

Открытое акционерное общество Банк «Северный морской путь»



УТВЕРЖДЕНО и ВВЕДЕНО в действие

Приказом от « 10 » ноября 2010 г. № 2351

Регламент предоставления услуг на иностранных финансовых рынках с использованием Системы удаленного доступа для торговли (платформа «SPM Trader») Открытого акционерного общества Банк «Северный морской путь»

Москва, 2010

СОДЕРЖАНИЕ

Часть I. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
Часть II. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ СИСТЕМЫ УДАЛЕННОГО ДОСТУПА.....	8
Часть III. УСЛОВИЯ СОВЕРШЕНИЯ ТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ.....	13
Часть IV. РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С СОВЕРШЕНИЕМ ОПЕРАЦИЙ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ.....	15
Часть V. ОТКРЫТИЕ ТОРГОВОГО СЧЕТА КЛИЕНТА. ЗАЧИСЛЕНИЕ, ВЫВОД, ПЕРЕРАСПРЕДЕЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	16
Часть VI. ОТЧЕТНОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ НА ТОРГОВЫХ ПЛОЩАДКАХ.....	18
Часть VII. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.....	18

ЧАСТЬ I. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Порядок действия Регламента

1.1.1. Настоящий «Регламент предоставления услуг на иностранных финансовых рынках с использованием Системы удаленного доступа для торговли (платформа «SMP Trader») Открытого акционерного общества Банк «Северный морской путь» (ОАО «СМП Банк») (далее – Регламент) определяет условия, на которых ОАО «СМП Банк» оказывает физическим, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям услуги по выходу на иностранные финансовые рынки путем предоставления платформы для интернет – трейдинга «SMP Trader». Исчерпывающий перечень услуг, предоставляемых ОАО «СМП Банк» в соответствии с настоящим Регламентом, зафиксирован ниже в тексте Регламента.

1.1.2. Опубликование настоящего Регламента, включая распространение его текста в глобальной компьютерной сети Интернет на сайтах ОАО «СМП Банк» <http://smpbank.ru>, <http://smptrader.ru>, должно рассматриваться всеми заинтересованными лицами как публичное предложение (оферта) со стороны ОАО «СМП Банк» заключить Генеральное Соглашение «Об обслуживании на иностранных финансовых рынках с использованием Системы удаленного доступа для торговли (платформа «SMP Trader»)» (далее – Генеральное Соглашение), существенные условия которого зафиксированы в настоящем Регламенте.

1.1.3. Заключение Генерального Соглашения с ОАО «СМП Банк» производится путем совершения письменного акцепта условий настоящего Регламента. Акцепт настоящего Регламента должен быть произведен путем направления Банку специального «Заявления на присоединение к Регламенту» (далее - Заявление) по форме Приложений №№ 1а, 1б, 1в к настоящему Регламенту и «Анкеты клиента». Формы «Анкеты Клиента» размещены на WWW-странице ОАО «СМП Банк».

1.1.4. Заключение Генерального Соглашения производится на условиях, предусмотренных для договора присоединения в соответствии со ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации, т.е. путем присоединения к договору в целом, за исключением тех изъятий, условий или оговорок, которые изложены в тексте самого Регламента

1.1.5. Акцепт будет считаться совершенным с момента регистрации указанного Заявления в ОАО «СМП Банк» в порядке, предусмотренном пунктом 1.1.3 настоящего Регламента.

1.1.6. По специальному запросу лица, заключившего Генеральное Соглашение, в случаях, предусмотренных законодательством страны инкорпорации или постоянного местопребывания этого лица, Генеральное Соглашение может быть оформлено в виде двустороннего письменного документа для последующего предъявления административным или налоговым органам.

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

1.1.8. Все Приложения к настоящему Регламенту являются неотъемлемыми частями Генерального Соглашения с момента его заключения при условии, если

Регламентом для них прямо не предусмотрено дополнительное подтверждение заявителя. Приложения к настоящему Регламенту, для которых требуется дополнительное подтверждение заявителя, становятся неотъемлемой частью Генерального Соглашения с момента получения такого подтверждения Банком.

1.1.9. В случае наличия ранее заключенного договора между Банком и Клиентом, регулирующего предоставление услуг на иностранных финансовых рынках с использованием Системы удаленного доступа для торговли (платформа «SMP Trader»), указанный договор 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 заключенный договор 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 договора будет расцениваться как согласие на изменение условий договора в соответствии с новой редакцией Регламента. По желанию Клиента с ним может быть заключено новое Генеральное соглашение на комплексное обслуживание на рынке ценных бумаг.

1.2.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/с 30101810300000000503 в Отделении № 1 Московского ГТУ ЦБ РФ, БИК 044583503, ИНН 7750005482, КПП 775001001

Адрес электронной почты:

- smpbank@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):

2.1. на осуществление депозитарной деятельности – № 177-09751-000100 выдана 07.12.2006 г.

2.2. на осуществление брокерской деятельности - № 177-09742-100000 выдана 07.12.2006 г.

2.3. на осуществление дилерской деятельности - № 177-09745-010000 выдана 07.12.2006 г.

