовестно выбирать контрагентов и предпринимать все необходимые действия для исполнения ими своих обязательств.

23.7. При заключении договоров с контрагентами Банк действует в соответствии с поручениями Клиентов и обычаями делового оборота финансового рынка.

24. ОСОБЕННОСТИ ЗАКЛЮЧЕНИЯ СДЕЛОК НА ВАЛЮТНОМ РЫНКЕ

24.1. При совершении сделок на Валютном рынке Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, Правилами ТС, настоящим Регламентом, приложениями к нему и иными документами, регламентирующими сделки с валютными инструментами.

24.2. Банк принимает к исполнению поручения Клиента на совершение сделок только с финансовыми инструментами, включенными в перечень, приведенный на сайте Банка. Клиент настоящим подтверждает отсутствие претензий к Банку в случае отказа Банка в приеме и (или) в исполнении поручения Клиента на совершение сделки в торговой системе ПАО Московская Биржа (Валютный рынок), предметом которой является валютный инструмент, не включенный в вышеуказанный перечень.

24.3. Любое поручение на совершение сделки на Валютном рынке с текущей датой исполнения обязательств (сделка TOD) за исключением сделки с инструментами CNYRUB_TOD считается выданной Клиентом на условиях «действительна до 15:00 мск. текущей торговой сессии». Банк вправе не принимать к исполнению поручение Клиента на совершение сделки на валютном рынке с текущей датой исполнения обязательств, полученное Банком после 15:00 мск., в том числе поручение на совершение сделки по закрытию позиций Клиента (см. разделы 26 и 27 настоящего Регламента). Также Банк вправе не исполнять поручение Клиента на совершение сделки на валютном рынке с текущей датой исполнения обязательств, принятое Банком к исполнению ранее 15:30 мск. и до указанного времени неисполненное или исполненное частично, в том числе после 15:30 мск. Банк вправе снять (отменить) соответствующую(-ие) поручение(-я) на совершение сделки на Валютном рынке с текущей датой исполнения обязательств. Поручения на сделки типа «TOD» с инструментом CNYRUB_TOD принимаются Банком до 10:45 мск. текущего рабочего дня.

24.4. Любое поручение на совершение сделки на валютном рынке с датой исполнения обязательств на следующий день (сделка ТОМ) считается выданной Клиентом на условиях «действительна до конца текущей торговой сессии».

24.5. Банк в рамках настоящего Регламента оказывает услуги на валютном рынке в режиме:

- полного обеспечения (в этом режиме Клиент может совершать операции только в пределах своего остатка денежных средств);
- частичного обеспечения (в этом режиме Клиент может совершать операции на заемные средства).

Внимание!!!

Совершение сделок на Валютном рынке в режиме частичного обеспечения осуществляется с учетом условий разделов 26 и 27.

25. ОСОБЕННОСТИ СОВЕРШЕНИЯ СДЕЛОК, ПРИВОДЯЩИХ К НЕПОКРЫТОЙ ПОЗИЦИИ

25.1. Сделки, приводящие к Непокрытой позиции, совершаются на основании и в соответствии с поручениями на сделку Клиента, порядок оформления, подачи и исполнения которых указан в настоящем Регламенте. Банк предоставляет клиентам право совершения сделок, приводящих к непокрытой позиции только на Валютном рынке.

Внимание!!!

Клиент для целей взаимодействия с Банком при совершении сделок, приводящих к Непокрытой позиции, должен в порядке, предусмотренном Регламентом, установить и иметь возможность использовать систему QUIK (Порядок использования системы QUIK – Приложение 7 к настоящему Регламенту).

25.2. Банк рассматривает любое поданное Клиентом поручение на совершение сделки как поручение на сделку, приводящей к Непокрытой позиции, если объем обязательств по указанной сделке превышает соответствующую Плановую позицию по портфелю Клиента на момент приема и/или исполнения такого поручения.

25.3. Банк рассчитывает стоимость портфеля Клиента, включающего в себя: денежные средства Клиента, обязательства из сделок с денежными средствами, совершенные в соответствии с настоящим Регламентом, и задолженность Клиента перед Банком. Расчет стоимости портфеля Клиента, значений плановой позиции (непокрытой позиции), размера начальной (минимальной) маржи осуществляется в соответствии с положениями Приложения 22 Регламента.

25.4. Клиент предоставляет право Банку без дополнительного поручения Клиента списать необходимую сумму денежных средств с любого раздела Брокерского счета в целях исполнения обязательств, возникших по заключенным в интересах Клиента сделкам, приводящим к Непокрытой позиции.

25.5. Совершение сделок, приводящих к Непокрытой позиции, возможно только при условии поддержания Клиентом стоимости портфеля Клиента в размере не ниже уровня Начальной маржи, рассчитанного на основании ставок риска, установленных Банком.

25.6. Ставки риска для расчета Начальной маржи и Минимальной маржи отражаются в системе QUIK и публикуются на официальном сайте Банка www.energotransbank.com.

25.7. При осуществлении сделки, приводящей к Непокрытой позиции, Клиент предоставляет Банку в обеспечение обязательств, возникших в результате заключения сделки, приводящей к Непокрытой позиции иностранную валюту / драгоценные металлы, приобретаемые Банком для Клиента и/или составляющие портфель Клиента. Банк принимает в качестве обеспечения иностранную валюту, включенную Банком в Перечень ликвидных финансовых инструментов, принимаемых Банком в качестве обеспечения исполнения обязательств.

25.8. Перечень иностранных валют, принимаемых Банком в качестве обеспечения исполнения обязательств Клиента, и по которым возможно возникновение Непокрытой позиции (далее совместно – Перечень ликвидных финансовых инструментов), устанавливается Банком отдельно для каждой категории риска Клиента. Актуальный перечень ликвидных финансовых инструментов, по которым возможно возникновение Непокрытой позиции Клиента, публикуется на официальном сайте Банка www.energotransbank.com и отражается в системе QUIK.

25.9. Об изменении ликвидных финансовых инструментов, включенных в Перечень ликвидных финансовых инструментов, Банк уведомляет Клиентов путем публикации изменений на сайте Банка и/или способом для обмена сообщениями, предусмотренными Регламентом. Изменения вступают в действие на следующий торговый день после опубликования информации на сайте Банка или не позднее даты, указанной Банком в таком информационном сообщении.

25.10. При совершении сделки за счет Клиента на организованных торгах на основе заявок на покупку и заявок на продажу финансовых инструментов по наилучшим из указанных в них ценам при том, что заявки адресованы всем участникам торгов и информация, позволяющая идентифицировать подавших заявки участников торгов, не раскрывается в ходе торгов другим участникам, не допускается возникновение или увеличение Непокрытой позиции, возникновение или увеличение временно Непокрытой позиции по финансовому инструменту, если цена этой сделки:

- на пять или более процентов ниже цены закрытия соответствующих финансовых инструментов, определенной организатором торговли за предыдущий торговый день, или цены последней сделки, заключенной в течение основной торговой сессии предыдущего торгового дня, если организатор торговли не определяет цену закрытия соответствующих финансовых инструментов; и
- ниже последней текущей цены, рассчитанной организатором торговли, о которой Банк знал или должен был знать в момент подачи заявки (поручения) на ее совершение; и
- ниже цены последней сделки, вошедшей в расчет указанной текущей цены.

25.11. Непокрытая позиция может возникнуть у Клиента в случае подачи им поручения о выводе денежных средств (валюты) с торгового раздела Брокерского счета. Банк имеет право принять и исполнить такое неторговое поручение в случае, если соблюдены все требования настоящего раздела.

25.12. Банк оставляет за собой исключительное право самостоятельно принимать решение о приеме, отклонении или частичном исполнении поручения Клиента, если объем такого поручения превышает Плановую позицию Клиента. Банк оставляет за собой право не исполнять принятое поручение Клиента в той его части, которая приведет к возникновению Непокрытой позиции, даже при условии, что данное поручение не нарушает требования Регламента. Клиент соглашается, что Банк имеет право частично исполнить любое поручение Клиента, исполнение которого приведет к возникновению Непокрытой позиции.

26. СДЕЛКИ СВОП НА ВАЛЮТНОМ РЫНКЕ, СОВЕРШАЕМЫЕ В ЦЕЛЯХ ПЕРЕНОСА НЕПОКРЫТЫХ ПОЗИЦИЙ КЛИЕНТОВ

26.1. Одновременно с присоединением к настоящему Регламенту Клиент поручает Банку в интересах и за счет Клиента осуществлять перенос Непокрытых позиций Клиента посредством совершения сделок СВОП. Указанные сделки совершаются в режиме «адресных заявок», сторонами которых являются Банк и Клиент. Указанное поручение Клиента действует в течение всего срока действия договора в рамках настоящего Регламента либо до даты внесения изменений, связанных с отказом Клиента от режима необеспеченных сделок в рамках настоящего Регламента.

26.2. Если у Клиента имеется Непокрытая позиция по валюте и/или драгоценным металлам, т.е. у Клиента есть обязательства, подлежащие исполнению в текущий день, возникшие в результате заключенных ранее Необеспеченных сделок и/или исполнения Банком иных поручений Клиента, а также обязательства по оплате вознаграждения Банку и возмещению расходов, понесенных Банком по тарифам третьих лиц (за исключением расходов, возмещение которых Регламентом не предусмотрено (включенных в вознаграждение Банка)), Клиент поручает Банку самостоятельно осуществить до окончания текущего дня сделку СВОП таким образом, чтобы за счет первой части сделки СВОП исполнить такие обязательства (т.е. перенести на следующий рабочий день открытые Позиции Клиента) и/или заключить 2 независимые сделки купли-продажи иностранной валюты (одну с расчетами в день заключения, другую с расчетами на следующий Торговый день) таким образом, чтобы исполнить такие обязательства (т.е. перенести на следующий рабочий день открытые Позиции Клиента).

26.3. При Непокрытой позиции предметом сделок СВОП является валюта или драгоценные металлы, находящиеся на торговом разделе Брокерского счета Клиента. Банк самостоятельно без согласования с Клиентом определяет денежные средства, драгоценные металлы для совершения сделки СВОП.

26.4. При переносе Непокрытой позиции Клиента путем совершения сделки СВОП возникают обязательства с текущей датой исполнения (TOD), уменьшающие Непокрытую позицию Клиента по

покупке/продаже иностранной валюты/драгоценных металлов или рублей до размера равного или меньшего остатка по данной иностранной валюте/драгоценному металлу или рублей на торговом разделе Брокерского счета Клиента, и открываются идентичные обязательства с датой исполнения в следующий за текущей датой рабочий день (ТОМ).

