

Открытое акционерное общество Банк «Северный морской путь»



УТВЕРЖДЕНО
Приказом от 10 ноября 2010 года № 2351

**Регламент предоставления услуг
на рынке ценных бумаг
Открытого акционерного общества Банк «Северный
морской путь»**

ОГЛАВЛЕНИЕ

ЧАСТЬ I. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
1. Порядок действия Регламента	3
2. Сведения об Открытом акционерном обществе Банк «Северный морской путь»	3
3. Определения и термины	4
4. Услуги Банка	5
5. Торговые системы (ТС)	6
ЧАСТЬ II. СЧЕТА. УПОЛНОМОЧЕННЫЕ ЛИЦА КЛИЕНТА	6
1. Счета Клиента	6
2. Уполномоченные лица	6
ЧАСТЬ III. СООБЩЕНИЯ И ПОРУЧЕНИЯ	7
1. Сообщения	7
2. Поручения	8
3. Формы и бланки	8
4. Обмен факсимильными копиями	8
5. Порядок обмена сообщениями по телефону	9
6. Порядок обмена сообщениями по сети Интернет	10
ЧАСТЬ IV. НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ	11
1. Открытие Брокерского счета	11
2. Регистрация Уполномоченных лиц Клиента	12
3. Администрирование Брокерского счета	13
4. Зачисление денежных средств на Брокерский счет	13
5. Перечисление (отзыв) денежных средств с Брокерского счета	14
ЧАСТЬ V. ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ	14
1. Торговая процедура	14
2. Резервирование денежных средств	15
3. Резервирование ценных бумаг	15
4. Поручения Клиента	16
5. Прием и исполнение Поручений Банком	17
6. Урегулирование сделок	18
7. Особенности проведения торговых операций на внебиржевом рынке	19
8. Сделки РЕПО	19
ЧАСТЬ VI. КОМИССИОННОЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА И ОПЛАТА РАСХОДОВ	21
1. Расходы	21
2. Вознаграждение Банка	22
ЧАСТЬ VII. ОТЧЕТНОСТЬ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ	22
1. Отчетность Банка	22
2. Раскрытие информации	23
ЧАСТЬ VIII. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ	24
1. Налогообложение	24
2. Конфиденциальность	25
3. Ответственность Банка и Клиента	25
4. Уведомление о рисках, возникающих при работе на финансовых рынках	26
5. Обстоятельства непреодолимой силы	28
6. Предъявление претензий и разрешение споров	28
7. Изменение и дополнение Регламента	28
8. Расторжение Генерального Соглашения	29
9. Список Приложений	30

ЧАСТЬ I. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Порядок действия Регламента

1.1. Настоящий «Регламент предоставления услуг на рынке ценных бумаг Открытого акционерного общества Банк «Северный морской путь» (далее по тексту - Регламент) определяет условия, на которых ОАО «СМП Банк» оказывает юридическим лицам, физическим лицам и индивидуальным предпринимателям брокерские услуги на рынке ценных бумаг, предусмотренные Федеральным Законом от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также иные услуги, предусмотренные Регламентом. Исчерпывающий перечень услуг, предоставляемых ОАО «СМП Банк» в соответствии с Регламентом, зафиксирован ниже в тексте Регламента.

1.2. Оказание депозитарных услуг регламентируется Клиентским регламентом - Условиями осуществления депозитарной деятельности ОАО «СМП Банк» (Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности - № 177-09751-000100, выдана 07 декабря 2006 г. Федеральной службой по финансовым рынкам (ФСФР России)).

1.3. Опубликование Регламента, включая распространение его текста в глобальной компьютерной сети Интернет на WWW-странице ОАО «СМП Банк» <http://www.smpbank.ru>, должно рассматриваться всеми заинтересованными лицами как публичное предложение (оферта) со стороны ОАО «СМП Банк» заключить Генеральное Соглашение «О комплексном обслуживании на рынке ценных бумаг» (далее по тексту - Генеральное Соглашение), существенные условия которого зафиксированы в Регламенте.

1.4. Заключение Генерального Соглашения с ОАО «СМП Банк» производится путем совершения письменного акцепта условий Регламента. Акцепт Регламента должен быть произведен путем направления Банку специального «Заявления на комплексное обслуживание на рынке ценных бумаг» (далее «Заявление») оформленного в соответствии с Приложениями №№ 1а, 1б, 1в и «Анкеты Клиента». Формы «Анкеты Клиента» размещены на WWW-странице ОАО «СМП Банк».

1.5. Заключение Генерального Соглашения производится на условиях, предусмотренных для договора присоединения в соответствии со ст. 428 Гражданского Кодекса РФ, т.е. путем присоединения к договору в целом.

1.6. Акцепт будет считаться совершенным с момента регистрации указанного Заявления в ОАО «СМП Банк», в порядке, предусмотренном ЧАСТЬЮ IV Регламента.

1.7. По специальному запросу лица, заключившего Генеральное Соглашение в соответствии с пунктом 1.6. ЧАСТИ I Регламента, в случаях, предусмотренных законодательством страны инкорпорации или постоянного местопребывания этого лица, Генеральное Соглашение также может быть оформлено в виде двустороннего письменного документа для последующего предъявления административным или налоговым органам.

1.8. Настоящее предложение имеет силу на территории РФ. За пределами РФ текст Регламента действует в соответствии с национальным законодательством соответствующего иностранного государства.

1.9. Все Приложения к Регламенту являются неотъемлемыми частями Генерального Соглашения с момента его заключения при условии, если Регламентом для них прямо не предусмотрено дополнительное подтверждение заявителя. Приложения к Регламенту, для которых требуется дополнительное подтверждение заявителя, становятся неотъемлемой частью Генерального Соглашения с момента получения такого подтверждения Банком.

1.10. В случае наличия ранее заключенного Генерального соглашения между Банком и Клиентом, регулирующего предоставление Банком брокерских услуг на рынке ценных бумаг, указанное Генеральное соглашение продолжает действовать на измененных условиях, содержащихся в данной редакции Регламента. В случае несогласия Клиента с изменениями и дополнениями, внесенными в Регламент, он имеет право расторгнуть ранее заключенное Генеральное соглашение путем направления в Банк соответствующего письменного уведомления в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с момента опубликования Регламента на сайте Банка. В этом случае Генеральное соглашение будет считаться расторгнутым с момента вступления в силу новой редакции Регламента. При этом не направление Клиентом в установленный срок уведомления о расторжении Генерального соглашения будет расцениваться как согласие на изменение условий Генерального соглашения в соответствии с новой редакцией Регламента. По желанию Клиента с ним может быть заключено новое Генеральное соглашение.

1.11. Для Клиентов, заключивших Генеральное Соглашение до вступления в силу данной редакции Регламента на условиях тарифа «Годовой», оплата услуг осуществляется на прежних условиях до окончания действия данного тарифного плана.

2. Сведения об Открытом акционерном обществе Банк «Северный морской путь»:

Полное наименование: Открытое акционерное общество Банк «Северный морской путь»;

Сокращенное наименование: ОАО «СМП Банк»;

Юридический адрес: Россия, 115035, г. Москва, улица Садовническая д.71 стр.11;

Почтовый адрес: Россия, 115035, г. Москва, улица Садовническая д.71 стр.11;

Банковские реквизиты: к/сч. 30101810300000000503 в Отделении № 1 Московского ГТУ ЦБ РФ
БИК 044583503, ИНН 7750005482, КПП 775001001.

Адреса электронной почты:

• smp@smpbank.ru

Лицензии:

1. Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 3368, выдана 16 июня 2009 г. Банком России.
2. Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам (ФСФР России):
 - ◆ на осуществление депозитарной деятельности - № 177-09751-000100 выдана 07 декабря 2006 г.;
 - ◆ на осуществление брокерской деятельности - № 177-09742-100000 выдана 07 декабря 2006 г.;
 - ◆ на осуществление дилерской деятельности - № 177-09745-010000 выдана 07 декабря 2006 г.;
 - ◆ на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами - № 177-09748-001000 выдана 07 декабря 2006 г.
3. Лицензия Биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле № 1106, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам (ФСФР России) 13 декабря 2007 г.

Адрес лицензирующего органа:

- ◆ Банк России: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12; телефон (495) 771-91-00;
- ◆ Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР России): 119991, ГСП - 1, Москва, Ленинский проспект, 9, телефон (495) 935-87-90.

3. Определения и термины

Термины, используемые в Регламенте:

Анкета Клиента – необходимые сведения о Клиенте, предоставляемые Банку в случае присоединения к Регламенту. Анкета Клиента размещена на WWW-странице Банка.

Банк – Открытое акционерное общество Банк «Северный морской путь».

Банковский счет – счет, открываемый Банком юридическому лицу, физическому лицу, индивидуальному предпринимателю на основании договора банковского счета, в соответствии с действующим законодательством РФ. В тексте Регламента под банковским счетом подразумевается расчетный счет для Клиента - юридического лица/индивидуального предпринимателя, текущий счет для Клиента - физического лица, а также корреспондентский счет для Клиента - кредитной организации.

Брокерский счет – специальный лицевой счет, открываемый Банком в качестве лицензированного брокера, для ведения учета и хранения денежных средств, предоставленных Клиентом для расчетов по сделкам с ценными бумагами.

Внебиржевой рынок – рынок ценных бумаг, где заключение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами осуществляется без участия организаторов торговли (ТС). Проведение операций с ценными бумагами на внебиржевом рынке осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ и обычаями делового оборота.

Заявление – Заявление на комплексное обслуживание на рынке ценных бумаг, форма которого приведена в Приложениях №№ 1а, 1б, 1в к Регламенту, в текст которого включен акцепт условий Регламента.

Инструменты – финансовые инструменты, т.е. ценные бумаги, которые могут являться предметом сделок купли-продажи в соответствии с действующим законодательством РФ и соответствующим законодательством иностранного государства.

Кассовые сделки – сделки, совершаемые Банком по Поручению Клиента на стандартных условиях, предусмотренных Регламентом. «Кассовый» режим проведения сделок по Брокерскому счету Клиента означает, что Банк принимает Поручения Клиента на сделку только при условии предварительного резервирования Клиентом на соответствующем разделе счета депо 100% ценных бумаг и/или на Брокерском счете денежных средств, необходимых для расчетов по сделке.

Клиент – любое юридическое, физическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключившее с Банком Генеральное Соглашение.

Организованные рынки ценных бумаг или торговые системы (ТС) – рынки ценных бумаг, заключение сделок на которых производится по строго определенным установленным процедурам, зафиксированным в Правилах (ТС), а исполнение обязательств по сделкам гарантировано независимыми от участников сделок системами поставки и платежа.

Правила (ТС) (в т.ч. клиринговых, депозитарных и расчетных систем, обеспечивающие исполнение обязательств по сделкам в (ТС)) – любые правила, регламенты, инструкции, нормативные документы или требования, обязательные для исполнения всеми участниками (ТС). Действующие правила (ТС) и иные нормативные акты перечисленных в правилах (ТС) - организаторов торговли ценными бумагами, в которых Банк совершает сделки в соответствии с Поручениями Клиента, считаются неотъемлемой частью Регламента.

Подтверждение сделки – подтверждение Банком факта совершения сделки в соответствии с Поручением Клиента.

Поручение Клиента – распоряжение Клиента на совершение сделки, операции с ценными бумагами или операции с денежными средствами в интересах Клиента. Поручения Клиента составляются по форме соответствующего Приложения к Регламенту.

РФ – Российская Федерация.

Сделка РЕПО – продажа/покупка ценных бумаг (первая часть сделки РЕПО) с одновременным заключением сделки по обратному выкупу/продаже тех же самых ценных бумаг через определенный срок по цене, включающей фиксированную наценку или фиксированный дисконт (вторая часть сделки РЕПО). Сделка «обратного» РЕПО - сделка, противоположная сделке РЕПО.

Система удаленного доступа – специализированный программно-технический комплекс, посредством которого Клиент имеет возможность обмениваться сообщениями с Банком через глобальную компьютерную сеть Интернет. Система удаленного доступа позволяет Клиенту получать в режиме реального времени текущую финансовую информацию с рынков, направлять Банку Поручения, получать от Банка подтверждения и отчеты.

Система «QUIK» – Система удаленного доступа, разработанная компанией ЗАО «АРКА ТЕКНОЛОДЖИЗ». Правила обслуживания Клиентов с помощью (ТС) «QUIK» приведены в Приложении № 3.

Сообщения – любые распорядительные и/или информационные Сообщения (далее соответственно «распорядительные Сообщения» и «информационные Сообщения»), направляемые Банком и Клиентом друг другу в процессе исполнения Генерального Соглашения. Под распорядительными Сообщениями понимаются сообщения, направляемые Клиентом и содержащие все обязательные для выполнения такого Сообщения реквизиты в соответствии с требованиями Регламента (Генерального Соглашения). Сообщения, направляемые без соблюдения указанных условий, принимаются Банком как информационные Сообщения.

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

Уполномоченные лица – физические лица, которые имеют полномочия в силу закона или доверенности, выданной Клиентом, совершать от имени Клиента действия, предусмотренные Регламентом.

Урегулирование сделки – процедура исполнения обязательств сторон по заключенной сделке, которая включает в себя прием и/или поставку ценных бумаг, оплату приобретенных ценных бумаг и/или прием оплаты за проданные ценные бумаги, а также оплату необходимых расходов (комиссия биржи, депозитария и проч.). Дата урегулирования обозначается как T+n (дней), где n - число дней между днем заключения сделки и днем урегулирования.

Ценные бумаги – эмиссионные ценные бумаги, определённые Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ, а также прочие ценные бумаги, проведение сделок купли-продажи с которыми допускается действующим законодательством РФ, в том числе облигации, эмитируемые Банком России.

WWW-страница Банка (официальный сайт Банка) – <http://www.smpbank.ru> страница Банка в сети Интернет, на которой Банк размещает информацию об услугах на рынке ценных бумаг, информацию о любых изменениях в тексте Регламента, действующих тарифах на услуги, уполномоченных лицах Банка, а также и иную информацию, раскрытие которой предусмотрено Регламентом.

Иные термины, не определенные Регламентом, используются в значениях, установленных законодательными и нормативными документами, регулирующими обращение ценных бумаг в РФ и национальным законодательством государств, на территории которых осуществляются сделки с ценными бумагами.

4. Услуги Банка

4.1. Банк принимает на себя обязательства предоставлять Клиентам за вознаграждение услуги, в объеме, на условиях и в порядке, предусмотренных Регламентом.

