

## **УТВЕРЖДЕНО**

Протокол заседания Правления  
Банка «Снежинский» АО  
от 30.06.2023 № 6-П4  
вводится в действие с 11.07.2023

## **РЕГЛАМЕНТ**

оказания брокерских услуг на организованном рынке ценных бумаг  
Акционерным обществом Банк конверсии «Снежинский»

г. Снежинск

## СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	2
Сведения о Банке «Снежинский» АО .....	2
Статья 1.1. Основные термины, определения и сокращения .....	2
Статья 1.2. Предмет регламента .....	4
Статья 1.3. Нормативная база и применимое право .....	4
Статья 1.4. Порядок заключения договора .....	4
Статья 1.5. Дополнение и изменение настоящего Регламента .....	5
Статья 1.6. Конфиденциальность .....	5
Статья 1.7. Предоставление информации, получение информации от Клиентов .....	5
Статья 1.8. Общие обязанности Банка .....	7
Статья 1.9. Общие обязанности Клиента .....	8
Статья 1.10. Формы документов .....	9
РАЗДЕЛ 2. ПОДГОТОВИТЕЛЬНЫЕ ДЕЙСТВИЯ И ОПЕРАЦИИ .....	9
Статья 2.1. Заключение договора об оказании брокерских услуг .....	9
Статья 2.2. Необходимые документы .....	9
Статья 2.3. Регистрация клиента .....	10
Статья 2.4. Открытие денежных счетов .....	10
Статья 2.5. Открытие торговых счетов депо и разделов счетов депо .....	11
Статья 2.6. Резервирование денежных средств .....	11
Статья 2.7. Резервирование ценных бумаг .....	11
Статья 2.8. Условия документооборота .....	11
РАЗДЕЛ 3. ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ .....	12
Статья 3.1. Понятие торговых операций .....	12
Статья 3.2. Юридические начала брокерского обслуживания .....	12
Статья 3.3. Процедура взаимодействия Банка и Клиента .....	12
Статья 3.4. Поручение Клиента .....	12
Статья 3.5. Подача и прием Поручений .....	13
Статья 3.6. Заключение Банком сделок .....	14
Статья 3.7. Урегулирование сделок .....	16
Статья 3.8. Расчеты между Банком и Клиентом .....	16
РАЗДЕЛ 4. НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ .....	16
Статья 4.1. Понятие и виды неторговых операций .....	16
Статья 4.2. Операции по счетам Клиента .....	16
Статья 4.3. Депозитарные операции .....	17
РАЗДЕЛ 5. ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ С ГОСУДАРСТВЕННЫМИ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ .....	17
РАЗДЕЛ 6. ОТЧЕТНОСТЬ, ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ, РАСХОДЫ И НАЛОГИ .....	17
Статья 6.1. Отчетность .....	17
Статья 6.2. Вознаграждение Банка .....	19
Статья 6.3. Расходы .....	19
Статья 6.4. Налогообложение .....	20
РАЗДЕЛ 7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ .....	20
Статья 7.1. Ответственность Банка .....	20
Статья 7.2. Ответственность Клиента .....	20
Статья 7.3. Обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор) .....	20
Статья 7.4. Тестирование Клиентов-физических лиц .....	21
Статья 7.5. Разрешение Споров .....	22
Статья 7.6. Расторжение договора .....	22
Список приложений .....	22

## **РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

### **Сведения о Банке «Снежинский» АО.**

Полное наименование: Акционерное общество Банк конверсии «Снежинский».

Сокращенное наименование: Банк «Снежинский» АО.

Местонахождение: Россия, Челябинская область, г. Снежинск, ул. Васильева, д. 19.

Почтовый адрес для направления корреспонденции: 454080, г. Челябинск, ул. Труда, д. 160.

Место брокерского обслуживания: г. Челябинск, ул. Труда, д. 160.

ОГРН: 1027400009064,

КПП: 745901001.

Банковские реквизиты: к/с № 3010181060000000799 в Отделении Челябинск. БИК 047501799,

ИНН 7423004062

Сайт Банка в сети «Интернет»: [www.snbank.ru](http://www.snbank.ru)

Адрес электронной почты: [bank@snbank.ru](mailto:bank@snbank.ru)

Лицензии, виды деятельности:

1. Генеральная лицензия на совершение банковских операций № 1376, выдана 22 июля 2016 года Банком России.

2. Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России).

2.1. на осуществление брокерской деятельности - №075-04793-100000 от 05.03.2001.

2.2. на осуществление дилерской деятельности - №075-04801-010000 от 05.03.2001.

2.3. на осуществление деятельности по доверительному управлению ценными бумагами - №075-04805-001000 от 05.03.2001.

2.4. на осуществление депозитарной деятельности - №075-04809-000100 от 28.02.2001.

**Адрес лицензирующего органа:**

**Центральный Банк Российской Федерации:**

107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12.

### **Статья 1.1. Основные термины, определения и сокращения.**

Настоящая Статья определяет основные термины, используемые в Регламенте.

**Банк России** – Центральный банк Российской Федерации.

**Брокерский счет** - специальный счет для учета денежных средств, предоставленных Клиентом для расчетов по сделкам с ценными бумагами, открываемый Банком, действующим в качестве брокера.

**Депозитарий Банка** – специализированное подразделение Банка, обособленное от других подразделений Банка, для которого депозитарная деятельность является исключительной.

**Договор (брокерский договор)** – договор об оказании брокерских услуг. Заключение Договора производится на условиях, предусмотренных для договора присоединения к Регламенту оказания брокерских услуг на организованном рынке ценных бумаг Акционерным обществом Банк конверсии «Снежинский» в ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, т.е. без каких-либо изъятий, условий или оговорок, за исключением тех изъятий, условий или оговорок, которые изложены в тексте самого Регламента.

**Договор на ведение индивидуального инвестиционного счета** (далее – Договор ИИС) – договор между Банком и Клиентом (физическим лицом, являющимся налоговым резидентом Российской Федерации), который предусматривает открытие и ведение Индивидуального инвестиционного счета, заключенный путем присоединения Клиента к настоящему Регламенту, а также к Порядку открытия и ведения индивидуального инвестиционного счета в Акционерном обществе Банк конверсии «Снежинский».

**Индивидуальный инвестиционный счет** (далее также ИИС) – счет внутреннего учета, предназначенный для учета денежных средств Клиента, расчетов с Клиентом по брокерским операциям, совершаемым Банком на основании Договора ИИС.

**Иностранные ценные бумаги** – иностранные финансовые инструменты, допущенные к обращению в Российской Федерации в качестве ценных бумаг иностранных эмитентов в соответствии с пунктом 1 статьи 51.1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ.

**Квалифицированный инвестор** - квалифицированный инвестор в силу федерального закона (лицо, указанное в пункте 2 статьи 51.2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ) либо лицо, признанное квалифицированным инвестором в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ и Положением о порядке признания клиентов квалифицированными инвесторами в Акционерном обществе Банк конверсии «Снежинский».

**Клиент (Инвестор)** - любое юридическое или физическое лицо – резидент Российской Федерации, заключившее с Банком Договор об оказании брокерских услуг.

**Непокрытая позиция** – отрицательное значение любой Плановой позиции (в денежных средствах или в любых Ценных бумагах).

**Оператор счета (раздела счета) депо** – Банк «Снежинский» АО, наделенный Клиентом правом отдавать распоряжения/поручения Депозитарию на выполнение депозитарных и иных операций со счетом депо (разделом счета депо) Клиента в рамках заключенного договора на оказание брокерских услуг.

**Плановая позиция** – общая стоимость отдельного вида имущества, входящего в состав Портфеля клиента, в российских рублях, Плановая позиция определяется как в отношении денежных средств, так и в отношении каждой из Ценных бумаг.

**Портфель Клиента** - совокупность денежных средств и Ценных бумаг Клиента (далее-активы), учитываемых на Брокерском счете Клиента и торговых счетах депо Клиента, прав требования и обязательств из сделок, заключенных за счет Клиента в Торговой системе, а также задолженность Клиента перед Банком по Договору. Стоимость Портфеля Клиента определяется в рублях как сумма Плановых позиций Клиента по денежным средствам и по Ценным бумагам, определенных в порядке, установленном Банком России.

При этом денежные средства и Ценные бумаги Клиента, права и обязанности по сделкам и задолженность Клиента могут распределяться на несколько Портфелей Клиента в зависимости от места учета денежных средств или Ценных бумаг или в зависимости от иных признаков.

**Получатель финансовых услуг** – клиент, а также юридическое или физическое лицо, намеренное заключить договор о брокерском обслуживании.

**Правила торгов** – внутренние документы Биржи, депозитариев, регистраторов, клиринговых или кредитных организаций, регламентирующие порядок и условия проведения торгов или совершения сделок, а также иные вопросы, связанные с организацией торговли на рынке ценных бумаг и проведения расчетов по торговым операциям.

**Центральный депозитарий** – НКО АО НРД, осуществляет проведение операций по счетам депо участников рынка ценных бумаг, в том числе Банка, при исполнении сделок, совершенных через организатора торговли.

**Регламент АИС-Депонент** – Регламент обслуживания клиентов Депозитария Акционерного общества Банк конверсии «Снежинский» с использованием системы АИС-депонент.

**Режим торгов T+0** – режим торгов в Торговой системе «Основной рынок ММВБ», который предусматривает исполнение обязательств по Сделке (поставку и оплату Ценных бумаг) в день заключения участником торгов сделки, и/или предусматривает заключение сделки на условиях клиринга с полным обеспечением.

**Режим торгов T+2 (T+n)** – режим торгов в Торговой системе «Основной рынок ММВБ», который предусматривает поставку и оплату Ценных бумаг на второй день (день n) после заключения участником торгов сделки.

**Резервирование денежных средств** - депонирование Банком в соответствии с правилами торговой системы денежных средств Клиента на специальном счете в организации, осуществляющей расчеты между участниками Торговой системы.

**Саморегулируемая организация** – саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая брокеров.

**Система АИС-Депонент** - «Автоматизированная информационная система - депонент» - совокупность программно-аппаратных средств, используемых Банком для обслуживания Клиентов посредством предоставления Клиентам информации по сети Интернет, состоящая из подсистем обработки, хранения, защиты и передачи информации.

**Счет депо (депо счет)** – совокупность записей в регистрах депозитария, предназначенная для учета прав на ценные бумаги.

**Торговая операция** – сделка купли-продажи ценных бумаг, заключенная Банком за счет и по поручению Клиента.

**Торговая система** (для целей настоящего Регламента) – соответствующие организации, непосредственно способствующие заключению гражданско-правовых сделок с ценными бумагами между участниками организованного рынка ценных бумаг, предоставляющие комплекс услуг по

организации системы торгов, осуществлению клиринга, предоставлению соответствующих программно-технических средств.

**Финансовая услуга** – исполнение поручения клиента на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

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

Иные термины используются в значении, определенном законодательством о ценных бумагах. Любое указание на время в тексте Регламента подразумевает местное время (г. Челябинск).

## Статья 1.2. Предмет регламента.

1. Настоящий Регламент устанавливает порядок осуществления взаимоотношений между Банком и Клиентом при оказании последнему брокерских услуг на организованном рынке ценных бумаг Российской Федерации (далее – ОРЦБ).
2. Банк обеспечивает Клиенту обслуживание на бирже: Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС» (далее – ПАО «Московская Биржа» или Биржа).
3. На основании настоящего Регламента Банк оказывает Клиенту следующие услуги и осуществляет следующие операции:
  - 3.1. заключение по поручению, за счет и в интересах Клиента сделок купли-продажи ценных бумаг на организованном рынке;
  - 3.2. урегулирование указанных сделок путем реализации прав и исполнения обязательств по таким сделкам в интересах клиентов;в этих целях Банк:
  - открывает по поручению Клиента денежные счета Клиента и счета депо Клиента, необходимые для совершения и исполнения указанных сделок,
  - осуществляет учет денежных средств, ценных бумаг, обязательств и задолженности, которые входят в состав Портфеля Клиента,
  - осуществляет информационное обслуживание Клиента.
4. Банк выполняет функции оператора торговых счетов депо Клиентов и/или торговых разделов счетов депо в Депозитарии Банка на основании поручения, подаваемого Клиентом при заключении Договора.
5. Банк совершает иные действия и оказывает иные услуги, предусмотренные настоящим Регламентом, а также дополнительными договоренностями сторон, не противоречащими законодательству РФ.
6. Банк контролирует и не допускает возникновение непокрытой позиции по Ценным бумагам Клиентов.
7. Обслуживание Клиентов Банка в системе удаленного доступа осуществляется в соответствии с отдельными Правилами.

## Статья 1.3. Нормативная база и применимое право.

1. Настоящий Регламент разработан в соответствии с требованиями Гражданского кодекса РФ, Федерального Закона от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Федерального Закона от 05.03.1999 №46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг», согласно нормативным правовым актам Банка России, правилам, действующим в Торговой системе, с учетом Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров (далее – Базовый стандарт защиты прав и интересов получателей финансовых услуг), Базового стандарта совершения брокером операций на финансовом рынке (далее – Базовый стандарт совершения операций), а также в соответствии с иными законодательными и нормативными документами Российской Федерации и документами, регламентирующими брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг.

