УТВЕРЖДЕН
приказом директора
ПАО «НФК-Сбережения»
№ П/110817/5 от 11.08.2017 г.
(с изменениями, внесенными приказами
№ П/290817/3 от 29.08.2017, № П/150917/8 от 15.09.2017, № П/181017/5 от 18.10.2017, № П/271217/3 от 27.12.2017, № П/260618/3 от 26.06.2018, № П/290519/2 от 29.05.2019, № П/260619/2 от 26.06.2019, № П/110919/1 от 11.09.2019, № П/270220/1 от 27.02.2020, № П/191120/1 от 19.11.2020, № П/290321/2 от 29.03.2021, П/280421/2 от 28.04.2021, П/280521/2 от 28.05.2021, П/180822/1 от 18.08.2022, №/091122/2 от 09.11.2022, № П/070223/2 от 07.02.2023, № П/281124/2 от 28.11.2024, № П/270525/1 от 27.05.2025, № П/270825/1 от 27.08.2025, № П/170826/3 от 17.08.2026, № П/191026/2 от 19.10.2026)

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

2026 г.

СОДЕРЖАНИЕ

ЧАСТЬ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 4

1. Статус Регламента 4

2. Сведения о Компании 4

3. Термины и определения 5

ЧАСТЬ 2. ПРЕДВАРИТЕЛЬНЫЕ И СОПУТСТВУЮЩИЕ ОПЕРАЦИИ 9

4. Заключение Договора и открытие Счетов 9

ЧАСТЬ 3. СПОСОБЫ И ПРАВИЛА ОБМЕНА СООБЩЕНИЯМИ 11

5. Способы обмена Сообщениями 11

6. Правила обмена Сообщениями на бумажных носителях 13

7. Правила обмена Сообщениями по телефону 13

8. Правила обмена Сообщениями по факсу 14

9. Правила обмена Сообщениями с использованием ИТС 14

10. Правила обмена Сообщениями в виде электронных документов, в том числе посредством личного кабинета на сайте Компании 16

ЧАСТЬ 4. ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ 19

11. Процедура проведения торговых операций 19

12. Резервирование денежных средств 19

13. Исполнение Поручений на торговые операции и подтверждение Клиенту 20

14. Условия совершения отдельных видов сделок 23

15. Урегулирование сделок и проведение расчетов 26

ЧАСТЬ 4. НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ 28

16. Виды неторговых операций 28

17. Ввод денежных средств 28

18. Перевод денежных средств 28

19. Вывод денежных средств 29

20. Вознаграждение Компании и оплата расходов денежных средств 31

ЧАСТЬ 5. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ 32

21. Отчетность Компании 32

22. Информационные услуги 33

ЧАСТЬ 6. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 34

23. Особые условия возможного исполнения, приостановления исполнения, отказа в приеме / исполнении Поручений Клиента, а также отмены Клиентом Поручений 34

24. Манипулирование рынком 36

25. Изъята 36

26. Ответственность Сторон 36

27. Обстоятельства непреодолимой силы 36

28. Решение спорных вопросов 37

29. Внесение изменений и / или дополнений в Регламент 37

30. Срок действия и порядок расторжения Договора 38

Приложение № 1. Договор оказания услуг на валютном рынке и рынке драгоценных металлов (для физических лиц) 39

Приложение № 2. Договор оказания услуг на валютном рынке и рынке драгоценных металлов (для юридических лиц) 41

силуПриложение № 3. Перечень валютных инструментов 42

Приложение № 3а. Перечень инструментов рынка драгоценных металлов 44

Приложение № 4. Тарифы на оплату услуг, предоставляемых на валютном рынке и рынке драгоценных металлов 45

Приложение № 5. Поручение на перевод активов 48

Приложение № 6. Поручение на вывод денежных средств (в российских рублях) 49

Приложение № 7. Поручение на вывод денежных средств (в иностранной валюте) 50

Приложение № 8. Поручение на торговую операцию 51

Приложение № 8а. Консолидированное поручение на торговые операции за период 52

Приложение № 8б. Поручение на конверсионную операцию 53

Приложение № 9. Поручение на отмену ранее поданного поручения 54

Приложение № 10. Акт приема-передачи 55

Приложение № 10.1. Уведомление об отказе в приеме поручения 56

Приложение № 10.2. Уведомление об отказе в исполнении / приостановлении поручения 57

Приложение № 11. Декларация о рисках, связанных с инвестированием на финансовом рынке 58

Приложение № 12. Декларация о рисках, связанных с совершением маржинальных и непокрытых сделок 63

Приложение № 13. Декларация о рисках, связанных с совмещением Компанией различных видов профессиональной деятельности, профессиональной деятельности с иными видами деятельности 65

Приложение № 14. Декларация о рисках, связанных с использованием денежных средств Клиента в интересах Компании 66

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 67

Приложение № 16. Декларация о рисках, связанных с особенностями применения информационно-торговых систем (ИТС) и особенностями функционирования Торговых систем 68

Приложение 16а. Декларация о возможных рисках получения несанкционированного доступа к защищаемой информации с целью осуществления финансовых операций лицами, не обладающими правом их осуществления 70

Приложение № 17. Отчёт об операциях на валютном рынке и рынке драгоценных металлов 73

Приложение № 18. Соглашение о признании и использовании простой электронной подписи 77

Приложение № 19. Порядок закрытия позиций клиентов 82

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 Публичным 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. Регламент действует в части, не противоречащей действующему законодательству.

1.3. Присоединяясь к настоящему Регламенту, Клиент подтверждает, что между ним и Компанией достигнуто соглашение относительно использования простой электронной подписи в объеме и на условиях, предусмотренных Соглашением о признании и использовании простой электронной подписи (приложение № 18 к настоящему Регламенту). При этом если «Регламентом электронного документооборота с использованием электронной подписи ПАО «НФК-Сбережения» предусмотрено Соглашение о признании и использовании простой электронной подписи, отличное от приложения № 18 к настоящему Регламенту, стороны применяют Соглашение о признании и использовании простой электронной подписи в редакции «Регламента электронного документооборота с использованием электронной подписи ПАО «НФК-Сбережения».

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

1.5. 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.

1.6. 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	Публичное акционерное общество «Инвестиционная компания «НФК-Сбережения»
Сокращенные наименования	ПАО «НФК-Сбережения»
Юридический адрес	Россия, Чувашская Республика, город Чебоксары, проспект Максима Горького, дом 5, корпус 2
Почтовый адрес	428034, 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

В связи с тем, что 18.05.2026 в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о государственной регистрации изменений, предусматривающих включение в фирменное наименование Компании указания на то, что акционерное общество является публичным, во всех случаях, когда по тексту настоящего Регламента упоминается Публичное акционерное общество «Инвестиционная компания «НФК - Сбережения» (ОГРН 1172130010667, ИНН 2130190797), в контексте сведений, имеющих отношение к событиям до даты приобретения акционерным обществом публичного статуса, подразумевается Акционерное общество «Инвестиционная компания

«НФК - Сбережения» (ОГРН 1172130010667, ИНН 2130190797), а также во всех случаях, когда в документах Компании, утвержденных до даты приобретения статуса публичного акционерного общества, упоминается Акционерное общество «Инвестиционная компания «НФК – Сбережения» (АО «НФК – Сбережения»), подразумевается Публичное акционерное общество «Инвестиционная компания «НФК – Сбережения» (ПАО «НФК-Сбережения»).

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 курс сделки своп** – курс сделки по инструменту с более ранней датой исполнения обязательств. Порядок установления Базового курса сделок своп устанавливается Правилами.
- **Банк** – под банком в настоящем Регламенте понимается любая форма кредитной организации, являющаяся таковой в соответствии с действующим законодательством.
- **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».
- **Биржевая информация** – цифровые данные и иные сведения неконфиденциального характера о ходе и итогах торгов на бирже и иных организаторах торговли, предоставляемые в режиме реального времени, с задержкой или в виде итогов торгов, а также информационные сообщения биржи или третьих лиц, обработанные и систематизированные с помощью программно-технических средств и оборудования биржи, содержащиеся в базах данных биржи, правом на использование которых биржа обладает в соответствии с законодательством Российской Федерации и договорами, заключенными биржей.
  С 01.02.2018 г. под биржевой информацией понимаются цифровые данные и иные сведения неконфиденциального характера о ходе и итогах торгов на бирже и иных организаторах торговли, а также информационные сообщения Биржи или третьих лиц, обработанные и систематизированные с помощью программно-технических средств и оборудования биржи, содержащиеся в базах данных биржи, правом на использование которых обладает биржа в соответствии с законодательством Российской Федерации и договорами, заключенными биржей.
- **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.
- **Длящееся поручение -** поручение, предусматривающее возможность неоднократного его исполнения при наступлении условий, предусмотренных поручением (договором с Клиентом).
- **Закрытие 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 (QUIK)** – программно-технический комплекс для доступа к биржевым торгам в режиме реального времени:
  QUIK – многофункциональная информационно-торговая система ИТС «QUIK», специализированный программно-технический комплекс, посредством которого Клиент имеет возможность получать в режиме реального времени текущую финансовую информацию, сведения о позиции Кли-

ента, в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом, направлять Компании поручения, получать от Компании (и/или ТС) подтверждения. QUIK используется Компанией в соответствии с гражданско-правовым договором. Компании не принадлежат исключительные права на QUIK и на все программные составляющие QUIK. Правообладателем ПО ИТС «QUIK» является ЗАО «АРКА Текнолоджиз». Данное программное обеспечение выдается клиентам по их требованию, клиент может нести дополнительные расходы в соответствии с тарифами вышестоящего брокера (агента, комиссионера) и/или компании-правообладателя.

- **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. По отдельным инструментам Общество вправе установить лот, отличный от лота, установленного Правилами. Настоящим для следующих инструментов устанавливается лот, отличный от лота, установленного Правилами:
  USDRUB_TMS – лот 1 USD, при этом максимальный объем заявки в указанном режиме – 999 USD;
  EURRUB_TMS – лот 1 EUR, при этом максимальный объем заявки в указанном режиме – 999 EUR.
- **Магазин финансовых продуктов на сайте Компании в сети «Интернет», или Магазин финансовых продуктов** – специальная зона сайта Компании в сети Интернет, включая его поддомен https://shop.nfksber.ru, предназначенная для размещения информации об отдельных инструментах, доступных к приобретению, а также для подачи поручений на совершение сделок с такими инструментами.
- **Мобильное приложение «НФК-Сбережения» (Приложение «НФК-Сбережения»)** - программное обеспечение (программа для ЭВМ) в виде мобильного приложения (версия для мобильной операционный системы iOS и версия для мобильной операционный системы Android).
- **Непокрытая сделка или сделка с частичным обеспечением –** 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.

- **Консолидированный портфель Клиента** - совокупность имущества, принадлежащего Клиенту, учтённого на всех Счетах Клиента, состоящего из Инструментов, прав требования, а также денежных средств, в том числе в иностранной валюте, и иного имущества, подлежащего учету на Счете Клиента. Консолидированный портфель Клиента структурно состоит из совокупности Счетов Клиента, каждый Счет Клиента при этом состоит из совокупности Портфелей Клиента.
  Портфель Клиента – структурная единица Счета Клиента, объединяющая в себе совокупность имущества Клиента, обязательств из сделок с имуществом Клиента, совершенных в соответствии с настоящим Регламентом, в том числе с учетом задолженности этого Клиента перед Компанией, и логически обособленная от других активов Клиента с учетом п. 4.3 настоящего Регламента. Для целей расчета показателей, предусмотренных пунктом 14.12 Регламента, Портфель Клиента также обособляется от других активов Клиента с учетом п. 4.3 настоящего Регламента, но при этом состав Портфеля Клиента определяется как совокупность плановых позиций, значения которых Компания рассчитывает в соответствии с пунктом 14.12 Регламента и в соответствии с Указанием Банка России от 12.02.2024 N 6681-У «О требованиях к осуществлению брокерской деятельности при совершении брокером отдельных сделок за счет клиента».
- **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.
- **Уровень покрытия (УП)** – показатель соотношения собственных и заемных средств, УП рассчитывается следующим образом:

  УП= $\frac{\text{ДСК}-\text{ЗК}}{\text{ДСК}} \times 100\%$**, 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.
  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.
  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 оплачивать вознаграждение в зависимости от значения Уровня покрытия в соответствии с тарифами Компании.

- **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.
- **Условное поручение** – поручение, подлежащее исполнению при наступлении одного или нескольких условий, предусмотренных поручением и (или) договором с Клиентом, к условиям в числе прочего может быть отнесено наступление определенной даты для исполнения поручения.
- **Участники** – Участниками электронного документооборота являются Публичное 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 ПАО «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 (Приложения № 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 согласие на обработку персональных данных, 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. На указанном счете Компанией открывае(ю)тся портфель(и) Клиента.

4.3. Компания открывает следующие портфели:

- Портфель валютного рынка Московской Биржи (сокращенное наименование: Портфель Валютный). Портфель предназначен для сделок, совершенных на валютном рынке и рынке драгоценных металлов Московской Биржи.

4.4. Присоединением к настоящему Регламенту Клиент соглашается с тем, что по умолчанию Компания открывает портфель Валютный, который является основным портфелем Клиента.

4.5. Компания вправе открывать иные портфели в соответствии с внутренними документами Компании.

4.6. Присоединением к настоящему Регламенту Клиент соглашается с тем, что по умолчанию Компания открывает портфель Валютный, который является основным портфелем Клиента.

4.7. Клиент вправе дать указание на открытие (закрытие) определенного портфеля любым доступным способом, при этом таким указанием в том числе будет считаться:

- Подача поручения, предполагающего совершение сделки на площадке, под которую Клиенту не открыт портфель Клиента, в том числе поручения, инициированного Компанией на основании полномочий, установленных

любым договором с Клиентом, нормативно-правовыми актами. В таком случае Компания открывает портфель Клиента, требуемый для обособления активов по месту совершения сделки, и при необходимости осуществляет сопутствующую регистрацию Клиента на бирже (торговой площадке).

- Подача поручения на перевод активов между портфелями одного Счета Клиента или между разными Счетами Клиента у Компании при условии, что для зачисления активов указан портфель Клиента, который на момент подачи поручения Клиенту не открыт, в том числе поручения, поданного в рамках иного договора, заключенного с Компанией, а также поручения, инициированного Компанией на основании полномочий, установленных любым договором с Клиентом, нормативно-правовыми актами. В таком случае Компания открывает портфель Клиента, требуемый для зачисления активов, и на том Счете Клиента, на который производится зачисление активов.

Стороны соглашаются с тем, что в случаях, когда указания на открытие (закрытие) портфеля Клиента подаются не в форме указанных в настоящем пункте поручений, Компания не обязана каким-либо образом фиксировать полученные указания на открытие (закрытие) портфеля Клиента. Вместе с тем Компания вправе в любое время по собственному усмотрению открыть (закрыть) портфель(и) Клиенту в рамках открытого Счета Клиента. Закрытие портфеля Клиента производится только в том случае, если на нем отсутствуют остатки активов, за исключением случаев, когда портфель закрывается в связи с расторжением (прекращением) договора с Клиентом и закрытием Клиентского счета.

4.8. Стороны соглашаются с тем, что Компания вправе производить переименование портфелей Клиента без уведомления последнего.

4.9. Присоединением к настоящему Регламенту Клиент соглашается с тем, что все действия, связанные с зачислением/списанием активов и совершенные по счету Клиента, по умолчанию совершаются по основному портфелю, если Клиент не указал иное. В случае, если Клиент не указал портфель, с которого надлежит списать активы, и на основном портфеле не имеется или недостаточно активов, Компания исполняет поручение Клиента на списание активов путем списания свободных от обязательств активов с любого(ых) портфеля(ей) Клиента указанного Клиентом счета по своему усмотрению.

4.10. 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 № 10 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.

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

4.12. 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.

4.13. 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.

4.14. 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.

4.15. Предоставление документов, предусмотренных п. 4.1 Регламента, осуществляется Клиентом / представителем Клиента с учетом предоставления аналогичных документов в рамках иных договоров, заключенных Клиентом с ПАО «НФК-Сбережения». Предоставление соответствующих документов в рамках одного из указанных договоров считается их предоставлением в рамках всех договоров, согласно которым предусмотрено их предоставление. Настоящим Клиент выражает согласие подтверждать достоверность сведений, полученных в ходе его идентификации, и обновлять информацию о нем, а также его представителе (представителе клиента), выгодоприобретателе, бенефициарном владельце с использованием единой системы идентификации и аутентификации.

4.16. 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.

4.17. 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 изменения 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 посредством систем электронной связи (E-mail, Internet);
- 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.