4.2. Банк предоставляет Клиентам за вознаграждение брокерские услуги профессионального участника рынка ценных бумаг, т.е. принимает от Клиентов Поручения и совершает на основании этих Поручений сделки купли-продажи (иные операции) с ценными бумагами на организованных и неорганизованных рынках ценных бумаг. При исполнении Поручений Клиента Банк может действовать в качестве поверенного, т.е. от имени и за счет Клиента, или комиссионера, т.е. от своего имени и за счет Клиента.

4.3. На основании Поручения Клиента Банк может совершать сделки с ценными бумагами самостоятельно или с использованием услуг третьих лиц - агентов. Порядок и условия привлечения агентов согласуются Банком и Клиентом дополнительно.

4.4. Брокерские услуги, предоставляемые Банком, включают в себя услуги по урегулированию сделок, заключенных Банком по Поручению Клиента, путем реализации прав и обязанностей по таким сделкам в интересах Клиента, а также включают в себя услуги по учету и хранению денежных средств, предоставленных Клиентом и предназначенных для инвестирования в ценные бумаги.

4.5. Банк также предоставляет Клиентам, бесплатно по их желанию, сопутствующие в общепринятом деловом обороте брокерским услугам, услуги по консультированию и информационно-аналитическому обеспечению операций Клиента на рынке ценных бумаг.

4.6. Приведенный в настоящем разделе список услуг Банка не является исчерпывающим. В случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, а также правилами (ТС), Банк осуществляет иные юридические и фактические действия в интересах Клиентов.

5. Торговые системы (ТС)

5.1. Банк самостоятельно совершает сделки и предоставляет связанные с этим услуги в следующих (ТС), действующих на территории РФ:

- ◆ в (ТС) Фондового рынка Фондовой биржи Московской Межбанковской Валютной Биржи (далее по тексту - КЦБ ММВБ);
- ◆ в (ТС) Рынка гос. бумаг и денежного рынка Московской Межбанковской Валютной Биржи (далее по тексту - ГЦБ ММВБ);
- ◆ в (ТС) Биржевого рынка ОАО «Фондовая биржа РТС» (далее по тексту КЦБ РТС);
- ◆ в (ТС) Классического рынка ОАО «Фондовая биржа РТС» (далее по тексту КР РТС).

5.2. Приведенный в настоящем разделе перечень (ТС), на которых Банк совершает сделки, не является исчерпывающим. Банк принимает на себя обязательства исполнять Поручения Клиентов на условиях Регламента, на любых иных рынках, в отношении которых Банк публично объявил о такой возможности.

5.3. В случае необходимости совершения сделок в (ТС), не определенных в п.5.1. ЧАСТИ I Регламента, Клиент предоставляет Банку дополнительное Заявление, в котором указываются необходимые (ТС), не определенные ранее.

ЧАСТЬ II. СЧЕТА. УПОЛНОМОЧЕННЫЕ ЛИЦА КЛИЕНТА

1. Счета Клиента

1.1. Банк открывает и ведет Брокерские счета Клиентов (далее по тексту Регламента - Брокерские счета) для ведения учета операций, совершаемых Банком по Поручениям Клиентов.

Примечание.

Брокерские счета открываются и ведутся Банком в соответствии с правилами, утвержденными нормативными актами Банка России. В соответствии с этими нормами Брокерские счета, открываемые Банком, являются внутрибанковскими лицевыми счетами и не являются банковскими счетами Клиента, в том смысле как это понимается в главе 45 Гражданского Кодекса РФ. По Брокерским счетам Банк не начисляет проценты на остаток денежных средств, предусмотренных в отношении банковских счетов.

1.2. Перечисленные Клиентами авансом денежные средства для оплаты сделок с ценными бумагами, либо полученные Банком в результате продажи (погашения) ценных бумаг или выплаты дохода по ценным бумагам, Банк зачисляет на Брокерские счета.

1.3. Банк открывает по одному Брокерскому счету для учета денежных средств для каждой (ТС) в рублях РФ, долларах США или других необходимых валютах.

1.4. Для совершения торговых операций в (ТС) Клиенту необходимо открыть счет депо в соответствии с Клиентским регламентом - Условиями осуществления депозитарной деятельности ОАО «СМП Банк».

2. Уполномоченные лица

2.1. Во всех случаях, даже когда это не обозначено прямо в тексте Регламента, получать информацию об операциях Клиента и инициировать Поручения от имени Клиента может только сам Клиент (если Клиент - физическое лицо/индивидуальный предприниматель) или его Уполномоченные лица.

2.2. Без доверенности выступать в качестве Уполномоченного лица Клиента - юридического лица может руководитель юридического лица, руководитель управляющей компании, в случае, если полномочия единоличного исполнительного органа переданы управляющей компании, либо иное лицо, уполномоченное на это его учредительными документами.

2.3. Без доверенности выступать в качестве Уполномоченного лица Клиента – физического лица могут родители, усыновители, опекуны, попечители или иные лица, действующие на основании закона.

2.4. Права иных лиц выступать в качестве Уполномоченного лица от имени Клиента должны подтверждаться специальной доверенностью, выданной Клиентом (рекомендованная форма приведена в Приложении № 9).

2.5. В соответствии с Правилами, установленными Банком, все доверенности Уполномоченных лиц Клиента должны быть зарегистрированы в Банке и переданы Банку для помещения в дело Клиента.

Примечание.

Банк осуществляет регистрацию доверенностей только при условии, что доверенность составлена по форме, рекомендованной Банком, или нотариально заверена. Рекомендуемые формы и бланки доверенностей Банк публикует на WWW-странице Банка.

2.6. Банк оставляет за собой право отказаться от приема доверенности, в случае если доверенность составлена с отступлением от рекомендуемой формы и в ней не указаны все необходимые полномочия.

2.7. При подаче письменных Поручений авторизация Уполномоченных лиц производится путем предъявления Уполномоченным лицом документа, удостоверяющего личность в соответствии с действующим законодательством РФ.

ЧАСТЬ III. СООБЩЕНИЯ И ПОРУЧЕНИЯ

1. Сообщения

1.1. Взаимодействие Клиента с Банком при совершении операций на рынке ценных бумаг производится путем обмена сообщениями:

- ◆ направления Банку Поручений и запросов;
- ◆ получение от Банка отчетов.

1.2. Обмен сообщениями между Банком и Клиентом может производиться путем предоставления оригинальных письменных документов, включая направление последних по почте (ценным письмом с описью вложения) или с нарочным с получением расписки о вручении, а также направления сообщений одним из нижеуказанных способов:

- ◆ путем обмена факсимильными копиями письменных документов;
- ◆ путем обмена устными сообщениями по телефону;
- ◆ путем обмена электронными документами и иными сообщениями в электронной форме через глобальную сеть Интернет.

Использование любых иных способов для обмена сообщениями с Банком допускается, только если это предусмотрено каким-либо двусторонним или многосторонним соглашением между Банком и Клиентом.

1.3. При обмене письменными сообщениями и документами между Банком и Клиентом применяются следующие общие обязательные правила:

- ◆ любое сообщение, составленное в письменной форме, может быть представлено лично Клиентом, Уполномоченным лицом, направлено с нарочным или почтой;
- ◆ передача документов посредством Уполномоченного лица или нарочного может производиться только в офисе Банка, расположенном по адресу, ранее письменно подтвержденному Банком или публично объявленному Банком в качестве пункта обслуживания;
- ◆ направление сообщений почтой может производиться только по адресам, письменно подтвержденным или публично объявленным Банком в качестве почтовых адресов, в порядке, предусмотренном Регламентом;
- ◆ во всех случаях письменное сообщение должно быть подписано самим Клиентом либо его Уполномоченным лицом;
- ◆ подпись Уполномоченного лица, действующего от имени юридического лица, на документе, направленном Банку, должна быть заверена печатью данного юридического лица;
- ◆ подпись индивидуального предпринимателя (имеющего печать), на документе, направленном Банку, должна быть заверена его печатью.

1.4. Банк принимает от Клиента Поручения и направляет Клиенту отчеты, подтверждения о сделках и ответы на запросы одним из вышеуказанных способов обмена только при условии, что указанный способ обмена предварительно акцептован Клиентом, т.е. использование этого способа обмена сообщениями письменно согласовано (акцептовано) Клиентом.

1.5. Акцепт будет считаться полученным Банком, если в тексте Заявления, представленного Клиентом Банку, содержится соответствующая ссылка на один или несколько вышеуказанных способов обмена сообщениями.

1.6. Акцепт Клиентом одного или нескольких «дистанционных» способов обмена сообщениями будет означать, что Клиент акцептовал все правила и условия использования этого способа, зафиксированные ниже в разделах, включенных в состав Регламента.

1.7. Акцепт Клиентом какого-либо из «дистанционных» способов обмена сообщениями будет означать, что Клиент признает все Поручения, направленные Банку указанным способом с соблюдением правил и в порядке, предусмотренном Регламентом, имеющими такую же юридическую силу, как и письменные Поручения Клиента.

1.8. Сообщения, направленные с отступлением от правил, предусмотренных Регламентом, могут считаться полученными, только если адресат подтвердит факт их получения отправителю.

2. Поручения

2.1. Любые Поручения должны быть направлены Банку с соблюдением всех требований, предусмотренных Регламентом для обмена сообщениями.

2.2. Поручения Клиента, направляемые Банку, должны содержать исчерпывающую информацию, достаточную для их однозначного толкования и исполнения Банком в соответствии с условиями, изложенными в Регламенте. Если Поручение Клиента может быть истолковано двояко, Банк вправе, либо отклонить такое Поручение, либо самостоятельно истолковать смысл Поручения в соответствии с обычаями делового оборота.

2.3. Все Поручения должны быть подписаны Клиентом или его Уполномоченным лицом. Полномочия лица, подписавшего Поручение, должно соответствовать типу Поручения.

2.4. Письменные Поручения должны быть представлены Банку в одном экземпляре. В случае если письменное Поручение является копией другого Поручения, это должно быть отражено в его тексте. В случае отсутствия такого указания любое Поручение интерпретируется Банком как отдельное самостоятельное Поручение.

2.5. Банк не принимает к исполнению письменные Поручения:

- ◆ в случае возникновения у Банка сомнения в соответствии подписей и/или отиска печати подписям и/или отisku печати Клиента, содержащимся в предоставленных Банку документах для открытия Брокерского счета в соответствии с Приложением № 5;
- ◆ в случае если денежные средства или ценные бумаги, в отношении которых дается Поручение, обременены обязательствами и исполнение Поручения приводит к нарушению данных обязательств.

2.6. Если для исполнения Поручения у Банка возникнет необходимость получить от Клиента документы, необходимые для выполнения этого Поручения, включая соответствующую доверенность на имя Банка или указанного им лица на право совершения соответствующих юридических и фактических действий, то Клиент обязан предоставить такие документы в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента предъявления Поручения в Банк к исполнению, либо предъявления Банком требования о предоставлении таких документов, в противном случае Поручения останутся неисполненными.

2.7. Банк вправе не исполнять Поручения Клиента до предоставления всех необходимых документов.

2.8. По требованию Клиента ксерокопия Поручения, составленного в письменной форме, полученного лично от Клиента или через нарочного, вручается Клиенту (или нарочному) с отметкой о времени его принятия Банком.

3. Формы и бланки

3.1. Клиент обязан при составлении Поручения, в виде письменного документа, предусмотренного Регламентом, использовать бланки стандартных форм, разработанные Банком и являющиеся Приложением к Регламенту.

3.2. Установленные Банком бланки Поручений и инструкции по их заполнению публикуются на WWW-странице Банка и распространяются иными способами, предусмотренными для распространения текста Регламента.

4. Обмен факсимильными копиями

4.1. Акцепт Клиентом условий Регламента будет означать признание Клиентом в качестве достаточного доказательства, пригодного для предъявления при разрешении споров в суде факсимильных копий документов, удовлетворяющих требованиям, изложенным ниже в настоящем разделе.

4.2. После совершения акцепта Клиент получает право направить по факсу только следующие типы стандартных сообщений, предусмотренных Регламентом:

- ◆ торговые Поручения;

Примечание

Торговые Поручения принимаются Банком по факсу только от Клиентов - юридических лиц.

- ◆ Поручения Клиента на перечисление денежных средств;
- ◆ Поручения Клиента на зачисление и перераспределение денежных средств;

Внимание!!!

Поручение на перечисление денежных средств принимается при помощи средств факсимильной связи только в случаях, когда перечисление (отзыв) производится на один из банковских счетов, реквизиты которого ранее письменно подтверждены Клиентом.

- ◆ информационные Поручения (запросы) и ответы на информационные запросы Банка.

4.3. После совершения акцепта Банк имеет право направлять Клиенту по факсу:

- ◆ подтверждения о приеме Поручений и о совершении сделок (подтверждения сделок);

- ◆ информационные Поручения (запросы) и ответы на информационные запросы Клиента.

4.4. Для приема факсимильных сообщений, связанных с условиями предоставления брокерских услуг в рамках Регламента, Банк выделяет телефонные номера, реквизиты которых публикуются на WWW-странице Банка. Клиент обязан, для направления факсимильных сообщений Банку, использовать только такие выделенные номера.

4.5. Для направления сообщений Клиенту Банк имеет право использовать номер (номера) факса, указанные Клиентом в Анкете Клиента.

4.6. Факсимильное сообщение будет считаться принятым Банком при условии соответствия полученной копии требованиям качества.

Примечание.

Банк рекомендует Клиенту после направления факсимильного сообщения всегда просить уполномоченного сотрудника Банка подтвердить факт приема и качество принятой факсимильной копии.

4.7. Факсимильная копия документа будет считаться соответствующей требованиям качества, если она позволяет определить содержание сообщения и наличия необходимых реквизитов оригинального документа, в том числе, подписи Клиента или его Уполномоченного лица и печати.

4.8. Для предъявления в качестве доказательства при разрешении споров факсимильные копии документов должны удовлетворять требованиям качества. Поручения, полученные Банком по факсимильной связи, не соответствующие требованиям качества, считаются не переданными и могут не приниматься Банком к исполнению.

4.9. В качестве дня и времени приема Банком факсимильного сообщения принимаются день и время, зафиксированные факс-аппаратом Банка на факсимильной копии документа.

4.10. Клиент обязуется не позднее 20 (двадцати) рабочих дней с момента подачи Поручения с использованием факса предоставить Банку надлежащим образом оформленный оригинал Поручения на бумажном носителе.