## Статья 1.4. Порядок заключения договора.

1. Заключение договора об оказании брокерских услуг осуществляется путем присоединения к Регламенту в целом. Договор присоединения по форме Приложения 1 к настоящему Регламенту подписывается сторонами в двух экземплярах. Клиент также предоставляет в Банк документы в соответствии со ст. 2.2 Регламента. Банк вправе запросить иные документы для проверки полномочий, правоспособности и/или дееспособности обратившегося лица.

2. До заключения договора Банк уведомляет получателя финансовых услуг о рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением договора о брокерском обслуживании, в том числе о рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг. Получатель финансовых услуг должен поставить подпись об ознакомлении в Декларации о рисках (Приложение 2 к настоящему Регламенту).
3. Одновременно с заключением договора об оказании брокерских услуг Клиент открывает торговый счет депо в Депозитарии Банка (если он не был открыт ранее) в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности Банка, если иное не предусмотрено требованиями законодательства РФ.
4. Опубликование настоящего Регламента, в том числе на официальной странице Банка в сети «Интернет», не является публичной офертой и Банк вправе отказать любому лицу в заключении Договора об оказании брокерских услуг.

### Статья 1.5. Дополнение и изменение настоящего Регламента.

1. Внесение изменений и дополнений в Регламент осуществляется Банком в одностороннем порядке с соблюдением условий и порядка, установленных настоящим Регламентом.
2. Изменения и дополнения в Регламент, в том числе в виде Регламента в новой редакции, утверждаются Правлением Банка, после чего в текст изменений и дополнений или текст Регламента в новой редакции размещается на официальной странице Банка в сети «Интернет».
3. Текст изменений и дополнений должен быть доступен на странице Банка в сети «Интернет» не менее чем за 10 календарных дней до их вступления в силу.
4. С целью обеспечения гарантированного ознакомления всех лиц, присоединившихся к Регламенту до вступления в силу изменений и дополнений, для Клиента устанавливается обязанность самостоятельно получать информацию о возможных изменениях и дополнениях Регламента посредством официальной страницы Банка в сети «Интернет» согласно условиям, изложенным в пункте 3 настоящей статьи.
5. При вступлении отдельных положений настоящего Регламента в противоречие с нормами законодательства РФ, такие положения считаются недействующими с момента возникновения указанных противоречий. Применению в этом случае подлежат нормы законодательства - до внесения соответствующих изменений в положения Регламента. Вносимые Банком изменения и дополнения, в связи с приведением Регламента в соответствие с требованиями законодательства РФ, считаются действующими с момента опубликования изменений и дополнений согласно п. 3 настоящей Статьи.
6. Лица, вновь присоединяющиеся к настоящему Регламенту, не вправе ни при каких обстоятельствах ссылаться на редакцию Регламента, которая действовала до даты их присоединения к Регламенту.

### Статья 1.6. Конфиденциальность.

1. Клиенту в рамках настоящего Регламента гарантируется конфиденциальность информации о его счетах и совершаемых им операциях в рамках, устанавливаемых законодательством о банковской и коммерческой тайне, а равно вне этих рамок в отношении любых третьих лиц, за исключением лиц, надлежащим образом уполномоченных законодательством на получение этой информации, либо уполномоченных самим Клиентом.
2. Клиент согласен на передачу Банком конфиденциальной информации в Банк России и другие органы государственной власти в соответствии с законодательством РФ, регламентирующим осуществление этими органами их функций.
3. Клиент согласен на предоставление Банком конфиденциальной информации о Клиенте в организации, составляющие Торговую систему, в т.ч. на Биржу, в Центральный депозитарий, в Клиринговую организацию, в организации, осуществляющие технический доступ к торгам, в соответствии с правилами, установленными этими организациями.
4. Клиент, присоединяясь к настоящему Регламенту, дает согласие Банку на обработку своих персональных данных.

### Статья 1.7. Предоставление информации, получение информации от Клиентов.

1. Предоставление информации Клиентам или иным заинтересованным лицам, порядок предоставления которой не определен в других пунктах настоящего Регламента, осуществляется Банком в следующем порядке:
  - 1.1. публикацией на официальной странице Банка в сети «Интернет». Постоянный адрес страницы Банка: [http:// www.snbank.ru/](http://www.snbank.ru/);

1.2. публикацией на специальных общедоступных стендах Банка (при наличии) или путем предоставления доступа к официальной странице Банка в сети «Интернет» в местах брокерского обслуживания;

1.3. предоставлением копий и форм документов в подразделениях Банка, осуществляющих функции по предоставлению услуг на рынке ценных бумаг.

Предоставление информации может производиться иными способами, в том числе путем предоставления информации по телефону, рассылки адресных сообщений Клиентам по почте, электронной почте, в соответствии с реквизитами, подтвержденными Клиентами, а также посредством электронных сервисов Банка, используемых для уведомления клиентов.

2. В соответствии с Федеральным Законом от 05.03.99 №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:

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

По требованию Клиента или любого иного заинтересованного лица Банк обязан предоставить копии лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг и копию документа о государственной регистрации Банка в качестве юридического лица.

3. Банк предоставляет по запросу Клиента следующую информацию:

При приобретении Клиентом ценных бумаг:

- сведения о государственной регистрации выпуска этих ценных бумаг и государственный регистрационный номер выпуска;
- сведения, содержащиеся в решении о выпуске этих ценных бумаг и в проспекте их эмиссии;
- сведения о ценах этих ценных бумаг на организованных торгах в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления Клиентом требования о предоставлении информации, если эти ценные бумаги включены в котировальный список биржи, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в котировальных списках бирж;
- сведения о ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались банком в течение 6 недель, предшествовавших дате предъявления требования Клиентом, либо сведения о том, что такие операции не проводились;
- сведения об оценке этих ценных бумаг рейтинговым агентством, признанным в порядке, установленном законодательством РФ.

При отчуждении Клиентом ценных бумаг:

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

**Настоящим Банк уведомляет Клиента о его праве на получение информации, изложенной в пунктах 2 и 3 настоящей статьи, а также о правах и гарантиях, предоставляемых Клиенту Федеральным Законом от 05.03.99 №46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг».**

4. Порядок подачи заявлений на получение информации, способы и формы предоставления Банком информации и документов регламентируются Правилами предоставления Акционерным обществом Банк конверсии «Снежинский» информации и документов инвесторам в связи с обращением ценных бумаг, размещаемыми на официальной странице Банка в сети Интернет: <http://www.snbank.ru/>.

5. Банк предоставляет для ознакомления Клиентам информацию, предусмотренную Базовыми стандартами, на официальной странице Банка в сети Интернет (<http://www.snbank.ru/>) и/или в местах брокерского обслуживания, в том числе путем предоставления доступа к официальной странице Банка в сети «Интернет».

Информация, указанная в пункте 2.15 Базового стандарта защиты прав и интересов получателей финансовых услуг, предоставляется Клиентам путем ее размещения на сайте Банка в сети «Интернет» или путем размещения на сайте Банка в сети «Интернет» гиперссылки на сайт организатора торговли или иного лица в сети «Интернет», на котором раскрыта данная информация либо в письменном виде в адрес Клиента способом, указанном для доставки сообщений в Техническом протоколе.

Кроме того, по запросу Клиента информация, предусмотренная пунктом 2.1. Базового стандарта защиты прав и интересов получателей финансовых услуг предоставляется способом, указанным в запросе Клиента, в течение 15 рабочих дней со дня получения запроса;

информация о размере либо порядке расчета вознаграждения брокера, иных видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые получатель финансовых услуг должен будет уплатить за предоставление ему финансовой услуги, предоставляется в срок, не превышающий 5 рабочих дней со дня получения запроса;

копии договора о брокерском обслуживании, внутренних документов, ссылка на которые содержится в Регламенте, отчетов брокера, а также документов по сделкам на рынке ценных бумаг, совершенным Банком по поручению Клиента - в срок, не превышающий 30 календарных дней со дня получения запроса Клиента, направленного брокеру в любое время, но не позднее пяти лет со дня прекращения договора об оказании брокерских услуг.

6. По всем иным справочным вопросам, порядок получения информации по которым не определен конкретными положениями Регламента, и при отсутствии необходимой информации на официальной странице Банка в сети «Интернет», Клиент может обращаться в подразделения Банка, осуществляющие функции по предоставлению услуг на рынке ценных бумаг.

7. Банк вправе:

- запрашивать у Клиента информацию и документы, позволяющие определить способность Клиента - физического лица своими действиями приобретать и осуществлять гражданские права, создавать для себя гражданские обязанности и исполнять их в полном объеме или частично;
- запрашивать у Клиента информацию и документы, позволяющие определить полномочия представителя Клиента, юридического лица, представлять интересы юридического лица и осуществлять действия, влекущие юридические последствия для Клиента.

При отказе или уклонении Клиента от предоставления указанных информации и документов, предоставлении их в неполном объеме, а равно при предоставлении противоречивой информации или взаимоисключающих документов, Банк вправе приостановить обслуживание Клиента на период до устранения последним вышеизложенных нарушений.

Информация и документы, указанные в настоящем пункте, представляются в Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента их истребования, если Банком не будет установлен более длительный срок, или с момента возникновения обстоятельств, о которых Клиент обязан проинформировать Банк. Поступившей информацией или документами Банк начинает руководствоваться только с момента их получения.

## Статья 1.8. Общие обязанности Банка.

Банк обязан:

1. Исполнять обязательства по договору, заключенному с Клиентом, действуя добросовестно и исключительно в интересах Клиента.
2. Доводить до сведения Клиента всю необходимую информацию, связанную с исполнением обязательств по брокерскому договору.
3. Не осуществлять манипулирования ценами на рынке ценных бумаг и понуждения к покупке или продаже ценных бумаг, в том числе посредством предоставления умышленно искаженной информации о ценных бумагах, эмитентах ценных бумаг, ценах на ценные бумаги, включая информацию, представленную в рекламе.
4. Раскрывать информацию о своих операциях с ценными бумагами в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
5. В случае возникновения конфликта интересов, связанного с осуществлением Банком дилерской деятельности, немедленно уведомлять Клиента о возникновении такого конфликта интересов и предпринимать все необходимые меры для его разрешения в пользу Клиента.
6. Совершать сделки купли - продажи ценных бумаг по поручению Клиента в первоочередном порядке по отношению к собственным сделкам Банка.
7. Исполнять поручения Клиентов в порядке их поступления и обеспечивать наилучшие условия исполнения поручений Клиентов в соответствии с условиями поручений.
8. Предпринимать меры по недопущению установления приоритета интересов одного клиента или группы клиентов перед интересами другого клиента (других клиентов).

9. Соблюдать требования законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Банка России.
10. При заключении договора на брокерское обслуживание:
  - 10.1. уведомить Клиента о рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением договора о брокерском обслуживании, в том числе о рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг, путем ознакомления с Декларацией о рисках (Приложение 2).
  - 10.2. информировать Клиента о запрете на осуществление действий, относящихся к манипулированию рынком, и ограничениях на использование инсайдерской информации и (или) манипулирование рынком, предусмотренных статьями 5 и 6 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, путем вручения Информации о запрете на осуществление действий, относящихся к манипулированию рынком, и ограничениях на использование инсайдерской информации и (или) манипулирование рынком (Приложение 2.1).
11. Обеспечить сохранность и отдельный учет ценных бумаг Клиентов в соответствии с требованиями законодательства РФ.
12. Представлять Клиенту отчеты о ходе исполнения договора, в том числе об осуществляемых сделках и расчетах по этим сделкам, обо всех операциях по счету депо Клиента, о движении денежных средств и ценных бумаг по учетным счетам клиента (включая данные о размерах комиссии и иных вознаграждениях Банка) и иные документы, связанные с исполнением договора с Клиентом и поручений Клиента. Сроки и объем предоставляемых отчетов регламентируются законодательством РФ и настоящим Регламентом.
13. В установленные сроки принимать меры к устранению возникших с Клиентом разногласий при представлении Клиенту отчетов о ходе исполнения договора с Клиентом.
14. Принимать меры по обеспечению конфиденциальности имени (наименования) Клиента, его платежных реквизитов и иной информации, полученной в связи с исполнением обязательств по договору с Клиентом, за исключением информации, подлежащей предоставлению в организации, перечисленные в пунктах 2, 3 статьи 1.6 настоящего Регламента.
15. Хранить, использовать и учитывать денежные средства Клиента, предназначенные для инвестирования в ценные бумаги или полученные от продажи ценных бумаг.
16. Обеспечивать выполнение третьими лицами, действующими по поручению, от имени и за счет Банка - брокера в целях заключения с получателями финансовых услуг договоров о брокерском обслуживании, предоставлении информации получателям финансовых услуг и требований по порядку взаимодействия с получателями финансовых услуг, установленных Базовым стандартом защиты прав и интересов получателей финансовых услуг.
17. Банк несет перед Клиентом и иные обязанности, закрепленные действующим законодательством РФ и отдельными положениями настоящего Регламента.
18. При оказании услуг Банк осуществляет контроль операций Клиента в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и иных нормативных актов Российской Федерации.

Банк вправе полностью или частично приостановить операции Клиента, а также отказать в совершении операций, за исключением операций по зачислению денежных средств, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Клиент, присоединяясь к настоящему Регламенту, признает, что он надлежащим образом уведомлен об ограничениях, указанных в настоящем пункте Регламента, а также признает правомерность действий Банка, указанных в настоящем пункте Регламента.

