

**УТВЕРЖДЕНО**  
**Решением Совета директоров**  
**АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО)**  
**«27» января 2014 года, Протокол № 1**

**РЕГЛАМЕНТ**  
**Оказания услуг на рынке ценных бумаг**

**Акционерного коммерческого банка**  
**содействия благотворительности и духовному развитию Отечества**  
**«ПЕРЕСВЕТ»**  
**(Закрытое акционерное общество)**  
**(Редакция 1.2.)**

**Москва**

**2014 год**

**ОГЛАВЛЕНИЕ**

	<b>Стр.</b>
<b>ЧАСТЬ I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ</b>	
Общие сведения о Банке	<b>4</b>
1. Термины и понятия	<b>5</b>
2. Порядок присоединения к Регламенту	<b>7</b>
3. Перечень предоставляемых услуг	<b>8</b>
<b>ЧАСТЬ II. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ КЛИЕНТА И ОТКРЫТИЯ СЧЕТОВ</b>	
4. Регистрация и открытие счетов	<b>9</b>
<b>ЧАСТЬ III. ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ</b>	
5. Общие условия и порядок заключения сделок	<b>11</b>
6. Поручения Клиента	<b>11</b>
7. Заключение сделок Банком и их подтверждение Клиенту	<b>12</b>
8. Урегулирование сделок и расчеты между Банком и Клиентом	<b>13</b>
9. Особенности проведения торговых операций на внебиржевом рынке ценных бумаг	<b>14</b>
10. Особенности приема и исполнения заявок на сделки РЕПО	<b>14</b>
<b>ЧАСТЬ IV. НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ</b>	
11. Виды неторговых операций	<b>15</b>
12. Внесение денежных средств на лицевой счет Клиента	<b>15</b>
13. Перевод денежных средств с лицевого счета Клиента	<b>16</b>
14. Конверсионные операции с иностранной валютой	<b>16</b>
15. Зачисление доходов от ценных бумаг Клиента	<b>17</b>
16. Попечительские операции и операции Оператора счета ДЕПО	<b>17</b>
17. Вознаграждение Банка и оплата расходов	<b>18</b>
<b>ЧАСТЬ V. ОТЧЕТНОСТЬ И ИНФОРМАЦИОННЫЕ УСЛУГИ</b>	
18. Учет операций и отчетность Банка	<b>19</b>
19. Информационные услуги	<b>19</b>
<b>ЧАСТЬ VI. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ</b>	
20. Налогообложение	<b>21</b>
21. Конфиденциальность	<b>21</b>
22. Ответственность за несоблюдение настоящего Регламента	<b>22</b>
23. Обстоятельства непреодолимой силы	<b>23</b>
24. Предъявление претензий и разрешение споров	<b>24</b>
25. Изменения и дополнения к Регламенту	<b>24</b>
26. Особые условия и обязанности лиц, присоединившихся к Регламенту	<b>25</b>
27. Список приложений к настоящему Регламенту	<b>25</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЯ</b>	
1 Заявление на обслуживание на рынке ценных бумаг (для Клиентов – юридических лиц)	<b>27</b>
1А Заявление на обслуживание на рынке ценных бумаг (для Клиентов – физических лиц)	<b>28</b>
2 Анкета Клиента - юридического лица	<b>29</b>
2А Анкета Клиента – физического лица	<b>34</b>
3 Список документов, подлежащих предоставлению Клиентом в Банк в целях присоединения к Регламенту	<b>40</b>
4 Доверенность уполномоченного лица Клиента	<b>42</b>
5 Декларация о рисках, связанных с осуществлением операций на рынках ценных бумаг	<b>43</b>
6 Уведомление о заключении Соглашения об обслуживании на рынке ценных бумаг и о регистрации в качестве Клиента	<b>47</b>
7 Доверенность оператора счета ДЕПО	<b>48</b>
8 Поручение Клиента на сделки с ценными бумагами	<b>49</b>
9 Поручение на вывод (перевод) денежных средств	<b>50</b>
10 Поручение на выдачу наличных денежных средств	<b>51</b>
11 Поручение на оказание информационных и консультационных услуг	<b>52</b>
12 Поручение на операции с ценными бумагами	<b>53</b>
13 Отчет о состоянии счета клиента по сделкам с ценными бумагами и операциям с ними связанным	<b>54</b>

14	Порядок взаимодействия Банка и Брокера при проведении Субброкерских операций	<b>56</b>
14А	Заявка на субброкерские операции	<b>63</b>
14Б	Поручение о назначении уполномоченного представителя Клиента	<b>64</b>
14В	Доверенность Субклиента на депозитарные операции	<b>65</b>
14Г	Доверенность Субклиента на сделки с ценными бумагами	<b>66</b>
15	Порядок обмена сообщениями и документами	<b>67</b>
16	Порядок оплаты услуг на рынке ценных бумаг	<b>71</b>
17	Порядок налогообложения доходов физических лиц по операциям с ценными бумагами	<b>74</b>
17А	Заявление о фактически осуществленных и документально подтвержденных расходах	<b>75</b>
17Б	Соглашение о порядке определения очередности выплаты дохода для расчета налога на доходы физических лиц	<b>76</b>
17В	Соглашение о порядке определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг для расчета налога на доходы физических лиц	<b>77</b>
17Г	Требования, предъявляемые Банком к оформлению и содержанию документов, подтверждающих расходы	<b>79</b>
18А	Заявка на покупку иностранной валюты для юридического лица	<b>82</b>
18Б	Заявка на покупку иностранной валюты для физического лица	<b>83</b>
18В	Заявка на продажу иностранной валюты для юридического лица	<b>84</b>
18Г	Заявка на продажу иностранной валюты для физического лица	<b>85</b>

**ЧАСТЬ 1.  
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ.**

**Полное наименование:** Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество).

**Краткое наименование:** АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ЗАО).

**Юридический адрес:** 123100, город Москва, Краснопресненская набережная, 14.

**Почтовый адрес:** 105120, г. Москва, ул. Сергея Радонежского, д.7.

**Основной государственный регистрационный номер:** 1027739250285.

**ИНН:** 7703074601.

**КПП:** 775001001.

**Банку выданы лицензии:**

- ◆ **Генеральная лицензия на осуществление банковской деятельности № 2110** выдана 22 ноября 2002 года Банком России;
- ◆ **Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-12357-100000**, выдана 14 июля 2009 года Федеральной службой по финансовым рынкам. Срок действия лицензии: бессрочная.
- ◆ **Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-12362-010000**, выдана 14 июля 2009 года Федеральной службой по финансовым рынкам. Срок действия лицензии: бессрочная.
- ◆ **Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-12371-000100**, выдана 14 июля 2009 г. Федеральной службой по финансовым рынкам. Срок действия лицензии: бессрочная.

**Интернет сайт:**

**[www.bank-peresvet.ru](http://www.bank-peresvet.ru)**

Справки по вопросам, связанным с оказанием услуг на рынке ценных бумаг, предоставляются Уполномоченными лицами АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ЗАО)

по телефону: (495) 600-32-79.

## **1. ТЕРМИНЫ И ПОНЯТИЯ.**

1.1. Применяемые в тексте настоящего Регламента термины и определения используются в следующих значениях:

**Банк** – Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество), имеющий лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг, предоставляющую право оказывать Клиентам брокерские услуги на рынке ценных бумаг.

**Клиент** – юридическое или физическое лицо, заключившее с Банком Соглашение об оказании услуг на рынке ценных бумаг в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом.

**Уполномоченный представитель Клиента** – лицо, имеющее полномочия (права) совершать от имени Клиента действия, предусмотренные настоящим Регламентом. В тексте настоящего Регламента во всех случаях подразумевается, что любые действия от имени Клиента осуществляют только Клиент или его Уполномоченные представители. Любые полномочия должны быть подтверждены надлежащими документами в письменной форме, в том числе соответствующими доверенностями, оформленными в соответствии с требованиями гражданского законодательства России.

**Расчетный счет Клиента** – расчетный счет Клиента – юридического лица или корреспондентский счет Клиента – кредитной организации или депозитный счет “до востребования” – физического лица.

**Лицевой счет Клиента (Лицевой счет)** – внутрибанковский счет Клиента, открываемый Банком в соответствии с Разделом 4 настоящего Регламента для учета денежных средств по операциям, совершаемым в рамках настоящего Регламента.

**Ценные бумаги** – эмиссионные ценные бумаги в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”, а также неэмиссионные ценные бумаги, обращение которых не запрещено действующим законодательством РФ, в том числе простые и переводные векселя российских эмитентов, инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов.

**Финансовые инструменты** – являющиеся объектом гражданско-правовых сделок в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации ценные бумаги;

иностранные финансовые инструменты, номинированные в иностранной валюте, которые в соответствии с Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 23.10.2007 №07-105/пз-н «Об утверждении Положения о квалификации иностранных финансовых инструментов в качестве ценных бумаг» квалифицированы в качестве ценных бумаг (иностранные финансовые инструменты);

иностранные финансовые инструменты, которые в соответствии с Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 23.10.2007 №07-105/пз-н «Об утверждении Положения о квалификации иностранных финансовых инструментов в качестве ценных бумаг» не квалифицированы в качестве ценных бумаг (неквалифицированные финансовые инструменты).

**Регулятор** – федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий регулирование и контроль над профессиональной деятельностью на финансовых рынках (Федеральная служба по финансовым рынкам, Служба Банка России по финансовым рынкам, Банк России).