26.5. Банк совершает такое количество сделок СВОП, при котором в результате исполнения первых частей сделок СВОП величина позиции в валюте и драгоценных металлах становится неотрицательной.

26.6. Цена первой части сделки СВОП равна базовому курсу ТС, установленному на день заключения сделки СВОП.

26.7. Процентная ставка за перенос позиции устанавливается Банком. Информация о действующей процентной ставке за перенос позиции размещается на официальном сайте Банка.

26.8. Первая часть сделки СВОП заключается на условиях **T0** (расчеты в день заключения сделки).

26.9. Вторая часть сделки СВОП заключается на условиях **T+1** (расчеты на следующий торговый день после заключения сделки).

26.10. Срок сделки СВОП равен сроку исполнения второй части данной сделки на условиях **T+1**.

26.11. При расторжении Договора или отказа Клиента от совершения операций на валютном рынке и рынке драгоценных металлов все открытые позиции должны быть закрыты Клиентом или исполнены. В случае, если Банк не получит от Клиента поручение на совершение сделок с валютой и драгоценными металлами с целью закрытия открытых позиций, Банк вправе закрыть их самостоятельно в соответствии с настоящим Регламентом путем покупки и/или продажи соответствующего финансового инструмента за счет Клиента.

27. КОНТРОЛЬ ЗА НЕПОКРЫТЫМИ ПОЗИЦИЯМИ КЛИЕНТОВ

27.1. В целях контроля за Непокрытыми позициями каждого Клиента Банк на постоянной основе в соответствии с положениями Приложения 22 к настоящему Регламенту осуществляет расчет стоимости Портфеля Клиента, размера Начальной и Минимальной маржи и транслирует (направляет) Клиенту указанные параметры посредством системы QUIK каждый торговый день в период проведения торговой сессии в ТС.

27.2. Клиент может иметь несколько портфелей Клиента, сгруппированных по разным признакам. В этом случае денежные средства (валюта), требования и обязательства, входящие в состав одного портфеля Клиента (торговый раздел Брокерского счета), не могут одновременно входить в состав другого портфеля Клиента (торговый раздел Брокерского счета).

27.3. Стоимость портфеля Клиента признается равной сумме значений Плановых позиций, рассчитанных в соответствии с пунктом 2 Приложения 22 к настоящему Регламенту по ценным бумагам каждого эмитента, предоставляющим их владельцу одинаковый объем прав, и по денежным средствам (в том числе иностранной валюте).

27.4. Банк не совершает в отношении портфеля Клиента действий, в результате которых стоимость портфеля Клиента станет менее рассчитанного Банком размера Начальной маржи или в результате которых положительная разница между размером Начальной маржи и стоимостью портфеля Клиента увеличится.

27.5. При наличии возможности осуществления Клиентом операций, приводящих к Непокрытой позиции, Клиент обязан постоянно в течение торгового дня (но не менее одного раза в каждый час времени проведения организованных торгов) осуществлять самостоятельный контроль стоимости портфеля Клиента, размера Начальной маржи и Минимальной маржи, а также не допускать снижения стоимости портфеля Клиента менее размера Начальной маржи путем самостоятельного анализа указанных показателей в системе QUIK.

27.6. В связи с предоставлением Клиенту возможности в любое время получать в системе QUIK доступ к информации о стоимости своего портфеля Клиента, о значениях Начальной маржи и Минимальной маржи, Банк оставляет за собой право не направлять Клиенту уведомление о снижении стоимости портфеля Клиента ниже размера Начальной маржи.

27.7. В тех случаях, когда Клиент не может использовать систему QUIK в связи с заменой/компрометацией ключа доступа в систему QUIK, Банк имеет право направить уведомление Клиенту о выполнении действия Клиентом по увеличению стоимости портфеля Клиента до рассчитанного Банком

размера Начальной маржи. Уведомление направляется любым способом, предусмотренным Регламентом, не позднее следующего торгового дня с момента снижения стоимости портфеля Клиента ниже размера Начальной маржи.

27.8. При снижении стоимости портфеля Клиента ниже размера *Начальной маржи* Клиенту необходимо в срок не позднее дня, следующего за днем снижения стоимости портфеля ниже уровня Начальной маржи, увеличить стоимость портфеля Клиента до размера установленной и рассчитанной Банком Начальной маржи, путем закрытия части открытых позиций, либо пополнения Брокерского счета денежными средствами (валютой).

27.9. В случае снижения стоимости портфеля Клиента ниже установленного и рассчитанного Банком размера *Минимальной маржи*, Банк незамедлительно информирует Клиента о необходимости выполнения Клиентом безотлагательных действий по увеличению стоимости портфеля Клиента и/или необходимости самостоятельного закрытия непокрытых позиций Клиента. Указанная информация направляется Клиенту любым способом, предусмотренным Регламентом.

27.10. В случае снижения стоимости портфеля Клиента ниже установленного и рассчитанного Банком размера *Минимальной маржи*, и невыполнения Клиентом действий, указанных в пункте 27.9, Банк имеет право самостоятельно совершить действия, регламентированные пунктами 27.11 – 27.14, по снижению указанного размера Минимальной маржи – принудительно закрыть Непокрытые позиции Клиента.

27.11. Банк имеет право без направления Клиенту дополнительного уведомления (требования) до окончания торговой сессии в день, когда наступило обстоятельство, указанное в пункте 27.9 настоящего Регламента, принудительно закрыть все или часть Непокрытых позиций, то есть совершить сделку по реализации финансовых инструментов, составляющих портфель Клиента, или сделку по покупке финансовых инструментов за счет денежных средств (валюты), учитываемых на Брокерском счете Клиента.

27.12. Если обстоятельство, указанное в пункте 27.9 настоящего Регламента, наступило не ранее чем за 3 часа до окончания основной торговой сессии проведения организованных торгов финансовыми инструментами либо, если до принудительного закрытия непокрытой позиции Клиента организованные торги финансовыми инструментами были приостановлены, и их возобновление произошло не ранее чем за 3 часа до окончания основной торговой сессии проведения указанных торгов, Банк осуществляет принудительное закрытие Непокрытой позиции Клиента не позднее окончания следующей основной торговой сессии проведения организованных торгов финансовыми инструментами.

27.13. Принудительное закрытие позиций осуществляется Банком в ТС по рыночной цене на момент закрытия.

27.14. Стоимость портфеля Клиента после принудительного закрытия Непокрытой позиции должна превышать рассчитанный Банком размер Начальной маржи не менее чем на 1 (Один) рубль Российской Федерации.

27.15. В случаях, когда в соответствии с условиями Договора, в том числе в случае, указанном в пункте 27.10 настоящего Регламента, или иными условиями, осуществляется принудительная продажа ценных бумаг Клиента, Банк прилагает все разумные усилия для минимизации потерь Клиента.

28. ОСОБЕННОСТИ СОВЕРШЕНИЯ СДЕЛОК НА СРОЧНОМ РЫНКЕ

28.1 Сделки на Срочном рынке совершаются на основании и в соответствии с поручениями на сделку Клиента, порядок оформления, подачи и исполнения которых указан в настоящем Регламенте.

28.2 Банк совершает сделки на Срочном рынке ПАО Московская биржа с использованием услуг третьих лиц, оказывающих в качестве Участников торгов на Срочном рынке ПАО Московская биржа брокерские услуги.

28.3 Клиент имеет возможность совершать сделки на Срочном рынке в пределах Плановой чистой позиции.

28.4 Сделки на Срочном рынке приводят к открытию, удержанию и закрытию позиции по срочным инструментам, обращающимся на Срочном рынке ПАО Московская биржа.

28.5 До выставления / направления каких-либо заявок на совершение сделок со срочными инструментами Клиент должен обеспечить на Плановой позиции резервирование Гарантийных активов под обеспечение обязательств по операциям в ТС на Срочном рынке в размере, необходимом для

открытия и дальнейшего удержания открытой позиции по данному срочному инструменту, а также с учетом комиссий, взимаемых Банком и сторонними организациями, за регистрацию сделки по открытию и закрытию позиции.

28.6 Информация о размерах гарантийного обеспечения, резервируемого для открытия и удержания позиции по определенному срочному инструменту с определенным сроком исполнения (за 1 контракт) размещается в открытом доступе на сайте ТС. В случае изменения ТС размеров гарантийного обеспечения, резервируемого ТС для открытия и удержания позиции по срочным инструментам, такие изменения считаются вступившими в силу сразу после объявления изменений ТС.

28.7 При расчете достаточности величины гарантийных активов используются следующие показатели:

КДС – коэффициент достаточности средств на срочном рынке.

КДС рассчитывается по следующей формуле, которая используется для расчета в системе QUIK:

$$\text{КДС} = (\text{«ПолСумДенОст»} + \text{«НакопВарМаржа»}) / (\text{«ТекЧистПоз»})$$

«ПолСумДенОст» - сумма денежных остатков на позиции клиента на начало торговой сессии с учетом промежуточного клиринга;

«НакопВарМаржа» - вариационная маржа текущей торговой сессии (текущий доход (убыток));

«ТекЧистПоз» - величина суммарного гарантийного обеспечения (по всем позициям клиента), зарезервированного под открытые позиции, в денежном выражении.

Расчетный КДС отображается в таблице «Клиентский портфель» под наименованием **«Дост.Средств»**.

28.8 Банком для клиентов установлены следующие контрольные значения КДС:

1. **«Нормальный»** - значения КДС $\geq 1,0$.

Клиент не ограничен в проведении своих операций в рамках размера **Плановой чистой позиции**;

2. **«Опасный»** - $0,8 \leq \text{КДС} < 1,0$. Клиент не ограничен в проведении своих операций в рамках размера **Плановой чистой позиции**.

Внимание!!!

Банк рекомендует повысить уровень достаточности средств путем пополнения денежными средствами и/ или закрытием части или всех позиций.

3. **«Критический»** - КДС $< 0,8$. Клиент ограничен в проведении своих операций (ТС пропускает только заявки на закрытие позиций).

Внимание!!!

Банк приступает к принудительному закрытию позиций до уровня значения КДС $\geq 1,0$ (статус «Нормальный»).

Принудительное закрытие позиций осуществляется Банком по текущим рыночным условиям на момент проведения операций.

28.9 В целях контроля за значением уровня КДС каждого Клиента Банк на постоянной основе осуществляет расчет и индикацию показателей, указанных в пункте 28.8. Информацию по расчетной величине КДС Банк транслирует (направляет) Клиенту каждый торговый день в период проведения торговой сессии в ТС посредством системы удаленного доступа QUIK в таблице «Клиентский портфель» в позиции «Статус».

