

УТВЕРЖДЕН
приказом директора
АО «НФК-Сбережения»
№ П/110817/5 от 11.08.2017 г.
(с изменениями, внесенными приказом
№ П/290817/3 от 29.08.2017)

РЕГЛАМЕНТ
Акционерного общества «Инвестиционная компания «НФК-Сбережения»
о порядке обслуживания на валютном рынке и рынке драгоценных металлов

СОДЕРЖАНИЕ

ЧАСТЬ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
1. Статус Регламента	4
2. Сведения о Компании	4
3. Термины и определения	4
ЧАСТЬ 2. ПРЕДВАРИТЕЛЬНЫЕ И СОПУТСТВУЮЩИЕ ОПЕРАЦИИ	8
4. Заключение Договора и открытие Счетов	8
ЧАСТЬ 3. СПОСОБЫ И ПРАВИЛА ОБМЕНА СООБЩЕНИЯМИ	9
5. Способы обмена Сообщениями	9
6. Правила обмена Сообщениями на бумажных носителях	9
7. Правила обмена Сообщениями по телефону	10
8. Правила обмена Сообщениями по факсу	10
9. Правила обмена Сообщениями с использованием ИТС	10
10. Правила обмена Сообщениями в виде электронных документов, в том числе посредством личного кабинета на сайте Компании	12
ЧАСТЬ 4. ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ	15
11. Процедура проведения торговых операций	15
12. Резервирование денежных средств	15
13. Исполнение Поручений на торговые операции и подтверждение Клиенту	16
14. Условия совершения отдельных видов сделок	19
15. Урегулирование сделок и проведение расчетов	21
ЧАСТЬ 4. НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ	21
16. Виды неторговых операций	21
17. Ввод денежных средств	22
18. Перевод денежных средств	22
19. Вывод денежных средств	22
20. Вознаграждение Компании и оплата расходов денежных средств	23
ЧАСТЬ 5. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ	24
21. Отчетность Компании	24
ЧАСТЬ 6. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	25
22. Особые условия возможного исполнения, приостановления исполнения, отказа в приеме / исполнении Поручений Клиента, а также отмены Клиентом Поручений	25
23. Манипулирование рынком	25
24. Персональные данные	26
25. Ответственность Сторон	27
26. Обстоятельства непреодолимой силы	27
27. Решение спорных вопросов	27
28. Внесение изменений и / или дополнений в Регламент	28
29. Срок действия и порядок расторжения Договора	28
Приложение № 1. Договор оказания услуг на валютном рынке и рынке драгоценных металлов (для физических лиц)	30
Приложение № 2. Договор оказания услуг на валютном рынке и рынке драгоценных металлов (для юридических лиц)	31
Приложение № 3. Перечень валютных инструментов	32
Приложение № 3а. Перечень инструментов рынка драгоценных металлов	33

Приложение № 4. Тарифы на оплату услуг, предоставляемых на валютном рынке и рынке драгоценных металлов _____	34
Приложение № 5. Поручение на перевод активов _____	37
Приложение № 6. Поручение на вывод денежных средств (в российских рублях) _____	38
Приложение № 7. Поручение на вывод денежных средств (в иностранной валюте) _____	39
Приложение № 8. Поручение на торговую операцию _____	40
Приложение № 8а. Консолидированное поручение на торговые операции за период _____	41
Приложение № 9. Поручение на отмену ранее поданного поручения _____	42
Приложение № 10. Акт приема-передачи _____	43
Приложение № 11. Декларация о рисках, связанных с инвестированием на финансовом рынке _____	44
Приложение № 12. Декларация о рисках, связанных с совершением маржинальных и непокрытых сделок _____	48
Приложение № 13. Декларация о рисках, связанных с совмещением Компанией различных видов профессиональной деятельности, профессиональной деятельности с иными видами деятельности _____	50
Приложение № 14. Декларация о рисках, связанных с использованием денежных средств Клиента в интересах Компании _____	51
Приложение № 15. Уведомление о порядке учета имущества, предоставленного в качестве обеспечения обязательств, допущенных к клирингу, и обязательств, возникших из договоров, заключенных участником клиринга за счет Клиента _____	52
Приложение № 16. Декларация о рисках, связанных с особенностями применения информационно-торговых систем (ИТС) и особенностями функционирования Торговых систем _____	53

ЧАСТЬ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Статус Регламента

1.1. Регламент обслуживания на валютном рынке и рынке драгоценных металлов (далее – «Регламент») является неотъемлемой частью договора оказания услуг на валютном рынке и рынке драгоценных металлов (далее – «Договор») и определяет порядок и условия предоставления Акционерным обществом «Инвестиционная компания «НФК-Сбережения» (далее также – «Компания») услуг на валютном рынке и рынке драгоценных металлов в Торговой системе Единой торговой сессии ПАО Московская Биржа.

1.2. Регламент является договором присоединения в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

1.3. Регламент носит открытый характер, его условия раскрываются Компанией посредством размещения его на сайте Компании.

1.4. В офисе Компании по месту ее нахождения в течение установленного нормативными актами Российской Федерации срока хранится экземпляр Регламента с Приложениями и изменениями / дополнениями (или экземпляр Регламента в действующей редакции и экземпляры предыдущих редакций Регламента), прошитый, скрепленный подписью и печатью уполномоченного лица Компании. Заключая Договор, Клиент соглашается с тем, что в случае возникновения спора в качестве надлежащего доказательства принимается такой текст Регламента и Приложений к нему, который прошит, пронумерован, скреплен подписью и печатью уполномоченного лица Компании.

1.5. Любые справки по вопросам, связанным с оказанием Компанией услуг на валютном рынке и рынке драгоценных металлов, предусмотренных настоящим Регламентом, могут быть предоставлены при обращении Клиента сотрудниками Компании по телефонам (8352) 45-77-11, 45-77-22, или по месту нахождения Компании.

2. Сведения о Компании

Полное наименование	Акционерное общество «Инвестиционная компания «НФК-Сбережения»
Сокращенные наименования	АО «НФК-Сбережения»
Юридический адрес	Россия, Чувашская Республика, город Чебоксары, проспект Максима Горького, дом 5, корпус 2
Почтовый адрес	428001, Чувашская Республика, г. Чебоксары, пр-кт М.Горького, д. 5, корп. 2
ОГРН	1172130010667
ИНН	2130190797
Лицензии, выданные ФСФР России	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 097-10053-100000 от 27.03.2007 года, без ограничения срока действия. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности на рынке ценных бумаг № 097- 10058-010000 от 27.03.2007 года, без ограничения срока действия. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 097-10063-001000 от 27.03.2007 года, без ограничения срока действия. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 097-13231-000100 от 27.07.2010 года, без ограничения срока действия
Сайт	www.nfksber.ru
Личный кабинет Клиента	lk.nfksber.ru

3. Термины и определения

3.1. Регламент и все Приложения к нему действуют и истолковываются в соответствии с нормативно-правовыми актами Российской Федерации, а также Правилами.

3.2. Стороны договорились использовать следующие термины:

- **Базовый уровень покрытия** – уровень достаточности денежных средств Клиента для заключения необеспеченной сделки. Базовый уровень покрытия составляет 5 %.
- **Базовый курс сделки своп** – курс сделки по инструменту с более ранней датой исполнения обязательств. Порядок установления Базового курса сделок своп устанавливается Правилами.
- **Беспоставочный режим** – режим оказания услуг Клиенту по Договору, при котором при совершении Операции зачисление / списание иностранной Валюты на Клиентский счет / с Клиентского счета не допускается. Беспоставочный режим применяется, если Клиент письменно заявил о его применении.
- **Биржа** – Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС» (сокращенное наименование – ПАО Московская Биржа). Применительно к обслуживанию на валютном рынке

под Биржей также понимается валютная биржа в значении, придаваемом ей Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле».

- **Валюта** – иностранная валюта и / или валюта Российской Федерации (российские рубли).
- **Валюта лота** – валюта/драгоценный металл, в которой(-ом) номинирован лот Инструмента.
- **Валютный инструмент** – предмет сделок по покупке и продаже иностранной валюты, который определяется совокупностью стандартных условий, предусмотренных Правилами. Перечень Валютных инструментов указан в [Приложении № 3](#) к Регламенту. По тексту настоящего Регламента Валютные инструменты и Инструменты рынка драгоценных металлов при совместном упоминании именуются Инструменты.
- **Владелец сертификата ключа проверки электронной подписи** – Участник (лично или в лице своего Уполномоченного Представителя), которому в установленном порядке, Удостоверяющим центром, выдан сертификат ключа проверки электронной подписи.
- **Внесистемная сделка своп** – сделка своп, при заключении которой в качестве дополнительной информации указывается конечный контрагент по сделке своп из числа участников торгов на Бирже.
- **Время «Т»** – момент проверки наличия совокупности правовых условий, при соблюдении которых электронная подпись в электронном документе признается равнозначной собственноручной.
- **Драгоценные металлы** – золото, серебро, платина или палладий в обезличенном виде.
- **Заккрытие позиции** – покупка / продажа иностранной валюты, в результате которой нетто-обязательства Клиента по чистым открытым позициям с текущей датой исполнения на основании данных внутреннего учета Компании становятся равными нулю.
- **Инструмент рынка драгоценных металлов** – предмет сделок по покупке и продаже драгоценных металлов, который определяется совокупностью стандартных условий, предусмотренных Правилами. Перечень Инструментов рынка драгоценных металлов указан в [Приложении № 3а](#) к Регламенту.
- **ИТС («ИТС-Брокер»)** – программно-технический комплекс для доступа к биржевым торгам в режиме реального времени.
- **Клиентский счет (Счет)** – структурная единица группировки и хранения данных о денежных средствах, Инструментах и обязательствах Клиента в системе внутреннего учета Компании посредством обобщения информации обо всех операциях связанных с движением денежных средств Клиента, и / или Инструментов, и определения остатков денежных средств и / или Инструментов, Открытых позиций. Номер клиентского счета совпадает с номером расчетного кода клиента, открытого в клиринговой организации.
- **Клиринговая организация** – юридическое лицо, имеющее право осуществлять клиринговую деятельность на основании лицензии на осуществление клиринговой деятельности, и заключившее с Биржей договор, предусматривающий осуществление клиринга и иных функций, связанных с осуществлением клиринга по операциям, совершенным на Бирже.
- **Личный кабинет Клиента** - (специальная зона корпоративного сайта Компании <http://www.nfksber.ru>, для входа в которую требуется ввод имени (логина) и пароля, индивидуальных для каждого Клиента.
- **Лот** – стандартное количество валюты/драгоценных металлов, определяемое применительно к каждому инструменту в соответствии с Правилами.
- **Минимальный уровень покрытия** – Уровень покрытия, при достижении которого Компания вправе заключить сделки по закрытию позиций Клиента. Минимальный уровень покрытия составляет 2,5 %.
- **Необеспеченная сделка** – сделка покупки-продажи иностранной валюты/драгоценного металла, совершаемая при условии, что в момент заключения сделки суммы денежных средств, предварительно зарезервированных на Клиентском счете, с учетом прав требования и обязательств по уплате денежных средств по ранее заключенным сделкам, недостаточно для исполнения обязательств по текущей сделке в полном объеме.
- **Нетто-обязательства** – сумма денежных средств, представляющая собой превышение обязательств Клиента по сделкам над его требованиями по сделкам по каждому Инструменту, определяемая в течение Торгового дня.
- **Операции** – покупка и продажа иностранной валюты/драгоценных металлов, в том числе сделка своп, а также действия, направленные на открытие позиций, изменение и закрытие открытых ранее позиций. В целях настоящего регламента термин «операция» и «сделка» рассматриваются как равнозначные.
- **Открытая позиция** – сумма денежных средств Клиента в соответствующей Валюте, представляющая собой требования и обязательства Клиента по каждому Инструменту, возникающие в результате заключения каждой сделки.
- **Перенос чистой открытой позиции** – заключение сделки своп, в результате которой нетто-обязательства Клиента по чистым открытым позициям с текущей датой исполнения на основании данных внутреннего учета Компании становятся равными нулю, и в результате которой возникают нетто-обязательства с датой исполнения в следующую за текущей датой, являющуюся для Биржи рабочим днем.

- **Поручение** – Сообщение, направленное Клиентом в Компанию, представляющее собой распоряжение Клиента Компании совершить торговую или неторговую операцию, в том числе операцию покупки или продажи Валюты/Драгоценного металла, операцию с денежными средствами или иную предусмотренную Регламентом операцию.
- **Подлинность электронной подписи в электронном документе** – положительный результат проверки средством электронной подписи с использованием сертификата ключа проверки подписи принадлежности электронной подписи в электронном документе владельцу сертификата ключа проверки подписи и отсутствия искажений в подписанном данной электронной подписью электронном документе.
- **Инвестиционный портфель Клиента, или портфель Клиента** – совокупность учтённых на внутренних счетах Компании Инструментов и (или) денежных средств, принадлежащих Клиенту и предназначенных для совершения сделок с Валютой/Драгоценными металлами и (или) полученных от совершения таких сделок, а также для обеспечения исполнения обязательств по непокрытым позициям и обязательств из сделок, совершенных в соответствии с заключенным с этим Клиентом договором об оказании услуг на валютном рынке и рынке драгоценных металлов, и задолженность этого Клиента перед Компанией.
При исполнении поручений Клиента на совершение сделок с частичным обеспечением в портфеле Клиента не учитываются активы Клиента, приобретенные в результате исполнения Компанией поручений Клиента на совершение сделок с частичным обеспечением, если на день расчета стоимости портфеля Клиент не исполнил полностью своих обязательств по закрытию непокрытых позиций. Под каждый портфель Клиента открывается отдельный расчетный код Клиента в клиринговой организации.
- **Правила** – совокупность документов, регулирующих порядок проведения операций на Бирже, условия сделок, заключаемых с Клиринговой организацией в указанной торговой системе, правила клиринга, а также иные внутренние документы, решения уполномоченных органов и должностных лиц Биржи и / или Клиринговой организации, принятые по вопросам организации торгов на Бирже, и осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организацией.
- **Представитель Компании** – юридическое или физическое лицо, которое на основании договора, заключенного с Компанией, и / или доверенности, выданной Компанией, консультирует Клиентов в отношении порядка оформления и направления документов, предоставляемых в соответствии с договорами, заключенными с Компанией, содействует документообороту между Сторонами, проверяет дееспособность Клиента и полномочия уполномоченных лиц Клиента, рекламирует деятельность Компании, а также выполняет иные функции. Компания вправе обеспечить прием от Клиента и / или передачу Клиенту любых документов, оформленных Сторонами в соответствии с Регламентом, в том числе при заключении Договора.
- **Расчетный код** – сектор аналитического учета во внутреннем учете клиринговой организации, осуществляющей расчеты по сделкам на валютном рынке и рынке драгоценных металлов.
- **Расчетный день** – день, который одновременно является рабочим днем в соответствии с Правилами, а также рабочим днем в стране-эмитенте иностранной валюты, и днем, включая выходной и праздничный нерабочий день по законодательству Российской Федерации, в который Клиринговая организация осуществляет расчеты. Не является Расчетным днем по соответствующему Инструменту день, в который Биржа не проводит торги ни по одному такому Инструменту с датой исполнения обязательств в день проведения торгов.
- **Сделка своп** – операция по покупке-продаже иностранной валюты/драгоценного металла, в процессе осуществления которой заключается сделка по покупке какого-либо Инструмента с текущей датой исполнения (первая часть сделки своп), а также одновременно заключается сделка по продаже другого Инструмента с совпадающей валютой лота и совпадающей сопряженной валютой лота с датой исполнения в дату, следующую за текущей датой и являющуюся для Биржи рабочим днем (вторая часть сделки своп) (вид операции в целях заполнения соответствующего Поручения – «покупка-продажа»), и наоборот, если заключается сделка по продаже какого-либо Инструмента с текущей датой исполнения (первая часть сделки своп), одновременно также заключается сделка по покупке другого Инструмента с совпадающей валютой лота и совпадающей сопряженной валютой лота с датой исполнения в дату, следующую за текущей датой и являющуюся для Биржи рабочим днем (вторая часть сделки своп) (вид операции в целях заполнения соответствующего Поручения – «продажа-покупка»). При этом сумма обеих сделок в валюте лота совпадает. Сделка своп не является договором, являющимся производным финансовым инструментом. Перечень сделок своп указан в [Приложении № 3](#) к Регламенту.
- **Сообщения** – распорядительные и иные информационные сообщения и документы, направляемые (предоставляемые) Компанией и Клиентом друг другу в процессе исполнения Договора. Под распорядительными Сообщениями понимаются сообщения, направленные Клиентом с соблюдением правил обмена Сообщениями, содержащие все обязательные для выполнения таких Сообщений реквизиты, указанные в соответствующих типовых формах, и с учетом ограничений, установленных Регламентом. Сообщения, направленные без соблюдения указанных условий, принимаются Компанией как информационные Сообщения.
- **Сопряженная валюта лота** – валюта, за которую производится покупка-продажа лотов Инструмента.

- **Специальный счет Компании** - любой счет, в том числе, но не ограничиваясь следующим: расчетный счет, торговый счет, клиринговый счет, открытый Компанией в кредитных и/или клиринговых организациях, либо раздел и/или субсчет и/или расчетный код и/или аналитический счет и/или любой другой счет внутреннего учета в рамках расчетного счета, торгового счета, клирингового счета третьего лица, на котором учитываются денежные средства Клиентов, предназначенные для операций с валютой.
- **Список отозванных сертификатов** – электронный документ, подписанный электронной подписью уполномоченного лица Удостоверяющего центра, включающий в себя список серийных номеров сертификатов ключей проверки подписей, которые на момент времени формирования списка отозванных сертификатов были отозваны или действие которых было приостановлено. Момент времени формирования списка отозванных сертификатов определяется по значению поля ThisUpdate списка отозванных сертификатов.
- **Терминал ИТС (Терминал)** – совокупность организационно-технических возможностей по использованию Клиентом ИТС (включая программно-технические способы подключения к ИТС и версии Рабочего места пользователя ИТС), предоставляемых Компанией Клиенту индивидуально как в рамках настоящего Регламента, так и иных договоров, заключенных между Компанией и Клиентом (в том числе, договоров оказания услуг на валютном рынке и рынке драгоценных металлов, договоров на брокерское обслуживание и др.), и позволяющих реализовать следующие функции:
 - ❖ определение Клиента как пользователя конкретного имени (логина), пароля, ключа для доступа к ИТС;
 - ❖ предоставление пользователю доступа к применению ИТС (возможности подключения и реализации функционала ИТС) при условии прохождения установленной процедуры авторизации;
 - ❖ изменение Клиентом параметров авторизации (имени, пароля, ключа);
 - ❖ определение и последующее изменение Клиентом самостоятельно (исходя из предоставляемых Компанией возможностей) конкретного Клиентского счета или совокупности счетов, открытых в рамках одного или разных договоров, заключенных с Компанией (в том числе, договоров оказания услуг на валютном рынке и рынке драгоценных металлов, договоров на брокерское обслуживание и др.), в отношении которых применение ИТС производится с использованием данного Терминала ИТС;
 - ❖ определение (разграничение) применяемого пользователем функционала ИТС.
 - ❖ Каждый предоставленный Компанией Клиенту Терминал ИТС имеет уникальное обозначение, которое может состоять из цифр, букв, символов, позволяющее однозначно идентифицировать конкретный Терминал ИТС, предоставленный Клиенту. Одному Клиенту может быть предоставлено несколько Терминалов ИТС в рамках использования как одной, так и разных ИТС (программно-технического способа подключения к ИТС, версии Рабочего места пользователя ИТС).
- **Торговый день** – день, в течение которого Биржа проводит торги Валютой/Драгоценными металлами.
- **Удостоверяющий центр** – организации, указанные в действующем Регламенте электронного документооборота с использованием электронной подписи Компании, размещенном на официальном сайте Компании в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» .
- **Уполномоченное лицо Удостоверяющего центра** – физическое лицо, являющееся сотрудником Удостоверяющего центра и наделенное Удостоверяющим центром полномочиями по заверению от лица Удостоверяющего центра сертификатов ключей проверки подписей и списков отозванных сертификатов.
- **Уполномоченный представитель** – сотрудник Участника, которому Участником доверено подписание электронной подписью этого Участника электронных документов, формирование электронных сообщений, их прием, передача, учет и хранение, если владельцем сертификата ключа проверки подписи является этот Участник.
- **Участники** – Участниками электронного документооборота являются Акционерное общество «Инвестиционная компания «НФК – Сбережения», его клиенты, присоединившиеся к настоящему Регламенту, и/или контрагенты, подавшие заявление о присоединении к действующему Регламенту электронного документооборота с использованием электронной подписи Компании, а также иные лица, в том числе указанные в Положении о требованиях к осуществлению деятельности участников финансовых рынков при использовании электронных документов, утвержденном Приказом ФСФР от 08 декабря 2005 г. № 05-77/пз-н, осуществляющие обмен информацией с АО «НФК-Сбережения» в электронной форме с использованием электронной подписи.
- **Формат электронного документа** – структура содержательной части электронного сообщения, на основе которого сформирован электронный документ.
- **Чистая открытая позиция** – сумма денежных средств Клиента, представляющая собой разницу между требованиями и обязательствами Клиента по каждому Инструменту, возникшими в результате совершения операций в течение Торгового дня.
- **Цена сделки своп** – величина, указываемая участниками торгов на Бирже при подаче заявки в качестве ее условия.

- **Электронный документ** – информация, представленная в электронно-цифровой форме (файл данных в терминах операционной системы), представляющая собой совокупность структурированных данных, имеющих смысл для Участников и позволяющая обеспечить ее обработку программным и аппаратным обеспечением ЭДО.
- **Электронный документооборот (ЭДО)** – информационная система подготовки электронных документов и обмена электронными сообщениями между Участниками; состав программных средств информационной системы определяется Участниками самостоятельно.

ЧАСТЬ 2. ПРЕДВАРИТЕЛЬНЫЕ И СОПУТСТВУЮЩИЕ ОПЕРАЦИИ

4. Заключение Договора и открытие Счетов

4.1. При заключении Договора оказания услуг на валютном рынке и рынке драгоценных металлов ([Приложение № 1](#), [2](#) к настоящему Регламенту) заинтересованное лицо обязано:

- ознакомиться с содержанием Регламента и всех приложений к нему;
- ознакомиться с содержанием нормативно-правовых актов и иных документов, регулирующих операции на валютном рынке и рынке драгоценных металлов, а также связанные с ними операции, с содержанием нормативно-правовых актов, регулирующих налогообложение операций на валютном рынке и рынке драгоценных металлов, с содержанием Правил;
- предоставить Компании анкеты, документы (сведения) и совершить действия, предусмотренные действующим Порядком идентификации клиентов Компании, размещенном на сайте Компании. Клиент обязуется предоставлять анкеты, документы (сведения) и совершать действия, предусмотренные действующим Порядком идентификации клиентов Компании в период нахождения Клиента на обслуживании в Компании.