**Торговые системы (далее ТС)** – фондовые или валютные биржи, иные профессиональные участники рынка ценных бумаг (в т.ч. иностранные фондовые, валютные биржи и иные лицензированные организации), осуществляющие деятельность по организации торговли или предоставление доступа к торгам на иностранных биржах финансовыми инструментами. Заключение сделок в ТС производится по установленным процедурам, зафиксированным в Правилах (Регламентах) ТС, являющихся обязательными для исполнения всеми их участниками. Понятие «Торговые системы» включают в себя депозитарные, расчетные и клиринговые системы, а также иностранные фондовые биржи - организаторы торгов финансовыми инструментами, деятельность которых относится к исключительной и регламентируется местными

регуляторами. Правила, регламенты, инструкции, требования и процедуры таких депозитарных, клиринговых и расчетных систем считаются неотъемлемой частью Правил ТС.

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

**Торговая сессия** – период времени, в течение которого в Торговой системе в соответствии с Правилами ТС могут заключаться сделки. Если иное не оговорено особо в тексте настоящего Регламента под Торговой сессией понимается только период основной Торговой сессии, то есть сессии, в течение которой сделки могут заключаться по общим правилам.

**Торговая операция и/или Сделка** – заключение Банком в интересах и в соответствии с Поручением Клиента, сделки купли /продажи Ценных бумаг от имени и за счет Клиента или от своего имени и за счет Клиента.

**Сделка РЕПО** – заключенная Банком от своего имени за счет и в интересах Клиента сделка купли-продажи ценных бумаг, состоящая из двух частей, первая из которых направлена на продажу (покупку) эмиссионных ценных бумаг (Первая часть сделки РЕПО), а вторая – на последующую обратную покупку (продажу) ценных бумаг того же эмитента, того же выпуска и в том же количестве, на условиях, определенных в настоящем Регламенте (Вторая часть сделки РЕПО).

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

**Плановая позиция Клиента** – позиция Клиента, уменьшенная на величину всех "активных" (принятых, но не исполненных Банком) поручений Клиента.

**Депозитарий Банка** – отдельное структурное подразделение Банка, осуществляющее депозитарную деятельность на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-12371-000100 выданной бессрочно 14 июля 2009 года Федеральной службой по финансовым рынкам, для которого депозитарная деятельность является исключительной.

**Счет депо** - счет депо Клиента в Депозитарии Банка, предназначенный для депозитарного учета ценных бумаг Клиента, по операциям с ценными бумагами в рамках настоящего Регламента. Для открытия счета депо в Депозитарии Банка необходимо заключение Депозитарного договора с Банком и ознакомление с Условиями осуществления депозитарной деятельности АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ЗАО).

**Сообщения** – любые документы и все типы сообщений, направляемые (предоставляемые) Банком и Клиентом друг другу в процессе проведения операций в рамках настоящего Регламента.

**Урегулирование сделки (расчеты по сделке и исполнение обязательств)** - процедура исполнения обязательств Банком и Клиентом по заключенной сделке, которая включает в себя прием и поставку финансовых инструментов, оплату приобретенных финансовых инструментов и прием оплаты за проданные Финансовые инструменты, а также оплату необходимых расходов (комиссия биржи, стороннего депозитария и прочее) в соответствии с *Приложением №16* к настоящему Регламенту.

**Неторговые операции** – осуществление Банком в соответствии с Частью 4. “Неторговые операции” операций, непосредственно не связанных с совершением сделок.

**Дистанционные способы обмена Сообщениями** – один из следующих способов обмена Сообщениями: обмен устными сообщениями по телефону; обмен факсимильными сообщениями; обмен электронными файлами с использованием систем электронной почты. Обмен Сообщениями любым способом осуществляется в соответствии с требованиями *Приложения №15* к настоящему Регламенту.

**Веб-сайт Банка** – специализированная страница Банка в глобальной компьютерной сети Интернет, на которой Банк размещает информацию о собственных услугах на рынках ценных бумаг, включая информацию о любых изменениях в тексте настоящего Регламента, действующих тарифах на услуги, уполномоченных лицах Банка и любую иную информацию, раскрытие которой предусмотрено настоящим Регламентом.

Постоянный адрес Веб-сайта Банка в глобальной компьютерной сети Интернет:  
[www.bank-peresvet.ru](http://www.bank-peresvet.ru)

1.2. Иные термины, специально не определенные настоящим Регламентом, используются в значениях, установленных нормативными правовыми актами РФ.

## **2. ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ К РЕГЛАМЕНТУ.**

- 2.1. Текст настоящего Регламента оказания АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ЗАО) услуг на рынке ценных бумаг (далее по тексту - Регламента) рассматривается всеми заинтересованными лицами как публичное предложение (оферта) Банка заключить Соглашение "О предоставлении услуг на рынке ценных бумаг" на условиях, зафиксированных в настоящем Регламенте.
- 2.2. Любое заинтересованное лицо может ознакомиться с текстом настоящего Регламента без каких-либо ограничений.
- 2.3. Заключение Соглашения "О предоставлении услуг на рынке ценных бумаг" (далее по тексту – Соглашение) производится в соответствии со ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации путем простого присоединения к условиям (акцепта условий) настоящего Регламента. Для заключения Соглашения заинтересованное лицо должно представить в Банк специальное "Заявление на обслуживание на рынке ценных бумаг" по форме *Приложения №1 или №1А* к настоящему Регламенту (далее по тексту – Заявление). Соглашение будет считаться заключенным с момента регистрации указанного Заявления в Банке.
- 2.4. Присоединение юридических и физических лиц к Регламенту может также производиться путем заключения двустороннего письменного договора с Банком, в тексте которого зафиксировано соответствующее заявление Банка и Клиента об акцепте условий настоящего Регламента.
- 2.5. Лица, присоединившиеся к Регламенту в порядке, предусмотренном п. 2.3 или 2.4, принимают на себя все обязательства, предусмотренные Регламентом в отношении таких лиц.
- 2.6. Обязательства, принимаемые на себя лицами, присоединившимися к Регламенту, равно как и обязательства, принимаемые на себя Банком, в отношении этих лиц, будут считаться действительными исключительно в рамках, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации, а также органами, регулирующими деятельность на рынке ценных бумаг.
- 2.7. Заявление на обслуживание на рынке ценных бумаг (далее-Заявление) подписывается уполномоченным на то должностным лицом *Клиента – юридического лица* с приложением печати Клиента юридического лица, в случае подписания Заявления лицом, уполномоченным исполнительным органом Клиента – юридического лица, к Заявлению прилагается доверенность, на основании которой действует такое уполномоченное лицо. При подписании Заявления *Клиентом - физическим лицом*, данное лицо должно либо подписать *Заявление* в присутствии уполномоченного лица Банка, либо заверить свою подпись на *Заявлении* нотариально, либо по месту работы или месту жительства Клиента. Данный порядок оформления документа должен соблюдаться Клиентом при подписании Анкеты Клиента, а также любых других Заявлений, предусмотренных настоящим Регламентом и/или изменениями к нему. В любом случае Банк оставляет за собой право принимать от Клиента – физического лица только документы, подпись на которых Клиентом – физическим лицом была нотариально удостоверена.
- 2.8. К Заявлению должен быть приложен комплект документов, подтверждающих зафиксированные в нем сведения (состав указанного комплекта документов зависит от статуса Клиента), а также Анкета Клиента. Банк оставляет за собой право запрашивать иные документы, которые могут подтверждать сведения, изложенные в Заявлении и Анкете Клиента.
- 2.9. В подтверждение заключения Соглашения об обслуживании Банк передает Клиенту *Уведомление о заключении Соглашения об обслуживании на рынке ценных бумаг и о*

регистрации в качестве Клиента (далее-Уведомление) по форме, установленной в Приложении № 3А к настоящему Регламенту, в котором Банк также фиксирует данные Банка, которые Клиент обязан использовать при обмене сообщениями между Клиентом и Банком в рамках настоящего Регламента, номер и дату заключения Соглашения об обслуживании, а также условия, на которых Клиент присоединился к настоящему Регламенту. Уведомление вручается Банком Клиенту лично под роспись по месту нахождения Банка, передается с нарочным либо направляется посредством почтовой связи. Если Клиент не заявил об ином, копия Уведомления направляется Банком Клиенту посредством факсимильной или электронной связи, в зависимости от способа обмена сообщениями, указанного Клиентом в Заявлении.

- 2.10.** Клиент в процессе осуществления деятельности в рамках Соглашения имеет право подать Заявление на обслуживание на рынке ценных бумаг (*Приложение №1, №1А* к Регламенту) с указанием новых Торговых систем, которые при присоединении к Регламенту он не указал. Такое Заявление рассматривается Банком как Дополнительное соглашение.
- 2.11.** Раскрытие и распространение информации об изменениях и дополнениях, вносимых в настоящий Регламент, осуществляется с учетом особенностей порядка обмена сообщениями, предусмотренного *Приложением №15* настоящего Регламента для различных каналов связи, следующими основными способами:
- помещением объявлений на стендах и в информационных бюллетенях в подразделениях Банка, предоставляющих Клиентам услуги, предусмотренные настоящим Регламентом;
  - рассылкой Клиентам по факсимильным и электронным средствам связи;
  - публикацией на официальном веб-сайте Банка в сети Интернет [www.bank-peresvet.ru](http://www.bank-peresvet.ru)
- 2.12.** Все положения настоящего Регламента в равной степени распространяются на любые виды ценных бумаг, если иное особо не оговорено в настоящем Регламенте, или иных соглашениях между Банком и Клиентом.