4.11. В случае неполучения от Клиента оригинала Поручения в течении 20 (двадцати) рабочих дней с момента направления Поручения с использованием факса, Банк приостанавливает прием любых Поручений до получения от Клиента всех надлежащим образом оформленных оригиналов Поручений на бумажном носителе.

5. Порядок обмена сообщениями по телефону

5.1. Если Клиент акцептует предложение Банка на использование для обмена сообщениями телефона, то это будет означать признание Клиентом в качестве достаточного доказательства, пригодного для предъявления при разрешении споров в суде записей телефонных переговоров между Уполномоченными лицами Банка и Клиента, осуществленных Банком при помощи собственных специальных технических и программных средств на магнитных или иных носителях.

5.2. Если иное не предусмотрено двусторонним соглашением, то после совершения акцепта Регламента Клиент получает право направить по телефону только следующие типы стандартных сообщений, предусмотренных Регламентом:

- ◆ торговые Поручения;
- ◆ информационные Поручения (запросы) и ответы на информационные запросы Банка.

5.3. Если иное не предусмотрено двусторонним соглашением, то Банк направляет Клиенту по телефону только:

- ◆ подтверждения о приеме Поручений и о совершении сделок (подтверждения сделок);
- ◆ информационные Поручения (запросы) и ответы на информационные запросы Клиента.

5.4. Для приема устных сообщений по телефону, связанных с предметом Регламента, Банк выделяет специальные телефонные номера, реквизиты которых публикуются на WWW-странице Банка. Клиент имеет право использовать для направления устных сообщений Банку только такие специально выделенные номера.

5.5. Для направления сообщений Клиенту Банк использует любой телефонный номер (номера) ранее подтвержденный Клиентом или его Уполномоченными лицами как телефон для связи и указанный в Анкете Клиента.

5.6. Аутентификация Клиента или Уполномоченных лиц Клиента, уполномоченных направлять от имени Клиента Поручения и принимать подтверждения и иные сообщения от Банка по телефону, производится при помощи персональных идентификационных кодов (далее по тексту ПИК).

5.7. Аутентификация Клиента или Уполномоченных лиц Клиента при обмене сообщениями по телефону производится в следующем порядке:

- ◆ после соединения с Банком по телефону Клиент или Уполномоченное лицо Клиента должно назвать уполномоченному сотруднику Банка ПИК;

Примечание.

Клиенту самостоятельно предлагается выбрать ПИК и указать его в Заявлении.

- ◆ в ответ на устный запрос уполномоченного сотрудника Банка Клиент или Уполномоченное лицо Клиента должно сообщить ПИК;
- ◆ аутентификация считается завершенной успешно, если ПИК названный Клиентом или Уполномоченным лицом Клиента соответствует ПИКу, указанному в Заявлении, что устно подтверждается уполномоченным сотрудником Банка.

5.8. После успешно проведенной аутентификации и до момента разрыва соединения все сообщения принятые Банком должны рассматриваться как сообщения и Поручения, подтвержденные Клиентом или Уполномоченным лицом Клиента, а сообщения, направленные Банком, как принятые Клиентом. В процессе обмена сообщениями, включая процедуру аутентификации, Банк ведет запись разговора с использованием собственных технических средств.

5.9. Прием Банком любого Поручения по телефону будет считаться состоявшимся при соблюдении следующих условий:

- ◆ передаче Поручения предшествует вышеизложенная в настоящем разделе процедура аутентификации Клиента или его Уполномоченного лица;
- ◆ существенные условия Поручения повторены (произнесены вслух) уполномоченным сотрудником Банка вслед за Клиентом;
- ◆ Клиент сразу после повтора существенных условий уполномоченным сотрудником Банка подтвердил Поручение путем произнесения любого из следующих слов: «Да», «Подтверждаю», «Согласен», «Сделка» или иного слова, недвусмысленно подтверждающего согласие.

5.10. Поручение считается принятым Банком в момент произнесения подтверждающего слова Клиентом или Уполномоченным лицом Клиента.

6. Порядок обмена сообщениями по сети Интернет

6.1. Если иное не предусмотрено дополнительным соглашением сторон, то Банк осуществляет обмен сообщениями с Клиентом через Системы удаленного доступа только при условии специального акцепта Клиентом данного способа обмена сообщениями в порядке, установленном разделом 1 ЧАСТИ III Регламента и фиксацией в Заявлении.

6.2. Банк принимает от Клиента Поручения и сообщения и направляет Клиенту подтверждения по сети Интернет, предусмотренные Регламентом, не иначе как при помощи Системы (Систем) удаленного доступа, использование которых акцептовано Клиентом.

6.3. Системы удаленного доступа обеспечивают аутентификацию сторон (подтверждение подлинности сторон), осуществляющих обмен сообщениями, а также конфиденциальность и целостность самих сообщений при помощи встроенных средств криптозащиты. До осуществления Клиентом акцепта условий настоящего раздела Банк предоставляет Клиенту исчерпывающую информацию о методах обеспечения аутентификации сторон и конфиденциальности целостности сообщений в Системах удаленного доступа.

6.4. Акцепт Клиента на использование для обмена сообщениями Системы (Систем) удаленного доступа, в том числе, означает:

- ◆ признание Клиентом факта предоставления Банком информации о методах полноты обеспечения аутентификации сторон, конфиденциальности и целостности сообщений в Системах удаленного доступа;
- ◆ признание Клиентом используемых в Системах удаленного доступа методов обеспечения аутентификации сторон, конфиденциальности и целостности сообщений достаточными, т.е. обеспечивающими защиту интересов Клиента;
- ◆ отказ Клиента от претензий к Банку, основанием которых является недостаточная, по мнению Клиента, степень обеспечения аутентификации сторон, конфиденциальности и целостности сообщений в Системах удаленного доступа.

6.5. Акцепт Клиента на использование для обмена сообщениями Системы (Систем) удаленного доступа также означает признание Клиентом в качестве достаточного доказательства факта совершения сделки, пригодного для предъявления при разрешении споров в суде, предъявленных Банком файлов электронных сообщений, зашифрованных с помощью ключей RSA Клиента, зафиксированных в Системах удаленного доступа.

6.6. Банк принимает запросы и Поручения и предоставляет информацию для Клиента по сети Интернет только через Клиента или Уполномоченного лица Клиента, зарегистрированного Банком в соответствии с условиями раздела 2 ЧАСТИ IV Регламента.

6.7. Обмен сообщениями с использованием Систем удаленного доступа от имени Клиента производится при помощи запросов, Поручений и должен проходить с использованием ключей RSA в соответствии с разделом 5 Приложения № 3. Программное обеспечение Систем удаленного доступа предоставляется Банком Клиенту строго для использования в целях, предусмотренных настоящим разделом Регламента. Программное обеспечение Систем удаленного доступа предоставляется Банком в пользование Клиенту за плату определенную в тарифах Банка.

6.8. Порядок инсталляции (установки) и использования терминалов Системы «QUIK» для обмена сообщениями зафиксирован в специальных Руководствах Пользователя на сайте системы (<http://www.quik.ru>). Дистрибутив Системы «QUIK» предоставляется Клиенту в случае выбора Клиентом, для обмена сообщениями, Системы «QUIK» после регистрации Заявления.

Внимание!!!

Все правила, изложенные в Руководстве Пользователя Системой «QUIK», являются обязательными для соблюдения Клиентом и его Уполномоченными лицами. Всю ответственность за информирование Уполномоченных лиц Клиента о правилах, предусмотренных настоящим разделом и Руководством Пользователя, несет Клиент.

6.9. Аутентификация Клиента (Уполномоченного лица Клиента), происходит, при входе в Систему «QUIK», при помощи индивидуальных логина, пароля и проверки ключей RSA. После аутентификации Клиента в Системе «QUIK», на основе открытых и закрытых ключей RSA создается сеансовый ключ шифрования, который применяется для шифрования потока данных.

6.10. Условия использования ключей RSA в качестве средства аутентификации сторон и контроля целостности сообщений, направленных по сети Интернет с использованием Систем удаленного доступа, изложены в Приложении № 3. Соответствующее Приложение будет считаться неотъемлемой частью Генерального Соглашения, если акцептом Клиента будет предусмотрено использование для обмена сообщениями данной Системы удаленного доступа.

6.11. Порядок действий Клиента (Уполномоченного лица Клиента) при организации обмена сообщениями через Системы удаленного доступа изложен в Правилах обслуживания в Системе удаленного доступа «QUIK» ОАО «СМП Банк» (Приложение № 3). При хранении и использовании индивидуальных логина, пароля и ключей RSA Клиент (Уполномоченное лицо Клиента) должны соблюдать общие правила обращения с паролями.

6.12. Банк принимает по Системам удаленного доступа любые типы стандартных сообщений, предусмотренных Регламентом, направленные ему от имени Клиента (Уполномоченного лица Клиента), за исключением тех Поручений, которые должны сопровождаться оригиналами подтверждающих письменных документов.

6.13. Банк гарантирует, что предоставленное им Клиенту право на использование программных средств в рамках предлагаемых Систем удаленного доступа осуществлено на законных основаниях в соответствии с действующим законодательством РФ.

6.14. Клиент не имеет права без письменного согласия Банка осуществлять модифицирование или дизассемблирование предоставленного ему программного обеспечения, а также разработку производных продуктов, имеющих аналогичное назначение с его использованием. Клиент не имеет права передавать третьим лицам без письменного согласия Банка сведения о программных средствах, которые станут ему известны в процессе их использования.

6.15. Банк рекомендует Клиентам заранее согласовать с Банком и использовать, в случаях временной неработоспособности каналов связи, или оборудования, программных средств Систем удаленного доступа, иные альтернативные способы обмена сообщениями, из числа предусмотренных Регламентом.

Внимание!!!

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 Системам удаленного доступа.

6.16. В течение всего срока пользования Системами удаленного доступа Банк обеспечивает Клиента консультационной поддержкой по специальной телефонной «горячей линии», реквизиты которой публикуются на WWW-странице Банка.

ЧАСТЬ IV. НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

1. Открытие Брокерского счета

1.1. Открытие Брокерского счета Клиента производится на основании заключенного с Банком Генерального Соглашения после предоставления полного пакета документов в соответствии с Приложением № 5. До начала совершения торговых операций за счет и в интересах Клиента, Банк осуществляет действия, направленные на открытие счетов Клиенту, в соответствии с правилами, принятыми в Банке, а также на регистрацию Клиента в (ТС).

1.2. Заключение Генерального Соглашения производится путем присоединения к условиям (акцепта условий) Регламента. Для осуществления акцепта заинтересованные лица должны совершить следующие действия:

- ◆ внимательно ознакомиться с текстом Регламента, включая тексты всех Приложений к нему;
- ◆ заполнить на бланке специальное Заявление (Приложения №№ 1а, 1б, 1в);
- ◆ заполнить Анкету Клиента;

- ◆ представить документы лично или с нарочным в уполномоченное подразделение Головного офиса Банка, адрес которого опубликован в разделе 1, ЧАСТИ I, или на WWW-странице Банка.

1.3. К Заявлению и Анкете Клиента, поданным в письменной форме, прилагается комплект документов, подтверждающих зафиксированные в них сведения. Состав указанного комплекта документов зависит от статуса самого заявителя и типа операций, которые заявитель планирует проводить. Перечень документов, необходимых для представления в Банк, содержится в Приложении № 5.

Внимание!!!

Банк оставляет за собой право запрашивать иные документы, которые могут подтверждать сведения, изложенные в Заявлении.

1.4. Генеральное Соглашение будет считаться заключенным после регистрации Заявления. Регистрация Заявления производится незамедлительно после проверки сведений, зафиксированных в Заявлении.

1.5. Минимальный размер средств при заключении Генерального соглашения составляет 30 (тридцать) тысяч рублей.

1.6. Одновременно с регистрацией Заявления при наличии документов, представленных Клиентом в соответствии с Приложением № 5, Банк открывает Клиенту Брокерские счета для ведения учета денежных средств. Количество Брокерских счетов, определяется на основании сведений о типе планируемых Клиентом операций, зафиксированных в Заявлении.

1.7. В качестве подтверждения заключения Генерального Соглашения и открытия Брокерских счетов и счетов депо Банк возвращает Заявителю ксерокопию принятого Заявления с отметкой Банка о приеме Заявления и номерами открытых счетов.

1.8. Клиент, по требованию Банка, обязан предоставить необходимые доверенности по формам, утвержденным (ТС) и уполномоченными депозитариями (ТС). Банк обязуется использовать предоставленные доверенности строго в целях, предусмотренных Регламентом и Правилами (ТС). Для целей указанных доверенностей Клиент при определении статуса Банка и объема полномочий, предоставляемых Банку, руководствуется Правилами (ТС) и уполномоченных депозитариев.

1.9. Одновременно с открытием счетов Банк присваивает Клиенту Уникальный код (номер) необходимый для последующей идентификации торговых операций, совершаемых в интересах Клиента, а также их отличия от прочих торговых операций, совершаемых в интересах других Клиентов Банка и собственных операций Банка. Уникальный код (номер) Клиента отражается уполномоченным сотрудником Банка в Заявлении.

1.10. Одновременно с открытием счетов депо в уполномоченных депозитариях (ТС), Банк также предоставляет (ТС) сведения о Клиенте в объеме, предусмотренном Правилами этих (ТС) и, в случае необходимости, осуществляет действия, направленные на регистрацию Клиента в (ТС) в соответствии с Правилами (ТС).

1.11. Банк уведомляет Клиента обо всех открытых Клиенту счетах и присвоенных регистрационных номерах путем направления уведомления, подписанного уполномоченным сотрудником Банка. Копия уведомления направляется Банком посредством факсимильной связи по номеру, указанному в Анкете Клиента, либо посредством рассылки на адрес электронной почты, указанный в Анкете Клиента. Оригинал уведомления передается Клиенту по месту нахождения Банка в течение 15 (пятнадцати) календарных дней со дня выдачи уведомления (Приложение № 8). В случае неполучения Клиентом уведомления в срок, установленный в настоящем пункте, Банк высылает уведомление посредством почтового отправления по почтовому адресу Клиента, указанному в Анкете Клиента.

1.12. Получение Клиентом уведомления об открытии всех необходимых для начала операций счетов означает подтверждение готовности Банка приступить к совершению торговых операций за счет и в интересах Клиента.

2. Регистрация Уполномоченных лиц Клиента

2.1. После завершения процедур открытия Брокерского счета Банк проводит процедуру регистрации Уполномоченных лиц.

