Утвержден приказом директора
АО «НФК-Сбережения»
№ П/280119/1 от 28.01.2019
(с изменениями, внесенными приказами
№ П/190219/1 от 19.02.2019, № П/290519/1 от 29.05.2019, № П/260619/3 от 26.06.2019, № П/130919/1 от 13.09.2019, № П/271119/1 от 27.11.2019, № П/171219/2 от 17.12.2019, № П/201219/1 от 20.12.2019, № П/271219/4 от 27.12.2019, П/170620/1 от 17.06.2020, П/190820/2 от 19.08.2020, П/261120/1 от 26.11.2020, П/291220/1 от 29.12.2020, П/090221/1 от 09.02.2021)

РЕГЛАМЕНТ
Акционерного общества «Инвестиционная компания «НФК-Сбережения»
«О порядке осуществления действий на финансовом рынке»

г. Чебоксары, 2021 г.

СОДЕРЖАНИЕ

Раздел I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 6

Статья 1. Статус настоящего Регламента 6

Статья 2. Общие сведения о Брокере 9

Статья 3. Толкование и определение некоторых терминов, используемых в настоящем Регламенте 10

Раздел II. ПРЕДВАРИТЕЛЬНЫЕ И СОПУТСТВУЮЩИЕ ОПЕРАЦИИ 15

Статья 4. Предварительные и сопутствующие операции по открытию / закрытию Счета Клиента, регистрации в ТС, предоставлению Анкет Клиента, представителя, выгодоприобретателя Клиента 15

Статья 5. Зачисление активов на Счет Клиента 19

Статья 6. Отзыв денежных средств и (или) перевод (передача) ценных бумаг (далее – «Активы») 19

Статья 7. Обеспечение Брокера активами 22

Статья 8. Порядок учета имущества, предоставленного в качестве обеспечения обязательств, допущенных к клирингу, и обязательств, возникших из договоров, заключенных Брокером за счет клиента 23

Раздел III. ОПЕРАЦИИ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СЧЕТА КЛИЕНТА 24

Статья 9. Общие условия принятия Поручений к исполнению. Политика совершения торговых операций за счет Клиентов на лучших условиях. 24

Статья 10. Обычная процедура проведения Сделки 29

Статья 11. Исполнение Поручения Клиента, исполнение и передача требований по внебиржевым производным финансовым инструментам 38

Статья 12. Условия предоставления займов Клиентам при совершении маржинальных сделок 45

Статья 13. Особые условия возможного неисполнения, приостановления исполнения, отказа в приеме Поручений Клиента, отмена поручения Клиентом 52

Статья 14. Оформление сделок и расчеты между Брокером и Клиентом 56

Статья 15. Обеспечение исполнения обязательств Клиента перед Брокером 59

Статья 16. Отчетность Брокера 61

Статья 17. Особенности заключения в рамках Договора договоров РЕПО и договоров займа ценных бумаг 63

Раздел IV. УСЛОВИЯ БРОКЕРСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ НА СРОЧНОМ РЫНКЕ В РАМКАХ ОРГАНИЗОВАННЫХ ТОРГОВ 70

Статья 18. Общие положения 70

Статья 19. Термины и определения 70

Статья 20. Регистрация и открытие счетов 72

Статья 21. Проведение операций по поручениям Клиента 72

Статья 22. Резервирование средств Клиента 74

Статья 23. Средства гарантийного обеспечения 74

Статья 24. Порядок взаиморасчетов 74
Статья 25. Размер гарантийного обеспечения и другие количественные параметры 75
Статья 26. Принудительное закрытие позиций 75
Статья 27. Исполнение контрактов 76
Статья 28. Порядок оплаты услуг на срочном рынке 77
Статья 29. Прочие положения 77
Раздел IV.I. Условия обслуживания Клиентов посредством Онлайн-сервиса Zberopolis.ru 77
Статья 29[1]. Общие положения. Термины 77
Статья 29[2]. Условия обслуживания Клиентов-Инвесторов 80
Статья 29[3]. Условия обслуживания Клиентов-Эмитентов 80
Статья 29[4]. Взыскание просроченной задолженности 83
Раздел V. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ 85
Статья 30. Информационные услуги 85
Раздел VI. СПОСОБЫ И ПОРЯДОК ПЕРЕДАЧИ СООБЩЕНИЙ 87
Статья 31. Правила передачи сообщений и документов 87
Статья 32. Передача подлинников на бумажных носителях 88
Статья 33. Сообщения, направляемые по телефону и/или по факсу 89
Статья 34. Использование информационно – торговых систем 90
Статья 35. Сообщения, направляемые в виде электронных документов 95
РАЗДЕЛ VII. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН 100
Статья 36. Общие положения об ответственности 100
Статья 37. Общие положения о конфликте интересов 101
Статья 38. Обстоятельства непреодолимой силы 102
Статья 39. Решение спорных вопросов 102
Раздел VIII. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ КЛИЕНТА 103
Статья 40. Порядок обработки персональных данных Клиента 103
Раздел IX. ПРИЛОЖЕНИЯ К НАСТОЯЩЕМУ РЕГЛАМЕНТУ 105
Статья 41. Статус и количество Приложений 105
Раздел X. ДЕЙСТВИЕ НАСТОЯЩЕГО РЕГЛАМЕНТА 106
Статья 42. Срок действия Договора и отношения сторон 106
Раздел XI. ПРИЛОЖЕНИЯ 108
ПРИЛОЖЕНИЕ 1. Декларация о рисках, связанных с инвестированием на финансовом рынке 108
ПРИЛОЖЕНИЕ 1а. Декларация о рисках, связанных с совершением маржинальных сделок и сделок, приводящих к возникновению непокрытой позиции 120
ПРИЛОЖЕНИЕ 1б. Декларация о рисках, связанных с производными финансовыми инструментами 123

ПРИЛОЖЕНИЕ 1в. Декларация о рисках, связанных с совмещением Брокером различных видов профессиональной деятельности, профессиональной деятельности с иными видами деятельности 126

ПРИЛОЖЕНИЕ 2. Декларация о рисках, связанных с передачей Брокеру денежных средств Клиента и(или) с использованием денежных средств Клиента в интересах Брокера 127

ПРИЛОЖЕНИЕ 2а. Декларация о рисках, связанных с использованием ценных бумаг Клиента в интересах Брокера 129

ПРИЛОЖЕНИЕ 2б. Уведомление о порядке учета имущества, предоставленного в качестве обеспечения обязательств, допущенных к клирингу, и обязательств, возникших из договоров, заключенных участником клиринга за счет Клиента 130

ПРИЛОЖЕНИЕ 3. Декларация о рисках, связанных с инвестированием в иностранные ценные бумаги 132

ПРИЛОЖЕНИЕ 3а. Декларация о рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам 134

ПРИЛОЖЕНИЕ 4. Декларация о рисках, связанных с особенностями применения информационно-торговых систем (ИТС) и особенностями функционирования Торговых систем 138

ПРИЛОЖЕНИЕ 4а. Декларация о возможных рисках получения несанкционированного доступа к защищаемой информации с целью осуществления финансовых операций лицами, не обладающими правом их осуществления 141

ПРИЛОЖЕНИЕ 5. Тарифные планы, вознаграждение Брокера, стоимость обслуживания, маржинальные сделки 144

ПРИЛОЖЕНИЕ 6. Поручение Клиента на совершение сделки 155

ПРИЛОЖЕНИЕ 6.1. Поручение Клиента-Инвестора на совершение сделки посредством Онлайн-сервиса Zberopolis.ru 156

ПРИЛОЖЕНИЕ 6.2. Поручение Клиента на совершение действий, направленных на принудительное взыскание задолженности с Клиента-Эмитента 162

ПРИЛОЖЕНИЕ 6.3. Поручение Эмитента на совершение сделки посредством Онлайн-сервиса Zberopolis.ru 164

ПРИЛОЖЕНИЕ 7. Консолидированное поручение 170

ПРИЛОЖЕНИЕ 8. Поручение Клиента на совершение сделки РЕПО с ценными бумагами 171

ПРИЛОЖЕНИЕ 9. Поручение клиента на операции с ценными бумагами 172

ПРИЛОЖЕНИЕ 10. Поручение на конверсионную операцию 173

ПРИЛОЖЕНИЕ 11. Поручение на отзыв денежных средств 174

ПРИЛОЖЕНИЕ 12. Поручение на перевод активов 175

ПРИЛОЖЕНИЕ 13. Поручение на отмену ранее поданного поручения 176

ПРИЛОЖЕНИЕ 15. Акт приема-передачи 177

ПРИЛОЖЕНИЕ 16. Заявление о включении лица в реестр клиентов с повышенным уровнем риска 178

ПРИЛОЖЕНИЕ 17. Заявление о применении имущественного налогового вычета _____ 179

ПРИЛОЖЕНИЕ 17.1. Уведомление об отказе в приеме поручения _____ 180

ПРИЛОЖЕНИЕ 17.2. Уведомление об отказе в исполнении / приостановлении поручения 181

ПРИЛОЖЕНИЕ 18. Отчет Брокера _____ 182

ПРИЛОЖЕНИЕ 19. Соглашение о признании и использовании простой электронной подписи _____ 186

ПРИЛОЖЕНИЕ 20. Порядок закрытия позиций клиентов, отнесенных Брокером к категории клиентов со стандартным или повышенным уровнем риска._____ 192

Раздел I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Статус настоящего Регламента

1.1. Настоящий Регламент определяет порядок и условия предоставления брокерских услуг Акционерным обществом «Инвестиционная компания «НФК-Сбережения» (далее - Брокер) на рынке ценных бумаг и срочном рынке любым физическим и (или) юридическим лицам (далее – Клиенты и/или Инвесторы), присоединившимся к настоящему Регламенту на основании договора, предусматривающего брокерское обслуживание, в порядке, предусмотренном статьёй 428 ГК России, порядок совершения Брокером в интересах Клиентов иных действий, связанных с осуществлением брокерской деятельности (сопутствующие услуги), а также порядок и условия совершения иных предусмотренных настоящим Регламентом сделок между Брокером и Клиентом.

1.2. Присоединяясь к настоящему Регламенту, Клиент поручает Брокеру совершать от своего имени или от имени Клиента за счет Клиента:

сделки на биржевом и внебиржевом рынках с ценными бумагами, в том числе сделки с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке, и денежными средствами, предназначенными для инвестирования в такие ценные бумаги,

сделки по торговле срочными контрактами, допущенными к обращению на срочном рынке Биржи,

сделки с производными финансовыми инструментами, не обращающимися на организованном рынке, и денежными средствами, предназначенными для инвестирования в такие финансовые инструменты;

иные юридические и фактические действия, связанные с такими сделками и (или) оговоренные в настоящем Регламенте.

Брокер приступает к исполнению своих обязанностей по совершению от своего имени, но за счет Клиента или от имени и за счет Клиента предусмотренных настоящим Регламентом сделок только после зачисления на Счет Клиента денежных средств в размере не менее 10 000 рублей либо ценных бумаг, рыночная стоимость которых на момент такого зачисления составляет не менее указанной суммы.

1.3. В соответствии с настоящим Регламентом Брокер обязуется:

1.3.1. На основании Поручений Клиента совершать предусмотренные настоящим Регламентом сделки (далее также- «Сделки») в соответствии с действующим законодательством РФ, обычаями делового оборота, а также правилами и регламентами саморегулируемой организации профессиональных участников рынка ценных бумаг, членом которой является Брокер, фондовых и иных бирж, правилами и ограничениями, установленными депозитариями, реестродержателями и кредитными организациями. В любом случае Сделки совершаются с учетом сложившейся практики и ограничений на совершение сделок на финансовом рынке/рынке ценных бумаг и с учетом конкретных обстоятельств, сложившихся в момент подачи Поручения Клиента/заключения сделки, а также связанных с параметрами Поручения Клиента, финансового инструмента, характера сделки и имеющих значение для их выполнения.

1.3.2. Осуществлять возврат ценных бумаг и (или) денежных средств Клиента в порядке и сроки, предусмотренные Регламентом;

1.3.3. Сообщать Клиенту о ставших известными Брокеру информации и обстоятельствах, способных повлиять на исполнение Сторонами обязательств по настоящему Регламенту.

1.3.4. Принять доступные и адекватные меры, направленные на сохранение конфиденциальности информации (в том числе, но не ограничиваясь перечисленным: персональных данных клиентов, отчетов Брокера перед Клиентом), размещаемой Брокером в сети Интернет с использованием средств защиты информации исключительно в целях исполнения обязательств перед Клиентом, установленных настоящим Регламентом и действующим законодательством и подзаконными нормативными правовыми актами, в порядке, установленном настоящим Регламентом.

1.4. В соответствии с настоящим Регламентом Клиент обязуется:

1.4.1. Выплачивать Брокеру вознаграждение, а также возмещать издержки, понесённые

Брокером в связи с исполнением обязательств по настоящему Регламенту, в соответствии с Приложением 5 настоящего Регламента. Обязанность выплаты Клиентом вознаграждения Брокеру возникает с момента истечения соответствующего периода, за который оно начисляется;

1.4.2. Предоставлять по требованию Брокера информацию и документы, необходимые последнему для исполнения своих обязательств по настоящему Регламенту;

1.4.3. В случае предоставления Брокером каких-либо документов на подпись, утверждение и (или) согласование совершать соответствующие действия или предоставлять обоснованный письменный отказ в их совершении в срок не более 3 (трех) рабочих дней с момента получения документов или с момента, когда документы, отправленные Брокером по почте, должны были быть получены Клиентом в соответствии с правилами оказания услуг почтовой связи;

1.4.4. Сообщать Брокеру о любой ставшей известной Клиенту информации и обстоятельствах, способных повлиять на исполнение Сторонами своих обязательств по настоящему Регламенту.