## Статья 1.9. Общие обязанности Клиента.

Клиент обязан:

1. Действовать добросовестно и не в ущерб Банку и иным его клиентам.
2. Не осуществлять действия, относящиеся к манипулированию рынком в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком; не допускать подачу поручений, которые могут содержать признаки манипулирования рынком и неправомерного использования инсайдерской информации.
3. Надлежащим образом оплачивать услуги Банка;
4. Предоставлять Банку информацию, предусмотренную настоящим Регламентом;

5. При подписании договора присоединения к настоящему Регламенту Клиент должен знать о возможности возникновения рисков, связанных с заключением, исполнением и прекращением договора о брокерском обслуживании, о рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг.
6. Предоставлять Банку в 5-ти дневный срок информацию обо всех изменениях, связанных с изменением его наименования, организационно-правовой формы, адреса юридического лица и почтового адреса, иных контактных данных, включая изменение любых данных, включенных в Анкету Депонента и/или Технический протокол (Приложение 4 к настоящему регламенту). Информация может быть передана в Банк лично Клиентом, его уполномоченным лицом или направлено почтой заказным письмом.
7. Исполнять иные обязанности, закрепленные законодательством РФ и отдельными положениями настоящего Регламента.
8. Проявлять разумную заинтересованность и осведомляться об изменениях Регламента и тарифов Банка. Клиент не имеет права ссылаться на неосведомленность в отношении указанных изменений.
9. По запросу Банка предоставлять сведения и/или заверенные копии документов о сути проводимых операций, в том числе подтверждающие правовой статус и характер хозяйственной деятельности Клиента, источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества в течение 5 рабочих дней со дня получения запроса, если иной срок не указан в запросе.
10. Исполнять требования Банка по информационной безопасности, размещенные на сайте Банка в сети Интернет.

#### **Статья 1.10. Формы документов.**

1. Формы документов, установленные настоящим Регламентом (Приложения), являются обязательными для Банка и Клиента.
2. При возникновении необходимости использования документов, форма которых не установлена настоящим Регламентом, используются произвольные формы, содержащие всю существенную и необходимую информацию.

### **РАЗДЕЛ 2. ПОДГОТОВИТЕЛЬНЫЕ ДЕЙСТВИЯ И ОПЕРАЦИИ**

До начала брокерского обслуживания производятся:

1. заключение договора об оказании брокерских услуг (договора присоединения);
2. заключение депозитарного договора (при отсутствии);
3. передача Клиентом необходимых документов;
4. утверждение условий документооборота;
5. регистрация Клиента;
6. открытие Клиенту денежных счетов;
7. открытие Клиенту торгового счета депо;
8. резервирование Клиентом денежных средств и/или ценных бумаг.

#### **Статья 2.1. Заключение договора об оказании брокерских услуг.**

1. Договор об оказании брокерских услуг заключается Клиентом и Банком в форме договора присоединения к Регламенту в целом. Заключение Договора на иных условиях не допускается.
2. Договор регистрируется в специальном журнале, ведение которого осуществляется уполномоченным лицом Банка.

#### **Статья 2.2. Необходимые документы.**

1. Клиент до подписания договора передает Банку документы, необходимые для его регистрации в учетной системе Банка и в Торговой системе в соответствии с установленными правилами.
2. Список предоставляемых Клиентом документов:
  - 2.1. Анкета Депонента в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности Банка (далее - Анкета Клиента);
  - 2.2. Технический протокол (подписывается сторонами) по образцу Приложения 4;
  - 2.3. Паспорт гражданина РФ или иной документ, удостоверяющий личность (предъявляется), а также копия свидетельства о регистрации в налоговом органе и присвоении ИНН - в случае наличия (для физических лиц);
  - 2.4. Нотариально удостоверенные копии:
    - учредительных документов,

- зарегистрированных изменений и дополнений в учредительные документы,
  - свидетельства о внесении записи в ЕГРЮЛ,
  - свидетельства о постановке на налоговый учет,
  - информационного письма органа государственной статистики с указанием статистических кодов (допускается копия, заверенная уполномоченным лицом Клиента);
- 2.5. Протокол (решение) уполномоченного органа об избрании (назначении) единоличного исполнительного органа или выписки из протокола (решения), заверенные нотариально или подписью и печатью Клиента;
- 2.6. Карточка с образцами подписей и оттиском круглой печати, заверенная нотариально, или оригинал;
- 2.7. Доверенности на представителей Клиента, уполномоченных на подписание документов, либо Список уполномоченных лиц Клиента с образцами подписей, оформленный по форме Приложения 5;
- 2.8. Копии паспортов всех уполномоченных лиц Клиента, включенных в карточку с образцами подписей, в Список уполномоченных лиц Клиента и которым выданы доверенности;
- 2.9. Документ, подтверждающий полномочия на передачу и/или получение в Банке документов. Документы Клиента, указанные в пункте 2, за исключением Технического протокола, хранятся в Депозитарии Банка.

3. В случае, если Клиентом Банка является профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий брокерскую деятельность или управление ценными бумагами, он дополнительно представляет нотариально удостоверенную копию соответствующей лицензии, выданной лицензирующим органом.
4. Если Клиент - юридическое лицо уже предоставлял в Банк документы, указанные в пункте 2, для открытия других счетов, то Банк вправе не требовать предоставления таких документов. В этом случае Банком могут использоваться копии документов, предоставленные Клиентом для открытия других счетов и заверенные уполномоченным работником Банка.
5. Банк вправе потребовать и иные документы, необходимые для осуществления отдельных операций на рынке ценных бумаг.

### Статья 2.3. Регистрация клиента.

1. Для целей настоящего Регламента различаются два вида регистрации Клиента:
  - регистрация в учетной системе Банка;
  - регистрация Клиента в Торговой системе.
2. Регистрация в учетной системе Банка производится путем внесения информации о Клиенте в систему внутреннего учета Банка и присвоения Клиенту специальных кодов, необходимых для достоверного исполнения и учета поручений и сделок конкретного Клиента, а также открытия Клиенту счета депо и денежных счетов в системе бухгалтерского учета.
3. Регистрация Клиента в Торговой системе производится путем сообщения Торговой системе информации о Клиенте в установленном Торговой системой объеме и по установленным формам.
4. Сведения обо всех открытых Клиенту счетах, их реквизитах, а также присвоенных Клиенту кодах сообщается Клиенту в Извещении по форме Приложения 3 к настоящему Регламенту. Способ направления Извещения устанавливается в Техническом протоколе. О случаях изменений реквизитов счетов или кодов Клиенту также сообщается в Извещении. Извещения также могут направляться по мере открытия счетов.
5. Передача (направление) Клиенту Извещения означает для целей настоящего Регламента подтверждение Банком готовности к брокерскому обслуживанию Клиента.
6. Изменения сведений о Клиенте или уполномоченных лицах вносятся в учетную систему Банка на основании письменного заявления Клиента и прилагаемых к нему копий подтверждающих документов.

### Статья 2.4. Открытие денежных счетов.

1. Банк открывает Клиенту Брокерский счет в рублях РФ и, в случае необходимости, счет в иностранной валюте для расчетов по сделкам с ценными бумагами. Местом открытия Брокерского счета является Банк.
2. Начисление процентов на средства на Брокерском счете не производится.
3. Банк также рекомендует Клиентам открытие у него расчетных счетов и счетов «до востребования» (для физических лиц).

## **Статья 2.5. Открытие торговых счетов депо и разделов счетов депо.**

1. Открытие торговых счетов депо Клиента осуществляется в соответствии с Депозитарным договором, заключенным между Банком и Клиентом по принятой Банком форме и Условиями осуществления депозитарной деятельности Банка. Указанные документы не являются приложениями к настоящему Регламенту и с их текстом Клиент вправе свободно ознакомиться на официальной странице Банка в сети «Интернет» или в Депозитарии Банка.
2. Банк вправе самостоятельно, без предварительного уведомления Клиента, открывать торговые счета депо и торговые разделы на счете депо Клиента, необходимые для отражения операций в Торговой системе и переводить Ценные бумаги Клиента по торговым разделам в соответствии с Правилами Торговой системы, если дальнейшее осуществление операций в Торговой системе требует такого перевода Ценных бумаг.

## **Статья 2.6. Резервирование денежных средств.**

1. Резервирование денежных средств производится в следующей последовательности:
  - 1.1. Клиент пополняет Брокерский счет, открываемый ему Банком для расчетов по сделкам с ценными бумагами;
  - 1.2. После получения поручения Клиента на совершение сделки Банк производит резервирование полученных средств на специальном счете в Торговой системе.
2. Резервирование денежных средств в достаточном размере является обязательным условием для исполнения Банком поручений Клиента на приобретение ценных бумаг, если для отдельных операций Клиента настоящим Регламентом или двусторонним соглашением Банка и Клиента не предусмотрено иное. Размер денежных средств признается достаточным, если он покрывает сумму соответствующей сделки Клиента и сумму всех связанных с ее совершением расходов, а также вознаграждения Банка.
3. При перечислении средств на пополнение Брокерского счета из другой кредитной организации, их зачисление на Брокерский счет производится не позднее следующего рабочего дня после фактического поступления средств на корреспондентский счет Банка. При их перечислении со счета в Банке зачисление на Брокерский счет производится в тот же день.
4. Резервирование денежных средств в Торговой системе производится Банком при одновременном выполнении следующих условий:
  - наличие денежных средств на Брокерском счете Клиента,
  - наличие поручения Клиента на совершение сделки.
5. Резервирование денежных средств в Торговой системе производится Банком до 12-00 часов рабочего дня, следующего за днем выполнения Клиентом условий, указанных в п. 4 настоящей статьи, или по мере поступления поручений и денежных средств.
6. Для целей настоящего Регламента моментом исполнения Клиентом своих обязательств по пополнению Брокерского счета при перечислении средств из другой кредитной организации является момент их поступления на Брокерский счет Клиента, открытый в Банке.

## **Статья 2.7. Резервирование ценных бумаг.**

1. Для целей настоящей Статьи (а также настоящего Регламента, если его отдельными положениями не предусмотрено иное) под «резервированием ценных бумаг» понимается их депонирование в соответствии с правилами Торговой системы на специальном счете в Центральном депозитарии, осуществляющем поставку ценных бумаг по итогам сделок в Торговой системе.
2. Резервирование ценных бумаг в достаточном количестве для исполнения сделок является обязательным условием для исполнения Банком поручений Клиента на реализацию ценных бумаг в рамках Торговой системы.
3. Для обеспечения резервирования ценные бумаги Клиента, предназначенные для продажи, должны быть зачислены на соответствующий раздел торгового счета депо Клиента в депозитарии Банка.

После выполнения Клиентом требований настоящей статьи Банк самостоятельно обеспечивает завершение всех процедур резервирования.

## **Статья 2.8. Условия документооборота.**

1. Документооборот для целей исполнения настоящего Регламента осуществляется по правилам, установленным в настоящей статье Регламента и в конкретных положениях Регламента применительно к совершению конкретных действий.

2. В случаях, когда форма документооборота для какого-либо действия не установлена, Банк и Клиент используют документы на бумажных носителях, которые могут быть переданы уполномоченными лицами или направлены по почте заказным письмом с уведомлением.
3. Форма доставки различных сообщений Клиенту устанавливается в Техническом протоколе. Направление сообщения Клиентам, указавшим в Техническом протоколе способ получения сообщений «по факсу» или «электронной почтой» осуществляется по номеру телефона или адресу электронной почты, указанным в Техническом протоколе. При указании в Техническом протоколе нескольких способов доставки сообщений Банк вправе направить сообщение любым из указанных способов.
4. Обмен оригиналами документов между Банком и Клиентом и прием поручений Клиента осуществляется в дополнительном офисе Банка в г. Челябинске, расположенном по адресу: г. Челябинск, ул. Труда, д. 160. Оригиналы документов могут быть приняты и переданы также в городах присутствия Банка в иных дополнительных офисах (адреса офисов указаны на сайте Банка в сети Интернет).

## **РАЗДЕЛ 3. ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ**

### **Статья 3.1. Понятие торговых операций.**

Для целей настоящего Регламента под торговыми операциями понимаются юридические и иные действия Банка, направленные на приобретение и реализацию ценных бумаг в интересах и за счет Клиента.

### **Статья 3.2. Юридические начала брокерского обслуживания.**

1. Брокерское обслуживание Банком Клиента осуществляется на началах совершения Банком в интересах по поручению и за счет Клиента юридических и иных действий от своего имени.
2. Клиент вправе посредством Банка приобретать и продавать любые эмиссионные ценные бумаги, торги по которым осуществляются Биржей, и для операций с которыми не требуется наличия у Банка специальных дополнительных лицензий и статуса по сравнению с уже имеющимися.

### **Статья 3.3. Процедура взаимодействия Банка и Клиента.**

Взаимодействие Банка и Клиента производится по следующей процедуре:

- подача Клиентом поручения, прием Банком поручения,
- заключение Банком сделки,
- урегулирование сделки,
- расчеты между Банком и Клиентом,
- предоставление Банком Клиенту отчета.