2.2. Банк автоматически регистрирует в качестве Уполномоченных лиц Клиента:

- ◆ руководителя юридического лица, руководителя управляющей компании, в случае, если полномочия единоличного исполнительного органа переданы управляющей компании, полномочия которого, действовать от имени Клиента без доверенности, подтверждены представленным Банку комплектом документов;
- ◆ родителей, усыновителей, опекунов, попечителей физического лица или иных лиц, полномочия которых действовать от имени Клиента - физического лица без доверенности подтверждены представленным Банку комплектом документов.

2.3. Регистрация Уполномоченных лиц, за исключением лиц, указанных в пункте 2.2. ЧАСТИ IV Регламента, производится только на основании доверенностей (рекомендованная форма приведена в Приложении № 9).

2.4. Регистрация Уполномоченных лиц осуществляется в течение одного рабочего дня с момента получения Банком надлежаще оформленных доверенностей и документов. Рекомендуемые формы и образцы для составления таких доверенностей публикуются на WWW-странице Банка. Доверенность от имени Клиента - юридического лица выдается за подписью его руководителя или иного лица, уполномоченного на это его учредительными документами, заверенная оттиском печати этой организации. Доверенность от имени Клиента - физического лица/индивидуального предпринимателя (при отсутствии печати) подписывается Клиентом лично в офисе Банка и удостоверяется уполномоченным сотрудником Банка (при предъявлении Клиентом документа, удостоверяющего личность), в противном случае подпись Клиента на доверенности подлежит нотариальному заверению.

2.5. Клиент обязан проинформировать всех Уполномоченных лиц, зарегистрированных им в Банке для обмена сообщениями об обязательных правилах безопасного обращения с ключами и паролями:

- ◆ ключи RSA генерируются Клиентом самостоятельно при помощи Системы «QUIK». Ключи RSA, полученные Клиентом от Банка в ином виде, считаются недействительными (скомпрометированными);
- ◆ Клиенту запрещается раскрывать ПИК или ключи RSA иначе как в случаях и способом, предусмотренных Регламентом или Правилами обслуживания в системе удаленного доступа «QUIK» ОАО «СМП Банк» (Приложение № 3);
- ◆ в случае наличия у Клиента сведений, позволяющих предполагать нарушение его Уполномоченными лицами или уполномоченными сотрудниками Банка правил пользования ключом RSA или ПИК или утечку сведений о них, он должен информировать об этом Банк наиболее быстрым доступным способом;
- ◆ действие ПИК во всех случаях, приостановки его действия возобновляется Банком только после получения письменного распоряжения Клиента;
- ◆ Банк обязуется по первому требованию Клиента, заявленному устно, письменно или любым иным способом, а также в случае наличия у него самого сведений, позволяющих предположить утечку (компрометацию) ПИК или нарушении Клиентом правил пользования ПИК, незамедлительно приостановить действие текущего ПИК и информировать об этом Клиента наиболее быстрым доступным способом;
- ◆ срок действия ключей RSA и ПИК определяется Банком и может быть им ограничен. По истечении срока действия ключей RSA, а также в случае утери (компрометации) ключей RSA, проводится процедура генерации новых ключей.

3. Администрирование Брокерского счета

3.1. Клиент имеет право в любое время потребовать от Банка зарегистрировать изменения в составе сведений о владельце счетов, включая сведения об Уполномоченных лицах, а также иные сведения, зарегистрированные и подтвержденные Банком в Анкете Клиента.

Внимание!!!

В соответствии с условиями Регламента Клиент обязан в кратчайший срок уведомлять Банк обо всех изменениях и дополнениях в своих учредительных документах, изменении реквизитов, а также любых иных изменениях сведений, зафиксированных в Заявлении и Анкете Клиента, включая информацию о самом Клиенте, его правоспособности и его Уполномоченных лицах.

Клиент единолично несет всю ответственность за любой ущерб, который может возникнуть в случае несвоевременного информирования Банка об указанных изменениях и иных обстоятельствах, связанных с Клиентом, существенных при проведении операций с ценными бумагами.

3.2. Требование Клиента о регистрации изменений сведений о владельце счетов удовлетворяется Банком при условии, что оно не противоречит действующему законодательству РФ.

3.3. Требование Клиента о регистрации изменений в Анкете Клиента, касающиеся владельца Брокерского счета или его Уполномоченных лиц, производится путем подачи Клиентом нового Заявления и/или Анкеты Клиента.

3.4. Вместе с новым Заявлением и/или Анкетой Клиента, Клиентом предоставляются оригиналы или нотариально заверенные копии документов, подтверждающих внесенные изменения.

3.5. Данные изменения вступают в силу с момента регистрации Банком нового Заявления и/или Анкеты Клиента с внесенными изменениями в головном офисе Банка. Регистрация осуществляется после проверки предоставленных документов.

3.6. Новое Заявление будет считаться дополнением к поданному ранее Заявлению.

4. Зачисление денежных средств на Брокерский счет

4.1. Перечисление Клиентом денежных средств на Брокерский счет может производиться переводом с банковского счета, открытого на имя Клиента в самом Банке, ином кредитном учреждении или подразделении Банка России.

4.2. При заполнении платежного документа для перечисления денежных средств на Брокерский счет Клиент должен указать 20-тизначный номер Брокерского счета, указанный в Заявлении.

4.3. Зачисление средств на Брокерский счет производится не позднее следующего рабочего дня после фактического поступления средств на корреспондентский счет Банка. Если платеж осуществляется с одного из банковских счетов, открытых в отделениях Банка в г. Москве, то зачисление денежных средств на Брокерский счет производится одновременно с их списанием с банковского счета.

4.4. Перечисление денежных средств Клиентами - физическими лицами на Брокерский счет может производиться как безналичным переводом со своих банковских счетов, так и путем внесения наличных денежных средств в кассу Банка.

4.5. В случае невнесения Клиентом денежных средств на вновь открытый Брокерский счет в течение 30 (тридцати) рабочих дней счет закрывается.

5. Перечисление (отзыв) денежных средств с Брокерского счета

5.1. Перечисление (отзыв) денежных средств, предоставленных Банку для расчетов по сделкам, производится на основании специального Поручения Клиента на перечисление денежных средств.

5.2. Установленная Банком форма Поручения, а также бланк для заполнения публикуются на WWW-странице Банка в общем порядке вместе с прочими бланками и формами Поручений (Приложение № 6а).

5.3. Банк принимает такие Поручения в виде письменного сообщения, представленного по одному из адресов, объявленному Банком в качестве адреса пункта обслуживания.

Внимание!!!

Банк исполняет Поручения Клиента на перечисление денежных средств с Брокерского счета только на собственный банковский счет (счета) Клиента, открытый в любом кредитном учреждении или подразделении Банка России. Для обеспечения соблюдения указанного требования Банк сверяет реквизиты Поручения со списком счетов Клиента, зафиксированным в Анкете Клиента.

Вывод средств на банковский счет Клиента, ранее не указанный в Анкете Клиента может производиться только на основании Поручения, представленного в Банк в виде письменного оригинала.

5.4. Поручения Клиента на перечисление денежных средств принимаются Банком в течение рабочего дня:

- ◆ Поручения, направленные в письменной форме - с 10-00 до 17-00 по Московскому времени;
- ◆ Поручения, направленные по факсу - с 10-00 до 18-00 по Московскому времени.

5.5. Исполнение Поручения Клиента на перечисление денежных средств, ранее зарезервированных для совершения сделок в (ТС) ММВБ, производится Банком не позднее текущего дня при условии приема Банком Поручения до 15-00 Московского времени. Исполнение Поручения Клиента на перечисление денежных средств, ранее зарезервированных для совершения сделок в любой иной (ТС), производится Банком не позднее следующего рабочего дня при условии приема Банком Поручения после 15-00 Московского времени.

Примечание

Под исполнением Поручения понимается списание средств с корреспондентского счета Банка в пользу кредитной организации - получателя, в которой Клиент имеет открытый счет, или зачисление на банковский счет Клиента, открытый непосредственно в Банке.

5.6. Прием Банком Поручений Клиента на перечисление денежных средств производится в пределах «свободного» наличного остатка. Под «свободным» наличным остатком здесь понимается наличный остаток денежных средств на Брокерском счете, свободный от любых обязательств Клиента перед Банком по расчетам за подтвержденные сделки и операции, совершенные в соответствии с Регламентом. Рекомендуемый неснижаемый остаток средств на Брокерском счете для безакцептного списания будущих комиссий сторонних организаций (бирж, брокеров, депозитариев) - 3 000,00 (Три тысячи) рублей.

5.7. В случае если сумма, указанная Клиентом в Поручении на перечисление денежных средств, превышает величину «свободного» наличного остатка, Банк вправе отклонить такое Поручение целиком, либо исполнить его частично.

5.8. Исполнение Поручения Клиента на перечисление денежных средств осуществляется только в безналичной форме.

ЧАСТЬ V. ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

1. Торговая процедура

1.1. Совершение Банком сделок с ценными бумагами по Поручению Клиентов производится по стандартной торговой процедуре, состоящей из следующих основных этапов:

- ✓ резервирование денежных средств и/или ценных бумаг для расчетов по сделкам;
- ✓ выдача Клиентом Поручения на сделку и подтверждение ее приема Банком;
- ✓ заключение Банком сделки в соответствии с Поручением и ее подтверждение Клиенту;
- ✓ урегулирование сделки Банком и проведение расчетов между Банком и Клиентом;
- ✓ подготовка и предоставление Банком отчета Клиенту.

1.2. Особенности торговых процедур, выполняемых Банком при совершении сделок в различных (ТС) и рынках, определяются правилами этих (ТС) и обычаями делового оборота.

2. Резервирование денежных средств

- 2.1. До направления Банку Поручения на покупку ценных бумаг в (ТС) Клиент должен перечислить на Брокерский счет денежные средства в сумме, достаточной для проведения расчетов по сделке, включая оплату всех необходимых расходов и выплату вознаграждения Банку.
- 2.2. Под резервированием денежных средств для покупки ценных бумаг на организованном рынке в (ТС) понимается депонирование денежных средств на специальном счете в Расчетной организации (ТС), осуществляющей расчеты по сделкам в этой (ТС) в соответствии с правилами (ТС).
- 2.3. Резервирование денежных средств для совершения сделок производится Банком за счет денежных средств, зачисленных на Брокерский счет Клиента.
- 2.4. В отсутствие Поручений Клиента денежные средства, перечисленные на Брокерский счет Клиента с иных счетов, автоматически резервируются Банком для совершения сделок в (ТС), указанной Клиентом в Заявлении. Если Клиент в Заявлении указал несколько (ТС), то резервирование средств для совершения сделок в (ТС) осуществляется в размере средств, перечисленных на Брокерские счета, соответствующие этим (ТС).
- 2.5. Резервирование денежных средств, перечисленных на Брокерский счет со счетов Клиента, открытых в иных банках и поступивших на корреспондентский счет Банка после 17-00 Московского времени, производится Банком не позднее следующего рабочего дня.
- 2.6. Резервирование денежных средств, зачисленных на Брокерский счет до 17-00 Московского времени переводом с одного из счетов Клиента, открытых в самом Банке производится не позднее 10-30 Московского времени рабочего дня, следующего за днем зачисления средств на Брокерский счет.
- 2.7. Денежные средства, зачисленные на Брокерский счет по итогам расчетов по сделкам торговой сессии (дня), в отсутствие Поручений Клиента автоматически резервируются Банком для совершения сделок в этой же (ТС) к началу следующей торговой сессии.
- 2.8. Резервирование денежных средств для совершения сделок в (ТС) также может быть произведено за счет уменьшения суммы средств зарезервированных для сделок в другой (ТС). Такое резервирование производится Банком на основании специального Поручения Клиента - Поручение Клиента на зачисление и перераспределение денежных средств (Приложение № 6б). Установленная Банком форма Поручения, а также бланк для заполнения публикуются на WWW-странице Банка.
- 2.9. Банк осуществляет исполнение Поручения Клиента на зачисление и перераспределение денежных средств для совершения сделок в (ТС) (или неорганизованном рынке) не позднее 10-30 Московского времени следующего рабочего дня при условии приема Банком Поручения до 17-00 Московского времени.
- 2.10. Оперативное подтверждение Клиенту факта резервирования денежных средств для торгов осуществляется через Системы удаленного доступа, а также уполномоченными сотрудниками Банка по специальным телефонам, сведения о которых публикуются на WWW-странице Банка.

3. Резервирование ценных бумаг

- 3.1. До направления Банку поручения на сделку по продаже ценных бумаг в (ТС) (на рынке) Клиент должен зарезервировать на счете депо ценные бумаги в количестве, достаточном для исполнения 100% обязательств по поставке этих бумаг по итогам сделки.
- 3.2. Под резервированием ценных бумаг для совершения сделок в (ТС) понимается депонирование ценных бумаг соответствующего выпуска на специальном счете (разделе счета) в организации, осуществляющей расчеты по сделкам в торговой системе в соответствии с правилами (ТС). Депонирование ценных бумаг производится Банком на основании поручений Клиента за счет ценных бумаг, зачисленных на счета депо, указанные в Заявлении.
- 3.3. Зачисление ценных бумаг на счета депо Клиента, открытые в Депозитарии Банка, осуществляется в сроки и в порядке, предусмотренном Клиентским регламентом - Условиями осуществления депозитарной деятельности ОАО «СМП Банк». Зачисление ценных бумаг на счета депо Клиента, открытые непосредственно в расчетных депозитариях (ТС), осуществляются в порядке, предусмотренном правилами (ТС).
- 3.4. Ценные бумаги, зачисленные на счета депо, открытые на имя Клиента непосредственно в расчетных депозитариях (ТС), в отсутствие поручений Клиента, автоматически резервируются для совершения сделок в соответствующих (ТС).
- 3.5. Ценные бумаги, зачисленные на счета депо, которые могут быть использованы для расчетов в нескольких торговых системах одновременно, резервируются в соответствии с признаком раздела счета депо (признаком лицевого счета в составе счета депо).

Примечание

Одним из обязательных реквизитов лицевых счетов в составе счета депо Клиента, открытого в собственном Депозитарии Банка является место хранения, в качестве которого выступает расчетный депозитарий одной из (ТС).

- 3.6. Ценные бумаги, зачисленные на счета депо по итогам расчетов по сделкам торговой сессии (дня), автоматически резервируются Банком для совершения сделок в этой же (ТС) к началу следующей торговой сессии.