1.4.5. Клиент, которому у Брокера открыт индивидуальный инвестиционный счет, обязан уведомить Брокера заключении договора на ведение индивидуального инвестиционного счета того же или другого вида с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим брокерскую деятельность или деятельность по доверительному управлению активами, в срок не позднее 3 (трех) календарных дней с даты заключения такого договора. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом указанной обязанности последний обязуется возместить Брокеру по его требованию все причиненные этим убытки в полном объеме.

1.5. Брокер предоставляет отчеты обо всех Сделках, совершенных по Поручениям Клиента, а также об иных операциях Брокера в порядке и сроки, предусмотренные Регламентом.

1.6. Присоединяясь к Регламенту, Клиент уполномочивает Брокера представлять Клиента во взаимоотношениях с уполномоченными регистраторами и депозитариями, в том числе:

1.6.1. Предоставлять от имени Клиента документы, необходимые для открытия и (или) закрытия лицевых счетов Клиента в системе ведения реестра владельцев именных ценных бумаг любого эмитента;

1.6.2. Предоставлять от имени Клиента документы, необходимые для открытия и (или) закрытия счетов депо Клиента в депозитарии АО «НФК-Сбережения». Брокер уполномочен подавать поручения в депозитарий АО «НФК-Сбережения» на открытие счета депо (раздела счета депо) Клиента в случаях, указанных в п. 4.1.4 настоящего Регламента, при этом под требуемым разделом счета депо понимается раздел, функционально предназначенный для проводимого типа операции с ценной бумагой «Клиентским регламентом депозитария Акционерного общества «Инвестиционная компания «НФК-Сбережения» (Условия осуществления депозитарной деятельности)», под требуемым видом счета депо понимается:

- для портфеля фондового рынка Московской Биржи: счет депо владельца (торговый). Клиент уполномочивает Брокера при открытии торгового счета депо владельца для портфеля фондового рынка Московской Биржи указать в качестве клиринговой организации, которая вправе давать распоряжения или согласие на операции по торговому счету депо, Небанковскую кредитную организацию - центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество).
- для портфеля фондового рынка Санкт-Петербургской биржи: счет депо владельца (торговый). Клиент уполномочивает Брокера при открытии торгового счета депо владельца для портфеля фондового рынка Санкт-Петербургской биржи указать в качестве клиринговой организации, которая вправе давать распоряжения или согласие на операции по торговому счету депо, Небанковская кредитная организация - центральный контрагент «Клиринговый центр МФБ» (акционерное общество).
- для портфеля Zberopolis: счет депо владельца (торговый). Клиент уполномочивает Брокера при открытии торгового счета депо владельца для портфеля Zberopolis указать в качестве клиринговой организации, которая вправе давать распоряжения или согласие на операции по торговому счету депо, Небанковскую кредитную организацию - центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество).

- для портфеля срочного рынка Московской Биржи в случае поставки: счет депо владельца (торговый). Клиент уполномочивает Брокера при открытии торгового счета депо владельца для портфеля срочного рынка Московской Биржи указать в качестве клиринговой организации, которая вправе давать распоряжения или согласие на операции по торговому счету депо, Небанковскую кредитную организацию - центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество).
- для портфеля внебиржевого рынка: счет депо владельца.

1.6.3. Предоставлять от имени Клиента документы, необходимые для внесения записи по лицевым счетам и счетам депо Клиента. При этом, при взаимодействии с депозитарием (если в качестве депозитария выступает АО «НФК-Сбережения») Клиент уполномочивает Брокера, выступающего в качестве оператора счета депо в понимании действующего «Клиентского регламента депозитария Акционерного общества «Инвестиционная компания «НФК-Сбережения» (Условия осуществления депозитарной деятельности)» на следующие действия:

- подавать поручения на операции с ценными бумагами в депозитарий, если такая операция вытекает из поручений (распоряжений, заявок, в том числе заявок, поданных в рамках рекламных акций, проводимых Брокером) Клиентов, полученных Брокером и подлежащих исполнению, или из договоров (сделок), заключенных Брокером, в которых АО «НФК-Сбережения» выступает в качестве посредника (агента, поручителя) и/или одной из сторон договора (сделки), при этом Брокер самостоятельно (с учетом специфики проводимой операции) определяет вид счета депо, по которому подаются поручения на операции с ценными бумагами, если конкретный счет депо не определен клиентом или сторонами договора (сделки). Клиент соглашается с тем, что в случае, если совершенные Брокером сделки включены в клиринговый пул, то Брокер вправе подать поручение в депозитарий на совершение сальдированной операции с учетом общей нетто-позиции по операциям Клиента за один день в разрезе одного выпуска ценных бумаг на основании отчета либо совокупности отчетов клиринговой организации, Клиент соглашается с тем, что в случае нулевой нетто-позиции по ценным бумагам Брокер вправе не подавать поручение в Депозитарий;
- получать отчеты и выписки по счетам/операциям в объеме, предусмотренном действующим «Клиентским регламентом депозитария Акционерного общества «Инвестиционная компания «НФК-Сбережения» (Условия осуществления депозитарной деятельности)».

1.6.4. Получать у уполномоченных регистраторов и депозитариев любого вида уведомления и выписки с лицевых счетов и счетов депо Клиента;

1.6.5. Совершать иные действия, необходимые для исполнения Поручений Клиента.

1.6.6. В случае использования ценных бумаг Клиента Брокером в своих интересах Брокер вправе распоряжаться ими без поручения Клиента, в том числе:

- подавать депозитарию (держателю реестра) соответствующие поручения (распоряжения) о проведении операции по счету депо (лицевому счету) от имени Клиента, если Брокер является его представителем на основании доверенности, за исключением случаев зачисления ценных бумаг на собственный счет Брокера;
- осуществлять депозитарные операции по счету депо Клиента на основании договора с Клиентом без депозитарного поручения Клиента, если Брокер одновременно является депозитарием, учитывающим права на соответствующие ценные бумаги.

1.7. В случае, если Клиент намерен осуществлять сделки с эмиссионными бумагами, наличие у Клиента счета депо для хранения и (или) учета ценных бумаг, открытого в депозитарии Акционерного общества «Инвестиционная компания «НФК-Сбережения» и/или в уполномоченном депозитарии, является обязательным условием оказания Брокером услуг в соответствии с настоящим Регламентом.

В целях обеспечения возможности совершения биржевых сделок с эмиссионными бумагами у Клиента должен быть открыт счет депо для хранения и (или) учета ценных бумаг в депозитарии Акционерного общества «Инвестиционная компания «НФК-Сбережения».

1.8. Брокер имеет право привлекать третьих лиц для исполнения своих обязательств по договору, заключенному с Клиентом.

1.9. Клиент поручает Брокеру совершать Сделки в отношении другого лица, представителем

которого Брокер одновременно является.

1.10. Брокер вправе совершать сделки с ценными бумагами и заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, одновременно являясь коммерческим представителем разных сторон в сделке, в том числе не являющихся предпринимателями.

1.11. При совершении Сделок по ценам, обеспечивающим получение дополнительного дохода в сравнении с условиями, данными в Поручениях Клиента (за исключением Сделок, совершенных на лучших условиях в соответствии с предусмотренной настоящим Регламентом Политикой совершения торговых операций за счет Клиентов на лучших условиях), полученный дополнительный доход является собственностью Брокера.

1.12. Присоединяясь к настоящему Регламенту, Клиент подтверждает, что между ним и Брокером достигнуто соглашение относительно использования простой электронной подписи в объеме и на условиях, предусмотренных Соглашением о признании и использовании простой электронной подписи (приложение № 19 к настоящему Регламенту).

1.13. Внесение изменений и (или) дополнений в настоящий Регламент, в том числе изменение тарифов на услуги Брокера, производится Брокером в одностороннем порядке без согласования с Клиентом.

1.14. Все изменения и дополнения, вносимые Брокером в настоящий Регламент, вступают в силу и становятся обязательными для Клиентов по истечении 2 (Двух) рабочих дней с момента опубликования сообщения о внесении в Регламент изменений и (или) дополнений на интернет-сайте Брокера **http://www.nfksber.ru.** Вносимые в настоящий Регламент изменения и дополнения с даты их вступления в силу распространяются на правоотношения между Брокером и всеми Клиентами по договорам, предусматривающим брокерское обслуживание, присоединившимися к настоящему Регламенту по состоянию на дату внесения соответствующих изменений.

1.15. Содержание настоящего Регламента раскрывается без ограничений по запросам любых заинтересованных лиц.

1.16. Любые справки по вопросам, связанным с оказанием Брокером услуг на рынке ценных бумаг, предусмотренных настоящим Регламентом, могут быть предоставлены при обращении Клиента сотрудниками Брокера по телефонам (8352) 45-77-11, 45-77-22 или по месту нахождения Брокера.

Статья 2. Общие сведения о Брокере

2.1. Полное наименование – Акционерное общество «Инвестиционная компания «НФК-Сбережения».

2.2. Сокращенное наименование – АО «НФК-Сбережения».

2.3. Место нахождения - Россия, Чувашская Республика, проспект Максима Горького, дом № 5, корпус 2.

2.4. Почтовый адрес - 428000, Чувашская Республика, г. Чебоксары, проспект М. Горького, дом 5, корпус 2.

2.5. Место оказания брокерских услуг – Россия, Чувашская Республика, проспект Максима Горького, дом 5, корпус 2.

2.6. Государственная регистрация:

2.6.1. зарегистрировано 20.07.2017 Инспекцией Федеральной налоговой службы по г. Чебоксары;

2.6.2. ОГРН: 1172130010667;

2.6.3. ИНН: 2130190797.

2.7. 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.

2.8. Адрес сайта Брокера в сети Интернет – www.nfksber.ru.

2.9. Адрес личного кабинета Клиентов Брокера – lk.nfksber.ru.

Статья 3. Толкование и определение некоторых терминов, используемых в настоящем Регламенте

3.1. **Базисный актив** - ценные бумаги, товары, валюта, процентные ставки, уровень инфляции, официальная статистическая информация, физические, биологические и (или) химические показатели состояния окружающей среды, договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, значения, рассчитываемые на основании одного или совокупности нескольких указанных в настоящем пункте показателей, от цен (значений) которых зависят обязательства стороны или сторон договора, являющегося производным финансовым инструментом.

3.2. **Базовый Стандарт** – стандарт совершения брокером операций на финансовом рынке, разработанный, согласованный и утвержденный в соответствии с требованиями статьи 5 Федерального закона от 13.07.2015 N 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка».

3.3. **Базовый Стандарт защиты прав ПФУ** – «Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров» (утв. Банком России, Протокол от 20.12.2018 N КФНП-39).

3.4. **Банк** – под банком в настоящем Регламенте понимается любая форма кредитной организации, являющаяся таковой в соответствии с действующим законодательством.

3.5. **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.

3.6. **Длящееся поручение** - поручение, предусматривающее возможность неоднократного его исполнения при наступлении условий, предусмотренных поручением (договором о брокерском обслуживании);

3.7. **Закрытие позиции клиента** - сделка или несколько сделок, совершаемые брокером, в том числе на основании длящегося поручения, в целях погашения задолженности клиента по маржинальным сделкам, прекращения обязательств по иным сделкам, совершенным за счет этого клиента, или снижения рисков по производным финансовым инструментам. К закрытию позиции не относится перенос позиции;

3.8. **Инвестиционный портфель Клиента, или Портфель Клиента,** - совокупность учтённых на внутренних счетах Брокера ценных бумаг и (или) денежных средств, принадлежащих Клиенту и предназначенных для инвестирования в ценные бумаги и (или) производные финансовые инструменты и (или) полученных от продажи ценных бумаг и (или) заключения / исполнения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, а также для обеспечения

исполнения обязательств по открытым позициям по срочным контрактам (далее – «Активы Клиента»), и обязательств из сделок с ценными бумагами и денежными средствами и/или производными финансовыми инструментами, совершенных в соответствии с настоящим Регламентом с учетом задолженности этого Клиента перед Брокером (для целей расчета показателей, предусмотренных пунктом 10.2.11 Регламента, состав Портфеля Клиента определяется как совокупность плановых позиций, значения которых Брокер рассчитывает в соответствии с пунктом 10.2.11 Регламента, по ценным бумагам каждого эмитента (лица, обязанного по ценной бумаге), предоставляющим их владельцам одинаковый объем прав, и по денежным средствам по каждому виду валют (рубли, доллары США, иные валюты) (далее - плановая позиция), при этом под задолженностью Клиента перед Брокером понимается задолженность Клиента перед Брокером по предоставленным Брокером займам для совершения маржинальных сделок, а также задолженность Клиента перед Брокером по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами).

При исполнении Поручений Клиента на совершение маржинальных сделок и/или сделок с частичным обеспечением в Портфеле Клиента не учитываются активы Клиента, приобретенные в результате исполнения Брокером Поручений Клиента на совершение маржинальных сделок и/или сделок с частичным обеспечением, если на день расчета стоимости Портфеля Клиент не исполнил полностью своих обязательств по закрытию необеспеченных позиций. В случаях, когда это предусмотрено настоящим Регламентом или отдельными соглашениями с Клиентом, а также иными внутренними документами Брокера, портфель Клиента может обособляться в рамках счета клиента по признаку места учета денежных средств, ценных бумаг Клиента, обязательств из сделок с ценными бумагами и денежными средствами, совершенных в соответствии с заключенным с Клиентом Договором, задолженности Клиента перед Брокером и прочим признакам.

Наличие у Клиента нескольких портфелей не подразумевает наличия нескольких счетов клиента и их выделение обусловлено лишь разными особенностями совершения отдельных сделок за счет Клиента, предусмотренных настоящим Регламентом.

3.9. **Использование денежных средств и (или) ценных бумаг клиента в интересах Брокера** - зачисление денежных средств и (или) ценных бумаг на собственный счет брокера, либо использование их для обеспечения исполнения и (или) для исполнения брокером собственных обязательств и (или) обязательств, подлежащих исполнению за счет других его клиентов.