28.10 **Внимание!!!**

В случае заключения сделки на Срочном рынке, предусматривающей поставку базового актива (поставочного фьючерса), Клиент обязан до 11:00 по московскому времени последнего дня обращения срочного контракта согласно соответствующей спецификации к данному контракту (дня, предшествующему дате исполнения контракта) обеспечить на торговом разделе Брокерского счета или на торговом разделе счета Депо размер актива, необходимый для исполнения обязательств Клиента по данному контракту (т.е. для исполнения обязательств Клиента по поставке соответствующего актива – денежные средства, ценные бумаги, валюта).

28.11 **Внимание!!!**

В случае неисполнения Клиентом обязательств, указанных в пункте 28.10, Банк после 11:00 по

московскому времени последнего дня обращения срочного контракта согласно соответствующей спецификации к данному контракту (дня, предшествующему дате исполнения контракта) принудительно закрывает позиции Клиента по данному контракту. Принудительное закрытие позиций осуществляется Банком по текущим рыночным котировкам соответствующего контракта.

ГЛАВА 6. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА И ВОЗМЕЩЕНИЕ РАСХОДОВ

29. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА И ИНЫЕ РАСХОДЫ

29.1. Банк взимает с Клиента комиссионное вознаграждение за предоставленные услуги, предусмотренные настоящим Регламентом, в соответствии с Тарифами Банка, действующими на момент фактического предоставления услуг. Вознаграждение Банка не включает в себя комиссию Биржи и денежные суммы в размере биржевых и иных сборов, взимаемых ТС. Клиент в порядке, установленном настоящим Регламентом, обязан оплачивать услуги Банка по проведению сделки и/или операции в соответствии с Тарифами, а также возмещать Банку другие фактические расходы, связанные с совершением сделки и/или операции.

29.2. Действующие Тарифы Банка на услуги, предусмотренные настоящим Регламентом, опубликованы на официальном сайте Банка: www.energotransbank.com и/или размещены в офисе Банка и иных обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка, в местах, доступных для Клиентов.

29.3. Банк вправе в одностороннем порядке устанавливать перечень и размер Тарифов и вносить в Тарифы изменения.

29.4. В случае предложения Банком нескольких тарифных планов, сумма комиссионного вознаграждения рассчитывается в соответствии с тарифным планом, по которому обслуживается Клиент. Тарифный план Клиента отражается в Заявлении о присоединении к Регламенту (Приложение 1а/ 1б/ 1иис).

29.5. Клиент вправе подать в Банк Заявление об изменении условий обслуживания и/или переходе на другой тарифный план, (Приложение 3). Изменения, касающиеся тарифных планов, считаются вступившими в силу с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором зарегистрировано Банком соответствующее Заявление Клиента. Изменения условий обслуживания, не затрагивающие переход на другой тарифный план, считаются вступившими в силу с рабочего дня, следующего за днем регистрации Банком соответствующего Заявления Клиента. Если в результате данных изменений Клиенту открывается (закрывается) лицевой счет (30601) или регистрационные коды в торговых системах, то Банк направляет Клиенту Уведомления об открытии счетов и регистрации в ТС в порядке, описанном в п. 5.23 Регламента.

29.6. В случае несоблюдения условий (несоответствия условиям), предусмотренных Тарифным планом, в соответствии с которым обслуживается Клиент, Банк вправе в одностороннем порядке перевести Клиента на иной Тарифный план, соответствующий фактическим операциям (оборотам, сумме активов и т.п.) Клиента. Банк уведомляет Клиента о переводе на другой Тарифный план путем направления сообщения в произвольной форме одним из доступных способов связи, указанным в Анкете Клиента (по электронной почте/ посредством системы Интернет-Банк).

29.7. Помимо основных Тарифов, опубликованных на официальном сайте Банка, Банк имеет право по своему усмотрению предложить Клиенту обслуживание по Тарифу, отличному от предусмотренных Тарифами. Размер и условия индивидуального тарифного плана определяются Банком и Клиентом путем двустороннего подписания дополнительного соглашения.

29.8. Вознаграждение Банка и/или расходы, не связанные непосредственно с заключением и исполнением сделок и операций (например: абонентская плата, минимальная комиссия Биржи) взимается, начиная с первого дня календарного месяца обслуживания по последний календарный день месяца обслуживания в полном объеме, вне зависимости от фактического количества дней предоставления услуг.

29.9. Объем операций для расчета вознаграждения Банка составляют сделки, дата заключения которых относится к периоду, за который рассчитывается вознаграждение.

29.10. Вознаграждение Банка и/или расходы, понесенные им при исполнении поручений Клиента или совершении в его интересах иных действий в рамках настоящего Регламента, списываются Банком с

Брокерского счета (раздела) Клиента без предварительного или последующего согласования с Клиентом.

29.11. Банк также удерживает из денежных средств Клиента, учитываемых на Брокерском счете, сумму, необходимую для оплаты услуг Депозитария Банка в соответствии с Тарифами к Депозитарному договору, заключенному между Банком и Клиентом, а также в оплату услуг Стороннего Депозитария согласно выставленным им платежных требований в адрес Банка.

29.12. Вознаграждение Банка и/или расходы, понесенные им при исполнении поручений Клиента или совершении в его интересах иных действий в рамках настоящего Регламента, списываются Банком с Брокерского счета/раздела Брокерского счета Клиента в рублях Российской Федерации (по внебиржевым сделкам – в валюте сделки).

29.13. При отсутствии или недостатке на соответствующем разделе Брокерского счета Клиента денежных средств для надлежащего исполнения Банком поручения Клиента, уплаты Банку вознаграждения, возмещения Банку понесенных им при исполнении поручения Клиента расходов, в том числе для проведения расчетов по сделкам, Клиент настоящим поручает Банку на его усмотрение:

- перевести для указанных целей на соответствующий раздел Брокерского счета Клиента необходимую сумму денежных средств Клиента, учитываемых на иных разделах Брокерского счета,
- списать необходимую сумму с другого(их) раздела(ов) Брокерского счёта;
- списать необходимую сумму с расчетных (текущих) счетов Клиента без его дополнительного распоряжения, открытых в Банке;
- в случае отсутствия денежных средств в рублях Российской Федерации, провести конвертацию иностранной валюты в рубли Российской Федерации по курсу Центрального Банка Российской Федерации, действующему на день совершения соответствующей операции.

29.14. При отсутствии или недостаточности на Брокерском счете/разделе Брокерского счета Клиента денежных средств для уплаты Банку вознаграждения, возмещения Банку понесенных им при исполнении поручения Клиента расходов, Банк уведомляет Клиента о необходимости пополнения Брокерского счёта в устной форме и путём отражения информации о наличии у Клиента задолженности перед Банком в Ежемесячном отчёте, предоставляемом ему в соответствии с разделом 30 настоящего Регламента.

29.15. В случаях, указанных в пунктах 29.14 и 29.19, Клиент обязан в течение 5 (Пяти) рабочих дней месяца, следующего за отчетным, погасить свою задолженность по оплате вознаграждения и возмещения расходов за отчетный месяц путем перечисления денежных средств на Брокерский счёт и/или реализации активов (части активов).

29.16. В случае если Клиентом не выполнено требование п.29.15 настоящего Регламента, Банк вправе приостановить приём любых поручений от Клиента (за исключением направленных на выполнение требования Банка) до момента пополнения Клиентом Брокерского счёта на необходимую сумму для списания Банком с Брокерского счета причитающегося ему в рамках Регламента вознаграждения и/или расходов, понесенных им при исполнении поручений Клиента, или совершении в его интересах иных действий в рамках настоящего Регламента.

29.17. В случае если Брокерский счёт не был пополнен Клиентом на необходимую сумму в течение месяца после приостановления приема поручений от Клиента, Банк вправе без дополнительного поручения Клиента реализовать валютные активы / любые ценные бумаги (права на которые учитываются на счете депо Клиента в Депозитарии Банка), принадлежащие Клиенту, в количестве и сумме, достаточных для погашения задолженности Клиента перед Банком. При этом определение вида, категории и количества, реализуемых Банком валютных активов / ценных бумаг, а также места продажи (ТС / внебиржевой рынок), контрагента по сделке – осуществляется Банком самостоятельно. Если сумма денежных средств, вырученная от реализации валютных активов / ценных бумаг, превышает сумму, необходимую для погашения задолженности Клиента перед Банком, сумма излишка зачисляется на соответствующий раздел Брокерского счета. Информация о проведенных операциях, связанных с реализацией валютных активов / ценных бумаг, будет включаться в стандартную отчетность Банка за период, предоставляемую в форме, сроки и в порядке, предусмотренном разделом 30 настоящего Регламента.

29.18. Банк ежедневно начисляет и блокирует сумму комиссионного вознаграждения на Брокерском счёте/разделе Брокерского счета для последующего удержания.

29.19. Удержание вознаграждения осуществляется Банком в следующие сроки:

- вознаграждение Банка по торговым операциям (кроме сделок внебиржевого рынка) и маржинальному кредитованию – не позднее первых 5 (Пяти) рабочих дней месяца, следующих за отчетным месяцем;
- вознаграждение Банка по неторговым операциям:
 - комиссия за услуги по выполнению функций Оператора счета – не позднее первых трех рабочих дней месяца, следующего за отчетным;
 - комиссии за оказание депозитарных услуг Депозитарием Банка – в сроки, предусмотренные Депозитарным договором;
 - комиссия за вывод денежных средств с Брокерского счёта – в день фактического вывода денежных средств. Комиссия удерживается из суммы остатков денежных средств на брокерском счете клиента до момента исполнения поручения на вывод денежных средств.
- суммы возмещения задолженности – по мере перечисления Клиентом денежных средств на Брокерский счёт.
- вознаграждение Банка по другим услугам, предоставляемым Банком Клиенту в рамках Регламента – в день предоставления услуги или в день осуществления расчетов по сделке.

29.20. В случае если поручение Клиента не было исполнено Банком по причинам, зависящим от Клиента, Банк сохраняет право на вознаграждение, а также на возмещение расходов, понесенных им при исполнении поручения Клиента.

ГЛАВА 7. ОТЧЕТНОСТЬ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

30. ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ОТЧЕТНОСТИ БАНКОМ КЛИЕНТУ

31.1. Банк предоставляет Клиенту отчеты обо всех сделках, совершенные по его поручениям, иных операциях, предусмотренным Регламентом.

30.2. Учет торговых и неторговых операций, совершенных Банком по поручениям Клиента, осуществляется отдельно от торговых и неторговых операций, совершенных Банком по поручениям других Клиентов, а также операций, совершаемых Банком за свой счет.

30.3. Информация, содержащаяся в отчетности, направляемой Банком Клиенту, включая информацию о наименовании Клиента, является конфиденциальной и не подлежит разглашению третьим лицам, за исключением случаев предусмотренных законодательством Российской Федерации.