### **Статья 3.4. Поручение Клиента.**

1. Если иное прямо не предусмотрено настоящим Регламентом, Сделки совершаются Банком на основании поданного Клиентом Поручения по форме Приложения 6:
2. Устанавливаются следующие типы Поручений:
  - 2.1. поручение на куплю/продажу ценных бумаг по текущему курсу биржевого рынка;
  - 2.2. поручение на куплю/продажу ценных бумаг по фиксированному курсу;
  - 2.3. поручение на куплю/продажу определенного количества ценных бумаг;
  - 2.4. поручение на куплю/продажу ценных бумаг на определенную сумму;
  - 2.5. длящееся поручение на куплю/продажу ценных бумаг, предусматривающее возможность неоднократного его исполнения при наступлении условий, предусмотренных поручением.
3. По сроку действия поручения Клиента различаются как:
  - 3.1. действительные до их отмены Клиентом с указанием предельного срока действия;
  - 3.2. действительные до их отмены Клиентом без указания предельного срока действия. В этом случае предельный срок их действия равен сроку одной Торговой сессии (в течение дня подачи поручения) с последующим немедленным их аннулированием.
4. В Поручении Клиент указывает режим торгов, в котором должна быть заключена сделка: в режиме торгов T+0, T+1, T+2 (T+n). Если в Поручении режим торгов не указан, Банк исполняет Поручение в любом возможном для указанных Ценных бумаг режиме торгов. Если Правилами Торговой системы для каких-либо Ценных бумаг установлен определенный режим торгов, то Банк исполняет Поручение в этом режиме торгов, независимо от указания в Поручении.
5. Банк вправе отказать в исполнении поручения Клиента в следующих случаях:
  - 5.1. Клиентом не зарезервированы денежные средства или ценные бумаги в достаточном количестве;

- 5.2. Банку не предоставлены все документы, необходимые для надлежащего исполнения поручения Клиента, в том числе указанные в ст. 2.2 и в пункте 9 статьи 1.9 настоящего Регламента;
- 5.3. исполнение поручения Клиента приведет к нарушению требований законодательства РФ;
- 5.4. нарушена форма поручения и порядок его подачи;
- 5.5. при нарушении Клиентом условий Регламента и/или дополнительных соглашений к Договору об оказании брокерских услуг;
- 5.6. в случае отказа Клиента – физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, от прохождения тестирования, предусмотренного статьей 3.1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ;
- 5.7. в иных случаях, предусмотренных настоящим Регламентом, действующим законодательством или правилами Торговой системы.
6. Клиент обязан предоставить Банку в указанный им срок документы, необходимые Банку для исполнения поручения Клиента. Банк вправе не исполнять поручения Клиента до предоставления всех необходимых документов.
7. В случае если Клиентом в поручении на совершение операции с ценными бумагами не указан номер выпуска ценных бумаг, Банк вправе совершить операцию с ценными бумагами любого выпуска.
8. Если в Поручении выявлена ошибка, не влияющая на возможность исполнения поручения (совершения сделки), Банк принимает меры по уведомлению Клиента о такой ошибке и вправе не исполнять поручение, если, по мнению Банка, исполнение такого поручения нарушает интересы Клиента.
9. Поручение Клиента может быть отозвано им в любое время до его исполнения Банком. Если поручение к моменту отзыва исполнено частично, то отзыв считается совершенным только в отношении неисполненной части.

### Статья 3.5. Подача и прием Поручений.

1. Подача поручений (а равно их отзыв), производится по правилам, установленным настоящей Статьей. Любое нарушение настоящих Правил влечет за собой признание поручения неполученным и его неисполнение Банком.
2. Подача поручения производится уполномоченному лицу Банка в любой рабочий день с 09-00 до 13-00 часов, и с 14-00 до 16-00 часов. Каждое поручение в обязательном порядке регистрируется в Журнале регистрации поручений клиентов. Поручение, поступившее позже установленного срока, Банк вправе зарегистрировать следующим рабочим днем.
3. Подача поручения производится на бумажном носителе Клиентом либо уполномоченным лицом Клиента. Под «уполномоченным лицом Клиента» для целей настоящего Раздела понимаются:
  - лица, имеющие право в соответствии с учредительными документами Клиента на совершение сделок от имени Клиента;
  - лица, на имя которых от Клиента выдана соответствующая доверенность.
4. Поручение может передаваться по факсу или посредством электронной почты с обязательным голосовым подтверждением (по телефону) и предоставлением в последующем поручения на бумажном носителе. Способ передачи поручения устанавливается в Техническом протоколе.
5. В случае если договором с Клиентом предусмотрена подача поручений посредством информационных торговых систем Банк хранит данные о сетевых адресах и идентификаторах устройств клиентов, работающих в информационно-телекоммуникационных сетях и с которых осуществляется передача поручений клиента, в течение трех лет.
6. Банк осуществляет проверку полученного поручения на его соответствие требованиям Регламента и/или действующего законодательства Российской Федерации. При этом имеющиеся на поручении подписи и/или оттиски печатей проверяются Банком на их соответствие образцам, имеющимся в Банке, простым визуальным способом.
7. Банк не несет ответственности перед Клиентом за исполнение поручения Клиента в случае признания такого поручения недействительным по причинам фальсификации подписи Клиента или его Уполномоченных лиц, либо оттиска печати Клиента, в случае если такая фальсификация не могла быть определена Банком по внешним признакам.
8. Банк до принятия поручения Клиента на совершение сделки с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, в порядке, предусмотренном Статьей 1.7. Регламента, предоставляет Клиенту, не являющемуся квалифицированным инвестором, информацию или доступ к информации:
  - о ценах спроса и ценах предложения таких ценных бумаг и производных финансовых инструментов либо об иных обстоятельствах, информация о которых необходима в силу характера сделки;

– о расходах, возмещаемых Клиентом Банку в связи с исполнением поручения, а также о размере вознаграждения Банка или порядке его определения.

Информация, указанная в настоящем пункте, и (или) доступ к указанной информации не предоставляется Клиенту в следующих случаях, когда предоставление указанной информации или доступа к указанной информации до приема поручения Клиента на совершение сделки невозможно из-за обстоятельств, за которые Банк не отвечает:

- при совершении сделок с ценными бумагами в процессе их размещения или в связи с их размещением;
- при совершении сделок с инвестиционными паями в процессе их выдачи, погашения или обмена при посредничестве брокера;
- при приеме поручений, содержащих указание цены (за исключением указания исполнить их по рыночной цене), если подаче соответствующего поручения не предшествовало общение (переписка) Клиента с Банком, в ходе которого (которой) Клиент явно выразил намерение подать соответствующее поручение;
- в случае неисправности оборудования, сбоя в работе программно-технических средств, возникновении проблем с каналами связи, энергоснабжением, иными причинами технического характера, в результате которых Банк временно утратил доступ к источникам соответствующей информации (далее – проблема технического характера);
- в случае отказа Клиента от получения информации, указанной в настоящем пункте, при одновременном соблюдении следующих условий:
  - а) отказ был заявлен Клиентом после как минимум одного случая предоставления Банком информации, указанной в настоящем пункте, или до предоставления Банком такой информации, если отказ заявлен в письменной форме без использования типовых форм Банка, в том числе путем направления Банку электронного сообщения,
  - б) Клиент был уведомлен о своем праве в любой момент отозвать отказ от получения информации, указанной в настоящем пункте,
  - в) отказ от получения информации был заявлен Клиентом без побуждения к этому со стороны Банка;
- в иных случаях, когда предоставление указанной информации или доступа к указанной информации невозможно из-за обстоятельств, за которые Банк не отвечает.

### Статья 3.6. Заключение Банком сделок.

1. Банк заключает за счет и в интересах Клиента сделки на Бирже: ПАО «Московская Биржа».
2. Обслуживание Клиента Банком на ОРЦБ осуществляется в соответствии с установленными правилами Торговой системы.
3. Исполнение поручений Клиента производится путем заключения сделок по правилам Торговой системы в соответствии с указаниями Клиента.
4. Поручения Клиентов исполняются в порядке их поступления в Банк, при этом поручения, поступившие до начала торговой сессии, считаются поступившими одновременно и исполняются в любой последовательности по усмотрению Банка.
5. Исполнение поручений гарантируется только при условии их соответствия рыночной конъюнктуре. Если иное не предусмотрено инструкциями Клиента, то поручение может быть исполнено частично.
6. Поручения, поданные для исполнения на аукционе, исполняются в соответствии с регламентом его проведения. Частичное исполнение Банком заявки, подаваемой для исполнения на аукционе, допускается только в случаях, когда возможность частичного исполнения заявок предусмотрена правилами проведения аукциона.
7. Поручения на заключение сделок в режиме торгов T+0 исполняются Банком путем совершения сделок в Торговой системе «Основной рынок ММВБ» на условиях поставки и оплаты Ценных бумаг в день заключения сделки в соответствии с Правилами Торговой системы. Заключение Банком за счет Клиента сделок в Режиме торгов T+0 возможно с любой Ценной бумагой, которая может торговаться в данном режиме торгов в соответствии с Правилами Торговой системы.
8. Поручения на заключение сделок в режиме торгов T+1, T+2 (T+n) исполняются Банком путем совершения сделок в Торговой системе «Основной рынок ММВБ» на условиях поставки и оплаты Ценных бумаг на день (день n) после даты заключения сделки в соответствии с Правилами Торговой системы. Заключение Банком за счет Клиента сделок в Режиме торгов T+1, T+2 (T+n) возможно с любой Ценной бумагой, которая может торговаться в данном режиме торгов в соответствии с Правилами Торговой системы.

9. Особенности исполнения поручений Клиентов – физических лиц в соответствии со статьей 3.1. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ.

9.1. Если иное не предусмотрено законодательными и нормативными документами Российской Федерации и документами, регламентирующими брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг, поручение Клиента – физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, исполняется Банком только при наличии положительного результата тестирования Клиента – физического лица, проведенного в соответствии со статьей 51.2-1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ и статьей 7.4 настоящего Регламента при условии, что такое поручение подается в отношении следующих видов сделок (договоров):

1) сделок, по которым Банк принимает на себя обязанность по передаче имущества Клиента - физического лица, если на момент принятия такой обязанности имущество Клиента - физического лица, подлежащее передаче, не находится в распоряжении Банка, не подлежит поступлению не позднее дня его передачи Банку по другим сделкам, совершенным за счет этого Клиента, либо если Банк обязан передать указанное имущество по другим сделкам, совершенным за счет этого Клиента,

2) сделок на организованных торгах, по которым обязанность по передаче имущества Клиента – физического лица принимает на себя участник клиринга, если на момент принятия такой обязанности имущество Клиента – физического лица, подлежащее передаче, не находится в распоряжении этого участника клиринга, не подлежит поступлению не позднее дня его передачи такому участнику клиринга по другим сделкам, совершенным за счет этого Клиента, либо если участник клиринга обязан передать указанное имущество по другим сделкам, совершенным за счет этого Клиента;

3) договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и не предназначенных для квалифицированных инвесторов (исполнение поручения Клиента – физического лица на заключение такого договора не требует проведения тестирования, если все обязательства из договора прекратятся в день его заключения полностью путем неттинга при осуществлении клиринга или зачета однородных встречных требований из договоров, заключенных ранее за счет этого Клиента, либо путем указанных неттинга или зачета и однократной уплаты денежной суммы);

4) сделок по приобретению ценных бумаг, требующих проведения тестирования в соответствии со статьей 3.1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ;

5) договоров репо, требующих проведения тестирования в соответствии со статьей 3.1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ.

9.2. Банк отказывает в исполнении поручения Клиента – физического лица, требующего прохождения тестирования, после получения отрицательного результата тестирования, если иное не предусмотрено настоящей статьей.

9.3. В случае отрицательного результата тестирования, проведенного Банком после получения поручения Клиента – физического лица, Банк вправе исполнить такое поручение при одновременном соблюдении следующих условий:

1) Банк предоставит Клиенту – физическому лицу уведомление о рисках, связанных с совершением указанных в поручении сделок по форме Приложения 9 (далее - уведомление о рискованном поручении);

2) Клиент – физическое лицо предоставит Банку заявление о принятии рисков, связанных с совершением указанных в поручении сделок по форме Приложения 10 (далее - заявление о принятии рисков);

3) сумма сделки с ценными бумагами, номинал обязательства производного финансового инструмента или, если такой производный финансовый инструмент предусматривает обязанность Банка за счет Клиента уплатить другой стороне денежную сумму независимо от предусмотренных этим договором обстоятельств, сумма номинала обязательства производного финансового инструмента и указанной денежной суммы не превышает ста тысяч рублей либо в случае, если стоимость одного лота ценных бумаг или одной ценной бумаги превышает сто тысяч, сумма сделки не превышает соответственно стоимости одного лота или одной ценной бумаги.

Уведомление о рискованном поручении направляется Банком Клиенту – физическому лицу не позднее одного рабочего дня после дня получения отрицательной оценки результатов тестирования Клиента при наличии у Банка намерения исполнить поручение Клиента в письменном виде способом, указанном для доставки сообщений в Техническом протоколе.

Заявление о принятии рисков должно быть направлено Клиентом – физическим лицом Банку не позднее трех рабочих дней со дня направления Клиенту уведомления о рискованном поручении в письменном виде способом, указанном для подачи поручений в Техническом протоколе. Заявление о принятии рисков не может быть принято Банком от Клиента до направления ему уведомления о рискованном поручении.

9.4. В случае отказа Клиента – физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, от прохождения тестирования, Банк не исполняет поручение, требующее тестирования.