3.10. **Касса –** структурное подразделение бухгалтерии Брокера, предназначенное для выполнения функций по осуществлению наличных расчетов, хранения наличных денежных средств, документарных ордерных ценных бумаг и/или сертификатов иных ценных бумаг, если учет/хранение таких ценных бумаг не предусмотрен в рамках депозитарной деятельности, территориально включающее как обособленное помещение кассового узла, так и иное оборудование и инвентарь, необходимый для выполнения вышеперечисленных функций, установленный в иных помещениях Общества.

3.11. **Организатор Торговли –** лицо (хозяйственное общество, созданное в соответствии с законодательством РФ), оказывающее услуги по проведению организованных торгов на товарном и (или) финансовом рынках на основании лицензии биржи или лицензии торговой системы.

3.12. **Паспорт финансового инструмента** – ключевой информационный документ, содержащий краткое описание финансового инструмента, предлагаемого Клиенту Брокером, оформленный в соответствии с требованиями действующего законодательства и требованиями саморегулируемой организации, членом которой является Брокер. Паспорта финансовых инструментов разрабатываются на финансовые инструменты, предусмотренные действующим законодательством и требованиями саморегулируемой организации, членом которой является Брокер. Информирование Клиента о финансовом инструменте, в отношении которого саморегулируемой организацией, членом которой является Брокер, не разработаны типовые паспорта финансовых инструментов, может осуществляться как путем предоставления ему паспорта соответствующего финансового инструмента, так и иным способом по выбору Брокера (в том числе в виде документа «***Описание финансового инструмента***»).

3.13. **Поручение** – волеизъявление Клиента (указание Клиента Брокеру), выраженное в устной, письменной или иной предусмотренной Сторонами форме, представляющее собой твердое

намерение Клиента совершить одну или несколько взаимосвязанных/не взаимосвязанных Сделок с имуществом Клиента при посредничестве Брокера в соответствии с договором, предусматривающим брокерское обслуживание**,** и содержащее (либо позволяющее однозначно определить) все существенные условия Поручения в соответствии требованиям настоящего Договора. Если отдельные существенные условия Брокер может определить самостоятельно (например, идентифицировать Клиента по учетной записи, посредством которой Клиентом было направлено Поручение, однозначно идентифицировать договор и/или счет внутреннего учета, по которому подается Поручение (в том числе по составу активов / обеспечения, в отношении которых подается Поручение), то Брокер имеет право исполнить Поручение Клиента без указания Клиентом существенных условий, определенных Брокером.

3.10.1. Существенные условия Поручения Клиента:

- ФИО/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;
- вид сделки с указанием на ее направление (покупка / продажа, иное);
- наименование эмитента/контрагента;
- вид и количество финансовых инструментов или однозначные условия их определения;
- цена каждого финансового инструмента или однозначные условия ее определения;
- срок исполнения Поручения.

3.10.2. Существенные условия Поручения Клиента на совершение сделок на срочном рынке определяются пунктом 21.6 настоящего Регламента.

3.14. **Перенос позиции** - сделки, совершаемые в целях прекращения обязательств по сделкам с ближайшим сроком исполнения и возникновения новых обязательств с тем же предметом, но более поздним сроком исполнения;

3.15. **Рабочий день -** рабочий день по законодательству Российской Федерации. Брокер вправе оказывать услуги по договору с Клиентом в выходные и нерабочие праздничные дни, при этом Брокер самостоятельно определяет особенности оказания услуг в такие дни (порядок и объем их оказания и / или ограничения в оказываемых услугах по отношению к их предоставлению в рабочие дни). Временем оказания услуг Брокером Клиенту является московское время.

Брокер информирует Клиентов о датах выходных / нерабочих праздничный дней, в которые будут оказываться услуги по Регламенту, а также объеме, порядке и / или ограничениях при оказании услуг в такие дни путем публикации сообщения на Сайте, а также может информировать дополнительно, по своему усмотрению, путем рассылки Клиентам сообщений по электронным средствам связи или по телефону (в т. ч. через Представителя Брокера), а также через Личный кабинет или иным образом.

Присоединением к настоящему Регламенту Клиент дает согласие на получение от Брокера вышеупомянутой информации, а также информации об оказываемых Брокером услугах, акциях, специальных предложениях и иной информации, направленной на продвижение услуг Брокера на рынке, по электронным каналам связи, телефону, в том числе посредством СМС-сообщений.

В любом случае, Брокер не несет ответственности за неисполнение либо ненадлежащее исполнение (в т. ч. просрочку исполнения) своих обязательств, предусмотренных Регламентом, если это обусловлено бездействием (нерабочим днем или временем дня) каких-либо Организаторов Торговли, депозитариев, кредитных, клиринговых или расчетных организаций, реестродержателей, контрагентов по сделкам, эмитентов и их платежных агентов, операторов средств обмена информацией (провайдеров услуг связи), разработчиков и правообладателей программного обеспечения, и иных третьих лиц, если от их работы зависит совершение предусмотренных Регламентом операций и иных действий (возникновение / изменение / прекращение обязательств по Регламенту, в том числе по сделкам, заключенным в его рамках).

3.16. **Счет Клиента** - счет, по которому Брокер проводит Сделки в интересах и за счет Клиента, а именно:

3.13.1. ***Счет Клиента у Брокера*** - внутренний счет у Брокера, служащий для учета операций с денежными средствами, ценными бумагами Клиента и иными финансовыми инструментами,

причем учет операций с ценными бумагами ведется Брокером только в рамках тех ценных бумаг, в отношении которых Брокер имеет право реализовывать полномочия оператора счета депо, и/или в отношении ордерных и/или документарных ценных бумаг, хранящихся у Брокера. Счет клиента может объединять в себе разные портфели Клиента, обособленные с учетом настоящего Регламента и иных внутренних документов Брокера;

3.13.2. ***Специальный счет Брокера*** - любой счет, в том числе, но не ограничиваясь следующим: расчетный счет, торговый счет, клиринговый счет, открытый Брокером 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 совершения сделок, предусмотренных настоящим Регламентом;

3.13.3. ***Именные счета Клиента*** - счета депо, лицевые, торговые, расчетные и иные счета, открытые на имя Клиента в депозитариях, реестрах, иных брокеров и т.п. для операций с ценными бумагами и денежными средствами.

3.13.4. ***Индивидуальный инвестиционный счет*** – счет внутреннего учета Брокера, который предназначен для обособленного учета денежных средств, драгоценных металлов, ценных бумаг клиента – физического лица, обязательств по договорам, заключенным за счет указанного клиента, и который открывается и ведется в соответствии со статьей 10.2-1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», далее – «ИИС».

3.13.5. ***Индикативная котировка*** - цена финансового инструмента, объявленная или сформированная (рассчитанная) Брокером самостоятельно или иным лицом без принятия на себя обязательств каким-либо лицом по совершению сделки по указанной цене.

3.13.6. ***Торговый счет*** – отдельный банковский счет (далее - торговый банковский счет), или отдельный счет депо (далее - торговый счет депо), или товарный счет (далее - торговый товарный счет), соответствующий следующим требованиям:

- на указанном счете учитываются соответственно денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, которые могут быть использованы для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, а также обязательств по уплате вознаграждения клиринговой организации и прочим предусмотренным законодательством лицам;

- операции по указанному счету осуществляются на основании распоряжений клиринговой организации без распоряжения лица, которому открыт данный счет, и (или) на основании распоряжений лица, которому открыт указанный счет, с согласия клиринговой организации.

Торговые счета открываются с указанием клиринговой организации, которая вправе давать распоряжения по этим счетам. Торговый банковский счет может открываться как в рублях, так и в иностранной валюте. Торговым банковским счетом может являться специальный брокерский счет или специальный торговый счет участника клиринга.

3.17. **Тарифные планы** - сведения о суммах и ставках вознаграждения Брокера, издержек, сборов и прочих расходов Брокера, подлежащих уплате и (или) возмещению Клиентом. Тарифные планы приводятся в Приложении 5 к настоящему Регламенту и являются его неотъемлемой частью.

Брокер имеет право по отдельному соглашению предоставлять Клиенту услуги, предусмотренные настоящим Регламентом, по иным расценкам, определенным в таком соглашении. В этом случае Приложение 5 не действует в течение срока действия такого соглашения и возобновляет свое действие по истечении такого срока, если сторонами не предусмотрено иное.

Брокер вправе по мере необходимости вносить изменения и (или) дополнения в Тарифные планы, приведенные в Приложении 5. Такие изменения и (или) дополнения вступают в силу и становятся обязательными для Клиента в срок, предусмотренный п. 1.14 настоящего Регламента.

3.18. **Торговая операция** - совершение сделки с имуществом клиента в соответствии с договором о брокерском обслуживании;

3.19. **Требование по внебиржевым производным финансовым инструментам** – требование, предъявление которого предусмотрено договором производного финансового инструмента, к контрагенту по такому договору о поставке базового актива или уплате денежных сумм в зависимости от наступления установленных договором производного финансового

инструмента обстоятельств. Клиенту при подаче требования по внебиржевым производным финансовым инструментам следует однозначно определить все существенные условия такого требования в соответствии с настоящим Регламентом. Отдельные существенные условия Брокер может определить самостоятельно (например, идентифицировать Клиента по учетной записи, посредством которой Клиентом было направлено требование, однозначно идентифицировать договор и/или счет внутреннего учета, по которому подается требование (в том числе по составу активов / обеспечения, в отношении которых подается требование).

Существенные условия требования по внебиржевым производным финансовым инструментам:

- ФИО/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;
- Номер договора производного финансового инструмента, по которому подается требование;
- описание сути требования и его индивидуальные характеристики, если без указанных индивидуальных характеристик невозможно однозначно определить объем указанного требования, подлежащий исполнению.

3.20. **ТС** – Торговые системы: организованные рынки ценных бумаг и производных финансовых инструментов, заключение сделок на которых производится по строго определенным процедурам, установленным в Правилах ТС, а исполнение обязательств по сделкам может быть гарантировано независимыми от участников сделок системами поставки и платежа. Для целей настоящего Регламента, в понятие ТС включаются биржи (иные организаторы торговли), а также клиринговые, депозитарные, расчетные системы, системы электронного документооборота и т.д., обеспечивающие заключение сделок и исполнение обязательств по сделкам в ТС.

3.21. **Уполномоченный депозитарий** – организация (структурное подразделение организации), осуществляющая депозитарную деятельность и уполномоченная Клиентом оказывать услуги по хранению сертификатов ценных бумаг и/или учету и переходу прав на ценные бумаги, определенные Клиентом, либо являющаяся таковой на основании нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность на рынке ценных бумаг.

Уполномоченный депозитарий (депозитарии) может назначаться Клиентом для всех или части сделок с ценными бумагами (видов ценных бумаг и/или эмитентов ценных бумаг) путем подачи указания Брокеру в письменном виде, либо для каждой операции с ценными бумагами в отдельности при подаче Поручения в соответствии с Приложением 9 к настоящему Регламенту с указанием соответствующих сведений о депозитарии (депозитариях) в разделе «Дополнительная информация» и/или при подаче Поручений в соответствии с иными формами, предусмотренными настоящим Регламентом. При этом Клиент дает свое согласие на получение Брокером конфиденциальной информации о его счете депо и операциях, проведенных по нему в рамках поданного Брокеру Поручения, а также на передачу указанной информации третьим лицам, участвующим в расчетах по сделке.

При отсутствии указаний со стороны Клиента об использовании уполномоченного депозитария Брокер вправе в первую очередь использовать счета депо Клиента, открытые в АО «НФК-Сбережения».

3.22. **Условное поручение** – поручение, подлежащее исполнению при наступлении одного или нескольких условий, предусмотренных поручением и (или) договором, предполагающим брокерское обслуживание.

3.23. **Финансовый инструмент** – ценная бумага или производный финансовый инструмент.

3.24. **Ценная бумага** – документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении.

В случаях, предусмотренных законом, или в установленном им порядке для осуществления и передачи прав, удостоверенных ценной бумагой, достаточно доказательств их закрепления в специальном реестре (обычном или компьютеризованном).

Иные термины, используемые в настоящем Регламенте и не определенные в настоящей статье, подлежат толкованию в соответствии с действующим законодательством.

Раздел II. ПРЕДВАРИТЕЛЬНЫЕ И СОПУТСТВУЮЩИЕ ОПЕРАЦИИ

Статья 4. Предварительные и сопутствующие операции по открытию / закрытию Счета Клиента, регистрации в ТС, предоставлению Анкет Клиента, представителя, выгодоприобретателя Клиента

4.1. Открытие счета Клиента у Брокера:

4.1.1. В целях присоединения Клиента к настоящему Регламенту Клиент заключает с Брокером договор (далее – «Договор»). После заключения Договора Брокер в течение 1 (Одного) рабочего дня с момента предоставления Клиентом документов, предусмотренных п. 4.2 Регламента, открывает Счет Клиента у Брокера. На указанном счете Брокером открывае(ю)тся портфель(и) Клиента.