2.4. на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами - № 177-09748-001000 выдана 07.12.2006 г.

3. Лицензия Биржевого посредника на совершение фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле на территории Российской Федерации, выдана Комиссией по товарным биржам Федеральной службы по финансовым рынкам (ФСФР России) № 1106 выдана 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,
Москва, В-49, Ленинский проспект, 9. телефон 935-87-90.

1.3. Термины, определения и сокращения используемые в Регламенте:

Анкета клиента – документ по форме Банка, содержащий необходимые сведения о Клиенте, заполняемый при присоединении к Регламенту. Формы «Анкеты Клиента» размещены на WWW-странице Банка.

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

Валютный своп – операция, состоящая из двух противоположных конверсионных сделок на одинаковую сумму торгуемой валюты с разными датами валютирования и разными обменными курсами. Своп типа “tom/next” (том/нект) означает проведение двух конверсионных сделок, расчеты по первой из которых осуществляются на дату валютирования «том» (tom), то есть первый рабочий день после дня заключения сделки, не считая выходные и праздничные дни, а по противоположной ей – на дату «спот», то есть на второй день после заключения сделки.

Вариационная маржа по конверсионным сделкам – сумма средств на торговом счете Клиента и финансового результата по открытым и закрытым позициям в валюте счета с учетом переоценки открытых позиций по текущим рыночным курсам в режиме реального времени.

Дата валютирования – дата проведения расчетов по заключенным операциям. Для арбитражных операций расчеты проводятся датой «спот» (spot), то есть на второй рабочий день после дня заключения сделки, не считая выходные и праздничные дни.

Заявка (ордер) – заявка Клиента на заключение сделки в соответствии с Регламентом и правилами Системы удаленного доступа.

Заявление – «Заявление на присоединение к Регламенту», форма которого приведена в Приложениях №1а,1б,1в.

Иностранные рынки - международные (за исключением Российской Федерации) биржи, внебиржевые площадки, иные торговые финансовые системы, для проведения торговых операций с финансовыми инструментами.

Клиент – любое юридическое, физическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключившее с Банком Генеральное Соглашение «О комплексном обслуживании на иностранных финансовых рынках».

Конверсионные арбитражные операции - сделки, осуществленные Клиентом, по покупке или продаже безналичной иностранной валюты одного вида за иностранную валюту другого вида (далее – сделки) с расчетом на согласованную дату валютирования. Указанные операции предполагают осуществление, как минимум, двух противоположных сделок по покупке и продаже валют на одинаковую сумму.

Контрвалюта – валюта, в которой выражена цена торгуемой валюты, а также результат проведения арбитражных операций.

Личный идентификационный счет клиента – специальный счет клиента в Системе удаленного доступа, регистрируемый в Системе удаленного доступа посредством программного обеспечения «ССМ».

Маржинальная торговля – условия проведения арбитражных операций, осуществляемых на сумму открытой позиции, превышающую в несколько раз размер вариационной маржи. При этом возможный убыток по арбитражным операциям на дату валютирования в контрвалюте должен быть покрыт текущим размером вариационной маржи Клиента.

Открытая позиция – совокупная сумма купленной (или проданной) торгуемой валюты против контрвалюты, не покрытая противоположной продажей (покупкой) аналогичной суммы этой же торгуемой валюты против контрвалюты того же вида.

Платформа «SMP Trader» - специализированное программное обеспечение для профессиональной торговли на иностранных финансовых рынках валютами, валютными опционами, иностранными акциями, облигациями, финансовыми, индексными и товарными фьючерсами, контрактами на разницу цены (CFD), драгоценными металлами, ценными бумагами, торгующимися на биржах фондами, и другими финансовыми инструментами, заложенными в платформе.

Программное обеспечение – набор лицензированных программ, предназначенных для обеспечения работы Системы удаленного доступа к Торговым площадкам и проведения на них операций с Финансовыми инструментами.

Рынок FOREX (FOREX) – внебиржевой валютный рынок, на котором осуществляются сделки по купле-продаже безналичной валюты одного вида за безналичную валюту другого вида.

Система удаленного доступа (Система) – специализированный программно-технический комплекс, посредством которого Клиент имеет возможность самостоятельно проводить и оформлять сделки на иностранных финансовых рынках через систему Интернет.

ССМ – система клиентской конфигурации.

Текущий рыночный курс – текущий курс заключения сделок по соответствующей паре валют на рынке FOREX.

Торгуемая (Базовая) валюта – валюта, на покупку или продажу которой Клиент запрашивает котировку. Сумма проданной и купленной торгуемой валюты должна быть равна нулю для расчетов на дату валютирования.

Торговый счет Клиента - специальный внутрибанковский счет, открываемый Банком для учета денежных средств Клиента, направляемых для работы на иностранных финансовых рынках через Систему удаленного доступа.

Торговая площадка – иностранные биржи и иные финансовые площадки, где осуществляются операции с Финансовыми инструментами, и доступ на которые возможен через предоставляемую Банком Систему удаленного доступа.

Уникальный номер (ID пользователя) – уникальный регистрационный номер клиента в торговой платформе «SMP Trader».