### **Статья 3.7. Урегулирование сделок.**

1. Под «урегулированием сделки» для целей настоящего Регламента понимается совершение Банком всех необходимых действий по исполнению сделок Клиента в отношении контрагентов и третьих лиц, в частности, действий по осуществлению расчетов по сделкам, поставки-получения ценных бумаг, покрытия сопутствующих расходов (тарифов, сборов и т.п.) и иных необходимых действий.
2. Урегулирование биржевых сделок производится в соответствии с установленными Торговой системой правилами.
3. Урегулирование осуществляется Банком, если иное не предусмотрено соглашением Банка с Клиентом.

### **Статья 3.8. Расчеты между Банком и Клиентом.**

1. Расчеты между Банком и Клиентом по сделкам проводятся не позднее дня урегулирования сделки с Торговой системой, одновременно Банк взимает с Клиента сумму расходов, связанных с совершением сделки и удерживаемых Торговой системой в день урегулирования сделки.
2. Расчеты с Клиентом по иным расходам, связанным с совершением сделок и операций на организованном рынке ценных бумаг в интересах Клиента (сборам и тарифам, взимаемым третьими лицами), проводятся в сроки, установленные правилами этих третьих лиц.
3. Расчеты с Клиентом по вознаграждению Банка производятся в соответствии с утвержденными тарифами в день урегулирования сделки.
4. Все денежные расчеты производятся через Брокерский счет Клиента. Комиссии депозитария и возмещение его расходов при отсутствии или недостаточности денежных средств на Брокерском счете Клиента могут списываться депозитарием безакцептно с иных денежных счетов Клиента в соответствии с документами депозитария.
5. Расчеты по ценным бумагам производятся через счета депо Клиента, открытые в депозитарии.

## **РАЗДЕЛ 4. НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ**

### **Статья 4.1. Понятие и виды неторговых операций.**

1. Для целей настоящего Регламента под неторговыми операциями понимаются совершаемые Банком в интересах Клиента фактические и юридические действия, не связанные непосредственно с совершением сделок, но являющиеся неотъемлемой частью обслуживания Клиента в рамках настоящего Регламента.
2. К неторговым операциям относятся операции по Брокерскому денежному счету Клиента, депозитарные операции по счетам депо Клиента в депозитарии Банка, иные операции, возлагаемые на Банк специальным законодательством или принимаемые им на себя по поручению Клиента.

### **Статья 4.2. Операции по счетам Клиента.**

1. К неторговым операциям по Брокерскому счету Клиента для целей настоящего раздела Регламента относятся зачисление денежных средств на покупку ценных бумаг по брокерскому договору, возврат денежных средств, списание вознаграждения и комиссий. Зачисление доходов от ценных бумаг Клиента (дивиденды, процентные и купонные доходы, суммы погашения ценных бумаг и т.п.) осуществляются на счет, указанный Клиентом в Техническом протоколе или в поручении на возврат денежных средств.
2. Отзыв средств с Брокерского счета возможен только в пределах остатка денежных средств Клиента, свободных от обременения обязательствами по сделкам Клиента, в том числе от обязательств по сделкам в режиме T+n, по оплате услуг Банка, по покрытию расходов и по иным основаниям, вытекающим из обязательств Клиента в рамках настоящего Регламента, а равно по уплате налогов (для Клиентов - физических лиц). В противном случае Банк исполняет требование Клиента на отзыв только частично в пределах необремененного остатка без дополнительного уведомления Клиента. Остальные средства удерживаются и используются в соответствии с установленным настоящим Регламентом порядком, а суммы на возмещение расходов и вознаграждение Банка списываются Банком самостоятельно.

**Присоединяясь к настоящему Регламенту, Клиент дает предварительное согласие на списание Банком денежных средств с Брокерского счета Клиента в размере вознаграждения Банка и понесенных расходов в рамках заключенного брокерского договора.**

3. Возврат денежных средств производится по поручению (требованию) Клиента, составленному по форме Приложения 7.
4. Поручения на возврат денежных средств принимаются Банком с 9-00 до 13-00 часов и с 14-00 до 16-00 часов любого рабочего дня. Исполнение поручения на возврат денежных средств при соблюдении условий, указанных в п. 2 настоящей статьи, производится не позднее следующего рабочего дня, следующего за днем приема Банком указанного поручения, если иное не предусмотрено настоящим Регламентом или в поручении на отзыв Клиент не указал иной срок. Под исполнением поручения на возврат денежных средств в безналичной форме понимается списание средств со счета Банка на корреспондентский счет банка - получателя, в котором Клиент имеет счет, или непосредственное зачисление на счет Клиента в Банке в случае, если перечисление происходит в пределах Банка.
5. Зачисление доходов от ценных бумаг Клиента, в том числе зачисление сумм от погашения облигаций, дивидендов по акциям и сумм процентного (купонного) дохода по облигациям производится Банком на счет Клиента в течение трех рабочих дней со дня зачисления соответствующих сумм на счет Банка. В случаях, установленных законодательством РФ, Банк выполняет функции налогового агента - исчисляет, удерживает и уплачивает НДФЛ (для физических лиц).

### **Статья 4.3. Депозитарные операции.**

1. В целях обеспечения интересов Клиента, Банк осуществляет хранение, учет и удостоверение прав на ценные бумаги, учет и удостоверение перехода прав на ценные бумаги по итогам торговых и иных операций.
2. Депозитарное обслуживание Клиента производится в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности Банка, Депозитарным Договором, а также нормативными документами Банка России.

## **РАЗДЕЛ 5. ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ С ГОСУДАРСТВЕННЫМИ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ**

Банк оказывает услуги Клиентам по совершению сделок с государственными ценными бумагами на фондовом рынке ПАО «Московская Биржа».

Сделки с государственными ценными бумагами Банк совершает в порядке, определенном правилами организатора торгов, настоящим Регламентом, с учетом особенностей, установленных Центральным банком РФ и условиями выпусков государственных облигаций.

## **РАЗДЕЛ 6. ОТЧЕТНОСТЬ, ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ, РАСХОДЫ И НАЛОГИ**

### **Статья 6.1. Отчетность.**

1. На Банк возлагается обязанность по представлению Клиенту отчетов, как способа сообщения об исполнении обязательств Банка и как документации, необходимой для ведения Клиентом бухгалтерского и налогового учета. При этом Банк гарантирует полноту, своевременность и достоверность представляемой отчетов.
2. Банк представляет Клиенту следующие отчеты по сделкам и операциям с ценными бумагами, совершенным в интересах клиента:
  - отчет по сделкам и операциям с ценными бумагами, совершенным в интересах клиента в течение дня;
  - отчет о состоянии счетов клиента по сделкам и операциям с ценными бумагами клиента за месяц.При совершении срочных сделок, Банк также предоставляет Клиенту:
  - отчет по срочным сделкам и операциям, с ними связанным, совершенным в интересах клиента в течение дня;
  - отчет о состоянии счетов клиента по срочным сделкам и операциям, с ними связанным, за месяц.

**Настоящим Банк уведомляет Клиента о его праве на получение отчета по сделкам, совершенным в течение дня, и отчета по срочным сделкам, совершенным в течение дня.**

Отчет по сделкам и операциям с ценными бумагами, совершенным в интересах клиента в течение дня, составляется и передается клиенту по его требованию, за исключением Клиентов-профессиональных участников рынка ценных бумаг, которым указанный отчет предоставляется на постоянной основе.

3. Предоставление отчетов Клиенту осуществляется в порядке, указанном в Техническом протоколе. Отчет может передаваться Клиенту (уполномоченному лицу) лично, по факсу, с использованием электронной почты, по почте заказным письмом, а также посредством электронных сервисов Банка, используемых для уведомления клиентов.

Выдача отчетов Клиентам, указавшим в Техническом протоколе способ получения отчетов «лично у Брокера», производится в соответствии с графиком работы с клиентами:

- с 12-00 часов рабочего дня, следующего за отчетным днем (по сделкам и операциям, совершенным в интересах клиента в течение дня);
- с 12-00 часов пятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным (по сделкам и операциям с ценными бумагами клиента за месяц).

Не востребованные Клиентами отчеты сохраняются в Банке в течение трех месяцев, после чего могут быть выданы Клиентам по отдельному запросу.

В случае если Клиент не обратился в Банк за получением Отчета, считается, что Банк исполнил свои обязанности по предоставлению Отчета Клиенту надлежащим образом.

Направление Отчета Клиентам, указавшим в Техническом протоколе способ получения отчетов «по факсу», «электронной почтой» или «заказным письмом с уведомлением» осуществляется по номеру телефона, адресу электронной почты или почтовому адресу, указанным в Техническом протоколе. Клиент также может получить Отчет, обратившись в Банк лично.

При наличии подписанного с Клиентом договора, предусматривающего использование системы АИС-депонент (договор присоединения к Регламенту АИС-Депонент), Клиент вправе указать в Техническом протоколе способ получения отчетов «в системе АИС-Депонент».

При указании в Техническом протоколе нескольких способов доставки отчетов Банк вправе направить отчет любым из указанных способов.

Дата получения Клиентом Отчета определяется как ранее наступившая из следующих дат:

- при способе получения Отчета «лично у Брокера» – дата проставления Клиентом (уполномоченным лицом Клиента) отметки в получении, а в случае если Клиент не обратился в Банк за получением Отчета – дата составления отчета, увеличенная на 10 (Десять) календарных дней;
- при способе получения Отчета «по факсу», «электронной почтой» или «в системе АИС-Депонент» – дата отправки Отчета Банком или дата размещения Отчета в системе АИС-Депонент, увеличенная на 1 (Один) календарный день;
- при способе получения Отчета «заказным письмом с уведомлением» – дата направления Отчета Клиенту по почтовому адресу Клиента, указанному в Техническом протоколе, увеличенная на пробег почты в 6 (Шесть) календарных дней.

4. Банк представляет Клиенту отчеты об операциях по счету депо Клиента. Порядок и сроки представления таких отчетов регламентируются Условиями осуществления депозитарной деятельности Банка.
5. Банк представляет Клиенту счета и счета-фактуры в порядке, предусмотренном Статьей 6.2. Регламента.
6. Банк представляет Клиенту - физическому лицу справку о величине исчисленного и удержанного налога на доходы физических лиц. Выдача такой справки производится не ранее 01 апреля года, следующего за отчетным, либо в течение 20 (двадцати) дней по требованию Клиента со дня прекращения Клиентом договорных отношений с Банком, урегулирования всех обязательств и закрытия всех типов открытых ему счетов.
7. Банк по заявлению Клиента представляет иные справки и информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации.
8. Клиент, имеющий возражения по отчету, вправе направить их в Банк в письменном виде. Возражения могут быть переданы лично в месте брокерского обслуживания, направлены почтой или через специальный сервис на официальной странице Банка в сети Интернет. Возражения должны быть обязательно подписаны клиентом и содержать необходимые данные для идентификации Клиента и для возможности рассмотрения возражений по существу.

Банк рассматривает и принимает решение по полученному обращению и направляет ответ на возражения в течение 30 календарных дней со дня их получения. Ответ на обращение, не требующее дополнительного изучения и проверки направляется в течение 15 календарных дней с даты его получения Банком.

## Статья 6.2. Вознаграждение Банка.

1. Клиент уплачивает Банку вознаграждение за все предоставленные Банком услуги, если иное прямо не предусмотрено настоящим Регламентом или законодательством РФ.
2. Размер вознаграждения исчисляется в соответствии с тарифами Банка, действующими на момент фактического предоставления услуг.
3. Размер действующих тарифов Банка за услуги, предусмотренные настоящим Регламентом, устанавливается в Тарифах Банка «Снежинский» АО на брокерское обслуживание по ценным бумагам, размер тарифов за депозитарное обслуживание определяется тарифами Депозитария Банка. Тарифы утверждаются Правлением Банка и размещаются на официальном сайте Банка в сети Интернет.
4. 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 настоящего Регламента по инициативе Банка в соответствии со статьей 1.5. Регламента.  
Обязательства Клиента по выплате вознаграждения погашаются в день урегулирования сделки путем удержания Банком соответствующих сумм из средств, находящихся на счете Клиента в соответствии с Регламентом. На основании пункта 2 ст. 4.2. настоящего Регламента Банк осуществляет такое удержание самостоятельно.
5. В случае отсутствия на счете Клиента средств, достаточных для погашения обязательств по выплате вознаграждения, Банк имеет право приостановить выполнение любых поручений Клиента, за исключением поручений, направленных на выполнение требований Банка.
6. В случае образования задолженности Клиента по оплате услуг по брокерскому договору Банк вправе самостоятельно удерживать из поступающих в пользу Депонента дивидендов (процентов, купонных выплат) и других доходов денежные средства в сумме, необходимой для погашения задолженности Клиента.
7. Счета и счета-фактуры выставляются Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, по итогам отчетного месяца, не позднее 5-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным.

## Статья 6.3. Расходы.

1. Клиент несет расходы, связанные с его обслуживанием, предусмотренные настоящей Статьей, либо отдельными положениями настоящего Регламента.
2. Расходами, оплачиваемыми Клиентом, являются сборы и тарифы, установленные третьими лицами за совершение в пользу Клиента сделок и операций, предусмотренных настоящим Регламентом, в частности:
  - 2.1. комиссионные Торговой системы, в которой Банком исполняются заявки Клиента, включая комиссионные клиринговой организации;
  - 2.2. расходы по открытию и ведению дополнительных депо счетов (субсчетов) в Центральном депозитарии, открываемых Банком на имя Клиента;
  - 2.3. сборы за зачисление и поставку ценных бумаг, взимаемые депозитариями и реестродержателями (только если сделка или иная операция требует перерегистрации в этих депозитариях или непосредственно в реестрах именных ценных бумаг);
  - 2.4. расходы по пересылке отчетов Клиенту с использованием экспресс-почты;
  - 2.5. прочие расходы при условии, если они непосредственно связаны с исполнением поручений Клиента.
3. При выставлении третьими лицами счетов в условных единицах (иностранной валюте и т.д.) с Клиента удерживаются расходы по курсу оплаты Банком счетов третьих лиц.
4. Суммы расходов, выставленные третьими лицами, списываются Банком с Брокерского счета Клиента по мере совершения расходов.
5. Отсутствие на Брокерском счете суммы, достаточной для покрытия расходов, дает Банку право для одностороннего приостановления исполнения любых заявок и распоряжений Клиента без уведомления Клиента.