3.7. Резервирование ценных бумаг для совершения сделок в (ТС) может производиться за счет уменьшения остатка ценных бумаг, зарезервированных для сделок в другой (ТС). Такое резервирование осуществляется путем обычного внутридепозитарного или междепозитарного перевода ценных бумаг в сроки и в порядке, предусмотренными внутренними регламентами соответствующих депозитариев. Для осуществления такого перевода Клиент направляет Банку стандартное депозитарное поручение, предусмотренное Клиентским регламентом - Условиями осуществления депозитарной деятельности ОАО «СМП Банк». Рекомендуемые Банком формы поручений, а также бланки для заполнения публикуются на WWW-странице Банка.

Внимание!!!

Банк рекомендует во всех случаях до направления поручения на депозитарный перевод обращаться в Депозитарий Банка для получения бесплатной консультации о наилучшем способе и порядке осуществления такого депозитарного перевода.

Оперативное подтверждение Клиенту факта резервирования ценных бумаг для торгов осуществляется через системы удаленного доступа, а также сотрудниками Банка по специальным телефонам, сведения о которых предоставляются Клиенту одновременно с открытием счетов.

4. Поручения Клиента

4.1. Если иное не предусмотрено дополнительным соглашением между Банком и Клиентом, то Клиент вправе направлять Банку торговые Поручения следующих типов:

- ◆ «купить/продать по наилучшей доступной (рыночной) цене» - рыночное Поручение (market order);
- ◆ «купить/продать по фиксированной цене» - лимитированное Поручение (limit order);
- ◆ «купить/продать (если цена на рынке достигла определенного значения - цены условия) по наилучшей доступной (рыночной) цене» - стоп маркет Поручение (stop market order);
- ◆ «купить/продать (если цена на рынке достигла определенного значения - цены условия) по этой цене условия» - стоп лимит Поручение (stop limit order).

4.2. Клиент также вправе сопроводить Поручение дополнительными условиями, если формат Поручения с такими условиями прямо предусмотрен правилами (ТС) или правилами аукциона (торговой сессии) и поддерживается электронной системой торгов.

Примечание

Клиент вправе по согласованию с Банком направлять Поручения с дополнительными условиями, не предусмотренными правилами (ТС). Такие Поручения, будут считаться согласованными с Банком только после получения Клиентом соответствующего подтверждения Банка.

4.3. Все Поручения Клиента являются основанием для совершения Банком операций и сделок с ценными бумагами и денежными средствами и должны быть подготовлены строго по установленным Регламентом формам (Приложение №№ 6а, 6б, 6в).

4.4. Поручения Клиента действительны в течение 1 (одного) рабочего дня, со дня принятия, если иной срок не оговорен в Поручении.

4.5. Банк исполняет Поручения Клиента на покупку ценных бумаг в течение срока действия Поручения при наличии, к моменту исполнения Поручения, остатка денежных средств на Брокерском счете Клиента, достаточного для исполнения Поручения с учетом вознаграждения Банку, Расчетным организациям, (ТС), Расчетному депозитарию.

4.6. Банк исполняет Поручения Клиента на продажу ценных бумаг в течение срока действия Поручения при наличии, к моменту исполнения Поручения, указанных Клиентом ценных бумаг на счете депо Клиента в Депозитарии или Расчетном депозитарии.

4.7. Исполняя лимитированное Поручение, Банк вправе совершать покупку/продажу ценных бумаг по более выгодной для Клиента цене без согласования с ним этих действий.

4.8. Поручение и содержащиеся в нем условия могут быть изменены Клиентом только в том случае, если к моменту изменения Поручение не было исполнено полностью или частично. Поручение, частично исполненное Банком к моменту отмены, считается отмененным только в отношении неисполненной части. Поручение может быть отменено Клиентом путем извещения Банка любым из выбранных способов обмена сообщениями. Для отмены Поручения Клиент должен указать все существенные параметры отменяемого Поручения. С этого момента Поручение будет считаться отмененным Клиентом. Условия настоящего пункта не распространяются на Поручения на совершение сделок РЕПО.

4.9. В случае отсутствия на Брокерском счете денежных средств, достаточных для погашения обязательств по выплате вознаграждения, Банк имеет право приостановить выполнение любых Поручений Клиента, за исключением Поручений, направленных на выполнение требований Банка.

4.10. При получении от Клиента Поручения посредством Систем удаленного доступа/телефона Банк в течение рабочего дня заполняет соответствующие поля Поручения в электронной форме.

4.11. 1-го и 16-го числа каждого календарного месяца Банк направляет Клиенту по электронной почте либо почтовой связью текст Поручения (Приложение № 11)/Сводного Реестра поручений (Приложение № 12), поданных Клиентом посредством Систем удаленного доступа/телефона за период с 16-го числа предыдущего месяца до конца месяца (при направлении Поручения/Сводного Реестра поручений 1-го числа) и с 1-го числа по 15-е число текущего месяца (при направлении Поручения/Сводного Реестра поручений 16-го числа).

Внимание!!!

Текст Поручения направляется Клиенту в случае совершения Клиентом не более одной сделки за период с 1-го числа по 15-е число текущего месяца или с 16-го числа предыдущего месяца до конца месяца. Если Клиент совершает в вышеуказанных периодах более одной сделки, то ему направляется текст Сводного Реестра поручений.

4.12. Клиент не позднее дня, следующего за днем получения Поручения/Сводного Реестра поручений, обязан распечатать его на бумажном носителе (при необходимости), подписать (заверить печатью организации при наличии) и направить Поручение/Сводный Реестр поручений в Банк.

4.13. В случае не предоставления Клиентом Поручения/Сводного Реестра поручений в срок, предусмотренный п.4.12. Регламента, либо в случае, если в Поручении/Сводном Реестре поручений содержится неверная и/или неполная информация о направленных в Банк посредством Систем удаленного доступа/телефона Поручениях, Банк имеет право в одностороннем порядке приостановить прием от Клиента любых Поручений, до момента предоставления Клиентом в Банк надлежащим образом оформленного Поручения/Сводного Реестра поручений, содержащего верную информацию о направленных Клиентом Поручениях.

5. Прием и исполнение Поручений Банком

5.1. Если иное не предусмотрено действующим законодательством РФ, правилами (ТС) или Поручением Клиента, то при исполнении Поручений Клиента на совершении сделок Банк действует в качестве комиссионера, т.е. от своего имени и за счет Клиента.

5.2. В этом случае на действия Банка и Клиента распространяются требования действующего законодательства РФ, относящиеся к договору комиссии, в том числе следующие требования:

- ◆ Поручение должно быть выполнено Банком на наиболее выгодных условиях для Клиента;
- ◆ ценные бумаги, приобретенные за счет Клиента, становятся собственностью последнего;
- ◆ Банк не отвечает перед Клиентом за неисполнение третьим лицом сделки, заключенной за счет Клиента;
- ◆ в случае неисполнения третьим лицом сделки, заключенной за счет Клиента, Банк обязан незамедлительно известить Клиента.

5.3. В отсутствие прямых инструкций Клиента Банк вправе самостоятельно принимать решения о наилучшем порядке и способе исполнения принятого Поручения Клиента в соответствии с Правилами (ТС) или обычаями делового оборота, принятыми на соответствующем рынке.

5.4. Все Поручения, принятые от Клиентов, исполняются Банком на основе принципов равенства условий для всех Клиентов и приоритетности интересов Клиентов над интересами самого Банка при совершении сделок на рынке ценных бумаг.

5.5. Исполнение Поручений на сделки в (ТС) производится Банком в порядке, предусмотренном правилами этой (ТС). Исполнение Поручений на сделки вне (ТС) производится Банком в соответствии с принятыми на рынке обычаями делового оборота.

5.6. Если иное не предусмотрено дополнительным соглашением, то исполнение Банком Поручений на сделки вне (ТС) производится не иначе как путем заключения договора с третьим лицом (контрагентом). При этом Банк имеет право, если это не противоречит Поручениям Клиентов, заключить один договор с контрагентом для одновременного исполнения двух или более Поручений, поступивших от одного Клиента или нескольких разных Клиентов.

5.7. Банк также имеет право исполнить любое Поручение путем совершения нескольких сделок, если иных инструкций не содержится в самом Поручении.

5.8. Поручения, в тексте которых не содержится указания на определенную (ТС), могут быть исполнены Банком путем совершения сделок в любой доступной Банку (ТС) или внебиржевом рынке.

5.9. До исполнения Поручения Клиента на сделку Банк имеет право оценить текущую способность Клиента исполнить обязательства по сделке путем сравнения этих обязательств и суммы денежных средств на Брокерских счетах и/или количества ценных бумаг на счетах депо Клиента. Такая проверка при приеме Поручения по телефону или через Системы удаленного доступа проводится путем предварительной обработки реквизитов сделки специализированными программными средствами Банка и может занимать от одной до нескольких десятков секунд.

Внимание!!!

Использование Банком систем контроля счетов Клиента не означает принятие им на себя ответственности за сделки, совершенные в соответствии с Поручением Клиента. Во всех случаях Клиент должен самостоятельно, на основании полученных от Банка подтверждений о сделках и выставленных Поручений, рассчитывать объем собственных сделок. Любой ущерб, который может возникнуть от исполнения Банком Поручения Клиента на сделку, обязательства по которой Клиент не сможет урегулировать в срок, будет отнесен за счет Клиента.

5.10. Все Поручения одного типа, поступившие в течение торговой сессии, исполняются Банком в порядке поступления, при этом Поручения одного типа, поступившие от разных Клиентов до открытия рынка (открытия торговой сессии), считаются поступившими одновременно. Такие Поручения исполняются Банком единым пакетом, а если правилами (ТС) пакетное исполнение Поручений не предусмотрено - в очередности, определяемой Банком по собственному усмотрению.

5.11. Поручения, принятые Банком в письменной форме, начинают исполняться Банком, не позднее торгового дня, следующего за днем поступления Поручения.

5.12. Рыночные Поручения исполняются Банком в приоритетном порядке, сразу после их поступления.

Внимание!!!

Если на рынке имеет место значительный (более 10%) «спрэд» котировок (разница между лучшими ценами спроса и предложения), то Банк вправе, если сочтет, что это в интересах Клиента, задержать начало исполнения рыночных Поручений на срок до 30 минут. Банк не вправе задерживать исполнение указанных Поручений, если Клиент будет настаивать на их немедленном исполнении.

5.13. Рыночные Поручения исполняются Банком только путем акцепта лучшей твердой котировки другого участника рынка, доступной для Банка в (ТС), в момент времени, когда наступила очередь выполнения этого Поручения. Наилучшей доступной Банку ценой считается цена наилучшего на текущий момент встречного Поручения в данной (ТС).

5.14. Лимитированные Поручения исполняются Банком в зависимости от текущего состояния рынка по одному из следующих вариантов:

- ◆ а) путем акцепта твердой котировки другого участника рынка;
- ◆ б) путем выставления Банком собственной твердой котировки;
- ◆ в) путем регулярного мониторинга рынка в поисках твердой котировки, удовлетворяющей условию Поручения.

Примечание.

Вариант «в» используется Банком для исполнения Поручений в (ТС), в соответствии с правилами которых, у Банка нет возможности выставить собственную твердую котировку.

5.15. Поручения, поданные для исполнения на торги, проводимые по типу аукциона, или на специальную торговую сессию, проводимую по особым правилам, исполняются в соответствии с регламентом проведения аукциона или, соответственно, правилам специальной торговой сессии.

5.16. Исполнение лимитированного Поручения гарантируется Банком только при условии его соответствия ценовым условиям рынка.

5.17. Если иное не предусмотрено инструкциями Клиента, то Банк имеет право исполнить любое Поручение частично.

5.18. Исполнение любого Поручения на сделку вне (ТС) гарантируется Банком, только если условия Поручения соответствуют обычаям делового оборота соответствующего рынка.

5.19. Банк приступает к исполнению стоп Поручения только после достижения рынком уровня «цены условия», указанного в стоп Поручении.

Внимание!!!

При приеме Поручений через Системы удаленного доступа в качестве показателя уровня цены на организованных рынках при проверке «цены условия» стоп Поручений Банк использует для стоп Поручения на продажу лучшую цену спроса, а для стоп Поручения на покупку - лучшую цену предложения, зафиксированные в той (ТС), в которой Поручение должно быть исполнено.

Стоп Поручение переходит в категорию обычных рыночных или лимитированных Поручений и начинает исполняться Банком немедленно в случае достижения указанного показателя уровня «цены условия».

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

6. Урегулирование сделок

6.1. Если иное не предусмотрено двусторонним соглашением, то любое Поручение на сделку во всех случаях является Поручением Банку провести урегулирование сделки за счет Клиента в соответствии с положениями Регламента.

6.2. Урегулирование Банком сделок, заключенных в (ТС), производится в порядке и в сроки, предусмотренные правилами этой (ТС). Урегулирование сделок, заключенных вне организованных рынков, производится в порядке и в сроки, предусмотренные договором между Банком и третьим лицом - контрагентом по сделке.

6.3. Для урегулирования совершенных по Поручению Клиента сделок Банк реализует все права и исполняет все обязанности, возникшие перед контрагентами, (ТС) и иными третьими лицами, обеспечивающими сделки депозитариями, реестрами и проч., в том числе:

- ◆ поставку/прием ценных бумаг;
- ◆ перечисление/прием денежных средств в оплату ценных бумаг;

- ◆ оплату тарифов и сборов (ТС);
- ◆ иные необходимые действия, в соответствии с Правилами соответствующих (ТС), обычаями делового оборота или условиями заключенного договора с контрагентом.

6.4. Урегулирование сделки, совершенной по Поручению Клиента в какой либо (ТС), производится Банком за счет денежных средств и ценных бумаг, предварительно зарезервированных для совершения сделок в этой (ТС).

6.5. Расчеты по суммам собственного вознаграждения за сделки производятся Банком, если иное не предусмотрено выбранным Клиентом тарифным планом, либо в день заключения сделки, либо в день урегулирования сделки. Расчеты по суммам вознаграждения за сделки в какой-либо (ТС) также производятся за счет средств, зарезервированных для совершения сделок именно в этой системе, а в случае недостаточности таких средств за счет любых иных средств, зачисленных на Брокерские счета Клиента.

7. Особенности проведения торговых операций на внебиржевом рынке

7.1. Совершение торговых операций за счет и в интересах Клиента на внебиржевом рынке производится Банком на основании типового Поручения на сделку, в реквизитах которого Клиентом прямо указано, что сделка должна быть совершена на внебиржевом рынке.