4.2. В течение 1 (Одного) рабочего дня после заключения Договора и предоставления Клиентом документов, указанных в [п. 4.1](#) Регламента, Компания открывает Клиенту Счет/Счета. Одновременно с открытием Счета/Счетов Компания осуществляет все необходимые предварительные действия для регистрации Клиента на Бирже и иные действия, если это требуется действующим законодательством Российской Федерации либо Правилами. По желанию Клиента и с одобрения Компании, а также при наличии соответствующей возможности у Компании Клиенту может быть открыто более одного Клиентского счета. В любом случае Компания оставляет за собой право отказать Клиенту в открытии более одного Клиентского счета в рамках одного Договора.

Одновременно с открытием счета Клиента Компания присваивает Клиенту специальный идентификационный код, сведения о котором предоставляются Клиенту в личном кабинете на сайте Компании. Компания вправе передать идентификационный код Клиенту на бумажном носителе по акту приема – передачи ([Приложение № 11](#) к настоящему Регламенту).

Клиент не вправе требовать зачисления, а Компания не осуществляет прием на Счет Клиента драгоценного металла в натуре. Драгоценные металлы учитываются на обезличенных металлических счетах в соответствии с действующим законодательством.

4.3. Сроки регистрации Клиента на Бирже определяются Правилами. Соблюдение третьими лицами указанных сроков процедуры регистрации Клиента на Бирже Компанией не гарантируется.

4.4. В случае наличия у Клиента представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев Клиент обязуется при заключении Договора и/или незамедлительно при появлении представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев после заключения Договора предоставить в отношении них анкеты, документы (сведения) и совершить действия, предусмотренные действующим Порядком идентификации клиентов Компании. Компания вправе затребовать документы, подтверждающие наличие у Клиента выгодоприобретателя. При получении такого требования Клиент обязан предоставить Компании документы в разумный срок.

4.5. Клиент обязан принимать необходимые меры для уведомления Компании об изменении сведений, указанных в [п. 4.1](#) Регламента. В случае изменения указанных сведений, Клиент обязуется в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты таких изменений представить Компании документы (в том числе анкеты, сведения), подтверждающие указанные изменения и предусмотренные действующим Порядком идентификации клиентов Компании, размещенном на сайте Компании, или обеспечить направление указанных документов своим представителем лично, либо по почте, либо по ЭДО (в том числе через личный кабинет на сайте Компании), либо по факсу или электронной почте в отсканированном виде с обязательным последующим представлением оригиналов и(или) надлежащим образом заверенных копий в течение 30 (тридцати) дней.

4.6. При невыполнении указанных выше требований, Клиент / представитель Клиента полностью несут риск неблагоприятных для них последствий, вызванных отсутствием у Компании сведений о Клиенте / представителе Клиента, включая неполучение от Компании сообщений и уведомлений, предусмотренных настоящим Регламентом, отказа Компании в выполнении распоряжений (Поручений) Клиента / его представителя о совершении операций по Счету Клиента в Компании в рамках настоящего Регламента.

4.7. Предоставление документов, предусмотренных [п. 4.1](#) Регламента, осуществляется Клиентом / представителем Клиента с учетом предоставления аналогичных документов в рамках иных договоров, заключенных Клиентом с АО «НФК-Сбережения». Предоставление соответствующих документов в рамках одного из указанных договоров считается их предоставлением в рамках всех договоров, согласно которым предусмотрено их предоставление.

4.8. Кроме того, Клиенты, на которых согласно нормативно-правовым актам РФ возложены обязанности идентифицировать своих клиентов, их представителей и / или выгодоприобретателей и/или бенефициарных владельцев и если указанные Клиенты действуют в рамках Договора за счет и в интересах своих клиентов, обязаны:

- проводить такую идентификацию, действуя в т. ч. в интересах Компании;
- осуществлять в интересах Компании повторную идентификацию своих клиентов, их представителей и / или выгодоприобретателей и/или бенефициарных владельцев, не реже одного раза в год;
- осуществлять в интересах Компании проверку наличия / отсутствия в отношении своих клиентов, их представителей и / или выгодоприобретателей и/или бенефициарных владельцев сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;
- осуществлять в интересах Компании определение принадлежности своих клиентов, их представителей и / или выгодоприобретателей и/или бенефициарных владельцев к иностранным публичным должностным лицам;
- осуществлять в интересах Компании выявление среди своих клиентов, их представителей и / или выгодоприобретателей и/или бенефициарных владельцев лиц, имеющих соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории);
- осуществлять в интересах Компании хранение документов, получаемых для осуществления действий, указанных в настоящем пункте в отношении своих клиентов, их представителей и / или выгодоприобретателей и/или бенефициарных владельцев, в течение установленного нормативными правовыми актами РФ срока.

4.9. В целях изменения порядка доступа к торгам на Бирже Компания вправе без дополнительных поручений / заявлений открывать Клиентам новые Счета с переводом на них активов и обязательств Клиентов, в том числе, путем заключения по Счетам Клиента внесистемных сделок на Бирже, выполнять необходимые действия по изменению / регистрации торговых (идентификационных) кодов Клиентов на Бирже, определять и изменять Счета, в отношении которых применение ИТС производится с использованием Терминала ИТС, а также выполнять иные необходимые действия. Компания уведомляет Клиентов об изменении порядка доступа к торгам на Бирже путем направления соответствующего уведомления по правилам, предусмотренным настоящим Регламентом для направления Сообщений.

ЧАСТЬ 3. СПОСОБЫ И ПРАВИЛА ОБМЕНА СООБЩЕНИЯМИ

5. Способы обмена Сообщениями

5.1. Обмен Сообщениями между Компанией и Клиентом, в том числе предоставление Клиентом Поручений, а Компанией отчетов, может производиться следующими способами:

- путем предоставления оригиналов письменных Сообщений на бумажных носителях лично, посредством почтовой связи или с нарочным;
- путем обмена устными Сообщениями по телефону;
- путем обмена Сообщениями по факсу;
- путем обмена Сообщениями с использованием ИТС;
- путем обмена Сообщениями;
- путем обмена электронными документами, в том числе посредством личного кабинета на сайте Компании.

5.2. Способ передачи каждого конкретного Сообщения определяется стороной, его направляющей, самостоятельно, если иное не предусмотрено Регламентом.

5.3. В случае отсутствия указания Клиента, что какое-либо Сообщение является дублирующим, Компания рассматривает и исполняет его как самостоятельное.

5.4. Компания вправе направить любое Сообщение в виде электронного документа (в том числе путем размещения в личном кабинете Клиента на сайте Компании) или использовать иные способы направления по контактным данным Клиента, указанным в анкете Клиента, поддающиеся фиксации программно-техническими способами.

5.5. Компания вправе использовать одновременно несколько способов направления Сообщения, при этом начало течения сроков, связанных с таким Сообщением, определяется более ранней датой получения Клиентом Сообщения.

6. Правила обмена Сообщениями на бумажных носителях

6.1. Настоящим способом могут направляться любые виды Сообщений, предусмотренных Регламентом.

6.2. Передача подлинных документов на бумажных носителях осуществляется по юридическому адресу Компании.

6.3. Клиент может передавать любые Сообщения Компании путем направления их почтой по почтовому адресу Компании.

6.4.

6.5. Компания также может направлять свои Сообщения по почте с отнесением почтовых расходов на Клиента.

6.6. Документы на бумажном носителе, предусмотренные настоящим Регламентом, а также иные документы, исходящие от Компании, могут быть подписаны с использованием факсимиле руководителя (единоличного

исполнительного органа) Компании или надлежащим образом уполномоченного(ых) сотрудника(ов) / представителя(ей) Компании.

6.7. Факсимильное воспроизведение подписи(ей), указанное выше, признается Компанией и Клиентом аналогом собственноручной подписи вышеуказанных лиц и означает соблюдение письменной формы документов согласно гражданскому законодательству Российской Федерации.

7. Правила обмена Сообщениями по телефону

7.1. Передача и прием Сообщений по телефону может использоваться Клиентом и Компанией исключительно в следующих случаях:

- предоставление и принятие Поручений;
- предоставление и принятие Подтверждения совершения операции;
- принятие Сообщения о компрометации криптографических ключей электронной подписи Клиента.

7.2. Компания также вправе, если считает это необходимым, предупредить Клиента по телефону о фактах, имеющих значение для исполнения Договора.

7.3. Компания рассматривает любое лицо, осуществляющее с ним обмен Сообщениями по телефону, как надлежаще уполномоченного представителя Клиента и интерпретирует любые Сообщения этого лица (поручения, запросы) как Сообщения Клиента, если это лицо правильно назовет одновременно следующие реквизиты Клиента:

- Ф.И.О. – для физических лиц или наименование Клиента – для юридических лиц;
- идентификационный код Клиента.

7.4. Прием Компанией любого Поручения от Клиента по телефону будет считаться состоявшимся при соблюдении следующих обязательных условий:

- выдаче Поручения предшествует процедура идентификации Клиента или его представителя в соответствии с [п. 7.3](#) Регламента;
- Поручение Клиента обязательно должно быть повторено уполномоченным лицом Компании непосредственно за Клиентом, за исключением Ф.И.О. (наименования) Клиента.

7.5. Если Поручение Клиента правильно повторено уполномоченным лицом Компании, то Клиент должен окончательно подтвердить выдачу такого Сообщения, произнеся любое из следующих слов: «Да», «Подтверждаю», «Согласен» или иное слово, недвусмысленно подтверждающее согласие. Поручение считается принятым Компанией в момент произнесения Клиентом подтверждающего слова.

7.6. Если Поручение Клиента было неправильно воспроизведено уполномоченным лицом Компании, то Клиент должен прервать уполномоченное лицо Компании и повторить всю процедуру заново.

7.7. Переговоры Клиента и Компании могут фиксироваться в виде записи на цифровом носителе. Клиент и Компания подтверждают, что признают данную запись в качестве доказательства при разрешении спорных ситуаций. Запись телефонного разговора при наличии такой возможности у Компании может быть ей предоставлена Клиенту по письменному запросу последнего.

7.8. В любом случае Компания оставляет за собой право отказать в приеме поручения по телефону.

8. Правила обмена Сообщениями по факсу

8.1. Если иное не предусмотрено отдельным соглашением Сторон, Компания не принимает от Клиента Сообщения по факсу.

8.2. Компания в качестве альтернативного способа уведомления и информирования Клиента вправе направлять Клиенту Сообщения посредством факса.

9. Правила обмена Сообщениями с использованием ИТС

9.1. Подача Поручений на совершение операций может осуществляться Клиентом с использованием ИТС. Поручения, переданные с использованием ИТС, считаются равноценными оригинальному Поручению по форме соответствующего Приложения к Регламенту при условии содержания в них всех существенных атрибутов в объёме, который позволяет сформировать ИТС, даже если часть атрибутов отлична по названию и формату представления от аналогичных атрибутов соответствующего Приложения.

9.2. Предоставление Клиенту возможности использования ИТС в рамках Регламента осуществляется Компанией путем предоставления Клиенту доступа к ресурсу(ам), с которого(ых) Клиент сможет скачать необходимое программное обеспечение и на котором Клиент сможет сгенерировать электронные ключи, логин и пароль. Компания вправе передать Клиенту соответствующие имена, пароли на Терминал ИТС и / или программное обеспечение в соответствии с волеизъявлением Клиента, выраженным в любое время в течение действия Договора, в этом случае факт получения доступа к ИТС Клиент подтверждает путем подписания и передачи Компании соответствующего одностороннего акта.

Передача Компанией Клиенту имени и пароля (а в предусмотренных Регламентом случаях также программного обеспечения), предоставляющих возможность использования одного из программно-технических способов подключения к ИТС, означает предоставление Компанией Клиенту возможности использования любого из таких программно-технических способов, для доступа к которым требуются идентичные имя и пароль. Клиент осознает указанный факт и подтверждает свое согласие с таким порядком предоставления Компанией способов доступа к ИТС без дополнительного волеизъявления Клиента, в том числе способов, которые будут предусмотрены Регламентом в будущем.

9.3. Для повышения безопасности применения ИТС Компания настоятельно рекомендует Клиенту производить смену полученных от Компании паролей на собственные пароли, если ИТС (способ ее использования) допускают такую смену. Также Компания вправе помимо применения логинов, паролей, ключей и т.п. организовать доступ Клиента к ИТС с использованием кода подтверждения, высылаемого в SMS-сообщении на номер телефона и / или адрес электронной почты Клиента.

9.4. Компания имеет право:

9.4.1. Приостановить технический доступ Клиента к ИТС в случае:

- нарушения Клиентом условий Регламента;
- неоднократных попыток осуществления доступа к ИТС с применением имени пользователя Клиента и некорректного (несоответствующего данному имени пользователя) пароля;
- возникновения технических сбоев в программно-технических средствах Компании или ИТС на время устранения указанных технических сбоев;
- возникновения претензий Клиента к Компании по совершенным с использованием ИТС операциям (на период совместного выяснения и устранения причин претензий).

9.4.2. Приостановить временно технический доступ Клиента к ИТС и / или полностью прекратить возможность использования Клиентом ИТС, включая все программно-технические способы доступа к ИТС, в случае наличия у Компании оснований полагать, что Клиентом проводятся операции, противоречащие законодательству Российской Федерации, нормативным правовым актам и / или предписаниям (распоряжениям) органов государственной власти, а также положениям Регламента.

9.4.3. Совершить без Поручения Клиента одну или несколько операций с принадлежащей Клиенту валютой с целью устранения нарушений законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов и / или предписаний (распоряжений) органов государственной власти, а также Правил и /или положений Регламента.

9.5. Клиент обязан:

9.5.1. До начала эксплуатации ИТС самостоятельно ознакомиться с предоставляемым разработчиком техническим описанием порядка эксплуатации и особенностями функционирования ИТС (программных составляющих ИТС) / программы для подключения к ИТС, в том числе с порядком подачи / изменения / отмены Поручений. Соблюдать в процессе эксплуатации ИТС (программных составляющих ИТС) / программы для подключения к ИТС указанный порядок и условия технического доступа;

9.5.2. Использовать ИТС только по прямому назначению;

9.5.3. Не осуществлять допуск к Рабочему месту пользователя лицам, не уполномоченным Клиентом на подачу Поручений Компании;

9.5.4. Обеспечить надлежащее хранение имени пользователя, пароля и ключа, не допускать копирование ключей криптографической защиты информации;

9.5.5. Предотвращать раскрытие или воспроизведение любой информации, связанной с работой ИТС и составляющей коммерческую тайну;

9.5.6. Не допускать копирования и / или нарушения целостности любых программных продуктов, используемых ИТС;

9.5.7. Самостоятельно знакомиться со всеми изменениями, вносимыми разработчиками ИТС в функционал и условия предоставления доступа к ИТС.

9.6. В случае передачи Клиентом идентификационных данных и/или ключей для доступа в ИТС и/или обмена электронными документами с Компанией в ходе исполнения настоящего Договора третьим лицам, в том числе для направления Компании сообщений и/или документов, Клиент полностью несет риск возможных вызванных этим неблагоприятных последствий.

9.7. В случае наличия у Клиента сведений, позволяющих предполагать нарушение им или третьими лицами правил пользования средствами индивидуализации доступа к ИТС (логин, пароль, ключи и т. п.) или их разглашение (компрометацию), Клиент обязан информировать об этом Компанию наиболее быстрым и доступным способом и направляет письменное уведомление о замене средств индивидуализации доступа к ИТС с указанием причин компрометации. В уведомлении Клиент указывает дату прекращения действия ключа, пароля, но не ранее дня, следующего за днем предоставления уведомления Компании.

Клиент при желании в дальнейшем использовать ИТС производит генерацию нового пароля или имени и пароля (по выбору Клиента) и направляет Компании публичную часть ключа в порядке, установленном эксплуатационной документацией ИТС.

9.8. Все действия, совершенные с Рабочего места пользователя с использованием средств индивидуализации доступа к ИТС Клиента, признаются совершенными самим Клиентом.

9.9. Компания не несет ответственности за какие-либо убытки Клиента, возникшие вследствие неисправностей и отказов оборудования, сбоев и ошибок программного обеспечения, сбоев, неисправностей и отказов систем связи, энергоснабжения, иных систем жизнеобеспечения.

9.10. Клиент обязан выполнять требования на запрет:

- копирования, нарушения целостности любых программных продуктов, используемых ИТС;
- получения сведений из ИТС, не принадлежащих и не относящихся непосредственно к Клиенту;
- использования имеющихся технических средств с целью проникновения в локальные сети Компании;
- передачи средств индивидуализации доступа к ИТС или возможности использования программно-технических способов подключения к ИТС, не уполномоченным на то лицам.

В случае нарушения условий, предусмотренных настоящим пунктом Регламента, Клиент в течение 10 (Десяти) календарных дней с даты соответствующего нарушения обязан выплатить Компании неустойку в размере 20 000 (Двадцать тысяч) рублей, а также полностью возместить убытки Компании.

9.11. Все действия, совершенные Клиентом с Рабочего места пользователя с использованием ИТС, автоматически фиксируются программно-техническими средствами Компании. При этом Стороны в случае спора признают в качестве доказательства факта подачи Клиентом Поручения протоколы, отчеты о транзакциях, Log-файлы и т. п., зафиксированные программно-техническими средствами и предоставленные Компанией как имеющие приоритетное значение.

9.12. Клиент не приобретает исключительных прав на использование, а также каких-либо прав на передачу программного обеспечения ИТС. Клиент также не получает права собственности или авторского права на программное обеспечение ИТС.

9.13. Оказание услуг по использованию ИТС Компанией может быть прекращено по заявлению Клиента в письменной форме в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня получения такого заявления Компанией. Прекращение оказания услуг не освобождает Стороны от исполнения обязательств, возникших до такого прекращения.

9.14. Оказание услуг по использованию ИТС может быть прекращено при направлении письменного уведомления другой Стороне по истечении 10 (Десяти) рабочих дней со дня направления такого уведомления почтой либо со дня передачи уведомления Стороне (представителю Стороны) под роспись. Прекращение оказания услуг не освобождает Стороны от исполнения обязательств, возникших до такого прекращения.

9.15. Клиент не приобретает исключительных прав на использование, а также каких-либо прав на передачу программного обеспечения ИТС. Клиент также не получает права собственности или авторских прав на программное обеспечение ИТС.

9.16. Выбирая ИТС и/или версию Рабочего места пользователя ИТС и/или программно-технический способ подключения к ИТС Клиент подтверждает, что ознакомлен с требованиями к конфигурации программно-технических средств и каналу связи, необходимым для работы с ними.

9.17. Компания не несет ответственность за невозможность установки и применения и/или ненадлежащую работу ИТС, каналов связи и программного обеспечения, позволяющего подключиться к ИТС.

10. Правила обмена Сообщениями в виде электронных документов, в том числе посредством личного кабинета на сайте Компании

10.1. Компания и Клиент / его уполномоченный представитель, действующий от имени и в интересах Клиента, в том числе на основании доверенности (далее в настоящем пункте – «Представитель Клиента») вправе при дальнейшем взаимодействии в рамках Договора обмениваться Сообщениями, направляя их в виде электронных документов, в том числе с целью заключения между Клиентом и Компанией дополнительных соглашений к Договору.

10.2. Возможность обмена Сообщениями в рамках Регламента может быть в любом случае прекращена Компанией в одностороннем порядке путем направления Клиенту соответствующего уведомления в виде электронного документа. Применение Сторонами указанного способа обмена Сообщениями прекращается по истечении 1 (Одного) рабочего дня с момента направления Компанией такого уведомления.

10.3. В отношении Сообщений, направляемых Сторонами в виде электронных документов, действуют общие правила обмена Сообщениями, общие правила исполнения и хранения Сообщений, а также прочие правила, изложенные в Регламенте, если настоящим Регламентом, соглашением сторон или обязательным для любой из Сторон нормативным правовым актом не установлено иное.

10.4. Направление Клиентом Сообщений по защищенному Internet-соединению в виде электронных документов в соответствии с настоящим разделом не лишает Клиента / его представителя права использовать иные способы обмена Сообщениями, предусмотренные Регламентом, при этом идентичные Сообщения, направленные Клиентом / его представителем одновременно несколькими способами, рассматриваются Компанией как разные, каждое из которых подлежит исполнению, если Клиентом не оговорено иное.

10.5. Присоединением к Регламенту Клиент подтверждает, что ему предоставлена исчерпывающая информация о методах полноты обеспечения идентификации сторон, конфиденциальности и целостности Сообщений при обмене электронными документами. Указанные методы признаются Клиентом достаточными, т. е. обеспечивающими защиту интересов Клиента. Клиент признает выписки из защищенных протоколов, электронных журналов и файлов, предоставленных Компанией в качестве доказательства соответствия содержания Сообщений, направляемых Сторонами, их волеизъявлению (волеизъявлению их уполномоченных лиц), доказательства факта совершения указанных в них действий и факта направления Сообщения. Такие выписки из защищенных протоколов, электронных журналов и файлов будут считаться достаточным доказательством при разрешении споров между Сторонами, в том числе, в судебном порядке. Клиент обязуется проверять наличие Сообщений, направленных Компанией в виде электронных документов, не реже одного раза в день.

10.6. Клиент не вправе оспаривать действительность действий, совершенных Компанией в интересах Клиента, лишь на том основании, что данные действия осуществлены на основании принятого от Клиента электронного документа.

В рамках Регламента Стороны вправе обмениваться в виде электронных документов любыми типами Сообщений (документов), предусмотренных (допускаемых) в рамках Регламента, при условии, что федеральными законами или иными нормативными правовыми актами не устанавливается или не подразумевается требование о составлении такого документа на бумажном носителе и / или Регламентом не установлен в качестве единственного способа иной способ(ы) их представления, отличный(е) от представления в виде электронного документа и исключительное применение последнего способа.

В отношении отдельных документов Компанией может быть обеспечена возможность представления их в виде электронных документов только непосредственно Клиентом (т. е. невозможность представления таких документов представителем Клиента).

Компания вправе не принимать в виде электронных документов, заверенных электронной подписью, обращения (заявления, жалобы) Клиента, связанные с отношениями Сторон в рамках Регламента или с оказанием Компанией Клиенту иных услуг, за исключением документов, формы которых предусмотрены настоящим Регламентом. Такие обращения должны быть направлены в виде оригинала документа на бумажном носителе и содержать собственноручную подпись Клиента или его представителя.

Сообщения, направленные в виде электронных документов, подписанных квалифицированной электронной подписью, имеют для Сторон юридическую силу оригиналов. Получение одной из Сторон Сообщения, направленного вышеуказанным способом, освобождает другую Сторону от предоставления данного Сообщения в письменной форме, подписанного собственноручной подписью Стороны / ее представителя и содержащего печать Стороны, являющейся юридическим лицом. Однако Клиент обязуется предъявить по первому требованию Компании оригиналы или надлежащим образом заверенные копии документов, прилагаемых к Сообщениям, направленным Компанией в виде электронных документов, или являющихся основанием для таких Сообщений.