5.6. Компания не допускает дискриминацию одних Клиентов по отношению к другим, все поручения принимаются Компанией в порядке очередности их поступления от Клиентов. При определении очередности исполнения сделок время поступления Поручения Клиента (при условии приема такого поручения Компанией) Компанией определяется по московскому времени. Компания вправе не принимать и не регистрировать поручения, которые не содержат существенные условия (параметры, которые необходимы для исполнения поручения), установленные договором с Клиентом, и/или не содержат обязательные реквизиты, необходимые для исполнения поручения, и/или имеют явные признаки невозможности их исполнения ни при каких рыночных обстоятельствах и/или содержат в себе противоречивые инструкции, делающие невозможным их исполнение и/или содержат в себе или в сопровождающей поручение информации указание на то, что поручение предназначено для тестирования информационной инфраструктуры Компании в целях внедрения новых технологических сервисов и/или контроля за правильностью её функционирования.

5.6.1. Поручения Клиента на торговую операцию принимаются (регистрируются) Компанией с учетом следующего:

5.6.1.1. Если поручение подано через личный кабинет на сайте Компании, то прием и регистрация поручения осуществляется по правилам, установленным в абзацах 2-3 пп. 5.6.2.2 настоящего Регламента.

5.6.1.2. Если поручение подано иными способами, то:

- поручения принимаются в течение торговой сессии, при этом, прием Поручений по телефону осуществляется с 10 часов 00 минут до 18 часов 40 минут по московскому времени торгового дня; если Поручение выдано Клиентом по телефону, такое Поручение считается принятым Компанией к исполнению в момент достижения устной договоренности Клиента и Компании обо всех существенных условиях,
- поручения Клиента на совершение сделок через Организатора Торговли принимаются Компанией для исполнения в тот же день, если они были приняты не позднее, чем за 5 минут до прекращения ввода Поручений в ТС.

5.6.2. Прочие поручения Клиента принимаются (регистрируются) Компанией с учетом следующего:

5.6.2.1. Если поручение подано через личный кабинет на сайте Компании, то прием и регистрация поручения осуществляется по правилам, установленным в абзацах 2-3 пп. 5.6.2.2 настоящего Регламента.

5.6.2.2. Если поручение подано иными способами, то:

- поручение считается принятым с 09 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени (далее по смыслу п. 5.7.2.2 Регламента – «временной интервал») рабочего дня, являющегося таковым в соответствии с действующим законодательством РФ, в который такое поручение фактически было получено Компанией; при этом если Поручение выдано Клиентом по телефону, такое Поручение считается принятым Компанией к исполнению в момент достижения устной договоренности Клиента и Компании обо всех существенных условиях,
- в случае, если поручение Клиента было получено Компанией до начала/после истечения временного интервала, и/или днем, не являющимся рабочим в соответствии с действующим законодательством РФ, Компания вправе зарегистрировать указанное поручение до начала/после истечения временного интервала, а также днем, не являющимся рабочим в соответствии с действующим законодательством РФ. В случае, если Компания не реализует такое право, то поручения, полученные до начала временного интервала, регистрируются после его начала, а поручения, полученные по истечении временного интервала, считаются принятыми следующим рабочим днем, являющимся таковым в соответствии с действующим законодательством РФ.

5.7. Компания исполняет Поручения Клиентов при соблюдении следующих условий:

- Поручение подано способом, установленным договором с Клиентом;
- Поручение содержит все существенные условия, установленные договором с Клиентом, а также содержит обязательные реквизиты и соответствует установленной Компанией форме, если это предусмотрено договором с Клиентом;
- наступил срок и/или условие исполнения Поручения, если Поручение содержит срок и/или условие его исполнения. При этом Клиент соглашается со следующим: в случае, если в поручении на вывод и/или перевод активов указан срок более 2 рабочих дней, то поручение считается многократным, то есть Компания исполняет такое поручение каждый раз в течение указанного в поручении периода, когда поручение обеспечивается активами. Все прочие поручения (за исключением условных поручений), в том числе те, которые не содержат в себе срок действия (при условии, что срок действия данного типа поручения указан в Регламенте), исполняются однократно, если иное не установлено Регламентом;
- Клиент выполнил обязанности, предусмотренные действующей редакцией «Порядка идентификации клиентов Публичного акционерного общества «Инвестиционная компания «НФК-Сбережения».
- отсутствуют основания для отказа в приеме и/или исполнении Поручения, если такие основания установлены договором с Клиентом, законодательством РФ, базовыми Стандартами, внутренними Стандартами саморегулируемой организации, членом которой является Компания.

5.8. Поручение на торговую операцию, выданное Клиентом, действует в течение торгового дня приема поручения Компанией, если иное не предусмотрено настоящим Регламентом.

5.9. Поручения исполняются однократно. Указанное не применяется в отношении условных (если обратное не установлено условным поручением), многократных (длящихся) поручений.

5.10. Поручение, не являющееся условным, многократным (длящимся) поручением, может исполняться частями, исполнение указанного поручения по частям не делает его условным, многократным (длящимся) поручением.

5.11. В случае если поручение, не являющееся условным, многократным (длящимся) поручением, было исполнено Компанией (в том числе на условиях частичного исполнения) или Клиенту было отказано в исполнении указанного поручения, то дальнейшая обработка указанного поручения Компанией не осуществляется, в том числе в случае поступления свободного от обязательств обеспечения, о котором Компания не могла знать, после момента частичного исполнения или отказа в исполнении поручения и до истечения срока исполнения поручения.

5.12. В случае если срок действия поручения установлен нормативно, то Компания исполняет поручение в срок, установленный действующим законодательством.

В случае если срок действия поручения указан одновременно в Регламенте и в поручении Клиента, то Компания исполняет поручение в срок, установленный Регламентом. Указанное не применяется в отношении поручений, поданных через магазин финансовых продуктов на сайте Компании в сети «Интернет», условных, многократных (длящихся) поручений.

Срок действия поручений, поданных через магазин финансовых продуктов на сайте Компании в сети «Интернет», определяется поручением Клиента.

Срок действия условных поручений определяется наступлением установленного(ых) Клиентом условия(й). В случае если условное поручение является также многократным (длящимся), то срок действия такого поручения определяется с учетом определений о сроке действия многократных (длящихся) поручений.

Срок действия многократных (длящихся) поручений определяется с учетом отдельных волеизъявлений Клиента, в том числе указанных в самих поручениях и/или в иных документах, направленных Клиенту Компанией.

Срок действия многократных (длящихся) поручений, установленных настоящим Регламентом, определяется с учетом наличия информации об отмене условного поручения Клиентом.

5.13. Клиент соглашается с тем, что Компания вправе на базе поданных Клиентом условных, многократных (длящихся) поручений, в том числе содержащих постоянные платежные инструкции, сопровождаемых указанием Клиента о выплате денежных средств, а также на основании полномочий, установленных договором с Клиентом, формировать предусмотренные внутренними документами Компании разовые поручения на сделку (операцию) или иные служебные (технические) документы, содержащие параметры заключенных на базе условного, многократного (длящегося) поручения, постоянных платежных инструкций, сопровождаемых указанием Клиента о выплате денежных средств или на основании полномочий, установленных договором с Клиентом сделок (операций). Клиент соглашается с тем, что формируемые Компанией разовые поручения или иные служебные (технические) документы, предусмотренные настоящим Регламентом и внутренними документами Компании, оформляются в порядке, установленном внутренними документами Компании, носят статус служебных (технических) документов Компании и при необходимости подписываются уполномоченным на это сотрудниками Компании, либо формируются техническими средствами в базах данных Компании. В случае, если внутренние документы Компании предусматривают проведение указанной операции на основании поручения, поданного сотрудником Компании, такое поручение считается служебным (техническим поручением).

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

6.5. 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.

6.6. 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 и/или Биржевой код Клиента и/или номер и дата Договора с Клиентом.

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 любым доступным способом, в том числе на бумажном носителе и/или через личный кабинет на сайте Компании, 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, в том числе в случаях, когда Клиент не выполнил обязанности, предусмотренные действующей редакцией «Порядка идентификации клиентов Публичного акционерного общества «Инвестиционная компания «НФК-Сбережения»;
- 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 исключающий(ие) 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 Компании 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 Компании 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. Если иное не предусмотрено настоящим Регламентом и/или Регламентом электронного документооборота с использованием электронной подписи ПАО «НФК-Сбережения», 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. Если иное не предусмотрено настоящим Регламентом и/или Регламентом электронного документооборота с использованием электронной подписи ПАО «НФК-Сбережения», при подписании документов, направляемых через личный кабинет клиента, мобильное приложение «НФК-Сбережения», 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 ПАО «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 оттисками 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, характеризуется:

- 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 центом самостоятельно.

10.21. Порядок регистрации Уполномоченных представителей Участников, изготовления сертификатов, замены ключей, отзыва сертификатов устанавливается в соответствующих документах Удостоверяющего центра, являющихся обязательными для Участников. ПАО «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 **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). Компания вправе предоставить Клиенту пароль от личного кабинета на сайте Компании любым согласованным с Клиентом способом, в том числе на бумажном носителе. В случае, если указанный пароль был передан не по акту приема-передачи (Приложение № 10), авторизация Клиента в личном кабинете на сайте Компании означает предоставление Компанией Клиенту возможности использования всех функций личного кабинета на сайте Компании.

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), при этом денежные средства, зачисляемые на Клиентский счет, не являются авансовой платой за услуги Компании и предназначены для совершения валютных сделок и сделок с драгоценными металлами, если обратное прямо не указано Клиентом в назначении платежа;
- 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 непокрытую 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 или Идентификационный код Клиента;
- Идентификационный код Клиента и/или биржевой код Клиента и/или номер и дата Договора с Клиентом и/или номер счета внутреннего учета Клиента
- наименование Инструмента / сделки своп (из перечисленных в Приложениях № 3, 3а к Регламенту);
- вид операции с указанием на ее направление (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;

- срок исполнения Поручения.

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. 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 непокрытой 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%) «спред» 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 Т текущей торговой сессии».

Время Т 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 15:00 до 15:15 по московскому времени, а также с 17:30 до 17:45 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 _TOM 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:

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

  BK – Базовый курс сделки своп;
  t – количество календарных дней между датой исполнения первой и второй частей сделки своп;
  R составляет 29% 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 (именуются соответственно «прямая сделка» и «обратная сделка»). Сделки переноса позиций заключаются по усмотрению Компании с указанием конкретного контрагента по сделке в адресном режиме.

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/ при недостаточности денежных средств для исполнения текущих обязательств по сделкам с драгоценными металлами);
- 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 17:30 до 17:45 по московскому времени, если валютой сделки является евро – рыночная цена, сложившаяся в промежуток времени с 15:00 до 15:15 по московскому времени;
- по обратной сделке:
  если валютой сделки является доллар – рыночная цена, сложившаяся в промежуток времени с 17:30 до 17:45 по московскому времени, если валютой сделки является евро – рыночная цена, сложившаяся в промежуток времени с 15:00 до 15:15 по московскому времени.

13.14.4. Цена инструмента рынка драгоценных металлов:

- по прямой сделке: рыночная цена, сложившаяся в промежуток времени с 17:30 до 17:45 по московскому времени;
  по обратной сделке: рыночная цена, сложившаяся в промежуток времени с 17:30 до 17:45 по московскому времени (далее по тексту настоящего пункта - РЦ), увеличенная на следующую величину:
  РЦ×(18,5% /365)×Tn, где
  Tn - количество дней, включающее период с даты расчетов по прямой сделке до даты расчетов по обратной сделке, даты расчетов по прямой и обратной сделкам включаются в расчет Tn.

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.

13.19. Компания вправе в любой момент отказать в приеме (исполнении) поручения Клиента на покупку инструментов, в отношении которых имеется информация о прекращении торгов указанными инструментами организатором торгов.

13.20. При подаче поручения Клиентом на продажу инструментов, торги которыми были прекращены организатором торгов, после даты прекращения торгов, Компания исполняет его в режиме внебиржевых сделок организатора торгов (при наличии такой возможности).

14. Условия совершения отдельных видов сделок

14.1. Компания вправе совершить в интересах Клиента на валютном рынке и рынке драгоценных металлов 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. Компания не совершает действий, приводящих к возникновению или увеличению в абсолютном выражении непокрытой позиции по иностранной валюте и драгоценным металлам, если значения ставок риска по такой иностранной валюте, драгоценному металлу, указанные в абзаце втором и третьем пункта 17 приложения к Указанию Банка России от 12.02.2024 N 6681-У «О требованиях к осуществлению брокерской деятельности при совершении брокером отдельных сделок за счет клиента» (далее – Указание 6681-У), не размещены в свободном доступе ни на одном официальном сайте в сети «Интернет» (далее - неликвидный инструмент).

14.3. Компания не совершает действия, приводящие к возникновению непокрытой позиции по неликвидному инструменту, определяемой Компанией до истечения срока исполнения любого обязательства, предметом которого является такой драгоценный металл или иностранная валюта, при положительном значении плановой позиции по такой иностранной валюте (далее - временно непокрытая позиция).

14.4. Компания для Клиентов, отнесенных к категории клиентов с начальным, стандартным уровнем риска, определяет перечень иностранных валют и драгоценных металлов, по которым в соответствии с договором с клиентом допускается возникновение непокрытых позиций, и (или) по которым положительное значение плановой позиции не принимается равным 0 (далее – «Перечень»).

14.5. В Перечне по решению Компании предусматривается кратность количества иностранных валют, драгоценных металлов минимальному объему иностранных валют, в пределах которого положительное значение плановой позиции не принимается равным 0.

14.6. Компания определяет Перечень, единый для всех Клиентов, отнесенных Компанией к категории клиентов с начальным, стандартным уровнем риска, с которыми договором оказания услуг на валютном рынке и рынке драгоценных металлов не предусмотрено определение отдельного Перечня.

14.7. Доступ к единому Перечню предоставляется Компанией Клиентам посредством его раскрытия на сайте **www.nfksber.ru**. Перечень приобретает обязательный характер с 3 (третьего) календарного дня после его опубликования на сайте, если иной срок не предусмотрен приказом единоличного органа Компании.

14.8. Доступ к персональному Перечню в случае, если с Клиентом договором оказания услуг на валютном рынке и рынке драгоценных металлов предусмотрено определение отдельного Перечня, предоставляется Компанией Клиентам в порядке личного взаимодействия (в бумажной форме под роспись или посредством направления по электронным каналам связи, в том числе через личный кабинет Клиента). Перечень в этом случае приобретает обязательный характер с момента, определенного договором с Клиентом.

14.9. В случае если иностранная валюта, драгоценный металл перестали соответствовать требованиям, установленным пунктами 4 и (или) 5 Указания 6681-У, Компания исключает их из Перечня в срок, не превышающий 30 (Тридцать) дней со дня, когда иностранная валюта или драгоценный металл перестали соответствовать указанным требованиям.

14.10. 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.

14.11. Сделки с частичным обеспечением заключаются за счет Клиента с учетом **стоимости портфеля клиента (далее – СПК), значения плановой позиции (далее – ЗПП), размера минимальной маржи (далее – РММ), размера начальной маржи (далее – РНМ)**, указанные нормативы рассчитывается по правилам, приведенным в Указании 6681-У, и включают в себя драгоценные металлы, включенные Компанией в Перечень. Для Клиентов, отнесенных Компанией в соответствии с настоящим Регламентом к категории клиентов с начальным, стандартным уровнем риска, устанавливаются следующие обязательные нормативы:

НПР1 - норматив покрытия риска при исполнении поручений Клиента;

НПР2 - норматив покрытия риска при изменении стоимости портфеля Клиента.

При расчете показателей используется информация для определения цены актива, предоставленная российским организатором торговли, а в случае отсутствия у российского организатора торговли такой цены используется информация иностранного организатора торговли (иностранной биржи).

В случае если в отношении актива применяется или рассчитана более чем одна ставка клиринговой организации или если в отношении активов, указанных в п. 51 Приложения к Указанию 6681-У, применяется или рассчитана более чем одна относительная ставка риска изменения цен, в том числе в связи с тем, что такие ставки применяются или рассчитаны несколькими клиринговыми организациями, Компания самостоятельно (по своему усмотрению) определяет используемую им ставку из числа указанных.

Стороны договорились, что при расчете ЗПП по имуществу клиринговой организацией и организатором торгов, информация которых используется для определения ставки риска, а также цены имущества, являются: Небанковская кредитная организация-центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) и ПАО Московская Биржа.

Цена имущества определяется исходя из информации о цене последнего заключенного договора с указанным имуществом (далее - цена последней сделки).

Курс иностранной валюты по отношению к рублю определяется исходя из информации о последнем курсе указанной иностранной валюты по отношению к рублю, сложившемся в ходе организованных торгов иностранной валютой, проводимых российским организатором торговли, за исключением случаев, предусмотренных Указанием 6681-У.