30.4. Отчеты предоставляются Клиенту по электронной почте без использования средств защиты информации по адресу, указанному Клиентом в Анкете. Датой и временем получения отчетов Клиентом, направленных Банком по электронной почте, считается дата и время отправки, автоматически фиксируемые почтовым клиентом (Outlook) и почтовым сервером, которые использует Банк.

30.5. Клиент самостоятельно несет ответственность за своевременное получение/ознакомление с предоставляемыми Банком отчетами.

30.6. Сроки представления Банком отчетов Клиенту устанавливаются настоящим Регламентом.

30.7. Банк предоставляет Клиенту следующие отчеты в рамках Регламента:

- Ежедневный отчёт по сделкам и операциям с ценными бумагами, валютными инструментами и драгоценными металлами, срочными инструментами и операциям, связанным с ними на торговых площадках и внебиржевом рынке, совершённым в интересах Клиента в течение дня, отчёт содержит информацию о сделках за день в разрезе мест заключения сделок (разделов Брокерского счёта) (далее - Ежедневный отчет);
- Ежемесячный отчёт по сделкам и операциям с ценными бумагами, валютными инструментами и драгоценными металлами, срочными инструментами и операциям, связанным с ними на торговых площадках и внебиржевом рынке, совершённым в интересах Клиента в течение месяца, отчёт содержит информацию о сделках за месяц в разрезе мест заключения сделок (разделов Брокерского счёта) (далее - Ежемесячный отчет).

30.8. Ежедневный отчёт предоставляется всем Клиентам не позднее рабочего дня, следующего за отчетным днем.

30.9. Ежедневный отчет предоставляется Клиенту только в случае наличия движений по Брокерскому счету.

30.10. Ежемесячный отчет предоставляется Клиенту при условии ненулевого остатка на Брокерском счете Клиента:

- не реже одного раза в квартал – при отсутствии движения ценных бумаг и/или денежных средств и/или драгоценных металлов по Брокерскому счету;
- не реже одного раза в месяц - при наличии движения ценных бумаг и/или денежных средств и/или драгоценных металлов по Брокерскому счету.

30.11. Ежемесячный отчет отправляется Клиенту не позднее 5 (Пяти) рабочих дней, следующих за днем окончания отчетного периода, по электронной почте.

30.12. В отчете, направляемом в электронном виде, указывается Фамилия, Имя, Отчество и должность сотрудника Банка, ответственного за ведение внутреннего учета Банка, и первого лица Банка.

30.13. Клиент вправе получить Ежедневный/ Ежемесячный отчет на бумажном носителе в офисе Банка. На копии предоставленного отчета проставляется отметка (подпись) Клиента в получении.

30.14. В случае предоставления Ежедневного отчёта/ Ежемесячного отчета на бумажном носителе, отчёты заверяются печатью Банка и подписываются руководителем (или его заместителем)/ сотрудником Банка, уполномоченным на подписание отчета сотрудником Банка, ответственным за ведение внутреннего учета.

30.15. Клиент обязан ознакомиться с Ежедневным/ Ежемесячным отчетом и в случае своего несогласия с операциями, осуществленными по Брокерскому счету Клиента за отчетный торговый период, сообщить об этом в Банк в срок, указанный в п.30.16.

30.16. Если в течение 2 (Двух) рабочих дней с момента рассылки Банком Ежедневного отчёта и в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента рассылки Ежемесячного отчета Клиент не предоставил Банку в письменной форме мотивированные возражения по операциям, отраженным в Ежедневном/ Ежемесячном отчете и осуществленным по Брокерскому счету Клиента за отчетный торговый период, это означает отсутствие возражений Клиента и является фактом принятия и одобрения Клиентом предоставленного Банком отчета. Последующие претензии Клиента не принимаются.

30.17. Если Клиент предоставил Банку мотивированные возражения (претензию в соответствии с пунктом 40.3 настоящего Регламента) по операциям, осуществленным по Брокерскому счету Клиента за отчетный торговый период, разногласия Сторон по содержанию отчета разрешаются путем переговоров согласно пунктам 40.4 - 40.8 настоящего Регламента. В случае ошибки Банк, готовит исправленный отчет, который высылается Клиенту по электронной почте.

30.18. Банк вправе без предварительного или последующего уведомления Клиента отказать Клиенту в исполнении либо приостановить исполнение любых поручений Клиента в случае получения Банком указанных в пункте 30.16 Регламента мотивированных возражений Клиента до момента полного урегулирования Сторонами разногласий по содержанию отчетов.

30.19. Указанные в пункте 30.16. Регламента разногласия, неурегулированные путем переговоров, разрешаются в соответствии с п. 40.9 настоящего Регламента.

30.20. В случае указания Банком в Ежедневном/ Ежемесячном отчете информации о наличии у Клиента задолженности перед Банком, Клиент обязан погасить указанную задолженность в порядке, предусмотренном пункте 29.15. настоящего Регламента.

30.21. Кроме Ежедневного и Ежемесячного отчета Клиентам предоставляются дополнительные документы, предусмотренные налоговым законодательством Российской Федерации, в том числе:

- для юридических лиц – счета фактуры на все суммы, удержанные с Клиента Банком в уплату собственных Тарифов и тарифов третьих лиц;
- для физических лиц – справки о величине исчисленного и удержанного налога на доходы (ежегодно не позднее 1 марта). Стороны договорились, что счета – фактуры для физических лиц не предоставляются.

30.22. В случае неполучения Клиентом отчета, направленного Банком надлежащим образом и в установленные настоящим Регламентом сроки, Клиент обязуется незамедлительно, но не позднее указанного в пункте 30.16 срока, уведомить об этом Банк в устной или в письменной форме. В противном случае отчет считается полученным Клиентом, и в дальнейшем Клиент не вправе ссылаться на неполучение (несвоевременное получение) Клиентом такого отчета.

30.23. Банк подтверждает, что при направлении Клиенту отчетности, в рамках настоящего Регламента, предпринимает все разумные и доступные ему меры для удовлетворения указанной отчетности требованиям достоверности, понятности и своевременности.

30.24. По запросу Клиента Банк в срок не позднее десяти рабочих дней, следующих за днем предоставления запроса, предоставляет Клиенту Ежедневный/ Ежемесячный отчет. Положения настоящего пункта не распространяются на отчетность, срок хранения которой истек.

30.25. Срок хранения Банком отчетов, копий отчетов, предоставленных Клиенту, а также поступивших от Клиента возражений и ответов на них определяется Номенклатурой Банка, но составляет не менее 5 лет.

31. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ (РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ И ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ КЛИЕНТУ В СВЯЗИ С ОБРАЩЕНИЕМ ЦЕННЫХ БУМАГ)

31.1. В соответствии со статьей 30 Федерального закона от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Положением от 27.03.2020 N 714-П "О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг" (Зарегистрировано в Минюсте России 24.04.2020 N 58203) Банк раскрывает информацию о составе, объеме, порядке и сроках раскрытия информации профессиональными участниками рынка ценных бумаг на официальном сайте Банка.

31.2. Настоящим пунктом Банк уведомляет Клиента о его праве получить от Банка документы и информацию, определенную законодательством Российской Федерации: Федеральным законом от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Положением от 27.03.2020 N 714-П "О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг" и статьей 6 Федерального закона от 05.03.1999г. №46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг».

31.3 В соответствии с пунктом 2 статьи 6 Федерального закона от 05.03.1999 №46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» и пунктом 2.9 Стандарта Банк в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг обязан по запросу Клиента предоставить следующие документы и информацию о себе:

- копию лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- копию документа о государственной регистрации Банка;
- сведения об органе, выдавшем лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (его наименование, адрес и телефоны);
- сведения об уставном капитале, размере собственных средств Банка и его резервном фонде.
- информацию в соответствии с требованиями, пункта 2.1 Стандарта, представленную в Приложении 4 настоящего Регламента.

Кроме того, по запросу клиента также предоставляются документы и их копии, содержащие информацию, указанную в Приложении 4 Регламента.

Документы и информация предоставляются способом, которым был направлен такой запрос, с учетом требований конфиденциальности, в течение пятнадцати рабочих дней со дня получения запроса получателя финансовых услуг, за исключением случаев предоставления:

- информации о размере либо порядке расчета вознаграждения брокера, иных видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые клиент должен будет уплатить за предоставление ему брокерских услуг. Информация предоставляется в срок, не превышающий пяти рабочих дней со дня получения брокером такого запроса;

- заверенной копии Заявления о присоединении к Регламенту оказания услуг на финансовых рынках (Договора оказания услуг на финансовых рынках) и самого Регламента, действующего на дату, указанную в запросе в рамках срока действия Договора оказания услуг на финансовых рынках, брокерских отчетов, а также документов по сделкам на рынке ценных бумаг, совершенным Банком по поручению клиента, которые предоставляются в срок, не превышающий тридцати календарных дней со дня получения запроса клиента, направленного Банку в любое время, но не позднее пяти лет со дня прекращения Договора оказания услуг на финансовых рынках, если иной срок не установлен федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными актами.

31.4 В соответствии с пунктом 3 и 4 статьи 6 Федерального закона от 05.03.1999 №46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» Банк в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг обязан по запросу Клиента предоставить ему следующую информацию (помимо информации, состав которой определен федеральными законами и иными нормативными

правовыми актами Российской Федерации):

31.4.1. При приобретении Клиентом ценных бумаг:

- Сведения о регистрации выпуска этих ценных бумаг, в том числе регистрационный номер этого выпуска;
- Сведения, содержащиеся в решении о выпуске этих ценных бумаг и проспекте этих ценных бумаг;
- Сведения о ценах этих ценных бумаг на организованных торгах в течение шести недель, предшествующих дате запроса Клиента о предоставлении информации, если эти ценные бумаги включены в котировальный список биржи, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в котировальных списках бирж;
- Сведения о ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались Банком в течение шести недель, предшествующих дате запроса Клиента о предоставлении информации, либо сведения о том, что такие операции не проводились;
- Сведения о кредитных рейтингах, присвоенных кредитным рейтинговым агентством или иностранным кредитным рейтинговым агентством, осуществляющим в соответствии со своим личным законом рейтинговую деятельность, этим ценным бумагам, эмитенту этих ценных бумаг (в случае присвоения кредитного рейтинга этим ценным бумагам, кредитного рейтинга эмитенту этих ценных бумаг), а также сведения об их подтверждении, пересмотре или отзыве.