Финансовые инструменты - валюты, акции, драгоценные металлы, энергоносители, опционы и фьючерсы, облигации, индексы и индексные фонды, контракты на разницу (CFD) и прочие инструменты, которые могут являться предметом сделок в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и соответствующим законодательством иностранного государства.

WWW – страница Банка (официальный сайт Банка) –<http://www.smpbank.ru>, <http://www.smptrader.ru>, страница Банка в сети Интернет, на которой Банк размещает информацию об услугах на финансовых рынках, информацию о любых изменениях в тексте настоящего Регламента, действующих тарифах на услуги,

уполномоченных лиц Банка, а также и иную информацию, раскрытие которой предусмотрено настоящим Регламентом.

SMP WebTrader, SMP Mobile Trader – разновидности версии торговой платформы SMP Trader, позволяющие работать через Интернет-браузер и мобильный телефон.

ЧАСТЬ II. Условия предоставления Системы удаленного доступа.

2.1. Банк оказывает Клиенту услуги по предоставлению Программного обеспечения для доступа на определенные торговые площадки (далее – Торговые площадки), с использованием электронной сети Интернет, с тем, чтобы Клиент самостоятельно совершал операции с Финансовыми инструментами.

2.2. Все действия Клиента, связанные с Программным обеспечением, а также с совершением операций с Финансовыми инструментами на Торговых площадках, должны носить законный характер и не должны противоречить нормативным актам, регулирующим деятельность Клиента, Банка и Торговых площадок, а также иным решениям и актам органов государственной власти.

2.3. В случаях, если к Банку будут предъявлены претензии третьих лиц, а также органов государственной власти в связи с совершением Клиентом операций с Финансовыми инструментами на Торговых площадках, Клиент обязуется покрыть все расходы и убытки Банка, связанные с вышеуказанными претензиями. Банк имеет право в безакцептном порядке списать все расходы и убытки Банка, если таковые возникнут, из денежных средств Клиента, находящихся на счетах Клиента в Банке.

2.4. Клиент, совершая операции с Финансовыми инструментами на Торговых площадках, обязуется не нарушать своими действиями правила и нормы, которые регулируют данные Торговые площадки, а также не совершать каких-либо действий, которые могут причинить убытки Банку. В любом случае Клиент обязан возместить Банку убытки, которые возникли в результате противоправных действий, неисполнения обязательств, грубой неосторожности и/или халатности Клиента при совершении им операций с Финансовыми инструментами на Торговых площадках. Убытки возмещаются в порядке, указанном в пункте 2.3 данного Регламента.

2.5. Клиент подтверждает, что все распоряжения Клиента на совершение операций с Финансовыми инструментами на Торговых площадках должны быть и будут точными, корректно оформленными и непротиворечивыми, и Банк не должен и не будет проверять верность введенных Клиентом на Торговой площадке Заявок (ордеров), которые исполняются на Торговой площадке автоматически. Кроме того, Клиент обязуется обеспечивать на Торговом счете Клиента в Банке наличие денежных средств, необходимых для исполнения Заявок (ордеров) Клиента на Торговых площадках.

2.6. Банк имеет право в любой момент, без объяснения причин, приостановить предоставление Клиенту Программного обеспечения и заблокировать Клиенту

доступ к Торговым площадкам в случаях, когда Клиент каким-либо образом нарушает правила Торговых площадок или положения Генерального соглашения. Банк не будет нести ответственность за последствия такого блокирования доступа к Торговым площадкам. Восстановление предоставления Программного обеспечения и доступа Клиента к совершению операций с Финансовыми инструментами на Торговых площадках отнесено к исключительному усмотрению Банка.

2.7. Клиент гарантирует Банку защиту от возникновения разного рода обязательств, расходов, претензий, убытков, которые могут возникнуть у Банка как прямо, так и косвенно, по причине неспособности Клиента исполнить свои обязательства в соответствии с положениями Генерального соглашения, включая обязательства Клиента по любой совершенной им операции с использованием услуг, оказываемых Банком.

2.8. Клиент обязуется не предоставлять третьим лицам, без официально оформленной доверенности и без уведомления Банка, доступ к Торговым площадкам с использованием его имени, ID пользователя, пароля или любых других данных, позволяющих совершать операции с Финансовыми инструментами на Торговых площадках от имени Клиента. При этом Клиент несет ответственность за действия лиц, которым был предоставлен доступ к совершению операций с Финансовыми инструментами на Торговых площадках от имени Клиента, как за свои собственные.

2.9. Клиент обязуется немедленно сообщить Банку, направив в Банк соответствующее уведомление, в случае, если им будет утерян ID пользователя, пароль и/или ключ, дающий право доступа к Торговым площадкам. В этом случае Банк блокирует доступ Клиенту к Торговым площадкам до момента присвоения Клиенту нового пароля и/или ключа. Банк не несет ответственности за действия по счету Клиента на Торговых площадках в случае, если Клиент не исполняет условия, указанные в настоящем пункте.