14.12. Минимально допустимое числовое значение НПР1 устанавливается в размере 0, за исключением случаев, установленных действующим законодательством.

14.13. Минимально допустимое числовое значение НПР2 устанавливается в размере 0.

14.14. В случае если НПР2 принимает значение меньше 0, Компания в сроки, предусмотренные пунктом 3 Приложения № 19 Регламента, принимает меры по снижению РММ и (или) увеличению стоимости портфеля клиента, в том числе меры, указанные в п. 15.6 Регламента (далее – принудительное закрытие позиций либо закрытие позиций). Принудительное закрытие позиций производится в соответствии с Приложением № 19 к Регламенту. Риск возможных убытков и прочих неблагоприятных для Клиента последствий, связанных с осуществлением Компанией указанных мер в отношении портфеля Клиента, несет Клиент. Подавая Компании Поручения на совершение сделок с частичным обеспечением Клиент подтверждает свою осведомленность о наличии риска возникновения указанных выше убытков и выражает свое согласие с данным обстоятельством.

14.15. Принудительное закрытие позиций не производится в случае, если значение РММ равно 0. Клиент обязуется обеспечить на Клиентском счете постоянное наличие обеспечения в размере, необходимом для поддержания СПК не ниже РММ.

14.16. Принудительное закрытие позиций не осуществляется, если до его совершения НПР2 принял положительное значение.

14.17. Клиент обязуется обеспечить на Клиентском счете постоянное наличие обеспечения в размере, необходимом для поддержания СПК не ниже РММ, увеличенного на сумму комиссионного вознаграждения Компании, предусмотренного настоящим Регламентом, и иных сопутствующих расходов, необходимых для совершения сделки. Компания вправе в одностороннем порядке установить РНМ, отличный от изложенного в Регламенте, путем направления соответствующего уведомления по правилам, предусмотренным настоящим Регламентом для направления Сообщений, с указанием нового значения РНМ (порядка его расчета) и срока действия такого значения. Клиент обязан совершить действия, направленные на увеличение СПК до величины не ниже РНМ, не позднее конца рабочего дня, следующего за днем направления Компанией указанного требования, если иной срок не предусмотрен в требовании.

Клиент вправе отказать Клиенту в совершении операций, влекущих нарушение установленных Указанием 6681-У нормативов.

14.18. Клиент также признает право Компании использовать для каждого отдельного портфеля Клиента более высокие значения начальных ставок риска и относительных ставок риска изменения цен по сравнению с рассчитываемыми в соответствии с Указанием 6681-У. Такое право реализуется Компанией после направления соответствующего уведомления об этом Клиенту любым способом, в том числе через личный кабинет Клиента, либо путем публикации применяемых Компанией ставок риска на ее официальном сайте **http://www.nfksber.ru**.

14.19. Компания каждый час времени проведения организованных торгов не менее 1 раза информирует Клиента о текущих стоимости портфеля такого Клиента и размере начальной и минимальной маржи либо предоставляет ему защищенный доступ к указанной информации через систему «QUIK». Настоящим сторонами устанавливается, что передача Компанией Клиенту совокупности программно-технических средств, позволяющих установить и использовать систему «QUIK» означает предоставление Компанией Клиенту защищенного доступа к информации о текущих стоимости портфеля такого Клиента и размере начальной и минимальной маржи. Настоящим Клиент обязуется самостоятельно в течение торгового дня следить за указанной информацией, а также подтверждает, что ознакомлен с последствиями, которые могут наступить в случае, указанном в п. 14.15 Регламента.

14.20. В любом случае 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.

14.21. Компания заключает частично обеспеченную сделку при условии обеспечения на момент получения Поручения Клиента на Клиентском счете предварительно зарезервированных денежных средств в размере, установленном Указанием 6681-У, увеличенном на сумму комиссионного вознаграждения Компании, предусмотренного настоящим Регламентом и иных сопутствующих расходов, необходимых для совершения сделки. Компания вправе заключить частично обеспеченную сделку при наличии обеспечения, установленного действующим законодательством, если предварительно зарезервированных денежных средств недостаточно для уплаты комиссионного вознаграждения Компании, предусмотренного настоящим Регламентом и иных сопутствующих расходов, необходимых для совершения сделки.

14.22. 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 требуемого размера обеспечения, увеличенного на сумму комиссионного вознаграждения Компании, предусмотренного настоящим Регламентом, и иных сопутствующих расходов, необходимых для совершения сделки;
- вследствие заключения частично обеспеченной сделки СПК уменьшится ниже суммы РНМ, увеличенного на сумму комиссионного вознаграждения Компании, предусмотренного настоящим Регламентом, и иных сопутствующих расходов, необходимых для совершения сделки (а также сделки, приводящей к уменьшению СПК, в случае если СПК уже ниже РНМ);
- вследствие операции с денежными средствами, в том числе с иностранной валютой (в том числе отзыв Клиентом денежных средств и перевод), приводящей к изменению остатка денежных средств по Клиентскому счету, вследствие которых СПК уменьшится ниже РНМ (а также приводящей к уменьшению СПК, в случае, если СПК уже ниже РНМ), за исключением расчетов по ранее заключенным сделкам и удержания из средств Клиента вознаграждения Компании, компенсируемых Клиентом расходов Компании, иных предусмотренных Регламентом и/или нормативными правовыми актами РФ обязательных для Клиента платежей (в том числе в связи с исполнением Компанией обязанностей налогового агента), а также случаев исключения иностранной валюты из Перечня, случаев изменения Компанией РНМ.

14.23. В случае если исполнение поручения Клиента, отнесенного Компанией к категории клиентов с начальным уровнем риска, может привести к возникновению или увеличению в абсолютном выражении непокрытой позиции, Компания информирует об этом указанного Клиента перед исполнением указанного поручения.

При оценке возможности возникновения или увеличения в абсолютном выражении непокрытой позиции Компания исходит:

из плановых позиций в составе портфеля Клиента, скорректированных с учетом принятых, но не исполненных поручений Клиента, помимо указанного в абзаце третьем настоящего пункта поручения, исполнение которых приведет к уменьшению ЗПП;

из определения цены исполнения поручения Клиента на приобретение имущества, указанного в абзаце третьем настоящего пункта, исходя из цены (курса) указанного имущества в соответствии с пунктами 16 и 17 приложения к Указанию 6681-У, если указанное поручение должно быть исполнено на торгах на основе безадресных заявок и в нем не указана меньшая цена.

14.24. Настоящим Клиент подтверждает, что ознакомился с правилами совершения сделок с частичным обеспечением и согласен следовать им и учитывать их особенности при подаче Поручений.

14.25. В ситуациях, не урегулированных настоящим Регламентом, при совершении Компанией сделок, указанных в Указании 6681-У, Компания руководствуется требованиями Указания 6681-У. В случае, если требования Регламента в указанной части противоречат действующему законодательству, то Компания действует в соответствии с нормами действующего законодательства.

Порядок категорирования Клиентов по уровням риска:

14.26. Компания относит Клиента к одной из следующих категорий:

- клиент с начальным уровнем риска (далее - КНУР) – клиенты, заключившие договор с 01.04.2025 г.;
- клиент со стандартным уровнем риска (далее - КСУР) – клиенты, заключившие договор до 31.03.2025 г. включительно;

14.27. Изменение категории риска Клиента Компанией не осуществляется.

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).

15.5. Присоединяясь к настоящему Регламенту, Клиент уполномочивает Компанию обращать во внесудебном порядке взыскание на активы Клиента (валютные инструменты, драгоценные металлы, денежные средства), учитываемые на счетах Клиента в рамках любого договора оказания услуг на валютном рынке и рынке драгоценных металлов (если сторонами заключено несколько таких договоров), путем совершения с такими активами без поручений Клиента сделок купли-продажи, перевода между счетами или распоряжения ими иным образом с целью погашения имущественной задолженности Клиента перед Компанией, возникшей в рамках любого договора оказания услуг на валютном рынке и рынке драгоценных металлов Клиента, заключенного(ых) между Сторонами.

15.6. В случае нехватки денежных средств, включая иностранную валюту, для полного исполнения обязательств Клиента, в том числе перед другими контрагентами по сделкам, Компания вправе с целью обеспечения своевременного исполнения обязательств Клиентом совершить следующие действия, но не ограничиваясь перечисленным: приобрести за счет клиента любой валютный инструмент и/или продать любой валютный инструмент/драгоценный металл, находящийся в портфеле клиента, в количестве, необходимом и достаточном для погашения задолженности Клиента, и/или конвертировать валюту через любую кредитную организацию по усмотрению Компании. Место совершения Сделки - биржевой или внебиржевой рынок - по усмотрению Компании. При совершении сделки на торгах Организатора Торговли реализация или покупка валютного инструмента/драгоценного металла осуществляется Компанией с учетом установленных Организаторами Торговли размеров стандартных лотов по валютному инструменту/драгоценному металлу. При наличии такой возможности реализация или покупка иностранной валюты может осуществляться в количестве менее стандартного лота, но не менее 1 доллара США.

Цены таких сделок продажи/покупки должны соответствовать сложившимся в момент совершения сделок рыночным ценам.

15.7. Клиент соглашается с тем, что Компания не обязана уведомлять Клиента о намерении совершить сделку во исполнение пп.15.5-15.6 настоящего Регламента.

15.8. Подписанием договора оказания услуг на валютном рынке и рынке драгоценных металлов Клиент при реализации Компанией права, указанного в пп.15.5-15.6 настоящего Регламента (при условии, что иное не будет предусмотрено соглашением Сторон или отдельным поручением Клиента), соглашается со следующим:

15.8.1. В случае, если на момент реализации Компанией права, указанного в пп.15.5-15.6 настоящего Регламента, у Клиента отсутствуют в достаточном количестве денежные средства в требуемой валюте и до указанного времени от Клиента не поступило поручение на конвертацию, Компания совершает конверсионную операцию.

15.8.2. Курс совершения конверсионной операции определяется внутренним конверсионным курсом кредитной организации, через которую организатор торгов, у которого учитываются подлежащие конвертации денежные средства, в соответствии со своими внутренними документами совершает указанные операции по состоянию на момент совершения конверсионной операции и/или по рыночной цене, сложившейся на валютном рынке Московской биржи, сложившейся на момент совершения сделки.

15.8.3. Клиент соглашается с тем, что расходы Компании, связанные с исполнением конверсионной операции, подлежат возмещению за счет Клиента в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом.

15.9. В соответствии с настоящей статьей Компания осуществляет продажу/покупку валютного инструмента/драгоценного металла, а также конверсионные операции на основании распорядительной записки, которая оформляется и подписывается уполномоченным сотрудником Компании.

15.10. В целях урегулирования сделок, а также погашения задолженности перед Компанией (включающей в том числе возмещение расходов третьих лиц), которая возникла по любому договору, заключенному Клиентом с Компанией, Клиент соглашается с тем, что Компания вправе на базе поданных Клиентом многократных (длящихся) поручений, постоянных платежных инструкций, сопровождаемых указанием Клиента о выплате денежных средств, а также на основании полномочий, установленных договором с Клиентом, формировать предусмотренные внутренними документами Компании разовые поручения на сделку (операцию) или иные служебные (технические) документы, содержащие параметры заключенных на базе условного, многократного (длящегося) поручения, постоянных платежных инструкций, сопровождаемых указанием Клиента о выплате денежных средств или на основании полномочий, установленных договором с Клиентом сделок (операций). Клиент соглашается с тем, что формируемые Компанией разовые поручения или иные служебные (технические) документы, предусмотренные настоящим Регламентом и внутренними документами Компании, оформляются в порядке, установленном внутренними документами Компании, носят статус служебных (технических) документов Компании и при необходимости подписываются уполномоченным на это сотрудниками Компании, либо формируются техническими средствами в базах данных Компании.

15.11. Присоединяясь к настоящему регламенту, Клиент дает согласие на совершение операций за счет активов Клиента с Инструментами аффилированных с Компанией лиц, что может повлечь за собой конфликт интересов.

15.12. Под конфликтом интересов понимается расхождение между интересами Компании и его обязательствами вследствие возникающих противоречий между имущественными и иными интересами Компании (его органов управления, должностных лиц и сотрудников), и имущественными или иными интересами Клиента, а также противоречие между личной заинтересованностью сотрудников Компании, его должностных лиц и законными интересами Клиента, в результате которого действия (бездействия) Компании и (или) его сотрудников причиняют убытки Клиенту и/или влекут иные неблагоприятные последствия для Клиента. В рамках настоящего Регламента Компания уведомляет Клиента об общем характере и (или) источниках конфликта интересов.

15.13. Конфликт интересов возможен как в результате деятельности отдельных должностных лиц и работников Компании, так и в результате деятельности Компании в целом, и может возникнуть при наличии следующих обстоятельств:

- когда Компания (её аффилированное лицо) является собственником Инструментов (имеет иную заинтересованность в совершении сделок с этими Инструментами или в изменении рыночной цены Инструментов), с которыми совершаются сделки в интересах Клиента;
- когда Компания одновременно осуществляет различные виды деятельности, в том числе профессиональной деятельности;
- когда существует или потенциально может возникнуть противоречие между частными интересами сотрудника (членов его семьи и/или иных лиц, с которыми связана личная заинтересованность сотрудника) Компании и правами и интересами Клиентов, которое влияет или может оказать влияние на выполнение сотрудником своих профессиональных обязанностей, в частности на процесс принятия им решения, и обуславливает или может обусловить нанесение ущерба правам и интересам Клиентов;
- когда возникает или может возникнуть противоречие между обязательствами Компании перед разными Клиентами и интересами этих разных Клиентов Компании.

15.14. Указанный перечень обстоятельств не является исчерпывающим, иные обстоятельства могут быть определены Компанией с учетом специфики её деятельности в процессе работы или при реализации того или иного конфликта интересов. При этом Компания обязана принимать меры по исключению конфликта интересов, в том числе по выявлению и контролю конфликта интересов, и предотвращению его последствий.

15.15. Во избежание конфликта интересов Компания принимает меры, направленные на исключение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в соответствии с внутренними документами Компании, а также обеспечивает соблюдение приоритета интересов клиента над интересами Компании, Компания не оказывает одним клиентам предпочтение перед другими по признакам их национальности, пола, политических или религиозных убеждений, финансового состояния, Компания обеспечивает раскрытие необходимой информации в соответствии с законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

15.16. В случае, если принятые Компанией меры не позволили избежать конфликта интересов, Компания обязана уведомить Клиента о наличии конфликта интересов при его возникновении или потенциальной возможности его появления, а также получить разрешение Клиента на совершение сделок с потенциальным конфликтом интересов.

15.17. Компания уведомляет Клиента об общем характере и (или) источниках конфликта интересов по форме, установленной внутренними документами Компании. Такое уведомление может быть предоставлено по выбору Компании в бумажной форме и/или электронной форме любым доступным способом, в том числе:

- через личный кабинет на сайте Компании,
- через систему ЭДО,
- через электронную почту,
- посредством направления смс-сообщения,
- посредством размещения информации на сайте Компании,
- по телефону,
- факсом,
- лично,
- через представителя Клиента,
- почтой.

Клиент соглашается с тем, что Компания выполнила обязанность по уведомлению Клиента, указанную в настоящем пункте, путём раскрытия соответствующей информации на официальном сайте Компании. Согласие Клиента на совершение сделки с потенциальным конфликтом интересов считается полученным в случае, если в течение 5 рабочих дней после размещения уведомления на сайте Компании Клиент не сообщил Обществу о своем запрете на совершение сделок с потенциальным конфликтом интересов, при этом Клиент в любой момент может наложить запрет на совершение указанных сделок. После получения такого запрета согласие Клиента на совершение сделок с потенциальным конфликтом интересов считается аннулированным.

15.18. В случае, если на момент заключения с Клиентом договора Компания уже раскрыла указанное в настоящем пункте уведомление, то действия Клиента, направленные на заключение договора расцениваются сторонами как получение согласия Клиента на совершение сделки с потенциальным конфликтом интересов, при этом датой получения такого согласия считается дата заключения договора с Клиентом.

15.19. Присоединяясь к настоящему регламенту, Клиент дает согласие на совершение операций за счет активов Клиента с Инструментами аффилированных с Компанией лиц, что может повлечь за собой конфликт интересов.

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 (счета внутреннего учета) на другой Клиентский счет (счет внутреннего учета), 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 (Небанковская кредитная организация-центральный контрагент «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 (счета внутреннего учета) на другой Клиентский счет (счет внутреннего учета), 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, если иное не указано в Поручении Клиента.