31.4.2. При отчуждении Клиентом ценных бумаг:

- Сведения о ценах этих ценных бумаг на организованных торгах в течение шести недель, предшествующих дате запроса Клиента о предоставлении информации, если эти ценные бумаги включены в котировальный список биржи, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в котировальных списках бирж;
- Сведения о ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались Банком в течение шести недель, предшествующих дате запроса Клиента о предоставлении информации, либо сведения о том, что такие операции не проводились.

31.5 За предоставленную Клиенту в письменной форме информацию, указанную в подпунктах 31.4.1 и 31.4.2 пункта 31.4 настоящего Регламента, Банк вправе взимать с Клиента плату в размере, не превышающем затрат на её копирование. Срок предоставления информации – не более 15 рабочих дней со дня получения запроса.

31.6 Клиент вправе в связи с приобретением и отчуждением ценных бумаг потребовать у Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг предоставить информацию в соответствии с Федеральным законом от 05.03.1999 №46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» и другими федеральными законами и самостоятельно несет риск последствий непредъявления такого требования.

31.7 Банк по устному или письменному запросу клиента, намеренного или осуществляющего операции на Срочном рынке, предоставляет в течение пяти рабочих дней с момента получения запроса следующую информацию:

- спецификацию договора, являющегося производным финансовым инструментом (в случае если базисным активом производного финансового инструмента является другой производный финансовый инструмент, также предоставляется спецификация 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 Банка информации о таком источнике).

31.8 Раскрытие любой информации, предоставление которой Клиентам или иным заинтересованным лицам, предусмотрено в каком-либо разделе Регламента осуществляется Банком в следующем порядке:

- публикацией на официальном сайте Банка <http://www.energotransbank.com/>;
- иными способами, в том числе путем предоставления информации сотрудниками Банка по телефону, рассылки адресных сообщений Клиентам по почте и электронной почте в соответствии с реквизитами, подтвержденными Клиентами;
- направления информации через систему QUIK;

- информация предоставляется способом, которым направлен запрос, с учетом требований конфиденциальности.

31.9 В отношении следующих финансовых инструментов:

- *внебиржевой форвардный договор,*
- *внебиржевой опционный договор “кол”/”пут”,*
- *внебиржевые договора своп/валютный своп,*
- *внебиржевой договор о будущей процентной ставке (FRA),*
- *внебиржевой договор overnight index swap (OIS),*
- *внебиржевой барьерный опционный договор,*
- *субординированная облигация,*
- *структурные облигации с возможностью досрочного автопогашения / со встроенным кредитным риском / с доходностью, зависящей от значения индекса,*
- *облигация со структурным доходом*

информация предоставляется Банком клиентам, в виде паспорта финансового инструмента. Объем и содержание информации в паспорте финансового инструмента регламентирован Внутренним стандартом СРО НФА «Требования к взаимодействию с физическими лицами при предложении финансовых инструментов, а также услуг по совершению необеспеченных сделок», размещенным на сайте Банка по ссылке: <https://www.energotransbank.com/investoram/uslugi-na-finansovykh-rynках/>

Информация считается предоставленной при соблюдении следующих условий:

- информация отправлена на электронный адрес клиента, указанный в Анкете Клиента;
- информация отправлена до момента приема от Клиента торгового поручения на совершение операций со сложным финансовым инструментом.

По требованию Клиента Банк обязан предоставить ему паспорт финансового инструмента на бумажном носителе.

ГЛАВА 8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

32 ПОРЯДОК ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТОВ К РАЗЛИЧНЫМ КАТЕГОРИЯМ КЛИЕНТОВ

32.1 Банк вправе отнести Клиента к следующим категориям:

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

32.2 В случае если Клиент не отнесен к категории Клиентов с повышенным уровнем риска или к категории Клиентов с особым уровнем риска, этот Клиент считается отнесенным к категории Клиентов со стандартным уровнем риска.

32.3 Для включения Клиента в категорию КПУР Клиенту необходимо подать заявление на изменение категории (Приложение 21). В случае отнесения Банком Клиента – физического лица к категории КПУР, Банк уведомляет об этом Клиента одним из способов обмена сообщениями, предусмотренных Регламентом.

32.4 Необходимым условием отнесения Клиента к категории КПУР является выполнение одного из следующих требований:

- сумма денежных средств Клиента на торговом разделе Брокерского счета и стоимость ценных бумаг Клиента составляет не менее 3 000 000 руб. (Трех миллионов рублей) по состоянию на день, предшествующий дню, с которого это лицо считается отнесенным к КПУР;
- сумма денежных средств Клиента (в том числе иностранной валюты) на торговом разделе Брокерского счета и стоимость ценных бумаг Клиента составляет не менее 600 000 руб. (Шестисот тысяч рублей) по состоянию на день, предшествующий дню, с которого это лицо считается отнесенным к категории КПУР. При этом физическое лицо является Клиентом Банка в течение последних 180 дней,

предшествующих дню принятия указанного решения, из которых не менее пяти дней за счет этого лица Банком заключались сделки с ценными бумагами.

32.5 Основанием для исключения Клиента из категории КПУР является:

- волеизъявление Клиента, переданное в Банк в письменном виде;
- факт совершения Банком сделок принудительного закрытия Непокрытых позиций Клиента. В этом случае повторное отнесение Клиента к КПУР производится не ранее 5 (Пяти) рабочих дней со дня исключения Клиента из категории КПУР;
- решение Банка, переданное Клиенту в письменном виде.

32.6 В случае исключения Клиента из категории КПУР на основании принудительного закрытия Непокрытых позиций Клиента, Банк вправе повторно включить Клиента в данную категорию без предоставления Клиентом заявления по форме Приложения 21 к настоящему Регламенту, при условии выполнения иных условий, установленных пунктом 32.4 настоящего Регламента.

32.7 Клиент с особым уровнем риска – Клиент (юридическое лицо), с которым заключено дополнительное двустороннее соглашение к Договору. Стоимость портфеля клиента, размер Начальной маржи и размер Минимальной маржи рассчитываются в отношении такого Клиента в порядке, предусмотренном этим дополнительным соглашением.

Общая стоимость активов Клиента (в том числе стоимость ценных бумаг Клиента) для целей пункта 32.4 настоящего Регламента определяется в соответствии с законодательством.

33. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ПРИЗНАНИЯ ЛИЦ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМИ ИНВЕСТОРАМИ

33.1. Банк вправе приобретать ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, и заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, только если Клиент, за счет и в интересах которого совершается такая сделка (заключается такой договор), является квалифицированным инвестором в силу законодательства Российской Федерации и признан Банком квалифицированным инвестором. При этом ценная бумага или производный финансовый инструмент считаются предназначенными для квалифицированных инвесторов, если в соответствии с нормативными правовыми актами Центрального Банка Российской Федерации на рынке ценных бумаг сделки с такими ценными бумагами (договоры, являющиеся такими производными финансовыми инструментами) могут совершаться (заключаться) исключительно квалифицированными инвесторами или за счет квалифицированных инвесторов.

33.2. Условия отнесения и исключения Клиента к (из) квалифицированным инвесторам установлены «Порядком принятия решения о признании клиентов КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) квалифицированными инвесторами» (Приложение 19).

33.3. Банк ограничивает доступ Клиентов и иных лиц к любой информации о ценных бумагах и о производных финансовых инструментах, предназначенных для квалифицированных инвесторов в рамках, установленных законодательством Российской Федерации.

34. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

34.1. Налогообложение доходов Клиентов - юридических лиц и физических лиц - по операциям по покупке и продаже иностранной валюты и драгоценных металлов на Валютном рынке Московской биржи, устанавливается действующим законодательством Российской Федерации. По операциям Клиентов на валютном рынке Московской биржи Банк не признается налоговым агентом. Исчисление и уплата налогов проводится в этом случае Клиентами самостоятельно на основании налоговой декларации, подаваемой в налоговый орган по окончании налогового (отчетного) периода.

34.2. В соответствии с налоговым законодательством РФ Банк, осуществляющий в интересах Клиентов по договорам на брокерское обслуживание операции с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, операции РЕПО с ценными бумагами и операции займа ценными бумагами, признается налоговым агентом в следующих случаях:

а) **по налогу на доходы физических лиц** при получении Клиентом – физическим лицом доходов от осуществления операций с ценными бумагами, операций с производными финансовыми инструментами, при осуществлении выплат по ценным бумагам, а также доходов, полученных в виде

материальной выгоды от осуществления указанных операций. При этом, налоговым агентом по операциям купли-продажи иностранных ценных бумаг является Банк, а по доходам в виде дивидендов по иностранным ценным бумагам Банк не является налоговым агентом.;

б) **по налогу на прибыль организаций** при выплате Клиенту – иностранной организации доходов:

- в виде дивидендов российских организаций, выплачиваемых иностранной организации - акционеру (участнику);

- в виде процентов от долговых обязательств любого вида, включая облигации с правом на участие в прибылях и конвертируемые облигации, за исключением случаев выплаты процентных доходов:

по государственным ценным бумагам Российской Федерации, государственным ценным бумагам субъектов Российской Федерации и муниципальным ценным бумагам;

выплачиваемых российскими организациями по обращающимся облигациям, выпущенным этими организациями в соответствии с законодательством иностранных государств.

- от реализации необрачающихся на организованном рынке ценных бумаг акций (долей) организаций, более 50 процентов активов которых прямо или косвенно состоит из недвижимого имущества, находящегося на территории Российской Федерации, а также финансовых инструментов, производных от таких акций (долей).

Информации о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по иностранным ценным бумагам размещена на сайте СПБ: <https://spbexchange.ru/ru/listing/securities/taxes/>

34.2.1. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)

При выполнении обязанностей налогового агента в рамках осуществления в интересах Клиентов – физических лиц операций с ценными бумагами по договорам на брокерское обслуживание, Банк руководствуется положениями Главы 23 Налогового Кодекса РФ.

Исчисление и удержание суммы НДФЛ производится Банком - налоговым агентом при осуществлении в интересах Клиента операций с ценными бумагами в рамках договора на брокерское обслуживание в следующие сроки:

- по окончании налогового периода¹ за истекший год;
- при выплате денежных средств (выводе ценных бумаг) до истечения налогового периода;
- при расторжении договора на брокерское обслуживание.

В соответствии с пунктом 10 статьи 226.1. Налогового Кодекса РФ Банк удерживает НДФЛ только с рублевых денежных средств, находящихся на брокерских счетах Клиента.

В случае выплаты денежных средств в иностранной валюте или вывода ценных бумаг при отсутствии на брокерском счете рублевых денежных средств, у Клиента возникает задолженность по налогу, которая удерживается Банком при поступлении рублевых денежных средств на брокерский счет Клиента.