Компания не принимает на себя ответственность за возможные убытки, которые могут возникнуть у Клиента в результате временной невозможности предоставить Компанию или получить от Компании Сообщения, направляемые в виде электронных документов. Клиент обязан в случаях временной неработоспособности каналов связи или оборудования использовать иные альтернативные способы обмена Сообщениями, из числа предусмотренных Регламентом.

Сообщения в виде электронных документов могут быть направлены в любое время суток. Относительно времени приема Компанией таких Сообщений действуют общие правила обмена Сообщениями, изложенные в Регламенте.

10.7. При подписании электронных документов Участники используют усиленную квалифицированную электронную подпись, а также простую электронную подпись, за исключением документов, направляемых Компанией через личный кабинет на сайте Компании.

10.8. При подписании документов, направляемых через личный кабинет клиента, Участники используют простую электронную подпись. Простая электронная подпись Клиента создается одним из способов, предусмотренных Соглашением о признании и использовании простой электронной подписи, и/или действующим «Регламентом электронного документооборота с использованием электронной подписи АО «НФК – Сбережения», опубликованных на сайте Компании.

10.9. Используемые в электронном документообороте между Участниками электронные документы, подписанные электронной подписью, имеют равную юридическую силу с документами на бумажном носителе, подписанными Участниками и/или подписанными Участниками и скрепленными отпечатками печатей – в случаях, когда Участником является юридическое лицо. Все юридические действия, оформляемые посредством электронных документов в соответствии с настоящим Регламентом, признаются совершенными в письменной форме и не могут быть оспорены только на том основании, что они опосредованы документами, выполненными в электронном виде.

10.10. Действующий на определенный период времени сертификат ключа проверки подписи, характеризующийся:

- наступлением момента времени начала его действия;
- не истекшим сроком его действия;
- тем, что он не аннулирован (отозван) и действие его не приостановлено;
- подтверждением подлинности (корректности) электронной подписи Уполномоченного лица удостоверяющего центра в данном сертификате.

10.11. После истечения времени действия сертификата ключа проверки подписи (включая его возможный отзыв и аннулирование) он может быть использован для проверки подлинности электронной подписи на всех электронных документах, подписанных за период действия этого сертификата ключа проверки подписи.

10.12. Ключ электронной подписи действует на определенный момент времени (действующий ключ), если:

- наступил момент времени начала действия ключа;
- срок действия ключа не истек;
- сертификат ключа проверки подписи, соответствующий данному ключу, действует на данный момент времени.

10.13. Формирование электронной подписи электронного документа осуществляется с использованием ключа электронной подписи.

10.14. Формирование электронной подписи электронного документа может быть осуществлено только уполномоченным представителем Участника - владельца сертификата ключа проверки подписи, ключ электронной подписи которого действует на момент формирования электронной подписи электронного документа.

Подтверждение подлинности электронной подписи электронного документа осуществляется пользователями сертификатов ключей проверки подписей с использованием этих ключей и применяемого средства электронной подписи. После подтверждения подлинности подписи документ принимается.

10.15. Удостоверяющие центры, выдающие сертификаты ключей проверки подписей для использования в ЭДО, определяются в соответствии с действующим Регламентом электронного документооборота с использованием электронной подписи Компании, размещенном на официальном сайте Компании в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

10.16. Участники настоящего Регламента обязаны знакомиться с содержанием и изменениями Регламента Удостоверяющего центра самостоятельно. Участники самостоятельно несут ответственность за нарушение указанного Регламента Удостоверяющего центра.

10.17. При организации и функционировании электронного документооборота принимаются и признаются сертификаты ключей проверки подписей, изданные Удостоверяющим центром, в составе и формате, определяемом Удостоверяющим центром.

10.18. Сертификат ключа проверки подписи признается изданным Удостоверяющим центром, если подтверждена подлинность электронной подписи этого сертификата, сделанной Уполномоченным лицом Удостоверяющего центра.

10.19. Идентификационные данные, занесенные в поле «Субъект» (Subject Name) сертификата ключа проверки подписи, однозначно идентифицируют владельца сертификата ключа проверки подписи и соответствуют идентификационным данным владельца сертификата ключа проверки подписи.

10.20. Определение статуса сертификата ключа проверки подписи, получение актуального списка отозванных сертификатов, актуальных сертификатов уполномоченных лиц осуществляется Удостоверяющим центром самостоятельно.

10.21. Порядок регистрации Уполномоченных представителей Участников, изготовления сертификатов, замены ключей, отзыва сертификатов устанавливается в соответствующих документах Удостоверяющего центра, являющихся обязательными для Участников. АО «НФК - Сбережения» не несет ответственности за нарушение Участниками требований Удостоверяющего центра, которые являются обязательными для всех участников.

10.22. Участники обязаны:

- эксплуатировать средства электронной подписи в соответствии с правилами их использования;
- обеспечивать конфиденциальность ключей электронных подписей;
- не допускать несанкционированного использования электронных подписей;
- уведомлять удостоверяющий центр, выдавший сертификат ключа проверки электронной подписи, и иных участников электронного взаимодействия о нарушении конфиденциальности ключа электронной подписи в течение не более чем одного рабочего дня со дня получения информации о таком нарушении;
- не использовать ключ электронной подписи при наличии оснований полагать, что конфиденциальность данного ключа нарушена.

10.23. Участник-отправитель подготавливает электронные документы для отправки Участнику-получателю. Форма электронных документов определяется внутренними документами, договорами, соглашениями, обязательными для Участников.

Содержание электронных документов определяется Участниками в зависимости от задач, которые призваны решить подготавливаемые документы.

Подготовленные электронные документы Участник-отправитель регистрирует средствами собственной системы регистрации в соответствии с правилами регистрации входящей и исходящей корреспонденции.

Зарегистрированные электронные документы Участник-отправитель подписывает с использованием ключа электронной подписи.

Подписанные электронной подписью электронные документы Участник-отправитель средствами электронной почты или ИТС прикрепляет к электронному сообщению, подписывает электронное сообщение с использованием ключа электронной подписи.

Подписанное сообщение Участник-отправитель отправляет Участнику-получателю. Отправители обязаны при отправке электронных документов установить параметр «Уведомление о прочтении», а получатели при получении и прочтении электронных документов обязаны отправить утвердительный ответ на запрос об отправке электронного уведомления о прочтении. В этом случае отправителю будет передано сообщение о времени и дате прочтения сообщения.

10.24. Участник-получатель электронного сообщения, владеющий ключом проверки электронной подписи, открывает полученное электронное письмо, знакомится с содержимым электронного письма и прикрепленными электронными документами.

10.25. Ответственность за качество и достоверность отправляемых документов несет Участник-отправитель.

10.26. Обмен документами осуществляется посредством сервисов, определенных в соответствии с действующим Регламентом электронного документооборота с использованием электронной подписи Компании, размещенном на официальном сайте Компании в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» .

10.27. Ответственным за учет и хранение электронных документов является Уполномоченный представитель Участника.

10.28. Все документы, переданные с использованием системы ЭДО, а также соответствующие им по времени использования все сертификаты ключей проверки ЭП должны храниться в течение сроков, предусмотренных действующими нормативными правовыми актами Российской Федерации для хранения соответствующих документов, а также внутренними документами Участника. При этом должны обеспечиваться:

- доступ к электронным документам, информации о датах и времени их получения (отправки), адресатах, а также возможность поиска документов по их реквизитам;
- резервное копирование почтовых сообщений и электронных документов осуществляется уполномоченными представителями Участников по необходимости по мере поступления документов;
- архивное хранение электронных документов, их реквизитов, включая информацию о датах и времени получения (отправки) и адресатах осуществляется уполномоченными представителями Участников.
- возможность восстановления электронных документов реализуется штатными средствами электронной почты, используемых Участниками.

Хранение электронного документа осуществляется в виде записи информации, составляющей электронный документ, на машинном носителе и/или на бумажном носителе.

Электронные документы должны храниться в архивах электронных документов обеих сторон в том же формате, в котором они были отправлены или получены.

Каждая из сторон самостоятельно обеспечивает защиту собственных архивов электронных документов от несанкционированного доступа, изменения, уничтожения.

10.29. Участники обязаны по требованию федерального Центрального банка Российской Федерации и в соответствии с указанным требованием представить:

- документ в электронной форме и (или) его копию на бумажном носителе, заверенную в установленном порядке;
- информацию о датах и времени получения (отправки), адресатах электронных документов.

Копии электронного документа могут быть изготовлены (распечатаны) на бумажном носителе, должны содержать сведения о подписании документа электронной подписью и могут содержать служебные отметки сотрудников Депозитария. Копии электронного документа на бумажном носителе должны соответствовать требованиям действующего законодательства.

10.30. Уничтожение машинного носителя электронного документа осуществляется путем физического уничтожения самого носителя, а именно: измельчением дискеты, оптического компакт-диска, чипа флэш-памяти, или форматированием жесткого диска сервера/рабочей станции. Контроль за уничтожением машинных носителей информации – электронных документов осуществляет комиссия, создаваемая Участником специально для данного конкретного случая, или постоянно действующая комиссия Участника.

10.31. Обмен информацией с Клиента и Компании может также осуществляться в электронном виде в личном кабинете на сайте Компании по адресу www.lk.nfksber.ru. Вход по указанному адресу осуществляется путем ввода логина и пароля, сформированных Клиентом при электронной регистрации, либо переданных ему Компанией по акту приема – передачи ([Приложение № 10](#) к настоящему Регламенту).

10.32. Иные особенности обработки и хранения электронных документов определяются Регламентом электронного документооборота с использованием электронной подписи Компании.

ЧАСТЬ 4. ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

11. Процедура проведения торговых операций

11.1. Обычная процедура, выполняемая Сторонами при проведении торговой операции, включает в себя следующие основные этапы:

- обеспечение Компании денежными средствами для исполнения Поручения (резервирование денежных средств);
- подача Клиентом и прием Компанией Поручения;
- совершение операции Компанией в соответствии с условиями Поручения с последующим подтверждением Клиенту;
- оформление операции, ее урегулирование и проведение расчетов по ней, а также проведение расчетов между Компанией и Клиентом;
- подготовка и предоставление Компанией Клиенту отчета об исполнении Поручения и иной, сопутствующей отчету документации.

11.2. Особенности торговых процедур, выполняемых Компанией при совершении торговых операций, определяются Правилами.

12. Резервирование денежных средств

12.1. Клиент самостоятельно осуществляет контроль за достаточностью денежных средств, необходимых для расчетов по торговым операциям. В случае, если в результате приема Поручения на торговую операцию денежных средств на Клиентском счете окажется меньше, чем указано в данном Поручении, Компания имеет право заключить в интересах Клиента необеспеченную сделку или не исполнять такое Поручение полностью или частично.

12.2. Денежные средства, поступившие по итогам расчетов по операциям Торгового дня, при отсутствии Поручений Клиента автоматически резервируются Компанией для совершения торговых операций в тех же Валютах к началу следующего Торгового дня.

12.3. Компания вправе не приступать к исполнению своих обязанностей по совершению в интересах Клиента торговых операций, если на Клиентском счете учитывается менее 10 000 (Десяти тысяч) рублей.

12.4. Клиент может подавать Компании следующие виды Поручений на торговые операции:

- Рыночное – купить (продать) Валюту за другую Валюту или купить (продать) Драгоценный металл на сумму денежных средств, указанную в Поручении, по рыночной цене.
- Лимитированное – купить (продать) Валюту за другую Валюту или купить (продать) Драгоценный металл на сумму денежных средств, указанную в Поручении на совершение сделки, по цене (курсу) не выше (не ниже) цены (курса), назначенного Клиентом.
- Рыночный стоп-приказ – купить (продать) по рыночной цене при выполнении одного/нескольких условий, однозначно определенного/определенных Клиентом, из перечня возможных условий, предусмотренных ИТС.

- Лимитированный стоп-приказ – купить (продать) по фиксированной цене при выполнении одного/нескольких условий, однозначно определенного/определенных Клиентом, из перечня возможных условий, предусмотренных ИТС.
- 12.5. Поручение на торговую операцию должно содержать все существенные условия:
- Ф.И.О. (наименование) Клиента;
 - номер и дата Договора;
 - номер Клиентского счета;
 - наименование Инструмента / сделки своп (из перечисленных в [Приложениях № 3, 3а](#) к Регламенту);
 - вид операции (покупка / продажа / покупка-продажа / продажа-покупка);
 - цена (курс) (указывается конкретное значение цены, не выше которой будет осуществляться покупка или не ниже которой будет осуществляться продажа, либо указывается «рыночная» (по любой цене существующей в данный момент на рынке));
 - количество лотов.

12.6. Клиент также вправе сопроводить Поручение на торговую операцию дополнительными условиями, если формат заявки на сделку с такими условиями прямо предусмотрен Правилами и / или поддерживается электронной системой торгов.

12.7. Компания принимает от Клиентов Поручения, составленные в форме, отличной от предложенной Компанией в Регламенте, только при наличии в таких Поручениях всех реквизитов рекомендуемой формы.

12.8. Идентификационный код, который присваивается Клиенту при открытии Клиентского счета, является обязательным реквизитом Поручения, передаваемого по телефону.

12.9. При выдаче Клиентом Поручений в письменной форме обязательными реквизитами Поручения, помимо существенных условий Поручения, являются:

- дата Поручения;
- подпись Клиента / представителя Клиента.

12.10. По общему правилу, Поручение, выданное Клиентом, действует в течение дня выдачи (рабочего дня), если иной срок не оговорен Клиентом в Поручении.

12.11. Компания оставляет за собой исключительное право самостоятельно принимать решение о возможности принять или отклонить любое Поручение Клиента на совершение сделки, если это Поручение на совершение необеспеченной сделки.

13. Исполнение Поручений на торговые операции и подтверждение Клиенту

13.1. Поручения, принятые от Клиента, исполняются Компанией на основе принципа приоритетности интересов Клиентов над интересами самой Компании при совершении операций на валютном рынке и рынке драгоценных металлов.

13.2. Исполнение Поручения Клиента производится Компанией путем совершений одной или нескольких операций с Валютой/Драгоценным металлом. Компания имеет право исполнять любое Поручение частями, если иных инструкций в отношении этого Поручения не содержится в нем самом или не получено от Клиента дополнительно.

13.3. Совершение Компанией операций с Валютой/Драгоценным металлом во исполнение Поручения Клиента производится в строгом соответствии с законодательством Российской Федерации, а также Правилами.

13.4. Использование Компанией собственной системы автоматизированного учета принятых Поручений (контроля позиций) не означает принятие Компанией на себя ответственности за операции, совершенные в соответствии с Поручением Клиента. Во всех случаях Клиент до подачи любого Поручения должен самостоятельно на основании полученных от Компании подтверждений об операциях и выданных Поручений рассчитывать максимальный размер собственного следующего Поручения. Любой ущерб, который может возникнуть, если Клиент совершит сделку, не обеспеченную собственными активами, будет отнесен за счет Клиента.

13.5. В случае, если в какой-либо момент в течение Торгового дня на рынке имеет место значительный (более 10%) «спрэд» цен (разница между лучшими ценами спроса и предложения), то Компания вправе, если сочтет, что это в интересах Клиента, задержать начало исполнения Поручений, если только Клиент не будет настаивать на их немедленном исполнении.

13.6. Подтверждение исполнения или неисполнения Поручения в течение Торгового дня производится в ответ на запрос Клиента. Запрос и подтверждение осуществляется устно по телефону уполномоченным сотрудником Компании в конце Торгового дня.

13.7. Поручение на торговую операцию с текущей датой исполнения обязательств (Инструменты с постфиксом _TOD), а также на сделку своп считается поданным Клиентом на условиях «действительно до времени T текущей торговой сессии».

Время T по Инструментам с постфиксом _TOD, а также по сделкам своп устанавливается в Приложении № 3 к Регламенту.

13.8. Компания вправе не принимать к исполнению Поручение (в том числе стоп-заявку) Клиента на торговую операцию с любым Инструментом, полученное в период с 14:45 до 15:00 по московскому времени, а также с 17:00 до 17:15 по московскому времени.

Компания вправе не исполнять Поручение (в том числе стоп-заявку) на торговую операцию с любым Инструментом, полученное ранее указанных в предыдущем абзаце временных интервалов, но неисполненное к указанному времени, вне зависимости от временных рамок, предусмотренных Временным регламентом проведения торгов на валютном рынке и рынке драгоценных металлов биржи.

13.9. В случае, если Поручение Клиента на торговую операцию с текущей датой исполнения обязательств принято ранее времени Т и исполнено к указанному времени частично, Компания вправе снять (отменить) соответствующее Поручение и / или Поручение на совершение операции по закрытию позиций Клиента.

13.10. Поручение на торговую операцию с расчетами в первый или на второй Расчетный день по соответствующим валютам, который следует за днем проведения торгов (Инструменты с постфиксом _ТОМ или _SPT соответственно) считается поданным Клиентом на условиях «действительно до конца текущего Торгового дня».

13.11. В случае наличия у Клиента ко времени Т текущего дня обязательств по Инструментам с текущей датой исполнения, осуществляется поставка Валюты/Драгоценного металла на Клиентский счет / с Клиентского счета в лотах.

13.12. В случае, если ко времени Т текущего дня у Клиента недостаточно средств для исполнения в полном объеме обязательств по Инструменту с текущей датой исполнения, и/или ко времени Т текущего дня у Клиента, обслуживающегося на условиях Беспоставочного режима, имеются обязательства с текущей датой исполнения, Компания без дополнительного согласования с Клиентом вправе по своему усмотрению:

- заключить в интересах Клиента одну или несколько сделок своп;
- заключить в интересах Клиента сделки переноса позиций;
- заключить сделки по полному или частичному закрытию позиций.

13.13. Сделка своп, совершаемая по усмотрению Компании при условиях, оговоренных в [пункте 13.12](#) Регламента, заключается по усмотрению Компании с указанием конкретного контрагента по сделке своп из числа участников торгов на Бирже (далее – «Внесистемная сделка своп») или без указания такового (далее – «Безадресная сделка своп»).

В целях исполнения Внесистемной сделки своп встречная заявка может быть подана Компанией за свой счет или за счет третьего лица.

Условия совершаемой сделки своп:

13.13.1. Вид операции определяется следующими условиями:

- при наличии текущих обязательств у Клиента по поставке Инструмента осуществляется покупка-продажа свопа;
- при недостаточности у Клиента сопряженной валюты для исполнения текущих обязательств осуществляется продажа-покупка свопа.

13.13.2. Наименование Инструмента/сделки своп и количество валюты:

- по покупке-продаже свопа: соответствуют указанным признакам валюты лота с текущей датой исполнения и количеству валюты/драгоценного металла, кратному ста единицам, по которому поставка Валюты/Драгоценного металла с Клиентского счета для исполнения Клиентом своих обязательств в полном объеме ко времени Т невозможна.
- по продаже-покупке свопа: соответствуют любому Инструменту с текущей датой исполнения в том количестве валюты/драгоценного металла, которое имеется на Клиентском счете или должно поступить в текущую дату и которое при реализации покрывает сумму обязательств в сопряженной валюте лота с текущей датой исполнения.

При этом количество валюты/драгоценного металла может превышать размер обязательств Клиента до количества, кратного ста единицам соответствующей Валюты/Драгоценного металла.

13.13.3. Цена (курс) внесистемной сделки своп вычисляется по формуле:

- если вид сделки «покупка-продажа», то:

$$Ц = -1 \times \left(BK \times \left(\frac{t}{365} \times \frac{R}{100} \right) \right);$$

- если вид сделки «продажа-покупка», то:

$$Ц = 1 \times \left(BK \times \left(\frac{t}{365} \times \frac{R}{100} \right) \right), \text{ где}$$

BK – Базовый курс сделки своп;

t – количество календарных дней между датой исполнения первой и второй частей сделки своп;

R составляет 19% годовых.

При этом, цена (курс) по первой части сделки своп соответствует базовому курсу сделки своп, по второй части сделки своп соответствует сумме базового курса сделки своп и величины Ц.

В случае, если на счете клиента недостаточно средств для исполнения второй части сделки своп, то цена по второй части сделки своп соответствует цене по первой части сделки (то есть $R = 0$), при этом Клиент уплачивает дополнительное вознаграждение Компании, указанное в [пункте 3 Приложения № 4](#) от стоимости первой части свопа за период Т.

Во всех случаях полученное число округляется в большую сторону до четырех знаков после целого.

13.13.4. День заключения сделки своп – торговый день, на который у Клиента имеются обязательства с текущей датой исполнения.

13.13.5. День исполнения обязательств по сделке своп:

- по первой части сделки своп – торговый день, на который у Клиента имеются обязательства с текущей датой исполнения;
- по второй части сделки своп – торговый день, следующий за днем исполнения первой части сделки своп.

13.13.6. Место совершения сделки: ПАО Московская Биржа;

13.13.7. Компания вправе, в случае отсутствия денежных средств в соответствующей Валюте в сумме обязательств по совершенным в интересах Клиента операциям (отсутствия Драгоценного металла в количестве, соответствующем размеру обязательств по совершенным в интересах Клиента операциям), и невозможности заключения сделки своп, по условиям которой сумма операции в Валюте лота равна величине обязательств по совершенным в интересах Клиента операциям, заключить сделку своп, по условиям которой сумма сделки в Валюте лота превышает величину обязательств по совершенным в интересах Клиента операциям.

13.13.8. Стороны также договорились, что при заключении сделок своп, совершаемых при наличии условий, оговоренных в [пункте 13.12](#) настоящего Регламента, все иные условия, кроме указанных выше в настоящем пункте, определяются Компанией самостоятельно, а также согласно действующим нормативным актам.

Присоединением к настоящему Регламенту Клиент, присоединившийся к Регламенту до 23 часов 59 минут 11.05.2014 г., отзывает условное поручение по переносу чистой открытой позиции, поданное Компании до 23 часов 59 минут 11.05.2014 г.

13.14. Сделки переноса позиций совершаются по усмотрению Компании при наличии условий, оговоренных в [пункте 13.12](#) настоящего Регламента. При переносе позиций совершаются две разнонаправленные сделки с одной и той же валютой лота и на одних и тех же условиях, если иное не предусмотрено настоящим Регламентом (именуется соответственно «прямая сделка» и «обратная сделка»).

Условия совершаемой сделки переноса позиций:

13.14.1. Вид сделок:

- прямая сделка: покупка (при наличии текущих обязательств Клиента по поставке валюты лота) / продажа (при недостаточности сопряженной валюты для исполнения текущих обязательств Клиента);
- обратная сделка: продажа (если прямой сделкой являлась покупка) / покупка (если обратной сделкой являлась продажа).