7.2. Если иное не предусмотрено дополнительном соглашением сторон, то исполнение Банком Поручения на сделку на внебиржевом рынке может производиться путем заключения договора с третьим лицом (контрагентом). При этом Банк может, если это не противоречит Поручению на сделку, заключить один договор с контрагентом для одновременного исполнения двух или более Поручений на сделку, поступивших от одного Клиента или нескольких разных Клиентов.

7.3. При заключении договоров с третьими лицами Банк действует в соответствии с Поручением на сделку, поданным Клиентом, и обычаями делового оборота соответствующего внебиржевого рынка.

7.4. Клиент имеет право в Поручении на сделку, которое должно быть исполнено на внебиржевом рынке, указать в качестве дополнительного условия сроки урегулирования такой сделки Банком, т.е. предельные сроки поставки и оплаты ценных бумаг в виде следующего условия:

«Срок поставки - $T + n$ »,

где T - день заключения сделки; n - число рабочих дней до дня исполнения обязанности по передаче ценных бумаг в пользу приобретателя.

«Срок оплаты - $T + n$ »,

где T - день заключения сделки; n - число рабочих дней до дня исполнения обязательства по оплате ценных бумаг.

7.5. Если в Поручении на сделку на внебиржевом рынке не указан срок урегулирования, то это рассматривается Банком как отсутствие строгих требований со стороны Клиента и его рекомендация учитывать при урегулировании такой сделки обычая делового оборота соответствующего внебиржевого рынка.

8. Сделки РЕПО

8.1. Помимо стандартных Поручений Клиент также вправе направлять Банку Поручения на сделки РЕПО.

8.2. Под Поручением на сделку РЕПО в тексте Регламента понимается Поручение на совершение сделки, состоящей из двух отдельных сделок (частей), в том числе:

- ◆ сделки, в которой Банк, в зависимости от Поручения Клиента, может выступить либо в качестве продавца, либо в качестве покупателя ценных бумаг (первая часть сделки РЕПО);
- ◆ сделки, предметом которой являются те же ценные бумаги, что и в первой части РЕПО, в которой сторона - продавец по первой части сделки РЕПО является покупателем, а сторона - покупатель по первой части сделки РЕПО является продавцом (вторая часть сделки РЕПО).

8.3. Любое Поручение, направленное Клиентом, должно интерпретироваться Банком как Поручение на сделку РЕПО, если в ней содержится указание на совершение сделки РЕПО. При направлении Банку Поручения на сделку, имеющего такое указание, Клиент должен указать все существенные условия сделки РЕПО. Во всех случаях Клиент должен указать в Поручении РЕПО реквизиты указанные в пункте 4.3. ЧАСТИ V Регламента, а так же:

- ◆ вид сделки (покупка, продажа) на условиях РЕПО;
- ◆ цену 1-й части РЕПО;
- ◆ срок РЕПО;
- ◆ цену 2-й части РЕПО.

Информация по сделке РЕПО отражается в Примечании Поручения.

8.4. Клиент вправе вместо прямого указания типа сделки и цены 2-й части РЕПО указать в Поручении сведения, которые позволяют Банку самостоятельно однозначно определить указанные существенные условия сделки РЕПО. Это условие будет считаться выполненным, если в Поручении Клиент подтвердит следующие условия сделки РЕПО:

- ◆ цель сделки РЕПО (взять кредит/заем ценными бумагами или дать кредит/заем ценными бумагами);
- ◆ % ставку кредита/займа ценными бумагами (ставку РЕПО);
- ◆ срок РЕПО;
- ◆ диапазон дисконта.

Примечание.

Если в Поручении Клиента цель сделки РЕПО обозначена как «взять кредит» или «дать заем ценными бумагами», то Банк интерпретирует его как Поручение Клиента на сделку «прямого» РЕПО, в ином случае - как Поручение на сделку «обратного» РЕПО.

Цена 2-й части РЕПО рассчитывается Банком с учетом премии, либо уплачиваемой Клиентом, если цель сделки РЕПО обозначена в Поручении как «взять кредит» или «взять заем ценными бумагами», либо, наоборот, с учетом премии, получаемой Клиентом, если цель сделки РЕПО обозначена в Поручении Клиента как «дать кредит» или «дать заем ценными бумагами». Премия рассчитывается Банком на базе 365 дней в году исходя из % ставки, объявленной Клиентом, суммы и срока сделки РЕПО, подтвержденных Клиентом в Поручении.

8.5. Кроме вышеуказанных реквизитов любое Поручение на сделку РЕПО Клиента также должно содержать все необходимые реквизиты для расчетов, включая номер Брокерского счета, либо сведения, позволяющие Банку самостоятельно однозначно определить этот счет.

Примечание.

Указанное условие будет считаться выполненным Клиентом, если в Поручении будет указано наименование или Уникальный код (номер) Клиента, а также указана (ТС) (рынок), в которой должна быть совершена сделка.

8.6. Если иное не зафиксировано в двустороннем соглашении между Банком и Клиентом, то все Поручения на сделки РЕПО, направленные Клиентом, считаются выданными на условиях «исполнить в течении дня», при этом частичное исполнение Поручения на сделку РЕПО допускается, если иное прямо не предусмотрено Поручениями Клиента.

8.7. Если иное не зафиксировано в двустороннем соглашении между Банком и Клиентом, то цена 1-й части РЕПО, указываемая Клиентом в Поручении, должна соответствовать текущим рыночным условиям. Если цена 1-й части РЕПО, указанная Клиентом в Поручении, выше, чем максимальная цена сделок, зафиксированных на рынке за текущий день, или ниже, чем минимальная цена сделок, зафиксированных на рынке за текущий день, то Банк имеет право отклонить такое Поручение даже при условии наличия соответствующих предложений на рынке.

8.8. Поручения на сделки РЕПО исполняются Банком путем совершения (регистрации) сделки в (ТС) только при условии, что регистрация сделок РЕПО предусмотрена регламентом торговли и правилами этой (ТС). Если иное не предусмотрено двусторонним соглашением, то Банк имеет право исполнить любое Поручение на сделку РЕПО вне организованных рынков (ТС), при этом урегулирование сделки РЕПО может быть произведено только за счет средств, зарезервированных для сделок в той (ТС) (рынке), которая указана Клиентом в Поручении.

8.9. Банк исполняет Поручения на любые сделки РЕПО только при наличии соответствующих предложений со стороны контрагентов - третьих лиц.

Примечание.

Для исполнения Поручений Клиентов на сделки РЕПО Банк может заключать с участниками рынка двусторонние рамочные соглашения. В соответствии с указанными соглашениями участники рынка ежедневно направляют Банку предложения на сделки РЕПО. Банк в течение торгового дня информирует Клиентов об имеющихся со стороны контрагентов предложениях на сделки РЕПО. Заключение сделок производится немедленно после получения торгового Поручения от Клиента.

8.10. Сделки РЕПО, совершаемые Банком за счет Клиента вне организованных рынков ценных бумаг, считаются совершенными на условиях «делькредере», т.е. с принятием Банком всей ответственности за исполнение сделок контрагентами. Банк гарантирует исполнение контрагентами сделок РЕПО только с момента направления им Клиенту подтверждения сделки.

8.11. Любая сделка РЕПО рассматривается как единая сделка. После подтверждения Банком сделки Банк самостоятельно, без какого-либо дополнительного Поручения (акцепта) от Клиента, осуществляет урегулирование и все расчеты по первой и второй части такой сделки.

8.12. Если иное прямо не предусмотрено двусторонним соглашением, то заключенные Банком в день Т сделки в рамках единой сделки РЕПО во всех случаях урегулируются Банком на следующих стандартных условиях:

- ◆ первая часть РЕПО урегулируется Банком в день T0;
- ◆ вторая часть урегулируется Банком в день T+N, где N - срок РЕПО, указанный Клиентом в Поручении.

8.13. За исполнение Поручений Клиента на любые сделки РЕПО Банк взимает вознаграждение в соответствии с объявленными тарифами. Вознаграждение взимается Банком одновременно с урегулированием 1-й части сделки РЕПО.

8.14. Если иные условия в отношении отдельной сделки РЕПО не согласованы Клиентом и Банком особо, то Банк заключает сделку РЕПО по Поручению Клиента только на условиях передачи от продавца покупателю всех прав зарегистрированного владельца ценных бумаг, в том числе прав на получение доходов по ценным бумагам, с момента урегулирования 1-й части РЕПО и до момента обратного выкупа продавцом, т.е. до урегулирования 2-й части РЕПО.

ЧАСТЬ VI. КОМИССИОННОЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА И ОПЛАТА РАСХОДОВ

1. Расходы

1.1. Если иное не зафиксировано в двустороннем соглашении, то Клиент должен оплатить Банку суммы необходимых расходов, связанных с исполнением его Поручений. Под необходимыми расходами, оплачиваемыми Клиентом, в Регламенте понимаются сборы и тарифы, взимаемые с Банка третьими лицами в связи с совершением сделок и прочих операций, совершенных в интересах Клиента.

1.2. В состав расходов, оплата которых производится за счет Клиента, включаются следующие виды сборов:

- ◆ вознаграждения (комиссии), взимаемые (ТС), где проводятся сделки по Поручению Клиента, включая комиссии организаций, выполняющих клиринг по ценным бумагам и денежным средствам в этих (ТС) - взимаются по тарифам (ТС) и используемых в них клиринговых организаций;
- ◆ расходы по открытию и ведению дополнительных депо счетов (субсчетов) в клиринговых депозитариях, открываемых Банком на имя Клиента - взимаются по тарифам клиринговых депозитариев;
- ◆ сборы за зачисление и поставку ценных бумаг, взимаемые сторонними депозитариями и реестродержателями (только если сделка или иная операция требует перерегистрации в этих депозитариях или непосредственно в реестрах именных ценных бумаг) - взимаются по тарифам данных депозитариев (реестродержателей);
- ◆ расходы по хранению ценных бумаг в клиринговых депозитариях (ТС), использование которых для хранения ценных бумаг Клиента обусловлено Правилами (ТС) - взимаются по тарифам клиринговых депозитариев;
- ◆ прочие расходы при условии, если они непосредственно связаны со сделкой (иной операцией), проведенной Банком в интересах Клиента.

1.3. Если это прямо предусмотрено тарифами Банка, то приведенный выше список расходов может быть сокращен путем поглощения отдельных видов расходов собственными тарифами Банка.

1.4. Суммы необходимых расходов исчисляются в соответствии с представленными Банку третьими лицами счетами (счетами-фактурами).

1.5. Обязательства Клиента по оплате необходимых расходов погашаются путем удержания Банком соответствующих сумм из средств, зачисленных или подлежащих зачислению на Брокерский счет Клиента в соответствии с Регламентом. Банк осуществляет такое удержание самостоятельно, без предварительного акцепта со стороны Клиента, на что Клиент дает свое согласие, подписывая Заявление (Приложения №№ 1а, 1б, 1в).

1.6. Если на момент проведения расчетов с Клиентом Банку не выставлены соответствующие счета третьих лиц, то Банк удерживает с Клиента такие расходы авансом. При исчислении обязательств Клиента в таких случаях Банк руководствуется публичными тарифами, объявленными третьими лицами - поставщиками услуг. Если по каким-либо причинам счета за соответствующие расходы не будут выставлены Банку в течение трех месяцев, то Банк возвращает удержанные с Клиента суммы расходов на его Брокерский счет как ошибочно удержанные. Ни при каких условиях Банк не уплачивает проценты на ошибочно удерживаемые суммы расходов.

1.7. Банк постоянно через WWW-страницу Банка распространяет сведения о публично объявленных тарифах третьих лиц, связанных с операциями, являющимися предметом Регламента. Доступ к таким сведениям предоставляется всем заинтересованным лицам бесплатно.

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

1.9. В случае отсутствия на Брокерском счете средств, достаточных для погашения обязательств по оплате необходимых расходов, Банк имеет право приостановить выполнение любых Поручений Клиента, за исключением Поручений, направленных на выполнение требований Банка.

1.10. В случае отсутствия на Брокерском счете Клиента денежных средств в валюте РФ, достаточных для погашения любых денежных обязательств перед Банком, исполнение обязательств может осуществляться путем списания с Брокерского счета Клиента в безакцептном порядке эквивалентной суммы в иностранной валюте по курсу Банка России на день осуществления списания.

2. Вознаграждение Банка

2.1. Если иное не зафиксировано в двустороннем соглашении, то, помимо необходимых расходов, Клиент также должен выплатить Банку вознаграждение за все предоставленные услуги. Сумма вознаграждения исчисляется в соответствии с тарифами Банка, действующими на момент фактического предоставления услуг.

2.2. В случае объявления Банком нескольких тарифных планов, сумма вознаграждения исчисляется в соответствии с одним из публично объявленных тарифных планов по выбору Клиента. Выбор тарифного плана (изменение ранее выбранного тарифного плана) производится Клиентом самостоятельно, с учетом единых для всех Клиентов требований и ограничений, установленных и объявленных Банком.

2.3. Изменение Клиентом тарифного плана производится путем направления Банку заявления в свободной форме на имя руководства Банка с указанием нового тарифного плана. Если иное не согласовано Банком и Клиентом, то измененный тарифный план вступает в силу с первого числа календарного месяца, следующего за месяцем изменения тарифного плана.

2.4. Размер действующих тарифов Банка за услуги, предусмотренные Регламентом, зафиксирован в Приложении № 2. Изменение и дополнение тарифов производится Банком самостоятельно, при этом ввод в действие таких изменений и дополнений осуществляется с соблюдением правил, предусмотренных для внесения изменений в текст Регламента по инициативе Банка в пункте 7.4. ЧАСТИ VIII.

2.5. Обязательства Клиента по выплате вознаграждения Банку исполняются после погашения обязательств по оплате необходимых расходов. Вознаграждение Банка удерживается из средств Клиента, зачисленных или подлежащих зачислению на Брокерский счет Клиента в соответствии с Регламентом. Банк осуществляет такое удержание самостоятельно, без предварительного акцепта со стороны Клиента, в конце каждой торговой сессии.

2.6. В случае отсутствия на Брокерском счете средств, достаточных для погашения обязательств по выплате вознаграждения, Банк имеет право приостановить выполнение любых Поручений Клиента, за исключением Поручений, направленных на выполнение требований Банка.

2.7. В случае отсутствия на Брокерском счете Клиента денежных средств в валюте РФ, достаточных для погашения любых денежных обязательств перед Банком, исполнение обязательств может осуществляться путем списания с Брокерского счета Клиента в безакцептном порядке эквивалентной суммы в иностранной валюте по курсу Банка России на день осуществления списания.