Выплатой денежных средств признается выплата Банком – налоговым агентом наличных денежных средств Клиенту или третьему лицу по требованию Клиента, а также перечисление денежных средств на банковский счет Клиента или на счет третьего лица по требованию Клиента.

В случае выплаты по указанию Клиента полученного им дохода по ценным бумагам минуя брокерские счета непосредственно на текущий счет Клиента в банке, права распоряжения по которому у брокера не имеется, обязанности по удержанию сумм НДФЛ у Банка - брокера не возникает.

Выводом ценных бумаг признается передача Банком – налоговым агентом Клиенту (или по указанию Клиента третьим лицам) ценных бумаг со счета Клиента, по которому Банк – налоговый агент наделен правом распоряжения.

¹ Налоговым периодом по налогу на доходы физических лиц признается календарный год (статья 216 Налогового Кодекса РФ)

Банк – налоговый агент уплачивает удержанный у Клиента налог в бюджет в срок не позднее одного месяца с наиболее ранней из следующих дат:

- дата окончания соответствующего налогового периода;
- дата истечения срока действия последнего по дате начала действия договора на брокерское обслуживание, на основании которого Банк осуществляет выплату Клиенту дохода, в отношении которого он признается налоговым агентом;
- дата выплаты денежных средств (вывода ценных бумаг).

При выплате Клиенту Банком – налоговым агентом денежных средств (выводе ценных бумаг) более одного раза в течение налогового периода исчисление суммы НДФЛ производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

Для определения налоговой базы Банк – налоговый агент производит расчет финансового результата в соответствии с требованиями статей 214.1, 214.3, 214.4 Налогового Кодекса РФ на дату выплаты Клиенту дохода.

Если сумма НДФЛ в отношении финансового результата, рассчитанного нарастающим итогом, превышает сумму текущей выплаты денежных средств, налог исчисляется и уплачивается Банком – налоговым агентом с суммы текущей выплаты.

Если сумма НДФЛ в отношении финансового результата, рассчитанного нарастающим итогом, не превышает суммы текущей выплаты денежных средств, налог исчисляется и уплачивается Банком – налоговым агентом с суммы рассчитанного нарастающим итогом финансового результата.

При невозможности полностью удержать у Клиента исчисленную сумму НДФЛ Банк - налоговый агент определяет возможность удержания суммы налога до наступления наиболее ранней даты из следующих дат:

- одного месяца с даты окончания налогового периода, в котором Банк – налоговый агент не смог полностью удержать исчисленную сумму налога. Сообщение о невозможности удержания суммы НДФЛ по итогам налогового периода направляется Банком – налоговым агентом в налоговые органы по месту своего учета в срок до 1 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом. Уплата налога в этом случае производится Клиентом самостоятельно в соответствии со статьей 228 Налогового Кодекса РФ;
- даты прекращения действия последнего договора, заключенного между Банком и Клиентом, при наличии которого Банк осуществлял исчисление налога. При невозможности удержать у Клиента полностью или частично исчисленную сумму налога вследствие прекращения срока действия последнего по дате начала действия договора, на основании которого Банк – налоговый агент осуществил выплату, в отношении которой он признается налоговым агентом, Банк в течение одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства в письменной форме уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности Клиента. Уплата налога в этом случае производится Клиентом самостоятельно в соответствии со статьей 228 Налогового Кодекса РФ.

34.2.2. Налог на прибыль организаций

При выполнении обязанностей налогового агента в случаях выплаты Клиентам – иностранным организациям доходов в рамках договоров на брокерское обслуживание, Банк руководствуется положениями Главы 25 Налогового Кодекса РФ.

Налог с доходов иностранной организации, выплачиваемых Банком – налоговым агентом в рамках договора на брокерское обслуживание, исчисляется и удерживается Банком при каждой выплате дохода в валюте выплаты дохода.

Банк - налоговый агент обязан перечислить соответствующую сумму налога не позднее дня, следующего за днем выплаты (перечисления) денежных средств иностранной организации или иного получения доходов иностранной организацией.

В случае если доход выплачивается иностранной организации в натуральной или иной не денежной форме, в том числе в форме осуществления взаимозачетов, или в случае, если сумма налога,

подлежащего удержанию, превосходит сумму дохода иностранной организации, получаемого в денежной форме, Банк – налоговый агент обязан перечислить налог в бюджет в исчисленной сумме, уменьшив соответствующим образом доход иностранной организации, получаемый в неденежной форме.

34.3. Банк – налоговый агент, по итогам отчетного (налогового) периода, в сроки, установленные для представления налоговых расчетов, представляет информацию о суммах выплаченных иностранным организациям доходов и удержанных налогов за прошедший отчетный (налоговый) период в налоговый орган по месту своего нахождения по форме, устанавливаемой федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

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

34.5. В случае прекращения действия Договора, заключенного Клиентом на условиях использования инвестиционного налогового вычета, установленного пп.3 п.1 ст. 219.1. Налогового кодекса Российской Федерации, Клиент до даты прекращения действия Договора обязан представить в Банк справку из налогового органа, подтверждающую, что Клиент не воспользовался правом на получение налогового вычета, предусмотренного пп.2 п.1 ст. 219.1. Налогового кодекса Российской Федерации, в течение срока действия Договора на условиях открытия ИИС, а также иных договоров, действия которых прекращено в связи с переводом активов на ИИС, открытые в Банке.

35. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

35.1. Стороны обязуются обеспечивать соблюдение конфиденциальности информации, полученной в ходе исполнения Регламента.

35.2. Конфиденциальной считается информация о счетах Клиента, включая информацию о производимых операциях по счетам и иные сведения о Клиентах, ставшие известными в связи их обслуживанием. Банк обязан обеспечить сохранение конфиденциальности указанной информации.

35.3. Условия о конфиденциальности распространяются на все документы, связанные с исполнением Регламента, действуют в течение трех лет со дня его расторжения.

35.4. Пункты 35.1 - 35.3 настоящего Регламента не распространяются на случаи:

- предоставления информации проверяющему или лицензирующему органу в рамках его полномочий при проведении проверок деятельности Банка;
- предоставления информации уполномоченным государственным органам или иным лицам в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- если информация является общедоступной и может быть без ограничений получена из открытых источников.

35.5. Нарушением конфиденциальности не является предоставление информации третьим лицам, связанное с исполнением Банком своих обязанностей по Договору в соответствии с настоящим Регламентом, и лицам, имеющим право получения информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

35.6. Клиент не вправе раскрывать третьим лицам без письменного согласия Банка любые сведения об индивидуальных условиях Договора/Договора на условиях открытия ИИС, а также сведения, полученные Клиентом в связи с исполнением Договора/Договора на условиях открытия ИИС, в том числе сведения о средствах и способах обеспечения безопасности при обмене Сообщениями с Банком.

35.7. Обязательства Клиента и Банка по сохранению конфиденциальности не распространяются на случаи, когда раскрытие информации связано с необходимостью защиты собственных интересов в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

36. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ, ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА И КЛИЕНТА

36.1 Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств в соответствии с положениями настоящего Регламента и действующего законодательства Российской Федерации.

36.2 Стороны не несут ответственность за неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, а также возникшие в связи с этим убытки в случаях, если это является следствием неисполнения либо ненадлежащего исполнения своих обязательств другой Стороной.

36.3 Банк несет ответственность в размере реального ущерба, понесенного Клиентом в результате подлога или грубой ошибки сотрудников Банка, которые привели к любому неисполнению обязательств, предусмотренных настоящим Регламентом. Убытки Клиента, которые могут возникнуть в результате иных причин (подделки документов, разглашения кодовых слов (паролей), используемых для идентификации сообщений Сторон) ложатся на Клиента.

36.4 Банк не несет ответственность за неполучение (несвоевременное получение) Клиентом Отчетов, отправленных посредством электронной почты в случае возникновения технической проблемы либо несвоевременного оповещения Клиентом Банка об изменении реквизитов, указанных в Заявлении о присоединении.

36.5 Банк не несет ответственность за риски Клиента, связанные с получением третьим лицом информации, содержащейся в сообщениях, отправленных посредством электронной почты Клиенту.

36.6 Банк не несет ответственность за ситуации, находящиеся вне сферы его контроля и связанные со сбоями в работе внешних систем расчетов, обработки и передачи данных.

36.7 Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, а также возникшие в связи с этим убытки в случаях:

- если Банк обоснованно полагался на поручения Клиента при их исполнении;
- использования Банком полученной ранее от Клиента информации, которая потеряла свою актуальность на момент ее использования Банком, о чем последний не был надлежащим образом уведомлен Клиентом;
- если поручение Клиента, подано с нарушением условий и порядка подачи поручений, установленных Регламентом;
- если поручение Клиента содержит недостоверную или неполную информацию о ФИО (наименовании) Клиента, реквизитах счетов, количестве денежных средств и/или ценных бумаг, а также иных условиях, необходимых Банку для надлежащего исполнения соответствующего поручения;
- неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств, включая несостоятельность (банкротство), третьими лицами, с которыми Банк взаимодействует в рамках настоящего Регламента и/или исполнении поручений Клиента (депозитарии, кредитные и расчетные учреждения, регистраторы, Биржи и др.);
- подделки, подлога либо иного искажения уполномоченным лицом Клиента либо третьими лицами информации, содержащейся в поручении либо иных документах, предоставленных Банку;
- не предоставления Банку Клиентом документов, предоставления которых Банк вправе требовать в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в частности, действующим законодательством в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- нарушения Клиентом условий оплаты услуг Банка по Договору;
- нарушения Клиентом настоящего Регламента и/или Правил торгов и/или действующего законодательства Российской Федерации;
- если в связи с действием каких-либо санкций, ограничений, запретов (включая ограничения на проведение операций в иностранной валюте, блокирование операций и счетов), введенных международными организациями, Российской Федерацией, иностранными государствами, любыми органами власти, центральными (национальными) банками Российской Федерации или иностранных, включая (но не ограничиваясь) санкции, введенные в отношении клиента или его аффилированных лиц и/или контрагента по сделке, обязательства Банка по Договору или какой-либо сделке не исполнены или исполнены ненадлежащим образом и/или, несмотря на надлежащее исполнение Банком своих обязательств по Договору или какой-либо сделке, Клиент не получил от Банка /контрагента по сделке соответствующего исполнения (денежные средства или актив). Действие в отношении Клиента и/или его аффилированных лиц каких-либо санкций, ограничений, запретов, как указано выше, не является основанием для освобождения Клиента от ответственности за неисполнение или ненадлежащее

исполнение обязательств по урегулированию сделок и проведению расчетов с Банком, предусмотренных в Регламенте, а также от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Регламенту. Клиент обязан по требованию Банка в установленный им срок возмещать Банку любые расходы и убытки, возникшие у Банка при исполнении Банком обязательств по Регламенту и/или сделкам, в связи с применением в отношении Клиента и/или его аффилированных лиц каких-либо санкций, ограничений, запретов;

- иных обстоятельств, предусмотренных настоящим Регламентом и/или Правилами торгов и/или действующим законодательством Российской Федерации, препятствующих надлежащему исполнению Банком поручений клиента и/или освобождающих Банк от обязательств перед Клиентом по исполнению поручения.