13.14.2. Наименование (признаки) Инструмента и количество валюты/драгоценного металла:

- по прямой сделке покупки: соответствуют указанным признакам Инструмента с текущей датой исполнения, по которому поставка Валюты/Драгоценного металла с Клиентского счета в лотах невозможна, и количеству валюты, кратному одной тысяче единиц;
- по прямой сделке продажи: соответствуют любой валюте лота с текущей датой исполнения в том количестве валюты/драгоценного металла, которое имеется на Клиентском счете или должно поступить в текущую дату и которое при реализации покрывает сумму обязательств в сопряженной валюте с текущей датой исполнения с учётом стандартных лотов.

При этом количество валюты может превышать размер обязательств Клиента до количества, кратного одной тысяче единиц соответствующей Валюты.

В случае, если на Клиентском счете недостаточно денежных средств для покупки количества валюты/драгоценного металла, соответствующего размеру стандартного лота, то Компания вправе совершить прямую и/или обратную сделку купли-продажи в отношении количества валюты/драгоценного металла, соответствующего количеству валюты/драгоценного металла в стандартном лоте, даже если сумма сделки превысит сумму денежных средств, недостающих на Клиентском счете для приобретения валюты/драгоценного металла в количестве стандартного лота.

- по обратным сделкам – данные параметры соответствуют прямым сделкам.

13.14.3. Цена (курс) валютного инструмента:

- по прямой сделке: если валютой сделки является доллар – рыночная цена, сложившаяся в промежуток времени с 17:00 до 17:15 по московскому времени, если валютой сделки является евро – рыночная цена, сложившаяся в промежуток времени с 14:45 до 15:00 по московскому времени;
- по обратной сделке: если валютой сделки является доллар – рыночная цена, сложившаяся в промежуток времени с 17:00 до 17:15 по московскому времени, если валютой сделки является евро – рыночная цена, сложившаяся в промежуток времени с 14:45 до 15:00 по московскому времени.

13.14.4. Цена инструмента рынка драгоценных металлов:

- по прямой сделке: рыночная цена, сложившаяся в промежуток времени с 17:00 до 17:15 по московскому времени;
- по обратной сделке: рыночная цена, сложившаяся в промежуток времени с 17:00 до 17:15 по московскому времени.

13.14.5. День заключения прямой и обратной сделок: торговый день, на который у Клиента имеются обязательства с текущей датой исполнения.

13.14.6. День исполнения обязательств по сделкам:

- по прямой сделке: торговый день, на который у Клиента имеются обязательства с текущей датой исполнения.
- по обратной сделке: торговый день, следующий за днем исполнения прямой сделки.

13.14.7. Место совершения сделки: ПАО Московская Биржа.

13.14.8. Стороны также договорились, что при совершении сделок переноса позиций все иные условия, кроме указанных выше в настоящем пункте, определяются Компанией самостоятельно, а также согласно действующим нормативным актам.

13.15. В случае, если на Клиентском счете недостаточно средств для совершения сделок своп при наличии условий, оговоренных в [пункте 13.12](#) настоящего Регламента, и/или сделок переноса позиций с учетом вознаграждения биржи и/или вознаграждения Компании, а также в случае, если на Клиентском счете недостаточно денежных средств для покупки количества валюты/драгоценного металла в размере стандартного лота, Стороны договорились, что Компания вправе в одностороннем порядке и по своему усмотрению закрыть позицию клиента по рыночным ценам и/или совершить прямую и/или обратную сделку купли-продажи в отношении количества валюты/драгоценного металла в размере стандартного лота, даже если сумма сделки превысит сумму денежных средств, недостающих на Клиентском счете для приобретения указанного количества валюты/драгоценного металла.

13.16. Стороны установили, что поручение Клиента на заключение сделок своп, совершаемых по усмотрению Компании при условиях, оговоренных в [пункте 13.12](#) настоящего Регламента, сделок переноса Чистой открытой позиции и / или закрытие позиций не требуется.

13.17. Стороны установили, что при совершении сделок переноса позиций, а также сделок по полному или частичному закрытию позиций оборот по указанным сделкам включается в оборот по торговым сделкам за день и включается в базу для расчета комиссионного вознаграждения Компании ([пункт 1 Приложения № 4](#) к Регламенту). Стороны установили также, что при совершении сделок своп, совершенных в целях переноса чистой открытой позиции, оборот по указанным сделкам не включается в оборот по торговым сделкам за день, при этом Клиент уплачивает вознаграждение Компании, предусмотренное [пунктом 3 Приложения № 4](#) к Регламенту.

13.18. Если Клиент не представил Компании письменных возражений по результатам Торгового дня в срок до 10 часов по московскому времени следующего Торгового дня, то считается, что Клиент полностью согласен с результатами данного Торгового дня.

13.18. Компания вправе в одностороннем порядке изменять время, установленное в настоящем разделе Регламента, путем направления соответствующего уведомления по правилам, предусмотренным настоящим Регламентом для направления Сообщений, с указанием срока, на который вводится такое изменение.

14. Условия совершения отдельных видов сделок

14.1. Компания вправе совершить в интересах Клиента на валютном рынке частично обеспеченную сделку в случае, если количества денежных средств, предварительно зарезервированных для совершения торговых операций, свободных от любых обязательств по ранее проведенным операциям или выставленным Поручениям, в том числе обязательств по оплате вознаграждения Компании за совершение указанных операций и / или расходов, связанных с исполнением Поручений Клиента, недостаточно для исполнения обязательств по указанным операциям.

14.2. Заключение частично обеспеченных сделок с валютным инструментом допускается в случае, если указанный валютный инструмент входит в перечень иностранных валют, по которым может возникать непокрытая позиция (далее – «Перечень») Компании. Компания в соответствии с действующим законодательством определяет перечень и после утверждения приказом единоличного исполнительного органа раскрывает его на сайте www.nfksber.ru. Перечень приобретает обязательный характер с 7 (седьмого) календарного дня после его опубликования на сайте, если иной срок не предусмотрен приказом единоличного органа Компании. Перечень по умолчанию применяется ко всем клиентам.

14.3. Компания исключает валютный инструмент из Перечня в срок, не превышающий 30 (Тридцать) календарных дней со дня, в который она узнала или должна была узнать о том, что валютный инструмент, входящий в перечень, перестал соответствовать следующим требованиям:

- валютный инструмент является предметом обязательств, допускаемых к клирингу с участием центрального контрагента, и размер обеспечения исполнения обязательств из сделки с этим валютным инструментом (за исключением коллективного клирингового обеспечения), требуемого от участника клиринга в отсутствие у него иных обязательств, допущенных к клирингу, рассчитывается клиринговой организацией исходя из ставок клиринговой организации, рассчитанных в порядке, предусмотренном действующим законодательством; или
- указанный валютный инструмент не является предметом обязательств, допускаемых к клирингу с участием центрального контрагента, но клиринговая организация раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" ставку риска по этому валютному инструменту, определенную в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

Компания вправе отказать Клиенту в исполнении Поручения на заключение частично обеспеченной сделки без объяснения причин, даже если Клиентом соблюдены все требования, применимые в соответствии с условиями Регламента к частично обеспеченным сделкам.

14.4. Компания совершает частично обеспеченные сделки с учетом положений [пунктов 14.5](#) и [14.6](#) настоящего Регламента.

14.5. *Условия совершения частично обеспеченных сделок с использованием отдельного расчетного кода Клиента:*

- 14.5.1. В случае, если Компания обеспечивает учет средств Клиента клиринговой организацией на отдельном расчетном коде, то при возникновении непокрытой позиции Компания руководствуется [пунктами 14.5.2-14.5.11](#) настоящего Регламента. При этом Компания во избежание создания условий для превышения клиентами лимитов биржи с учетом рассчитываемых клиринговым центром риск-параметров осуществляет контроль позиций Клиента с тем, чтобы средства и обязательства Клиента на его отдельном расчетном коде не превышали его фактические средства и обязательства согласно отчету биржи и/или клирингового центра.
- 14.5.2. Компания вправе заключить частично обеспеченную сделку при условии обеспечения на момент получения Поручения Клиента на Клиентском счете предварительно зарезервированных денежных средств в количестве не менее суммы Базового уровня покрытия, увеличенной на сумму комиссионного вознаграждения Компании, предусмотренного настоящим Регламентом и иных сопутствующих расходов, необходимых для совершения сделки.
- 14.5.3. Компания вправе не исполнять Поручение Клиента на заключение частично обеспеченной сделки, в том числе в случае наступления любого из нижеперечисленных событий:
- на момент получения указанного Поручения Клиента сумма денежных средств, учитываемых на Клиентском счете, и предварительно зарезервированных для совершения торговых операций, составляет менее суммы Базового уровня покрытия, увеличенной на сумму комиссионного вознаграждения Компании, предусмотренного настоящим Регламентом, и иных сопутствующих расходов, необходимых для совершения сделки;
 - вследствие заключения частично обеспеченной сделки Уровень покрытия уменьшится ниже суммы Базового уровня покрытия, установленного Регламентом, увеличенной на сумму комиссионного вознаграждения Компании, предусмотренного настоящим Регламентом, и иных сопутствующих расходов, необходимых для совершения сделки.
- 14.5.4. Уровень покрытия (УП) рассчитывается следующим образом:

$$\text{УП} = \frac{\text{ДСК} - \text{ЗК}}{\text{ДСК}} \times 100\%, \text{ где}$$

ДСК – сумма денежных средств, учитываемых на Клиентском счете, и предварительно зарезервированных для совершения торговых операций, а также сумма денежных средств, которые должны поступить для Клиента по совершенным операциям.

ЗК – величина обязательств, возникших в результате заключения Компанией в интересах Клиента частично обеспеченных сделок, для исполнения которых у Клиента недостаточно денежных средств / Валюты на момент расчета УП, а также задолженность Клиента по оплате вознаграждения Компании за обслуживание на валютном рынке и / или задолженность Клиента по оплате расходов, понесенных Компанией во исполнение Поручений Клиента, на момент расчета УП.

- 14.5.5. При расчете показателей ДСК и ЗК суммы денежных средств учитываются в валюте Российской Федерации. В случае если суммы денежных средств выражены в иностранной валюте, Компания производит переоценку денежных средств, выраженных в иностранной валюте, в валюту Российской Федерации:
- при расчете УП в течение Торгового дня – по лучшей цене операции покупки или продажи иностранной валюты за валюту Российской Федерации, зарегистрированной Биржей, со сроком исполнения обязательств в следующий Торговый день;
 - при расчете УП после окончания Торгового дня – по цене последней операции покупки или продажи иностранной валюты за валюту Российской Федерации, зарегистрированной Биржей, со сроком исполнения обязательств в следующий Торговый день.
- 14.5.6. Клиент обязуется поддерживать на Клиентском счете наличие денежных средств, зарезервированных для торговых операций, не менее суммы установленного Компанией Базового уровня покрытия, увеличенной на сумму комиссионного вознаграждения Компании, предусмотренного настоящим Регламентом, и иных сопутствующих расходов, необходимых для совершения сделки.
- 14.5.7. Расчет Компанией показателя Уровня покрытия не означает принятие Компанией на себя обязанности по информированию Клиента о таком показателе. Клиент настоящим принимает на себя обязанность самостоятельно контролировать и узнавать в Компании показатель Уровня покрытия, а также своевременно принимать необходимые меры для поддержания Уровня покрытия не менее Базового уровня покрытия.
- 14.5.8. В случае снижения показателя Уровня покрытия ниже Минимального уровня покрытия и/или в случае, если в результате совершения Клиентом необеспеченной сделки сумма денежных средств, учитываемых на Клиентском счете окажется ниже суммы Базового уровня покрытия, установленного Регламентом, увеличенной на сумму комиссионного вознаграждения Компании и иных сопутствующих расходов, необходимых для исполнения сделки, Компания вправе совершить в интересах Клиента одну или несколько операций по закрытию позиций, в результате которых Уровень покрытия достигнет значения суммы Базового уровня покрытия, установленного Регламентом, увеличенной на сумму комиссионного вознаграждения Компании и иных сопутствующих расходов, необходимых для исполнения сделки, либо в

случае невозможности восстановления Уровня покрытия до указанного значения, - минимальному показателю, превышающему сумму Базового уровня покрытия, установленного Регламентом, увеличенную на сумму комиссионного вознаграждения Компании и иных сопутствующих расходов, необходимых для исполнения сделки, до которого Уровень покрытия может быть восстановлен в результате закрытия позиций Клиента. Совершение операций по закрытию позиций производится по текущим ценам Биржи. Для совершения операций по закрытию позиций Клиента не требуется направления Компании Клиентом соответствующего Поручения.

- 14.5.9. В случае, если значение ДСК – ЗК будет ниже 3 000 рублей, Компания вправе без соответствующих Поручений Клиента совершить сделки по закрытию позиций Клиента.
- 14.5.10. Компания вправе принимать Поручения Клиента и исполнять Операции, если при этом Уровень покрытия не уменьшится ниже суммы Базового уровня покрытия, установленного Регламентом, увеличенной на сумму комиссионного вознаграждения Компании и иных сопутствующих расходов, необходимых для исполнения сделки. Если Уровень покрытия примет значение ниже суммы Базового уровня покрытия, установленного Регламентом, увеличенной на сумму комиссионного вознаграждения Компании и иных сопутствующих расходов, необходимых для исполнения сделки, Компания принимает только те Поручения Клиента и исполняет такие Операции, которые направлены на увеличение Уровня покрытия.
- 14.5.11. Компания вправе в одностороннем порядке установить Базовый уровень покрытия, отличный от изложенного в Регламенте путем направления соответствующего уведомления по правилам, предусмотренным настоящим Регламентом для направления Сообщений, с указанием нового значения Базового уровня покрытия и срока действия такого значения. Клиент обязан совершить действия, направленные на увеличение Уровня покрытия до величины не ниже Базового уровня покрытия не позднее конца рабочего дня, следующего за днем направления Компанией указанного требования, если иной срок не предусмотрен в требовании.

14.6. Условия совершения частично обеспеченных сделок с использованием общего клиентского расчетного кода:

- 14.6.1. В случаях, когда средства разных Клиентов учитываются на одном расчетном коде, при заключении Компанией сделок с иностранной валютой на организованных торгах для определения предельных размеров непокрытых позиций Клиентов, а также порядка действий Компании в случае превышения Клиентами предельных размеров непокрытых позиций используются Компания руководствуется внутренними процедурами по управлению риском Клиента при совершении частично обеспеченных сделок.

14.7. Компания по умолчанию обеспечивает учет средств Клиента клиринговой организацией на отдельном расчетном коде Клиента.

15. Урегулирование сделок и проведение расчетов

15.1. Поручение Клиента на совершение торговой операции во всех случаях рассматривается Компанией и Клиентом, в том числе, и как указание Компании провести урегулирование сделок в порядке и в сроки, предусмотренные Правилами, и осуществить расчеты по торговой операции.

15.2. Для урегулирования сделок Компания реализует все права и погашает все обязательства, возникшие в результате сделок, перед контрагентом, Биржей и иными третьими лицами.

15.3. Урегулирование сделки, совершенной по Поручению Клиента, производится Компанией за счет денежных средств Клиента.

15.4. Расчеты по суммам собственного вознаграждения Компании производятся в порядке и сроки, установленные в Тарифах ([Приложение № 4](#) к Регламенту).

ЧАСТЬ 4. НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

16. Виды неторговых операций

16.1. Компания в целях оказания услуг Клиенту в рамках Регламента осуществляет операции, не связанные прямо с совершением сделок (неторговые операции), в том числе:

- Открытие счета Клиенту;
- Ввод денежных средств – зачисление вносимых Клиентом денежных средств, на Клиентский счет;
- Перевод денежных средств – операция смены места нахождения денежных средств Клиента с одного Клиентского счета на другой Клиентский счет, открытый данному клиенту в Компании, в том числе в рамках профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.
- Вывод денежных средств Клиента – операция списания денежных средств с Клиентского счета.

16.2. Поручения на неторговые операции принимаются Компанией с 9:00 часов до 18:00 часов по московскому времени в любой рабочий день. Компания вправе принять Поручение на неторговую операцию позднее указанного выше времени приема, однако, такое Поручение, в целях определения срока его исполнения, будет считаться полученным на следующий рабочий день. Ввод денежных средств осуществляется на основании расчетно-кассовых документов.

17. Ввод денежных средств

- 17.1. Ввод денежных средств может быть осуществлен:
- путем перечисления в безналичном порядке на Специальный счет Компании;
 - путем их прямого перечисления на счет клиринговой организации (Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество)), предназначенного для учета обеспечения;
 - путем внесения наличных денежных средств в российских рублях в кассу Компании, с соблюдением лимита расчетов наличными денежными средствами, установленного Центральным Банком Российской Федерации;
 - иным доступным способом, предусмотренным клиринговой организацией для предоставления обеспечения под сделки.

17.2. Зачисление денежных средств на Клиентский счет (в случае, если клиент не отправляет денежные средства напрямую в клиринговую организацию) производится Компанией не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств на счет Компании.

17.3. Для правильного и своевременного зачисления денежных средств на Клиентский счет в платежном поручении в качестве назначения платежа указываются:

- Ф.И.О. Клиента;
- номер и дата Договора оказания услуг на валютном рынке и рынке драгоценных металлов;
- номер Клиентского счета (при наличии более одного Клиентского счета в рамках одного Договора);
- номер расчетного кода Клиента (в случае прямого перечисления в клиринговую организацию), указанный код предоставляется клиенту при устном обращении специалистами Компании.

18. Перевод денежных средств

18.1. Компания осуществляет операцию перевода денежных средств с одного Клиентского счета на другой Клиентский счет, открытый данному клиенту в Компании, в том числе в рамках профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в течение 1 (Одного) рабочего дня, следующего за днем получения соответствующего Поручения Клиента.

18.2. Для совершения операции перевода денежных средств Клиент подает Компании Поручение на перевод активов по форме [Приложения № 5](#) к Регламенту путем предоставления оригинала Поручения на бумажном носителе (лично, по почте или нарочным) или направления Поручения в виде электронного документа.

18.3. Поручение на перевод денежных средств должно быть подписано Клиентом или представителем Клиента, полномочия которого удостоверены надлежащим образом.

18.4. За исключением случаев, когда это прямо запрещено действующими нормативными правовыми актами РФ, Компания вправе безвозмездно использовать в своих интересах денежные средства Клиента, предназначенные для инвестирования в Инструменты или полученные в результате продажи Инструментов, в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом и действующим законодательством. Компания гарантирует Клиенту исполнение поручений Клиента за счет указанных денежных средств.

По требованию клиента Компания обязана открыть отдельный расчетный счет (расчетный код) для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу и возникших из договоров, заключенных за счет такого Клиента.

Денежные средства Клиентов, предоставивших Компании право использовать их в собственных интересах Компании, находятся на расчетном счете (клиентском расчетном коде), отдельном от расчетного счета (клиентского расчетного кода), на которых находятся денежные средства Клиентов, не предоставивших такого права Компании. Денежные средства Клиентов, предоставивших Компании право их использования в своих интересах, с расчетного счета (клиентского расчетного кода) могут быть зачислены Компанией на иные собственные счета (собственный расчетный код) Компании. При этом при поступлении от Клиента поручения на совершение сделки Компания вправе осуществлять расчеты по сделке (сделкам), совершенной во исполнение поручения, с любого собственного счета (собственного расчетного кода) Компании без предварительного перечисления денежных средств Клиента на клиентский расчетный код и/или отдельный расчетный счет, открытый данному Клиенту по его требованию.

Присоединяясь к Регламенту, Клиент подтверждает, что уведомлен о возникающих в данной связи рисках, в том числе связанных с возможностью зачисления денежных средств на иные собственные счета (собственный расчетный код) Компании. Компания гарантирует Клиенту исполнение поручений Клиента за счет указанных денежных средств.

Доход от использования денежных средств Клиента является собственностью Компании.

19. Вывод денежных средств

19.1. Исполнение Поручения Клиента на вывод денежных средств с Клиентского счета производится в течение 2 (Двух) рабочих дней, следующих за днем получения соответствующего Поручения, являющихся торговыми днями по соответствующему финансовому инструменту на Бирже, если более поздний срок не указан Клиентом в Поручении Клиента на вывод денежных средств.

19.2. Для совершения операции вывода денежных средств Клиент подает Компании Поручение на вывод денежных средств по форме одного из Приложений к Регламенту ([Приложения № 6](#) в случае вывода российских рублей или [Приложения № 7](#) - в случае вывода иностранной Валюты) путем предоставления оригинала Поручения

на бумажном носителе (лично, по почте или нарочным) или направления Поручения в виде электронного документа.

19.3. Компания осуществляет вывод денежных средств Клиента путем перечисления денежных средств в безналичном порядке. Под исполнением Поручения на вывод денежных средств понимается списание средств со счета Компании в пользу банка получателя платежа.

19.4. Вывод денежных средств Клиенту осуществляется в размере, указанном Клиентом в Поручении на вывод денежных средств, но не более остатка денежных средств на Клиентском счете, свободного от обязательств перед Компанией или третьими лицами. К средствам, не свободным от обязательств, в том числе, относятся:

- любые суммы задолженности Клиента перед Компанией по операциям с Валютой;
- денежные средства, необходимые для удержания открытых позиций и исполнения сделок;
- денежные средства, необходимые для оплаты вознаграждения и необходимых фактических расходов по операциям с Валютой, в том числе расходов по прочим операциям, предусмотренным Регламентом.

19.5. Компания вправе отнести к денежным средствам, не свободным от обязательств, любые другие задолженности Клиента, не указанные выше, которые возникли перед Компанией или третьими лицами в результате исполнения любых договоров между Компанией и Клиентом, в том числе, договоров на брокерское и депозитарное обслуживание.

19.6. Поручения Клиента на вывод денежных средств должны соответствовать иным требованиям и учитывать ограничения, установленные действующим законодательством Российской Федерации и положениями Регламента.

19.7. В случае наличия у Клиента Чистой открытой позиции Компания отказывает Клиенту в исполнении Поручения на вывод денежных средств:

- в части, влекущей уменьшение Уровня покрытия ниже Базового уровня покрытия, если до исполнения такого Поручения Уровень покрытия выше Базового уровня покрытия;
- полностью, если до исполнения такого Поручения Уровень покрытия ниже Базового уровня покрытия.

19.8. Компания вправе не принять Поручение на вывод денежных средств, предусматривающее получение денежных средств наличными, если с учетом данного поручения, когда оно будет исполнено, за все время действия Договора сумма выведенных денежных средств, полученных наличными указанным выше способом, будет больше суммы денежных средств, равной финансовому результату сделок, совершенных Компанией за все время действия Договора по поручению Клиента (в случае если такой финансовый результат является положительным), за минусом вознаграждения Компании, сборов бирж и иных возмещаемых расходов, а также исчисленного Компанией налога на доходы физических лиц (если налог за совершенные операции полагается исчислению и удержанию).