4.1.2. Брокер открывает следующие портфели:

- Портфель фондового рынка Московской Биржи (сокращенное наименование: Портфель МБ). Портфель предназначен для сделок, совершенных на фондовом рынке Московской Биржи, и для сделок / операций, сопровождаемых расчетами по торговому счету депо, по которому отдает распоряжения или дает согласие на операции с ценными бумагами НКО НКЦ (АО). При этом если сделка заключена посредством Онлайн-сервиса Zberopolis.ru, допускается для обеспечения расчетов по сделке использовать портфель МБ (если сделка сопровождается расчетами по торговому счету депо, по которому отдает распоряжения или дает согласие на операции с ценными бумагами НКО НКЦ (АО), с предварительным и последующим переводом активов, подлежащих списанию / зачислению по такой сделке, с портфеля ZS на портфель МБ / в портфель ZS с портфеля МБ. В портфеле МБ могут учитываться любые денежные средства Клиента, переданные им Брокеру, в том числе первоначально зачисленные на другие портфели либо полученные по сделкам, совершенным в рамках иных портфелей Клиента, а также средства, ранее использовавшиеся Брокером и возвращенные Клиенту.
- Портфель фондового рынка Санкт-Петербургской биржи (сокращенное наименование: Портфель СПБ). Портфель предназначен для сделок, совершенных на ПАО «Санкт-Петербургская биржа», и для сделок / операций, сопровождаемых расчетами по торговому счету депо, по которому отдает распоряжения или дает согласие на операции с ценными бумагами НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО)». При этом если сделка заключена посредством Онлайн-сервиса Zberopolis.ru, допускается для обеспечения расчетов по сделке использовать портфель СПБ (если сделка сопровождается расчетами по торговому счету депо, по которому отдает распоряжения или дает согласие на операции с ценными бумагами НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО)»), с предварительным и последующим переводом активов, подлежащих списанию / полученных по такой сделке, с портфеля ZS на портфель СПБ / в портфель ZS с портфеля СПБ. В портфеле СПБ могут учитываться любые денежные средства Клиента, переданные им Брокеру, в том числе первоначально зачисленные на другие портфели либо полученные по сделкам, совершенным в рамках иных портфелей Клиента, а также средства, ранее использовавшиеся Брокером и возвращенные Клиенту.
- Портфель срочного рынка Московской Биржи (сокращенное наименование: Портфель Срочный). Портфель предназначен для сделок, совершенных на срочном рынке Московской Биржи. В портфеле Срочный могут учитываться любые денежные средства Клиента, переданные им Брокеру, в том числе первоначально зачисленные на другие портфели либо полученные по сделкам, совершенным в рамках иных портфелей Клиента, а также средства, ранее использовавшиеся Брокером и возвращенные Клиенту.
- Портфель внебиржевого рынка (сокращенное наименование: Портфель ВНБР). Портфель предназначен для сделок / операций, совершенных на внебиржевом рынке, не сопровождаемых расчетами по торговым счетам депо. В портфеле ВНБР могут учитываться любые денежные средства Клиента, переданные им Брокеру, в том числе первоначально зачисленные на другие портфели либо

полученные по сделкам, совершенным в рамках иных портфелей Клиента, а также средства, ранее использовавшиеся Брокером и возвращенные Клиенту.

- Портфель Zberopolis (сокращенное наименование: Портфель ZS). Портфель предназначен для совершения сделок на внебиржевом или биржевом рынке посредством Онлайн-сервиса Zberopolis.ru и для сделок / операций, сопровождаемых расчетами по торговому счету депо, по которому отдает распоряжения или дает согласие на операции с ценными бумагами НКО АО НРД. При этом если сделка заключена посредством Онлайн-сервиса Zberopolis.ru, допускается для обеспечения расчетов по сделке использовать портфель МБ и/или портфель СПБ (если сделка сопровождается расчетами по торговому счету депо, по которому отдает распоряжения или дает согласие на операции с ценными бумагами НКО НКЦ (АО), НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО)»), с предварительным и/или последующим переводом активов, подлежащих списанию / полученных по такой сделке, с портфеля ZS на портфель МБ и/или портфель СПБ / в портфель ZS с портфеля МБ и/или портфеля СПБ. В портфеле ZS могут учитываться любые денежные средства Клиента, переданные им Брокеру, в том числе первоначально зачисленные на другие портфели либо полученные по сделкам, совершенным в рамках иных портфелей Клиента, а также средства, ранее использовавшиеся Брокером и возвращенные Клиенту.
- Портфель конверсионных операций (сокращенное наименование: Портфель Конверсионный). Портфель предназначен для совершения сделок, совершенных на валютном рынке Московской Биржи. В портфеле Конверсионный могут учитываться любые денежные средства Клиента, переданные им Брокеру, в том числе первоначально зачисленные на другие портфели либо полученные по сделкам, совершенным в рамках иных портфелей Клиента, а также средства, ранее использовавшиеся Брокером и возвращенные Клиенту.

4.1.3. Присоединением к настоящему Регламенту Клиент соглашается с тем, что по умолчанию Брокер открывает портфель МБ, который является основным портфелем Клиента. Вместе с тем Брокер вправе в любое время по собственному усмотрению открыть (закрыть) портфель(и) Клиенту в рамках открытого Счета Клиента, в том числе в случаях, когда Клиент подает поручение, предполагающее совершение Брокером действий по отсутствующему на счете Клиента портфелю (если такие действия не противоречат режиму использования портфеля, указанному в пп. 4.1.2). Закрытие портфеля Клиента производится только в том случае, если на нем отсутствуют остатки активов. При этом если открываемый портфель предполагает сопряжение со счетом депо Клиента при условии, что заключенный Клиентом договор, предусматривающий брокерское обслуживание, сопряжен с депозитарным договором Клиента, заключенным с АО «НФК-Сбережения», Клиент соглашается с тем, что Брокер в лице своих уполномоченных лиц вправе подать в депозитарий поручение на открытие счета депо Клиенту.

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

4.1.4.1.Подача поручения, предполагающего совершение сделки на площадке, под которую Клиенту не открыт портфель Клиента. В таком случае Брокер открывает портфель Клиента, требуемый для обособления активов по месту совершения сделки, и при необходимости осуществляет сопутствующую регистрацию Клиента на бирже (торговой площадке), а также в случае необходимости при отсутствии у Клиента требуемого счета депо соответствующего вида подает поручение в депозитарий АО «НФК-Сбережения» на открытие счета депо (раздела счета депо) Клиента того вида, который требуется для проведения операции.

4.1.4.2.Подача поручения на перевод активов между портфелями одного Счета Клиента или между разными Счетами Клиента у Брокера при условии, что для зачисления активов указан портфель Клиента, который на момент подачи поручения Клиенту не открыт. В таком случае Брокер открывает портфель Клиента, требуемый для зачисления активов, и на том Счете Клиента, на который производится зачисление активов, при этом, в случае необходимости при отсутствии у Клиента требуемого счета депо соответствующего вида подает поручение в АО «НФК-Сбережения» на открытие счета депо (раздела счета депо) Клиента того вида, который требуется для проведения операции.

Стороны соглашаются с тем, что в случаях, когда указания на открытие (закрытие) портфеля

Клиента подаются не в форме указанных в настоящем пункте поручений, Брокер не обязан каким-либо образом фиксировать полученные указания на открытие (закрытие) портфеля Клиента.

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

4.1.5. 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 Брокер не воспользовался правом зачисления активов на тот портфель, который был указан Клиентом. В случае, если Клиент не указал портфель, с которого надлежит списать активы, и на основном портфеле не имеется или недостаточно активов, Брокер исполняет поручение Клиента на списание активов путем списания свободных от обязательств активов с любого(ых) портфеля(ей) Клиента указанного Клиентом счета по своему усмотрению либо путем перевода свободных от обязательств активов с любого(ых) портфеля(ей) Клиента указанного Клиентом счета на основной портфель указанного Клиентом счета с последующим списанием активов с основного портфеля Клиента.

Если наличие отдельных активов в составе определенного портфеля противоречит режиму использования портфеля, указанному в пп. 4.1.2, Клиент соглашается с тем, что Брокер вправе по своему усмотрению осуществить перевод указанных активов в состав любого портфеля Клиента, режим использования которого предполагает учет указанных активов.

Переводы, указанные в настоящем подпункте, могут осуществляться Брокером на основании служебных (технических) документов, предусмотренных внутренними документами Брокера. При этом если для осуществления такого перевода требуется подача соответствующего поручения в депозитарий, Клиент соглашается с тем, что Брокер в лице своих уполномоченных лиц вправе подать такое поручение.

4.1.6. Если Клиенту открывается ИИС, Клиент выражает свое согласие на получение Брокером сведений о Клиенте и его ИИС, предусмотренных действующим законодательством, от другого профессионального участника рынка ценных бумаг в случае прекращения с последним договора на ведение ИИС с переводом всех активов. Клиент соглашается с тем, что в случае непредоставления Брокеру другим профессиональным участником рынка ценных бумаг указанных сведений Брокер не несет ответственность за причиненные этим убытки (в том числе утрату Клиентом налоговой льготы).

4.1.7. Одновременно с открытием Счета Клиента Брокер осуществляет все необходимые предварительные действия для регистрации Клиента в ТС и уполномоченных депозитариях, через которые Клиент намерен осуществлять операции с ценными бумагами, если это требуется действующим законодательством РФ либо внутренними правилами ТС.

4.1.8. Одновременно с открытием Счета Клиента у Брокера последний присваивает Клиенту специальный идентификационный код, сведения о котором предоставляются Клиенту в личном кабинете на сайте Брокера. Брокер вправе передать идентификационный код Клиенту на бумажном носителе по акту приема – передачи (Приложение № 15 к настоящему Договору).

4.1.9. Сроки регистрации Клиента на каждом из организованных рынков ценных бумаг определяются внутренними правилами ТС и уполномоченного депозитария соответствующей ТС. Соблюдение третьими лицами указанных сроков процедуры регистрации Клиента на организованных рынках ценных бумаг Брокером не гарантируется.

4.1.10. Если это предусмотрено Тарифными планами Брокера, то за регистрацию Клиента в ТС и открытие счетов депо Клиента в уполномоченных депозитариях Клиент уплачивает Брокеру специальную плату.

4.2. Клиент при заключении Договора представляет Брокеру анкеты, документы (сведения) и совершает действия, предусмотренные действующей редакцией «Порядка идентификации клиентов Акционерного общества «Инвестиционная компания «НФК-Сбережения», размещенном на официальном сайте Брокера в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» **www.nfksber.ru**. Клиент обязуется предоставлять анкеты, документы (сведения) и совершать действия, предусмотренные действующей редакцией «Порядка идентификации клиентов Акционерного общества «Инвестиционная компания «НФК-Сбережения» в период нахождения

Клиента на обслуживании у Брокера.

4.3. 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 действующей редакцией «Порядка идентификации клиентов Акционерного общества «Инвестиционная компания «НФК-Сбережения». Брокер вправе затребовать документы, подтверждающие наличие у Клиента выгодоприобретателя. При получении такого требования Клиент обязан предоставить Брокеру документы в разумный срок.

4.4. Кроме того, Клиенты - Доверительные управляющие, Субброкеры и Управляющие компании, а также иные Клиенты при наличии у них согласно нормативно-правовым актам РФ обязанности идентифицировать своих клиентов, их представителей и (или) выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев и если указанные Клиенты действуют в рамках договора на брокерское обслуживание за счет и в интересах своих клиентов, обязаны:

- проводить такую идентификацию, действуя в т.ч. в интересах Брокера;
- осуществлять в интересах Брокера повторную идентификацию своих клиентов, их представителей и (или) выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев не реже одного раза в год;
- осуществлять в интересах Брокера проверку наличия/отсутствия в отношении своих клиентов, их представителей и (или) выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;
- осуществлять в интересах Брокера определение принадлежности своих клиентов, их представителей и (или) выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев к иностранным публичным должностным лицам;
- осуществлять в интересах Брокера выявление среди своих клиентов, их представителей и (или) выгодоприобретателей лиц, бенефициарных владельцев, 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 Брокера хранение документов, получаемых для осуществления действий, указанных в настоящем пункте в отношении своих клиентов, их представителей и (или) выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, в течение установленного нормативными правовыми актами РФ срока.

4.5. Клиент обязан принимать необходимые меры для уведомления Брокера об изменении сведений, указанных в пункте 4.2 Регламента. В случае изменения указанных сведений, Клиент обязуется в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты таких изменений представить Брокеру документы (в том числе анкеты, сведения), подтверждающие указанные изменения и предусмотренные действующей редакцией «Порядка идентификации клиентов Акционерного общества «Инвестиционная компания «НФК-Сбережения», размещенном на официальном сайте Брокера в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» **www.nfksber.ru**, или обеспечить направление указанных документов своим представителем лично, либо по почте, либо по ЭДО (в том числе через личный кабинет на сайте Брокера), 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.

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

4.6. Предоставление документов, предусмотренных пунктом 4.2 Регламента, осуществляется Клиентом / представителем Клиента с учетом предоставления аналогичных документов в рамках

иных договоров, заключенных Клиентом с АО «НФК-Сбережения». Предоставление соответствующих документов в рамках одного из указанных договоров считается их предоставлением в рамках всех договоров, согласно которым предусмотрено их предоставление.

4.7. В случае предоставления неполного комплекта документов, предусмотренных пунктом 4.2 Регламента, лицом, намеревающимся стать Клиентом, Брокером принимается решение об отсутствии оснований для принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении субъекта персональных данных или других лиц либо иным образом затрагивающих права и свободы субъекта персональных данных или других лиц, при этом цель обработки персональных данных Брокером считается недостигнутой и обработка персональных данных лица, намеревающегося стать Клиентом, до момента предоставления полного комплекта документов не осуществляется.

4.8. Брокер отказывает в приеме неполного комплекта документов, предусмотренных пунктом 4.2 Регламента, от лица, намеревающегося стать Клиентом, если лицо, намеревающееся стать Клиентом, не предоставило Брокеру согласие на использование его персональных данных или если данное Клиентом (или лицом, намеревающимся стать Клиентом) согласие на использование персональных данных не дает Брокеру фактической возможности обрабатывать такие персональные данные в установленных Брокером целях.

Статья 5. Зачисление активов на Счет Клиента

5.1. Зачисление денежных средств на Счет Клиента производится Брокером в следующие сроки, но не позднее последнего дня, предусмотренного для исполнения соответствующих обязательств Брокера действующим законодательством:

5.1.1. При платеже в безналичном порядке - в течение пяти рабочих дней после поступления денежных средств на Специальный счет Брокера;

5.1.2. При платеже наличными деньгами - в течение пяти рабочих дней после внесения денежных средств в кассу Брокера;

5.1.3. При погашении Ценных Бумаг либо уплате Эмитентом суммы дивидендов (процентов), когда денежные средства подлежат перечислению на Специальный счет Брокера, - в течение трёх рабочих дней после поступления денежных средств на расчетный счет Брокера.