2.10. Клиент обязуется, по требованию Банка, предоставить Банку любые дополнительные документы, которые могут быть необходимы для предоставления Банком Клиенту программного обеспечения и предоставления доступа к Торговым площадкам. Непредоставление или несвоевременное предоставление запрошенных Банком документов может привести к приостановлению или прекращению оказания Банком услуг, указанных в пункте 2.1 Регламента.

2.11. Клиент, пользуясь услугами Банка, имеет право на получение ID пользователя, пароля и/или ключа, дающего право доступа к Торговым площадкам, а также на получение информации о технических параметрах Программного обеспечения, необходимых для работы на Торговых площадках.

2.12. Если у Банка возникнут основания полагать, что ID пользователя, пароль и/или ключ, дающий Клиенту право доступа к Торговым площадкам, используется третьими лицами, не являющимися уполномоченными лицами Клиента, или что Клиент предоставил свой пароль и/или ключ третьим лицам, нарушая пункт 2.9. Регламента, Банк имеет право приостановить доступ Клиента к совершению операций с Финансовыми инструментами на Торговых площадках.

2.13. Банк имеет право по своему усмотрению признавать наличие чрезвычайных или исключительных рыночных условий. К таким условиям относится приостановка функционирования или закрытие какого-либо рынка, прекращение или неосуществление какого-либо события, с которым Банк соотносит котировки в торговой платформе, чрезмерно резкое изменение уровня каких-либо сделок и(или) базового рынка, или наличие у Банка обоснованных предположений в отношении такого изменения. В таких случаях Банк имеет право без разъяснения причин, закрыть любые или все открытые позиции Клиента, а также аннулировать любую Заявку (ордер) Клиента на совершение операций с Финансовыми инструментами до момента ее исполнения или не допустить такую Заявку к исполнению, что может быть вызвано особенностями совершения операций с Финансовыми инструментами на Торговых площадках.

2.14. Все денежные средства, находящиеся на Торговом счете Клиента, а также Финансовые инструменты Клиента, приобретенные в процессе использования Торговой платформы, могут являться финансовым обеспечением по обязательствам Клиента по совершаемым им операциям с Финансовыми инструментами на Торговых площадках, и на них может быть обращено взыскание в случае неисполнения Клиентом своих обязательств на Торговых площадках.

2.15. Банк не несет ответственность перед Клиентом за убытки, вытекающие из технологических особенностей или технических ошибок, связанных с предоставлением услуг, указанных в пункте 2.1.Регламента.

2.16. В связи с высокоавтоматизированным характером операций, проводимых Клиентом через Платформу «SMP Trader», допускается возможность возникновения случаев неверных котировок, так называемый «snipping». При этом Клиент не вправе строить свою торговую стратегию на использовании данных котировок, а Банк вправе отклонить торговые операции, совершенные Клиентом с использованием данных котировок.

В случае доказанного использования Клиентом неверных котировок Банк вправе:

- корректировать ценовые спреды для Клиента;
- в одностороннем порядке ограничить доступ Клиента к торговой платформе «SMP Trader»;
- истребовать с торгового счета Клиента торговую прибыль, полученную Клиентом в результате совершения данных торговых операций.

2.17. Банк не несет ответственность за какие-либо убытки, возникшие у Клиента в результате неполадок коммуникационных связей, ошибок и/или искажения передаваемых посредством электронной сети Интернет данных.

2.18. Банк не несет ответственность по каким-либо обязательствам третьих лиц перед Клиентом, которые могут возникнуть при использовании Клиентом услуг Банка, указанных в пункте 2.1.Регламента.

2.19. Банк, оказывая Клиенту услуги, указанные в пункте 2.1.Регламента, не является консультантом по налоговым, юридическим и инвестиционным вопросам; не обязан предоставлять Клиенту информацию и/или аналитические материалы относительно финансовых рынков, а если такая информация и/или аналитические материалы были предоставлены Клиенту, то все инвестиционные

решения, принятые Клиентом на основании такой информации и/или аналитических материалов, являются принятыми по собственному решению Клиента, на его риск, а не на основании утверждений, гарантий или рекомендаций Банка.

2.20. По письменному запросу Клиента Банк предоставляет Клиенту выписки по его Торговому счету. Клиент, используя Программное обеспечение, предоставляемое Банком, имеет самостоятельный доступ к получению отчетов и/или иных документов по совершенным им на Торговых площадках операциям с Финансовыми инструментами и несет ответственность за хранение данной информации. Данные о совершенных Клиентом операциях на Торговых площадках не будут предоставляться Клиенту по истечению 1 (одного) года с момента закрытия Торгового счета Клиента на Торговой площадке и/или блокирования Клиенту доступа на Торговые площадки.

2.21. Банк может, но не обязан, в случае технической неисправности, возникшей на оборудовании Клиента, на котором установлена Система удаленного доступа к Торговым площадкам, или по иным веским причинам, принять от Клиента по телефону и разместить в Системе удаленного доступа заявку на совершение любой торговой операции. Это означает, что уполномоченный дилер Банка принимает от Клиента по телефону (с обязательной аудиозаписью разговора) Заявку на проведение той или иной операции по счету Клиента и выполняет её. Клиент подтверждает свою ответственность за результат и последствия такой операции. Банк в данном случае не является стороной сделки и никакой ответственности по такой сделке не несет.