18.2. Для совершения операции перевода денежных средств Клиент подает Компании Поручение на перевод активов по форме Приложения № 5 к Регламенту путем предоставления Поручения любым способом, предусмотренном п. 5.1 настоящего Регламента. Поручение на перевод активов может быть подано в форме, отличной от предусмотренной Регламентом, такое поручение должно содержать основные параметры поручения на перевод денежных средств. Поручение перевод активов, за исключением перевода между портфелями одного вида, исполняется в соответствии с п. 19.2 Регламента.

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

18.4. Перевод денежных средств может осуществляться по инициативе Компании с целью погашения имущественной задолженности Клиента перед Компанией, возникшей в рамках профессиональной деятельности. В случаях, когда перевод активов между клиентскими счетами может быть произведен по инициативе Компании, такой перевод осуществляется на основании документов, установленных внутренними документами Компании. В случае, если внутренние документы Компании предусматривают проведение указанной операции на основании поручения, поданного сотрудником Компании, такое поручение считается служебным (техническим поручением).

18.5. 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 Поручения любым способом, предусмотренном п. 5.1 настоящего Регламента.

Если поручение на вывод денежных средств предполагает отзыв иностранной валюты:

19.2.1. Стороны договорились о том, что одновременно с подачей Клиентом поручения на вывод денежных средств (или перевод активов, за исключением перевода между портфелями одного вида) в иностранной валюте считается полученным Компанией от Клиента распоряжение на совершение Компанией за счет Клиента сделки по условному Поручению Клиента, содержащемуся в настоящем подпункте (далее – ***«условное поручение на изменение валюты платежа»***), исполняемое на условиях, предусмотренных подпунктом 19.2.1 Регламента. В случае внесения изменений в настоящий подпункт Регламента данное условное Поручение считается измененным Клиентом соответствующим образом. В случае исключения условного поручения на изменение валюты платежа из текста настоящего подпункта, или замены его другим условным Поручением, или отзыва указанного условного поручения на основании соглашения Клиента и Компании исключенное / замененное / отозванное условное поручение на изменение валюты платежа считается отмененным / отозванным Клиентом.

По отдельному соглашению Сторон, заключаемому до начала исполнения условного поручения, поручение на вывод денежных средств может быть исполнено в иностранной валюте.

19.2.2. Основные условия, при которых условное поручение на изменение валюты платежа считается поданным:

1) Подача Клиентом поручения на вывод денежных средств (или перевод активов, за исключением перевода между портфелями одного вида) в иностранной валюте.

2) Наличие на Счете Клиента остатков в иностранной валюте (в том числе плановых) на день получения поручения на вывод денежных средств (или перевод активов, за исключением перевода между портфелями одного вида) в иностранной валюте в количестве, достаточном для исполнения поручения на вывод денежных средств в иностранной валюте.

19.2.3. Настоящим условным поручением на изменение валюты платежа Клиент дает распоряжение об изменении существенных условий поручения на вывод денежных средств (или перевод активов, за исключением перевода между портфелями одного вида) в иностранной валюте, а также дает указание на совершение сделки (операции) с иностранной валютой (далее также – «Сделка ИВ») со следующими условиями:

Изменение существенных условий поручения на вывод денежных средств (или перевод активов, за исключением перевода между портфелями одного вида) в иностранной валюте:

1) Поручение, которое изменяется: поручение на вывод денежных средств (или перевод активов, за исключением перевода между портфелями одного вида) в иностранной валюте, явившееся основанием для исполнения условного поручения на изменение валюты платежа (далее по тексту настоящего пункта – Поручение на отзыв ИВ).

2) Новый тип Поручения на отзыв ИВ: условное, однократное.

3) Дополнительное условие для исполнения Поручения на отзыв ИВ определяется наступлением указанных ниже событий:

- поступление денежных средств в рублях по Сделке (операции) ИВ;

- подача Клиентом сведений о реквизитах для выплаты денежных средств в рублях.

4) Новые условия о валюте Поручения на отзыв ИВ: рубли.

5) Новые условия о сумме Поручения на отзыв ИВ: денежные средства, полученные от Сделки (операции) ИВ.

6) Новые условия о платежных реквизитах Поручения на отзыв ИВ (если указанные реквизиты были указаны в поручении): отменяются.

7) Срок исполнения Поручения на отзыв ИВ: определяется в соответствии с пп. 5.12 Регламента, при этом дата наступления условий, указанных в п. п. 5.12 Регламента, определяется наиболее поздней датой наступления событий, указанных в пп. 3) пп. 19.2.3 Регламента.

Сделка с иностранной валютой:

8) Дополнительное условие для совершения сделки с иностранной валютой: подача Клиентом сведений о реквизитах для выплаты денежных средств в рублях.

9) Вид сделки: продажа.

10) Место совершения сделки: Московская биржа.

11) Дата заключения сделки: торговый день, в который от Клиента были приняты сведения о реквизитах для выплаты денежных средств в рублях, а если в указанный день организованные торги соответствующей иностранной валютой не проводятся, то следующий за ним торговый день, в который проводятся торги соответствующей иностранной валютой.

12) Инструмент: соответствует иностранной валюте, указанной в Поручении на отзыв ИВ, с расчетами в день заключения сделки.

13) Цена (курс): рыночная.

14) Количество лотов: соответствует объему иностранной валюты, указанной в Поручении на отзыв ИВ.

15) Стороны договорились, что при непредоставлении Клиентом реквизитов для выплаты денежных средств в рублях требование о предоставлении Клиентом существенных условий поручения считается несоблюденным и Компания вправе отказать в исполнении Поручения на отзыв ИВ.

16) Срок действия условного поручения на изменение валюты платежа – в течение срока действия соответствующего договора с Клиентом.

17) Дата и время получения условного поручения на изменение валюты платежа Компанией:

для Клиентов, заключивших соответствующий договор с Компанией до 23.08.2022 г. – начало дня вступления в силу изменений и дополнений, внесенных в п. 19.2 настоящего Регламента, т.е. 00 часов 00 минут по московскому времени 23.08.2022 г.;

для Клиентов, заключивших соответствующий договор с Компанией начиная с 23.08.2022 г. – дата и время заключения этого договора с Компанией.

18) Стороны также договорились, что при совершении сделок с иностранной валютой все иные условия, кроме указанных выше в настоящем пункте, определяются Компанией самостоятельно, а также согласно действующим нормативным актам.

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 СПК ниже НПР1, если до исполнения такого Поручения СПК выше НПР1;
- полностью, если до исполнения такого Поручения СПК ниже НПР1.

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 полежит 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.

19.11. Клиент согласен с тем, что в случае если Компания не имеет возможности исполнить поручение Клиента, для исполнения которого необходимо проведение расчетов в иностранной валюте, в связи с отказом банка плательщика, и/или банка получателя, и/или клиринговой организации в проведении расчетов в иностранной валюте, а также в случае если Компания не имеет возможности исполнить поручение Клиента, для исполнения которого необходимо осуществление сделки с иностранной валютой на организованных торгах, включая ситуации, когда указанные организации и/или Компания находятся под санкциями, или обязаны исполнять специальные экономические меры, или испытывают иное неблагоприятное влияние геополитических рисков, которое не позволяет осуществлять указанные выше расчеты, операции, сделки, у Компании не возникают обязательства по исполнению указанных выше поручений Клиента как за счет средств Клиента, так и за счет Компании, также Компания не несет ответственность перед Клиентом за неисполнение и/или просрочку исполнения такого поручения и не возмещает Клиенту связанные с этим убытки в любой форме (прямой ущерб и упущенная выгода).

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) удерживается 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 обращать 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. Отчетность 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 Компании предоставляется по форме приложения № 17 к настоящему Регламенту, при этом Клиент соглашается со следующим:

21.3.1. Компания вправе включать в отчет дополнительную информацию, если она по смыслу не искажает согласованную ранее с Клиентом форму отчета.

21.3.2. Компания вправе не включать в отчет графы, предусматривающие отражение информации о сделках и/или активах, совершение и/или включение в состав портфеля которых не предусмотрено в рамках того портфеля, по которому выдаётся отчет.

21.3.3. Клиент согласен с тем, что наличие дополнительной информации в отчете согласно п. 21.3.1 настоящего Договора и/или отсутствие информации согласно п. 21.3.2 настоящего Регламента не делает отчет недействительным.

21.4. Компания предоставляет Клиенту отчеты перед Клиентом в разрезе портфелей Клиента в следующем порядке:

21.4.1. Не реже одного раза в месяц, если в течение предыдущего месяца происходило движение денежных средств и (или) финансовых инструментов по Счету Клиента (по портфелю Клиента) – до 25 числа месяца, следующего за отчетным.

21.4.2. В течение рабочего дня, следующего за последним днем действия Договора, - при прекращении действия Договора.

21.4.3. В случае, если в течение отчетного периода по портфелю Клиента (счету Клиента) не совершались операции, отчет Компании по указанному портфелю Клиента (счету Клиента) не предоставляется.

21.5. 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.

21.6. Отчеты предоставляются Клиентам путем размещения отсканированных Отчетов, составленных на бумажном носителе, или Отчетов в электронном виде в личном кабинете на сайте Компании по адресу **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.

21.7. 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.

21.8. 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.

21.9. 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 неуведомлением 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.

21.10. 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.

22. Информационные услуги

22.1. Компания готовит и предоставляет, в том числе и по запросам Клиентов, информационные материалы, в частности:

22.1.1. Биржевую информацию в объеме, необходимом для целей участия в торгах (принятия решения о выставлении/невыставлении заявки, объявления (подачи) заявок Компании на торговые операции, ведения в системах бэк-офиса учета заключенных Клиентом сделок);

22.1.2. Биржевую информацию об итогах торгов в отношении сделок, совершенных в интересах Клиента (биржевые сводки);

22.1.3. Информацию об изменениях в тарифах и условиях работы Торговых систем.

22.1.4. Информацию об имеющихся у Компании актуальных предложениях, позволяющих Клиенту приобрести и/или продать валютные инструменты/драгоценный металл.

22.2. Особенности предоставления информационных услуг:

22.2.1. Указанная в п. 22.1 информация предоставляется Компанией бесплатно любым из следующих способов:

- через Личный кабинет на сайте Компании;
- посредством ИТС;
- посредством почтовой связи на бумажном носителе;
- на электронном носителе;
- по электронной почте;
- посредством стационарной и мобильной телефонной связи;
- посредством СМС, мессенджеров для мобильных и настольных устройств;
- устно или письменно по запросу Клиента по адресу места нахождения Компании;
- любыми иными способами по усмотрению Компании или по выбору Клиента.

22.2.2. Присоединяясь к настоящему Регламенту, Клиент выражает волеизъявление на получение от Компании информации, указанной в пункте 22.1 настоящего Регламента, при наличии у Компании возможности на передачу такой информации, с периодичностью, определяемой Компанией по своему усмотрению, а также соглашается с тем, что способ предоставления Компанией указанной информации определяется Компанией самостоятельно, по своему усмотрению, если Клиентом не указан конкретный способ получения указанной информации.

22.2.3. Получая доступ к биржевой информации, указанной в пп. 22.1.1-22.1.2, Клиент может использовать ее исключительно в целях участия в торгах (принятия решения о выставлении/невыставлении заявки, объявления (подачи) заявок Компании для заключения торговых операций, ведения в системах бэк-офиса учета заключенных Клиентом сделок), Клиент обязуется не распространять эту информацию третьим лицам. Клиент соглашается с тем, что Компания вправе прекратить доступ Клиента к биржевой информации, если Клиент не выполнил обязанности, предусмотренные действующей редакцией «Порядка идентификации клиентов Публичного акционерного общества «Инвестиционная компания «НФК-Сбережения».

22.2.4. В случае несоблюдения Клиентом п. 22.2.3 Компания вправе применить к Клиенту одну из следующих мер ответственности:

- предупредить о нарушении использования биржевой информации в письменном виде;
- приостановить предоставление Клиенту биржевой информации до устранения допущенных Клиентом нарушений в отношении использования биржевой информации;
- прекратить предоставление Клиенту Биржевой информации;
- наложить на Клиента штраф в размере 250 000,00 (Двести пятьдесят тысяч) рублей.

22.2.5. Присоединяясь к настоящему Регламенту, Клиент подтверждает, что ознакомлен о правилах использования им биржевой информации и о предусмотренных за нарушение указанных правил мерах ответственности.

ЧАСТЬ 6. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

23.1. ***Компания вправе отказать в приеме Поручения в следующих случаях:***

23.1.1. Клиентом не соблюдено какое-либо требование настоящего Регламента по определению Существенных условий Поручения (обязательные реквизиты операции, необходимые для исполнения Поручения) и (или) правилам выдачи Поручения.

23.1.2. Поручение содержит в себе или в сопровождающей его информации указание на то, что Поручение предназначено для тестирования информационной инфраструктуры Компании в целях внедрения новых технологических сервисов и/или контроля за правильностью её функционирования.

23.1.3. Поручение содержит в себе противоречивые инструкции, делающие невозможным их исполнение.

23.1.4. Поручение невозможно исполнить на указанных в нем условиях вследствие норм действующего законодательства, состояния рынка, сложившихся обычаев делового оборота, требований правил различных структур рынка ценных бумаг (Организаторов Торговли, уполномоченных депозитариев, расчетных учреждений, предписаний регулирующего органа и т.п.), участвующих в процессе исполнения Поручения Клиента.

23.1.5. Клиент не обеспечил Счет Клиента у Компании или портфель Клиента активами, необходимыми для исполнения поручения.

23.1.6. В ходе идентификации лица, подающего поручение по телефону, у Компании возникли сомнения в том, что оно является Клиентом или лицом, уполномоченным действовать от имени Клиента. В таком случае Компания вправе произвести дополнительную идентификацию, в том числе запросить персональные (анкетные) данные Клиента, и на основании ответов звонящего принять решение о приеме или отказе в приеме Поручения.

23.1.7. Клиентом подано Поручение на сделку с инструментами, не входящими в Перечень, определенный Компанией (при условии отсутствия на Счете Клиента полного обеспечения под указанную сделку).

23.1.8. При очевидной ошибке Клиента (в том числе при ошибке в Поручении на сделку). В случае наличия такой ошибки в Поручении Клиента Компания предпринимает разумные усилия по предотвращению выполнения ошибочного Поручения и информированию об этом Клиента.

23.1.9. В случае отсутствия согласия Клиента на совершение сделки с потенциальным конфликтом интересов.

23.1.10. Отказ в приеме поручения возможен также в случаях ошибочных действий Компании, в таких случаях Компания должна поставить в известность о них Клиента и, получив от него согласие (если иное не предусмотрено Договором с Клиентом), выполнить необходимые корректирующие процедуры.

23.1.11. В случае, если поручение подается в отношении заблокированных активов (в понимании настоящего Регламента под блокировкой актива понимается наложение любого вида ограничений, предусмотренных законодательством, в том числе обременение, ограничение в правах и т.п.).

Блокирование активов Клиента представляет собой действия Компании, направленные на установление ограничений (запрета) по совершению операций с денежными средствами, иными активами по соответствующему Клиентскому счету(ам). Операции блокирования и снятия блокирования активов Клиента, предусмотренные настоящим пунктом, отражаются в отчетах, предоставляемых Компанией Клиенту согласно положениям Регламента.

Помимо случаев, предусмотренных действующим законодательством, а также другими статьями Регламента, Компания осуществляет блокирование соответствующих активов Клиента на Счете Клиента у Компании при получении в надлежащей форме:

- документов о наложении ареста или установлении иного запрета на распоряжение (совершение сделок, иных операций) с активами Клиента, к которым относятся решения (постановления, определения, предписания и т.д.) уполномоченных органов власти;
- документов (информации) о смерти Клиента – физического лица;
- документов, предусмотренных нормативными правовыми актами РФ в качестве оснований для ограничения прав;
- распоряжения уполномоченного лица Компании о блокировании, если такое блокирование вытекает из процедур, реализуемых в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Разблокирование указанных выше активов осуществляется Компанией соответственно в случае получения в надлежащей форме документа уполномоченных органов / уполномоченных лиц о прекращении оснований для блокировки, перед проведением Компанией операций по списанию активов со Счета Клиента с целью перехода прав

на них к наследнику(ам), в случаях, предусмотренных нормативными правовыми актами РФ для снятия ограничения, в прочих случаях, предусмотренных действующим законодательством и внутренними документами Компании.

Если операция блокирования наследуемых активов и их списания со Счета Клиента могут быть проведены в один день, Компания вправе не проводить операцию блокирования.

23.1.12. Клиент не выполнил обязанности, предусмотренные действующей редакцией «Порядка идентификации клиентов Публичного акционерного общества «Инвестиционная компания «НФК-Сбережения».