5.2. Брокер осуществляет идентификацию плательщиков денежных средств, поступающих на Специальный счет Брокера и/или на собственный банковский счет Брокера, и обязан предоставлять информацию о плательщиках Банку России по требованию последнего. По запросу Брокера Клиент обязан предоставить всю информацию и документы, необходимые для осуществления вышеуказанной идентификации.

5.3. Денежные средства, зачисляемые на Счет Клиента, не являются авансовой платой за услуги Брокера и предназначены для совершения сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, если обратное прямо не указано Клиентом в назначении платежа.

5.4. Зачисление денежных средств и других активов на счет Клиента у Брокера производится на основании внутренних документов Брокера, регулирующих внутренний учет.

Статья 6. Отзыв денежных средств и (или) перевод (передача) ценных бумаг (далее – «Активы»)

6.1. Клиент вправе в любое время отозвать все или часть денежных средств, включая иностранную валюту, в том числе в форме их эквивалента в иностранной валюте при условии соблюдения валютного законодательства РФ, и (или) перевести ценные бумаги, учтённые на счете Клиента, путем направления Брокеру соответствующего письменного Поручения. Брокер исполняет Поручение Клиента на отзыв денежных средств и (или) перевод ценных бумаг в порядке и сроки, установленные в настоящем Договоре, с соблюдением следующих условий:

6.1.1. Поручение на отзыв денежных средств и (или) перевод активов, в том числе поручение на конверсионную операцию (Приложения 9, 10, 11, 12 настоящего Регламента) исполняется исключительно в пределах денежных средств, включая иностранную валюту, и (или) ценных бумаг, учтённых на Счете Клиента на дату получения Поручения, либо их эквивалента в иностранной валюте

или рублях по курсу, установленному кредитной организацией, через которую Брокер осуществляет соответствующие валютные конверсионные операции и свободных от обязательств перед Брокером или третьими лицами (свободный остаток). При невыполнении данного условия Брокер вправе отказать Клиенту в исполнении Поручения либо отсрочить его.

В случае, если Брокер не реализует право на отказ в исполнении Поручения Клиента либо его отсрочку по основаниям, изложенным в абз. 1 п. 6.1.1 Регламента, то Поручение на отзыв денежных средств и (или) перевод активов, в том числе поручение на конверсионную операцию (Приложения 9, 10, 11, 12 настоящего Регламента), Брокер вправе исполнить:

- в пределах суммы денежных средств, равной плановому остатку денежных средств за вычетом всех предусмотренных настоящим Регламентом платежей;
- в пределах денежных средств, включая иностранную валюту, и (или) ценных бумаг, учтённых в Портфеле Клиента на дату получения Поручения, либо их эквивалента в иностранной валюте или рублях по курсу, установленному кредитной организацией, через которую Брокер осуществляет соответствующие валютные конверсионные операции и свободных от обязательств перед Брокером или третьими лицами (свободный остаток). При этом, исполнение Поручения Клиента на указанных условиях осуществляется только в отношении тех Клиентов, мониторинг имущественного и финансового состояния которых Брокер осуществляет на регулярной основе.

В этом случае Клиент соглашается с тем, что в случае, если сумма денежных средств, включая иностранную валюту, необходимая для исполнения поручения Клиента на отзыв денежных средств или перевод активов и не превышающая остаток денежных средств, включая иностранную валюту, учтенных в Портфеле Клиента (далее - «Портфельный остаток средств»), превышает остаток денежных средств по счету Клиента у Брокера, свободных от обязательств Клиента перед Брокером или третьими лицами (далее - «Свободный остаток средств»), то разница между портфельным остатком средств и свободным остатком средств не считается предоставленной Брокером в долг Клиенту, а сделка, совершенная по поручению Клиента с превышением свободного остатка средств, но в пределах портфельного остатка средств, считается совершенной полностью за счет собственных средств Клиента.

6.1.2. Исполнение Поручения Клиента не повлияет на возможность исполнения существующих на момент получения Поручения обязательств по заключенным по Поручению Клиента сделкам по оплате приобретаемых финансовых инструментов по уплате вознаграждения Брокеру, возмещению Брокеру расходов и иных обязательств Клиента перед Брокером и третьими лицами, предусмотренными настоящим Регламентом. Данное правило применяется в случае, если Брокер отказывает Клиенту в исполнении Поручения в соответствии с п. 6.2 настоящего Регламента.

6.1.3. Исполнение Поручения Клиента не приведет к возникновению операций, указанных в п. 10.2.8, а также иных условий для принудительного закрытия позиций Клиента, в том числе закрытия маржинальных позиций по инициативе Брокера. Данное правило применяется в случае, если Брокер не реализует право на отказ в исполнении Поручения Клиента в соответствии с п. 6.2 настоящего Регламента.

6.1.4. Брокер исполняет Поручение на отзыв денежных средств, в котором в качестве получателя платежа указано третье лицо, только в случае, когда:

- такое третье лицо является брокером или управляющим по законодательству РФ, или иностранным брокером / управляющим (инвестиционной компанией) и оказывает Клиенту услуги по брокерскому обслуживанию / доверительному управлению на рынке ценных бумаг и/или иных финансовых инструментов, и при этом согласно основанию платежа денежные средства отзываются Клиентом с целью последующего зачисления на счет Клиента, открытый в указанных организациях. Для исполнения такого Поручения Клиент должен представить документы, подтверждающие указанное в настоящем абзаце основание платежа (копию договора с соответствующей организацией);
- третье лицо является стороной по сделке, заключенной Брокером в интересах Клиента, и отзыв денежных средств осуществляется с целью осуществления расчетов по указанной сделке;
- отзыв денежных средств осуществляется с целью их возвращения на банковский счет третьего лица, от которого они поступили, если такие поступившие денежные средства увеличивают

задолженность Клиента перед Брокером по займу, возникшую в результате совершения Брокером маржинальных сделок в интересах Клиента, для исполнения которых у Клиента недостаточно денежных средств и/или ценных бумаг.

6.1.5. Поручения Клиента на отзыв активов должны соответствовать требованиям и учитывать ограничения, установленные действующим законодательством России, положениями настоящего Регламента.

6.2. В случае наличия у Клиента обязательств перед Брокером по возврату предоставленных в рамках совершения маржинальных сделок денежных средств и/или ценных бумагах, в том числе неисполненных обязательств с наступившим сроком исполнения / или ценных бумаг, Брокер вправе отказать Клиенту в исполнении Поручения на перевод ценных бумаг и / или вывод денежных средств в части, влекущей уменьшение величины обеспечения до значения ниже суммы предоставленного клиенту займа (рыночной стоимости занятых ценных бумаг, сложившейся на организованных торгах).

Брокер вправе полностью отказать клиенту в исполнении поручения на отзыв денежных средств и/или перевод ценных бумаг в случае наличия у Клиента обязательств перед Брокером по возврату предоставленных денежных средств и/или ценных бумаг и/или иных неисполненных обязательств перед Брокером с наступившим сроком исполнения.

6.3. Брокер принимает от Клиентов Поручения на отзыв активов, составленные в иной, отличной от предложенной Брокером формы, в том числе поручение на конверсионную операцию, только при наличии в них Существенных условий Поручения.

6.4. Поручения на отзыв активов со Счета Клиента принимаются Брокером с 9-00 часов до 18-00 часов по московскому времени в любой рабочий день.

Брокер вправе принять Поручение на отзыв активов позднее указанного выше времени приема, однако такое Поручение в целях определения срока его исполнения будет считаться полученным на следующий рабочий день.

Брокер вправе не принять Поручение на отзыв активов со Счета Клиента у Брокера, предусматривающее получение денежных средств наличными в кассе Брокера или кассах кредитных организаций, если с учетом даты исполнения данного поручения за все время действия Договора сумма отозванных со Счета Клиента у Брокера денежных средств, полученных наличными указанными выше способами, будет больше суммы двух слагаемых:

- суммы денежных средств, зачисленных на Счет Клиента в результате их внесения в кассу Брокера;
- суммы денежных средств, равной финансовому результату Сделок (без учета сделок продажи ценных бумаг, зачисленных на Счет Клиента у Брокера не в результате совершенных Брокером в интересах Клиента сделок), совершенных Брокером за все время действия договора с клиентом по поручению Клиента (в случае, если такой финансовый результат является положительным), за минусом вознаграждения Брокера, сборов бирж и иных возмещаемых расходов, а также исчисленного Брокером налога на доходы физических лиц.

6.5. Поручение на отзыв активов должно быть подписано Клиентом или представителем Клиента, полномочия которого подтверждены доверенностью, удостоверенной нотариально, или доверенностью, приравниваемой к нотариально удостоверенной доверенности в соответствии со статьей 185 Гражданского кодекса Российской Федерации. При направлении Брокеру 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 Брокер вправе отказать в исполнении поручения, если у него возникают обоснованные сомнения в его подлинности.

6.6. В любом случае исполнение Поручения на отзыв активов может быть отложено Брокером до момента урегулирования спорных вопросов и подписания отчетных документов, либо в случае направления отчетов в электронной форме - до момента истечения срока, установленного настоящим Регламентом для определения момента, когда отчет считается принятым Клиентом (срока, в который Клиент может заявить свои возражения по отчету).

6.7. Исполнение Поручения на отзыв активов производится Брокером в следующие сроки:

6.7.1. При отзыве денежных средств: не позднее рабочего дня, следующего за днем получения требования клиента о возврате денежных средств, если иное не предусмотрено пунктом 6.6 настоящего Регламента;

6.7.2. При переводе бездокументарных ценных бумаг: не позднее рабочего дня, следующего за днём получения соответствующего поручения Клиента, Брокер на основании поручения Клиента по форме Приложения № 9 либо по форме Приложения № 12 к настоящему Регламенту подает поручение на перевод ценных бумаг в соответствующий депозитарий. Депозитарий осуществляет перевод ценных бумаг в порядке и сроки, установленные условиями депозитарной деятельности, утвержденными последним. При невозможности исполнить указанное поручение в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента его принятия Брокером вне зависимости от причин, в т. ч. по причине неоплаты Клиентом услуг депозитария, поручение считается отмененным и исполнению не подлежит. Аналогичная процедура применяется также при зачислении бездокументарных ценных бумаг на Счет Клиента.

6.7.3. При передаче ордерных ценных бумаг не позднее рабочего дня, следующего за днем получения требования Клиента, если иное не предусмотрено пунктом 6.6 настоящего Договора, Брокер передает Клиенту ценные бумаги посредством индоссамента и акта приема-передачи.

6.7.4. При передаче ценных бумаг на предъявителя не позднее рабочего дня, следующего за днем получения требования Клиента, если иное не предусмотрено пунктом 6.6 настоящего Договора, Брокер передает Клиенту ценные бумаги по акту приема-передачи.

6.8. Под исполнением Поручения на отзыв денежных средств понимается:

6.8.1. При осуществлении Брокером платежа в безналичном порядке - списание средств со Специального счета Брокера в пользу банка получателя платежа;

6.8.2. Выдача наличных денег из кассы Брокера, осуществляемая по адресу: Чувашская Республика, г. Чебоксары, пр-т М. Горького, д. 5, корпус 2. При этом, Клиент соглашается с тем, что достаточным доказательством (в том числе для третьих лиц) факта соблюдения Брокером срока, указанного в п. 6.7.1 настоящего Регламента, являются записи кассовой книги Брокера, позволяющие подтвердить наличие остатка денежных средств в размере суммы, подлежащей выдаче Клиенту за вычетом всех обязательных платежей, за весь период с момента наступления срока исполнения поручения Клиента до момента выдачи денежных средств Клиенту из кассы или до момента их перечисления на специальный брокерский счет (в случаях, предусмотренных Договором с Клиентом).

6.9. Если денежные средства подлежат выдаче наличными представителю Клиента, последний обязан предоставить нотариально удостоверенную доверенность, или доверенность, совершенную в форме, приравниваемой к нотариальной, оформленную в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, содержащую полномочия на получение (принятие) денег от имени Клиента от Брокера.

6.10. Если денежные средства выводятся Клиентом в безналичном порядке с целью получения их в кредитной организации наличными, Клиент самостоятельно до подачи Поручения обязан ознакомиться с условиями расчетно-кассового обслуживания в указанной организации, в т. ч. порядком и сроками получения денежных средств, связанными с этим расходами Клиента.

6.11. В случаях, когда Клиент по независящим от Брокера причинам не обеспечил получение востребованной ранее суммы денежных средств из кассы, Брокер вправе по истечении 10 (Десяти) рабочих дней осуществить зачисление указанной суммы на специальный брокерский счет, при этом Клиент соглашается с тем, что Брокер предпринял все действия к исполнению поручения Клиента в оговоренные сроки.

Статья 7. Обеспечение Брокера активами

7.1. Клиент обязан до подачи Поручения перечислить денежные средства на Специальный счет Брокера и (или) осуществить наличный платеж в кассу Брокера в размере, обеспечивающем исполнение соответствующего Поручения и/или зачислить ценные бумаги. При этом, присоединением к настоящему Регламенту Клиент соглашается со следующим:

7.1.1. При внесении денежных средств на брокерский счет Брокер по умолчанию учитывает средства, предназначенные для торгов и/или внебиржевых сделок, в основном портфеле клиента вне

зависимости от того, какой портфель зачисления был указан Клиентом. Брокер вправе зачислить средства, предназначенные для торгов и/или внебиржевых сделок, на тот портфель, который был указан Клиентом. Пополнение портфелей может производиться напрямую либо посредством перевода с иных портфелей.

7.1.2. В случаях, когда это необходимо для обеспечения активов под расчеты, Брокер вправе, но не обязан осуществить перевод активов Клиента между разными портфелями Клиента. При этом Клиент соглашается с тем, что Брокер вправе по своему усмотрению осуществить такой перевод путем списания активов с любого(ых) портфеля(ей) Клиента, на котором(ых) на момент перевода имеются требуемые к расчетам и свободные от обязательств активы.

7.1.3. Клиент вправе сам осуществить перевод активов между разными портфелями, путем подачи устного указания по телефону после процедуры идентификации Клиента, предусмотренной настоящим Регламентом, либо путем подачи поручения в соответствии с Приложением № 12 любым предусмотренным для обмена документами способом, в том числе через личный кабинет на сайте Брокера.