2.22. Порядок обмена сообщениями по телефону

2.22.1. Если Клиент акцептует предложение Банка на использование телефона для обмена сообщениями, 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.

2.22.2. Если иное не предусмотрено двусторонним соглашением, то Клиент направляет по телефону только следующие типы стандартных устных сообщений, предусмотренных Регламентом:

- торговые поручения;
- поручения на вывод и на перераспределение денежных средств, находящихся на Торговых счетах клиента (вывод денежных средств на основании поручений, направленных по телефону осуществляется только на счета Клиента открытые в Банке);
- информационные поручения (запросы) и ответы на информационные запросы Банка.

2.22.3. Если иное не предусмотрено двусторонним соглашением, то Банк направляет Клиенту по телефону только следующие типы стандартных устных сообщений:

- подтверждения о приеме поручений и о совершении сделок (подтверждения сделок);

- информационные поручения (запросы) и ответы на устные информационные запросы Клиента.

2.22.4. Для приема устных сообщений по телефону, 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.

2.22.5. Для направления устных сообщений Клиенту Банк использует любой телефонный номер (номера) ранее подтвержденный Клиентом, или его уполномоченными лицами как телефон для связи и указанный в двустороннем договоре или в Заявлении как телефон для связи.

2.22.6. Аутентификация Клиента или представителей Клиента, уполномоченных направлять от имени Клиента поручения и принимать подтверждения и иные сообщения от Банка по телефону, производится в следующем порядке:

После соединения с Банком по телефону Клиент или его доверенное лицо называет свою фамилию, уникальный номер (ID пользователя) и номер личного идентификационного счета, указанного в Уведомлении об открытии торгового счета (*Приложение 3* к Регламенту).

Идентификация считается завершенной успешно, если сведения названные Клиентом или доверенным лицом Клиента соответствуют данным, хранимым в базе данных Банка, что устно подтверждается сотрудником Банка.

2.23. Доверенные лица.

2.23.1. 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 представители, имеющие необходимый объем полномочий - доверенные лица.

2.23.2. Без доверенности выступать в качестве доверенного 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.

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

2.23.4. Права иных лиц выступать в качестве доверенного лица от имени Клиента должны подтверждаться специальной доверенностью, выданной Клиентом (рекомендованная форма приведена в *Приложении № 7* к Регламенту).

2.23.5. В соответствии с Правилами, установленными Банком, все доверенности представителей Клиента должны быть совершены в присутствии уполномоченного сотрудника Банка или заверены нотариально. Предоставленные Клиентом доверенности регистрируются и помещаются в дело Клиента.

2.23.6. 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.

ЧАСТЬ III. Условия совершения торговых операций.

3.1. Условия проведения конверсионных арбитражных операций в иностранных валютах:

3.1.1. Безналичные конверсионные сделки Клиент совершает по валютным парам, указанным в Системе удаленного доступа.

3.1.2. Для обеспечения своих сделок и обязательств Клиент зачисляет на свой Торговый Счет необходимые денежные средства.

3.1.3. Сделки в Системе заключаются на условиях СПОТ, что означает сделки по купле-продаже одной валюты за другую валюту и валютирование соответствует второму дню от даты заключения сделки, являющемуся рабочим днем в странах происхождения валют, по курсу, зафиксированному сторонами в момент заключения сделки.

3.1.4. Осуществление конверсионных операций Клиент проводит посредством предоставляемой Банком Системы удаленного доступа.

3.1.5. При осуществлении операций на рынке FOREX максимальное соотношение собственных средств Клиента к рыночной стоимости приобретаемых активов составляет до 1:200 (0,5% - пол - процента) на сумму до 50 тысяч евро депозита Клиента и до 1:100 (1% - один процент) на сумму свыше 50 тысяч евро депозита Клиента. Клиент принимает на себя риск того, что в случае, если указанное соотношение становится меньше в результате движения рынка, открытые позиции клиента могут быть автоматически закрыты, а приобретенные Клиентом активы реализованы по текущему рыночному курсу.

По письменному заявлению клиента, составленному в произвольной форме, при осуществлении операций на рынке FOREX предусматривается возможность изменения максимального соотношения собственных средств Клиента к рыночной стоимости приобретаемых активов до 1:100 (1 % - один процент) на сумму до 50 тысяч евро депозита Клиента и до 1:50 (2% - два процента) на сумму свыше 50 тысяч евро депозита Клиента.

3.1.6. В соответствии с изменениями условий совершения операций на рынке FOREX, размер маржинального требования может быть изменен в любое время, и Клиент обязуется своевременно обеспечить на своем Торговом счете денежные средства в размере, необходимом для покрытия установленного маржинального требования. В случае, если отношение маржинальных требований для поддержания открытых позиций к остатку по счету обеспечения с учетом нереализованных прибылей и убытков по открытым позициям превышает требуемую величину, Система вправе принудительно закрыть данные сделки Клиента по текущему рыночному курсу.