### **3. ПЕРЕЧЕНЬ ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ УСЛУГ**

- 3.1.** В отношении лиц, присоединившихся к настоящему Регламенту, Банк принимает на себя обязательства предоставлять следующие услуги:
- 3.1.1** открытие по поручению указанных лиц денежных счетов и счетов депо, в том числе счетов в уполномоченных организациях Торговых систем, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Правилами Торговых систем, необходимых для совершения операций и ведения расчетов по сделкам с финансовыми инструментами;
- 3.1.2** проведение за счет и в интересах указанных лиц Торговых операций. При проведении Торговых операций Банк по своему усмотрению действует либо в качестве комиссионера, либо в качестве коммерческого представителя Клиента. В последнем случае сделки заключаются от имени Клиента. Клиент, присоединяясь к настоящему Регламенту, выражает свое полное согласие с тем, что Банк, действуя в качестве коммерческого представителя, вправе одновременно представлять интересы как Клиента, так и контрагента по сделке, заключенной от имени и по Поручению Клиента. В процессе предоставления услуг, указанных в настоящем подпункте Регламента Банк имеет право привлечь к оказанию услуг третьих лиц. В таком случае Банк несет полную ответственность за действия третьих лиц;
- 3.1.3** обеспечение исполнения сделок, заключенных по Поручениям указанных лиц (урегулирование сделок) и совершение в связи с этим необходимых юридических и фактических действий;
- 3.1.4** услуги по хранению и/или учету и удостоверению прав на ценные бумаги, а также по учету и удостоверению перехода прав на ценные бумаги по итогам торговых операций и иных операций, осуществляемых в рамках настоящего Регламента, путем открытия и ведения счета депо Клиента, что определяется Условиями



осуществления депозитарной деятельности Депозитарием Банка и Депозитарным договором между Клиентом и Банком;

- 3.1.5** совершение Неторговых операций в интересах указанных лиц, в том числе осуществление функций Оператора счета депо Клиента в Депозитарии Банка. При выполнении функций Оператора счета депо в Депозитарии Банка Банк действует по доверенности (*Приложение №7*) от имени и по поручению Клиента, при этом полномочия Банка определяются настоящим Регламентом, доверенностью и/или Поручением о назначении Банка Оператором счета депо Клиента. Такое Поручение направляется Клиентом в Депозитарий Банка по форме и в порядке, предусмотренном Условиями осуществления депозитарной деятельности АКБ - "ПЕРЕСВЕТ" (ЗАО);
- 3.1.6** предоставление иных услуг, связанных с финансовыми инструментами.
- 3.2.** Услуги по заключению и урегулированию сделок предоставляются Банком Клиенту, в том числе в следующих Торговых системах:
- В Торговой системе Фондовой Биржи ММВБ;
  - Иных системах.
- 3.3.** Выбор Торговых систем осуществляется путем указания наименования соответствующей Торговой системы в Заявлении на обслуживание на рынке ценных бумаг (*Приложение №1 или №1А к Регламенту*).
- 3.4.** Услуги по заключению и урегулированию сделок также предоставляются Банком и на внебиржевом рынке ценных бумаг.
- 3.5.** Услуги по заключению и урегулированию сделок также предоставляются Банком и в отношении финансовых инструментов, номинированных в иностранной валюте, включая Финансовые инструменты, обращаемые на зарубежных рынках ценных бумаг. Данные услуги оказываются с учетом ограничений, установленных действующим валютным законодательством Российской Федерации.

## **ЧАСТЬ 2.**

### **ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ КЛИЕНТА И ОТКРЫТИЯ СЧЕТОВ**

#### **4. РЕГИСТРАЦИЯ И ОТКРЫТИЕ СЧЕТОВ**

- 4.1.** Банк при регистрации Клиента присваивает ему специальный Регистрационный код. Данный Регистрационный код является идентификатором Клиента при любых операциях, проводимых им с Банком в рамках настоящего Регламента. Присвоенный Регистрационный код должен указываться Клиентом в любых Сообщениях, передаваемых Клиентом Банку.
- 4.2.** Проведение операций за счет Клиента осуществляется Банком после открытия всех счетов, предусмотренных Правилами Торговых систем для расчетов по сделкам, и других счетов, предусмотренных настоящим Регламентом.
- 4.3.** Для учета денежных средств Клиента, предназначенных для расчетов по сделкам с финансовыми инструментами, номинированными в валюте Российской Федерации, Банк открывает Лицевой счет в рублях Российской Федерации (далее по тексту – Лицевой счет Клиента). Если иное не предусмотрено Заявлением или дополнительным письмом Клиента, то Банк открывает один Лицевой счет Клиента в рамках Соглашения. Банк имеет право открыть Клиенту (как по дополнительному Заявлению Клиента, так и по своему усмотрению) один или более дополнительных Лицевых счетов для раздельного учета денежных средств Клиента.
- 4.4.** Если Клиент планирует приобретать финансовые инструменты, номинированные в иностранной валюте, с оплатой сделок непосредственно в иностранной валюте, то

для расчетов по таким сделкам Банк открывает специальный дополнительный валютный Лицевой счет. Открытие такого Лицевого счета и ведение операций по нему производится Банком с учетом ограничений, предусмотренных действующим валютным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

**4.5.** В отношении всех счетов депо, открываемых Банком Клиенту у третьих лиц в соответствии с настоящим Регламентом, Клиент предоставляет Банку все полномочия, предусмотренные Правилами ТС. Клиент уполномочивает Банк выполнять функции Попечителя (Оператора) счетов депо и распоряжаться ценными бумагами, учитываемыми на этих счетах депо, в том числе:

**4.5.1** подписывать и подавать в депозитарий следующие депозитарные поручения: поручения на административные депозитарные операции, связанные с изменением учетных регистров депозитария, за исключением остатков ценных бумаг; поручения на инвентарные депозитарные операции, связанные с изменением остатка на счете депо Клиента; поручения на информационные депозитарные операции по счету депо Клиента (запросы на получение информации по счету депо Клиента);

**4.5.2** получать выписки со счета депо Клиента, отчеты о проведенных операциях и иные документы, связанные с обслуживанием счета депо Клиента;

**4.5.3** осуществлять прочие действия, непосредственно связанные с выполнением функций Оператора (Попечителя) счета депо.

Для подтверждения указанных в настоящем пункте полномочий Банка Клиент предоставляет необходимые доверенности по формам, утвержденным Торговыми системами и депозитариями Торговых систем. Банк обязуется использовать предоставленные доверенности строго в целях, предусмотренных настоящим Регламентом.

**4.6.** Для учета операций с ценными бумагами Клиента при осуществлении операций в рамках настоящего Регламента Банк открывает Клиенту счет депо в Депозитарии Банка. Если Клиент до момента присоединения к условиям настоящего Регламента уже имел счет депо в Депозитарии Банка, дополнительное открытие счета депо не требуется.

В отношении счета депо Клиент уполномочивает Банк выполнять функции Оператора счета депо, подписывать и подавать в Депозитарий АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ЗАО) следующие депозитарные поручения:

- поручения на административные депозитарные операции, связанные с изменением учетных регистров Депозитария, за исключением остатков ценных бумаг;

- поручения на инвентарные депозитарные операции, связанные с изменением остатка на счете депо Клиента;

- поручения на информационные депозитарные операции по счету депо;

- получать выписки со счета депо Клиента, отчеты о проведенных операциях и иные документы, связанные с обслуживанием счета депо Клиента;

- осуществлять прочие действия, непосредственно связанные с выполнением указанного в данном пункте поручения.

**4.7.** Для открытия счетов, перечисленных в настоящем разделе Регламента, Клиент вместе с Заявлением предоставляет Банку Анкету Клиента – юридического лица или Анкету Клиента – физического лица (*Приложение №2 или №2А*), далее по тексту Анкета Клиента, подписанную лицом, имеющим право первой подписи и заверенную печатью организации. В случае назначения Клиентом доверенных лиц, уполномоченных подавать поручения от имени Клиента, дополнительно предоставляется Доверенность по образцу, указанному в *Приложении №4*. Полный список необходимых документов для открытия счетов и регистрации на рынке ценных бумаг зафиксирован в *Приложении №3*. В случае изменения данных, содержащихся в представленных Банку документах, Клиент обязан в порядке, предусмотренном п. 24.2 Регламента, уведомить Банк и представить новый набор документов.

- 4.8.** Одновременно с открытием счетов Банк также предоставляет в Торговые системы сведения о Клиенте в объеме, предусмотренном Правилами этих Торговых систем.
- 4.9.** Регистрация Клиента и открытие счетов и субсчетов при взаимодействии Банка и Клиента в рамках *Приложения №14* “Порядок взаимодействия Банка и Брокера при проведении субброкерских операций” осуществляется в соответствии с требованиями Регламента и *Приложением №14* к Регламенту.