23.1.13. Если Компанией была проведена только упрощенная идентификация Клиента - физического лица (в том числе при заключении Договора дистанционно), Компания вправе отказать в приеме Поручения на вывод денежных средств на банковские счета, отличные от тех, с которых осуществлялось зачисление денежных средств на Счет Клиента у Компании. При этом Компания вправе производить зачисление денежных средств на Счет Клиента только если фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) и иные идентифицирующие данные плательщика соответствуют данным Клиента, предоставленным в ходе упрощенной идентификации.

23.1.14. Компания не может исполнить поручение ввиду неблагоприятной геополитической ситуации (в частности, в результате наличия санкционных ограничений на лиц, которые задействованы в совершении сделки (операции), в результате применения специальных экономических мер).

23.2. ***Компания вправе приостановить исполнение любого Поручения, поданного Клиентом, в следующих случаях:***

23.2.1. Если такое исполнение не будет своевременно обеспечено Клиентом, при этом Клиент самостоятельно отвечает по всем претензиям и требованиям, заявленным третьими лицами в связи с приостановлением исполнения такого Поручения.

23.2.2. Если Клиент не зарегистрирован на торговой площадке (в случае если такая регистрация необходима), при этом Компания вправе приостановить исполнение любого Поручения, поданного Клиентом, на срок, необходимый для регистрации Клиента на указанной торговой площадке.

23.2.3. При неисполнении Клиентом каких-либо обязательств по настоящему Регламенту и (или) иных обязательств перед Компанией Компания вправе до исполнения соответствующего обязательства приостановить принятие к исполнению и исполнение любых Поручений Клиента, а также исполнение любых других своих обязанностей по настоящему Регламенту.

23.2.4. Если Клиент не выполнил обязанности, предусмотренные действующей редакцией «Порядка идентификации клиентов Публичного акционерного общества «Инвестиционная компания «НФК-Сбережения».

23.2.5. Если приостановление операций вытекает из процедур, реализуемых в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

23.2.6. Если на исполнение поручения влияет неблагоприятная геополитическая ситуация (в частности, возникшая в результате наличия санкционных ограничений на лиц, которые задействованы в совершении сделки (операции), в результате применения специальных экономических мер).

23.3. ***Компания вправе отказаться от исполнения любого Поручения, поданного Клиентом, в следующих случаях:***

23.3.1. В случаях, установленных п. 23.1 настоящего Регламента.

23.3.2. 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.

23.3.3. Несоблюдения Клиентом сроков подписания и возврата Компании документов, отчетности, установленных настоящим Регламентом.

23.3.4. Компания вправе не выполнять Поручения Клиента (с обязательным своевременным уведомлением об этом Клиента) в случае, если выполнение Поручения очевидно приведет к нарушению действующего законодательства, базовых, а также внутренних стандартов саморегулируемой организации, членом которой является Компания.

23.3.5. Если отказ от исполнения операций вытекает из процедур, реализуемых в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

23.4. ***Клиент вправе отменить переданное Поручение (в том числе условное поручение) в следующих случаях:***

23.4.1. До заключения Сделки либо совершения Компанией иных действий по исполнению Поручения. Такая отмена осуществляется 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.

Отмена исполненного Поручения не допускается.

23.5. Компания посредством личного кабинета Клиента направляет Клиенту уведомление об отказе в приеме / исполнении / приостановлении поручения по формам Приложений № 10.1 – 10.2 настоящего Регламента. Указанное уведомление направляется в случаях, когда поручение подается Клиентом в письменной форме. Компания

вправе направить указанное уведомление в иной форме, в том числе в форме копии поручения Клиента с соответствующей отметкой Компании, а также в случаях, когда поручение подавалось Клиентом не в письменной форме.

24. Манипулирование рынком

24.1. 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».

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

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

25. Изъята

26. Ответственность Сторон

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

26.2. 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.

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

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

26.5. 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, сбои в работе программного обеспечения, проблемы со связью, энергоснабжением, иные причины технического характера).

26.6. 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.

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

26.8. 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.

26.9. Клиент проинформирован о том, что по общему правилу, при отсутствии иного соглашения с Компанией, информация, предоставляемая Компанией Клиенту по любым каналам коммуникации, включая сайт Компании в сети Интернет, в том числе, информация аналитического, рекламного характера, информация в рамках предложения Инструментов (услуг) не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией, а Инструменты либо операции, упомянутые в ней, могут не соответствовать инвестиционному профилю и инвестиционным целям (ожиданиям) Клиента. Определение соответствия Инструмента либо операции интересам, инвестиционному профилю и инвестиционным целям, инвестиционному горизонту и уровню допустимого риска является задачей Клиента. Компания не несет ответственности за возможные убытки в случае совершения операций либо инвестирования в финансовые инструменты, упомянутые в предоставляемой Клиенту информации, и не рекомендует использовать указанную информацию в качестве единственного источника информации при принятии инвестиционного решения.

27. Обстоятельства непреодолимой силы

27.1. 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.

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

27.3. 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.

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

27.5. 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.

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

28. Решение спорных вопросов

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

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

28.3. 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).

28.4. 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.

28.5. 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.

28.6. 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).

28.7. 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.

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

28.9. 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.

28.10. 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.

29. Внесение изменений и / или дополнений в Регламент

29.1. 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.

29.2. 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.

29.3. 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.

29.4. 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.

29.5. 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.

30. Срок действия и порядок расторжения Договора

30.1. 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 неопределённый срок.

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

30.1.1. 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.

30.3. 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.

30.4. 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.
{Опционально: Дата заключения договора:}

Публичное 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 Публичного 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.
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. Заключая настоящий Договор, Клиент уполномочивает Компанию, являющуюся оператором обработки персональных данных Клиента, обрабатывать персональные данные Клиента в целях заключения, исполнения, изменения, расторжения настоящего Договора, осуществления и выполнения возложенных законодательством Российской Федерации на оператора функций, полномочий и обязанностей, для исполнения полномочий федеральных органов исполнительной власти, органов государственных внебюджетных фондов, исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации, продвижения товаров, услуг на рынке путем осуществления прямых контактов с Клиентом с помощью средств связи, а также в целях предоставления Клиенту информации с использованием любых средств связи, электронных и sms-рассылок, а также иных видов рассылок и уведомлений:

о размещении отчетности Компании перед Клиентом в личном кабинете,

об изменении тарифов на услуги Компании и/или введении новых тарифов,

рекламного характера об оказываемых Компанией услугах, планируемых и/или проводимых акциях, мероприятиях, скидках и специальных предложениях,

иной информации об обстоятельствах, способных оказать влияние на взаимные права и обязанности Компании и Клиента.

Клиент предоставляет Компании свои персональные данные лично.

Сроки обработки персональных данных: с даты заключения Договора до истечения срока обеспечения сохранности Компанией архивных документов, установленного федеральными законами, иными нормативными правовыми актами РФ.

Перечень действий с персональными данными, которые будут совершаться в процессе их обработки и общее описание используемых оператором способов обработки персональных данных: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передача (предоставление, доступ), удаление, уничтожение.

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

8. 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.
{Опционально: Дата заключения договора:}

Публичное 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 Публичного 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.
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 Договор 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 считается заключенным 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	

_____/_____/ _____/ _____ /

Приложение № 3. Перечень валютных инструментов

Перечень валютных инструментов[1]

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	17:30
2	Доллары США за российские рубли (с расчетами на следующий день после заключения сделки)	USDRUB_TOM	T1	17:30
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	13:15
8	Китайские юани за российские рубли (с расчетами на следующий день после заключения сделки)	CNYRUB_TOM	T1	13:15
9	Гонконгские доллары за российские рубли (с расчетами в день заключения сделки)	HKDRUB_TOD	T0	10:30
10	Гонконгские доллары за российские рубли (с расчетами на следующий день после заключения сделки)	HKDRUB_TOM	T1	10:30
11	Швейцарские франки за российские рубли (с расчетами в день заключения сделки)	CHFRUB_TOD	T0	11:30
12	Швейцарские франки за российские рубли (с расчетами на следующий день после заключения сделки)	CHFRUB_TOM	T1	11:30
13	Доллары США за российские рубли (с расчетами на следующий день после заключения сделки) / мелкие лоты	USDRUB_TMS	T1	17:30
14	Евро за российские рубли (с расчетами на следующий день после заключения сделки) в режиме / мелкие лоты	EURRUB_TMS	T1	14:45
15	Японские иены за российские рубли (с расчетами в день заключения сделки)	JPYRUB_TOD	T0	17:30
16	Японские иены за российские рубли (с расчетами на следующий день после заключения сделки)	JPYRUB_TOM	T1	17:30
17	Турецкие лиры за российские рубли (с расчетами в день заключения сделки)	TRYRUB_TOD	T0	14:00
18	Турецкие лиры за российские рубли (с расчетами на следующий день после заключения сделки)	TRYRUB_TOM	T1	14:00
19	Армянские драмы за российские рубли (с расчетами в день заключения сделки)	AMDRUB_TOD	T0	13:00

[1] Сделки осуществляются с теми инструментами, в отношении которых организатором торгов проводятся торги. 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.

20	Армянские драмы за российские рубли (с расчетами на следующий день после заключения сделки)	AMDRUB_TOM	T1	13:00
21	Южноафриканские рэнды за российские рубли (с расчетами в день заключения сделки)	ZARRUB_TOD	T0	11:30
22	Южноафриканские рэнды за российские рубли (с расчетами на следующий день после заключения сделки)	ZARRUB_TOM	T1	11:30
23	Казахстанские тенге за российские рубли (с расчетами в день заключения сделки)	KZTRUB_TOD	T0	13:15
24	Казахстанские тенге за российские рубли (с расчетами на следующий день после заключения сделки)	KZTRUB_TOM	T1	13:15
25	Белорусские рубли за российские рубли (с расчетами в день заключения сделки)	BYNRUB_TOD	T0	15:30
26	Белорусские рубли за российские рубли (с расчетами на следующий день после заключения сделки)	BYNRUB_TOM	T1	15:30
27	Белорусские рубли за российские рубли (с расчетами на следующий день после заключения сделки)	BYNRUBTODTOM	T1	15:30
28	Белорусские рубли за российские рубли (с расчетами на следующий день после заключения сделки)	BYNRUB_TMS	T1	15:30

Приложение № 3а. Перечень инструментов рынка драгоценных металлов

Перечень инструментов рынка драгоценных металлов[2]

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 19:00
2	Серебро за российские рубли (с расчетами на следующий день после заключения сделки)	SLVRUB_TOM	T0	С 10:00 до 19:00
3	Платина за российские рубли (с расчетами на следующий день после заключения сделки)	PLTRUB_TOM	T0	С 10:00 до 19:00
4	Палладий за российские рубли (с расчетами на следующий день после заключения сделки)	PLDRUB_TOM	T0	С 10:00 до 19:00

[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.*

Приложение № 4. Тарифы на оплату услуг, предоставляемых на валютном рынке и рынке драгоценных металлов

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

1. Сделки, совершенные на организованных торгах валютного рынка (Московская Биржа)

Оборот за Торговый день по Клиентскому счету, руб.[1]	**Ставка комиссионного вознаграждения Компании (**от суммы рублевого[3] оборота по сделкам, заключенным в течение торгового дня во исполнение Поручений Клиента**), %[2]**
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

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

0,1% от суммы рублевого[3] 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.

3. Дополнительное вознаграждение Компании на валютном рынке

Уровень покрытия	**Ставка дополнительного вознаграждения, % годовых[4]**	**Сумма для начисления дополнительного вознаграждения[5]**
< 5% от Уровня покрытия	29	ЗК/0,95-ДСК, при этом величины ЗК, ДСК и Уровень покрытия используются в понимании п. 3.2 настоящего Регламента (термин «Уровень покрытия (УП)»)

3.1. Расчет суммы дополнительного вознаграждения Компании производится из расчета 365 календарных дней в году.
3.2. Дополнительное вознаграждение удерживается Компанией ежедневно. Дополнительное вознаграждение Компании за выходные и праздничные дни списывается Компанией в первый рабочий день после выходного/праздничного дня.

[1] Включает оборот по сделкам переноса позиций, а также сделок по полному или частичному закрытию позиций, не включает оборот по сделкам своп, совершенным в целях переноса чистой открытой позиции.

[2] 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] 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, за исключением денежных средств Клиента, фактически израсходованных / фактически полученных Клиентом по итогам сделок, заключенным в адресном режиме. 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.

[4] Расчет вознаграждения производится от размера отрицательной плановой позиции на конец торгового дня. 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).

[5] Для целей расчета дополнительного вознаграждения Компании рассчитывается в 23:50 каждого торгового дня.

4. Дополнительное вознаграждение Компании за совершение сделок своп [6]

Ставка дополнительного вознаграждения Компании (от стоимости первой части свопа Поручений Клиента), **% годовых**[7]
29

4.1. Расчет суммы дополнительного вознаграждения Компании производится из расчета 365 календарных дней в году.
4.2. Дополнительное вознаграждение удерживается Компанией ежедневно. Дополнительное вознаграждение Компании за выходные и праздничные дни списывается Компанией в первый рабочий день после выходного/праздничного дня.

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	0,9 % 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
Досрочный вывод средств в российских рублях, зачисленных на Клиентский счет и не использованных для расчетов по сделкам		5 % от Суммы досрочного вывода денежных средств. Для целей настоящего пункта Суммой досрочного вывода признается часть суммы, указанной в поручении на вывод денежных средств, в пределах величины денежных средств в российских рублях, зачисленных на счет Клиента в течение 10 (десяти) рабочих дней, предшествующих дате приема Компанией поручения на вывод. При этом указанные денежные средства не являются: • денежными средствами, полученными в результате реализации иностранной Валюты (включая реализацию иностранной Валюты по второй части СВОП-договора) с использованием Счета Клиента, приобретенной ранее чем за 10 (десять) рабочих дней до момента подачи поручения на вывод; • иными выплатами, осуществляемыми Компанией за счет собственных средств. Комиссия удерживается Компанией из денежных средств, подлежащих выводу, до исполнения поручения на вывод. Если денежных средств недостаточно для удержания комиссии, Компания вправе исполнить поручение частично в сумме, уменьшенной на сумму комиссии, либо отказать в его исполнении в порядке, установленном Регламентом.

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

[7] 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).

Абонентская плата за использование информационно-торговой системы QUIK[8]	Отсутствует, если совокупная стоимость всех портфелей Клиента по договору (договорам) оказания услуг на валютном рынке и рынке драгоценных металлов, заключенному (заключенным) в рамках настоящего Регламента, и/или по брокерскому договору (договорам), и/или договору (договорам) доверительного управления, заключенному (заключенных) с ПАО «НФК-Сбережения», равна или превышает 10 000 руб. При невыполнении вышеуказанного условия плата за использование информационно-торговой системы QUIK составляет 250 руб. в месяц
Абонентская плата за использование информационно-торговых систем iQUIK X и QUIK Android X (пользовательские приложения системы QUIK для iPhone/iPad и устройств на базе операционной системы Android), а также webQUIK [9]	Отсутствует если совокупная стоимость всех портфелей Клиента по договору (договорам) оказания услуг на валютном рынке и рынке драгоценных металлов, заключенному (заключенным) в рамках настоящего Регламента, и/или по брокерскому договору (договорам), и/или договору (договорам) доверительного управления, заключенному (заключенных) с ПАО «НФК-Сбережения», равна или превышает 100 000 руб. При невыполнении вышеуказанного условия плата за использование указанных информационно-торговых систем составляет 290 руб. в месяц

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.

Если иное не зафиксировано в дополнительном соглашении Сторон, Компания вправе взимать вознаграждение в иностранной валюте с учётом ограничений, предусмотренных валютным законодательством.

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 кредитной организации за снятие наличных денежных средств с расчетных счетов Компании с целью выдачи Клиенту.

Дополнительным соглашением сторон могут быть предусмотрены индивидуальные размеры вознаграждения.

[8] 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 (начинает взиматься) за аналогичную систему по одному договору, заключенному в рамках Регламента ПАО «НФК-Сбережения» «О порядке осуществления действий на рынке ценных бумаг» или в рамках Регламента ПАО «НФК-Сбережения» «О порядке осуществления действий на финансовом рынке».

[9] Абонентская плата за iQUIK X и QUIK Android X, webQUIK 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 (начинает взиматься) плата за аналогичную систему по одному договору, заключенному в рамках Регламента ПАО «НФК-Сбережения» «О порядке осуществления действий на рынке ценных бумаг» или в рамках Регламента ПАО «НФК-Сбережения» «О порядке осуществления действий на финансовом рынке».

Приложение № 5. Поручение на перевод активов

ПОРУЧЕНИЕ № ____
на перевод активов

Дата «___» _____ 20____ года

Клиент _____
(Ф.И.О./Наименование)

Прошу перевести денежные средства [в сумме {цифрами и прописью, **указание на валюту]**** / в размере свободного остатка / иная формулировка, позволяющая определить размер выводимой суммы (указать нужный вариант или предложить свой}*

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. . / ___ [рабочих / календарных]* дней}*

Подпись клиента _____ _____
(должность полномочного лица)
_____
(наименование клиента)
М. п. _____
(Ф.И.О. полномочного лица)

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

_____ (_____)
(подпись и Ф.И.О. сотрудника)

м. п.