Требования о пополнении средств на торговом счете для покрытия своих позиций (Margin Calls), либо о закрытии позиций (Stop-Out) сообщаются Клиенту через торговую платформу. Если нет специальной договоренности Банка и Клиента, ориентировочный уровень Margin Calls составляет 110%, ориентировочный уровень Stop-Out – 150%.

3.1.7. Клиент, самостоятельно совершая операции на рынке FOREX, несет ответственность за контроль над позициями и должен обеспечивать своевременность выставления Заявок (ордеров) относительно своих позиций.

3.1.8. Заключение первой сделки на определенную дату валютирования равносильно открытию Клиентом позиции на сумму базовой валюты.

3.1.9. В случае если до 01.00 ч. Московского времени дня, следующего за датой заключения сделки, открытая Клиентом позиция не будет закрыта, то Система (Банк) самостоятельно переносит позицию на следующий рабочий день путем проведения валютного свопа (СВОП) типа “tom/next”. При этом Система закрывает существующую позицию на дату валютирования и одновременно открывает её вновь на следующую дату валютирования.

Положения настоящего пункта рассматриваются как безотзывная Заявка (ордер) Клиента на совершение в случае, описанном в предыдущем абзаце, сделки валютный своп на следующих условиях:

- базовая валюта и контрвалюта свопа соответствуют базовой валюте и контрвалюте открытой позиции;
- курс первой сделки свопа равен текущему рыночному курсу на момент проведения свопа;
- курс второй сделки свопа равен курсу первой сделки свопа скорректированному на величину текущих рыночных своп-пунктов (положительная или отрицательная разница между рыночным курсом «tom» и «spot»);
- дата валютирования по первой сделке свопа – дата «tom»;
- дата валютирования по второй сделке свопа – дата «spot».

Ставки СВОП публикуются на официальном сайте Банка.

3.1.10. Число и общая сумма вновь открываемых позиций на дату валютирования не ограничены при условии, что максимальный объём суммарной открытой позиции не превышает размера вариационной маржи Клиента, указанной в п. 3.1.5. Регламента. В случае, если заключение новой сделки может привести к нарушению указанного условия, Система (Банк) может отказать Клиенту в заключении такой сделки.

3.2. Иные условия торговли, в том числе актуальная информация о параметрах сделок, производимых через Систему удаленного доступа, в том числе размер спредов, маржинальные требования по CFD и срочным сделкам, комиссий Банка, сборов организаторов торгов и иных сторонних организаций размещается на WWW-странице Банка и/или в разделе «Условия торговли» в демонстрационной и реальной версиях торговой платформы SMP Trader.

ЧАСТЬ IV. Риски, связанные с совершением операций на финансовых рынках.

Работая в Системе удаленного доступа и совершая сделки с Финансовыми инструментами на различных Торговых площадках, Клиент должен осознавать и принимать на себя следующие риски:

- 4.1. Системный риск** – риск, связанный с функционированием финансового рынка, как системы, выражающийся в потенциальной неспособности системы или отдельных ее составляющих (банковская система, депозитарная система, торговые системы, система клиринга и прочие системы, влияющие на деятельность на финансовом рынке) выполнять свои функции.
- 4.2. Несистемный (индивидуальный) риск** – риск конкретного участника финансового рынка: Клиента, Банка, доверительного управляющего, Торговой площадки, депозитария, эмитента, регуляторов финансового рынка и прочих.
- 4.3. Ценовой риск** – риск уменьшения рыночной стоимости инвестиционного портфеля Клиента и потери всех или части денежных средств Клиента, инвестированных в Финансовые инструменты, по причине неблагоприятных изменений цен на финансовом рынке.
- 4.4. Валютный риск** – вызван неблагоприятными изменениями валютного курса, в результате чего активы Клиента подвергаются инфляционному воздействию.
- 4.5. Риск снижения ликвидности** – риск, связанный с возникновением на финансовом рынке такой ситуации, при которой закрытие ранее открытой Клиентом позиции может стать затруднительным или невозможным.
- 4.6. Риск неисполнения обязательств** – риск потери активов в результате неисполнения обязательств, неплатежеспособности или неправомерных действий со стороны участника финансового рынка, который должен был исполнить обязательства перед Клиентом.
- 4.7. Риск потенциально неограниченных убытков** – характерен для операций с фьючерсными контрактами и с опционами, когда потенциально возможны неограниченные убытки, связанные с неблагоприятным движением цены на базовый актив Клиента.
- 4.8. Риск принудительного закрытия позиции** – данный риск связан с тем, что при неблагоприятном движении цены на активы Клиента, может возникнуть ситуация, при которой Клиенту будет необходимо дополнительно внести определенную сумму денежных средств для поддержания открытой позиции. В случае если необходимые денежные средства не будут внесены Клиентом в полном объеме в установленные сроки, все открытые позиция Клиента могут быть принудительно закрыты Банком по текущим рыночным ценам, все открытые ордера – принудительно отменены.
- 4.9. Налоговый риск** – риск того, что изменения в налоговом законодательстве могут повлечь снижение доходности активов Клиента.
- 4.10. Политический риск** – риск неблагоприятных изменений в политической ситуации в стране, резидентом которой является эмитент ценных бумаг и других финансовых инструментов или другой участник финансового рынка, что может отразиться как на их стоимости, так и на условиях и размерах выплачиваемых дивидендов и процентов.
- 4.11. Риск маржинальной торговли** - маржинальная торговля содержит в себе высокую степень риска. Использование кредитного рычага приводит к тому, что небольшие колебания рынка имеют значительное воздействие на состояние счета Клиента. При движении рынка против позиции Клиента, Клиент обязан внести дополнительные средства в короткий срок, иначе позиция Клиента может быть