## **Статья 6.4. Налогообложение.**

1. Банк выступает налоговым агентом в отношении доходов Клиентов - физических лиц по операциям с ценными бумагами, а также в отношении доходов Клиентов - физических и юридических лиц, полученных от долевого участия в организациях. Расчет и уплата суммы налога на доходы физических лиц осуществляется налоговым агентом в соответствии с требованиями Налогового кодекса РФ и внутрибанковскими документами. Расчет налоговой базы по операциям с ценными бумагами производится по методу ФИФО. Условия расчета налогооблагаемой базы могут быть изменены по письменному заявлению Клиента. Изменения вступают в силу со следующего после подачи заявления налогового периода.
2. Клиент – юридическое лицо несет полную ответственность за соблюдение налогового законодательства РФ.

## **РАЗДЕЛ 7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

### **Статья 7.1. Ответственность Банка.**

1. Банк несет ответственность перед Клиентом:
  - 1.1. за убытки, причиненные Клиенту неисполнением либо ненадлежащим исполнением заявок и распоряжений Клиента, которые были поданы надлежащим образом и могли быть исполнены (в том числе в силу рыночной конъюнктуры) – в виде возмещения убытков;
  - 1.2. за убытки, причиненные Клиенту непредоставлением либо ненадлежащим предоставлением обязательной информации – в виде возмещения убытков;
  - 1.3. за убытки, причиненные Клиенту в результате превышения Банком полномочий, предоставленных ему Клиентом, либо в результате умышленных виновных действий Банка (подделка, подлог документов и т.п.), направленных на причинение Клиенту убытков – в виде возмещения убытков;
  - 1.4. Банк несет иную ответственность в случаях, прямо предусмотренных действующим законодательством и отдельными положениями настоящего Регламента.
2. Банк не несет ответственности перед Клиентом:
  - 2.1. за убытки, понесенные Клиентом в результате принятия Клиентом решения о совершении/несовершении каких-либо сделок;
  - 2.2. за убытки, понесенные Клиентом в результате неправомерных действий торговых систем и обеспечивающих их функционирование торговых и клиринговых организаций, а также в случае неспособности указанных лиц исполнять свои обязательства (их несостоятельности) - в случаях, когда взаимодействие с такими лицами было необходимо в силу закона, правил торговых систем или поручения Клиента;
  - 2.3. за убытки, понесенные Клиентом вследствие неисполнения Банком его поручений или распоряжений, поданных ненадлежащим образом (несвоевременно, неправильно оформленных и т.д.) и при отказе в исполнении поручения в случаях, предусмотренных пунктом 5 ст. 3.4. настоящего Регламента;
  - 2.4. за убытки, понесенные Клиентом вследствие неисполнения Банком его поручений, если такое неисполнение стало следствием аварии (сбоев в работе) компьютерных сетей, силовых электрических сетей или систем электросвязи, непосредственно используемых для обеспечения процедур торговли ценными бумагами, а также действий третьих лиц, в том числе организаций, обеспечивающих торговые и расчетно-клиринговые операции.

### **Статья 7.2. Ответственность Клиента.**

1. Клиент несет ответственность перед Банком:
  - 1.1. за непредоставление либо несвоевременное предоставление необходимой информации и документов, либо предоставление недостоверной информации, либо за разглашение конфиденциальной информации лицам, не имеющим самостоятельного права на ее получение, - в виде возмещения причиненных убытков;
  - 1.2. Клиент несет иную ответственность перед Банком, установленную отдельными положениями Регламента и действующим законодательством.
2. Клиент несет ответственность за совершение по его поручению Банком сделок и операций, с неправомерным использованием этим Клиентом инсайдерской информации и (или) при осуществлении им манипулирования рынком.

### **Статья 7.3. Обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор).**

1. Неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, предусмотренных настоящим Регламентом, не является основанием для возникновения ответственности Банка или Клиента,

если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, как то: стихийные бедствия, военные действия, массовые беспорядки, препятствующие исполнению обязательств нормативные и индивидуально определенные акты и действия органов государственной власти и управления.

2. Уведомление о невозможности надлежащим образом осуществлять свои обязательства должно быть направлено сторонами (одной из сторон) любым доступным способом в течение 3 (трех) дней с момента наступления обстоятельств непреодолимой силы. Несовержшение указанных действий лишает сторону права ссылаться на форс-мажорные обстоятельства, за исключением случая невозможности направления уведомления.
3. Прекращение форс-мажорных обстоятельств обязывает стороны к исполнению предусмотренных Регламентом обязательств в полном объеме.

#### Статья 7.4. Тестирование Клиентов-физических лиц.

1. Тестирование Клиента – физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, проводится Банком в отношении видов сделок (договоров), указанных в п.9 статьи 3.6 настоящего Регламента.
2. Банк проводит тестирование, а также оценивает результат тестирования до исполнения поручения Клиента – физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, требующего проведения тестирования.
3. Тестирование Клиента – физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, может проводиться независимо от подачи им поручения либо осуществления иных действий, необходимых для заключения договоров, требующих положительного результата тестирования. Повторное тестирование Клиента – физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором может не проводиться в отношении тех видов сделок (договоров), по которым ранее Банком уже получен положительный результат тестирования.
4. Тестирование проводится Банком в полном соответствии с Базовым стандартом защиты прав и интересов получателей финансовых услуг путем получения ответов тестируемого лица на вопросы, определенные Базовым стандартом защиты прав и интересов получателей финансовых услуг. Перечень вопросов для тестирования формируется Банком путем включения в него вопросов блока «Самооценка» (приложения №№ 1–3 к Базовому стандарту защиты прав и интересов получателей финансовых услуг) и вопросов блока «Знания» (приложения №№ 4–18 к Базовому стандарту защиты прав и интересов получателей финансовых услуг), соответствующих виду сделок (договоров), требующих проведения тестирования. При этом предлагаемые тестируемому лицу вопросы блока «Знание», соответствующие виду сделок (договоров), требующих проведения тестирования, включают один вопрос первой категории сложности, два вопроса второй категории сложности и один вопрос третьей категории сложности. Перечень предлагаемых тестируемому лицу вопросов блока «Знание», соответствующих виду сделок (договоров), требующих проведения тестирования, формируется для каждого тестирования методом случайного выбора из вопросов блока «Знания», соответствующих виду сделок (договоров), требующих проведения тестирования.
5. Перечень предлагаемых тестируемому лицу вариантов ответов формируется Банком в соответствии с указаниями, изложенными в Базовом стандарте защиты прав и интересов получателей финансовых услуг.
6. Банк не вправе менять или дополнять формулировки вопросов и варианты ответов, доведенных до его сведения Саморегулируемой организацией.
7. Тестирование проводится Банком в письменной форме. Банк фиксирует, в отношении каких видов сделок (договоров), требующих проведения тестирования, проводится тестирование, вопросы и варианты ответов, предложенные тестируемому лицу, ответы тестируемого лица, а также время и дату проведения тестирования путем составления протокола тестирования с приложением к нему ответов тестируемого лица.
8. Банк оценивает результат тестирования в отношении каждого вида сделок (договоров), требующих проведения тестирования в соответствии с методикой, установленной Базовым стандартом защиты прав и интересов получателей финансовых услуг. Результаты тестирования фиксируются в протоколе тестирования.
9. Банк направляет тестируемому лицу уведомление о результатах тестирования по форме, Приложения 8 к настоящему Регламенту, не позднее одного рабочего дня после дня проведения тестирования. Уведомление о результатах тестирования направляется Клиенту в письменном виде способом, указанном для доставки сообщений в Техническом протоколе.
10. Банк хранит информацию о вопросах и вариантах ответов, предложенных тестируемому лицу, об ответах тестируемого лица на предоставленные в ходе тестирования вопросы, о дате и времени проведения тестирования, об оценке результатов тестирования, а также о направлении тестируемому лицу уведомления об оценке результатов тестирования и заявлении Клиента о

принятии рисков (при наличии) в виде документов на бумажном носителе не менее трех лет с даты прекращения Договора с Клиентом.

### **Статья 7.5. Разрешение Споров.**

1. Настоящий порядок разрешения споров установлен для всех случаев их возникновения, за исключением специально установленных отдельными положениями Регламента.
2. Банк и Клиент прилагают все усилия к разрешению любых споров, могущих возникнуть из их взаимоотношений в связи с оказанием Клиенту услуг, путем переговоров в претензионном досудебном порядке.
3. Все претензии составляются исключительно в письменной форме и направляются заказными письмами с уведомлением по адресам, указываемым в Договоре присоединения. Клиент также вправе направить претензию нарочным с получением расписки в ее получении путем проставления на копии штампа Банка и/или расшифрованной подписи должностного лица Банка, принявшего претензию. Ответ на претензию в той же форме должен быть предоставлен в 10 (десяти) дневный срок с момента ее получения.
4. При невозможности достичь согласия спор передается на разрешение суда по месту нахождения Банка.

### **Статья 7.6. Расторжение договора.**

1. Обязательства сторон по Договору прекращаются в следующих случаях:
  - по соглашению сторон,
  - в случае получения Банком уведомления от Клиента,
  - в случае получения Клиентом уведомления от Банка.
2. Расторжение договора возможно только при условии исполнения отказывающейся стороной обязательств, ранее принятых на себя в рамках настоящего Регламента.
3. Каждая из Сторон вправе в одностороннем порядке отказаться от Регламента с предварительным письменным уведомлением о расторжении договора другой Стороны не менее чем за 45 (Сорок пять) календарных дней до даты расторжения договора.  
В случае если на дату поступления в Банк уведомления Клиента об отказе от Регламента на Брокерском счете Клиента отсутствуют денежные средства и на счете депо Клиента нет ценных бумаг, при условии исполнения Сторонами на указанную дату всех обязательств по договору, брокерский договор может быть расторгнут с даты поступления уведомления Клиента в Банк.
4. При расторжении договора по инициативе любой из сторон Клиент обязан подать поручение на совершение неторговой операции с указанием Банку перечислить «Остаток денежных средств» в срок не позднее чем за 10 дней до даты расторжения. В случае непредставления Клиентом в Банк в указанный срок поручения в отношении денежных средств, учитываемых на счете Клиента, Банк вправе перечислить указанные денежные средства на банковский счет, реквизиты которого указаны в Анкете Клиента, или в депозит нотариуса.
5. При наличии на счете депо Клиента ценных бумаг Клиент также подает поручение на перевод ценных бумаг в другой депозитарий или в соответствующий реестр владельцев ценных бумаг, ведение которого осуществляет специализированный регистратор, в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности.
6. Уведомление Клиента об отказе от Регламента может быть представлено Клиентом лично, направлено в Банк по почте заказным письмом с уведомлением или передано уполномоченным лицом. Договор об оказании брокерских услуг считается расторгнутым и отказ от Регламента вступает в силу после окончания всех взаиморасчетов сторон.
7. Банк уведомляет Клиента об отказе от Регламента в отношении этого Клиента путем направления Уведомления заказным письмом по последнему адресу, указанному в Анкете Клиента и/или Техническом протоколе Клиента, или вручает Клиенту (уполномоченному представителю Клиента) лично.

### **Список приложений.**

- |                 |   |
|-----------------|---|
| Приложение 1.   | Договор об оказании брокерских услуг (договор присоединения).   |
| Приложение 2.   | Уведомление о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг.  |
| Приложение 2.1. | Информация о запрете на осуществление действий, относящихся к манипулированию рынком, и ограничениях на использование инсайдерской информации и (или) манипулирование рынком. |
| Приложение 3.   | Извещение.  |

Приложение 4.	Технический протокол.
Приложение 5.	Список уполномоченных лиц.
Приложение 6.	Поручение на совершение сделки.
Приложение 7.	Поручение на возврат денежных средств.
Приложение 8.	Уведомление о результатах тестирования.
Приложение 9.	Уведомление о рискованном поручении.
Приложение 10.	Заявление о принятии рисков.

**ДОГОВОР № \_\_\_\_\_**  
**ОБ ОКАЗАНИИ БРОКЕРСКИХ УСЛУГ**  
**(договор присоединения)**

г. Челябинск

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Акционерное общество Банк конверсии «Снежинский», именуемое в дальнейшем БАНК (лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 075-04793-100000 от 05.03.2001), в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_, именуем \_\_\_\_\_ в дальнейшем КЛИЕНТ, /в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, (для юридических лиц)/ с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. БАНК за вознаграждение осуществляет брокерское обслуживание Клиента в порядке и на условиях, установленных Регламентом оказания брокерских услуг на организованном рынке ценных бумаг Акционерным обществом Банк конверсии «Снежинский» (по тексту – Регламент), являющимся неотъемлемым приложением к настоящему Договору.