7.1.4. Перевод активов, предусмотренный пп. 7.1.2, осуществляется не позднее даты расчетов, в которую требуется поставить обеспечение, указанное в пп. 7.1.2.

7.1.5. Перевод активов, предусмотренный пп. 7.1.2-7.1.3, осуществляется при условии, что операция не приведет к снижению стоимости портфеля ниже начального уровня маржи.

7.2. Передаваемая сумма денежных средств должна покрывать цену совершаемой сделки, размер вознаграждения Брокера, сумму возмещения расходов Брокера в связи с исполнением Поручения, сумму биржевых сборов и комиссионных вознаграждений, сумму на оплату услуг уполномоченных депозитариев и (или) регистраторов, сумму иных расходов, связанных с исполнением поручений Клиента. При этом, совокупная сумма денежных средств, которые могут быть переданы Клиентом по договору на ведение ИИС в течение одного календарного года, не может превышать 1 000 000 (Один миллион) рублей. Передаваемое количество ценных бумаг должно покрывать обязательства Клиента по поставке ценных бумаг.

7.3. Присоединением к настоящему Регламенту Клиент соглашается с тем, что в целях исполнения обязанности Клиента по обеспечению Брокера активами, а также в целях исполнения поручений Клиента, в том числе поручений, которые могут поступить от Клиента в будущем, Брокер осуществляет хранение документарных ордерных ценных бумаг и/или сертификатов иных ценных бумаг, принадлежащих Клиенту, если учет/хранение таких ценных бумаг не предусмотрен в рамках депозитарной деятельности. Брокер принимает на хранение указанные активы, поступившие Клиенту по сделкам, заключенным Брокером в интересах Клиента, без отдельного поручения Клиента о передаче активов на хранение.

7.4. Правила настоящей статьи Регламента не распространяются на процедуру исполнения Поручений на совершение маржинальных сделок, порядок принятия и исполнения которых регулируется статьей 12 раздела III настоящего Регламента.

7.5. Переводы между портфелями, указанные в настоящей статье, могут осуществляться Брокером на основании служебных (технических) документов, предусмотренных внутренними документами Брокера.

Статья 8. Порядок учета имущества, предоставленного в качестве обеспечения обязательств, допущенных к клирингу, и обязательств, возникших из договоров, заключенных Брокером за счет клиента

8.1. Порядок учета имущества, предоставленного в качестве обеспечения обязательств, допущенных к клирингу, и обязательств, возникших из договоров, заключенных Брокером как участником клиринга за счет клиента, определяется Федеральным законом от 07.02.2011 N 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности» и правилами клиринга тех организаций, через которые такой клиринг осуществляется. Понятие «учет» в рамках данной статьи применяется в понимании Федерального закона от 07.02.2011 N 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности».

8.2. Имущество, указанное в п. 8.1, может учитываться на торговых счетах, субсчетах, расчетных кодах и/или иных аналитических единицах, предусмотренных действующим

законодательством и правилами клиринга осуществляющей клиринг клиринговой организацией.

8.3. По умолчанию Брокер обеспечивает учет имущества клиринговой организацией совокупно по всем клиентам. Указанное правило не распространяется на внутренний учет Брокера, согласно которому Брокер осуществляет изолированный учет активов Клиента.

8.4. Клиент вправе требовать ведения отдельного учета его имущества, предоставленного в качестве обеспечения, и обязательств Брокера, возникших из договоров, заключенных за счет этого клиента, клиринговой организацией. В целях обеспечения указанного права требуется письменное волеизъявление Клиента в свободной форме. За отдельный учет имущества Клиента взимается вознаграждение в соответствии с Приложением № 5 к настоящему Регламенту.

Раздел III. ОПЕРАЦИИ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СЧЕТА КЛИЕНТА

Статья 9. Общие условия принятия Поручений к исполнению. Политика совершения торговых операций за счет Клиентов на лучших условиях.

9.1. Под приемом поручения настоящим Регламентом понимается регистрация Поручения Клиента в журнале принятых поручений Брокера. Для Клиента прием поручения подтверждается любым следующим действием Брокера:

- подтверждением приема по телефону в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом;
- выставлением заявки в торговую систему;
- в любом устном или письменном виде с использованием способов взаимодействия с Клиентом, предусмотренных настоящим Регламентом (только по требованию Клиента, при этом указанное требование должно явно указывать на необходимость предоставления Брокером регистрационного номера поручения в журнале принятых поручений, а также идентификационных признаков самого поручения Клиента).

Не считается подтверждением приема поручения регистрация обращения (распоряжения, иного документа) в системе общей регистрации документов, подтверждение приема документа, формируемого при обмене посредством ЭДО, получение Поручения Клиента по почте, факсу, личному кабинету на сайте Брокера. Данные действия в рамках документооборота с Клиентом квалифицируются Брокером как получение инициирующих документов, подлежащих дальнейшему рассмотрению уполномоченными Брокером сотрудниками. По результатам такого рассмотрения принимается решение в отношении квалификации полученного документа как Поручения Клиента, а также решение о регистрации Поручения Клиента в журнале принятых поручений Брокера либо его отклонении.

При определении очередности исполнения сделок время поступления Поручения Клиента (при условии приема такого поручения Брокером) Брокером определяется по московскому времени.

Брокер вправе не принимать и не регистрировать поручения, которые не содержат существенные условия, установленные Договором, 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 Брокера в целях внедрения новых технологических сервисов и/или контроля за правильностью её функционирования.

Брокер не принимает к исполнению длящиеся поручения, не содержащие конкретных указаний Клиента и фактически направленные на осуществление Брокером управления имуществом Клиента.

9.1.1. Поручения Клиента на сделку, совершаемую на организованных торгах, принимаются (регистрируются) Брокером с учетом следующего:

9.1.1.1. Если поручение подано через личный кабинет на сайте Брокера, то прием и регистрация поручения осуществляется по правилам, установленным в абзацах 2-3 пп. 9.1.2.2 настоящего Регламента.

9.1.1.2. Если поручение подано иными способами, то:

- поручения принимаются в течение торговой сессии, при этом, прием Поручений по телефону осуществляется в течение основной торговой сессии; если Поручение выдано Клиентом по телефону, такое Поручение считается принятым Брокером к исполнению в момент достижения устной договоренности Клиента и Брокера обо всех Существенных условиях Поручения,
- поручения Клиента на совершение Сделок через Организатора Торговли принимаются Брокером для исполнения в тот же день, если они были приняты не позднее, чем за 5 минут до прекращения ввода Поручений в ТС.

9.1.2. Прочие поручения Клиента принимаются (регистрируются) Брокером с учетом следующего:

9.1.2.1. Если поручение подано через личный кабинет на сайте Брокера, то прием и регистрация поручения осуществляется по правилам, установленным в абзацах 2-3 пп. 9.1.2.2 настоящего Регламента.

9.1.2.2. 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. 9.1.2.2 Регламента – «временной интервал») рабочего дня, являющегося таковым в соответствии с действующим законодательством РФ, в который такое поручение фактически было получено Брокером; при этом, если Поручение выдано Клиентом по телефону, такое Поручение считается принятым Брокером к исполнению в момент достижения устной договоренности Клиента и Брокера обо всех Существенных условиях Поручения,
- в случае, если поручение Клиента было получено Брокером до начала/после истечения временного интервала, и/или днем, не являющимся рабочим в соответствии с действующим законодательством РФ, Брокер 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 Брокер 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.

9.2. Брокер исполняет Поручения Клиентов при соблюдении следующих условий:

- Поручение подано способом, установленным Договором.
- Поручение содержит все существенные условия, установленные Договором, а также содержит обязательные реквизиты и соответствует установленной Брокером форме, если это предусмотрено Договором.

При этом Брокер вправе на базе поданных Клиентом Поручений, содержащих однозначные условия определения существенных условий, формировать служебные (технические) Поручения на сделку (операцию) или иные служебные документы, предусмотренные внутренними документами Брокера и содержащие конкретные параметры сделки (операции), которые удовлетворяют однозначным условиям их определения, установленным Клиентом. Клиент соглашается с тем, что формируемые Брокером Поручения на сделку (операцию) или иные служебные документы, содержащие конкретные параметры сделки (операции), которые удовлетворяют однозначным условиям их определения, установленным Клиентом, подписываются уполномоченным на совершение сделок (операций) сотрудником Брокера, либо формируются техническими средствами в базах данных Брокера и носят статус служебных (технических) документов Брокера.

- наступил срок и/или условие исполнения Поручения, если Поручение содержит срок и/или условие его исполнения.

Брокер принимает от Клиентов Поручения, составленные в иной, отличной от предложенной Брокером формы, только при наличии в них Существенных условий Поручения, предусмотренных настоящим Регламентом и/или приложением к Регламенту.

При этом, Клиент соглашается со следующим: в случае, если в поручении на отзыв и/или перевод активов указан срок более 1 рабочего дня или из существа самого поручения следует, что оно исполняется в срок, превышающий 1 рабочий день, или исполняется неоднократно, то поручение считается многократным (длящимся), то есть Брокер исполняет такое поручение каждый раз в течение указанного в поручении периода, когда поручение обеспечивается активами (за исключением

поручения Клиента на операции с ценными бумагами по форме Приложения № 9 к Регламенту). 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.

Клиент также соглашается со следующим: условное поручение считается многократным (длящимся), то есть Брокер исполняет такое поручение каждый раз в течение срока действия поручения, когда создаются условия, требуемые для его исполнения.

Клиент соглашается с тем, что Брокер 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 Брокера 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 Брокера, оформляются в порядке, установленном внутренними документами Брокера, носят статус служебных (технических) документов Брокера и при необходимости подписываются уполномоченным на это сотрудниками Брокера, либо формируются техническими средствами в базах данных Брокера. В случае, если внутренние документы Брокера предусматривают проведение указанной операции на основании поручения, поданного сотрудником Брокера, такое поручение считается служебным (техническим поручением).

- Клиент выполнил обязанности, предусмотренные действующей редакцией «Порядка идентификации клиентов Акционерного общества «Инвестиционная компания «НФК-Сбережения».
- отсутствуют основания для отказа в приеме и/или исполнении Поручения, если такие основания установлены Договором, законодательством РФ, базовыми Стандартами, внутренними Стандартами саморегулируемой организации, членом которой является Брокер.

9.3. Идентификационный код Клиента и/или биржевой код Клиента, который присваивается и/или регистрируется Брокером и сообщается в момент присоединения к настоящему Регламенту и/или путем направления информации в личный кабинет на сайте Брокера, является обязательным реквизитом Поручения, передаваемого по телефону.

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

- дата и время выдачи Поручения;
- подпись Клиента или представителя Клиента.

9.5. Поручение на совершение сделок на организованных торгах, выданное Клиентом, действует в течение той торговой сессии, в которую указанное поручение было принято Брокером, если иное не предусмотрено настоящим Регламентом или прямо не оговорено Клиентом при подаче поручения.

Поручение на совершение сделок с иностранными ценными бумагами на организованных торгах, выданное Клиентом, действует в течение срока, установленного Организатором торгов, на торгах которого подается поручение.

Рыночный стоп-приказ и лимитированный стоп-приказ действуют в течение срока, установленного клиентом, либо до его отмены.

Прочие поручения Клиента на совершение операций с ценными бумагами и/или на покупку и/или продажу финансовых инструментов действуют, если иное не оговорено в самом поручении, настоящем Регламенте или соглашении между Брокером и Клиентом, в течение 3 (трех) рабочих дней. Брокер не несет ответственности перед Клиентом за возможные убытки, если поручение Клиента на покупку или продажу финансового инструмента не было исполнено в течение срока действия поручения по причине отсутствия предложений о продаже или покупке соответствующего финансового инструмента на рынке на условиях, предусмотренных поручением Клиента.

Поручение Клиента на совершение сделок на внебиржевом или биржевом рынке посредством Онлайн-сервиса Zberopolis.ru действует в течение 10 (десяти) рабочих дней, если иной срок не указан в поручении.

9.6. Стороны договорились о следующем:

9.6.1. По общему правилу каждое Поручение Клиента на сделки с ценными бумагами, поданное любым предусмотренным Регламентом способом, содержит указание на совершение маржинальной сделки (если в Поручении прямо не указано иное, или если это не противоречит иным положениям Регламента и / или положениям нормативных актов, иным Поручениям Клиента (в т. ч. условным Поручениям, содержащимся в Регламенте). Относительно указания размера средств Клиента (в процентном или абсолютном выражении), за счет которых Брокер осуществляет указанную сделку, Стороны руководствуются следующим правилом: если Клиент укажет количество ценных бумаг (в т. ч. через однозначные условия его определения), которые могут быть приобретены / отчуждены в результате совершения маржинальной сделки, большее, чем количество соответствующих ценных бумаг, которые будут иметься в наличии у Клиента к моменту расчетов по сделке (в случае поручения на продажу) или большее, чем возможно приобрести на денежные средства, которые будут иметься у Клиента в наличии к моменту расчетов по сделке (в случае поручения на покупку), с учетом также иных прав требования и обязательств по уплате денежных средств и поставке ценных бумаг со сроком исполнения в текущий день, то Клиент поручает Брокеру предоставить ему ценные бумаги / денежные средства в части, необеспеченной ценными бумагами / денежными средствами, которые будут иметься в наличии у Клиента к моменту расчетов). Достаточность активов Клиента для расчетов определяется в разрезе Счета Клиента.

9.6.2. Стороны договорились о том, что прием и исполнение Поручения может совершаться одним сотрудником, при этом Брокер несет ответственность за ошибочные или несанкционированные действия указанного сотрудника.