* Опционально.
** Повторяющийся блок

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.*

Поручение действует {до ___ час ___ мин. «___» _____ 20__ г. / ___ [рабочих / календарных]* дней}*

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)

*Опционально. При этом, Клиент вправе оставить в поручении только нужный вариант или предложить иную формулировку, позволяющую однозначно определить требуемые параметры операции или точно донести информацию.

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: {указание на валюту}

☐ 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):	

Поручение действует {до ___ час ___ мин. «___» _____ 20__ г. / ___ [рабочих / календарных]* дней}*

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)

*Опционально. При этом, Клиент вправе оставить в поручении только нужный вариант или предложить иную формулировку, позволяющую однозначно определить требуемые параметры операции или точно донести информацию.
** 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:	
Срок действия поручения:	
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)

Приложение № 8а. Консолидированное поручение на торговые операции за период

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

_____/_____/
(подпись и Ф.И.О. сотрудника)

Приложение № 8б. Поручение на конверсионную операцию

ПОРУЧЕНИЕ
на конверсионную операцию

№ Поручения: Дата поручения:

Клиент:
Договор (номер, дата), наименование портфеля:

Прошу осуществить конверсионную операцию на указанных ниже условиях:

	Покупка	**Продажа**
Валюта		
Сумма денежных средств в иностранной валюте		
Валютный курс		

С возмещением {Наименование Компании} расходов, связанных с совершением конверсионной операции, согласен.
Дополнительная информация:
Срок действия поручения:

Я подтверждаю вышеуказанные условия сделки **Подпись клиента:**_____

Принял:

Дата принятия: _____

Время принятия: _____ **Подпись представителя Компании:**_____

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 следующую информацию/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

Приложение № 10.1. Уведомление об отказе в приеме поручения



Уведомление об отказе в приеме поручения

«_____» _____ 20___ г.

Клиент (Ф.И.О. / наименование):	
Номер и дата Договора:	
Код клиента:	
Исходящий номер поручения:	
Дата поручения (с указанием времени, если поручение направлялось по электронным каналам связи):	
Типология поручений (если отказывается в приеме поручений определенного типа)*	
Основание отказа в приеме:	

Подпись и Ф.И.О. сотрудника	_____/_____/

* В случае направления уведомления об отказе в приеме поручений определенного типа впоследствии уведомление об отказе в приеме поручения на каждое поданное Клиентом после направления уведомления поручение такого типа не направляется.

Поручение получено «____» _____20__ г. в ___ час. _____ мин.

_____/_____/
(подпись и Ф.И.О. Клиента / представителя Клиента)

Приложение № 10.2. Уведомление об отказе в исполнении / приостановлении поручения



Уведомление об отказе в исполнении / приостановлении поручения

«_____» _____ 20___ г.

Клиент (Ф.И.О. / наименование):	
Номер и дата Договора:	
Код клиента:	
Входящий номер поручения:	
Дата и время регистрации поручения:	
Типология поручений (если отказывается в исполнении поручений определенного типа либо осуществляется временное их приостановление)*	
Действие в отношении поручения:	[ ] отказ в исполнении поручения; [ ] приостановление поручения, срок:
Основание отказа в исполнении / приостановлении поручения	

Подпись и Ф.И.О. сотрудника	_____/_____/

* В случае направления уведомления об отказе в исполнении / приостановлении поручений определенного типа впоследствии уведомление об отказе в исполнении / приостановлении поручения на каждое поданное Клиентом после направления уведомления поручение такого типа не направляется.

Поручение получено «____» _____20__ г. в ___ час. _____ мин.

_____/_____/
(подпись и Ф.И.О. Клиента / представителя Клиента)

Приложение № 11. Декларация о рисках, связанных с инвестированием на финансовом рынке

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 разниться, 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.

20. Риск, вытекающий из несоблюдения Федерального закона от 27.07.2010 N 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (также Федеральный закон N 224-ФЗ) - риск, связанный с возможностью виде привлечения Клиента к ответственности, установленной указанным Законом, в том числе в виде наложения временного запрета на операции Клиента на организованных торгах, а также в виде наложения ограничения в праве занимать отдельные должности в финансовых организациях и их органах управления.

Просим обратить Ваше внимание на то, что при совершении сделок на организованных торгах подлежит применению Федеральный закон N 224-ФЗ.

В частности, Федеральным законом N 224-ФЗ установлен запрет на осуществление действий, относящихся к манипулированию рынком, и ряд ограничений на использование инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком, предусмотренных статьями 5 и 6 Федерального законом N 224-ФЗ и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России. К указанным действиям в числе прочего могут быть отнесены действия по совершению операций в анонимном режиме торгов по предварительной договоренности, в связи с указанным ваше внимание обращается на недопустимость совершения таких сделок.

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.

Приложение № 12. Декларация о рисках, связанных с совершением маржинальных и непокрытых сделок

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 Инструментам 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 обеспечение) 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 определенных рынках, она передает клиринговой организации (зачисляет на клиринговый банковский счет) денежные средства, драгоценные металлы, предоставленные Клиентом, другими Клиентами (коллективное клиринговое обеспечение), а также собственное имущество в качестве обеспечения обязательств, допущенных к клирингу (индивидуальное клиринговое обеспечение). На денежные средства, драгоценные металлы Клиентов, находящиеся на клиринговом банковском счете, не может быть обращено взыскание по обязательствам Компании и клиринговой организации. В случае признания клиринговой организации банкротом имущество, находящееся на клиринговом счете, в конкурсную массу не включается. Денежные средства и (или) драгоценные металлы подлежат возврату Клиенту в лице Компании в размере, оставшемся после исполнения всех обязательств, допущенных к клирингу.
2. Имущество Клиентов, переданное ими Компании для исполнения и / или обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, в том числе направляется на торговый банковский счет / торговый счет депо или субсчет депо номинального держателя к клиринговому счету / специальный торговый товарный счет / счет, открываемый Компании у другого профессионального участника. На имущество клиентов, учитываемое на торговом банковском счете (если он является специальным брокерским счетом), а также на специальном торговом товарном счете Компании, не может быть обращено взыскание по обязательствам Компании.
3. Клиринговая организация ведет общий учет указанного выше имущества, а также обязательств, возникших из договоров, заключенных Компанией за счет Клиента, совместно с имуществом других Клиентов Компании. При этом денежные средства и (или) драгоценные металлы Компании и его Клиентов должны учитываться во внутреннем учете клиринговой организации отдельно.
4. По требованию Клиента Компания обязана обеспечить отдельный учет имущества и обязательств Клиента следующими способами:

4.1. Клиент вправе потребовать ведения отдельного учета его имущества, предоставленного в качестве обеспечения, и обязательств Компании, возникших из договоров, заключенных за счет Клиента.

4.2. Если торговый банковский счет является специальным брокерским счетом, по требованию Клиента Компания обязана открыть отдельный торговый банковский счет Компании для совершения операций с имуществом такого Клиента.

4.3. По требованию Клиента Компания обязана открыть отдельный специальный торговый товарный счет Компании для совершения операций с имуществом такого Клиента. Имущество, учитываемое на таком специальном торговом товарном счете Компании, может использоваться только для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу и возникших из договоров, заключенных за счет такого Клиента.

5. 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.
6. 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.
7. 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 настоящем 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) 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, включая программно-технические способы подключения к указанным ИТС, при подаче Поручений Компании 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 совер-

шения 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.

Приложение 16а. Декларация о возможных рисках получения несанкционированного доступа к защищаемой информации с целью осуществления финансовых операций лицами, не обладающими правом их осуществления

Декларация о возможных рисках получения несанкционированного доступа к защищаемой информации с целью осуществления финансовых операций лицами, не обладающими правом их осуществления

Проведение финансовых операций связано с наличием указанных ниже рисков, которые в равной степени могут реализоваться для Клиента.

Общие причины компрометации информации:

- использование Клиентом ИТС и/или личного кабинета на сайте Компании и/или электронной подписи и/или сообщений, полученных от Компании и содержащих информацию, способную скомпрометировать ключи или пароль Клиента, необходимые для получения доступа к финансовой информации, а также материальные носители указанной информации (далее – Информационный ресурс) не по прямому назначению;
- несоблюдение Клиентом порядка эксплуатации Информационного ресурса до начала его эксплуатации и несоблюдение условий технического доступа;
- допуск Клиентом к Информационному ресурсу, его материальным носителям, а также к информации, содержащей коды, логины, пароли, ключи, обеспечивающие доступ к указанному Информационному ресурсу, лиц, не уполномоченных Клиентом на совершение финансовых операций, допуск копирования такой информации;
- нарушение целостности Информационного ресурса;
- игнорирование Клиентом информации об изменениях, вносимых провайдерами Информационного ресурса в функционал и условия предоставления доступа к Информационному ресурсу;
- несоблюдение Клиентом рекомендаций о смене полученных паролей на собственные пароли;
- несоблюдение Клиентом процедуры по уведомлению Компании, удостоверяющего центра о компрометации ключа, пароля (в том числе при утрате (потере, хищении) Клиентом устройства, с использованием которого им совершались действия в целях осуществления финансовой операции);
- несоблюдение Клиентом рекомендаций по защите информации от воздействия программных кодов, приводящих к нарушению штатного функционирования средства вычислительной техники (далее - вредоносный код), в целях противодействия незаконным финансовым операциям;
- несоблюдение Клиентом рекомендаций по защите информации от несанкционированного доступа путем использования ложных (фальсифицированных) ресурсов сети Интернет.

Способы защиты информации от компрометации:

- использовать Информационные ресурсы по прямому назначению;
- соблюдать порядок эксплуатации Информационного ресурса до начала его эксплуатации и соблюдать условия технического доступа;
- не допускать к Информационному ресурсу, его материальным носителям, а также к информации, содержащей коды, логины, пароли, ключи, обеспечивающие доступ к указанному Информационному ресурсу, лиц, не уполномоченных Клиентом на совершение финансовых операций, не допускать копирование такой информации, для указанных целей рекомендуется хранить ключевую информацию на отчуждаемом носителе (USB-накопителе) и хранить его в сейфе или запираемом шкафу, исключив возможность несанкционированного доступа; в случае, если избежать копирования и/или доступа к Информационному ресурсу не удается, сообщать Компании, удостоверяющему центру о данном факте;
- не допускать нарушения целостности Информационного ресурса, а в случае, если избежать нарушения целостности не удается, сообщать Компании, удостоверяющему центру о данном факте;
- не игнорировать информацию об изменениях, вносимых провайдерами Информационного ресурса в функционал и условия предоставления доступа к Информационному ресурсу;
- соблюдать рекомендации о смене полученных паролей на собственные пароли, рекомендуется регулярно менять пароль в личном кабинете на сайте Компании, длина пароля должна быть не менее 8 символов и представлять собой сложное сочетание строчных и прописных букв, цифр и символов;
- рекомендуется использовать различные уникальные пароли для различных web-сайтов и систем, на которых Клиент вводит конфиденциальные данные;
- в том случае, если Клиент обнаружил, что пароль от Информационного ресурса скомпрометирован, рекомендуется незамедлительно сменить пароль на новый (если такая возможность предусмотрена Информационным ресурсом), известный только Клиенту, удовлетворяющий требованиям, указанным выше;
- если в процессе работы Клиент столкнулся с тем, что ранее действующий пароль не срабатывает и не позволяет войти в систему, необходимо как можно быстрее обратиться к Компании для получения инструкций по смене пароля;
- Клиент не должен разглашать пароли от Информационного ресурса, Компания не рассылает электронных писем, SMS или других сообщений с просьбой уточнить конфиденциальные данные Клиента без прохождения процедуры идентификации (то есть без составления анкет на клиента либо без авторизации

через систему ЕСИА (Госуслуги) / СМЭВ), Клиенту следует иметь в виду информацию о том, что Компания ни при каких обстоятельствах не может требовать от Клиента разглашения паролей, в том числе от Информационных ресурсов, предоставленных Клиенту Компанией / при посредничестве Компании; в любом случае, если у Клиента имеются сомнения, ему рекомендуется связаться с Компанией и уточнить, исходит ли запрос от Компании,

- Клиент не должен пересылать файлы с конфиденциальной информацией по электронной почте или через SMS-сообщения;
- соблюдать процедуру по уведомлению Компании, удостоверяющего центра о компрометации ключа, пароля (в том числе при утрате (потере, хищении) клиентом устройства, с использованием которого им совершались действия в целях осуществления финансовой операции);
- рекомендуется незамедлительно обратиться в Компанию в том случае, если Клиент получил уведомление об операции, которую Клиент не совершал;
- соблюдать следующие рекомендации по защите информации от воздействия программных кодов, приводящих к нарушению штатного функционирования средства вычислительной техники (далее - вредоносный код), в целях противодействия незаконным финансовым операциям:
  - на персональном компьютере Клиента должно быть установлено антивирусное ПО (при наличии технической возможности);
  - антивирусное ПО должно регулярно обновляться, рекомендуется установить по умолчанию максимальный уровень политик безопасности, т. е. не требующий ответов пользователя при обнаружении вирусов, лечение (удаление) зараженных файлов должно производиться антивирусным средством в автоматическом режиме;
  - не реже одного раза в неделю в автоматическом режиме должна осуществляться полная проверка жесткого диска персонального компьютера Клиента на предмет наличия вирусов и вредоносного программного кода, проверка должна осуществляться согласно расписанию, выставленному в настройках антивирусного средства;
  - рекомендуется подвергать антивирусному контролю любую информацию, получаемую и передаваемую по телекоммуникационным каналам, а также информацию на съемных носителях;
  - при использовании сети Интернет для обмена почтовыми сообщениями необходимо применять антивирусное ПО, разработанное специально для почтовых клиентов;
  - при возникновении подозрения на наличие компьютерного вируса (нетипичная работа ПО, появление графических и звуковых эффектов, искажений данных, пропадание файлов, частое появление сообщений о системных ошибках, увеличение исходящего/входящего трафика и т. п.) рекомендуется приостановить работу с системой до полного устранения неисправностей;
  - рекомендуется не использовать компьютер, с которого Клиент осуществляет доступ к сайту личного кабинета на сайте Компании и запуск информационно-торговой системы, для общения в социальных сетях, посещения развлекательных сайтов и сайтов сомнительного содержания (игровые, сайты знакомств, сайты, распространяющие ПО, музыку, фильмы и т. п.), т. к. именно через эти ресурсы сети Интернет чаще всего распространяются компьютерные вирусы;
  - рекомендуется не открывать файлы, полученные по электронной почте от неизвестных отправителей;
- соблюдать следующие рекомендации по защите информации от несанкционированного доступа путем использования ложных (фальсифицированных) ресурсов сети Интернет:
  - мошеннический или поддельный web-сайт – это небезопасный web-сайт, на котором Клиенту под каким-либо предлогом может предлагаться ввести конфиденциальную информацию, зачастую такие web-сайты являются почти точной копией web-сайтов известных компаний, которым Клиент доверяет, и предназначены для сбора конфиденциальной информации обманным путем;
  - перед просмотром электронного письма рекомендуется всегда проверять адрес отправителя, строка «Отправитель» может содержать адрес электронной почты в официальном формате, который является почти точной копией адреса настоящей компании, изменить адрес электронной почты отправителя очень просто, поэтому необходимо соблюдать бдительность;
  - рекомендуется внимательно читать текст электронного письма, электронные письма от известных компаний обычно не содержат орфографических или грамматических ошибок, если в тексте присутствуют слова на иностранном языке, специальные символы и т. д., скорее всего это электронное письмо, отправленное мошенниками;
  - следует опасаться безличных обращений, таких как «Уважаемый пользователь», или обращений по адресу электронной почты, типичное фишинговое письмо начинается с обезличенного приветствия;
  - рекомендуется сохранять спокойствие, многие мошеннические электронные письма содержат призывы к безотлагательным действиям, пытаясь заставить Клиента действовать быстро и необдуманно, многие поддельные сообщения электронной почты пытаются убедить Клиента в том, что его счету угрожает опасность, если лицо немедленно не обновите критически важные данные;
  - рекомендуется внимательно анализировать ссылки, они могут быть почти точной копией подлинных, однако они способны перенаправить Клиента на мошеннический web-сайт, если ссылка выглядит подозрительно или не соответствует требованиям безопасности (например, начинается с http:// вместо https://), не следует переходить по ней;

Указанный выше перечень рисков не является исчерпывающим в виду многообразия ситуаций, которые могут возникать при совершении Клиентом финансовых операций.