### **ЧАСТЬ 3.**

## **ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ**

### **5. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ СДЕЛОК.**

- 5.1.** Банк совершает сделки за счет Клиента только на основании Поручения клиента (*Приложение №8*).
- 5.2.** Стандартная процедура совершения сделки купли-продажи ценных бумаг включает в себя следующие основные этапы:

1 этап- Резервирование денежных средств и/или ценных бумаг для участия в торгах:

2этап-Предоставление Клиентом Банку Поручения на совершение сделок;

2 3 этап-Заключение Банком Сделки в соответствии с условиями Поручения и ее подтверждение Клиенту ;

4 этап- Урегулирование заключенной сделки;

5 этап- Подготовка и предоставление Банком Отчета о состоянии счета клиента по сделкам с ценными бумагами и операциям с ними связанным. . (*Приложение 13*)

#### **5.3. Резервирование денежных средств и/или Ценных бумаг**

5.3.1 До направления Банку Поручения на совершение Сделки Клиент должен обеспечить наличие денежных средств на Лицевом счете или наличие Ценных бумаг на счете Депо, открытом в Депозитарии Банка в сумме или количестве, необходимом для заключения и урегулирования сделки.

5.3.2. Денежные средства и Ценные бумаги, находящиеся на Лицевом счете Клиента, открытом в Банке, резервируются для участия на торгах в ТС по Поручению Клиента

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

5.5. Присоединяясь к настоящему Регламенту, Клиент гарантирует Банку, что сделки, заключаемые Банком в рамках Регламента за счет Клиента, в соответствии с действующим законодательством РФ и учредительными документами Клиента не являются для Клиента крупными сделками и сделками, в совершении которых имеется заинтересованность.

### **6. ПОРУЧЕНИЯ КЛИЕНТА.**

- 6.1.** Банк принимает Поручение Клиента, и если иное не указано, то по сроку действия все Поручения по умолчанию считаются принятыми на условиях “действительны до конца торговой сессии” или “действительны до отмены в течение торговой сессии” и могут быть поданы Клиентом любым способом, перечисленным в *Приложении №15* настоящего Регламента Банк также может принимать Поручения на сделки РЕПО.
- 6.2.** Поручения на сделки, во всех случаях, когда они не были предоставлены Банку в виде документа, оформленного на бумажном носителе, после исполнения их Банком должны быть технически продублированы Клиентом путем предоставления надлежащим образом оформленного оригинала на бумажном носителе.
- 6.3.** Технический дубликат любого Поручения должен быть представлен Банку не позднее десятого числа месяца, следующего за тем, в течение которого была

совершена сделка. В случае неполучения от Клиента технического дубликата хотя бы одного Поручения до установленной даты, Банк имеет право приостановить прием любых Поручений Клиента, представленных Банку иначе как в форме оригиналов на бумажных носителях. В случае приостановления приема Поручений Клиента Банк возобновляет прием Поручений Клиента Дистанционными способами обмена Сообщениями сразу после получения от Клиента всех технических дубликатов.

- 6.4.** Поручения исполняются Банком только на количество ценных бумаг одного эмитента, кратное минимальному стандартному количеству ценных бумаг, установленному правилами ТС для заключения отдельной сделки с ценными бумагами данного эмитента, т.н. «стандартному торговому лоту». Заявки на совершение сделок с количеством ценных бумаг, не кратным стандартному торговому лоту, исполняются Банком только в тех ТС, правила которых допускают совершение сделок с неполными торговыми лотами данного вида ценных бумаг. Справки о количестве ценных бумаг каждого вида, составляющем стандартный торговый лот, предоставляются Банком по телефону.

## **7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ СДЕЛОК БАНКОМ И ИХ ПОДТВЕРЖДЕНИЕ КЛИЕНТУ.**

- 7.1.** Поручения, в тексте которых не содержится указания на Торговую систему, исполняются Банком путем совершения сделки в любой доступной Торговой системе или на внебиржевом рынке.
- 7.2.** Если в соответствии с инструкциями Клиента сделка должна быть совершена на внебиржевом рынке ценных бумаг, то в такой сделке Банк по своему усмотрению действует, либо в качестве комиссионера, либо в качестве коммерческого представителя Клиента. В последнем случае сделки заключаются от имени Клиента. Банк, действуя в качестве коммерческого представителя, вправе одновременно представлять интересы, как Клиента, так и контрагента по сделке, заключенной от имени и по Поручению Клиента.
- 7.3.** До исполнения любого принятого Поручения Банк имеет право осуществить предварительный контроль текущих Позитивов Клиента по каждой ценной бумаге. Для реализации такого контроля Банк предварительно, непосредственно перед совершением сделки, вводит данные о ней в собственные специализированные технические и программные средства, обеспечивающие автоматизированный учет принятых Поручений и предварительный расчет Плановой Позитива Клиента.
- 7.4.** Использование Банком собственной системы контроля позиций не означает принятие им на себя ответственности за сделки, совершенные в соответствии с Поручением Клиента. Во всех случаях Клиент, до подачи любого Поручения, должен самостоятельно рассчитывать максимальный размер собственного следующего Поручения. Любой ущерб, который может возникнуть по вине Клиента, будет отнесен на счет Клиента.
- 7.5.** Банк имеет право исполнять Поручение Клиента частями, если иных инструкций в отношении этого Поручения не получено от Клиента дополнительно.
- 7.6.** Исполнение Поручения гарантируется Банком только при условии его соответствия ценовым условиям рынка.
- 7.7.** Подтверждение сделок может осуществляться Банком путем рассылки по факсу, почтой, E-mail, системе SWIFT или «Банк-Клиент» в соответствии с *Приложением №15* настоящего Регламента. Подтверждением Клиенту является Отчет по форме *Приложения №13*, отправленный Банком Клиенту в соответствии с требованиями настоящего Регламента.
- 7.8.** При принятии Клиентом решения об отмене Поручения он должен немедленно известить об этом Банк в письменной форме. Если решение об отмене поступило после заключения Банком сделок в соответствии с полученным Поручением, Клиент

должен либо аннулировать отмену Поручения, либо принять на себя выплату штрафных санкций по договору, заключенному Банком с контрагентом по сделке. Комиссионное вознаграждение Банка при отмене Поручения Клиентом взимается в порядке, указанном в *Приложении №16* к настоящему Регламенту.

## **8. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СДЕЛОК И РАСЧЕТЫ МЕЖДУ БАНКОМ И КЛИЕНТОМ**

- 8.1.** Урегулирование сделок, заключенных в Торговых системах, производится в порядке и в сроки, предусмотренные Правилами ТС.
- 8.2.** Если в процессе урегулирования сделки у Банка возникает необходимость получить от Клиента дополнительные документы, последний обязан предоставить оригиналы либо надлежащим образом оформленные копии таких документов в течение 1 (Одного) дня с момента предъявления Банком соответствующего требования. Банк вправе не осуществлять никаких действий по урегулированию сделки до предоставления Клиентом указанных в настоящем пункте документов. Если в результате несвоевременного предоставления указанных документов Банк понесет убытки, Клиент обязан возместить их в полном объеме.
- 8.3.** Для урегулирования сделок Банк реализует все права и исполняет все обязательства, возникшие перед контрагентом (Торговой системой) и иными третьими лицами, обеспечивающими сделку (депозитариями, реестрами и проч.) в результате сделок, совершенных по Поручению Клиентов. В частности, Банк производит:
- поставку/прием ценных бумаг;
  - перечисление /прием денежных средств в оплату ценных бумаг;
  - оплату тарифов и сборов Торговой системы;
  - иные необходимые действия, в соответствии с Правилами соответствующих Торговых систем, обычаями делового оборота или условиями заключенного договора с контрагентом.
- 8.4.** Если иное не установлено *Приложением №16* к Регламенту, то расчеты по сделкам между Банком и Клиентом производятся не позднее дня, в течение которого производилось урегулирование сделки с контрагентом (Торговой системой).
- 8.5.** Если Правилами ТС или условиями договора с контрагентом предусмотрено, что поставка и оплата ценных бумаг производится в разные сроки (не на условиях “поставка против платежа”), то расчеты по сделкам проводятся в следующем порядке:
- 8.5.1** в день получения от контрагента / поставки контрагенту ценных бумаг, являющихся предметом сделки, Банк (или депозитарий Торговой системы) автоматически зачисляет/списывает эти ценные бумаги по соответствующему счету депо Клиента;
- 8.5.2** в день перечисления контрагенту/получения от контрагента суммы оплаты сделки и списания расходов по тарифам третьих лиц Банк автоматически списывает или зачисляет эквивалентную сумму по Субсчету Лицевого счета Клиента.
- 8.6.** Расчеты с Клиентом по суммам собственного вознаграждения Банка за сделки и возмещение затрат Банка по операциям Клиентов производятся в соответствии с Порядком оплаты услуг на рынке ценных бумаг в конце месяца (*Приложением №16* к настоящему Регламенту).
- 8.7.** Если к указанному сроку для расчетов по любой сделке на Плановой Позиции Клиента отсутствует необходимое количество ценных бумаг или денежных средств, то Банк вправе приостановить выполнение всех или части принятых от Клиента Поручений с тем, чтобы обеспечить расчеты по сделке.