19.9. Поручение на вывод денежных средств должно быть подписано Клиентом или представителем Клиента, полномочия которого удостоверены надлежащим образом. При направлении Компании электронного поручения посредством авторизации в личном кабинете или посредством электронной почты, если такая электронная почта была предоставлена Клиентом при его идентификации, указанные поручения могут не содержать подписи Клиента или содержать ее аналог. При этом Компания вправе отказать в исполнении поручения, если у него возникают обоснованные сомнения в его подлинности.

19.10. В случае возврата денежных средств на счет Компании вследствие указания Клиентом неверных (некорректных) реквизитов в Поручении на вывод денежных средств, и в случае непоступления в течение 3 (Трех) рабочих дней, следующих за днем возврата, от Клиента заявления (в свободной форме), содержащего корректные (уточненные) реквизиты, Компания вправе зачислить возвращенные денежные средства на Клиентский счет, в отношении которого было подано Поручение на вывод денежных средств, а при отсутствии такой возможности (например, в случае закрытия такого Клиентского счета) зачисляются на любой Клиентский счет, открытый в Компании на имя Клиента в соответствии с Договором.

20. Вознаграждение Компании и оплата расходов денежных средств

20.1. Если иное не зафиксировано в дополнительном соглашении, Компания взимает с Клиента вознаграждение за все предоставленные услуги, предусмотренные Регламентом. При этом Компания взимает вознаграждение с Клиента в соответствии с тарифами Компании, действующими на момент фактического предоставления услуг.

20.2. Компания взимает с Клиента вознаграждение в соответствии с публично объявленным тарифным планом. Тарифный план вступает в силу с момента выбора такового Клиентом.

20.3. Тарифы Компании на услуги, предусмотренные Регламентом, зафиксированы в [Приложении № 4](#) к Регламенту. Изменение и дополнение тарифов производится Компанией в одностороннем порядке, при этом ввод в действие таких изменений и дополнений осуществляется с соблюдением правил, предусмотренных для внесения изменений в текст Регламента по инициативе Компании.

20.4. Компания осуществляет взимание собственного вознаграждения с Клиента самостоятельно, без предварительного согласия со стороны Клиента путем списания денежных средств с Клиентского счета в пользу Компании.

Вознаграждение Компании, а также иные суммы производимых Клиентом платежей, удерживаются Компанией ежедневно, если иное не предусмотрено Регламентом, соглашением Сторон или не следует из обычаев делового оборота. При этом вознаграждение и иные платежи за совершение сделок и иных операций на организованном рынке (на Бирже) удерживаются за Торговый день, а прочее вознаграждение и иные платежи удерживаются за календарный день.

20.5. Кроме выплаты вознаграждения Компании, Клиент, если иное не зафиксировано в дополнительном соглашении Сторон или прямо не предусмотрено настоящим Регламентом, оплачивает необходимые фактические расходы. Под необходимыми фактическими расходами, оплачиваемыми Клиентом Компании, в Регламенте понимаются сборы и тарифы, взимаемые с Компании в пользу третьих лиц в связи с совершением операций.

20.6. В случае расторжения Договора, а также вывода Клиентом денежных средств в полном объеме, и если на этот момент соответствующие счета третьих лиц за возможные расходы по совершенной операции не выставлены Компании, то Компания может удержать с Клиента такие расходы авансом.

20.7. В случае отсутствия средств, достаточных для урегулирования совершенных сделок, удовлетворения требований по вознаграждению или оплаты необходимых расходов, Компания вправе приостановить выполнение любых Поручений Клиента, за исключением Поручений, направленных на выполнение обязательств перед Компанией.

20.8. Клиент уполномочивает Компанию обращаться во внесудебном порядке (с возмещением за счет Клиента сопутствующих расходов) взыскание на активы Клиента, учитываемые на счетах Клиента в рамках любого Договора (если Сторонами заключено несколько Договоров), путем совершения с такими активами без Поручений Клиента сделок купли-продажи по рыночным ценам, перевода между счетами или распоряжения ими иным образом с целью погашения имущественной задолженности Клиента перед Компанией, возникшей в рамках любого из договоров (независимо от их предмета) между Клиентом и Компанией. В целях осуществления указанных действий Клиент также уполномочивает Компанию осуществлять без своего дополнительного волеизъявления все необходимые сопутствующие действия и операции.

20.9. Активы, оставшиеся после погашения задолженности, зачисляются на Клиентский счет.

20.10. При недостаточности денежных средств, имеющихся у Клиента и / или вырученных от продажи, для погашения задолженности Компания предъявляет Клиенту письменное требование о погашении оставшейся части долга.

20.11. Клиент обязан не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанного выше требования, погасить образовавшуюся задолженность.

ЧАСТЬ 5. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

21. Ответность Компании

21.1. Компания предоставляет Клиенту отчет об операциях на валютном рынке и рынке драгоценных металлов по счету Клиента (далее – «Отчет») за отчетный период. По общему правилу отчетным периодом является календарный месяц.

21.2. Отчет содержит информацию об операциях с Валютой, об остатках и движении денежных средств за отчетный период по счету Клиента, а также иную информацию, предоставление которой Компанией является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации и / или предоставление которой осуществляется по усмотрению Компании.

21.3. Отчет предоставляется не позднее 25 (Двадцати пяти) рабочих дней, следующих за последним днем отчетного периода. В случае, если по счету Клиента остатки активов на начало и на конец отчетного периода равны нулю и в отчетном периоде отсутствовали движения денежных средств, Отчет не предоставляется.

21.4. По письменному запросу Клиента Компания вправе предоставить Клиенту в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней, следующих за днем получения запроса, Отчет на дату, указанную в запросе, а если такая дата не указана - на дату получения запроса Компанией.

21.5. Отчеты предоставляются Клиентам путем размещения отсканированных Отчетов, составленных на бумажном носителе, или Отчетов в электронном виде в личном кабинете на сайте Компании по адресу www.lk.nfksber.ru. Вход по указанному адресу осуществляется путем ввода логина и пароля, либо сформированных Клиентом при электронной регистрации, либо переданных ему Компанией по акту приема-передачи ([Приложение № 10](#) к настоящему Регламенту). Днем исполнения обязанности Компании по предоставлению Отчетов Клиенту является день размещения Отчета в личном кабинете на сайте Компании. Компания считается исполнившей свою обязанность по предоставлению Клиенту отчетов о сделках и иных операциях, совершенных в соответствии с Регламентом, если указанный отчет предоставляется в форме и способом, предусмотренными настоящим пунктом.

21.6. При подписании отчета, составленного на бумажном носителе, Компания вправе использовать факсимиле руководителя Компании и (или) сотрудника(ов), ответственного(ых) за ведение внутреннего учета и/или уполномоченного(ых) Компанией на подписание Отчета, возможность использования которых введена приказом руководителя Компании.

Факсимильное воспроизведение подписи(ей), указанное выше, признается Компанией и Клиентом аналогом собственноручной подписи вышеуказанных лиц и означает соблюдение письменной формы в смысле ст.160 Гражданского кодекса РФ.

21.7. Отчет в электронной форме удостоверяется Компанией электронной подписью и(или) путем проставления обозначения (индекса) сотрудника Компании, ответственного за ведение внутреннего учета (далее также – Индекс). Индекс устанавливается соглашением Компании и Клиента. При этом, стороны соглашаются с тем, что согласованный индекс проставляется на Отчетах, предоставляемых Клиенту в электронном виде и направляемых любым способом, предусмотренном Регламентом (за исключением ЭДО), в том числе посредством размещения в личном кабинете, и приравнивается к личной подписи сотрудника Компании, ответственного за ведение внутреннего учета.

21.8. По усмотрению Компании или по письменному требованию Клиента Отчет может быть дополнительно предоставлен Клиенту на бумажном носителе.

Отчет на бумажном носителе может быть предоставлен Компанией Клиенту посредством почтовой связи. При направлении Клиенту отчетов на бумажном носителе посредством почтовой связи Компания использует почтовый адрес Клиента, указанный в Анкете Клиента. Риск неполучения указанных документов Клиентом или получения их иными, не уполномоченными Клиентом, лицами в связи с уведомлением Компании об изменении почтового адреса несет Клиент.

По дополнительному письменному заявлению Клиента отчет на бумажном носителе может быть направлен Клиенту одним из перечисленных ниже способов, указанных Клиентом в заявлении:

- путем передачи уполномоченным представителем Компании, в том числе по месту нахождения Компании;
- путем передачи Представителем Компании, в том числе по месту нахождения данного Представителя. Под Представителем Компании (Представителем) в настоящем Регламенте понимается юридическое или физическое лицо, которое на основании договора, заключенного с Компанией, и/или доверенности, выданной Компанией, консультирует Клиентов в отношении порядка оформления и направления документов, предоставляемых в соответствии с настоящим Регламентом, содействует обмену указанными документами и информацией между Сторонами, проверяет дееспособность Клиента и полномочия уполномоченных лиц Клиента, а также выполняет иные функции.

21.9. Клиент обязан принять отчет Компании или письменно заявить Компании о возникших у него возражениях по отчету в течение 10 (Десяти) рабочих дней, следующих за днем исполнения Компанией своей обязанности по предоставлению отчета Клиенту.

Отчет считается принятым (все сделки и операции, включенные в отчет, одобренными) Клиентом, если в течение установленного в настоящем пункте срока Клиент:

направит Компании подписанный им отчет
или

не предоставит Компании своих возражений по отчету.

21.10. В случае обнаружения неверного указания Клиентом своего номера телефона и своего адреса, в том числе в системе электронной связи (e-mail, Internet), Компания не несет ответственности за неполучение, либо несвоевременное получение отчетов клиентом.

21.11. Компания оставляет за собой право по своему усмотрению использовать личный кабинет на сайте Компании в качестве основного и/или единственного канала связи для направления клиентам любого рода уведомлений, отчетов, писем, требований, в том числе требований о внесении денежных средств в размере, достаточном для увеличения уровня маржи, консолидированных расширенных поручений, а также любой документации, связанной с исполнением Договора.

ЧАСТЬ 6. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

22. Особые условия возможного исполнения, приостановления исполнения, отказа в приеме / исполнении Поручений Клиента, а также отмены Клиентом Поручений

22.1. Если какое-либо Поручение не содержит существенные условия Поручения или противоречит другим Поручениям Клиента, Компания имеет право по своему усмотрению отказаться от исполнения такого Поручения либо исполнить его так, как оно было понято.

22.2. Компания вправе отказать в приеме / исполнении Поручения в следующих случаях:

- 22.2.1. Клиентом не соблюдено какое-либо требование Регламента по определению существенных условий Поручения и / или правилам выдачи Поручения;
- 22.2.2. Поручение невозможно исполнить на указанных в нем условиях вследствие состояния валютного рынка, сложившихся обычаев делового оборота и требований Правил;
- 22.2.3. Несоответствия условий Поручения законодательству России или если исполнение Поручения может повлечь нарушение действующих нормативно-правовых актов;
- 22.2.4. Несоблюдения Клиентом сроков подписания и возврата Компании документов, установленных настоящим Регламентом.

22.3. Клиент вправе отменить поданное Поручение до заключения сделки либо совершения Компанией иных действий по исполнению Поручения тем же способом, каким было передано отменяемое Поручение. При невозможности отменить Поручение способом, использованным для его подачи, Клиент вправе отменить переданное Поручение другим способом, предусмотренным настоящим Регламентом для предоставления Клиентом Поручений Компании, если это не противоречит Регламенту, а также возможно исходя из характера и существа применяемого для отмены Поручения способа.

22.4. Отмена исполненного Поручения не допускается.

23. Манипулирование рынком

23.1. Клиент не вправе в отношении иностранной валюты, допущенной к торговле на организованных торгах на территории Российской Федерации, манипулировать ценами на рынке, понуждать к покупке или продаже иностранной валюты путем предоставления умышленно искаженной информации об иностранной валюте и ценах на нее, а также совершать иные действия, запрещенные Федеральным законом 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».

23.2. Клиент обязан не допускать подачу через ИТС Поручений, которые могут содержать признаки манипулирования.

23.3. Клиент несет ответственность перед Компанией и третьими лицами за убытки, причиненные Компанией и третьим лицам в результате манипулирования в отношении иностранной валюты.

24. Персональные данные

24.1. Клиент предоставляет Компании право (дает свое согласие) на обработку его персональных данных, а именно на сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передачу (в том числе передачу третьим лицам при условии соблюдения требований действующего законодательства Российской Федерации), блокирование и уничтожение персональных данных, под которыми понимаются все данные, полученные Компанией в связи с заключением и исполнением Договора. Настоящее право (согласие) действует в течение всего срока жизни (срока действия) Клиента.

24.2. Целями обработки персональных данных являются:

- исполнение договора, стороной которого либо выгодоприобретателем, бенефициарным владельцем или поручителем по которому является Клиент, а также заключение договора по инициативе Клиента или договора, по которому Клиент будет являться выгодоприобретателем, бенефициарным владельцем или поручителем;
- достижение целей, предусмотренных международным договором Российской Федерации или законом, для осуществления и выполнения возложенных законодательством Российской Федерации на Компанию функций, полномочий и обязанностей;
- продвижение товаров, услуг на рынке путем осуществления прямых контактов с потенциальным потребителем с помощью средств связи.

Подписанием Договора Клиент подтверждает, что уведомлен Компанией о том, что обработка персональных данных осуществляется с применением следующих основных способов (но не ограничиваясь ими): с использованием средств автоматизации, а также без использования средств автоматизации.

24.3. Подписанием Договора Клиент - юридическое лицо также подтверждает, что им получено согласие его представителей - физических лиц (в том числе, единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера, акционеров, учредителей, лиц, уполномоченных Клиентом на основании доверенности) на обработку и передачу третьим лицам их персональных данных на условиях, предусмотренных Регламентом, соглашениями между Клиентом и Компанией. Подписанием Договора Клиент - юридическое лицо подтверждает, что ознакомил своих представителей - физических лиц (включая, единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера, акционеров, учредителей, лиц, уполномоченных Клиентом на основании доверенности), а также третьих лиц, за счет которых действует Клиент, с их правами при обработке персональных данных, включая право на отзыв согласия в письменной форме.

24.4. Подписанием Договора Клиент - физическое лицо подтверждает, что им получено согласие его представителей - физических лиц на обработку и передачу третьим лицам их персональных данных на условиях, предусмотренных Регламентом, приложениями к Регламенту, соглашениями между Клиентом и Компанией. Подписанием Договора Клиент - физическое лицо подтверждает, что в отношении уполномоченного им юридического лица получено согласие представителей - физических лиц указанного юридического лица (в том числе, единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера, акционеров, учредителей) на обработку и передачу третьим лицам их персональных данных на условиях, предусмотренных Регламентом, соглашениями между Клиентом и Компанией. Подписанием Договора Клиент - физическое лицо (а также его представитель - физическое лицо) подтверждает, что ознакомлен со своими правами при обработке Компанией его персональных данных, включая право на отзыв согласия в письменной форме.

24.5. Подписанием Договора Клиент - физическое лицо (а также его представитель - физическое лицо) предоставляет Компании, а Клиент - юридическое лицо подтверждает, что им получено согласие его представителей - физических лиц (в том числе, единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера, акционеров, учредителей, лиц, уполномоченных Клиентом на основании доверенности) на предоставление Компании права на обработку их персональных данных в целях предложения им новых услуг, оказываемых Компанией, а также лицами, в интересах которых действует Компания, включая лиц, указанных в Регламенте, в том числе в целях информирования Клиента о проводимых Компанией и / или вышеуказанными лицами рекламных и / или маркетинговых акциях, в целях проведения опросов, анкетирования, маркетинговых исследований в части оказания Клиенту услуг Компанией и / или иными лицами, предусмотренными настоящим разделом Регламента, в том числе путем направления информации об условиях предоставления данных услуг по телефону, почтой, с использованием средств факсимильной связи, электронной почтой, в электронной форме и иными способами обмена Сообщениями, предусмотренными Регламентом, а также путем размещения сообщения на сайте Компании. Настоящее право (согласие) действует в течение всего срока жизни (срока действия) Клиента (его представителя - физического лица), в том числе в случае расторжения Клиентом Договора.

Настоящее согласие распространяется на случаи получения от Компании посредством SMS-сообщений на абонентский номер (номера), указанный (указанные) Клиентом при заключении договора, следующей информации:

- о размещении отчетности Компании перед Клиентом, предусмотренной настоящим Регламентом, в личном кабинете,
- об изменении тарифов на услуги Компании и/или введении новых тарифов,
- информации рекламного характера об оказываемых Компанией услугах, планируемых и/или проводимых акциях, мероприятиях, скидках и специальных предложениях,

- иной информации об обстоятельствах, способных оказать влияние на состояние взаимных прав и обязанностей Компании и Клиента.

Компанию не несет ответственности за неполучение Клиентом вышеуказанных и иных направленных Компанией SMS-уведомлений и/или некорректную передачу информации в связи с особенностями функционирования сетей и оборудования связи, в том числе телефонного аппарата Клиента, а также при нахождении Клиента в роуминге за пределами РФ.

24.6. Опубликование Регламента путем публикации в сети Интернет на сайте является надлежащим исполнением Компанией как оператором согласно Федеральному закону «О персональных данных» № 152-ФЗ от 27.07.2006 обязанности по предоставлению субъекту персональных данных уведомления об осуществлении обработки его персональных данных соответствующими операторами.

25. Ответственность Сторон

25.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения одной из Сторон своих обязательств по Договору виновная Сторона обязана возместить другой Стороне возникшие убытки.

25.2. Стороны не несут ответственности за полное или частичное неисполнение и / или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если такое неисполнение (ненадлежащее исполнение) является следствием деяний другой Стороны.

25.3. Компания не несет ответственности за убытки Клиента, вызванные действием и / или бездействием Компании, обоснованно полагавшейся на полученные Поручения Клиента (представителя Клиента).

25.4. Компания не несет ответственности за результаты инвестиционных решений, принятых Клиентом, в том числе, на основе аналитических информационных материалов, предоставляемых Компанией.

25.5. Компания не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение отданных Клиентом рыночных или лимитированных Поручений, а также за убытки, причиненные Клиенту неисполнением / ненадлежащим исполнением указанных Поручений, в случае, если такое неисполнение вызвано системными и иными рисками (неисправности оборудования, сбой в работе программного обеспечения, проблемы со связью, энергоснабжением, иные причины технического характера).

25.6. Клиент несет ответственность за убытки Компании, возникшие из-за несвоевременности доведения или искажения информации, переданной Клиентом Компании, а также из-за несвоевременного и неполного представления Компании необходимых документов.

25.7. Выплата неустоек и возмещение убытков не освобождает Стороны от исполнения обязательств в натуре.

25.8. Клиенты несут перед Компанией ответственность за нарушение обязательств по анкетированию выгодоприобретателей и обновлению информации о них. В случае применения к Компании административного наказания в виде штрафа за нарушение законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части идентификации выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев и / или представителей Клиентов, не исполнивших и/или исполнивших ненадлежащим образом обязанности, установленные [пунктами 4.4 – 4.8](#) настоящего Регламента, Компания приобретает в полном объеме право обратного требования (регресса) к таким Клиентам, а Клиенты обязуются возместить сумму уплаченного Компанией административного штрафа в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения от Компании соответствующего письменного требования с приложением документов, подтверждающих уплату Компанией штрафа, содержащего указания на факты допущенных Клиентом нарушений обязательств.

26. Обстоятельства непреодолимой силы

26.1. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Договору, если это неисполнение (ненадлежащее исполнение) явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора.

26.2. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы срок исполнения Сторонами обязательств по Договору отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства.

26.3. Сторона, для которой создалась невозможность исполнения своих обязательств по Договору, должна в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня наступления таких обстоятельств известить в письменной форме другую Сторону о наступлении, предполагаемом сроке действия и прекращения указанных обстоятельств.

26.4. Неизвещение или несвоевременное извещение другой Стороны о наступлении обстоятельств непреодолимой силы влечет за собой утрату права ссылаться на эти обстоятельства.

26.5. Если невозможность полного или частичного исполнения Сторонами обязательств по Договору вследствие действия обстоятельств непреодолимой силы будет существовать свыше 1 (Одного) месяца, то каждая из Сторон имеет право расторгнуть Договор. При этом ни одна из Сторон не приобретает права на возмещение убытков, вызванных таким расторжением.

26.6. Отсутствие денежных средств на счетах Сторон не является обстоятельством непреодолимой силы.

27. Решение спорных вопросов

27.1. При рассмотрении спорных вопросов, связанных с Договором, Стороны будут руководствоваться действующим законодательством России.

27.2. Стороны будут принимать все необходимые меры к решению спорных вопросов путем дружеских переговоров.

27.3. Спорные вопросы между Сторонами, не решенные путем переговоров, подлежат рассмотрению в претензионном порядке. Претензии (заявления, жалобы и иные обращения подобного рода, далее совместно именуемые «претензии») направляются Сторонами друг другу заказным письмом с уведомлением о вручении, экспресс-почтой или вручаются другой Стороне лично под роспись, при этом для отправки по почте используется почтовый адрес Клиента, указанный в Анкете Клиента, и почтовый адрес Компании, указанный Регламенте. Не допускается направление претензий Компании иным способом (такие претензии считаются не полученными Компанией).

27.4. Претензии рассматриваются:

- Компанией – в срок не позднее 30 (Тридцати) дней со дня поступления, а не требующие дополнительного изучения и проверки – не позднее 15 (Пятнадцати) дней;
- Клиентом – в срок не позднее 15 (Пятнадцати) дней со дня поступления.

27.5. Компания вправе при рассмотрении претензии запросить дополнительные документы и сведения у обратившегося лица (далее – «заявитель»), при этом срок рассмотрения претензии увеличивается на срок предоставления документов, но не более чем на 10 (Десять) дней.

27.6. Компания не рассматривает анонимные претензии, т. е. не содержащие сведений о наименовании (фамилии) или месте нахождения (адресе) заявителя, за исключением случаев, когда заявитель является (являлся) Клиентом Компании - физическим лицом и ему был присвоен идентификационный код, на который заявитель ссылается в претензии (при наличии в претензии подписи обратившегося лица).

27.7. Претензия может быть оставлена Компанией без рассмотрения, если она подана повторно, т. е. не содержит новых данных, а все изложенные в ней доводы ранее полно и объективно рассматривались, и заявителю был дан ответ. Одновременно заявителю направляется извещение об оставлении претензии без рассмотрения со ссылкой на данный ранее ответ.

27.8. Споры, не решенные Сторонами в претензионном порядке, подлежат рассмотрению в компетентном суде по месту нахождения Компании.