Клиент принимает на себя риски наступления неблагоприятных последствий, вызванных обстоятельствами, перечисленными выше в настоящем пункте.

36.8 Банк не несет ответственности за невыполнение обязательств, предусмотренных настоящим Регламентом, в случае если оно явилось следствием невыполнения своих обязательств ТС, расчетными организациями и депозитариями, обслуживающими ТС.

36.9 Банк не несет ответственности за неисполнение поручений и заявлений Клиента, если такое неисполнение стало следствием аварии силовых электрических сетей или систем электросвязи, телекоммуникационных систем, программно-технических средств, непосредственно используемых для приема заявок или обеспечения иных процедур торговли ценными бумагами, а также неправомерных действий третьих лиц, в том числе организаций, обеспечивающих торговые и расчетно-клиринговые процедуры в используемых ТС.

36.10 Банк не несет ответственность за достоверность информации, включая данные клиринга, предоставленной Биржей Банку и переданной последним Клиенту.

36.11 Банк не несет ответственности за результаты инвестиционных решений, принятых Клиентом на основе аналитических и/или информационных материалов, предоставляемых Банком.

36.12 Банк не несет ответственности, если своевременно выставленное на торги поручение Клиента не было удовлетворено из-за сложившейся конъюнктуры на рынке.

36.13 Клиент несет ответственность за убытки, полученные Банком по вине Клиента, в том числе за убытки, полученные в результате непредставления (несвоевременного представления) Клиентом документов, предусмотренных настоящим Регламентом, и убытки, полученные Банком в результате искажения информации, содержащейся в представленных Клиентом документах.

36.14 В случае нарушения любой из Сторон своих денежных обязательств, вытекающих из Регламента, она несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

36.15 Клиент обязан письменно уведомлять Банк обо всех изменениях, связанных с его персональными данными, в том числе наименованием, организационно-правовой формой, местом нахождения, почтовым адресом, телефоном, адресом электронной почты и т.п., в течение 10 (десяти) календарных дней со дня наступления таких изменений. Уведомления, касающиеся сведений о владельце счета, о его представителях и иных сведений, должны направляться в Банк вместе с документами, подтверждающими правомерность вносимых изменений. Документы, подтверждающие изменения в учредительных документах, возникновение/прекращение/продление полномочий лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Клиента - юридического лица должны быть оформлены и удостоверены согласно требованиям п. 1.14 Регламента.

36.16 Клиент несет всю ответственность за любой ущерб, который может возникнуть в случае несвоевременного уведомления Банка об изменении сведений в учредительных документах, составе Уполномоченных представителей, реквизитов и иных сведений, существенно связанных с проведением операций в рамках Регламента.

36.17 Банк вправе приостановить прием распоряжений от Клиента при наличии у Банка информации об изменениях в составе Уполномоченных представителей Клиента, а также любых изменений реквизитов Клиента, изменений правового статуса Клиента, влияющих на его правоспособность (реорганизации, ликвидации и т.д.), до момента представления Клиентом в Банк всех необходимых документов, однозначно подтверждающих наличие (отсутствие) указанных изменений в соответствии с законодательством Российской Федерации и обычаями делового оборота.

36.18 Банк в сроки, установленные в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» запрашивает у Клиента сведения в целях обновления информации о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе (при наличии такового), бенефициарном владельце. Запрос может быть размещен на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет <http://www.energotransbank.com> для всех Клиентов или направлен Банком в электронном виде по адресу электронной почты, или в письменной форме по почтовому адресу Клиента, или по системе дистанционного банковского обслуживания, либо иным способом. Непредставление Клиентом информации об изменении идентификационных сведений, не поступление / отсутствие таких сведений из дополнительных общедоступных источников информации / при автоматическом обновлении сведений из ЕГРЮЛ и ЕГРИП в АБС ЦФТ, рассматривается Банком как подтверждение отсутствия изменений в данных Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца.

36.19. Обновление сведений, полученных в результате идентификации (упрощенной идентификации) клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также обновление оценки степени (уровня) риска Клиента может не проводиться при наличии в совокупности следующих условий:

36.19.1. банк предпринял обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по обновлению сведений об указанных лицах, в результате которых обновление сведений не было завершено;

36.19.2. если со дня предпринятия мер по обновлению сведений о Клиентах и обновлению оценки степени (уровня) риска Клиента не проводились операции Клиентом или в отношении Клиента (за исключением операций в рамках предусмотренных законодательством Российской Федерации мер принудительного исполнения в виде обращения взыскания на денежные средства или иное имущество Клиента, операций в целях недопущения возникновения отрицательного остатка ценных бумаг, учитываемых на счете депо Клиента, операций во исполнение предусмотренных производным финансовым инструментом обязательств при условии отсутствия отдельно поданного Клиентом поручения на их проведение, операций, связанных с выплатой денежных средств (операций по зачислению или списанию ценных бумаг по лицевым счетам Клиента (по счетам депо Клиента), совершаемых в предусмотренных законодательством Российской Федерации случаях в результате корпоративных действий без волеизъявления Клиента, операций, связанных с принятием мер по снижению размера минимальной маржи и (или) увеличению стоимости портфеля Клиента, в случае если норматив покрытия риска при изменении стоимости портфеля клиента, отнесенного в соответствии с Указанием Банка России от 26 ноября 2020 года N 5636-У "О требованиях к осуществлению брокерской деятельности при совершении брокером отдельных сделок за счет клиента", к категории Клиентов со стандартным или повышенным уровнем риска, принимает значение меньше 0).

37. ФОРС-МАЖОР

37.1 Ни одна из Сторон не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, если такое неисполнение или ненадлежащее исполнение является следствием действия обстоятельств непреодолимой силы. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются такие обстоятельства, которые возникли после заключения Договора в результате непредвиденных и неотвратимых при данных условиях любой из Сторон событий чрезвычайного характера.

37.2 К подобным обстоятельствам Стороны относят также действия органов государственной власти и управления, делающие невозможным либо несвоевременным исполнение обязательств по Договору, прекращение, приостановление расчетных, торговых, клиринговых, депозитарных и иных операций соответствующими Биржами, лицами, осуществляющими ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента (регистраторами)/депозитариями, банковскими учреждениями, обеспечивающими денежные и иные расчеты; любые технические проблемы (прекращение или приостановление работы, и/или любые сбои) в программном обеспечении компаний, обеспечивающих функционирование линий связи между Клиентом и Банком, а также между Банком и соответствующими Биржами, регистраторами / депозитариями, банковскими учреждениями, изменение или введение новых нормативных актов, существенно ухудшающих условия выполнения настоящего Регламента или делающих невозможным выполнение настоящего Регламента полностью или частично.

37.3 Сторона, которая оказалась затронутой обстоятельствами непреодолимой силы, должна не позднее 5 (Пяти) рабочих дней после их наступления или прекращения, информировать об этом другую Сторону, указав при этом дату наступления/прекращения таких обстоятельств и их характер, и принять все возможные меры для максимального ограничения последствий, вызванных такими обстоятельствами.

37.4 Неизвещение или несвоевременное извещение другой Стороны влечет за собой утрату права для первой Стороны ссылаться на действие обстоятельств непреодолимой силы, как освобождающих от ответственности, если само не извещение не являлось результатом действия обстоятельств непреодолимой силы.

37.5 Если характер обстоятельств непреодолимой силы таков, что они существенно, либо бесповоротно препятствуют достижению Сторонами целей Договора или исполнение любой из Сторон своих обязательств остается чрезвычайно затрудненным в течение более 30 (Тридцати) календарных дней, Стороны принимают совместное решение о продолжении оказания услуг на финансовых рынках.

38. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В РЕГЛАМЕНТ

38.1 Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в настоящий Регламент и Тарифы, в том числе путем утверждения новой редакции Регламента.

38.2 Изменения в Регламент и Тарифы Банка вносятся путем размещения измененных Регламента и Тарифов Банка на официальном сайте Банка в срок не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до вступления измененного Регламента и Тарифов Банка в силу.

38.3 Поскольку Клиент принял на себя обязательство самостоятельно регулярно отслеживать изменения Регламента и Тарифов Банка, Банк не обязан доказывать факт получения и/или ознакомления Клиента с соответствующей информацией, размещенной в соответствии с положениями настоящего пункта.

38.4 Размещенные в клиентских залах Банка и/или на официальном сайте Банка Регламент и Тарифы являются обязательными для Клиента. Тарифы Банка на услуги дополнительно размещаются в офисе Банка и иных обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка в местах, доступных для Клиентов.

38.5 Изменения и дополнения, вносимые Банком в Регламент в связи с изменением законодательного и нормативного регулирования рынка ценных бумаг в Российской Федерации, а также Правил и регламентов ТС, считаются вступившими в силу одновременно с вступлением в силу таких документов (изменений в таких документах).

38.6 Банк дополнительно уведомляет о внесении изменений и/или дополнений в Регламент и Тарифы Банка путем направления указанной информации по электронной почте, в соответствии с реквизитами, указанными в Анкете Клиента, в срок не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до вступления измененного Регламента и Тарифов Банка в силу. Вышеуказанное уведомление клиента носит информативный характер, подтверждением получения Клиентом уведомления считается сообщение содержащееся в электронной почте Банка о направлении указанной информации Клиенту, изменения в Регламент и Тарифы Банка вступают в силу в соответствии с информацией, размещенной на официальном сайте Банка.

38.7 Любые изменения и дополнения в Регламенте и Тарифах Банка с момента вступления их в силу с соблюдением процедур настоящего Раздела равно распространяются на всех Клиентов, в том числе присоединившихся к Регламенту ранее даты вступления изменений в силу. В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными в Регламент и Тарифы Банка, Клиент имеет право отказаться от Регламента в порядке, предусмотренном разделом 39 настоящего Регламента.

39. ОТКАЗ ОТ ИСПОЛНЕНИЯ РЕГЛАМЕНТА (РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА)

39.1 Если иное не установлено настоящим Регламентом, любая Сторона вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Регламента, уведомив об этом другую сторону не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты фактического расторжения Договора.

39.2 Отказ Клиента от Регламента производится путем письменного уведомления по форме, установленной в Приложении 15 к Регламенту. Датой получения Банком уведомления Клиента об

отказе от исполнения Регламента считается дата вручения данного уведомления под роспись уполномоченному сотруднику Банка, либо дата получения оригинала данного уведомления по почте.