- 9. ОСОБЕННОСТИ ПРОВЕДЕНИЯ ТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ НА ВНЕБИРЖЕВОМ РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ**
- 9.1.** Совершение сделок вне организованных рынков ценных бумаг производится Банком на основании Поручения Клиента, в реквизитах которого Клиентом прямо указано, что сделка может быть совершена на внебиржевом рынке.
- 9.2.** Исполнение Банком сделок на внебиржевом рынке производится путем заключения договора с третьим лицом (контрагентом). При этом Банк имеет право, если это не противоречит Поручениям Клиентов, заключить один договор с контрагентом для одновременного исполнения двух или более Поручений, поступивших от одного Клиента или нескольких разных Клиентов.
- 9.3.** Исполнение Банком Поручений на сделки на внебиржевом рынке, может производиться через агента. В таких случаях Банк принимает на себя полную ответственность за действия такого агента. Оплата услуг агента производится Банком самостоятельно, за счет сумм, полученных в качестве вознаграждения от Клиента в соответствии с публично объявленным Порядком оплаты услуг на рынке ценных бумаг (*Приложение №16* к Регламенту).
- 9.4.** Банк не несет ответственность перед Клиентом за неисполнение Контрагентами обязательств по заключенным сделкам, но обязуется добросовестно выбирать Контрагентов и предпринимать все необходимые действия для исполнения ими своих обязательств.
- 9.5.** При заключении договоров с контрагентами Банк действует в соответствии с Поручениями Клиентов и обычаями делового оборота рынка ценных бумаг. Если в Поручении на сделку вне Торговых систем не указан срок урегулирования, то это рассматривается Банком как отсутствие строгих требований со стороны Клиента и его рекомендация соблюдать при урегулировании такой сделки обычай делового оборота внебиржевого рынка ценных бумаг.
- 9.6.** Исполнение Поручения на сделку вне Торговых систем гарантируется Банком, только если ценовые условия Поручения соответствуют конъюнктуре рынка, а дополнительные условия (инструкции Клиента Банку) соответствуют обычаям делового оборота внебиржевого рынка ценных бумаг.
- 10. ОСОБЕННОСТИ ПРИЕМА И ИСПОЛНЕНИЯ ЗАЯВОК НА СДЕЛКИ РЕПО**
- 10.1.** Под сделкой РЕПО понимается сделка, состоящая из двух частей, заключаемая Банком в Торговой системе или вне таковой с третьим лицом, в порядке, предусмотренном в настоящем Регламенте, которая включает в себя:
- 10.1.1** сделку, заключенную Банком в качестве брокера-комиссионера по Поручению Клиента, в которой Банк, в зависимости от Поручения Клиента, может выступить либо в качестве продавца, либо в качестве покупателя ценных бумаг (первая часть сделки РЕПО);
- 10.1.2** сделку, предметом которой, являются те же ценные бумаги, что и в первой части РЕПО, в которой сторона - продавец по первой части сделки РЕПО является покупателем, а сторона – покупатель по первой части сделки РЕПО является продавцом (вторая часть сделки РЕПО).
- 10.2.** Обязательными реквизитами Поручения на сделку РЕПО являются:
- 10.2.1** срок исполнения второй части сделки РЕПО. Если срок РЕПО не обозначен Клиентом, то Банк интерпретирует его равным сроку до начала следующей торговой сессии.
- 10.2.2** цена исполнения второй части РЕПО. Вместо цены исполнения второй части Клиент может указать процентную ставку по РЕПО (процентов годовых). В этом случае Банк самостоятельно рассчитывает цену исполнения второй части в соответствии с общепринятыми правилами.
- 10.3.** Сделка РЕПО рассматривается Банком и Клиентом как единая сделка. После выполнения первой части сделки Банк самостоятельно, без Поручения Клиента на

исполнение второй части сделки, осуществляет урегулирование и все расчеты по такой сделке. Поручение на сделку РЕПО не может быть отозвано Клиентом после исполнения первой части РЕПО.

- 10.4.** Заявки на сделки РЕПО принимаются Банком для исполнения в Торговой системе при условии, что такие сделки не запрещены регламентом торговли (Правилами) этой ТС. Банк имеет право исполнить Поручение на сделку РЕПО вне Торговой системы, при условии, что это не запрещено Поручением Клиента.
- 10.5.** Банк исполняет Поручения на любые сделки РЕПО только при наличии соответствующих предложений со стороны контрагентов – третьих лиц.
- 10.6.** За исполнение Поручений Клиента по Сделкам РЕПО Банк взимает вознаграждение в соответствии с тарифами и порядком, установленным Регламентом в *Приложении №16*.

#### **ЧАСТЬ 4.**

### **НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ**

#### **11. ВИДЫ НЕТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ**

- 11.1.** Кроме совершения сделок с финансовыми инструментами и прочих вышеописанных операций, Банк проводит в интересах Клиента иные операции, не связанные прямо с совершением сделок - Неторговые операции, в том числе:
- 11.2.** Операции по денежным Лицевым счетам Клиента, а также операции по счетам депо Клиента:
  - перечисление денежных средств с соответствующего Лицевого счета по поручению Клиента без совершения сделки;
  - конверсионные операции с иностранной валютой, предназначенной для или поступившей от совершения сделок с финансовыми инструментами, номинированными в иностранной валюте, расчеты по которым осуществляются в иностранной валюте;
  - зачисление доходов от ценных бумаг Клиента, в том числе зачисление сумм от погашения облигаций, дивидендов по акциям, сумм процентного (купонного) дохода по облигациям, дохода по паям паевых инвестиционных фондов.
  - перечисление ценных бумаг с соответствующего счета депо по поручению Клиента без совершения сделки.
- 11.3.** Попечительские операции или операции, совершаемые Банком в связи с выполнением функций Оператора счета депо Клиента, открытых в соответствии с настоящим Регламентом, в том числе инвентарные и информационные операции.
- 11.4.** Депозитарные операции Депозитария Банка и иные операции по счетам депо, обязанности по проведению которых могут быть приняты на себя Банком на основании действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России или Регулятора или специального поручения Клиента.

#### **12. ВНЕСЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА ЛИЦЕВОЙ СЧЕТ КЛИЕНТА**

- 12.1.** Для осуществления торговых операций Клиент передает Банку денежные средства, предназначенные для инвестирования в Ценные бумаги. Передача денежных средств производится путем безналичного перечисления либо путем внесения наличных денежных средств на Лицевой счет.
- 12.2.** Денежные средства считаются переданными Клиентом Банку надлежащим образом в момент их зачисления на Лицевой счет и только после этого могут быть использованы Клиентом для инвестирования в ценные бумаги.

### 13. ПЕРЕВОД ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С ЛИЦЕВОГО СЧЕТА КЛИЕНТА

- 13.1.** Перевод денежных средств с Лицевого счета производится на основании Поручения на вывод денежных средств Клиента. Форма Поручения на вывод денежных средств указана в *Приложении №9*.
- 13.2.** Банк принимает Поручение на вывод денежных средств на бумажном носителе, за подписью первого лица и оттиском печати. Приемлемые способы для направления Банку Поручений на вывод денежных средств зафиксированы в *Приложении №15* настоящего Регламента.
- 13.3.** Поручения на вывод денежных средств с Лицевого счета принимаются Банком с 9-30 до 17-00 по Московскому времени любого рабочего дня, а Поручения на вывод денежных средств, направляемые по факсу – круглосуточно. Если Поручение на вывод денежных средств получено Банком позднее 17-00 Московского времени, то Банк имеет право считать его принятым Банком следующим рабочим днем.
- 13.4.** Под исполнением Поручения на вывод денежных средств понимается:
- если перечисление происходит в пределах Банка (внутренний платеж) - непосредственное зачисление на Расчетный счет Клиента в Банке;
  - если перечисление происходит на счет в ином кредитном учреждении или в подразделении Банка России (внешний платеж) - списание средств с корреспондентского счета Банка в пользу банка - получателя, в котором Клиент имеет счет.
- 13.5.** Перечисление средств с Лицевого счета производится в пределах “свободного остатка денежных средств” Клиента, т.е. средств, свободных от любого обременения.
- 13.6.** К средствам, не свободным от обязательств, Банк также относит любые суммы задолженности Клиента перед Банком по предыдущим операциям с ценными бумагами и средства, необходимые для выплаты вознаграждения и оплаты необходимых расходов по сделкам и прочим операциям, предусмотренным Регламентом.
- 13.7.** Клиент – Физическое лицо имеет возможность осуществить перечисление денежных средств с Лицевого счета получением наличных в кассе Банка. При этом Клиент должен заполнить Поручение на выдачу наличных денежных средств по форме *Приложения № 10*.
- 13.8.** При перечислении денежных средств обязательным условием является указание Клиентом в Поручении на вывод денежных средств или в Поручении на выдачу наличных денежных средств номера Лицевого счета Клиента.

### 14. КОНВЕРСИОННЫЕ ОПЕРАЦИИ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

- 14.1.** Конверсионные операции с иностранной валютой по Лицевому счету Клиента представляют собой покупку или продажу Банком в интересах Клиента иностранной валюты, предназначенной для или поступившей в результате совершения сделок с финансовыми инструментами, номинированными в иностранной валюте, расчеты по которым осуществляются в иностранной валюте; а также для расчетов с иностранными ТС либо брокерами и прочими лицами, оказывающими услуги на иностранных финансовых рынках, в целях совершения сделок с иностранными финансовыми инструментами в интересах Клиента.
- 14.2.** Операции покупки валюты на Лицевой счет Клиента производятся на основании Заявки на покупку иностранной валюты. Форма Заявки на покупку иностранной валюты указана в *Приложениях № 18А и 18Б*.