27.9. При предоставлении Клиенту любых документов Компания вправе использовать факсимиле единоличного исполнительного органа (руководителя коллегиального органа) Компании или сотрудника(ов), уполномоченного(ых) Компанией на подписание таких документов, возможность использования которых введена приказом единоличного исполнительного органа (руководителя коллегиального исполнительного органа) Компании.

27.10. Факсимильное воспроизведение подписи(ей), указанное выше, признается Сторонами аналогом собственноручной подписи вышеуказанных лиц и означает соблюдение письменной формы в смысле ст. 160 Гражданского кодекса Российской Федерации.

28. Внесение изменений и / или дополнений в Регламент

28.1. Внесение изменений и / или дополнений в Регламент производится Компанией в одностороннем порядке, какого-либо предварительного или последующего согласия Клиента на внесение изменений и / или дополнений в Регламент не требуется.

28.2. Изменения и / или дополнения, внесенные Компанией в Регламент в связи с изменением нормативно-правовых актов Российской Федерации, вступают в силу одновременно с вступлением в силу изменений в указанных актах.

28.3. Изменения и / или дополнения в Регламент, включая Приложения к нему, вносимые Компанией по собственной инициативе, не связанные с изменением нормативно-правовых актов Российской Федерации, вступают в силу и становятся обязательными для Клиента по истечении 2 (Двух) рабочих дней с момента уведомления Клиента о внесенных в Регламент изменениях и / или дополнениях, если иной срок не установлен Приказом единоличного исполнительного органа Компании о внесении изменений и / или дополнений в Регламент.

28.4. Текст Регламента, а также уведомление Клиента о внесении изменений и / или дополнений в Регламент публикуются на сайте Компании. Уведомление Клиента о внесении изменений и / или дополнений в Регламент по усмотрению Компании может дополнительно осуществляться одним из доступных способов, позволяющих подтвердить факт и дату получения указанного уведомления.

28.5. В целях своевременного ознакомления Клиента с вносимыми в Регламент изменениями и / или дополнениями Компания рекомендует Клиенту регулярно обращаться на сайт Компании за сведениями об изменениях, произведенных в Регламенте. Клиент самостоятельно несет риск убытков, вызванных неисполнением указанной рекомендации.

29. Срок действия и порядок расторжения Договора

29.1. После присоединения Клиента к настоящему Регламенту в установленном порядке Стороны вступают в соответствующие договорные отношения (заключают договор оказания услуг на валютном рынке и рынке драгоценных металлов) на неопределенный срок.

29.2. Каждая из Сторон вправе расторгнуть указанные договорные отношения в одностороннем (внесудебном) порядке, письменно уведомив другую Сторону. Расторжение Договора осуществляется в следующем порядке:

- 29.1.1. Компания вправе направить Клиенту уведомление о расторжении Договора способом, предусмотренным настоящим Регламентом для обмена сообщениями, не менее, чем за 45 календарных дней до предполагаемой даты расторжения. При этом договор считается расторгнутым на 46-й календарный день со дня, следующего за днем направления Компанией уведомления о расторжении Договора, либо со дня, указанного в соответствующем уведомлении о

расторжении Договора, но в любом случае не ранее, чем на 46-й календарный день со дня, следующего за днем направления Компанией уведомления о расторжении Договора.

29.3. При отказе от Договора одной из сторон стороны обязаны до дня прекращения договорных отношений разрешить между собой все денежные и имущественные вопросы, связанные с указанными отношениями. В том числе, вне зависимости от того, по инициативе какой из сторон происходит расторжение договора присоединения, Клиент обязан до дня прекращения договора присоединения:

- в полном объеме погасить задолженность перед Компанией по Договору, возникшую по любым основаниям (вознаграждение Компании, биржевые сборы и т.п.);
- получить учитываемые на счете Клиента в Компании денежные средства (путем отзыва в безналичном порядке или получения в кассе Компании).

В случае невыполнения в срок любой или нескольких указанных обязанностей Компания вправе потребовать уплаты Клиентом штрафа в размере 10 000 (Десять тысяч) рублей. Компания вправе списать сумму штрафа со счета Клиента в Компании без предварительного уведомления и согласия Клиента.

29.4. Прекращение договорных отношений не освобождает Стороны от исполнения обязательств, возникших до указанного прекращения, и не освобождает от ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) таких обязательств, в том числе установленных в настоящем Регламенте.

Приложение № 1. Договор оказания услуг на валютном рынке и рынке драгоценных металлов (для физических лиц)

**ДОГОВОР
оказания услуг на валютном рынке и рынке драгоценных металлов
(для физических лиц)**

г. Чебоксары

«__» _____ 20__ г.

Акционерное общество «Инвестиционная компания «НФК-Сбережения», именуемое далее «Компания», в лице директора Наумова Е.Л., действующего на основании Устава, с одной стороны, и

Гражданин (-ка)
(фамилия, имя, отчество)

(паспорт, выданный
(серия, номер) (наименование органа, выдавшего паспорт)

«.....».....20..... г., зарегистрированный (-ая) по адресу:
.....),

действующий (-ая) (отметить знаком «V»):

от собственного имени (далее – «Клиент»)

от имени

(фамилия, имя отчество представляемого лица)

(далее именуемого – «Клиент»), на основании

(наименование и реквизиты документа,

.....,
подтверждающего полномочия представителя)

с другой стороны, совместно или по отдельности именуемые «Стороны» или «Сторона» соответственно, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Компания обязуется от своего имени, но за счет и по поручению Клиента совершать юридические и фактические действия в целях осуществления в интересах Клиента операций по покупке и продаже иностранной валюты, драгоценного металла, а Клиент обязуется уплатить Компании вознаграждение в размере и порядке, установленных в настоящем Договоре, неотъемлемой частью которого является Регламент Акционерного общества «Инвестиционная компания «НФК-Сбережения» о порядке обслуживания на валютном рынке и рынке драгоценных металлов (далее также – «Регламент обслуживания на валютном рынке и рынке драгоценных металлов»).

2. Оплата услуг Компании осуществляется в соответствии Приложением № 4 к Регламенту обслуживания на валютном рынке и рынке драгоценных металлов по тарифному плану «Минимальный дневной».

3. Стороны пришли к соглашению, что в целях удостоверения Компанией отчета об операциях на валютном рынке и рынке драгоценных металлов, предоставляемого Клиенту в электронной форме посредством размещения в личном кабинете на сайте Компании, может быть использовано следующее обозначение (индекс) сотрудника Компании, ответственного за ведение внутреннего учета (далее – «Индекс»):

4. В целях исполнения настоящего Договора Компания вправе привлекать третьих лиц, оставаясь при этом ответственной перед Клиентом за их действия.

5. Подписанием настоящего Договора Клиент полностью и безусловно присоединяется к Регламенту обслуживания на валютном рынке и рынке драгоценных металлов, обязуется соблюдать условия указанного Регламента и подтверждает, что положения настоящего Договора и Регламента обслуживания на валютном рынке и рынке драгоценных металлов разъяснены ему в полном объеме и понятны. Клиент осознает и принимает на себя риски, связанные с совершением операций на валютном рынке и рынке драгоценных металлов.

6. Настоящий Договор составлен в двух идентичных экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из сторон, и вступает в силу с момента его подписания обеими сторонами.

7. АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ, ПОДПИСИ СТОРОН:

Реквизиты	КЛИЕНТ	Реквизиты	КОМПАНИЯ
ФИО		Наименование	
Адрес		Адрес	
ИНН		ИНН/КПП	
Документ		Р/С	
		Банк	
		БИК	
		К/С	
Телефон		Телефон	
Эл. почта		Эл. почта	

_____/_____/_____/_____

Приложение № 2. Договор оказания услуг на валютном рынке и рынке драгоценных металлов (для юридических лиц)

ДОГОВОР
оказания услуг на валютном рынке и рынке драгоценных металлов
(для юридических лиц)

г. Чебоксары

« ___ » _____ 20__ г.

Акционерное общество «Инвестиционная компания «НФК-Сбережения», именуемое далее «Компания», в лице директора Наумова Е.Л., действующего на основании Устава, с одной стороны, и

.....
(полное наименование Клиента – юридического лица)
(ОГРН....., ИНН.....), в лице,
(наименование должности, ФИО представителя юридического лица)
действующего (-ей) на основании,
(наименование и реквизиты документа,

....., подтверждающего полномочия представителя)
с другой стороны, совместно или по отдельности именуемые «Стороны» или «Сторона» соответственно, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Компания обязуется от своего имени, но за счет и по поручению Клиента совершать юридические и фактические действия в целях осуществления в интересах Клиента операций по покупке и продаже иностранной валюты, драгоценного металла, а Клиент обязуется уплатить Компании вознаграждение в размере и порядке, установленных в настоящем Договоре, неотъемлемой частью которого является Регламент Акционерного общества «Инвестиционная компания «НФК-Сбережения» о порядке обслуживания на валютном рынке и рынке драгоценных металлов (далее также – «Регламент обслуживания на валютном рынке и рынке драгоценных металлов»).

2. Оплата услуг Компании осуществляется в соответствии Приложением № 4 к Регламенту обслуживания на валютном рынке и рынке драгоценных металлов по тарифному плану «Минимальный дневной».

3. Стороны пришли к соглашению, что в целях удостоверения Компанией отчета об операциях на валютном рынке и рынке драгоценных металлов, предоставляемого Клиенту в электронной форме посредством размещения в личном кабинете на сайте Компании, может быть использовано следующее обозначение (индекс) сотрудника Компании, ответственного за ведение внутреннего учета (далее – «Индекс»): _____.

4. В целях исполнения настоящего Договора Компания вправе привлекать третьих лиц, оставаясь при этом ответственной перед Клиентом за их действия.

5. Подписанием настоящего Договора Клиент полностью и безусловно присоединяется к Регламенту обслуживания на валютном рынке и рынке драгоценных металлов, обязуется соблюдать условия указанного Регламента и подтверждает, что положения настоящего Договора и Регламента обслуживания на валютном рынке и рынке драгоценных металлов разъяснены ему в полном объеме и понятны. Клиент осознает и принимает на себя риски, связанные с совершением операций на валютном рынке и рынке драгоценных металлов.

6. Настоящий Договор составлен в двух идентичных экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из сторон, и вступает в силу с момента его подписания обеими сторонами.

7. АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ, ПОДПИСИ СТОРОН:

Реквизиты	КЛИЕНТ	Реквизиты	КОМПАНИЯ
Наименование		Наименование	
Адрес		Адрес	
ИНН/КПП		ИНН/КПП	
ИНН/КПП		Р/С	
Р/С		Банк	
Банк		БИК	
БИК		К/С	
Телефон		Телефон	
Эл. почта		Эл. почта	

_____/_____/_____/_____ / _____/_____ / _____/_____ / _____/_____ / _____/_____ /

Перечень валютных инструментов¹

п/п	Наименование валютных инструментов	Код	День, в который необходимо обеспечить Компанию активами	Время Т(московское), в которое Компания оценивает объем активов, необходимый для расчетов
1	Доллары США за российские рубли (с расчетами в день заключения сделки)	USDRUB_TOD	T0	17:00
2	Доллары США за российские рубли (с расчетами на следующий день после заключения сделки)	USDRUB_TOM	T1	17:00
3	Евро за российские рубли (с расчетами в день заключения сделки)	EURRUB_TOD	T0	14:45
4	Евро за российские рубли (с расчетами на следующий день после заключения сделки)	EURRUB_TOM	T1	14:45
5	Британский фунт за российские рубли (с расчетами в день заключения сделки)	GBPRUB_TOD	T0	14:45
6	Британский фунт за российские рубли (с расчетами на следующий день после заключения сделки)	GBPRUB_TOM	T1	14:45
7	Китайские юани за российские рубли (с расчетами в день заключения сделки)	CNYRUB_TOD	T0	10:45
8	Китайские юани за российские рубли (с расчетами на следующий день после заключения сделки)	CNYRUB_TOM	T1	10:45
9	Гонконгские доллары за российские рубли (с расчетами в день заключения сделки)	HKDRUB_TOD	T0	10:45
10	Гонконгские доллары за российские рубли (с расчетами на следующий день после заключения сделки)	HKDRUB_TOM	T1	10:45
11	Швейцарские франки за российские рубли (с расчетами в день заключения сделки)	CHFRUB_TOD	T0	10:45
12	Швейцарские франки за российские рубли (с расчетами на следующий день после заключения сделки)	CHFRUB_TOM	T1	10:45

¹ Компания вправе принять и исполнить поручение Клиента на совершение сделок по иным валютным инструментам, по которым проводятся торги на Бирже. Порядок приема поручений и совершения сделок по инструментам, не указанным в настоящем Приложении к Регламенту, определяется отдельным соглашением между Компанией и Клиентом.

Перечень инструментов рынка драгоценных металлов²

п/п	Наименование инструментов	Код	День, в который необходимо обеспечить Компанию активами	Время Т(московское), в которое Компания оценивает объем активов, необходимый для расчетов
1	Золото за российские рубли (с расчетами на следующий день после заключения сделки)	GLDRUB_TOM	T0	С 10:00 до 23:50
2	Серебро за российские рубли (с расчетами на следующий день после заключения сделки)	SLVRUB_TOM	T0	С 10:00 до 23:50

² Компания вправе принять и исполнить поручение Клиента на совершение сделок по иным инструментам, по которым проводятся торги на Бирже. Порядок приема поручений и совершения сделок по инструментам, не указанным в настоящем Приложении к Регламенту, определяется отдельным соглашением между Компанией и Клиентом.

Тарифы на оплату услуг, предоставляемых на валютном рынке и рынке драгоценных металлов

1. Сделки на валютном рынке, совершенные на Единой торговой сессии ОАО Московская Биржа

Оборот за Торговый день по Клиентскому счету, руб.*	Ставка комиссионного вознаграждения Компании (от суммы рублевого ³ оборота по сделкам, заключенным в течение торгового дня во исполнение Поручений Клиента), %**
до 1 000 000	0,032
свыше 1 000 000 до 5 000 000	0,027
свыше 5 000 000 до 10 000 000	0,021
свыше 10 000 000 до 20 000 000	0,017
свыше 20 000 000 до 50 000 000	0,014
свыше 50 000 000 до 100 000 000	0,011
свыше 100 000 000	0,008
Абонентская плата за использование торговой системы «ИТС-Брокер»	отсутствует

2. Комиссионное вознаграждение за совершение сделок на рынке драгоценных металлов:

0,1% от суммы рублевого³ оборота по сделкам, заключенным в течение торгового дня во исполнение Поручений Клиента.

В случае частичного исполнения Поручения Клиента комиссионное вознаграждение Компании рассчитывается от исполненной части. Комиссия удерживается Компанией ежедневно, при достижении в течение дня оборота по Клиентскому счету соответствующего уровня ставка комиссии соответственно изменяется, комиссия корректируется.

*Включает оборот по сделкам переноса позиций, а также сделок по полному или частичному закрытию позиций и не включается оборот по сделкам своп, совершенным в целях переноса чистой открытой позиции.

**Ставки комиссионного вознаграждения Компании указаны с учетом НДС (в случае если соответствующая операция согласно законодательству Российской Федерации признается объектом налогообложения по налогу на добавленную стоимость). Комиссионное вознаграждение за сделки своп не рассчитывается.

3. Дополнительное вознаграждение Компании

Уровень покрытия	Ставка дополнительного вознаграждения, % годовых*	Сумма для начисления дополнительного вознаграждения**
≥ Базового уровня покрытия	0	Не рассчитывается
< Базового уровня покрытия	19	

*Ставки дополнительного комиссионного вознаграждения Компании указаны с учетом НДС (в случае если соответствующая операция согласно законодательству Российской Федерации признается объектом налогообложения по налогу на добавленную стоимость).

** Для целей расчета дополнительного вознаграждения Компании рассчитывается в 23:50 каждого торгового дня.

3.1.1. Расчет суммы дополнительного вознаграждения Компании производится из расчета 365 календарных дней в году.

3.1.2. Дополнительное вознаграждение удерживается Компанией ежедневно. Дополнительное вознаграждение Компании за выходные и праздничные дни списывается Компанией в предшествующий им рабочий день.

4. Дополнительное вознаграждение Компании за совершение сделок своп*

³ Под рублевым оборотом по сделкам для целей настоящего соглашения понимается сумма денежных средств Клиента в рублях, фактически израсходованная на покупку иностранной валюты/драгоценных металлов или фактически полученная Клиентом от продажи иностранной валюты/драгоценных металлов в течение торгового дня. При невозможности определения рублевого оборота, в том числе при совершении сделок с валютными инструментами без использования в расчетах рублей РФ, вознаграждение рассчитывается в процентах от суммы соответствующей сделки с иностранной валютой. Вознаграждение исчисляется в рублях по официальному курсу ЦБ РФ для любой (по усмотрению Компании) иностранной валюты, с использованием которой была совершена сделка, на день исчисления соответствующего вознаграждения.

Ставка дополнительного вознаграждения Компании (от стоимости первой части свопа Поручений Клиента), % годовых**
19

*Дополнительное вознаграждение Компании за совершение сделок своп рассчитывается в случаях, предусмотренных пунктом 13.13. настоящего Регламента.

**Ставки дополнительного комиссионного вознаграждения Компании указаны с учетом НДС (в случае если соответствующая операция согласно законодательству Российской Федерации признается объектом налогообложения по налогу на добавленную стоимость).

- i. Расчет суммы дополнительного вознаграждения Компании производится из расчета 365 календарных дней в году.
- ii. Дополнительное вознаграждение удерживается Компанией ежедневно. Дополнительное вознаграждение Компании за выходные и праздничные дни списывается Компанией в предшествующий им рабочий день.

5. Иные услуги

Наименование услуги		Ставка и/или сумма вознаграждения
Вывод иностранной Валюты с Клиентского счета на счет в кредитной организации	Вне зависимости от кредитной организации	0,15 % от рублевого эквивалента фактически выведенной суммы по курсу ЦБ РФ на день вывода иностранной валюты
	В случае если Клиент является нерезидентом согласно законодательству РФ о валютном регулировании и валютном контроле	дополнительно к указанному выше вознаграждению удерживается 0,5% от рублевого эквивалента фактически выведенной суммы по курсу ЦБ РФ на день вывода иностранной валюты. По усмотрению Компании, дополнительное вознаграждение может быть удержано как в рублях, так и в иностранной валюте
Вывод денежных средств в российских рублях с Клиентского счета путем получения наличных денежных средств в кассе Компании (удерживается из суммы наличных денежных средств, получаемых Клиентом в кассе Компании). Вывод денежных средств с Клиентского счета путем выдачи наличных денежных средств осуществляется только в российских рублях.		0,6 % от суммы, указанной в Поручении на вывод денежных средств
Абонентская плата за использование информационно-торговой системы QUIK*		Отсутствует, если совокупная стоимость всех активов Клиента по одному договору, заключенному в рамках настоящего Регламента, и/или одному договору, заключенному в рамках Регламента АО «НФК-Сбережения» «О порядке осуществления действий на рынке ценных бумаг», равна или превышает 50 000 руб. При невыполнении вышеуказанного условия плата за использование информационно-торговой системы QUIK составляет 295 руб. в месяц
Абонентская плата за использование информационно-торговых систем iQUIK/iQUIK-HD и QUIK Android (пользовательские приложения системы QUIK для iPhone/iPad и устройств на базе операционной системы Android)**		345 руб. в месяц

*Абонентская плата за QUIK начинает взиматься со дня передачи Клиентом открытого ключа шифрования программы QUIK Компании, при этом плата за пользование QUIK взимается в полном объеме, равном ежемесячному платежу, независимо от количества дней фактического использования информационно-торговой системы в течение месяца. Клиент освобождается от платы за указанную в настоящем абзаце информационно-торговую систему в случае, если с него уже взимается плата за аналогичную систему по одному договору, заключенному в рамках Регламента АО «НФК-Сбережения» «О порядке осуществления действий на рынке ценных бумаг».

**Абонентская плата за iQUIK/iQUIK-HD и QUIK Android взимается после подачи соответствующей заявки на их использование через Личный кабинет Клиента либо иными допустимыми способами, предусмотренными настоящим Регламентом. Плата взимается в полном объеме, равном ежемесячному платежу, независимо от количества дней фактического использования информационно-торговой системы в течение месяца. Клиент освобождается от платы за указанные в настоящем абзаце информационно-торговые системы в случае, если с него уже взимается плата за аналогичную систему по одному договору, заключенному в рамках Регламента АО «НФК-Сбережения» «О порядке осуществления действий на рынке ценных бумаг».

Суммы и ставки вознаграждения Компании указаны с учетом НДС (в случае если соответствующая операция согласно законодательству Российской Федерации признается объектом налогообложения по налогу на добавленную стоимость), если по отдельным услугам не предусмотрено иное.

Клиент обязуется возместить Компании суммы биржевых, а также суммы иных сборов и необходимых расходов, помимо вышеуказанных, связанных с исполнением поручений Клиента в рамках Регламента, если иное не зафиксировано в дополнительном соглашении Сторон или прямо не предусмотрено настоящим Регламентом. Под необходимыми расходами, возмещаемыми Клиентом, понимаются в числе прочего, сборы и тарифы, взимаемые с Компании третьими лицами в связи с совершением операций за счет и в интересах Клиента в рамках Регламента, расходы, связанные с переводом денежных средств в интересах Клиента, но не ограничиваясь перечисленным.

При получении наличных денежных средств Клиентом в кассе Компания вправе удержать из суммы выдаваемых денежных средств сумму своих расходов, понесенных в связи с оплатой комиссии банка за снятие наличных денежных средств с расчетных счетов Компании с целью выдачи Клиенту.

Дополнительным соглашением сторон могут быть предусмотрены индивидуальные размеры вознаграждения.

Приложение № 5. Поручение на перевод активов

**ПОРУЧЕНИЕ № _____
на перевод активов**

Дата «__» _____ 20__ года

Клиент _____
(Ф.И.О./Наименование)

Прошу перевести денежные средства в сумме ({указание на валюту}):

(цифрами и прописью)

**Счет Клиента/регистр/договор Клиента,
с которого осуществляется списание:**

Портфель, с которого осуществляется списание: _____

**Счет Клиента/регистр/договор Клиента,
на который осуществляется зачисление:**

Портфель, на который осуществляется зачисление: _____

Дополнительная информация _____

Поручение действует до __ час. __ мин. «__» _____ 20__ г.

Подпись клиента _____

(должность полномочного лица)

(наименование клиента)

(Ф.И.О. полномочного лица)

М. п.

Поручение получено
«__» _____ 20__ г. в __ час. __ мин.

(подпись и Ф.И.О. сотрудника)

М. п.

Приложение № 6. Поручение на вывод денежных средств (в российских рублях)

**ПОРУЧЕНИЕ № _____
на вывод денежных средств**

« ____ » _____ 20__ г.