2. Заключением настоящего Договора Клиент присоединяется к Регламенту в целом и добровольно принимает на себя обязательства по исполнению требований Регламента.

3. Клиент подтверждает, что:

а) ему разъяснены до заключения настоящего Договора права и гарантии, предоставленные ему федеральным законодательством как инвестору;

б) ему разъяснены и им поняты риски, связанных с заключением, исполнением и прекращением договора о брокерском обслуживании, в том числе о рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг;

в) ему не давались ни в каком виде гарантии или обещания в отношении доходов от инвестирования денежных средств;

г) он добровольно присоединяется к Регламенту в целом и согласен со всеми его положениями, он не считает их лишаящими его прав или содержащими обременительные для него условия, и при этом ему ясны и дополнительно разъяснены все положения Регламента, включая процедуру внесения в него изменений и дополнений, в частности в отношении тарифов Банка;

д) ему известно о факте совмещения банком деятельности Брокера с иными видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

4. Настоящий Договор составлен в двух равнозначных экземплярах, по одному для каждой из сторон.

**БАНК**

**Юридический адрес:** 456770 Челябинская область г. Снежинск, ул. Васильева, д. 19.

**Почтовый адрес:** 454080 г. Челябинск ул. Труда, д. 160

**Контактные данные:**

Тел/факс (351) 247-55-48

**Реквизиты:** к/с 30101810600000000799

в Отделении Челябинск.

БИК 047501799, ИНН 7423004062

**КЛИЕНТ**

**Юридический адрес:**

**Почтовый адрес:**

**Контактные данные:**

**Реквизиты:**

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_  
МП

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_  
МП

**Декларация о рисках,**  
связанных с заключением, исполнением и прекращением договора  
о брокерском обслуживании, в том числе о рисках, связанных с осуществлением  
операций на рынке ценных бумаг

Акционерное общество Банк конверсии «Снежинский» уведомляет своего КЛИЕНТА о рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением договора о брокерском обслуживании, с осуществлением операций на рынке ценных бумаг, а КЛИЕНТ знакомится с настоящей Декларацией, соглашаясь с тем, что при инвестировании в ценные бумаги имеется потенциальная возможность потери части, либо всех денежных средств.

Банк обращает внимание Клиентов, являющихся физическими лицами, на то, что на денежные средства, переданные Банку в рамках Регламента оказания брокерских услуг, не распространяется действие Федерального закона от 23.12.2003. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Банк также обращает внимание Клиентов на то, что декларация не раскрывает все возможные риски, которые могут возникнуть на рынке ценных бумаг. Декларация позволяет определить Клиенту приемлемый уровень рисков для себя, реально оценить свои возможности и ответственно подойти к решению вопроса о начале совершения операций на рынке ценных бумаг.

При работе на рынке ценных бумаг Клиенту необходимо учитывать нижеперечисленные факторы риска:

**Системные риски** - риски, связанные с функционированием системы в целом. Это риск изменения политической ситуации, риск неблагоприятных (с точки зрения существенных условий бизнеса) изменений в российском законодательстве, в частности в области налогообложения или ограничения инвестиций в отдельные отрасли экономики, общий банковский кризис, дефолт, риск резкого падения курса рубля по отношению к основным мировым валютам.

**Ценовой (рыночный) риск** - риск потерь вследствие неблагоприятных изменений цен, в том числе из-за неблагоприятного изменения политической ситуации, резкой девальвации национальной валюты, кризиса рынка государственных долговых обязательств, банковского и валютного кризиса, обстоятельств непреодолимой силы, главным образом стихийного и военного характера, и как следствие, приводит к снижению доходности или даже убыткам. Клиент должен отдавать себе отчет о том, что стоимость принадлежащих Клиенту финансовых инструментов может как расти, так и снижаться, и ее рост в прошлом не означает ее роста в будущем. Для того чтобы снизить рыночный риск, Клиенту следует внимательно отнестись к выбору и диверсификации финансовых инструментов. Кроме того, внимательно ознакомиться с настоящими Условиями для того, чтобы оценить расходы, с которыми будут связаны владение и операции с финансовыми инструментами и убедиться, в том, что они приемлемы для Клиента и не лишают его ожидаемого дохода.

**Риск ликвидности** - возможность возникновения затруднений при продаже или покупке актива по ожидаемой цене в определенный момент времени. Данный риск может проявиться, в частности, при необходимости быстрой продажи финансовых инструментов, в убытках, связанных со значительным снижением их стоимости.

**Кредитный риск** – риск потерь вследствие невыполнения контрактных и иных обязательств, принятых на себя другими лицами в связи с операциями Клиента. К числу кредитных рисков относится риск контрагента — третьего лица, который проявляется в риске неисполнения обязательств перед Клиентом или Банком со стороны контрагентов. Банк принимает меры по минимизации риска контрагента, однако не может исключить его полностью. Особенно высок риск контрагента при совершении операций, совершаемых на неорганизованном рынке, без участия клиринговых организаций, которые принимают на себя риски неисполнения обязательств.

**Риск банкротства эмитента** - риск возможности наступления неплатежеспособности эмитента ценной бумаги, что приведет к резкому падению цены на такую ценную бумагу (акции) или невозможности погасить ее (долговые ценные бумаги).

**Валютный риск** - риск потерь вследствие неблагоприятных изменений валютных курсов. В случае реализации валютного риска доходы от владения финансовыми инструментами могут быть подвергнуты инфляционному воздействию (снижению реальной покупательной способности), вследствие чего может быть утеряна часть дохода, а также понесены убытки. Валютный риск также

может привести к изменению размера обязательств по финансовым инструментам, связанным с иностранной валютой или иностранными финансовыми инструментами, что может привести к убыткам или к затруднению возможности рассчитываться по ним.

**Процентный риск** - риск потерь из-за негативных изменений процентных ставок. Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

**Отраслевые риски** связаны с неблагоприятным функционированием определенной отрасли, что непосредственно сказывается на деятельности занятых в ней компаний, а значит, и на показателях стоимости выпущенных ими ценных бумаг. Часто негативное состояние такой отрасли передается компаниям из других зависимых отраслей.

**Риск возникновения конфликта интересов** при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. В целях предотвращения последствий возможного конфликта интересов для Клиентов Банк соблюдает принцип приоритета интересов Клиентов перед собственными интересами Банка.

**Риск неправомерных действий** в отношении имущества Клиента и охраняемых законом прав Клиента со стороны третьих лиц, включая эмитента, регистратора или депозитария.

**Правовой риск** – связан с возможными негативными последствиями утверждения законодательства или нормативных актов, стандартов саморегулируемых организаций, регулирующих рынок ценных бумаг или иные отрасли экономики. К правовому риску также относится возможность изменения правил расчета налога, налоговых ставок, отмены налоговых вычетов и другие изменения налогового законодательства, которые могут привести к негативным для Клиента последствиям.

**Операционный риск** - риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий (в том числе риск ошибок, связанных с несовершенством инфраструктуры рынка ценных бумаг, технологий проведения операций, процедур управления, учета и контроля, а также при использовании систем удаленного доступа).

Проведение Торговых и Неторговых операций с использованием систем удаленного доступа несет следующие дополнительные риски:

- совершение третьим лицом от имени Клиента сделок в системах удаленного доступа (в том числе приводящих к прямым и косвенным потерям для Клиента) в результате получения таким лицом случайным образом или в результате его преднамеренных действий несанкционированного доступа к возможности совершения от имени Клиента таких сделок;

- риск проведения Клиентом в системе удаленного доступа операций, несоответствующих его намерениям, по причинам, связанным с недостаточным опытом работы Клиента в конкретной системе удаленного доступа и/или совершением им случайных действий;

- невозможность направления Банку Распорядительных сообщений по причине отказов и (или) нарушения функционирования применяемых Банком информационных систем и (или) несоответствия их функциональных возможностей (сбои в работе используемого компьютерного оборудования, программного обеспечения, сетей связи, энергоснабжения и т.п.).

#### **Риски, связанные с приобретением иностранных ценных бумаг**

Операциям с иностранными ценными бумагами присущи общие риски, связанные с операциями на рынке ценных бумаг со следующими особенностями:

Применительно к иностранным ценным бумагам системные риски, свойственные российскому фондовому рынку дополняются аналогичными системными рисками, свойственными стране, где выпущены или обращаются соответствующие иностранные ценные бумаги. К основным факторам, влияющим на уровень системного риска в целом, относятся политическая ситуация, особенности национального законодательства, валютного регулирования и вероятность их изменения, состояние государственных финансов, наличие и степень развитости финансовой системы страны места нахождения лица, обязанного по иностранной ценной бумаге.

В случае совершения сделок с иностранными депозитарными расписками помимо рисков, связанных с эмитентом самих расписок, необходимо учитывать и риски, связанные с эмитентом представляемых данными расписками иностранных ценных бумаг.

Также существуют риски изменения регулятивных подходов к владению и операциям, а также к учету прав на иностранные финансовые инструменты, в результате чего может возникнуть необходимость по их отчуждению вопреки планам Клиента.

#### **Риски при совершении Клиентом сделок, приводящих к непокрытой позиции**

При совершении Клиентом сделок, приводящих к непокрытой позиции, у Клиента возникают следующие дополнительные виды рисков: Риск неисполнения или частичного исполнения поручения на совершение сделок, приводящих к непокрытой позиции, по усмотрению Банка. Клиент также несет риск увеличения цен на активы, переданные Клиенту. Клиент обязан вернуть актив независимо от изменения его стоимости. При этом текущая рыночная стоимость актива может значительно превысить его стоимость при первоначальной продаже.

#### **Риски, связанные с совмещением Банком различных видов профессиональной деятельности, а также профессиональной деятельности с иными видами деятельности**

Банк доводит до сведения своего КЛИЕНТА информацию о том, что на основании соответствующих лицензий совмещает несколько видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской деятельности на рынке ценных бумаг, управление ценными бумагами, а также лицензию на осуществление депозитарной деятельности.

Под рисками совмещения различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в целях настоящей Декларации понимается возможность нанесения ущерба клиенту вследствие:

- неправомерного использования сотрудниками Банка, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, конфиденциальной информации при проведении операций (сделок) на рынке ценных бумаг;
- возникновения конфликта интересов, а именно нарушения принципа приоритетности интересов клиента, перед интересами Банка, которые могут привести в результате действий (бездействия) Банка и его сотрудников к убыткам и/или неблагоприятным последствиям для Клиента
- неправомерного и/или ненадлежащего использования инсайдерской информации, полученной в связи с осуществлением профессиональной деятельности;
- противоправного распоряжения сотрудниками Банка ценными бумагами и денежными средствами Клиента;
- осуществления сотрудниками Банка противоправных действий, связанных с хранением и/или учетом прав на ценные бумаги Клиента;
- необеспечения (ненадлежащего обеспечения) прав по ценным бумагам Клиента;
- несвоевременного (ненадлежащего исполнения) сделок при совмещении брокерской и депозитарной деятельности;
- недостаточно полного раскрытия информации в связи с осуществлением профессиональной деятельности.

При совмещении профессиональной деятельности с деятельностью кредитной организации, возникает риск нанесения ущерба Клиенту при отзыве лицензии кредитной организации, который влечет за собой аннулирование лицензии профессионального участника.

При совмещении нескольких видов профессиональной деятельности или профессиональной деятельности с иными видами деятельности, существует риск возникновения недостаточности капитала для исполнения всех обязательств по возврату финансовых активов.

***«КЛИЕНТ с Декларацией о рисках ознакомлен»***

\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
Дата

\_\_\_\_\_  
подпись

/ \_\_\_\_\_ /  
Ф.И.О.

*Для договоров об использовании ИИС*

#### **Декларация о рисках, связанных с индивидуальными инвестиционными счетами.**

Операциям с использованием индивидуальных инвестиционных счетов присущи общие риски, связанные с операциями на рынке ценных бумаг со следующими особенностями:

**Правовые риски (налоговые последствия).** В настоящее время законодательство предусматривает возможность воспользоваться только одним из вариантов инвестиционного налогового вычета. Если Клиент хотя бы однажды воспользовался инвестиционным вычетом в сумме

денежных средств, внесенных им в налоговый период на индивидуальный инвестиционный счет, то он не может воспользоваться вычетом в сумме положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете. Если договор брокерского обслуживания был расторгнут ранее трех лет, то Клиент не может воспользоваться инвестиционными налоговыми вычетами, и, в случае если Клиент пользовался вычетом в сумме денежных средств, внесенных им в налоговый период на индивидуальный инвестиционный счет, Клиент обязан уплатить в бюджет и вернуть государству всю сумму возвращенного налога и соответствующую сумму пеней.

Клиенту необходимо учитывать, что Клиент может иметь только один индивидуальный инвестиционный счет. Открытие нескольких индивидуальных инвестиционных счетов у одного или у разных профессиональных участников рынка (за исключением ситуации перевода индивидуального инвестиционного счета от одного профессионального участника к другому) приведет к тому, что Клиент не сможет воспользоваться налоговым вычетом ни по одному из них.

***«КЛИЕНТ с Декларацией о рисках ознакомлен»***

\_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.  
Дата

\_\_\_\_\_  
подпись

/ \_\_\_\_\_ /  
Ф.И.О.