9.7. При подаче Клиентом поручений, которые невозможно зафиксировать в бумажной и электронной форме, Брокер (при условии согласования с Клиентом всех существенных условий Поручения) вправе сформировать консолидированное поручение (Приложение № 7 к настоящему Регламенту). Сроки формирования такого поручения определяются Брокером самостоятельно. Заполнение консолидированного поручения осуществляется Брокером в электронном и (или) бумажном виде. Консолидированное поручение подписывается руководителем Брокера или уполномоченным лицом Брокера. Брокер вправе использовать факсимиле руководителя Брокера или сотрудника, уполномоченного Брокером на подписание консолидированного поручения.

Консолидированное поручение содержит все окончательные согласованные условия соответствующего поручения, выданного Клиентом способом, не позволяющим зафиксировать поручение Клиента в бумажной и электронной форме.

Брокер по своему усмотрению вправе формировать консолидированное поручение в иных случаях.

9.8. Клиент обязан подписать консолидированное поручение не позднее одного месяца со дня предоставления ему поручения Брокером. В случае, если поручение не будет подписано Клиентом, при условии отсутствия возражения Клиента по предоставленному поручению консолидированное поручение считается согласованным с Клиентом. Брокер оставляет за собой право направлять консолидированное поручение через электронные каналы связи, в частности, через личный кабинет, предусмотренный статьей 16 настоящего Регламента для направления отчетности Клиенту.

9.9. При наличии возражений Клиента по отражению в консолидированном поручении существенных условий Поручения, согласованных Брокером и Клиентом ранее, Клиент обязуется не позднее дня, следующего за днём получения Клиентом такого Поручения, уведомить Брокера об имеющихся возражениях. Клиент и Брокер обязуются согласовать возникшие разногласия по соответствующему консолидированному поручению в течение рабочего дня, когда такие возражения были заявлены Клиентом.

9.10. Политика совершения торговых операций за счет Клиентов на лучших условиях.

9.10.1. Настоящая Политика совершения торговых операций за счет Клиентов на лучших условиях (далее – Политика) определяет общие принципы, которыми Брокер руководствуется,

исполняя Поручения Клиентов на сделки с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами и совершая торговые операции за счет Клиентов. Настоящая Политика применяется с учетом требований Указания Банка России от 26.11.2020 N 5636-У «О требованиях к осуществлению брокерской деятельности при совершении брокером отдельных сделок за счет клиента» (в части исполнения поручения Клиента по наилучшим ценам при совершении Брокером сделок в случае недостаточности денежных средств и (или) ценных бумаг Клиента для исполнения обязательств из таких сделок).

9.10.2. Брокер, за исключением случаев, установленных настоящей Политикой, на основании информации, указанной в пункте 9.10.8 Политики, и руководствуясь критериями, указанными в пункте 9.10.10 Политики, принимает все разумные меры для совершения торговых операций за счет Клиента, в том числе при закрытии позиций Клиента, на лучших условиях в соответствии с условиями поручения и договором, предусматривающим брокерское обслуживание, чтобы добиться для Клиента наилучшего возможного результата при исполнении сделки (группы связанных сделок).

9.10.3. Исполнение поручения Клиента на лучших условиях презюмируется и указанные пункте 9.10.2 Политики требования считаются соблюденными Брокером, если:

такое исполнение осуществляется на торгах организатора торговли на основе заявок на покупку и заявок на продажу ценных бумаг и (или) иностранной валюты и (или) заявок на заключение договора, являющегося производным финансовым инструментом, по наилучшим из указанных в них ценам при том, что заявки адресованы всем участникам торгов и информация, позволяющая идентифицировать подавших заявки участников торгов, не раскрывается в ходе торгов другим участникам; и

из существа поручения или соглашения с Клиентом или характеристики финансового инструмента, в отношении которого дано поручение, следует обязанность Банка исполнить это поручение не иначе как на торгах указанного организатора торговли.

9.10.4. Настоящая Политика не распространяется на случаи, когда Клиент поручил Брокеру сделать третьему лицу предложение на совершение торговой операции с указанием цены и (или) иных условий, которые Брокер в соответствии с условиями договора, предусматривающего брокерское обслуживание, не вправе изменять, либо принять конкретное предложение третьего лица на совершение сделки по указанной в нем цене и (или) на указанных в нем иных условиях, в том числе, но ограничиваясь следующими поручениями:

- Поручения эмитентов ценных бумаг, связанные с размещением и (или) выкупом собственных ценных бумаг;
- Поручения лиц, являющихся квалифицированными инвесторами в силу закона или иностранными организациями, при одновременном соблюдении следующих условий:
  - указанное лицо действует за собственный счет;
  - договор с указанным лицом прямо освобождает Брокера от обязанности исполнять Поручение(я) такого Клиента на лучших условиях;
- Поручения Клиента, поданные им самостоятельно в торговую систему;
- Поручения Клиента, предусмотренные договором с Клиентом, в которых четко определены условия исполнения поручения (в случае невозможности исполнить Поручение в точном соответствии с указаниями Клиента, содержащимися в Поручении, Брокер вправе исполнить Поручение частично или исполнить его на лучших условиях).

9.10.5. Брокер на постоянной основе осуществляет контроль за исполнением настоящей Политики.

9.10.6. В случае если интересы Клиента или иные обстоятельства вынуждают Брокера отступить от принципа совершения торговых операций на лучших условиях, Брокер по требованию Клиента, обязан предоставить объяснения своих действий и подтвердить указанные обстоятельства.

9.10.7. Любая конкретная инструкция Клиента, содержащаяся в поручении, может препятствовать выполнению Брокером мер, которые Брокер разработал и применяет в соответствии с настоящей Политикой, имеющих целью достичь наилучший возможный результат исполнения поручений Клиента. Если Клиент требует, чтобы поручение исполнялась определенным конкретным образом, Клиент должен четко выразить свой желаемый метод исполнения при подаче поручения. В

случае, когда конкретные инструкции не являются подробными, Брокер будет определять любые неопределенные компоненты (условия) в соответствии с настоящей Политикой.

9.10.8. В целях исполнения пункта 9.10.2 Политики Брокер принимает во внимание следующую информацию:

- цену сделки;
- расходы, связанные с совершением сделки и осуществлением расчетов по ней;
- срок исполнения поручения (сделки);
- возможность исполнения поручения в полном объеме;
- риски неисполнения сделки, а также признания совершенной сделки недействительной.
- период времени, в который должна быть совершена сделка;
- иную информацию, имеющую значение для Клиента, если Клиентом такой тип информации будет обозначен явно.

9.10.9. Информация, указанная в пункте 9.10.8 Политики, принимается во внимание с учетом всех обстоятельств, имеющих значение для выполнения поручения Клиента, и сложившейся практики исполнения поручений Клиентов. При принудительном закрытии позиций Клиента Брокер также учитывает информацию, указанную в пункте 9.10.8 Политики, при этом приоритет отдается минимальному сроку исполнения сделки.

9.10.10. Выполнение требования пункта 9.10.2 Политики осуществляется Брокером с учетом следующих **критериев** (приоритетность применения данных критериев выстроена по убывающей):

- условий настоящего Регламента и иных соглашений с Клиентом (при наличии таковых);
- существа поручения Клиента, включая специальные инструкции, если таковые содержатся в поручении;
- характеристик финансового инструмента, в отношении которого дается поручение;
- торговых характеристик места исполнения поручения Клиента или контрагента, через которого осуществляется исполнение поручения,
- сложившейся практики и ограничений на совершение сделок на финансовом рынке и конкретных обстоятельств, сложившихся в момент подачи поручения Клиента / заключения сделки;
- категории Клиента (квалифицированный инвестор в силу закона, инвестор, признанный квалифицированным, или неквалифицированный инвестор).

9.10.11. Брокер вправе самостоятельно определить приоритетность условий, определенных в пункте 9.10.8 Политики, действуя в интересах Клиента и исходя из сложившихся обстоятельств. Указанные факторы, определяющие совершение торговых операций на самых выгодных условиях, будут приниматься во внимание в порядке, который учитывает различные обстоятельства, связанные с исполнением поручений, и в зависимости от типа финансовых инструментов, являющихся предметом поручения.

Статья 10. Обычная процедура проведения Сделки

10.1. Обычная процедура, выполняемая Сторонами при проведении Сделки, включает в себя следующие основные этапы:

10.1.1. Обеспечение Брокера денежными средствами и (или) ценными бумагами для исполнения Поручения, при этом, активы, на которые наложены ограничения, исключаются из состава обеспечения (из лимитов Клиента);

10.1.2. Предварительное резервирование денежных средств и (или) ценных бумаг Клиента в расчетных организациях и (или) уполномоченных депозитариях, обслуживающих расчеты по сделкам, совершаемым через Организаторов Торговли (данный этап не относится к сделкам, совершаемым на внебиржевом рынке);

10.1.3. Подача Клиентом и прием Брокером Поручения на совершение Сделок;

10.1.4. Заключение Сделки Брокером в соответствии с условиями Поручения. При совершении сделки не на организованных торгах сотрудники Брокера проводят сделку в соответствии с внутренними процедурами, а также убеждаются в:

- наличии лимитов на контрагента, при этом, применяется следующий порядок установления лимитов: совокупный лимит по всем видам операций в разрезе каждого портфеля

Клиента в размере, не превышающим фактический размер остатка активов, в отношении которого не наложено ограничение;

- наличии полномочий работника контрагента на заключение сделки;
- в правильности заполнения документов по сделке;
- наличии у лица, в пользу которого Брокером приобретаются ценные бумаги, надлежащих оснований (разрешений) на их приобретение в случае, если приобретаемые ценные бумаги ограниченны в обороте.

10.1.5. Оформление Сделки и проведение расчетов по сделке, в том числе между Брокером и Клиентом;

10.1.6. Выдача Брокером Клиенту отчета об исполнении Поручения и иной сопутствующей отчету документации.

Отчет Брокера является подтверждением исполнения Поручения Клиента и внесения Брокером соответствующих записей по счетам внутреннего учета. В числе прочего, отчет Брокера об исполнении Поручения подтверждает факт приобретения Брокером во исполнение Поручения Клиента и в его интересах документарных ценных бумаг, фактическое получение Брокером документарных ценных бумаг и/или сертификатов ценных бумаг (если применимо) и помещение их на хранение у Брокера в соответствии с настоящим Регламентом.

10.2. Особенности обслуживания Клиента при совершении Брокером отдельных сделок за счет Клиента:

10.2.1. В настоящем Регламенте под отдельными сделками за счет Клиента (далее – сделки с частичным обеспечением) подразумеваются сделки, обозначенные в Указании Банка России от 26.11.2020 N 5636-У «О требованиях к осуществлению брокерской деятельности при совершении брокером отдельных сделок за счет клиента» (далее – Указание 5636-У). Под сделками на рынке Т+2 понимаются сделки с ценными бумагами (в том числе на неорганизованном рынке), заключаемые на условиях расчетов по ним на второй рабочий (торговый) день.

10.2.2. Предоставление Клиенту возможности совершения сделок с частичным обеспечением, возможности совершения сделок с частичным обеспечением с отдельными категориями инструментов, а также предоставление того или иного способа подачи Поручений из числа предусмотренных Регламентом осуществляется по усмотрению Брокера. В любом случае Брокер не вправе не осуществлять сделки (в том числе сделок с частичным обеспечением), не предусмотренные п. 1.2 настоящего Регламента. В том числе Брокер вправе отказать в приеме / исполнении Поручений, содержащих условия, приводящие к совершению сделок с частичным обеспечением, озвучив такой отказ по телефону, направив информацию об отказе посредством личного кабинета или посредством использования иных способов взаимодействия, при этом Брокер вправе, но не обязан использовать уведомление об отказе в приеме/исполнении таких Поручений по формам Приложений № 17.1, 17.2.

10.2.3. Порядок выставления заявок, заключения Брокером в интересах Клиента сделок с частичным обеспечением и исполнения по ним обязательств определяются Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ПАО Московская Биржа, Правилами клиринга НКО НКЦ (АО), Правилами проведения организованных торгов ценными бумагами ПАО «Санкт-Петербургская биржа», Правилами осуществления клиринговой деятельности на рынке ценных бумаг НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО) и иными документами соответствующей ТС. Помимо применения указанных документов, настоящим Регламентом определяются особенности отношений Сторон в рамках совершения Брокером за счет Клиента операций при совершении Клиентом сделок с частичным обеспечением.

10.2.4. Если Регламентом и/или договором с Клиентом не установлено иное и если это не будет противоречить нормативным актам, Брокер вправе отказать Клиенту в приеме / исполнении Поручения на сделку с частичным обеспечением, если объект указанной сделки не входит в перечень ценных бумаг, иностранных валют и драгоценных металлов, по которым в соответствии с договором, предусматривающем брокерское обслуживание, допускается возникновение непокрытых позиций, и (или) по которым положительное значение плановой позиции не принимается равным 0 (далее – Перечень ликвидного имущества), а также в случае, если ставки риска клиринговой организации, через которую планируются расчеты, требуют полного обеспечения. При этом указанное право

Брокера действует в той мере (распространяется на то количество ценных бумаг), в которой исполнение Поручения повлечет возникновение отрицательного значения плановой позиции по данной ценной бумаге. Указанное правило применяется также в отношении иных операций с соответствующими ценными бумагами (снятие, перевод и т. д.), влекущих возникновение отрицательного значения плановой позиции по указанным ценным бумагам.

10.2.5. Передача Брокеру драгоценных металлов в качестве обеспечения обязательств Клиента перед Брокером, в том числе по предоставленным Брокером займам, не допускается, если они не учитываются на отдельном банковском счете (счетах) в драгоценных металлах, открываемом (открываемых) Брокером в кредитной организации (специальный брокерский счет в драгоценных металлах). Клиент соглашается с тем, что Брокер вправе, но не обязан открывать специальный брокерский счет в драгоценных металлах, а также принимать / исполнять поручения в отношении сделок с драгоценными металлами.

Брокер не принимает в обеспечение активы Клиента и не совершает сделки с активами, в отношении которых осуществлено их блокирование согласно п. 13.1.15 Регламента или обременение залогом, влекущее невозможность для Брокера осуществить реализацию таких активов в порядке, предусмотренном нормативными правовыми актами РФ и Регламентом.