- 14.3.** Операции продажи иностранной валюты с Лицевого счета Клиента производятся на основании Заявки на продажу иностранной валюты. Форма Заявки на продажу иностранной валюты указана в *Приложениях № 18В и 18Г*
- 14.4.** Банк принимает Заявку на покупку иностранной валюты и Заявку на продажу иностранной валюты на бумажном носителе, за подписью первого лица и оттиском печати. Приемлемые способы для направления Банку Заявки на покупку иностранной валюты и Заявки на продажу иностранной валюты зафиксированы в Приложении №15 настоящего Регламента.
- 14.5.** Заявки на покупку иностранной валюты и Заявки на продажу иностранной валюты принимаются Банком с 9-30 до 15-00 по Московскому времени любого рабочего дня. Если Заявка на покупку иностранной валюты и/или Заявка на продажу иностранной валюты получена Банком позднее 17-00 Московского времени, то Банк имеет право считать ее принятой Банком следующим рабочим днем.
- 14.6.** Под исполнением понимается:
- Для Заявки на покупку иностранной валюты - непосредственное зачисление иностранной валюты на валютный счет Клиента в Банке;
  - Для Заявки на продажу иностранной валюты - непосредственное зачисление рублей на рублевый счет Клиента в Банке;
- 14.7.** Заявка на покупку иностранной валюты исполняется в пределах “свободного остатка денежных средств” Клиента, т.е. средств, свободных от любого обременения.

## **15. ЗАЧИСЛЕНИЕ ДОХОДОВ ОТ ЦЕННЫХ БУМАГ КЛИЕНТА**

- 15.1.** Если иное не предусмотрено дополнительным соглашением с Клиентом, то денежные средства, полученные Банком для Клиента, в том числе в наличной форме, в результате предъявления к погашению ценных бумаг Клиента, выплаты дивидендов, процентов и иных доходов по указанным Ценным бумагам, зачисляются Банком на Лицевой счет Клиента. Такое зачисление производится Банком не позднее 1 (Одного) рабочего дня с момента получения денежных средств.

## **16. ПОПЕЧИТЕЛЬСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ОПЕРАЦИИ ОПЕРАТОРА СЧЕТА ДЕПО**

- 16.1.** Инвентарные, информационные и прочие депозитарные операции по счету депо, не связанные непосредственно с урегулированием совершенных в ТС сделок, производятся Банком в порядке, предусмотренном Условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитарием АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ЗАО), на основании письменного поручения Клиента.
- 16.2.** Перечисление ценных бумаг с соответствующего счета депо по поручению Клиента без совершения сделки осуществляется по *Форме, предусмотренной Приложением № 12.*
- 16.3.** При подаче Поручений на осуществление операций Попечителем или Оператором счета ДЕПО Клиент имеет право использовать только способы и средства коммуникации, предусмотренные *Приложением №15.*
- 16.4.** Банк как Оператор счета не реже одного раза в квартал получает выписки по счету депо и отчеты Депозитария об операциях, совершенных по счету депо Клиента, а также выписки со счетов депо и отчеты сторонних депозитариев об операциях, совершенных по счетам депо Клиента, открытым в сторонних депозитариях. По требованию Клиента Банк передает Клиенту выписки по счету депо и отчеты Депозитария об операциях, совершенных по счету депо Клиента, а также выписки со счетов депо и отчеты сторонних депозитариев об операциях, совершенных по счетам депо Клиента, открытым в сторонних депозитариях.

- 16.5.** При назначении Банка Оператором счета депо Клиент имеет право самостоятельно передавать Депозитарию поручения в отношении ценных бумаг, права на которые учитываются в Депозитарии, с учетом ограничений, установленных Условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария Банка.
- 16.6.** При назначении Банка Попечителем (Оператором) счета депо, открытого в сторонних депозитариях, Клиент не имеет права самостоятельно передавать в сторонние депозитарии поручения в отношении ценных бумаг, права на которые учитываются в сторонних депозитариях. Для получения возможности самостоятельно подавать поручения по счету депо Клиента, Клиент должен в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности сторонних депозитариев отозвать полномочия Попечителя (Оператора) счета депо.

## **17. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА И ОПЛАТА РАСХОДОВ**

- 17.1.** В соответствии с настоящим Регламентом и *Приложением №16* к нему, Банк взимает с Клиента вознаграждение за все предоставленные услуги, предусмотренные настоящим Регламентом.
- 17.2.** Изменение и дополнение тарифов производится Банком в одностороннем порядке, при этом ввод в действие таких изменений и дополнений осуществляется с соблюдением правил, предусмотренных для внесения изменений в текст настоящего Регламента по инициативе Банка.
- 17.3.** Дополнительно, кроме выплаты вознаграждения Банку, Клиент оплачивает Фактические расходы. Под Фактическими расходами, оплачиваемыми Клиентом дополнительно к собственным тарифам Банка, в настоящем Регламенте понимаются сборы и тарифы, взимаемые с Банка в пользу третьих лиц в связи с совершением сделок и иных операций, предусмотренных Регламентом.
- 17.4.** Если на момент проведения расчетов с Клиентом по сделке или иной операции Банку не выставлены соответствующие счета третьих лиц, то Банк имеет право удержать с Клиента такие расходы авансом, с последующим перечислением третьим лицам после выставления счетов. Если по каким-либо причинам счета за соответствующие расходы не будут выставлены Банку в течение 3 (Трех) месяцев, то Банк возвращает удержанные с Клиента суммы расходов на его Лицевой счет.
- 17.5.** Банк осуществляет взимание собственного вознаграждения с Клиента и сумм фактических расходов самостоятельно, без предварительного акцепта со стороны Клиента за счет средств на Лицевом(ых) счете(ах) Клиента, открытом(ых) в соответствии с настоящим Регламентом.
- 17.6.** В случае отсутствия на Лицевых счетах средств, достаточных для урегулирования совершенных сделок, удовлетворения требований по вознаграждению или оплаты необходимых расходов, Банк вправе приостановить выполнение любых заявок, поручений и распоряжений Клиента, за исключением направленных на выполнение требований Банка.
- 17.7.** В случае несогласия с суммой денежных средств, удержанной с Лицевого счета Клиента, Клиент в течение 7 (Семи) банковских дней с момента удержания направляет в адрес Банка письменное уведомление об этом. Уведомление должно содержать перечень конкретных разногласий. При согласии с доводами Клиента Банк возвращает излишне удержанную сумму денежных средств на Лицевой счет Клиента в течение 2 (Двух) банковских дней с даты уведомления Банка Клиентом. В противном случае разногласия между Банком и Клиентом рассматриваются в порядке, установленном Регламентом.

## ЧАСТЬ 5.

### ОТЧЕТНОСТЬ И ИНФОРМАЦИОННЫЕ УСЛУГИ

#### 18. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА.

- 18.1.** Банк осуществляет отдельный учет сделок каждого Клиента от операций, проводимых за счет самого Банка.
- 18.2.** Стандартный пакет отчетности Банка готовится Банком в соответствии с требованиями, установленными Регулятором, с учетом особенностей отчетности кредитных организаций, устанавливаемых Банком России, и включает в себя полные сведения обо всех сделках, совершенных за счет Клиента, сведения о движении денежных средств и ценных бумаг Клиента, а также сведения об обязательствах Клиента.
- 18.3.** Банк гарантирует наличие в предоставляемом стандартном пакете отчетности данных в объеме, достаточном для ведения бухгалтерского и налогового учета в соответствии со стандартами бухгалтерского и налогового учета, действующими в Российской Федерации. В случае изменения указанных стандартов учета Банк в разумный срок предоставит отчетность с учетом измененных требований.
- 18.4.** Кроме стандартного пакета отчетности Клиентам предоставляются дополнительные документы, предусмотренные налоговым законодательством Российской Федерации, в том числе:
- 18.4.1** для юридических лиц – счета-фактуры на все суммы, удержанные с Клиента Банком в уплату собственных тарифов и тарифов третьих лиц;
- 18.4.2** для физических лиц – справки о величине исчисленного и удержанного налога на доходы.
- 18.5.** Клиент может обратиться в Банк для получения дубликатов отчетных документов за любую Отчетную дату.
- 18.6.** Оригиналы всех отчетов, счетов-фактур и прочих документов предоставляются Клиенту в офисе Банка по адресу: 105120, г. Москва, ул. Сергея Радонежского, д.7. Оригиналы отчетов, счетов-фактур и прочих документов могут быть высланы Клиенту по его требованию на почтовый адрес, указанный в Анкете Клиента по *Приложению №2*.
- 18.7.** По письменному требованию Клиента копии всех отчетов по операциям могут быть предоставлены Банком любым третьим лицам.