закрыта с убытками. Клиент может полностью потерять первоначально вложенные средства и любые дополнительные суммы, внесенные для поддержания позиции. Котировки на рынке FOREX устанавливаются на основе спроса и предложения, поэтому при определенных рыночных условиях Клиент может не иметь возможности совершить операцию по приемлемому курсу. Иногда рынок движется слишком быстро и за время от принятия Клиентом решения до момента совершения операции Клиент может получить значительный убыток.

4.12. Риск несения Клиентом прямых или косвенных убытков по причине неисправностей информационных, электрических систем, систем удаленного доступа, по причине ошибок, связанных с несовершенством инфраструктуры рынка, в том числе технологий проведения операций, процедур управления, учета и контроля по причине несанкционированного доступа третьих лиц к торговле от имени Клиента.

4.13. Перечень рисков, указанных в данной части Регламента, не является исчерпывающим, в связи с чем, Клиент может нести дополнительные риски, связанные с совершением операций на финансовом рынке, в том числе с совершением операций с Финансовыми инструментами на Торговых площадках, с использованием электронной сети Интернет. Настоящим Клиент подтверждает, что понимает и принимает на себя все возможные риски, связанные с совершением операций на финансовом рынке, в том числе с совершением операций с Финансовыми инструментами на Торговых площадках, с использованием электронной сети Интернет.

ЧАСТЬ V. Открытие торгового счета клиента. Зачисление, вывод, перераспределение денежных средств.

5.1. Торговые счета для работы в Системе удаленного доступа могут открывать физические лица, юридические лица и индивидуальные предприниматели; как резиденты, так и нерезиденты РФ.

5.2. Открытие Торгового счета Клиента производится на основании заключенного с Банком Генерального Соглашения после предоставления полного пакета документов в соответствии с *Приложением № 6* к Регламенту.

5.3. Торговые счета открываются на основании Анкеты клиента, Заявления на присоединение к Регламенту и Уведомления о рисках (*Приложения №№ 1а, 1б, 1в, 2* к Регламенту) подписанных Клиентами.

5.4. Торговые счета открываются в долларах США или в евро.

5.5. Документом, подтверждающим открытие Торгового счета, является Уведомление об открытии торгового счета и регистрации личного идентификационного счета клиента в Системе удаленного доступа (*Приложение № 3* к Регламенту)

5.6. При наличии торгового депозита размером от 1000 долларов США (эквивалент в евро) Клиент имеет возможность совершать торговые операции с

16 валютными парами, контрактами на разницу в цене (CFD) на индексы, сделки СПОТ с золотом, серебром.

5.7. При наличии депозита размером от 10 000 долларов США (эквивалент в евро) Клиент имеет возможность совершать торговые операции со всем перечнем финансовых инструментов, находящихся в торговой системе SMP Trader.

5.8. В случае невнесения Клиентом денежных средств или иных активов на Торговый счет в течение 30 (тридцати) рабочих дней с момента присоединения к Регламенту, счет закрывается.

5.9. Закрытие Торгового счета по инициативе Клиента производится на основании письменного заявления Клиента, составленного в произвольной форме.

5.10. Пополнение Торгового счета осуществляется путем перевода денежных средств с банковского счета, открытого на имя Клиента в ОАО «СМП Банк», либо ином кредитном учреждении РФ.

5.11. Вывод денежных средств осуществляется по Поручению на вывод денежных средств с торгового счета (*Приложение № 4* к Регламенту) на банковский счет, открытый на имя Клиента в ОАО «СМП Банк», либо ином кредитном учреждении РФ.

5.12. Отзыв денежных средств Клиента с иностранных торговых площадок производится Банком в течение двух рабочих дней с момента принятия поручения.

5.13. В случае наличия у одного Клиента двух Торговых счетов в одной валюте предусматривается возможность перераспределения денежных средств между ними.

5.14. Перераспределение денежных средств осуществляется на основании подписанного Клиентом Поручения на перераспределение денежных средств в рамках торговых счетов (*Приложение № 5* к Регламенту).

5.15. Согласно Части II п.2.23.2 и в случае обоснованной необходимости Клиент имеет возможность дать указание на вывод и перераспределение денежных средств, находящихся на его Торговом счете, посредством телефонной связи (с обязательной аудиозаписью разговора). При этом Клиент обязан в течение 5 рабочих дней предоставить в любое подразделение Банка подписанный экземпляр соответствующего поручения на бумажном носителе.

5.16. По письменному заявлению Клиента (*Приложение № 8* к Регламенту) предусматривается возможность открытия субсчетов в рамках личного идентификационного счета.