---

(ФИО (персональный код) Клиента)

**Информация о запрете на осуществление действий относящихся к манипулированию рынком, и ограничениях на использование инсайдерской информации и (или) манипулирование рынком**

Настоящим Банк «Снежинский» АО информирует о запрете на осуществление действий, относящихся к манипулированию рынком, и ограничениях на использование инсайдерской информации и (или) манипулирование рынком, предусмотренных статьями 5 и 6 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон 224-ФЗ) и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России<sup>1</sup>.

**К манипулированию рынком относятся действия:**

1) умышленное распространение через средства массовой информации, информационно-телекоммуникационные сети, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц (в том числе информационно-телекоммуникационную сеть "Интернет"), любым иным способом заведомо ложных сведений, в результате которого цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без распространения таких сведений. Если иное не установлено Федеральным законом 224-ФЗ, производство, выпуск или распространение продукции зарегистрированных средств массовой информации не является манипулированием рынком независимо от их влияния на цену, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром;

2) совершение операций с финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром по предварительному соглашению между участниками торгов и (или) их работниками и (или) лицами, за счет или в интересах которых совершаются указанные операции, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких операций. Настоящий пункт применяется к организованным торгам, операции на которых совершаются на основании заявок, адресованных всем участникам торгов, в случае, если информация о лицах, подавших заявки, а также о лицах, в интересах которых были поданы заявки, не раскрывается другим участникам торгов;

3) совершение сделок, обязательства сторон по которым исполняются за счет или в интересах одного лица, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких сделок. Настоящий пункт применяется к организованным торгам, сделки на которых заключаются на основании заявок, адресованных всем участникам торгов, в случае, если информация о лицах, подавших заявки, а также о лицах, в интересах которых были поданы заявки, не раскрывается другим участникам торгов;

4) выставление за счет или в интересах одного лица заявок, в результате которого на организованных торгах одновременно появляются две и более заявки противоположной направленности, в которых цена покупки финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара выше цены либо равна цене продажи такого же финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара, в случае, если на основании указанных заявок совершены операции, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких операций. Настоящий пункт применяется к организованным торгам, операции на которых совершаются на основании заявок, адресованных всем участникам торгов, в случае, если информация о лицах, подавших такие заявки, а также о лицах, в интересах которых были поданы такие заявки, не раскрывается другим участникам торгов;

5) неоднократное в течение торгового дня совершение на организованных торгах сделок за счет или в интересах одного лица на основании заявок, имеющих на момент их выставления наибольшую цену покупки либо наименьшую цену продажи финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара, в результате

---

<sup>1</sup> следующая ниже информация указывается в соответствии с актуальной редакцией статей 5 и 6 Федерального закона 224-ФЗ и может быть изменена без внесения изменений в настоящий Регламент



\_\_\_\_\_  
(Наименование (ФИО) Клиента)

**ИЗВЕЩЕНИЕ.**

Банк «Снежинский» АО уведомляет Вас о том, что в соответствии с Регламентом оказания брокерских услуг на организованном рынке ценных бумаг Акционерного общества Банк конверсии «Снежинский», на основании Договора об оказании брокерских услуг от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_:

1. \_\_\_\_\_ открыты следующие счета:  
(наименование Клиента)

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

2. \_\_\_\_\_ присвоен персональный Код,  
(наименование Клиента)

который является идентификацией Клиента и ссылка на который обязательна при любых обращениях к Брокеру:

\_\_\_\_\_

Перечисление денежных средств на покупку ценных бумаг Вам следует осуществлять по следующим реквизитам:

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(Должность руководителя)

\_\_\_\_\_  
(Подпись)

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

М.П.

## Приложение 4

к Регламенту оказания брокерских услуг  
на организованном рынке ценных бумаг  
Акционерным обществом  
Банк конверсии «Снежинский»

### ТЕХНИЧЕСКИЙ ПРОТОКОЛ к Договору об оказании брокерских услуг от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года № \_\_\_

СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ	СВЕДЕНИЯ О КЛИЕНТЕ
Полное наименование Банка: Акционерное общество Банк конверсии «Снежинский»	Полное наименование Клиента (ФИО физического лица): _____
Сокращенное наименование Банка: Банк «Снежинский» АО	Сокращенное наименование Клиента: _____
Юрисдикция: Российская Федерация	Юрисдикция (гражданство, подданство физических лиц) _____
Местонахождение Банка: 456770 Россия, Челябинская область, г. Снежинск, ул. Васильева, 19	Местонахождение Клиента (адрес регистрации физического лица): _____
Почтовый адрес Банка: 454080 г. Челябинск, ул. Труда, д. 160	Почтовый адрес Клиента: _____
Контактные данные (тел., факс, e-mail, адрес страницы в сети «Интернет») Банка: Тел./факс (351) _____; e-mail: _____; _____; <a href="http://www.snbank.ru">http://www.snbank.ru</a>	Контактные данные (тел., факс, e-mail, адрес страницы в сети «Интернет») Клиента: _____
Документ о регистрации: Свидетельство о регистрации №1376 от 24.11.2000 выдано Центральным Банком РФ, Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027400009064;	Документ о регистрации: _____
Платежные реквизиты Банка: К/с 30101810600000000799 в Отделении Челябинск, БИК 047501799; ИНН 7423004062; КПП 745901001 Код ОКПО 09278990 Код ОКВЭД 65.12	Платежные реквизиты Клиента: _____
Руководитель Банка: Председатель Правления _____	Руководитель Клиента (должность, ФИО): _____
Главный бухгалтер Банка: _____	Главный бухгалтер Клиента (ФИО): _____
Уполномоченные лица Банка (должность, ФИО, контактный телефон):	Уполномоченные лица Клиента (должность, ФИО, контактный телефон):

1. _____ 2. _____	1. _____ 2. _____ _____
	<input type="checkbox"/> использование индивидуального инвестиционного счета. Договор на ведение индивидуального инвестиционного счета с другим профучастником: <input type="checkbox"/> отсутствует <input type="checkbox"/> будет прекращен не позднее одного месяца с даты заключения договора с Банком
	Форма доставки извещения об открытии счетов и присвоении кодов: <input type="checkbox"/> - лично у Брокера; <input type="checkbox"/> - заказным письмом с уведомлением; <input type="checkbox"/> - по факсу _____ (указать номер); <input type="checkbox"/> - электронной почтой _____ ; (указать адрес) <input type="checkbox"/> - в системе АИС-Депонент; <input type="checkbox"/> - иное (вписать): _____
	Форма подачи (отзыва) поручений на совершение сделок, требования на отзыв денежных средств: <input type="checkbox"/> - лично Брокеру; <input type="checkbox"/> - заказным письмом с уведомлением; <input type="checkbox"/> - электронной почтой _____ (указать адрес); с последующим предоставлением оригинала поручения.
	Форма доставки иных сообщений: <input type="checkbox"/> - получение лично у Брокера; <input type="checkbox"/> - заказным письмом с уведомлением; <input type="checkbox"/> - по факсу _____ (указать номер) ; <input type="checkbox"/> - электронной почтой _____ ; (указать адрес) <input type="checkbox"/> - в системе АИС-Депонент; <input type="checkbox"/> - иное (вписать): _____
	Форма доставки отчетов Клиенту: <input type="checkbox"/> - лично у Брокера; <input type="checkbox"/> - заказным письмом с уведомлением; <input type="checkbox"/> - по факсу _____ (указать номер) ; <input type="checkbox"/> - электронной почтой _____ ; (указать адрес) <input type="checkbox"/> - в системе АИС-Депонент; <input type="checkbox"/> - иное (вписать): _____
_____/_____/_____ МП	_____/_____/_____ МП

## Приложение 5

к Регламенту оказания брокерских услуг  
на организованном рынке ценных бумаг  
Акционерным обществом  
Банк конверсии «Снежинский»

(Печатается на бланке Клиента)

### СПИСОК УПОЛНОМОЧЕННЫХ ЛИЦ № \_\_\_\_\_

г. Челябинск

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Клиент** \_\_\_\_\_

(полное наименование)

уполномочивает подписывать и получать все необходимые документы, оформляемые в соответствии с Договором на оказание брокерских услуг от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года № \_\_\_\_\_ и Регламентом оказания брокерских услуг на организованном рынке ценных бумаг Акционерным обществом Банк конверсии «Снежинский», следующих лиц:

Фамилия, имя, отчество	Должность	Образец подписи

Подписи вышеуказанных лиц удостоверяю.

Срок действия полномочий: \_\_\_\_\_ .

Руководитель  
(должность)

Подпись

Ф.И.О.

М.П.

**ПОРУЧЕНИЕ НА СОВЕРШЕНИЕ СДЕЛКИ** № \_\_\_\_\_

1. Ф.И.О. (для физических лиц) или полное наименование (для юридических лиц)

\_\_\_\_\_ и/или

Код клиента: \_\_\_\_\_

2. Реквизиты договора с клиентом: от «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г., № \_\_\_\_\_

3. Поручаю совершить за наш счет следующие операции:

№ п/п	Вид сделки (покупка, продажа)	Наименование эмитента ценной бумаги	Вид, категория (тип), выпуск, транш, серия ценной бумаги	Количество ценных бумаг (шт.) или однозначные условия его определения	Цена одной ценной бумаги или условия ее определения

4. Срок действия поручения: до, включая «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

5. Иная информация (режим торгов и прочее): \_\_\_\_\_

Настоящим подтверждаю, что Банком до принятия поручения предоставлена информация/ доступ к информации о ценах спроса и ценах предложения ценных бумаг / производных финансовых инструментов, иных обстоятельствах, информация о которых необходима в силу характера сделки, а также о расходах, возмещаемых Банку в связи с исполнением поручения, и о размере вознаграждения (порядке его определения).<sup>2</sup>

ПОДПИСЬ КЛИЕНТА (РАСПОРЯДИТЕЛЯ СЧЕТА): \_\_\_\_\_

м.п.

Дата приема поручения	Время приема поручения	Подпись ответственного лица
«____» _____ 20__ г.	_____ ч. _____ мин.	

Контролер \_\_\_\_\_

<sup>2</sup> указывается только в поручениях клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами

**ПОРУЧЕНИЕ НА ВОЗВРАТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ № \_\_\_\_\_**

1. Ф.И.О. (для физических лиц) или полное наименование (для юридических лиц)

\_\_\_\_\_ и/или

Код клиента: \_\_\_\_\_

2. Реквизиты договора с клиентом: от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г., № \_\_\_\_\_

3. Прошу вернуть принадлежащие мне денежные средства в сумме и по реквизитам, указанным в пункте 5 настоящего поручения.

Прошу Банк удержать все сборы и налоги, а также комиссию в соответствии с заключенным договором.

4. Срок действия поручения: до, включая « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

5. Реквизиты для возврата средств клиента:

Сумма (цифрами и прописью)

\_\_\_\_\_

*(необязательно для заполнения):*

Расчетный счет \_\_\_\_\_

Наименование банка получателя \_\_\_\_\_

Корсчет \_\_\_\_\_ БИК \_\_\_\_\_

6. Иная информация: \_\_\_\_\_

ПОДПИСЬ КЛИЕНТА (РАСПОРЯДИТЕЛЯ СЧЕТА): \_\_\_\_\_

м.п.

Дата приема поручения	Время приема поручения	Подпись ответственного лица
« ____ » _____ 20__ г.	_____ ч. _____ мин.	

Контролер \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(ФИО (персональный код) Клиента)

**Уведомление о результатах тестирования.**

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г. \_\_\_\_\_ ч. \_\_\_\_\_ мин. *(Дата и время направления уведомления)*

Настоящим Банк «Снежинский» АО уведомляет Вас о [положительной] [отрицательной] оценке результата Вашего тестирования, проведенного в отношении *(указываются виды финансовых инструментов, сделок и (или) договоров, в отношении которых проводилось тестирование)*.

\_\_\_\_\_  
(Должность)

\_\_\_\_\_  
(Подпись)

(Ф.И.О.)

М.П.

\_\_\_\_\_  
(ФИО (персональный код) Клиента)

### **Уведомление о рискованном поручении.**

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г. \_\_\_\_\_ ч. \_\_\_\_\_ мин. *(Дата и время направления уведомления)*

В связи с отрицательным результатом тестирования, проведенного Банком «Снежинский» АО после получения поручения [дата, номер поручения, дополнительно может быть указан вид финансового инструмента, сделки (договора) и количество ценных бумаг (иных финансовых инструментов) в поручении], уведомляем Вас, что совершение сделки (заключение договора), указанных в поручении, не является для Вас целесообразным и влечет за собой следующие риски:

1. \_\_\_\_\_

2. \_\_\_\_\_

...

*Приводится краткое описание рисков<sup>2</sup>, связанных с совершением сделки (заключением договора), путем их перечисления или гиперссылки на страницу сайта в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, содержащую перечисление соответствующих рисков.*

Банк «Снежинский» АО не несет ответственности за убытки и расходы, которые могут возникнуть у Вас в результате исполнения Ваших поручений.

\_\_\_\_\_  
(Должность)

\_\_\_\_\_  
(Подпись)

(Ф.И.О.)

М.П.

<sup>2</sup> В зависимости от вида финансового инструмента, сделки (договора) указываются риски из следующего перечня: отсутствие гарантии сохранности вложенных средств со стороны государства, отсутствие гарантии получения доходности, риск потерь при продаже или досрочном выходе из инструмента, риск потери первоначально вложенных средств, риск остаться должным. В дополнение к рискам из указанного перечня Банк вправе указать иные риски по своему усмотрению.