Клиент (Ф.И.О. / наименование):	
Номер и дата Договора:	
Место нахождения денежных средств (Клиентский счет):	

Клиент поручает Компании списать принадлежащие ему денежные средства, учитываемые на указанном выше Клиентском счете в российских рублях

- в сумме _____ (_____)
или
 в размере свободного остатка
- и перечислить по следующим реквизитам:

Получатель (Ф.И.О. / наименование)	
ИНН:	
Расчетный счет №	
Наименование Банка Получателя:	
Корреспондентский счет №	
БИК	
Лицевой счет №	
Основание платежа (в случае указания в качестве получателя платежа третьего лица):	

или

- выдать наличными.

Настоящим Клиент подтверждает, что им получены все отчеты Компании за период с момента начала действия вышеуказанного Договора до даты предоставления Компании данного Поручения.

Подпись Клиента / представителя Клиента	_____ / _____ /
---	-----------------

СЛУЖЕБНЫЕ ОТМЕТКИ

Поручение получено « ____ » _____ 20__ г. в ____ час. ____ мин. _____ / _____ / (подпись и Ф.И.О. сотрудника)

Поручение отменено « ____ » _____ 20__ г. в ____ час. ____ мин. _____ / _____ / (подпись и Ф.И.О. сотрудника)

Приложение № 7. Поручение на вывод денежных средств (в иностранной валюте)

**ПОРУЧЕНИЕ № _____
на вывод денежных средств**

« _____ » _____ 20__ г.

Клиент (Ф.И.О. / наименование):	
Номер и дата Договора:	
Место нахождения денежных средств (Клиентский счет):	

Клиент поручает Компании списать принадлежащие ему денежные средства, учитываемые на указанном выше Клиентском счете в иностранной валюте: _____

в сумме _____ (_____)

или

в размере свободного остатка

и перечислить по следующим реквизитам:

Получатель (Ф.И.О. / наименование латинскими буквами)	
Расчетный счет в Банке Получателя	
Наименование Банка Получателя	
SWIFT Банка Получателя	
Корреспондентский счет Банка Получателя в Банке-посреднике *	
Наименование Банка-посредника*	
SWIFT Банка-посредника*	
Основание платежа (в случае указания в качестве получателя платежа третьего лица):	

Настоящим Клиент подтверждает, что им получены все отчеты Компании за период с момента начала действия вышеуказанного Договора до даты предоставления Компании данного Поручения.

Подпись Клиента / представителя Клиента	_____ / _____ /
---	-----------------

СЛУЖЕБНЫЕ ОТМЕТКИ

Поручение получено « _____ » _____ 20__ г. в _____ час. _____ мин. _____ / _____ / (подпись и Ф.И.О. сотрудника)
--

Поручение отменено « _____ » _____ 20__ г. в _____ час. _____ мин. _____ / _____ / (подпись и Ф.И.О. сотрудника)
--

* Поля не обязательны для заполнения. Заполняются только в случае наличия Банка-посредника у Банка Получателя.

Приложение № 8. Поручение на торговую операцию

ПОРУЧЕНИЕ № _____
на торговую операцию

« ____ » _____ 20__ г.

Клиент (Ф.И.О. / наименование):	
Номер и дата Договора:	
Код клиента:	

Клиент поручает Компании совершить следующую торговую операцию:

Инструмент:	
Вид операции:	
Цена (курс):	
Количество лотов:	
Дополнительные условия:	

Подпись Клиента / представителя Клиента	_____ / _____ /
--	-----------------

СЛУЖЕБНЫЕ ОТМЕТКИ

Поручение получено « ____ » _____ 20__ г. в ____ час. ____ мин. _____ / _____ / (подпись и Ф.И.О. сотрудника)

Поручение отменено « ____ » _____ 20__ г. в ____ час. ____ мин. _____ / _____ / (подпись и Ф.И.О. сотрудника)

КОНСОЛИДИРОВАННОЕ ПОРУЧЕНИЕ
на торговые операции за период

« ____ » _____ 20__ г.

Клиент (Ф.И.О. / наименование):	
Номер и дата Договора:	
Код клиента:	

Клиент поручает Компании совершить следующие торговые операции:

№ поручения	Дата и время подачи поручения	Вид операции	Инструмент:				Срок действия поручения	Дополнительные условия
			Количество лотов	Цена лота (курс)	Сумма	Валюта расчетов		

Подпись Клиента / представителя Клиента	_____ / _____ /
---	-----------------

СЛУЖЕБНЫЕ ОТМЕТКИ

<p>_____ / _____ /</p> <p>(подпись и Ф.И.О. сотрудника)</p>

Приложение № 9. Поручение на отмену ранее поданного поручения

**ПОРУЧЕНИЕ № _____
на отмену ранее поданного Поручения**

« ____ » _____ 20__ г.

Клиент (Ф.И.О. / наименование):	
Номер и дата Договора:	
Код клиента:	

Клиент просит отменить ранее поданное Поручение № _____ от _____

(выбрать один вариант из указанных ниже)

- на перевод денежных средств
- на вывод денежных средств
- на торговую операцию

если это возможно исходя из фактически предпринятых Компанией действий во исполнение указанного выше Поручения.

Подпись Клиента / представителя Клиента	_____ / _____ /
--	-----------------

СЛУЖЕБНЫЕ ОТМЕТКИ

Поручение получено « ____ » _____ 20__ г. в ____ час. ____ мин. _____ / _____ / (подпись и Ф.И.О. сотрудника)

Приложение № 10. Акт приема-передачи

Акт приема - передачи

г. Чебоксары

«__» _____ 20__ года

[{Наименование Компании}, именуемое в дальнейшем «Компания», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемый в дальнейшем «Клиент», с другой стороны, заключили настоящий Акт приема – передачи о следующем:]*

[{Наименование Компании}, именуемое в дальнейшем «Компания», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем «Клиент», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, заключили настоящий Акт приема – передачи о следующем:]**

1. Компания передала, а Клиент получил на бумажном носителе следующие документы:***
2. Компания передала, а Клиент получил в электронном виде:***
3. Настоящий Акт приема – передачи является неотъемлемой частью Договора N ____ от «__» _____ 20__ года.
4. Настоящий Акт составлен в 2 (двух) экземплярах, по одному для каждой из Сторон.

Подписи Сторон

От Компании

От Клиента

*Для физических лиц.
**Для юридических лиц.
***Опционально

Декларация о рисках, связанных с инвестированием на финансовом рынке

Целью настоящей Декларации является предоставление Клиенту информации о рисках, связанных с осуществлением операций на финансовых рынках, и предупреждение о возможных потерях при осуществлении операций на финансовых рынках.

Клиент осознает, что инвестирование средств в Инструменты финансового рынка сопряжено с определенными рисками, ответственность за которые не может быть возложена на Компанию, так как они находятся вне разумного контроля Сторон и их возможности предвидеть и предотвратить последствия таких рисков ограничены. Эти риски связаны, в том числе с нестабильностью политической и экономической ситуации в РФ и несовершенством законодательной базы РФ. На основании вышеизложенного Клиент должен самостоятельно оценивать возможность осуществления своих инвестиций, при этом Компания будет прилагать максимум усилий с целью помочь Клиенту сократить возможные риски при инвестировании последним средств в рамках Договора.

Ниже приводятся конкретные виды рисков, список которых не является исчерпывающим, но позволяет Клиенту иметь общее представление об основных рисках, с которыми он может столкнуться при инвестировании средств в Инструменты финансового рынка в Российской Федерации.

Для целей Декларации под **риском** при осуществлении операций на финансовых рынках понимается возможность наступления события, влекущего за собой потери для Клиента.

1. **Политический риск** - риск финансовых потерь со стороны Клиента Компании, связанный с изменением политической ситуации в России (изменение политической системы, смена органов власти, изменение политического и/или экономического курса). Наиболее радикальные изменения могут привести к ограничению определенных (например, иностранных) инвестиций, а возможно и к конфискации либо национализации имущества определенных категорий инвесторов.

2. **Экономический риск** - риск финансовых потерь со стороны Клиента Компании, связанный с изменением экономической ситуации в России. Любой участник процесса инвестирования Клиентом средств в Инструменты финансового рынка может оказаться в ситуации, когда в силу экономических причин он не сможет надлежащим образом исполнить свои обязательства, которые могут повлиять на права Клиента.

3. **Риск действующего законодательства и законодательных изменений (Правовой риск)** - риск потерь от вложений в Инструменты финансового рынка, связанный с применением действующего законодательства Российской Федерации, появлением новых и/или изменением существующих законодательных и нормативных актов Российской Федерации. Правовой риск включает также возможность потерь от отсутствия нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность на финансовых рынках или в каком-либо секторе финансового рынка.

4. **Риск налогового законодательства** - риск финансовых потерь со стороны Клиента Компании, связанный с применением действующего налогового законодательства Российской Федерации, изменением существующего порядка налогообложения операций на финансовых рынках.

Клиент, являющийся нерезидентом РФ, должен учитывать риск, связанный с расторжением или изменением подписанных Российской Федерацией международных соглашений об избежании двойного налогообложения, что может неблагоприятно повлиять на положение Клиента, чья деятельность подпадала под регулирование такого соглашения, и который имел на основании указанного соглашения какие-либо налоговые льготы и преимущества.

5. **Рыночный риск** – риск, который проявляется в неблагоприятном изменении цен (стоимости) принадлежащих вам Инструментов, 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. В зависимости от выбранной стратегии рыночный (ценовой) риск будет состоять в увеличении (уменьшении) цены Инструментов. Вы должны отдавать себе отчет в том, что стоимость принадлежащих вам Инструментов может как расти, так и снижаться, и ее рост в прошлом не означает ее роста в будущем.

Следует специально обратить внимание на следующие рыночные риски:

5.1. **Валютный риск** - это риск убытков, которые могут возникнуть вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.

Со стороны государства курс российской валюты контролируется Банком России, который может совершать операции с иностранной валютой для поддержания финансовой стабильности, однако в нормальных условиях валютные интервенции с целью повлиять на динамику курса рубля Банком России не осуществляются.

Законодательство РФ устанавливает режим осуществления валютных операций, контроль, за соблюдением которого осуществляет Банк России и уполномоченные им кредитные учреждения. При этом Банк России имеет право самостоятельно менять порядок осуществления валютных операций и выдавать соответствующие разрешения на осуществление таких операций, когда это необходимо.

У Клиента, в случае проведения торговых операций с Финансовыми активами, может возникнуть необходимость осуществлять прямые и обратные конверсии валют. Инвестиции, осуществляемые и/или оцениваемые в

иностранной валюте, равно как и валютно-обменные (конверсионные) операции, могут быть подвержены риску значительных переоценок и изменений, связанных с высоким уровнем инфляции в той или иной валюте и возможными неблагоприятными изменениями валютно-обменных курсов.

В связи с указанным, у Клиента могут возникнуть убытки, размер которых не ограничен и не может быть до конца оценен на момент заключения соответствующей Сделки ввиду отсутствия сведений о движении валютно-обменных курсов.

5.2. Процентный риск или риск процентной ставки — риск (возможность) возникновения финансовых потерь (убытков) из-за неблагоприятных 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.

6. Риск репатриации денежных средств - риск финансовых потерь со стороны Клиента Компании, связанный с репатриацией денежных средств Клиента Компании.

Репатриация денежных средств иностранных инвесторов осуществляется в порядке, предусмотренном российским законодательством, но не существует никаких гарантий, что не будут введены ограничения либо запреты на такую репатриацию, либо будет изменен порядок ее осуществления. Следствием указанных обстоятельств могут стать убытки Клиентов Компании, на которых эти ограничения или запреты будут распространяться.

7. Риск инфраструктуры финансовых рынков - риск финансовых потерь со стороны Клиента Компании, связанный с недостаточно высоким уровнем развития инфраструктуры финансовых рынков.

Заключение сделок и расчеты по ним осуществляются различными структурами ТС в соответствии с предусмотренными для этого процедурами.

Как и все иные системы, технические средства и системы, используемые для заключения сделок и осуществления расчетов по ним, подвержены сбоям и ошибкам в работе. Организации, уполномоченные соответствующими регулирующими органами предоставлять Участникам торгов доступ к указанным системам, сокращают в соответствующих договорах с Участниками свою ответственность по данному виду риска, поэтому Клиент обладает ограниченными возможностями по возмещению убытков, вызванных такими обстоятельствами.

8. Риск банковской системы - риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с несвоевременным исполнением и/или неисполнением платежей по операциям Клиента Компании.

Расчеты Сторон между собой, а также с другими субъектами правоотношений, возникающие в рамках обслуживания на валютном рынке и рынке драгоценных металлов, осуществляются через клиринговую организацию, а также через обслуживающие банки Компании и Клиента, иные кредитные учреждения, являющиеся элементами денежных расчетных систем, а также посредством расчетно-операционных подразделений Центрального Банка РФ (РКЦ, ОПЕРУ), которые могут быть задействованы в расчетах. Как результат, возникает риск несвоевременного исполнения и/или неисполнения платежей, что может привести как к увеличению сроков расчетов, так и к возможной потере денежных сумм, являющихся объектами таких платежей.

9. Риск использования информации на финансовых рынках - риск финансовых потерь со стороны Клиента Компании, связанный с использованием корпоративной информации на финансовых рынках.

Информация, используемая Компанией при оказании услуг Клиентам, поступает из заслуживающих доверия источников, однако Компания не может нести ответственность за точность и достоверность получаемой информации. Следовательно, существует риск получения недостоверной информации, использование которой может привести к нарушению интересов Сторон.

Для Клиентов Компании, не являющихся резидентами РФ, необходимо учитывать различие стандартов и подходов в подготовке и предоставлении информации, используемых в Российской Федерации и принятых за ее пределами.

Стороны должны осознавать, что необходимая им информация может поступать с определенными задержками, что может привести к базирующейся на такой информации неправильной оценке обстоятельств либо к невозможности их оценки ввиду такой задержки.

Возможны изменения предоставленной ранее информации, ее пересмотр и уточнение, что может привести к вынужденной переоценке Сторонами обстоятельств, оценка которых базировалась на такой информации.

10. Риск ликвидности - риск, связанный с возможностью потерь при реализации Финансовых активов из-за изменения оценки ее качества.

Ликвидность финансового рынка ограничена, и, следовательно, может создаться ситуация, когда невозможно будет исполнить соответствующее Поручение Клиента в полном объеме или даже частично. Таким образом, не все осуществленные Клиентом инвестиции могут быть легко ликвидированы (проданы в необходимом объеме и в разумно необходимые сроки без потерь в цене) и их оценка может быть затруднена. Кроме того, выбор Клиентом того или иного типа Поручения и/или других её элементов увеличивает одни риски и уменьшает другие (например, выбор лимитированного Поручения увеличивает риск его неисполнения в связи с возможными неблагоприятными изменениями конъюнктуры рынка, но при этом ограничивает ценовой риск).

11. Операционный риск - риск прямых или косвенных потерь по причине неисправностей информационных, электрических и иных систем, или из-за ошибок, связанных с несовершенством инфраструктуры рынка, в том числе, технологий проведения операций, процедур управления, учета и контроля, или из-за действий (бездействия) персонала. В особую группу операционных рисков можно выделить информационные риски, которые в последнее

время приобретают особую остроту и включают в себя составляющие технического, технологического и кадрового рисков.

Работа большинства традиционных (с непосредственным контактом между продавцом и покупателем) и электронных средств осуществления биржевой торговли поддерживается вычислительными (компьютерными) системами рассылки приказов, их исполнения, сверки, регистрации и расчетов по операциям. Как и все технические средства и системы, они подвержены временным сбоям и ошибкам в работе. Возможности Клиента Компании в плане возмещения некоторых убытков могут попадать под ограничения ответственности, налагаемые продавцами таких систем, биржами, клиринговыми организациями и/или компаниями, являющимися их участниками. Такие ограничения могут различаться, поэтому за всей подробной информацией в данной связи Клиенту следует обращаться в те конкретные компании, через которые он работает.

12. Кредитный риск – риск возникновения у Клиента Компании убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения (включая неплатежеспособность или несостоятельность контрагента/иное) другой стороной своих обязательств в соответствии с условиями Сделки.

В указанной ситуации Клиент Компании сможет принудительно истребовать исполнение по Сделке, однако, это потребует дополнительных временных и финансовых затрат.

Следует специально обратить внимание на следующие кредитные риски:

12.1. Риск контрагента. Риск контрагента — третьего лица проявляется в риске неисполнения обязательств перед Клиентом или Компанией со стороны контрагентов. Компания должна принимать меры по минимизации риска контрагента, однако не может исключить его полностью.

Клиент должен отдавать себе отчет в том, что, хотя Компания действует в его интересах от своего имени, риски, которые он принимает в результате таких действий, в том числе риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств третьих лиц перед Компанией, несет Клиент. Клиенту следует иметь в виду, что во всех случаях денежные средства Клиента хранятся на банковском счете, и Клиент несет риск банкротства банка, в котором они хранятся.

12.2. Риск неисполнения обязательств перед вами вашей Компанией. Риск неисполнения Компанией некоторых обязательств перед Клиентом является видом риска контрагента.

Обычно денежные средства клиента хранятся на собственном банковском счете Компании вместе с денежными средствами других клиентов и поэтому не защищены от обращения взыскания по долгам других клиентов и/или Компании. Для того, чтобы исключить этот риск, Клиент может требовать от Компании хранить его денежные средства на отдельном счете, но в этом случае Компания может установить дополнительное вознаграждение.

Особое внимание следует также обратить на право Компании использовать средства Клиента. Если договор, предусматривающий обслуживание на валютном рынке и рынке драгоценных металлов, разрешает Компании использовать средства Клиента, он вправе перечислять их на другие банковские счета (расчетные коды), предназначенные для хранения своих собственных денежных средств. В этом случае Клиент принимает на себя риск банкротства Компании. Такой риск в настоящее время не страхуется.

13. Риск упущенной финансовой выгоды – риск наступления косвенного (побочного) финансового ущерба (неполученная прибыль) в результате неосуществления Сделки или остановки хозяйственной деятельности (контрагента по Сделке, ТС, иное).

14. Риск проведения электронных операций - риск потерь, возникающих в связи с использованием конкретной электронной торговой системы.

Операции (сделки), производимые через ту или иную электронную торговую систему, могут отличаться не только от операций, осуществляемых традиционными методами (т.е. при наличии непосредственного контакта между продавцом и покупателем, Клиентом и Компанией), но и от операций, производимых через другие электронные торговые системы. В случае осуществления Клиентом Компании тех или иных сделок через какую-либо электронную торговую систему Клиент Компании будет подвергаться рискам, связанным с работой такой системы, включая ее программные и аппаратные средства. Результатом любого сбоя в работе электронной системы, может стать некорректное выполнение каких-либо Поручений Клиента Компании или их невыполнение вообще.

15. Риск осуществления электронного документооборота - риск, связанный с возможностью потерь при обмене сообщениями между Компанией и Клиентом посредством электронных файлов с использованием систем электронной почты.

Использование незащищенных каналов связи таких как электронная почта может привести к несанкционированному доступу третьих лиц к получаемой/передаваемой информации, в связи с чем режим конфиденциальности передаваемой/получаемой информации может быть нарушен.

Данные обстоятельства могут привести к возникновению у Клиента Компании убытков, связанных с неправомерным использованием третьими лицами полученной информации о Сделках, проводимых Клиентом Компании операциях и сведений о Клиенте/его активах.

16. Риск взимания комиссионных и других сборов - риск финансовых потерь со стороны Клиента Компании, связанный с полной или частичной неосведомленностью Клиента Компании об издержках, связанных с осуществлением операций с Инструментами.

Перед началом проведения тех или иных операций Клиент Компании должен принять все необходимые меры для получения четкого представления обо всех комиссионных и иных сборах, которые будут взиматься с

Клиента. Размеры таких сборов могут вычитаться из чистой прибыли Клиента (при наличии таковой) или увеличивать расходы Клиента.

17. Риск недостижения инвестиционных целей - риск потерь, возникающих в связи с недостижением Клиентом Компании своих инвестиционных целей.

Нет никакой гарантии в том, что сохранение и увеличение капитала, которого Клиент Компании хочет добиться, будет достигнуто. Клиент Компании может потерять часть или весь капитал, вложенный в определенные Финансовые активы. Клиент Компании полностью отдает себе отчет о рисках по смыслу настоящего пункта, самостоятельно осуществляет выбор типа Поручений на совершение сделок с Финансовыми активами и их параметров, наилучшим образом отвечающих его целям и задачам инвестирования, и самостоятельно несет ответственность за свой выбор.

18. Риски, связанные с действиями/бездействием третьих лиц – функционирование финансовых рынков предполагает деятельность ряда юридических лиц, являющихся третьими лицами по отношению к Компании, однако, исполнение обязательств по Сделкам в некоторых случаях может быть невозможно без осуществления такими третьими лицами определенных юридических и фактических действий (например, действия/бездействия Банка России, иных лиц). В указанных случаях существует риск невозможности своевременного исполнения обязательств по Сделкам.

19. Риск совершения Сделок, приводящих к непокрытой позиции - в результате совершения Сделок, приводящих к непокрытой позиции происходит увеличение размеров вышеперечисленных рисков за счет того, что величина привлеченных средств, превышает собственные средства Клиента Компании и при неблагоприятном для Клиента Компании изменении рыночных цен объем потерь может сравняться или даже превысить размер средств, принимаемых для расчета Уровня маржи, что приводит к потере части или всех средств (активов) Клиента Компании. Также при совершении Клиентом Компании Сделок, приводящих к непокрытой позиции, у Клиента Компании возникают следующие дополнительные виды рисков:

19.1. Риск неисполнения или частичного исполнения Поручения на совершение Сделок, приводящих к непокрытой позиции по усмотрению Компании.

Совершая Сделку, приводящую к непокрытой позиции, Клиент Компании несет риск увеличения цен на Инструменты, переданные Клиенту Компании. Клиент Компании обязан вернуть Инструменты независимо от изменения их стоимости. При этом текущая рыночная стоимость Инструментов может значительно превысить их стоимость при первоначальной продаже.

Совершая Сделку, приводящую к непокрытой позиции, Клиент Компании несет ценовой риск как по активам, приобретенным на собственные средства, так и по активам, являющимся обеспечением обязательств Клиента перед Компанией. Таким образом, величина активов, подвергающихся риску неблагоприятного изменения цены, больше, нежели при обычной торговле. Соответственно и убытки могут наступить в больших размерах по сравнению с торговлей только с использованием собственных средств Клиента Компании.

Клиент Компании обязуется поддерживать достаточный уровень обеспечения своих обязательств перед Компанией, что в определенных условиях может повлечь необходимость заключения сделок покупки/продажи вне зависимости от текущего состояния рыночных цен и тем самым реализацию рисков потери дохода, риска потери инвестируемых средств или риск потерь, превышающих инвестируемую сумму.