5.17. Основанием для перераспределения денежных средств между субсчетами в рамках личного идентификационного счета служит Поручение на перераспределение денежных средств в рамках личного идентификационного счета (*Приложение № 9* к Регламенту).

ЧАСТЬ VI. Отчетность по операциям с Финансовыми инструментами на Торговых площадках.

6.1. Отчетность по результатам торговых операций Клиента находится в Системе удаленного доступа.

6.2. В случае необходимости Клиент имеет возможность самостоятельно формировать ту или иную форму отчетности как по состоянию на текущую дату, так и на любую дату в прошлом периоде.

6.3. В торговой Системе удаленного доступа находятся следующие формы отчетности:

- отчет о состоянии счета;
- отчет об открытых ордерах;
- отчет об открытых позициях;
- маржинальный отчет;
- отчет о сделках сделанных (наименование в соответствии с торговой системой);
- отчет о сделках внесенных (наименование в соответствии с торговой системой);
- выписка по счету;
- история счета (журнал активных операций);
- история ролловеров.

ЧАСТЬ VII. Прочие условия.

7.1. Налогообложение операций с Финансовыми инструментами на Торговых площадках.

7.1.1. Банк является налоговым агентом при выплате Клиенту доходов, полученных в результате торговых операций, совершаемых через Систему удаленного доступа, кроме доходов, полученных на международном валютном рынке Forex. (Основание: Письмо № 03-04-06-01/23 от 11.02.2009 г. Минфина России).

7.1.2. Налог на доходы физических лиц удерживается по итогам налогового периода (календарный год) либо при каждом выводе денежных средств с торгового счета физического лица по действующей на период получения дохода ставке от суммы полученного физическим лицом дохода.

7.1.3. Удержание суммы налога на доходы физических лиц с торгового счета Клиента производится в безакцептном порядке.

7.1.4. Удержание и перечисление налога с доходов от торговых операций производится в течение одного месяца со дня окончания налогового периода или даты выплаты денежных средств.

7.1.5. Особенности определения налоговой базы в отношении доходов по операциям купли-продажи ценных бумаг и производных финансовых инструментов, а также порядок исчисления и уплаты налога установлены в ст. 214.1 НК РФ.

7.1.6. При перераспределении денежных средств между несколькими торговыми счетами одного клиента налог на доходы физических лиц не удерживается.

7.2. Конфиденциальность.

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

7.2.2. 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.

7.2.3. 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 законодательством РФ порядке.

7.3. Обстоятельства непреодолимой силы.

7.3.1. 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.

7.3.2. Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательств, предусмотренных Регламентом, должна в течение 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 тысяч экземпляров.

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

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

7.4. Порядок разрешения споров.

7.4.1. 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.

7.4.2. 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.

7.5. Изменение и дополнение Регламента.

7.5.1. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в настоящий Регламент.

7.5.2. Изменения и дополнения, вносимые Банком в Регламент в связи с изменением законодательства РФ, вступают в силу одновременно с вступлением в силу изменений в указанных актах.

7.5.3. Изменения и дополнения в Регламент, вносимые Банком по собственной инициативе и не связанные с изменением действующего законодательства РФ, вступают в силу с первого числа календарного месяца, следующего за месяцем истечения 14 (четырнадцати) календарных дней с момента раскрытия данной информации Банком на WWW–страницу Банка.

7.5.4. 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.

7.5.5. 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.

7.5.6. 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 7.6. Регламента.

7.5.7. Порядок взаимодействия сторон, установленный Регламентом, может быть изменен и/или дополнен двусторонним письменным соглашением.

7.6. Расторжение Генерального соглашения

7.6.1. Генеральное соглашение может быть расторгнуто по инициативе любой из Сторон путем направления письменного уведомления не менее чем за 10 (десять) календарных дней до предполагаемого дня расторжения Генерального Соглашения. Указанный в настоящем пункте срок может быть сокращен только по взаимному согласованию сторон.

7.6.2. 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.

7.6.3. До расторжения Генерального Соглашения Клиент должен направить Банку Поручения (инструкции) в отношении денежных средств, находящихся на Торговых счетах Клиента.

7.7. Список приложений.

Приложение № 1а. Заявление на присоединение к Регламенту (форма для физических лиц)

Приложение № 1б. Заявление на присоединение к Регламенту (форма для юридических лиц)

Приложение № 1в. Заявление на присоединение к Регламенту (форма для индивидуальных предпринимателей)

Приложение № 2. Уведомление о рисках

Приложение № 3. Уведомление об открытии торгового счета

Приложение № 4. Поручение на вывод денежных средств

Приложение № 5. Поручение на перераспределение денежных средств в рамках торговых счетов.

Приложение № 6. Список документов для открытия счета.

Приложение № 7. Доверенность.

Приложение № 8. Заявление на открытие субсчета в рамках личного индивидуального счета.

Регламент предоставления услуг на иностранных финансовых рынках с использованием Системы удаленного доступа для торговли (платформа «SMP Trader») ОАО «СМП Банк»

Приложение №9. Поручение перераспределение денежных средств в рамках торгового счета.