39.3 Отказ Банка от Регламента производится путем письменного уведомления по форме, установленной в Приложении 16 к Регламенту (далее – Уведомление Банка). Банк по собственному усмотрению вправе дополнительно проинформировать Клиента о направлении ему Уведомления об отказе от исполнения Регламента (направить копию уведомления об отказе от исполнения Регламента) по адресу электронной почты, указанному в Анкете Клиента.

39.4 Уведомление считается доставленным Клиенту в случае его получения адресатом, а также в случаях, если:

- адресат отказался от получения уведомления, и этот отказ зафиксирован;
- несмотря на почтовое извещение, адресат не явился за получением уведомления, о чем орган связи проинформировал Банк;
- уведомление, направленное по последнему известному Банку месту нахождения (месту жительства) Клиента, не вручено в связи с отсутствием адресата по указанному адресу, о чем орган связи проинформировал Банк.

39.5 В случае отсутствия операций в течение 1 (Одного) года по Брокерскому счету с нулевым остатком и отсутствии задолженности Клиента перед Банком, Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора, при этом Договор прекращается с даты Уведомления Банком об отказе Банка от Регламента в связи с отсутствием операций по счету.

39.6 В случае отсутствия операций в течение 1 (Одного) года по Брокерскому счету с ненулевым остатком и отсутствии задолженности Клиента перед Банком, Банк вправе осуществить перевод остатка денежных средств Клиента по банковским реквизитам, указанным в Анкете Клиента (при наличии), и в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора. При этом Договор прекращается с даты Уведомления Банком об отказе от Регламента в связи с отсутствием операций по счету (за исключением случая открытого ИИС). В случае закрытия банковских счетов Клиента, указанных в Анкете Клиента, а также отсутствия данных реквизитов в Анкете, Клиент обязан сообщить Банку реквизиты своего банковского счета в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты Уведомления Банком об отказе от Регламента. В этом случае Договор продолжает действовать в части завершения расчетов по возврату денежных средств Клиенту с Брокерского счета.

39.7 После получения Банком Уведомления Клиента об отказе от Регламента оказание услуг Клиенту прекращается. Исключение составляют услуги, оказание которых начато до прекращения отношений по Регламенту и не может быть прекращено, а также услуги, необходимые в связи с прекращением отношений по Регламенту (завершение исполнения ранее поданных поручений, возврат денежных средств Клиента и т.д.). Если иное не установлено настоящим Регламентом, оказание таких услуг, их оплата и возмещение соответствующих расходов осуществляются в обычном порядке. После начала процедуры прекращения отношений по Регламенту Банк вправе удерживать из средств Клиента все причитающееся Банку суммы по мере возникновения прав на их получение.

39.8 После получения Клиентом или Банком Уведомления об отказе от исполнения Регламента Клиент в течение 7 (Семи) рабочих дней обязан:

- прекратить перевод на Брокерские счета денежных средств, драгоценных металлов и ценных бумаг;
- подать поручения на вывод денежных средств и/или драгоценных металлов и/или ценных бумаг Клиента с Брокерских счетов ко дню прекращения действия Договора с данным Клиентом;
- погасить свою задолженность перед Банком (при наличии таковой).

39.9 После отправки Клиенту от Банка или получения Банком от Клиента Уведомления об отказе от Регламента, Банк вправе отказывать Клиенту в исполнении поручений, не связанных непосредственно с выводом денежных средств и/или драгоценных металлов и/или ценных бумаг Клиента.

39.10 После завершения взаиморасчетов и расторжения Договора Банк закрывает все счета, открытые в рамках настоящего Регламента.

39.11 Прекращение (приостановление) оказания предусмотренных Регламентом услуг не влечет за собой автоматическое прекращение (приостановление) действия Депозитарного договора, заключенного Клиентом с Банком.

39.12 Особенности отказа от Регламента при расторжении Договора на условиях открытия ИИС:

- Порядок отказа от исполнения Регламента при открытии Клиенту ИИС предусмотрен Приложением № 23 к настоящему Регламенту и настоящим пунктом. До предоставления в Банк Уведомления Клиента об отказе от Регламента по форме Приложения 15 (далее - Уведомление клиента) Клиент обязан обеспечить закрытие позиций, завершение всех расчетов и отсутствие обязательств перед Банком по заключенным ранее сделкам, в том числе сделкам РЕПО. В случае неисполнения указанного условия Клиентом Банк вправе не рассматривает Уведомление Клиента об отказе от Регламента, и отказать в расторжении Договора на условиях открытия ИИС. В этом случае Клиент обязан обеспечить исполнение вышеописанного условия, после чего повторно представить в Банк Уведомление Клиента. Одновременно с Уведомлением Клиента Клиент обязан представить в Банк распоряжение на отзыв денежных средств с брокерского счета, а также депозитарные поручения на перевод (списание) ценных бумаг с соответствующего счета депо и поручение на закрытие счета депо, в порядке, определенном Условиями осуществления депозитарной деятельности КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО). В случае отказа Клиента от исполнения Регламента днем расторжения Договора считается пятнадцатый рабочий день со дня получения Банком Уведомления Клиента при условии выполнения Клиентом требований настоящего пункта.

- В случае отказа Банка от исполнения Регламента при открытом Клиенту ИИС Банк направляет Клиенту Уведомление Банка об отказе от Регламента (далее Уведомление Банка). Клиент не позднее 45 (сорок пятого) дня со дня вручения Клиенту Уведомления Банка в офисе Банка либо 45 (сорок пятого) дня со дня направления Банком Клиенту Уведомления Банка заказным письмом с уведомлением о вручении обязан обеспечить закрытие позиций, завершение всех расчетов и отсутствие обязательств перед Банком по заключенным ранее сделкам, в том числе сделкам РЕПО, обязан представить в Банк распоряжение на отзыв денежных средств с брокерского счета, а также депозитарные поручения на перевод (списание) ценных бумаг с соответствующего счета депо и поручение на закрытие счета депо, в порядке, определенном Условиями осуществления депозитарной деятельности КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО).

40. ПРЕДЪЯВЛЕНИЕ ПРЕТЕНЗИЙ И РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

40.1 Стороны обязуются соблюдать претензионный порядок урегулирования споров и разногласий, возникающих из Договора.

40.2 Претензии (мотивированные возражения) по исполнению обязательств по настоящему Регламенту принимаются Банком в течение 2 (Двух) дней с момента предоставления Ежедневного отчета и 5 (Пяти) дней с момента предоставления Ежемесячного отчета. В случае отсутствия в течение этого срока претензий по отчету, он считается одобренным и утвержденным Клиентом.

40.3 Претензия заявляется в письменной форме и должна быть подписана уполномоченным лицом Стороны. Претензия должна содержать:

- изложение требований заявителя;
- указание суммы претензии и ее расчет (если претензия подлежит денежной оценке);
- изложение обстоятельств, на которых основываются требования заявителя, и доказательства, подтверждающие их, со ссылкой на соответствующее законодательство и условия настоящего Регламента;
- перечень прилагаемых к претензии документов и других доказательств, иные сведения, необходимые для урегулирования спора.

40.4 Претензия рассматривается в течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня ее получения. Если к претензии не приложены документы, необходимые для ее рассмотрения, они запрашиваются у заявителя претензии. При этом указывается срок, необходимый для их предоставления. В случае неполучения затребованных документов к указанному сроку, претензия рассматривается на основании имеющихся документов.

40.5 Претензия не подлежит рассмотрению, если в ней отсутствуют ссылки на конкретные положения, пункты настоящего Регламента, нормы (абзацы, пункты, части статей, статьи) нормативных правовых актов.

40.6 Ответ на претензию представляется стороне, заявившей претензию, не позднее срока, указанного в п. 40.4 настоящего Регламента, в письменной форме и подписывается уполномоченным

лицом стороны, отвечающей на претензию. Ответ на претензию направляется по почте, либо вручается лично под роспись Стороне (её уполномоченному лицу), заявившей претензию.

40.7 В случае возникновения спорных вопросов Стороны решают их путем переговоров.

40.8 При рассмотрении спорных вопросов, связанных с исполнением настоящего Регламента, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

40.9 При несогласии Клиента, а также при невозможности устранить спорные вопросы указанными способами, их разрешение производится в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

41. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

41.1 Банк обеспечивает соблюдение требований информационной безопасности при оказании услуг на финансовых рынках в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

41.2 Конкретные требования по информационной безопасности установлены «Политикой обеспечения информационной безопасности в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)» и частными политиками безопасности, разработанными на ее основе.

42. РАССМОТРЕНИЕ ОБРАЩЕНИЙ И ЖАЛОБ КЛИЕНТОВ

42.1 Банк обеспечивает объективное, всестороннее и своевременное рассмотрение обращений (жалоб), поступивших от клиентов, и дает ответ по существу поставленных в обращении (жалобе) вопросов, за исключением случаев, указанных в 42.2 настоящего Регламента

42.2 Банк отказывает в рассмотрении обращения (жалобы) клиенту по существу в следующих случаях:

- в обращении (жалобе) не указаны идентифицирующие клиента сведения;
- в обращении (жалобе) отсутствует подпись (электронная подпись) клиента или его уполномоченного представителя (в отношении юридических лиц);
- в обращении (жалобе) содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу Банка, имуществу, жизни и (или) здоровью работников Банка, а также членов их семей;
- текст письменного обращения (жалобы) не поддается прочтению;
- в обращении (жалобе) содержится вопрос, на который клиенту ранее предоставлялся ответ по существу, и при этом во вновь полученном обращении (жалобе) не приводятся новые доводы или обстоятельства, либо обращение (жалоба) содержит вопрос, рассмотрение которого не входит в компетенцию Банка, о чем уведомляется лицо, направившее обращение (жалобу).

42.3 Обращения (жалобы) клиента могут быть представлены в Банк по различным информационным каналам, в т.ч., но не исключительно:

- 1) по почте;
- 2) по телефону (прием звонков осуществляется сотрудниками Контактного центра Банка);
- 3) по электронной почте, направив обращение на адрес электронной почты Банка help@energotransbank.ru;
- 4) через сайт Банка в сети Интернет по адресу <https://www.energotransbank.com/>, в разделе «Обратная связь»;
- 5) лично, обратившись в любой офис Банка или в Контактный центр Банка с заявлением, оформленным на бланке или в свободной форме;
- 6) с использованием системы «Интернет-банк» (web-версию или мобильное приложение) в разделе «заявление/сообщение в Банк» (если заявитель подключен к системе «Интернет-банк»).