2.8. Настоящим Клиент дает Банку Поручение в случае недостаточности денежных средств учитываемых на Брокерском счете, для оплаты вознаграждения и компенсации расходов, понесенных Банком в связи с исполнением Генерального соглашения, осуществить реализацию любых ценных бумаг, принадлежащих Клиенту в количестве и сумме, достаточных для погашения задолженности Клиента перед Банком. При этом определение вида, категории и количества, реализуемых Банком ценных бумаг осуществляется Банком самостоятельно. Если сумма денежных средств, вырученная от реализации ценных бумаг, превышает сумму, необходимую для погашения задолженности Клиента перед Банком, сумма излишка зачисляется на Брокерский счет Клиента.

ЧАСТЬ VII. ОТЧЕТНОСТЬ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

1. Отчетность Банка

1.1. Банк представляет Клиенту следующие отчеты:

- ◆ отчет брокера по сделкам, совершенным в течение дня;
- ◆ отчет брокера по сделкам, совершенным за месяц (квартал).

1.2. По требованию Клиента Банк представляет Клиенту отчет брокера по сделкам, совершенным в течение дня. Отчет направляется в следующем порядке:

- ◆ в течение рабочего дня, следующего за днем, в котором проводилась хотя бы одна операция по Брокерскому счету и/или счету депо Клиента (в том числе зачисление и/или списание денежных средств и/или ценных бумаг);
- ◆ не позднее конца рабочего дня, следующего за днем, когда Банком получен от другого профессионального участника отчет по сделкам, совершенным в течение дня, но не позднее второго рабочего дня, следующего за днем совершения сделки в случае, если Банк осуществляет сделки в интересах Клиента через другого профессионального участника в порядке перепоручения (субкомиссии);
- ◆ если Клиентом Банка является другой профессиональный участник, Клиенту направляются отчеты брокера по сделкам, совершенным в течение дня в обязательном порядке.

1.3. Отчет брокера по сделкам, совершенным, за месяц (квартал) предоставляется Банком при условии ненулевого сальдо расчетов на Брокерском счете и счете депо Клиента:

- ◆ не реже одного раза в месяц в случае, если в течение предыдущего месяца по Брокерскому счету и/или счету депо Клиента произошло движение денежных средств или ценных бумаг;
 - ✓ в течение первых 5 (пяти) рабочих дней месяца, следующего за месяцем в котором проводилась хотя бы одна операция по Брокерскому счету и/или счету депо Клиента (в том числе зачисление и/или списание денежных средств и/или ценных бумаг);
- ◆ не реже одного раза в 3 (три) месяца в случае, если по Брокерскому счету и/или счету депо Клиента в течение этого срока не произошло движение денежных средств или ценных бумаг;
 - ✓ в течение первых 5 (пяти) рабочих дней месяца, следующего за отчетным.

1.4. Отчет брокера включает в себя полные сведения о сделках, совершенных за счет Клиента, в том числе об основных и вспомогательных сделках РЕПО, сведения о движении денежных средств и ценных бумаг Клиента, сведения об уплаченных Клиентом комиссиях и произведенных им расходах, а так же сведения об обязательствах Клиента.

1.5. По запросу Клиента Банк представляет отчет брокера за указанный Клиентом период. Предоставление повторного отчета брокера или отчета брокера за указанный Клиентом произвольный период производится за плату. Размер платы указан в тарифах Банка.

1.6. Отчет брокера составляется на бумажном носителе, заверяется печатью Банка, подписывается руководителем Банка, или сотрудником Банка, уполномоченным на подписание отчета, а также сотрудником Банка, ответственным за ведение внутреннего учета.

1.7. Отчет брокера, составляется в двух экземплярах. Первый экземпляр для Клиента, второй с отметкой Клиента о получении отчета, для Банка.

1.8. Кроме отчета брокера Клиентам представляются дополнительные документы, предусмотренные налоговым законодательством РФ, в том числе:

- ◆ для юридических лиц - счета-фактуры на все суммы, удержанные с Клиента Банком в уплату собственных тарифов и тарифов третьих лиц;

Примечание

Счета фактуры также предоставляются по запросу Клиентов, открывших Брокерский счет в качестве индивидуального предпринимателя.

- ◆ для физических лиц - Справки о величине исчисленного и удержанного налога на доходы (ежегодно не позднее 1 марта года, следующего за годом исчисления и удержания налога).

1.9. Клиент обязуется в течение 6 (шести) рабочих дней с момента получения отчета брокера предоставлять Банку второй (заверенный Клиентом) экземпляр отчета брокера.

1.10. В случае непредставления Клиентом второго (заверенного Клиентом) экземпляра отчета брокера в срок, указанный в пункте 1.9 ЧАСТИ VII Регламента, сделки, совершенные за отчетный период и указанные в данном отчете брокера, считаются подтвержденными Клиентом и не могут быть им оспорены.

2. Раскрытие информации

2.1. Раскрытие любой информации, предоставление которой Клиентам или иным заинтересованным лицам предусмотрено в каком-либо разделе Регламента, осуществляется Банком в следующем порядке (по тексту Регламента - общий порядок):

- ◆ публикацией на специальных общедоступных стендах в филиалах, отделениях и других подразделениях Банка, осуществляющих прием Заявлений;
- ◆ публикацией на WWW-странице Банка.

2.2. Помимо общего порядка Банк может производить раскрытие информации иными способами, в том числе путем предоставления информации уполномоченными сотрудниками Банка по телефону, рассылки адресных сообщений Клиентам по почте, электронной почте и факсимильной связи, в соответствии с реквизитами, подтвержденными Клиентами.

2.3. В случае изменения текста Регламента или Приложений к нему или иных существенных условий обслуживания, раскрытие информации осуществляется Банком предварительно, не позднее, чем за четырнадцать календарных дней до вступления в силу изменений или дополнений. В особых случаях, предусмотренных в тексте Регламента, раскрытие информации может производиться в иные сроки.

2.4. В соответствии с Федеральным Законом от 05 марта 1999г. № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг», Банк раскрывает для всех заинтересованных лиц, включая Клиентов, следующую информацию о своей деятельности в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг:

- ◆ копию лицензии на право деятельности на рынке ценных бумаг;

- ◆ копию документа о государственной регистрации в качестве юридического лица;
- ◆ сведения об уставном капитале, размере собственных средств и резервном фонде;
- ◆ сведения об органе, выдавшем лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

2.5. В соответствии с Федеральным Законом от 05 марта 1999г. № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг», Банк раскрывает по требованию Клиента следующую информацию:

А. При приобретении Банком по Поручению Клиента ценных бумаг

- ◆ сведения о государственной регистрации выпуска этих ценных бумаг и государственный регистрационный номер выпуска, а в случае совершения сделки с ценными бумагами, выпуск которых не подлежит государственной регистрации в соответствии с требованиями федеральных законов, идентификационный номер выпуска таких бумаг;
- ◆ сведения, содержащиеся в решении о выпуске этих ценных бумаг и проспекте их эмиссии;
- ◆ сведения о ценах и котировках этих ценных бумаг на организованных рынках ценных бумаг в течение 6 (шести) недель, предшествовавших дате предъявления требования о предоставлении информации, если эти ценные бумаги включены в листинг организаторов торговли, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в листинге организатора торговли;
- ◆ сведения о ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались Банком в течение 6 (шести) недель, предшествовавших дате предъявления требования о предоставлении информации, либо сведения о том, что такие операции не проводились;
- ◆ сведения об оценке этих ценных бумаг рейтинговым агентством, признанным в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

Б. При отчуждении Клиентом ценных бумаг

- ◆ сведения о ценах и котировках этих ценных бумаг на организованных рынках ценных бумаг в течение 6 (шести) недель, предшествовавших дате предъявления требования о предоставлении информации, если эти ценные бумаги включены в листинг организаторов торговли, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в листинге организаторов торговли;
- ◆ сведения о ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались Банком в течение 6 (шести) недель, предшествовавших дате предъявления требования о предоставлении информации, либо сведения о том, что такие операции не проводились.

2.6. Помимо информации, состав которой определяется федеральными законами, Банк предоставляет по запросам Клиентов дополнительные информационные материалы, состав которых определяется поставщиками - (ТС), а также специализированными информагентствами и иными средствами массовой информации (СМИ). Размер платы и прочие условия предоставления Клиентам указанной информации определяется в соответствии с требованиями поставщиков. Сведения об условиях и тарифах на информационные услуги публикуются на WWW-странице Банка.

Примечание.

Банк также раскрывает сведения об условиях и тарифах на информационные услуги и иные услуги, предоставляемые третьими лицами, путем помещения на WWW-странице Банка гиперссылок на информационные WWW - страницы поставщиков услуг.

ЧАСТЬ VIII. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

1. Налогообложение

1.1. Во всех случаях Клиент и Банк самостоятельно несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей, предусмотренных налоговым законодательством РФ.

1.2. В случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, Банк самостоятельно осуществляет ведение налогового учета доходов Клиента от операций, совершенных в рамках Регламента. В случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, Банк осуществляет функции налогового агента в отношении доходов Клиента, полученных от торговых операций, предусмотренных Регламентом.

1.3. Банк самостоятельно осуществляет ведение налогового учета доходов и удержание суммы исчисленных налогов на доходы следующих Клиентов:

- ◆ юридических и физических лиц, не признанных в порядке, предусмотренном налоговым законодательством РФ, резидентами РФ;
- ◆ физических лиц, не зарегистрированных в налоговых органах РФ в качестве индивидуальных предпринимателей для осуществления видов деятельности, непосредственно связанных с совершением инвестиций и операций с ценными бумагами.

1.4. Налогообложение доходов Клиентов - иностранных юридических лиц, имеющих статус нерезидентов РФ для целей налогообложения, регулируется в соответствии с действующим законодательством РФ и договорами (соглашениями) об избежании двойного налогообложения, заключенными РФ с государствами, резидентами которых являются такие Клиенты, при условии предоставления Клиентом - нерезидентом РФ надлежащим образом оформленного подтверждения. Данное подтверждение должно предоставляться Клиентом ежегодно. Банк рекомендует Клиенту предварительно запрашивать у Банка информацию относительно содержания и порядка оформления такого подтверждения. В любом случае Банк рекомендует использовать следующий текст: «Подтверждается, что организация ... (наименование организации) ... является (являлась) в течение ... (указывается период) ... лицом с постоянным местопребыванием в ... (указывается государство) ... в смысле Соглашения (указывается наименование международного договора) между РФ/СССР и (указывается иностранное государство)». Банк оставляет за собой право не принять подтверждение, если оно оформлено с нарушением требований, установленных настоящим пунктом и Приложением № 5.

В случае непредставления Клиентом - нерезидентом РФ подтверждения, предусмотренного настоящим пунктом, Банк вправе не принимать и не исполнять Поручения Клиента (в том числе Поручения Клиента на перечисление денежных средств и Поручения Клиента на совершение сделки).

1.5. Порядок расчета, начисления и уплаты налога на доходы Клиентов осуществляется в соответствии с действующим налоговым законодательством РФ.

2. Конфиденциальность

2.1. Банк обязуется ограничить круг своих работников, допущенных к сведениям о Клиентах, числом, необходимым для выполнения обязательств, предусмотренных Регламентом.

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

Внимание!!!

Настоящим Банк уведомляет всех заинтересованных лиц, что в соответствии с действующим законодательством РФ, Банк обязан раскрыть для компетентных органов, в рамках их мотивированных запросов, информацию об операциях, счетах Клиента.

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

3. Ответственность Банка и Клиента

3.1. Банк несет ответственность за ущерб, понесенный Клиентом по доказанной вине Банка, в случае неисполнения последним своих обязательств по Генеральному Соглашению, если такое неисполнение было следствием подделки, подлога или грубой ошибки, произошедших по вине работников Банка. Во всех иных случаях убытки Клиента, возникшие в результате подделки или подлога в документах или разглашения ключей RSA, ПИК, используемых для аутентификации сообщений, будут возмещены за счет Клиента.

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

3.3. При нарушении сроков в проведении расчетных операций, в том числе нарушении сроков и полноты оплаты услуг, виновная сторона выплачивает противоположной стороне пеню за каждый день просрочки в следующих размерах:

- ◆ в размере удвоенной действующей ставки рефинансирования Банка России от суммы задолженности в рублях деленной, на 365(366) дней соответственно;
- ◆ в размере ставки 0.05% (ноль целых пять сотых процента) за каждый день просрочки от суммы задолженности в иностранной валюте.

3.4. Клиент, направляющий Банку Поручения в качестве брокера и/или Попечителя (Оператора) счета депо третьего лица несет полную ответственность за любые убытки, причиненные этому третьему лицу в результате ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств, в том числе, в результате действий Клиента без Поручений, полученных от своих Клиентов.

3.5. Оценка иных случаев нанесения ущерба сторонами друг другу и его возмещение осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ.

3.6. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, причиненные действием или бездействием Банка, обоснованно полагавшегося на Поручения Клиента и его Уполномоченных лиц, а также на информацию, утратившую свою достоверность из-за несвоевременного уведомления Клиентом Банка о соответствующих изменениях. Банк не несет ответственности за неисполнение Поручений Клиента, направленных Банку с нарушением сроков и процедур, предусмотренных Регламентом.

3.7. Банк не несет ответственности за неисполнение Поручения Клиента, если такое неисполнение стало следствием аварии (сбоев в работе) компьютерных сетей, силовых электрических сетей или систем электросвязи, непосредственно используемых для приема Поручений или обеспечения иных процедур торговли ценными бумагами, а также действий третьих лиц, в том числе организаций, обеспечивающих торговые и расчетно-клиринговые процедуры в используемых (ТС).

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

3.9. Банк не несет ответственности за результаты инвестиционных решений, принятых Клиентом на основе аналитических материалов, предоставляемых Банком. Клиент информирован, что инвестиционная деятельность сопряжена с риском неполучения ожидаемого дохода и потери части или всей суммы инвестированных средств (Приложение № 4).