При неблагоприятном для Клиента Компании движении цен для поддержания Уровня маржи в случаях, предусмотренных внутренними документами Компании, Позиция Клиента Компании может быть принудительно ликвидирована, что может привести к реализации риска потери дохода, риска потери инвестируемых средств или риска потерь, превышающих инвестируемую сумму.

Также считаем необходимым отметить, что все вышесказанное не имеет целью заставить Клиента Компании отказаться от осуществления операций на финансовом рынке в РФ, а лишь призвано помочь Клиенту понять риски этого вида бизнеса, определить их приемлемость, реально оценить свои финансовые цели и возможности и ответственно подойти к решению вопроса о выборе инвестиционной стратегии.

Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна вам, и при необходимости получите разъяснения у вашего Компании или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

Настоящая декларация не раскрывает всех рисков, связанных с инвестированием на финансовом рынке.

Подписание Клиентом Договора, согласно которому он присоединяется к настоящему Регламенту, означает, что Клиент в письменной форме ознакомился с настоящей декларацией о рисках, связанных с инвестированием на финансовом рынке, и подписал её.

Декларация о рисках, связанных с совершением маржинальных и непокрытых сделок

Цель настоящей Декларации — предоставить вам информацию об основных рисках, с которыми связаны маржинальные сделки (то есть сделки, исполнение которых осуществляется с использованием заемных средств, предоставленных Компанией) и непокрытые сделки (то есть сделки, в результате которых возникает непокрытая позиция – для исполнения обязательств по которым на момент заключения сделки имущества клиента, переданного Компании, недостаточно с учетом иных ранее заключенных сделок).

Данные сделки подходят не всем клиентам. Нормативные акты ограничивают риски клиентов по маржинальным и непокрытым сделкам, в том числе регулируя максимальное «плечо» — соотношение обязательств Клиента по заключенным в его интересах сделкам и имущества Клиента, предназначенного для совершения сделок в соответствии с Договором. Тем не менее данные сделки подходят не всем клиентам, поскольку сопряжены с дополнительными рисками и требуют оценки того, готовы ли вы их нести.

1. Рыночный риск

При согласии на совершение маржинальных и непокрытых сделок вы должны учитывать тот факт, что величина потерь в случае неблагоприятного для вашего портфеля движения рынка увеличивается при увеличении «плеча».

Помимо общего рыночного риска, который несет Клиент, совершающий операции на финансовом рынке, вы в случае совершения маржинальных и непокрытых сделок будете нести риск неблагоприятного изменения цены как в отношении Инструментов, в результате приобретения которых возникла или увеличилась непокрытая позиция, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением. При этом, в случае если непокрытая позиция возникла или увеличилась в результате продажи Инструментов, величина убытков ничем не ограничена – вы будете обязаны вернуть (передать) Компании Инструменты независимо от изменения их стоимости.

При совершении маржинальных и непокрытых сделок вы должны учитывать, что возможность распоряжения активами, являющимися обеспечением по таким сделкам, ограничена.

Имущество (часть имущества), принадлежащее вам, в результате совершения маржинальной или непокрытой сделки является обеспечением исполнения ваших обязательств перед Компанией и возможность распоряжения им может быть ограничена вплоть до полного запрета совершения с ним каких-либо сделок. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном Договором, и в результате вы можете быть ограничены в возможности распоряжаться своим имуществом в большей степени, чем до совершения маржинальной (непокрытой) сделки.

Также необходимо учесть возможность принудительного закрытия позиции. Неблагоприятное изменение цены может привести к необходимости внести дополнительные средства для того, чтобы привести обеспечение в соответствие с требованиями нормативных актов и Договора, что должно быть сделано в короткий срок, который может быть недостаточен для вас. Нормативные акты и условия Договора позволяют Компании без вашего согласия «принудительно закрыть позицию», то есть приобрести Инструменты за счет ваших денежных средств или продать ваши Инструменты. Это может быть сделано по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению у вас убытков.

Принудительное закрытие позиции может быть вызвано резкими колебаниями рыночных цен, которые повлекли уменьшение стоимости вашего портфеля ниже минимальной маржи.

Принудительное закрытие позиции может быть вызвано требованиями нормативных актов или внесением Компанией в одностороннем порядке изменений в список Инструментов, которые могут быть обеспечением по непокрытым позициям.

Принудительное закрытие может быть вызвано изменением значений ставок риска, рассчитываемых клиринговой организацией и (или) используемых Компанией в связи с увеличением волатильности соответствующих Инструментов.

Во всех этих случаях принудительное закрытие позиции может причинить вам значительные убытки, несмотря на то, что после закрытия позиции изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное для вас направление, и вы получили бы доход, если бы ваша позиция не была закрыта. Размер указанных убытков при неблагоприятном стечении обстоятельств может превысить стоимость находящихся на вашем счете активов.

2. Риск ликвидности

Если величина непокрытой позиции по отдельным Инструментам является значимой в сравнении с объемом соответствующих Инструментов в свободном обращении и (или) в сравнении с объемом торгов на организованном рынке, риск ликвидности при совершении маржинальной и непокрытой сделки усиливается. Трудности с приобретением или продажей активов могут привести к увеличению убытков по сравнению с обычными сделками. Аналогично необходимо учитывать возрастающий риск ликвидности, если обеспечением вашей непокрытой позиции являются Инструменты и для закрытия непокрытой позиции может потребоваться реализация существенного количества Инструментов.

Ваши поручения, направленные на ограничение убытков, не всегда могут ограничить потери до предполагаемого уровня, так как в рамках складывающейся на рынке ситуации исполнение такого поручения по указанной вами цене может оказаться невозможным.

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для вас с учетом ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить вас отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе вашей инвестиционной стратегии и условий договора с Компанией.

Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна вам, и при необходимости получите разъяснения у Компании или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

Настоящая декларация не раскрывает всех рисков, связанных с совершением маржинальных и непокрытых сделок.

Подписание Клиентом Договора, согласно которому он присоединяется к настоящему Регламенту, означает, что Клиент в письменной форме ознакомился с настоящей декларацией о рисках, связанных с совершением маржинальных и непокрытых сделок, и подписал её.

Приложение № 13. Декларация о рисках, связанных с совмещением Компанией различных видов профессиональной деятельности, профессиональной деятельности с иными видами деятельности

Декларация о рисках, связанных с совмещением Компанией различных видов профессиональной деятельности, профессиональной деятельности с иными видами деятельности

1. Компания просит обратить внимание Клиентов на то, что, имея соответствующие лицензии, Компания совмещает несколько видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: брокерскую, дилерскую, депозитарную и деятельность по управлению ценными бумагами.

2. Вместе с тем оказание услуг на валютном рынке и рынке драгоценных металлов не является профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг, и Компания осуществляет деятельность по оказанию услуг на валютном рынке и рынке драгоценных металлов, совмещая её с указанными выше видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

3. В связи с этим деятельность на валютном рынке и рынке драгоценных металлов подвержена рискам, аналогичным рискам совмещения различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, таким как:

- неправомерного использования сотрудниками Компании, осуществляющими как профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, так и деятельность на валютном рынке и рынке драгоценных металлов, конфиденциальной информации при проведении операций (сделок) на рынке ценных бумаг/ валютном рынке и рынке драгоценных металлов;
- возникновения конфликта интересов, а именно: нарушения принципа приоритетности интересов Клиента Компании, перед интересами Компании, которые могут привести в результате действий (бездействия) Компании и его сотрудников к убыткам и/или неблагоприятным последствиям для Клиента Компании;
- неправомерного и/или ненадлежащего использования инсайдерской информации, полученной в связи с осуществлением профессиональной деятельности/ оказанием услуг на валютном рынке и рынке драгоценных металлов;
- противоправного распоряжения сотрудниками Компании активами Клиента;
- осуществления сотрудниками Компании противоправных действий, связанных с хранением и/или учетом прав на активы Клиента;
- необеспечения (ненадлежащего обеспечения) прав на активы Клиента Компании;
- недостаточно полного раскрытия информации в связи с осуществлением профессиональной деятельности/ деятельности на валютном рынке и рынке драгоценных металлов.

4. При совмещении нескольких видов профессиональной деятельности или профессиональной деятельности с иными видами деятельности, в том числе деятельности на валютном рынке и рынке драгоценных металлов, существует риск возникновения недостаточности капитала для исполнения всех обязательств по возврату финансовых активов.

Настоящая декларация не раскрывает всех рисков, связанных с совмещением Компанией различных видов профессиональной деятельности, профессиональной деятельности с иными видами деятельности.

Подписание Клиентом Договора, согласно которому он присоединяется к настоящему Регламенту, означает, что Клиент в письменной форме ознакомился с настоящей декларацией о рисках, связанных с совмещением Компанией различных видов профессиональной деятельности, профессиональной деятельности с иными видами деятельности, и подписал её.

Приложение № 14. Декларация о рисках, связанных с использованием денежных средств Клиента в интересах Компании

Декларация о рисках, связанных с использованием денежных средств Клиента в интересах Компании

1. Законодательство не требует хранить денежные средства, переданные вами Компании, а также денежные средства, полученные Компанией в результате совершения вами торговых операций, на специальном счете, отдельном от собственного банковского счета Компании, что может повлечь за собой риск обращения на них взыскания по обязательствам Компании.

2. Ваши денежные средства будут находиться на собственном счете Компании вместе со средствами других Клиентов, что может создать риск обращения на них взыскания по обязательствам других Клиентов. Для исключения указанного риска вы можете потребовать от Компании хранить Ваши денежные средства на отдельном счете, не объединяя их с денежными средствами других Клиентов. В случае хранения ваших денежных средств на отдельном счете Компания может взимать дополнительное вознаграждение в порядке и на условиях, установленных Договором.

3. Компания обязана исполнить ваше требование о возврате денежных средств, включая иностранную валюту, с Вашего счета в сроки, предусмотренные Договором, при этом Компания вправе удержать из возвращаемых денежных средств свое вознаграждение и иные средства, которые Вы обязаны уплатить Компании на основании Договора, заключенного с Компанией.

4. Если Договор предоставляет Компании право использовать ваши денежные средства в своих интересах, она может зачислять их на любой свой собственный банковский счет (собственный расчетный код), а также использовать их для исполнения обязательств из сделок, совершенных за свой собственный счет, либо использовать их в качестве обеспечения указанных обязательств.

Используя ваши денежные средства в своих интересах, Компания должна гарантировать вам исполнение ваших Поручений за счет указанных денежных средств или их возврат по вашему требованию.

5. Внимательно ознакомьтесь с проектом Договора для того, чтобы оценить, какие полномочия по использованию ваших денежных средств будет иметь Компания, каковы правила их хранения, а также возврата.

6. В случае нарушения Компанией порядка хранения и использования ваших денежных средств вы можете обратиться с жалобой в Центральный Банк Российской Федерации, являющийся государственным регулятором отношений в сфере финансового рынка, или в СРО НФА.

7. С целью снижения возможных рисков Компания ведет внутренний учет денежных средств и операций с денежными средствами Клиента отдельно от денежных средств и операций с денежными средствами других клиентов и Компании. В порядке и сроки, предусмотренные Регламентом, Компания предоставляет Клиенту отчетность, в которой в том числе указывает сведения об остатках и движении денежных средств Клиента.

Настоящая декларация не раскрывает всех рисков, связанных с использованием денежных средств Клиента в интересах Компании.

Подписание Клиентом Договора, согласно которому он присоединяется к настоящему Регламенту, означает, что Клиент в письменной форме ознакомился с настоящей декларацией о рисках, связанных с использованием денежных средств Клиента в интересах Компании, и подписал её.

Приложение № 15. Уведомление о порядке учета имущества, предоставленного в качестве обеспечения обязательств, допущенных к клирингу, и обязательств, возникших из договоров, заключенных участником клиринга за счет Клиента

Уведомление о порядке учета имущества, предоставленного в качестве обеспечения обязательств, допущенных к клирингу, и обязательств, возникших из договоров, заключенных участником клиринга за счет Клиента

1. В связи с тем, что Компания является участником клиринга на валютном рынке и рынке драгоценных металлов, она передает клиринговой организации имущество, предоставленное Клиентом, другими Клиентами, а также собственное имущество в качестве обеспечения обязательств, допущенных к клирингу (индивидуальное клиринговое обеспечение). При этом денежные средства и другое имущество, переданное участнику клиринга (Компании) каждым Клиентом, учитываются Компанией во внутреннем учете отдельно.

2. Клиринговая организация ведет общий учет указанного выше имущества, а также обязательств, возникших из договоров, заключенных участником клиринга (Компанией) за счет Клиента, других Клиентов Компании и за счет самой Компании.

3. Клиент вправе потребовать ведения отдельного учета его имущества, предоставленного в качестве обеспечения, и обязательств участника клиринга (Компании), возникших из договоров, заключенных за счет Клиента путем открытия ему отдельного расчетного кода. Имущество, находящееся на указанном расчетном коде, может использоваться только для исполнения и / или обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу и возникших из договоров, заключенных за счет Клиента. Стоимость услуг по ведению отдельного учета имущества и обязательств согласуется Сторонами, при этом учитывается цена, обычно взимаемая за аналогичные услуги на рынке РФ при сравнимых обстоятельствах (включая наличие и готовность программно-технических средств Компании и вытекающие трудозатраты), а также Клиент должен возместить Компании все возникающие связанные расходы, в том числе по оплате услуг третьих лиц.

4. Компания уведомляет Клиента о наличии рисков, связанных с отсутствием отдельного учета его имущества, предоставленного в качестве обеспечения, и обязательств участника клиринга (Компании), возникших из договоров, заключенных за счет этого Клиента. Такие риски могут выражаться, например, в задержке возврата Клиенту его денежных средств или неисполнении (несвоевременном исполнении) Поручения Клиента на сделку по причине ошибочного использования указанного имущества в интересах других лиц, каких-либо ошибок сотрудников Компании, сбоев в работе соответствующего программно-технического обеспечения, прочих операционных, технических и других ошибок Компании и / или клиринговой организации в процессе передачи и дальнейшего движения указанного имущества, учета указанных обязательств.

5. Компания, в том числе с целью снижения возможных рисков, ведет отдельный внутренний учет имущества, операций с ним и обязательств в разрезе каждого Клиента. В порядке и сроки, предусмотренные нормативными актами и / или Регламентом, Компания предоставляет Клиенту отчетность, в которой, в том числе, указывает сведения о входящих и исходящих остатках и движении имущества Клиента.

Настоящее Уведомление не раскрывает всех рисков, связанных с хранением и учетом имущества Клиента, предоставленного в качестве обеспечения.

Подписание Клиентом Договора, согласно которому он присоединяется к настоящему Регламенту, означает, что Клиент в письменной форме ознакомился с настоящим уведомлением о порядке учета имущества, предоставленного в качестве обеспечения обязательств, допущенных к клирингу, и обязательств, возникших из договоров, заключенных участником клиринга за счет Клиента, и подписал его.

Приложение № 16. Декларация о рисках, связанных с особенностями применения информационно-торговых систем (ИТС) и особенностями функционирования Торговых систем

Декларация о рисках, связанных с особенностями применения информационно-торговых систем (ИТС) и особенностями функционирования Торговых систем

Проведение торговых операций в Торговых системах, в т. ч. при направлении заявок с использованием информационно-торговых систем (ИТС) связано с наличием указанных ниже рисков, которые в равной степени могут реализоваться для Клиента при совершении операций на любом рынке.

Общие риски, связанные с применением ИТС:

- технические системные риски (неисправности оборудования, сбои в работе программного обеспечения, проблемы с каналами связи (работа сети Интернет и т. д.), энергоснабжением, иные причины технического характера), в результате реализации которых подача Поручения может оказаться невозможной в какое-то время или заявка в Торговую систему может быть не выставлена Компанией, Поручение может быть не исполнено (частично или полностью) или исполнено не в соответствии с указаниями Клиента;
- риск несанкционированного доступа третьих лиц к Рабочему месту пользователя (совершения действий на Рабочем месте пользователя с применением ключа и / или пароля Клиента лицом, не имеющим на то полномочий), который полностью несет Клиент и не вправе предъявлять Компании требования о компенсации связанных с этим материальных убытков;
- риск совершения большого количества убыточных сделок при выборе неверной стратегии, в том числе, когда функциональные возможности ИТС и / или способов подключения к ИТС, предоставляемых Компанией, и / или программного обеспечения, используемого Клиентом самостоятельно, позволяют Клиенту обеспечить по его волеизъявлению подачу Поручений в автоматическом режиме;
- риск наличия погрешности и / или задержки по времени при отображении в ИТС (в том числе, с учетом применения способа доступа к ней) каких-либо данных (информации);
- риск совершения случайных ошибок при подаче Поручения (подачи Поручения Клиентом не в соответствии с его действительными намерениями), в том числе по причине недостаточного знания порядка эксплуатации ИТС и / или недостаточных практических навыков;
- возможные ограничения по использованию Клиентом через ИТС его активов в полном объеме и / или подаче поручений (заявок) определенного вида и / или установление заниженной оценки имеющихся / приобретаемых активов в целях определения стоимости портфеля Клиента, величины обеспечения обязательств по маржинальному займу (обусловлено необходимостью выполнения требований нормативных актов при приеме и исполнении Компанией Поручений, влекущих выставление им заявок в Торговую систему посредством ИТС).
- синхронная (т. е. с достаточной степенью одновременная) подача Поручения на продажу / покупку одних и тех же Инструментов посредством одной и той же ИТС (QUIK или ИТС-Компания) при подключении к ней с двух Рабочих мест пользователя создает вероятность совершения в интересах Клиента технически неконтролируемой(ых) Компанией сделки(ок), например, возможность покупки Инструментов при отсутствии у Клиента денежных средств в необходимом объеме или продажи Инструментов, которыми Клиент в момент совершения сделки не располагает, в том числе, с нарушением условий совершения маржинальных сделок;
- при подаче Клиентом стоп-приказа (рыночного / лимитированного) через ИТС QUIK, в указанной ИТС для определения возможности подачи такого Поручения принимаются во внимание данные об активах, учитываемых на Клиентском счете, только непосредственно в момент подачи Поручения, причем обновление указанных данных происходит не ранее начала следующего торгового дня соответствующей ТС, поэтому в случае вывода Клиентом с Клиентского счета активов в день подачи стоп-приказа или в случае продажи указанных активов через Компанию не на торгах, проводимых Организаторами Торговли после подачи стоп-приказа, при выполнении на рынке условий стоп-приказа, могут наступить последствия в виде неконтролируемой Компанией покупки / продажи, указанной в предыдущем абзаце настоящего Приложения.

Риски, связанные с одновременным использованием Клиентом двух ИТС

В случае выбора Клиентом одновременно двух ИТС (QUIK и ИТС-Компания), включая программно-технические способы подключения к указанным ИТС, при подаче Поручений Компанией Клиент подвергается дополнительным рискам, обусловленным техническими особенностями функционирования ИТС при их совместном применении, в том числе изменением разработчиками ИТС их технических характеристик и условий использования. ИТС (и способы подключения к ИТС) представляют собой сложные программно-технические комплексы, достижение полного взаимодействия между разработчиками различных ИТС не всегда возможно.

Указанные риски состоят в наличии вероятности совершения при определенных условиях в интересах Клиента технически неконтролируемой(ых) Компанией сделки(ок), например, покупки Инструментов при отсутствии у Клиента денежных средств в необходимом объеме или продажи Инструментов, которыми Клиент в момент совершения сделки не располагает, в том числе, с нарушением законодательства РФ, нормативных актов и / или

предписаний (распоряжений) Банка России, а также положений Регламента, включая условия совершения маржинальных сделок.

В частности, указанные выше ситуации могут иметь место при следующих комбинациях подаваемых Клиентом Поручений:

- синхронная (т. е. с достаточной степенью одновременная) подача Поручения (рыночного / лимитированного) на продажу / покупку одних и тех же Инструментов при помощи каждой из двух ИТС;
- подача при помощи каждой из двух ИТС стоп-приказов (рыночных / лимитированных) в отношении одних и тех же активов Клиента, если условия стоп-приказа, поданного через одну ИТС, будут выполнены при сложившейся на торгах ситуации раньше, чем условия стоп-приказа, поданного через другую ИТС, или если указанные в таких стоп-приказах условия будут выполнены одновременно (т. е. будет осуществлено одновременное направление Компанией в ТС рыночной / лимитированной заявки из двух ИТС);
- подача стоп-приказа (рыночного / лимитированного) через первую ИТС на продажу / покупку Инструментов и продажа соответствующих Инструментов / совершение покупки через вторую ИТС до выполнения стоп-приказа, поданного через первую ИТС.

С целью исключения / снижения описанных выше рисков Компания имеет право принимать меры технического характера, в том числе, ограничивать возможность подачи через ИТС стоп-приказов без дополнительного уведомления Клиента, однако Компания не в состоянии полностью исключить все возникающие риски.

Клиент принимает указанные выше риски на себя, а также осознает и соглашается, что в случае их реализации, Компания может совершить по счету Клиента сделку(и) без Поручения Клиента с целью устранения нарушений законодательства РФ, нормативных актов и / или предписаний (распоряжений) Банка России, а также положений Регламента, в том числе условий совершения маржинальных и непокрытых сделок. Клиент несет риск любых неблагоприятных последствий, вызванных перечисленными выше обстоятельствами и сделками.

Риски, связанные с особенностями функционирования Торговых систем:

- существует риск возникновения сбоев в Торговых системах, вызванных неполадками технических средств, сбоями оборудования, какими-либо функциональными ошибками в работе используемых программных комплексов, прочими нештатными ситуациями, в т. ч. ведущими к приостановке торгов на неопределенное время. При этом Компания, а также, как правило и третьи лица, в работе чьих систем произошел сбой (Организаторы Торговли, клиринговые организации, расчетные депозитарии, технические центры и т. д.) не несут ответственности и не возмещает убытки Клиента, вызванные указанными выше обстоятельствами, невозможностью направить / отменить / изменить заявку в Торговой системе, получением искаженной информации или невозможностью ее получения.
- при подаче Клиентом Поручения, не содержащего цену (содержащего указание на заключение сделки по любой цене, сложившейся в момент исполнения Поручения на торгах соответствующего Организатора Торговли – Поручения «по рыночной цене»), с учетом особенностей порядка заключения сделок на торгах Организатора Торговли, имеется риск исполнения соответствующего Поручения по цене, существенно отличающейся от цены предшествующей моменту подачи Поручения сделки с данным Инструментом и наилучших цен предложений на покупку / продажу соответствующего Инструмента на момент подачи Поручения.

Указанный выше перечень рисков не является исчерпывающим в виду многообразия ситуаций, которые могут возникать при применении ИТС и заключении сделок в Торговых системах.

Подписание Клиентом Договора, согласно которому он присоединяется к настоящему Регламенту, означает, что Клиент в письменной форме ознакомился с настоящей декларацией о рисках, связанных с особенностями применения информационно-торговых систем (ИТС) и особенностями функционирования Торговых систем, и подписал её.