Подписание Клиентом Договора, согласно которому он присоединяется к настоящему Регламенту, означает, что Клиент в письменной форме ознакомился с настоящей декларацией о возможных рисках получения несанкционированного доступа к защищаемой информации с целью осуществления финансовых операций лицами, не обладающими правом их осуществления, и подписал её.

Приложение № 17. Отчёт об операциях на валютном рынке и рынке драгоценных металлов

ОТЧЕТ
об операциях на валютном рынке и рынке драгоценных металлов с по

(Дата составления отчета)
Код Клиента :
Клиент:
Договор с клиентом:
Номер счета: раздел учета:

1. Информация о денежных средствах

Входящий остаток {начало повторяющегося блока для каждой валютной единицы}		
Операция	**Зачисление**	**Списание**
Ввод / Вывод		
Денежные средства от покупки / продажи		
Комиссия		
в том числе:		
Комиссия от оборота		
Обязательства по маржинальным сделкам		
Возмещение прочих расходов согласно Приложения № 4 к Регламенту		
Комиссия биржи		
Комиссия ИТС, в т.ч. НДС		
Комиссия КЦ		
Доход по займу		
Исходящий остаток {конец повторяющегося блока для каждой валютной единицы}		

2. Информация о совершенных сделках

2.1. Информация о заключенных сделках с валютными инструментами, за исключением сделок СВОП

Дата совершения сделки	Время заключения сделки	Дата исполнения	Инструмент	Вид сделки	Курс сделки	Объем в валюте лота, ед. валюты	Объем в сопряж. валюте, ед. валюты	Комиссия за клиринговое обслуживание, руб	Комиссия за организацию торгов, руб	Комиссия за предоставление ИТС, руб	Уровень покрытия

ИТОГО											

2.2. Информация о заключенных сделках с инструментами рынка драгоценных металлов

Дата совершения сделки	Время заключения сделки	Дата исполнения	Инструмент	Вид сделки	Курс сделки	Объем в валюте лота, в граммах	Объем в сопряж. валюте, ед. валюты	Комиссия за клиринговое обслуживание, руб	Комиссия за организацию торгов, руб	Комиссия за предоставление ИТС, руб	Уровень покрытия
ИТОГО											

2.3. Сделки СВОП

Дата совершения сделки	Время заключения сделки	Дата исполнения	Инструмент	Вид сделки	Курс сделки	Объем в валюте лота, ед. валюты	Объем в сопряж. валюте, ед. валюты	Комиссия за клиринговое обслуживание, руб	Комиссия за организацию торгов, руб	Комиссия за предоставление ИТС, руб	Уровень покрытия
ИТОГО											

3. Информация о незавершенных сделках

3.1. Информация о незавершенных сделках с валютными инструментами

Дата совершения сделки	Время заключения сделки	Плановая дата исполнения	Инструмент	Вид сделки	Курс сделки	Объем в валюте лота, ед. валюты	Объем в сопряж. валюте, ед. валюты	Комиссия за клиринговое обслуживание, руб	Комиссия за организацию торгов, руб	Комиссия за предоставление ИТС, руб	Уровень покрытия
ИТОГО											

3.2. Информация о незавершенных сделках с инструментами рынка драгоценных металлов

Дата совершения сделки	Время заключения сделки	Плановая дата исполнения	Инструмент	Вид сделки	Курс сделки	Объем в валюте лота, в граммах	Объем в сопряж. валюте, ед. валюты	Комиссия за клиринговое обслуживание, руб	Комиссия за организацию торгов, руб	Комиссия за предоставление ИТС, руб	Уровень покрытия
ИТОГО											

4. Информация о портфеле инструментов

Наименование инструмента	Единица валюты/ граммы	Остаток на начало	Зачислено	Списано	Оста-ток на конец

5. Информация о прочих операциях с активами

5.1. Информация о прочих операциях с денежными средствами

{Начало повторяющегося блока для каждой валютной единицы}

Дата совершения операции	Наименование операции	Сумма денежных средств по операции	
		Зачислено	Списано

{Конец повторяющегося блока для каждой валютной единицы}

5.2. Информация о прочих операциях с инструментами рынка драгоценных металлов

{Начало повторяющегося блока для каждого драгоценного металла}

Дата совершения операции	Наименование операции	Количество по операции, гр.	
		Зачислено	Списано

{Конец повторяющегося блока для каждого драгоценного металла}

6. Договоры займа, заключенные согласно п.14 Регламента о порядке обслуживания на валютном рынке и рынке драгоценных металлов

Код валюты	Обязательства комиссионера перед клиентом на начало периода	Возникшие обязательства комиссионера перед Клиентом за период	Погашенные обязательства комиссионера перед Клиентом за период	Обязательства комиссионера перед клиентом на начало периода	Дата и время Операции

7. Обязательства клиента по уплате (возврату) денежных средств

{Начало повторяющегося блока для каждой валютной единицы}

Входящий остаток по обязательствам	Приход	Расход RUB	Исходящий остаток по обязательствам

{Конец повторяющегося блока для каждой валютной единицы}

8. Обеспечение по договорам займа

{Начало повторяющегося блока для каждой валютной единицы}

Входящий остаток	Приход	Расход	Исходящий остаток	Номер договора	Дата и время договора

{Конец повторяющегося блока для каждой валютной единицы}

9. Стоимость портфеля руб. по курсу Банка России (на последний день периода, за который составлен отчет)

Стоимость портфеля, руб.	

Отчет выдал:

Директор ПАО "НФК-Сбережения" _____ / /

Сотрудник ответственный за ведение Внутреннего Учета _____ / /
подпись/ код сотрудника

Отчет получил:

Клиент _____ / /

Приложение № 18. Соглашение о признании и использовании простой электронной подписи

СОГЛАШЕНИЕ
о признании и использовании простой электронной подписи

Публичное акционерное общество «Инвестиционная компания «НФК – Сбережения», далее именуемое «Компания», с одной стороны, и физическое лицо, заключившее или планирующее заключить с Компанией договор на брокерское обслуживание, и/или договор доверительного управления, и/или депозитарный договор, и/или договор оказания услуг на валютном рынке и рынке драгоценных металлов, и/или договор о финансировании по сделке РЕПО, и/или договор купли-продажи ценных бумаг, и/или договор, являющийся производным финансовым инструментом, и/или агентский договор, договор комиссии и/или поручения, и/или любой иной посреднический договор, и/или любую иную сделку, далее именуемое «Клиент», с другой стороны, при совместном или раздельном упоминании именуемые «Стороны» или «Сторона» соответственно, заключили настоящее соглашение о нижеследующем:

Термины и определения

ЕСИА – единая система идентификации и аутентификации, определяемая в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации».

Договор – договор на брокерское обслуживание, и/или договор доверительного управления, и/или депозитарный договор, и/или договор оказания услуг на валютном рынке и рынке драгоценных металлов, и/или договор о финансировании по сделке РЕПО, и/или договор купли-продажи ценных бумаг, и/или договор, являющийся производным финансовым инструментом, и/или агентский договор, договор комиссии и/или поручения, и/или любой иной посреднический договор, и/или любая иная двусторонняя сделка, заключенная и/или заключаемая между Компанией и Клиентом.

Интернет-сайт – сайт Компании https://nfksber.ru.

Корректная электронная подпись – электронная подпись, проверка которой дала положительный результат.

Личный кабинет Клиента – специальная зона корпоративного сайта Компании https://nfksber.ru, https://lk.nfksber.ru, для входа в которую требуется ввод имени (логина) и пароля, индивидуальных для каждого Клиента.

Некорректная (неподлинная) электронная подпись – электронная подпись, проверка которой дала отрицательный результат.

Проверка корректности (подлинности) электронной подписи электронного документа – подтверждение формирования электронной подписи Клиентом.

Простая электронная подпись – электронная подпись, которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования электронной подписи определенным лицом.

СМЭВ - единая система межведомственного электронного взаимодействия, определяемая в соответствии с постановлением Правительства РФ от 08.09.2010 № 697 «О единой системе межведомственного электронного взаимодействия».

Участники – участники электронного документооборота, которыми являются Клиент, Публичное акционерное общество «Инвестиционная компания «НФК – Сбережения», его клиенты, 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 ПАО «НФК-Сбережения» в электронной форме с использованием электронной подписи.

Электронная подпись – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.

Электронная форма – электронная страница на Интернет-сайте Компании, предназначенная для заключения договора на предоставление услуг Компании.

Электронный документ – документ, в котором информация представлена 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 документами между Участниками; состав программных средств информационной системы определяется Участниками самостоятельно.

Иные термины понимаются в значении, установленном нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными методическими документами органов государственной власти Российской Федерации.

1. Предмет соглашения

1.1. Стороны соглашаются использовать электронные документы в документообороте между Сторонами при заключении Договоров, а также при совершении иных гражданско-правовых сделок и при совершении иных юридически значимых действий.

1.2. Стороны соглашаются использовать простую электронную подпись для подтверждения авторства, подлинности и целостности электронных документов, указанных в пункте 1.1 настоящего Соглашения или опосредующих совершение любой из Сторон действий, названных в пункте 1.1 настоящего Соглашения.

1.3. Заключая настоящее Соглашение, Стороны признают следующее:

– получение Компанией электронного документа, подписанного простой электронной подписью Клиента, формируемой и используемой в соответствии с настоящим Соглашением, юридически эквивалентно получению Компанией

идентичного по смыслу и содержанию документа, составленного на бумажном носителе и подписанного Клиентом собственноручно;

– все юридические действия, оформляемые посредством электронных документов, в соответствии с настоящим Соглашением признаются совершенными в письменной форме и не могут быть оспорены только на том основании, что они совершены в электронном виде;

– все Электронные документы, направленные Клиентом и подписанные простой электронной подписью, являются подлинными, тождественными и целостными документами, исходящими от Клиента, и являются основанием для совершения юридически значимых действий;

– все Электронные документы, направленные Клиентом и полученные Компанией, подписанные простой электронной подписью, удовлетворяют требованиям совершения сделки в простой письменной форме и имеют ту же юридическую силу, что и идентичные по смыслу и содержанию документы на бумажном носителе, подписанные собственноручной подписью Клиента;

– юридически значимые действия, совершенные Компанией на основании Электронных документов, принятых от Клиента, подписанные простой электронной подписью, влекут юридические последствия, аналогичные последствиям действий, совершенных Компанией на основании документов, направленных Клиентом Компании на бумажном носителе и подписанных собственноручной подписью Клиента, и не могут быть оспорены ни Компанией, ни Клиентом на том основании, что эти действия не подтверждаются документами, составленными на бумажном носителе.

1.4. Компания не несет ответственности перед Клиентом

– в случае указания Клиентом номера мобильного телефона, адреса электронной почты (e-mail), владельцем (абонентом) которых Клиент не является, а также в случае доступа третьих лиц к электронной почте и/или номеру мобильного телефона, указанному Клиентом, за возможные убытки, причиненные Клиенту вследствие допуска третьих лиц к использованию номера мобильного телефона, кодов, полученных Клиентом от Компании посредством SMS-сообщений;

– за недоставку SMS-сообщения на номер мобильного телефона, указанный Клиентом, в случае если это обусловлено причинами, не зависящими от Компании,

и не осуществляет устранение неисправностей, возникших по вине Оператора сотовой связи или по причине выхода из строя оборудования, а по причине сбоев в любых всех системах, линиях связи и иных коммуникациях, через которые проходит информация.

1.5. Правовое регулирование отношений в области использования ЭДО осуществляется в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом № 63-ФЗ от 06.04.2011 «Об электронной подписи», другими федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также внутренними документами Компании и заключенными между Участниками соглашениями.

1.6. Внесение изменений и/или дополнений в настоящее Соглашение производится Компанией в одностороннем порядке. Все изменения и дополнения, вносимые в настоящее Соглашение, вступают в силу и становятся обязательными для Сторон с момента опубликования текста настоящего Соглашения на Интернет-сайте Компании. Клиент обязан самостоятельно знакомиться с содержанием настоящего Соглашения и несет риск совершения или несовершения действий, основанный на недействующей редакции настоящего Соглашения.

2. Права и обязанности Участников электронного взаимодействия

2.1. Клиент имеет право:

– получить от Компании необходимую информацию и консультационные услуги по вопросам использования электронной подписи;

– после передачи Компании просьбы о приостановке исполнения электронных документов Клиент до конца текущего дня должен передать в Компанию заявление о временной приостановке исполнения электронных документов и виде электронного документа, подписанного электронной подписью Клиента, или документа на бумажном носителе с подписью Клиента.

2.2. Клиент обязан:

– соблюдать конфиденциальность логина и пароля, использующихся для доступа в Личный кабинет и систему электронного документооборота для подписания документов простой электронной подписью.

2.3. Компания имеет право:

– в случае выявления признаков нарушения безопасности при осуществлении обслуживания временно прекратить прием и исполнение переданных Клиентом электронных документов;

– приостановить исполнение электронных документов, подписанных электронной подписью Клиента, на основании просьбы Клиента, переданной Компании по телефону, факсу, электронной почте или иным способом, при условии, что Компания имеет возможность установить факт того, что просьба исходит от Клиента.

2.4. Компания обязуется:

– принимать к исполнению электронные документы, подписанные электронной подписью Клиента, при условии правильного оформления документа и корректности подписи;

– в случае если Компания не получает от Клиента заявления о приостановке исполнения электронных документов, предусмотренного пунктом 2.1 настоящего Соглашения, Компания исполняет все электронные документы, подписанные корректными электронными подписями Клиента, исполнение которых было приостановлено.

2.5. Участники обязаны:

– эксплуатировать средства электронной подписи в соответствии с правилами их использования;

– обеспечивать конфиденциальность электронных подписей;

– не допускать несанкционированного использования электронных подписей;

– уведомлять иных участников электронного взаимодействия о нарушении конфиденциальности логина и пароля, использующихся для доступа в Личный кабинет и систему электронного документооборота в целях подписания документов простой электронной подписью, в течение не более чем одного рабочего дня со дня получения информации о таком нарушении.

3. Порядок использования простой электронной подписи

3.1. Для целей настоящего Соглашения простой электронной подписью признается аналог собственноручной подписи Клиента, представляющий собой последовательность символов, позволяющую Компании однозначно идентифицировать Клиента при подписании электронных документов, указанных в пункте 1.1 настоящего Соглашения или опосредующих совершение любой из Сторон действий, названных в пункте 1.1 настоящего Соглашения.

3.2. Стороны пришли к соглашению об использовании и признании следующих видов простых электронных подписей Клиента:

3.2.1. Цифровой код, состоящий из 6 (шести) знаков (далее – SMS-код). Этапы подписания документа простой электронной подписью (цифровым кодом):

– автоматическая генерация Компанией цифрового кода посредством специального программного обеспечения;

– отправка сгенерированного Компанией цифрового кода SMS-сообщением на абонентский номер сети телефонной сотовой связи, указанный Клиентом при авторизации на интернет-сайте Компании в разделе «Открыть счет» или содержащийся в актуальной анкете Клиента, составленной при проведении идентификации Клиента в порядке, предусмотренном действующим законодательством и внутренними документами Компании;

– запись SMS-кода в журнале регистрации подписания документов Клиентом, который ведется в электронном виде в разделе администратора сервиса «Личный кабинет Клиента»;

– проставление SMS-кода в документ, подлежащий подписанию Клиентом.

Факт формирования Клиентом в системе электронного документооборота простой электронной подписи в виде SMS-кода подтверждается:

записью SMS-кода в журнале регистрации подписания документов, который ведется в электронном в разделе администратора сервиса «Личный кабинет Клиента»;

автоматическим включением в создаваемый электронный документ информации, указывающей на Клиента, от имени которого этот документ подписывается.

Простая электронная подпись Клиента в виде SMS-кода может быть использована Клиентом:

для подписания документов, необходимых для дистанционного открытия счета на интернет-сайте Компании в разделе «Открыть счет»;

для подписания документов, направляемых Клиентом Компании посредством Личного кабинета Клиента.

3.2.3. Последовательность символов, автоматически сгенерированная в момент входа в Личный кабинет Клиента на интернет-сайте Компании по адресу **https://lk.nfksber.ru**, включаемая в текст подписываемого электронного документа.

Факт формирования Клиентом в системе электронного документооборота простой электронной подписи, предусмотренной настоящим пунктом, подтверждается:

аутентификацией Клиента путем проверки вводимых Клиентом при входе в Личный кабинет логина и пароля, полученных Клиентом при регистрации в сервисе «Личный кабинет Клиента»;

записью последовательности символов, автоматически сгенерированной в момент входа в Личный кабинет Клиента, в журнале регистрации подписания документов, который ведется в электронном виде в разделе администратора сервиса «Личный кабинет Клиента»;

автоматическим включением в создаваемый электронный документ информации, указывающей на Клиента, от имени которого этот документ подписывается.