#### 19. ИНФОРМАЦИОННЫЕ УСЛУГИ

- 19.1.** В соответствии с требованиями Федерального закона РФ от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» Банк предоставляет Клиенту по требованию последнего общедоступную информацию, раскрываемую эмитентами ценных бумаг.
- 19.2.** В соответствии с требованиями Федерального закона Российской Федерации от 5 марта 1999 года № 46-ФЗ (ред. 28.04.2009) “О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг” Банк в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг по требованию Клиента предоставляет следующие документы и информацию:
- 19.2.1** Копию лицензии Банка на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- 19.2.2** Копию документа о государственной регистрации Банка в качестве юридического лица;
- 19.2.3** Сведения об уставном капитале, размере собственных средств Банка и резервном фонде;

- 19.2.4** Сведения об органе, выдавшем Банку лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (его наименование, адрес и телефоны);
- 17.2.5** Сведения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг, приобретаемых Клиентом в рамках настоящего Регламента, и государственный регистрационный номер выпуска;
- 17.2.6.** Сведения, содержащиеся в решении о выпуске вышеупомянутых ценных бумаг и в проспекте их эмиссии;
- 17.2.7.** Сведения об оценке вышеупомянутых ценных бумаг рейтинговым агентством, признанным в порядке, установленном законодательством РФ;
- 17.2.8.** Сведения о ценах и котировках ценных бумаг, приобретаемых или продаваемых Клиентом в рамках настоящего Регламента, на организованных рынках ценных бумаг в течение шести недель, предшествующих дате предъявления Клиентом требования о предоставлении информации, либо, если эти ценные бумаги включены в листинг организатора торгов, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в листинге организатора торгов;
- 17.2.9.** Сведения о ценах, по которым вышеупомянутые 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.
- 17.3.** Банк обязуется проинформировать Клиента о правах и гарантиях, предоставляемых последнему вышеупомянутым Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг», предоставив текст этого закона по требованию Клиента.
- 17.4.** Банк взимает с Клиента плату за предоставление в письменной форме документов и информации, указанных в настоящей статье, в размере, установленном выбранным Клиентом тарифным планом, в целях компенсации собственных затрат на копирование и размножение указанных документов и информации.
- 17.5.** В соответствии с Правилами брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг РФ, утвержденными постановлением ФКЦБ от 11 октября 1999 года №9, Банк настоящим уведомляет Клиента, что операции на рынке ценных бумаг сопряжены с рисками:
- неблагоприятного изменения курсовой стоимости ценных бумаг и других связанных финансовых инструментов,
  - невыполнения своих обязательств эмитентами ценных бумаг и участниками рынка ценных бумаг,
  - сбоя функционирования и технической неисправности ТС,
  - возникновения конфликта интересов Банка и Клиента, в том числе связанного с совмещением Банком дилерской, брокерской и депозитарной деятельности,
  - снижения или потери ликвидности рынка ценных бумаг, в том числе отсутствия потенциальных контрагентов по сделкам с ценными бумагами,
  - прочими рисками, с которыми связана предпринимательская деятельность.
- В соответствии с вышеупомянутыми Правилами брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг РФ Банк вправе запрашивать у Клиента сведения о его финансовом состоянии (платежеспособности) и целях инвестиций, которые могут помочь в правильном и своевременном исполнении Банком своих обязательств.
- 17.6.** Банк не дает гарантий или обещаний Клиенту в отношении доходов от операций на рынке ценных бумаг.

ЧАСТЬ 6.

ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

**20. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ**

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

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

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

- юридических и физических лиц, не признанных в порядке, предусмотренном налоговым законодательством РФ, резидентами Российской Федерации;
- физических лиц – резидентов Российской Федерации.

Порядок налогообложения доходов по операциям с ценными бумагами клиентов - физических лиц установлен в *Приложении № 17* к Регламенту.

**20.4.** Налогообложение доходов Клиентов – иностранных юридических лиц, имеющих статус нерезидентов для целей налогообложения, регулируется в соответствии с действующим законодательством РФ и договорами (соглашениями) об избежании двойного налогообложения, заключенными РФ с государствами, резидентами которых являются такие Клиенты, при условии предоставления Клиентом – нерезидентом надлежащим образом оформленного подтверждения. Данное подтверждение должно предоставляться Клиентом ежегодно. Банк рекомендует Клиенту предварительно запрашивать у Банка информацию относительно содержания и порядка оформления такого подтверждения. В любом случае Банк рекомендует использовать следующий текст: "Подтверждается, что организация ... (наименование организации) ... является (являлась) в течение ... (указывается период) ... лицом с постоянным местопребыванием в ... (указывается государство) ... в смысле Соглашения (указывается наименование международного договора) между Российской Федерацией/СССР и (указывается иностранное государство)". В случае не предоставления Клиентом - нерезидентом подтверждения, предусмотренного настоящим пунктом, Банк вправе не принимать и не исполнять поручения Клиента (в том числе поручения Клиента на отзыв денежных средств и заявки на сделку).

**20.5.** Если Клиентом в Заявлении на обслуживание на рынке ценных бумаг (*Приложение №1, №1А* к Регламенту) не предусмотрено иное, то, присоединяясь к настоящему Регламенту, Клиент соглашается с тем, что при ведении налогового учета доходов и удержание суммы исчисленных налогов на доходы Клиентов Банком расчет налогооблагаемой базы осуществляется по методу ФИФО, при котором учетная стоимость продаваемых Клиентом ценных бумаг принимается в сумме, равной учетной стоимости первых приобретенных им аналогичных ценных бумаг.

**21. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ**

**21.1.** Банк обязуется ограничить круг своих Сотрудников, допущенных к сведениям о Клиенте, числом, необходимым для выполнения обязательств, предусмотренных настоящим Регламентом.

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

- 21.3.** Клиент осведомлен, что в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Банк может быть вынужден раскрыть для компетентных органов, в рамках их запросов, информацию об операциях, счетах Клиента, прочей информации о Клиенте.
- 21.4.** Клиент обязуется не передавать третьим лицам без письменного согласия Банка любые сведения, которые станут ему известны в связи исполнением положений настоящего Регламента, если только такое разглашение прямо не связано с необходимостью защиты собственных интересов в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

## **22. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕСОБЛЮДЕНИЕ НАСТОЯЩЕГО РЕГЛАМЕНТА**

- 22.1.** Банк несет ответственность перед Клиентом в виде возмещения реального ущерба:
- а) в случае ненадлежащего учета прав на принадлежащие Клиенту ЦБ;
  - б) в случае утери записей о Клиенте и принадлежащих ему активах на счетах Клиента;
  - в) за ошибки, допущенные в результате халатных или преднамеренных действий персонала Банка при совершении записей на счете Клиента;
  - г) в результате неправомерного использования Банком доверенностей, предоставленных Клиентом в соответствии с Регламентом.
  - д) за ненадлежащее или недобросовестное исполнение иных обязанностей, предусмотренных настоящим Регламентом.
- 22.2.** Банк не несет ответственности перед Клиентом:
- а) за убытки, возникшие вследствие несоблюдения Клиентом антимонопольного законодательства Российской Федерации, а также за невыполнение им требований и ограничений, предусмотренных другими законами и иными правовыми актами Российской Федерации, уставами эмитентов и планами приватизации или проспектами эмиссии ценных бумаг, если иное не предусмотрено настоящим Договором, законами и иными правовыми актами Российской Федерации или нормативными актами Федеральной комиссии;
  - б) за убытки при совершении Банком, Хранителем, реестродержателем действий в полном соответствии с поручениями Клиента или распорядителей его счетов;
  - в) за убытки, причиненные действием или бездействием Банка, обоснованно полагавшегося на Поручения и иные документы Клиента и его Представителей, а также на информацию, утратившую свою достоверность из-за несвоевременного доведения ее Клиентом до Банка;
  - г) за неисполнения Поручений Клиента, направленных Банку с нарушением сроков и процедур, предусмотренных настоящим Регламентом;
  - д) за неисполнение Поручения Клиента, если такое неисполнение стало следствием аварии компьютерных сетей, силовых электрических сетей или систем электросвязи, непосредственно используемых для приема Поручений или обеспечения иных процедур торговли Финансовыми инструментами, а также неправомерных действий третьих лиц, в том числе организаций, обеспечивающих торговые и расчетно-клиринговые процедуры в используемых ТС;
  - е) за сохранность денежных средств и финансовых инструментов Клиента в случае:
    1. банкротства (неспособности выполнить свои обязательства) Торговых систем, включая организации, обеспечивающие депозитарные и расчетные клиринговые операции в этих Торговых системах, если открытие счетов в этих организациях и

использование их для хранения ценных бумаг и денежных средств Клиента обусловлено необходимостью выполнения Поручений Клиента, предусмотренных настоящим Регламентом;

2. нарушения графика погашения ценных бумаг;

3. замены эмитентом ценных бумаг на другие обязательства;

4. изменения в системе налогообложения и правилах, регулирующих порядок проведения операций с финансовыми инструментами, приводящие к невозможности Банка выполнять условия настоящего Регламента.

- 22.3.** Банк не несет ответственности за результаты инвестиционных решений, принятых Клиентом на основе аналитических материалов, предоставляемых Банком. Клиент информирован, что инвестиционная деятельность сопряжена с риском неполучения ожидаемого дохода и потери части или всей суммы инвестированных средств, посредством подписания Декларации о рисках, связанных с осуществлением операций на рынках ценных бумаг (Приложение №5 к настоящему Регламенту).
- 22.4.** Клиент несет ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку по вине Клиента, в том числе за ущерб, причиненный в результате не предоставления (несвоевременного предоставления) Клиентом любых документов, предоставление которых Банку предусмотрено настоящим Регламентом, а также за ущерб, причиненный Банку в результате любого искажения информации, содержащейся в предоставленных Клиентом документах.
- 22.5.** За нарушение сроков расчетов между сторонами, указанных в настоящем Договоре, в поручениях, стороны несут ответственность друг перед другом в размере ставки рефинансирования Центрального Банка РФ от просроченной суммы за каждый день просрочки, но не более 10% от просроченной к оплате суммы. Уплата штрафных санкций не освобождает сторону от выполнения соответствующего обязательства.
- 22.6.** Оценка иных случаев нанесения ущерба Сторонами друг другу и его возмещение осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

## **23. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ**

- 23.1.** Банк или иная сторона, присоединившаяся к настоящему Регламенту, освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, предусмотренных Регламентом, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после присоединения к настоящему Регламенту, в результате событий чрезвычайного характера, которые они не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами.
- 23.2.** К таким обстоятельствам будут относиться:
- 23.2.1** военные действия;
  - 23.2.2** массовые беспорядки;
  - 23.2.3** стихийные бедствия и забастовки;
  - 23.2.4** решения органов государственной и местной власти и управления, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных Регламентом.
- 23.3.** Надлежащим доказательством наличия обстоятельств будут служить свидетельства, выданные компетентными органами.
- 23.4.** Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательств, предусмотренных Регламентом, должна в пятидневный срок уведомить другую заинтересованную сторону о наступлении обстоятельств непреодолимой силы и об их прекращении.