4. Уведомление о рисках, возникающих при работе на финансовых рынках

4.1. Цель настоящего уведомления - предоставить Клиенту информацию о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг, и предупредить о возможных потерях при осуществлении операций на рынке ценных бумаг. Уведомление не раскрывает информации обо всех рисках на рынке ценных бумаг вследствие разнообразия ситуаций, возникающих на рынке ценных бумаг. Для целей уведомления под риском при осуществлении операций на рынке ценных бумаг понимается возможность наступления события, влекущего за собой потери для Клиента. Риски классифицируются по различным основаниям:

По источникам рисков:

- ◆ системный риск - риск, связанный с функционированием системы в целом, будь то банковская система, депозитарная система, система торговли, система клиринга, рынок ценных бумаг как система, и прочие системы, влияющие каким-то образом на деятельность на рынке ценных бумаг. Одной из особенностей системных рисков является то, что они не могут быть уменьшены путем диверсификации. Таким образом, работая на рынке ценных бумаг, Клиент изначально подвергается системному риску, уровень которого можно считать неснижаемым (по крайней мере, путем диверсификации) при любых вложениях в ценные бумаги;
- ◆ несистемный (индивидуальный) риск - риск эмитента, регуляторов рынка ценных бумаг, торговой площадки, депозитария, Банка, конкретного участника рынка ценных бумаг: Клиента, брокера, доверительного управляющего, прочие. Данный вид рисков может быть уменьшен путем диверсификации.

В группе основных рисков эмитента можно выделить:

- ◆ риск ценной бумаги - риск вложения средств в конкретный инструмент инвестиций;
- ◆ отраслевой риск - риск вложения средств в ценные бумаги эмитента, который относится к какой-то конкретной отрасли;
- ◆ риск регистратора - риск вложения средств в ценные бумаги эмитента, у которого заключен договор на обслуживание с конкретным регистратором.

По экономическим последствиям для Клиента:

- ◆ риск потери дохода - возможность наступления события, которое влечет за собой частичную или полную потерю ожидаемого дохода от инвестиций;
- ◆ риск потери инвестируемых средств - возможность наступления события, которое влечет за собой частичную или полную потерю инвестируемых средств;

По связи Клиента с источником риска:

- ◆ непосредственный - источник риска напрямую связан какими-либо отношениями с Клиентом;
- ◆ опосредованный - возможность наступления неблагоприятного для Клиента события у источника, не связанного непосредственно с Клиентом, но влекущего за собой цепочку событий, которые, в конечном счете, приводят к потерям у Клиента.

По факторам риска:

- ◆ экономический - риск возникновения неблагоприятных событий экономического характера. Среди таких рисков необходимо выделить следующие:
 - A. ценовой - риск потерь от неблагоприятных изменений цен;
 - B. валютный - риск потерь от неблагоприятных изменений валютных курсов;
 - C. процентный - риск потерь из-за негативных изменений процентных ставок;
 - D. инфляционный - возможность потерь в связи с инфляцией;
 - E. риск ликвидности - возможность возникновения затруднений с продажей или покупкой актива в определенный момент времени;
- ◆ кредитный - возможность невыполнения контрагентом обязательств по договору и возникновение в связи с этим потерь у Клиента. Например, неплатежеспособность покупателя, неплатежеспособность эмитента и т.п.;
- ◆ правовой - риск законодательных изменений (законодательный риск) - возможность потерь от вложений в ценные бумаги в связи с появлением новых или изменением существующих законодательных актов, в том числе налоговых;
- ◆ законодательный риск - включает также возможность потерь от отсутствия нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность на рынке ценных бумаг в каком-либо его секторе;
- ◆ социально-политический - риск радикального изменения политического и экономического курса, особенно при смене Президента, Парламента, Правительства, риск социальной нестабильности, в том числе забастовок, риск начала военных действий;
- ◆ операционный риск (технический, технологический, кадровый). Особой группой в операционных рисках можно выделить информационные риски, которые в последнее время приобретают особую остроту и включают в себя составляющие технического, технологического и кадрового рисков. Риск прямых или косвенных потерь по причине неисправностей информационных, электрических и иных систем, или из-за ошибок, связанных с несовершенством инфраструктуры рынка, в том числе, технологий проведения операций, процедур управления, учета и контроля, или из-за действий (бездействия) персонала;
- ◆ техногенный риск - порождается хозяйственной деятельностью человека: аварийные ситуации, пожары и т.д.;
- ◆ природный - риск, не зависящий от деятельности человека (риски стихийных бедствий: землетрясение, наводнение, ураган, тайфун, удар молнии и т.д.).

4.2. Инвестиции Клиента в ценные бумаги посредством проведения операций купли/продажи ценных бумаг несут в себе следующие риски:

- ◆ приобретаемые Клиентом ценные бумаги могут существенно изменяться в цене в сторону ее понижения. Убытки Клиента при этом ограничены суммой, инвестированной в указанные бумаги;
- ◆ снижение ликвидности тех или иных ценных бумаг может не позволить Банку частично или полностью выполнить приказ Клиента на продажу или покупку ценных бумаг, какие бы цены ни были указаны в Поручении Клиента;
- ◆ существует риск потерять средства полностью или частично в результате неплатежеспособности, банкротства, иного неисполнения своих обязательств эмитентами, (ТС) и/или другими участниками рынка.

Денежные средства Клиента хранятся вместе со средствами других Клиентов на счетах в Расчетных палатах (ТС) или на корреспондентском счете Банка в Банке России.

В случае наложения ареста на денежные средства Клиента, учитываемые на счетах в Расчетных палатах (ТС) или на счете Банка, обращения на них взыскания по обязательствам Клиента, а также в иных предусмотренных действующим законодательством РФ случаях, Банк обязан предоставить информацию о наличии и сумме денежных средств Клиента на счетах в Расчетных палатах (ТС) или на счете Банка уполномоченному государственному органу или должностному лицу по его мотивированному запросу.

Учитывая вышеизложенное, Банк рекомендует Клиенту внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении операций на рынке ценных бумаг, приемлемыми для Клиента с учетом инвестиционных целей и финансовых возможностей Клиента.

5. Обстоятельства непреодолимой силы

5.1. Банк или иная сторона, присоединившаяся к Регламенту, освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, предусмотренных Регламентом, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после присоединения к Регламенту, в результате событий чрезвычайного характера, которые они не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам относятся военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия, забастовки, революции, путчи, решения органов государственной и местной власти и управления, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных Регламентом. Надлежащим доказательством наличия вышеназванных обстоятельств будут служить свидетельства, выданные компетентными органами.

5.2. Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательств, предусмотренных Регламентом, должна в течение 3 (трех) рабочих дней уведомить другую заинтересованную сторону о наступлении обстоятельств непреодолимой силы и об их прекращении. Указанное обязательство будет считаться выполненным Клиентом, если он направит соответствующее сообщение в Банк по почте, предварительно направив копию этого сообщения в Банк по факсу. Указанное требование будет считаться выполненным Банком, если Банк осуществит такое извещение почтой или иным, способом, предусмотренным Регламентом для распространения сведений об изменении Регламента. Указанное требование также будет считаться выполненным, если о наступлении таких обстоятельств будет объявлено в средствах массовой информации тиражом более 50 (пятьдесят) тысяч экземпляров.

5.3. Отсутствие извещения или несвоевременное извещение о наступлении обстоятельств непреодолимой силы влечет за собой утрату права ссылаться на эти обстоятельства.

5.4. После прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы исполнение сторонами своих обязательств в соответствии с Регламентом должно быть продолжено в полном объеме.

6. Предъявление претензий и разрешение споров

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

6.2. Банк принимает от Клиентов претензии, по поводу неправильного исполнения поданных Поручений для урегулирования путем переговоров в течение 6 (шести) рабочих дней с момента предоставления Клиенту отчета.

6.3. Под предоставлением Клиенту отчета, кроме выдачи Клиенту оригинала, понимается также и рассылка по соответствующим реквизитам, предоставленным Клиентом Банку, копии отчета средствами электронной доставки, включая факс, электронную почту и иными, используемыми Банком по согласованию с Клиентом.

6.4. В случае невозможности урегулирования разногласий путем переговоров, предмет спора, возникающий из настоящего Регламента или в связи с ним, в том числе касающийся его изменения, исполнения, прекращения или недействительности, передается на разрешение постоянно действующего Третейского суда при Открытом акционерном обществе Банк «Северный морской путь» в соответствии с регламентом этого суда в количественном и персональном составе судей, назначенном для рассмотрения конкретного спора по усмотрению Председателя указанного Третейского суда.

При этом стороны договорились, что решение Третейского суда по конкретному спору является окончательным и не может быть оспорено. Правила постоянно действующего Третейского суда рассматриваются в качестве неотъемлемой части третейского соглашения.

7. Изменение и дополнение Регламента

7.1. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в Регламент, в том числе изменять тарифы за оказание услуг на рынке ценных бумаг.

7.2. В случае внесения изменений или дополнений в Регламент, Банк в обязательном порядке раскрывает данную информацию на условиях раздела 2. ЧАСТИ VII Регламента.

7.3. Изменения и дополнения, вносимые Банком в Регламент в связи с изменением законодательного и нормативного регулирования, а также правил и регламентов (ТС), вступают в силу одновременно с вступлением в силу изменений в указанных актах.

7.4. Изменения и дополнения в Регламент, вносимые Банком по собственной инициативе и не связанные с изменением действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России и ФСФР России, правил и регламентов (ТС), вступают в силу с первого числа календарного месяца, следующего за месяцем истечения 14 (четырнадцати) календарных дней с момента раскрытия данной информации Банком.

7.5. В целях гарантированного обеспечения ознакомления всех лиц о внесении изменений или дополнений в Регламент, Клиент обязуется не реже двух раз в месяц самостоятельно или через своих уполномоченных сотрудников обращаться в Банк (на WWW–страницу Банка) для получения информации о возможных изменениях и дополнениях, вносимых в Регламент. Акцепт Регламента на иных условиях не допускается.

7.6. Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента, понесенные в связи с неисполнением последним своих обязательств, предусмотренных настоящим разделом, при условии своевременного раскрытия информации о вносимых изменениях и дополнениях.

7.7. Любые изменения и дополнения, внесенные в Регламент с соблюдением процедур настоящего раздела, с момента вступления в силу равно распространяются на всех Клиентов, в том числе присоединившихся к Регламенту ранее дня вступления изменений в силу. В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными в Регламент Банком, Клиент вправе до вступления в силу таких изменений или дополнений расторгнуть Генеральное Соглашение (отказаться от Регламента) в порядке, предусмотренном разделом 8 ЧАСТИ VIII Регламента.

7.8. Порядок взаимодействия на рынке ценных бумаг, установленный Регламентом, может быть изменен и/или дополнен двусторонним письменным соглашением.

8. Расторжение Генерального Соглашения

8.1. Клиент имеет право расторгнуть Генеральное Соглашение путем направления письменного уведомления Банку.

8.2. Банк имеет право расторгнуть Генеральное Соглашение с Клиентом путем направления последнему письменного уведомления с указанием одной из следующих причин:

- ◆ реорганизация или ликвидация Банка;
- ◆ несвоевременность в оплате Клиентом сумм сделок, вознаграждения Банку или сопутствующих расходов, предусмотренных Регламентом;
- ◆ нарушение Клиентом требований действующего законодательства РФ;
- ◆ несвоевременное предоставление Банку сведений, документов, предусмотренных Регламентом;
- ◆ невозможность для Банка самостоятельного исполнения Поручений Клиента или иных обязательств, предусмотренных Регламентом, по причине ликвидации, отзыва соответствующих лицензий, решения государственных либо судебных органов РФ или иным причинам;
- ◆ нарушение Клиентом любых иных требований Регламента.

8.3. Уведомление об отказе направляется противоположной стороне не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемого дня расторжения Генерального Соглашения. Указанный в настоящем пункте срок может быть сокращен только по взаимному согласованию сторон.

8.4. В случае несогласия Клиента с изменениями и дополнениями, внесенными в Регламент по инициативе Банка и не связанных с изменением действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России и ФСФР России, правил и регламентов (ТС), Клиент имеет право расторгнуть ранее заключенное Генеральное соглашение путем направления в Банк соответствующего письменного уведомления в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с момента опубликования Регламента на сайте Банка. В этом случае Генеральное соглашение будет считаться расторгнутым с момента вступления в силу новой редакции Регламента. При этом не направление Клиентом в установленный срок уведомления о расторжении Генерального соглашения будет расцениваться как согласие на изменение условий Генерального соглашения в соответствии с новой редакцией Регламента. По желанию Клиента с ним может быть заключено новое Генеральное соглашение.

8.5. Генеральное Соглашение будет считаться расторгнутым только после надлежащего исполнения сторонами своих обязательств, в том числе обязательств по ранее совершенным сделкам и операциям, а также оплаты необходимых расходов и выплаты вознаграждения Банку, предусмотренных Регламентом во исполнение Генерального Соглашения.

8.6. До расторжения Генерального Соглашения Клиент должен направить Банку Поручения (инструкции) в отношении ценных бумаг учитываемых на счете депо и денежных средств, учитываемых на Брокерских счетах Клиента. До получения таких Поручений Банк осуществляет ответственное хранение указанных ценных бумаг и денежных средств за вознаграждение, предусмотренное тарифами Банка.

8.7. До погашения Клиентом своих обязательств, предусмотренных Регламентом, Банк вправе, для защиты собственных интересов, удерживать ценные бумаги Клиента.

8.8. Брокерский счет с нулевым остатком может быть закрыт по инициативе Банка, если в течение 3 (трех) месяцев с ним не производилось никаких операций при условии нулевого остатка на счете депо Клиента.

9. Список Приложений

- Приложение № 1:** Заявление на комплексное обслуживание на рынке ценных бумаг ОАО «СМП Банк» (1а – для физических лиц, 1б - для юридических лиц, 1в – для индивидуальных предпринимателей).
- Приложение № 2:** ТАРИФЫ Открытого акционерного общества Банк «Северный морской путь».
- Приложение № 3:** Правила обслуживания в Системе удаленного доступа «QUIK» ОАО «СМП Банк».
- Приложение № 4:** Уведомление о рисках, возникающих при работе на рынке ценных бумаг.
- Приложение № 5:** Список документов для открытия Брокерского счета.
- Приложение № 6:** Поручение Клиента на перечисление денежных средств 6а, Поручение Клиента на зачисление и перераспределение денежных средств 6б, Поручение Клиента на совершение сделки с ценными бумагами 6в.
- Приложение № 7:** Доверенности (7а для работы в (ТС) ГЦБ ММВБ, 7б на имя организации выполняющей функции (ТС)).
- Приложение № 8:** Уведомление об открытии счетов и регистрации торговых кодов.
- Приложение № 9:** Доверенность на Уполномоченное лицо.
- Приложение № 10:** Условия обслуживания в Торговой системе Государственных Ценных Бумаг ММВБ.
- Приложение № 11:** Поручение Клиента на совершение сделки с ценными бумагами.
- Приложение № 12:** Сводный Реестр поручений на совершение сделок.