Простая электронная подпись Клиента, предусмотренная настоящим пунктом, может быть использована Клиентом для подписания документов, направляемых Клиентом Компании посредством Личного кабинета Клиента.

3.2.4. Последовательность символов, автоматически сгенерированная ЕСИА в момент входа Клиента в Единый портал государственных и муниципальных услуг «Госуслуги» посредством перехода на форму авторизации с сервиса «Открыть счет через Госуслуги» на сайте Компании **https://nfksber.ru** или из Личного кабинета Клиента.

Факт формирования Клиентом в системе электронного документооборота простой электронной подписи, предусмотренной настоящим пунктом, подтверждается:

аутентификацией Клиента путем проверки вводимых Клиентом при входе в Единый портал государственных и муниципальных услуг «Госуслуги» логина и пароля;

записью последовательности символов, автоматически сгенерированной в момент входа Клиента в Единый портал государственных и муниципальных услуг «Госуслуги», в журнале регистрации подписания документов, который ведется в электронном виде в разделе администратора сервиса «Личный кабинет Клиента»;

автоматическим включением в создаваемый электронный документ информации, указывающей на Клиента, от имени которого этот документ подписывается.

Простая электронная подпись Клиента, предусмотренная настоящим пунктом, может быть использована Клиентом:

для подписания документов, необходимых для дистанционного открытия счета на интернет-сайте Компании в разделе «Открыть счет»;

для подписания документов, направляемых Клиентом Компании посредством Личного кабинета Клиента.

3.3. Стороны пришли к соглашению об использовании и признании следующих видов простых электронных подписей Компании:

3.3.1. Электронная подпись Компании, которую Компания использует со своей стороны исключительно в целях подписания документов, необходимых для открытия счета Клиенту, в том числе в целях подписания Договора, создается Компанией индивидуально для заключения Договора или Договоров с каждым Клиентом и представляет собой информацию, содержащуюся в sms-коде, направленном Компанией Клиенту при подписании Клиентом Договора.

3.3.2. Электронной подписью Компании, которую Компания использует со своей стороны в целях подписания иных документов из числа предусмотренных пунктом 1.1 настоящего Соглашения, является буквенно-цифровой код, автоматически генерируемый в момент подписания данного документа Клиентом и записываемый в журнале регистрации подписания документов.

3.3.3. В целях подписания от имени Компании документов (сообщений, уведомлений), направляемых Компанией Клиенту посредством Личного кабинета Клиента, используется последовательность символов, автоматически сгенерированная в момент формирования электронного документа (сообщения, уведомления) на интернет-сайте Компании по адресу **https://lk.nfksber.ru**, включаемая в текст подписываемого электронного документа.

Факт формирования Компанией в системе электронного документооборота простой электронной подписи, предусмотренной настоящим пунктом, подтверждается:

аутентификацией в административной системе управления Личным кабинетом путем проверки вводимых при входе в Личный кабинет логина и пароля, используемых для входа в административную систему управления Личным кабинетом Клиентов;

записью последовательности символов, автоматически сгенерированной в момент формирования сотрудником Компании электронного документа (уведомления), в журнале регистрации подписания документов, который ведется в электронном виде в административной системе управления Личным кабинетом Клиентов;

автоматическим включением в создаваемый электронный документ информации, указывающей на лицо, от имени которого этот документ подписывается.

4. Порядок обмена электронными документами

4.1. Участник-отправитель подготавливает электронные документы для отправки Участнику-получателю.

4.2. Форма электронных документов определяется внутренними документами, договорами, соглашениями, обязательными для Участников.

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

4.4. Подготовленные электронные документы Участник-отправитель подписывает с использованием электронной подписи.

4.5. Подписанные электронной подписью электронные документы Участник-отправитель отправляет Участнику-получателю способом, указанным в пункте 4.9 настоящего Соглашения.

4.6. Участник-получатель электронного сообщения, имеющий доступ к просмотру сообщений в рамках своих полномочий, открывает полученное электронное письмо, знакомится с содержимым электронного письма и прикрепленными электронными документами.

4.7. Электронные документы, обладающие корректными электронными подписями Клиента, считаются принятыми Компанией к рассмотрению. Порядок дальнейшей обработки таких документов аналогичен принятому в Компании порядку обработки входящей корреспонденции.

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

4.9. Передача документов Клиентом осуществляется через специализированный раздел в Личном кабинете Клиента https://lk.nfksber.ru и/или через Интернет-сайт Компании. Иных форм передачи документов Клиентом не допускается. Компания вправе направлять Клиенту документы, содержащие простую электронную подпись, посредством Личного кабинета Клиента, а также – в ходе заключения договора с использованием дистанционных сервисов на базе ЕСИА/СМЭВ на Интернет-сайте Компании – посредством сообщений электронной почты, высланных с домена @nfksber.ru.

5. Ответственность Сторон

5.1. В случае невыполнения или ненадлежащего выполнения своих обязательств по настоящему Соглашению другая Сторона имеет право потребовать от виновной Стороны исполнения принятых на себя обязательств, а также возмещения причиненного ущерба.

5.2. Компания не несет ответственности за последствия нарушения Клиентом требований по установке и эксплуатации ключа электронной подписи, в том числе убытки, понесенные Клиентом из-за несанкционированного использования идентификационных данных Клиента неуполномоченными лицами.

5.3. После прекращения действия или расторжения Соглашения Стороны продолжают нести ответственность за электронные документы, созданные и исполненные в период его действия.

6. Порядок разрешения споров

6.1. В случае несогласия Клиента с действиями Компании, связанными с исполнением Компанией подписанных электронной подписью электронных документов, Клиент направляет Компании мотивированное письменное заявление с изложением сути и описанием оснований претензии.

6.2. Компания в течение семи рабочих дней с момента получения рассматривает заявление Клиента либо удовлетворяет претензию Клиента, либо передает Клиенту письменное заключение о необоснованности его претензии.

6.3. В случае недостижения согласия спор может быть передан на рассмотрение суда в соответствии с договорной подсудностью, определенной договором, заключенным между Клиентом и Компанией, применительно к которому был сформирован электронный документ, положенный в основание спора.

Приложение № 19. Порядок закрытия позиций клиентов

Порядок закрытия позиций клиентов

1. В случае реализации права на принудительное закрытие позиций Компания вправе заключить без Поручения Клиента по своему усмотрению одну или несколько сделок купли/продажи Инструментов (если их совершение не будет противоречить действующим нормативным правовым актам РФ) на Рынке Т+2 и/или на других рынках (в других режимах) на торгах любого Организатора Торговли и/или на неорганизованном (внебиржевом) рынке с целью увеличения СПК. При этом Компании предоставляется право выбора актива Клиента для совершения сделки(ок). Цены сделок продажи/покупки Инструментов при закрытии позиций на торгах на основе безадресных заявок должны соответствовать сложившимся в данное время рыночным ценам того рынка, на котором происходит принудительное закрытие позиций, а в случае закрытия позиций вне торгов на основе безадресных заявок по Инструментам цена определяется с учетом наилучших условий.

2. К принудительному закрытию позиций клиента не относятся действия Компании, совершенные на основании поручения Клиента, направленного (переданного) Компании для совершения сделки (заключения договора) за счет Клиента, в котором указаны Инструменты и их количество.

3. Компания осуществляет закрытие позиций клиента при снижении НПР2 ниже 0 в следующие сроки:

3.1. В случае если НПР2 принимает значение ниже 0 в течение торгового дня до ограничительного времени закрытия позиций, Компания осуществляет закрытие позиций Клиента в течение указанного торгового дня.

3.2. В случае если НПР2 принимает значение ниже 0 в течение торгового дня после ограничительного времени закрытия позиций, Компания осуществляет закрытие позиций Клиента не позднее ограничительного времени закрытия позиций Клиента ближайшего торгового дня, следующего за торговым днем, в котором НПР2 принял значение ниже 0.

3.3. В случае если до закрытия позиций Клиента организованные торги по Инструменту были приостановлены и их возобновление произошло после ограничительного времени закрытия позиций, Компания осуществляет закрытие позиций Клиента не позднее ограничительного времени закрытия позиций ближайшего торгового дня, следующего за торговым днем, в котором НПР2 принял значение ниже 0.

Компания устанавливает следующее ограничительное время закрытия позиций: 16:00:00 часов по московскому времени.

4. Компания осуществляет закрытие позиций Клиента при снижении НПР2 ниже 0 с соблюдением следующих требований.

4.1. В отношении Клиентов, отнесенных Компанией к категории клиентов начальным или стандартным уровнем риска, Компания осуществляет закрытие позиций до достижения размера НПР1 не ниже нулевого значения (при положительном значении размера начальной маржи). Компания вправе произвести принудительное закрытие позиций Клиента до минимального значения, превышающего РНМ, до которого СПК может быть восстановлена в результате принудительного закрытия позиций. Принудительное закрытие осуществляется с учетом установленных Организаторами Торговли размеров стандартных лотов по Инструментам и других особенностей соответствующего рынка.

4.2. В отношении Клиентов, отнесенных Компанией к категории клиентов с повышенным уровнем риска, Компания осуществляет закрытие позиций указанных Клиентов до достижения НПР2 нулевого значения (при положительном значении размера минимальной маржи), если достижение большего значения НПР2 не предусмотрено договором с Клиентом. Компания вправе произвести принудительное закрытие позиций Клиента до минимального значения, превышающего РНМ, до которого СПК может быть восстановлена в результате принудительного закрытия позиций. Принудительное закрытие осуществляется с учетом установленных Организаторами Торговли размеров стандартных лотов по Инструментам и других особенностей соответствующего рынка.

5. При осуществлении Компанией закрытия позиции Клиента до приведения НПР1 или НПР2 в соответствие с подпунктами 4.1 и 4.2 настоящего Приложения допускается снижение значения НПР1 относительно своего предыдущего отрицательного значения.

6. Закрытие позиций Клиента при снижении НПР2 ниже 0 Компания совершает на торгах на основе безадресных заявок, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 7 настоящего Приложения.

7. Закрытие позиций Клиента при снижении НПР2 ниже 0 не на торгах на основе безадресных заявок (включая совершение Брокером сделок за счет Клиента без его поручения, предусмотренных пунктом 4 статьи 3 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» не на организованных торгах) допускается только в следующих случаях:

7.1. Покупку Инструментов Компания осуществляет при соблюдении одного из следующих условий:

- покупка драгоценных металлов осуществляется по цене, не превышающей максимальную цену сделки с указанными инструментами, совершенной на торгах на основе безадресных заявок в течение последних 15 минут, предшествующих действиям Компании, направленным на совершение сделки, или, если эти торги приостановлены, - в течение последних 15 минут до их приостановления;

7.2. Покупка иностранной валюты осуществляется при соблюдении одного из следующих условий:

- покупка осуществляется по цене, не превышающей максимальную цену сделки с указанной иностранной валютой, совершенной на торгах на основе безадресных заявок в течение последних 15 минут, предшествующих действиям Компании, направленным на совершение сделки, или, если эти торги на основе безадресных заявок приостановлены, - в течение последних 15 минут до их приостановления;
- покупка осуществляется по цене не выше лучшей котировки на продажу указанной иностранной валюты, информация о которой опубликована в информационной системе Блумберг (Bloomberg) или в информационной системе Рефинитив (Refinitiv), либо предоставлена небанковской кредитной организацией акционерным обществом «Национальный расчетный депозитарий» (также - НКО АО НРД), или акционерным обществом

«Интерфакс» (также - АО «Интерфакс»), или обществом с ограниченной ответственностью «Сбондс.ру» (также - ООО «Сбондс.ру»), более чем на величину произведения указанной котировки и одной четвертой начальной ставки риска по этой иностранной валюте, предусмотренной пунктами 39 - 42 приложения к Указанию 6681-У.

7.3. Покупка иностранной валюты в соответствии с абзацами вторым и третьим подпункта 7.1 настоящего Приложения Компания осуществляет в отсутствие проведения торгов на основе безадресных заявок указанной иностранной валютой либо в объеме меньшем, чем минимальный размер биржевого лота, предусмотренный правилами организованных торгов указанной иностранной валютой.

7.4. Продажу драгоценных металлов Компания осуществляет при соблюдении одного из следующих требований:

- продажа драгоценных металлов осуществляется по цене не ниже минимальной цены сделки с указанными инструментами, совершенной на торгах на основе безадресных заявок в течение последних 15 минут, предшествующих действиям Компании, направленным на совершение сделки, или, если эти торги приостановлены, - в течение последних 15 минут до их приостановления.

7.5. Продажа иностранной валюты осуществляется при соблюдении одного из следующих требований:

- продажа осуществляется по цене не ниже минимальной цены сделки с указанной иностранной валютой, совершенной на торгах на основе безадресных заявок в течение последних 15 минут, предшествующих действиям Компании, направленным на совершение сделки, или, если торги на основе безадресных заявок приостановлены, - в течение последних 15 минут до их приостановления;
- продажа осуществляется по цене не ниже лучшей котировки на покупку указанной иностранной валютой, информация о которой опубликована в информационной системе Блумберг (Bloomberg) или в информационной системе Рефинитив (Refinitiv) (Refinitiv) либо предоставлена НКО АО НРД, или АО «Интерфакс», или ООО «Сбондс.ру», более чем на величину произведения указанной котировки и одной четвертой начальной ставки риска по этой облигации (иностранной валюте), предусмотренной пунктами 39-42 приложения к Указанию 6681-У.

7.6. Продажа иностранной валюты в соответствии с абзацами вторым и третьим подпункта 7.5 настоящего Приложения Компания осуществляет в отсутствие проведения торгов на основе безадресных заявок указанной иностранной валютой либо в объеме меньшем, чем минимальный размер биржевого лота, предусмотренный правилами организованных торгов указанной иностранной валютой.

7.7. Закрытие позиций Клиента в соответствии с подпунктами 7.1 - 7.6 настоящего Приложения Компания осуществляет в соответствии с ценами (котировками) драгоценных металлов и (или) иностранных валют, источником информации о которых выступает НКО АО НРД, а в случае отсутствия указанных цен (котировок) у НКО АО НРД, источником информации о ценах (котировках) является ООО «Сбондс.ру», при этом, используется следующее условное обозначение котировок, применяемое для их идентификации:

QUOTENSD – для НКО АО НРД.

8. Изъят.

9. В случае если НПР1 принял значение ниже 0, Компания в течение 15 минут (если иной срок не установлен договором с Клиентом) в порядке и сроки, предусмотренные договором с Клиентом, направляет Клиенту уведомление о снижении значения НПР1 ниже 0 (далее по тексту настоящего приложения - уведомление), за исключением случая, предусмотренного абзацем третьим настоящего пункта. Указанное уведомление направляется через личный кабинет Клиента на сайте Компании. Компания вправе использовать иные способы взаимодействия с Клиентом.

Уведомление содержит информацию о стоимости портфеля Клиента, о размере начальной маржи и о размере минимальной маржи на момент возникновения основания для направления уведомления, а также информацию о действиях Компании, если значение НПР2 будет ниже 0.

Требование абзаца первого настоящего пункта не применяется, если Компания в соответствии с договором с Клиентом производит информирование Клиента о текущих стоимости портфеля такого Клиента и размере начальной и минимальной маржи в установленном объеме и установленные сроки либо предоставляет ему защищенный доступ к указанной информации через систему «QUIK». Настоящим сторонами устанавливается, что передача Компанией Клиенту совокупности программно-технических средств, позволяющих установить и использовать систему «QUIK» означает предоставление Компанией Клиенту защищенного доступа к информации о текущих стоимости портфеля такого Клиента и размере начальной и минимальной маржи.

10. Компания вправе без уведомления и без поручения Клиента произвести принудительное закрытие части или всех позиций в случае выполнения Компанией обязанности налогового агента. В данном случае принудительное закрытие осуществляется на размер налоговых обязательств Клиента, который может быть увеличен на сумму, обусловленную суммой сделки по закрытию позиций с учетом размеров стандартных лотов по Инструментам.

11. Компания вправе также без уведомления и без поручения Клиента произвести принудительное закрытие всех позиций в случае, если Компании поступило уведомление о смерти Клиента, являющегося физическим лицом, либо если Компания получила сведения из доступных источников о начале/проведении процедуры банкротства, ликвидации Клиента, являющегося юридическим лицом.

12. Компания вправе также без уведомления и без поручения Клиента произвести принудительное закрытие всех позиций на инструменты, допущенные к организованным торгам, в отношении которых получена информация о том, что торги указанными инструментами прекращаются организатором торгов. Такое закрытие Компания праве произвести в любой момент времени с даты получения обозначенной информации до даты последнего торгового дня указанными инструментами.