- 23.5. Указанное обязательство будет считаться выполненным Банком, если Банк осуществит такое извещение почтой или иным, способом, предусмотренным настоящим Регламентом для распространения сведений об изменении Регламента.
- 23.6. Указанное обязательство будет считаться выполненным Клиентом, если Клиент направит соответствующее Сообщение в Банк по почте, предварительно направив копию этого Сообщения в Банк по факсу.
- 23.7. Неизвещение или несвоевременное извещение о наступлении обстоятельств непреодолимой силы влечет за собой утрату права ссылаться на эти обстоятельства.
- 23.8. После прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы исполнение любой стороной своих обязательств в соответствии с Регламентом должно быть продолжено в полном объеме.

## **24. ПРЕДЪЯВЛЕНИЕ ПРЕТЕНЗИЙ И РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ**

- 24.1. Все споры и разногласия между Банком и Клиентом по поводу предоставления Банком услуг на рынке ценных бумаг и совершения иных действий, предусмотренных настоящим Регламентом, решаются путем переговоров.
- 24.2. Банк принимает от Клиентов претензии по поводу неправильного исполнения поданных заявок в письменном виде для урегулирования путем переговоров в течение 7 (Семи) банковских дней с даты предоставления Клиенту отчета.
- 24.3. Под предоставлением Клиенту отчета, кроме выдачи Клиенту оригинала, понимается также и рассылка в соответствии с реквизитами, представленными Клиентом Банку, копии отчета средствами электронной доставки, включая факс, электронную почту и иными способами, используемыми Банком по согласованию с Клиентом.
- 24.4. Если иное не предусмотрено Правилами ТС, то в случае невозможности урегулирования разногласий путем переговоров, предмет спора должен быть рассмотрен:
  - 24.4.1 с юридическими лицами – резидентами Российской Федерации и нерезидентами Российской Федерации в Арбитражном суде г. Москвы, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации;
  - 24.4.2 с физическими лицами – гражданами РФ по месту нахождения Банка, а именно Пресненский районный суд г. Москвы, а с физическими лицами – иностранными гражданами в суде общей юрисдикции по месту его регистрации на территории Российской Федерации.
- 24.5. Если это предусмотрено Правилами ТС в отношении какого-либо конкретного предмета спора, то такой спор должен быть передан на рассмотрение в третейский суд для разрешения в соответствии с регламентом этого третейского суда.

## **25. ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПОЛНЕНИЯ К РЕГЛАМЕНТУ**

- 25.1. Внесение изменений и дополнений в настоящий Регламент, в том числе в Порядок оплаты услуг на рынке ценных бумаг (*Приложение №16* к Регламенту), производится Банком самостоятельно в одностороннем порядке.
- 25.2. Изменения и дополнения, вносимые Банком в Регламент в связи с изменением законодательства Российской Федерации, а также Правил и регламентов Торговых систем, вступают в силу одновременно с вступлением в силу изменений в указанных актах.

Изменения и дополнения, вносимые Банком в Регламент, публикуются в виде сообщения с полным текстом изменений на WEB-сайт Банка [www.bank-peresvet.ru](http://www.bank-peresvet.ru) Датой раскрытия информации является дата размещения информации на WEB-сайте.



**25.3.** С целью обеспечения гарантированного ознакомления всех Клиентов до вступления в силу изменений или дополнений, обязательным условием присоединения к настоящему Регламенту является обязанность Клиента не реже одного раза в календарный месяц самостоятельно или через Представителей обращаться в Банк за сведениями об изменениях в Регламенте или просматривать веб-сайт Банка [www.bank-peresvet.ru](http://www.bank-peresvet.ru) Присоединение к настоящему Регламенту на иных условиях не допускается.

## **26. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ И ОБЯЗАННОСТИ ЛИЦ, ПРИСОЕДИНИВШИХСЯ К РЕГЛАМЕНТУ**

**26.1.** Клиент обязан уведомить Банк об изменении своего наименования, юридического или почтового адреса, банковских (платежных) реквизитов, телефонов, а также о других существенных обстоятельствах, которые могут повлиять на исполнение Банком своих обязательств в соответствии с настоящим Регламентом. Клиент обязуется предоставлять в Банк информацию в трехдневный срок с момента наступления вышеуказанных обстоятельств.

**26.2.** При необходимости прекращения/изменения доверенностей уполномоченных представителей Клиента, Клиент предоставляет в Банк новую доверенность, оформленную в соответствии с требованиями действующего законодательства и настоящего Регламента.

**26.3.** Банк, в отношении указанных в п. 24.1 лиц, принимает на себя дополнительные обязательства, предусмотренные *Приложением №5* к Регламенту.

**26.4.** Присоединяясь к настоящему Регламенту, Клиент гарантирует, что финансовые инструменты, продаваемые Банком за счет Клиента в соответствии с настоящим Регламентом, претензиями со стороны третьих лиц не обременены, в залоге и/или под арестом не состоят.

**26.5.** В случае если стороны пришли к соглашению об оказании услуг на фондовом рынке на иных условиях, чем представленные в настоящем Регламенте, такие условия фиксируются в двустороннем соглашении как особые условия.

**26.6.** 5.6. Присоединяясь к настоящему Регламенту, Клиент соглашается на обработку своих персональных данных в соответствии с требованиями ФЗ от 27.07.2006г. № 152-ФЗ «О персональных данных». Перечень персональных данных, цели, их обработки, срок, в течение которого действует данное согласие, изложены в «Порядке обработки персональных данных в Акционерном коммерческом банке содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (Закрытое акционерное общество)».

## **27. СПИСОК ПРИЛОЖЕНИЙ К НАСТОЯЩЕМУ РЕГЛАМЕНТУ**

**27.1.** Настоящий Регламент включает в себя следующие приложения:

Приложение 1.	ЗАЯВЛЕНИЕ на обслуживание на рынке ценных бумаг (для юридических лиц)
Приложение 1А.	ЗАЯВЛЕНИЕ на обслуживание на рынке ценных бумаг (для физических лиц)
Приложение 2.	Анкета Клиента - юридического лица
Приложение 2А.	Анкета Клиента - физического лица
Приложение 3.	Список документов, подлежащих предоставлению Клиентом в Банк в целях присоединения к Регламенту
Приложение 3А.	Уведомление о заключении Соглашения об обслуживании на рынке ценных бумаг и о регистрации в качестве Клиента

Приложение 4.	Доверенность (на Уполномоченного представителя Клиента)
Приложение 5.	Декларация о рисках, связанных с осуществлением операций на рынках ценных бумаг
Приложение 6.	Уведомление о заключении Соглашения об обслуживании на рынке ценных бумаг и о регистрации в качестве Клиента
Приложение 7.	Доверенность на имя АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) на осуществление действий в качестве Поверенного и Оператора счета депо
Приложение 8.	Поручение Клиента на совершение сделки с ценными бумагами
Приложение 9.	Поручение на вывод (перевод) денежных средств
Приложение 10.	Поручение на выдачу наличных денежных средств
Приложение 11.	Поручение на оказание информационных и консультационных услуг
Приложение 12.	Поручение на операции с ценными бумагами
Приложение 13.	Отчет о состоянии счетов Клиента по сделкам с ценными бумагами и операциям, с ними связанными
Приложение 14.	Порядок взаимодействия Банка и Брокера при проведении Субброкерских операций
Приложение 14 А	Заявка на субброкерские операции
Приложение 14 Б	Поручение о назначении уполномоченного представителя Клиента
Приложение 14 В	Доверенность Субклиента на депозитарные операции
Приложение 14 Г	Доверенность Субклиента на сделки с ценными бумагами
Приложение 15.	Порядок обмена сообщениями и документами
Приложение 16.	Порядок оплаты услуг на рынке ценных бумаг
Приложение 17.	Порядок налогообложения доходов физических лиц по операциям с ценными бумагами
Приложение 17А.	Заявление о предоставлении налоговых вычетов фактически осуществленных и документально подтвержденных расходах
Приложение 17Б	Соглашение о порядке определения очередности выплаты дохода для расчета налога на доходы физических лиц
Приложение 17В	Соглашение о порядке определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг для расчета налога на доходы физических лиц
Приложение 17Г	Требования, предъявляемые Банком к оформлению и содержанию документов, подтверждающих расходы
Приложение 18А	Заявка на покупку иностранной валюты (для юридического лица)
Приложение 18Б	Заявка на покупку иностранной валюты (для физического лица)
Приложение 18В	Заявка на продажу иностранной валюты (для юридического лица)
Приложение 18Г	Заявка на продажу иностранной валюты (для физического лица)

**27.2.** Приведенный перечень приложений и форм документов может быть расширен Банком в порядке внесения изменений и дополнений в настоящий Регламент.

**27.3.** 25.3. Все указанные Приложения к настоящему Регламенту являются его неотъемлемой частью.

**Председатель Совета директоров  
АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО)**

**Беднов С.С.**

**М.П.**