10.2.6. Брокер не совершает действий, приводящих к возникновению или увеличению в абсолютном выражении отрицательного значения плановой позиции (далее - непокрытая позиция) по ценной бумаге, иностранной валюте или драгоценному металлу, не соответствующим требованиям к имуществу, которое может быть передано Брокеру в качестве обеспечения обязательств Клиента перед Брокером (в том числе по предоставленным Брокером займам), установленных Указанием 5636-У. Указанное требование не применяется, если Клиент Брокера в соответствии с пунктом 10.2.23 Регламента отнесен Брокером к категории клиентов с особым уровнем риска.

10.2.7. Брокер не совершает действий, приводящих к возникновению непокрытой позиции по ценной бумаге, иностранной валюте или драгоценному металлу, не соответствующим требованиям к имуществу, которое может быть передано Брокеру, определяемой Брокером до истечения срока исполнения любого обязательства, предметом которого является указанное имущество, при положительном значении плановой позиции по нему (далее - временно непокрытая позиция.

Требование абзаца первого настоящего пункта не применяется, если Клиент Брокера в соответствии с пунктом Регламента отнесен Брокером к категории клиентов с особым уровнем риска.

10.2.8. Брокер для Клиентов, отнесенных к категории клиентов со стандартным или повышенным уровнем риска, определяет Перечень ликвидного имущества.

В Перечне ликвидного имущества по решению Брокера предусматривается кратность количества ценных бумаг и (или) иностранных валют и (или) драгоценных металлов соответственно минимальному объему ценных бумаг, иностранных валют и драгоценных металлов, в пределах которого положительное значение плановой позиции не принимается равным 0.

Брокер определяет Перечень ликвидного имущества, единый для всех Клиентов, отнесенных Брокером к категории клиентов со стандартным или повышенным уровнем риска, с которыми договором, предусматривающем брокерское обслуживание, не предусмотрено определение отдельного Перечня ликвидного имущества.

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

Доступ к персональному Перечню ликвидного имущества в случае, если с Клиентом договором, предусматривающем брокерское обслуживание, предусмотрено определение отдельного Перечня ликвидного имущества, предоставляется Брокером Клиентам в порядке личного взаимодействия (в бумажной форме под роспись, посредством направления по электронным каналам связи, в том числе через личный кабинет на сайте Брокера). Перечень ликвидного имущества в этом случае приобретает обязательный характер с момента, определенного договором с Клиентом.

10.2.10. В случае если ценная бумага перестала соответствовать требованиям к имуществу, установленным пунктом 4 Указания 5636-У, иностранная валюта, драгоценный металл перестали

соответствовать требованиям, установленным пунктами 4 и (или) 5 Указания 5636-У, Брокер исключает их из Перечня ликвидного имущества в срок, не превышающий 30 (Тридцать) дней со дня, когда ценная бумага, иностранная валюта или драгоценный металл перестали соответствовать указанным требованиям.

10.2.11. 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)** и иных установленных Указанием 5636-У нормативов. Для Клиентов, отнесенных Брокером в соответствии с настоящим Регламентом к категории клиентов со стандартным или повышенным уровнем риска, устанавливаются следующие обязательные нормативы:

НПР1 - норматив покрытия риска при исполнении поручений Клиента, отнесенного Брокером к категории клиентов со стандартным или повышенным уровнем риска;

НПР2 - норматив покрытия риска при изменении стоимости портфеля Клиента, отнесенного Брокером к категории клиентов со стандартным или повышенным уровнем риска.

Расчет показателей, указанных в настоящем пункте, осуществляется в соответствии с Указанием 5636-У, при этом, при их расчете используется информация для определения цены актива, предоставленная российским организатором торговли, если иное не установлено договором с Клиентом.

В случае если в отношении актива применяется или рассчитана более чем одна ставка клиринговой организации или если в отношении активов, указанных в п. 25 Приложения к Указанию 5636-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, Брокер 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 (в том числе при расчете цены имущества при отнесении физических лиц к категории клиентов с повышенным уровнем риска), являются:

- в случае, когда сделка совершается на Московской Бирже - Небанковская кредитная организация-центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) и ПАО Московская Биржа;
- в случае, когда сделка совершается на ПАО «Санкт-Петербургская биржа» - НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО) и ПАО «СПБ»;
- в случае, когда Небанковская кредитная организация-центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) не предусматривает совершение сделок с частичным обеспечением с активом, но совершение таких сделок допускается с учетом ставок риска, рассчитанных НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО), используется информация ПАО «Клиринговый центр МФБ» и ПАО «СПБ»;
- в случае, когда НКО-ЦК «Клиринговый центр МФБ» (АО) не предусматривает совершение сделок с частичным обеспечением с активом, но совершение таких сделок допускается с учетом ставок риска, рассчитанных Небанковской кредитной организацией-центральным контрагентом «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество), используется информация Небанковской кредитной организацией-центральным контрагентом «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).

Цена по облигации определяется с учетом накопленного по ней процентного (купонного) дохода.

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, за исключением случаев.

10.2.12. Минимально допустимое числовое значение НПР1 устанавливается в размере 0.

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

В случае если НПР2 принимает значение меньше 0 Брокер в сроки, предусмотренные пунктом 3 Приложения № 20 Регламента, предпринимает меры по снижению РММ и (или) увеличению стоимости портфеля клиента (далее – принудительное закрытие позиций либо закрытие позиций). Принудительное закрытие позиций производится в соответствии с Приложением № 20 к Регламенту. Риск возможных убытков и прочих неблагоприятных для Клиента последствий, связанных с осуществлением Брокером принудительного закрытия позиций Клиента, несет Клиент. Подавая Брокеру 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.

10.2.14. 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.

10.2.15. Принудительное закрытие позиций производится также в том случае, если до его совершения НПР2 принял положительное значение.

10.2.16. Клиент также признает право Брокера 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 пунктами 17 - 19 и пунктами 21, 22 и 24 приложения к Указанию 5636-У. Такое право реализуется Брокером после направления соответствующего уведомления об этом Клиенту любым способом, в том числе через личный кабинет, либо путем публикации применяемых Брокером ставок риска на его официальном сайте **http://www.nfksber.ru.**

10.2.17. Брокер вправе отказать Клиенту в совершении следующих операций:

- заключение сделки, вследствие которой СПК уменьшится ниже РНМ (а также сделки, приводящей к уменьшению СПК, в случае если СПК уже ниже РНМ);
- операции с денежными средствами и/или ценными бумагами (в том числе отзыв Клиентом денежных средств и перевод (снятие, перемещение) ценных бумаг), приводящие к изменению остатка денежных средств и/или ценных бумаг 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 Брокера, компенсируемых Клиентом расходов Брокера, иных предусмотренных Регламентом и/или нормативными правовыми актами РФ обязательных для Клиента платежей (в том числе в связи с исполнением Брокером обязанностей налогового агента), а также случаев заключения за счет клиента договоров РЕПО, случаев исключения ценной бумаги из Перечня ликвидного имущества, случаев изменения Брокером РНМ.

10.2.18. Брокер 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 такой информации. Такого рода информирование производится посредством ИТС. 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. 10.2.13 Регламента.

10.2.19. В целях проведения Брокером за счет Клиента расчетов по заключенным сделкам с частичным обеспечением на Рынке Т+2 Клиент должен обеспечить наличие на соответствующем Клиентском счете активов в достаточном количестве

на 18 час. 40 мин. по московскому времени торгового дня, предшествующего дню расчетов (для закрытия отрицательных позиций, открытых на ПАО Московская Биржа),

на 16 час. 00 мин. по московскому времени торгового дня, предшествующего дню расчетов (для закрытия отрицательных позиций, открытых на ПАО «СПБ»).

В указанное время Брокер оценивает объем активов, необходимый для расчетов (а также которого достаточно / не достает на счете для осуществления расчетов в полном объеме) в разрезе конкретного актива по нетто-позиции, т.е. совокупности обязательств по сделкам на Рынке Т+2, имеющих одну и ту же дату расчетов.

Достаточность активов на Клиентском счете оценивается с учетом следующих особенностей:

1) С учетом в т.ч. всех операций, которые не проведены на указанное п. 10.2.19 время, но должны быть проведены по Счету Клиента до конца текущего дня, и о необходимости проведения которых Брокеру известно на время оценки;

2) Количество ценных бумаг, которые могут быть поставлены с Клиентского счета в рамках расчетов, определяется с учетом установленных Организатором Торговли размеров стандартных лотов по ценным бумагам (округляется в меньшую сторону до ближайшего количества, кратного размеру лота). В оставшейся части ценные бумаги, хотя фактически учитываются на Клиентском счете на указанное время, в целях проведения расчетов считаются недостающими;

3) Достаточность денежных средств:

- количество денежных средств увеличивается на сумму, которая должна поступить в день расчетов на Счет Клиента по сделкам переноса позиций (продажи ценных бумаг), заключенным согласно п. 10.2.20 Регламента;
- количество денежных средств Клиента, которые могут быть направлены на расчеты, определяется с учетом установленных Организатором Торговли размеров стандартных лотов по ценным бумагам (округляется в меньшую сторону до ближайшей суммы, кратной стоимости лота). В оставшейся части денежные средства, хотя фактически учитываются на Счете Клиента на указанное время, в целях проведения расчетов по сделке (совокупности сделок) с соответствующей ценной бумагой считаются недостающими;
- если должны быть проведены расчеты по сделкам (совокупности сделок) покупки различных ценных бумаг - разных эмитентов (видов, категорий (типов), выпусков, траншей, серий) и на Счете Клиента недостаточно средств для оплаты всех разновидностей ценных бумаг, различающихся указанными признаками, приоритет достаточности средств на расчеты за определенные ценные бумаги устанавливается Брокером.

10.2.20. Стороны договорились, что обязанностью Клиента является самостоятельная оценка необходимого количества денежных средств, требуемых для проведения за его счет Брокером расчетов по сделкам с частичным обеспечением, с учетом всех поступлений и списаний денежных средств, которые должны / могут произойти по Счету Клиента до момента расчетов. При этом количество денежных средств Клиента, которые могут быть направлены на расчеты, определяется с учетом установленных Организатором Торговли размеров стандартных лотов по ценным бумагам.

Если на момент расчетов по сделкам с частичным обеспечением на соответствующем Счете Клиента денежных средств будет недостаточно, то соответствующее(ие) Поручение(я) Клиента на сделку(и) считается(ются) поданным(и) с указанием на совершение маржинальной сделки, с учетом также положений п. 9.6 Регламента. При этом, если должны быть проведены расчеты по сделкам (совокупности сделок) покупки различных ценных бумаг - разных эмитентов (видов, категорий (типов), выпусков, траншей, серий), и на Клиентском счете недостаточно средств для оплаты всех разновидностей ценных бумаг, различающихся указанными признаками, приоритет достаточности средств на расчеты за определенные ценные бумаги устанавливается Брокером.

10.2.21. Стороны договорились о совершении Брокером за счет Клиента сделок по условному Поручению Клиента, содержащемуся в настоящем подпункте. В случае внесения изменений в настоящий пункт Регламента данное условное Поручение считается измененным Клиентом соответствующим образом. В случае исключения условного Поручения из текста настоящего пункта или замены его другим условным Поручением, исключенное / замененное Поручение считается отмененным Клиентом. Сделки, совершаемые по указанному условному Поручению, ранее и далее в Регламенте именуются «**сделки переноса позиций**».

1) Условие совершения сделок:

1.1) На время, указанное в п. 10.2.19 настоящего Регламента, торгового дня, предшествующего Дню расчетов на рынке Т+2 на Клиентском счете недостаточно ценных бумаг / денежных средств для проведения в полном объеме расчетов на Рынке Т+2 (достаточность активов определяется по правилам пп.10.2.19 Регламента) и/или

1.2) Наличие на указанный выше момент времени обязательств по расчету на Рынке Т+2 денежными средствами Клиента за приобретенные ценные бумаги, не принимаемые согласно

Регламенту в качестве обеспечения обязательств Клиента перед Брокером, возникших в результате заключения маржинальных сделок, при условии, что плановая позиция, рассчитанная Брокером в рамках соответствующего Договора с Клиентом на день расчетов, отрицательная.

Под Днем расчетов на рынке Т+2 (далее – «День расчетов на рынке Т+2») в целях применения п. 10.2.21 настоящего Регламента понимается день наступления срока исполнения обязательств Клиента по сделкам, заключенным на рынке Т+2, при условии, что по состоянию на время, указанное в п. 10.2.19 настоящего Регламента, дня, предшествующего дню наступления срока исполнения обязательств Клиента по указанным сделкам, на Клиентском счете недостаточно ценных бумаг / денежных средств для проведения в полном объеме расчетов по указанным сделкам и/или имеются обязательства по расчету на Рынке Т+2 денежными средствами Клиента за приобретенные ценные бумаги, не принимаемые согласно Регламенту в качестве обеспечения обязательств Клиента перед Брокером, возникших в результате заключения маржинальных сделок, при условии, что плановая позиция, рассчитанная Брокером в рамках соответствующего Договора с Клиентом на день расчетов, отрицательная.

2) Одновременно дается поручение на совершение двух разнонаправленных сделок с одним и тем же активом и на одних и тех же условиях, если иное не предусмотрено настоящим Поручением (именуются соответственно «прямая сделка» и «обратная сделка»).

Вид сделок:

- прямая сделка: покупка (при недостаточности ценных бумаг) / продажа (при недостаточности денежных средств, а также в случае, предусмотренном пп. 1.2. п. 10.2.21 настоящего Регламента);
- обратная сделка: продажа (если прямой сделкой являлась покупка) / покупка (если обратной сделкой являлась продажа).

3) Вид, категория (тип), выпуск, транш, серия, наименование эмитента и количество ценных бумаг:

- по прямой сделке покупки: соответствуют указанным признакам и количеству ценных бумаг, которых недостаточно на Клиентском счете для осуществления их поставки за счет Клиента в полном объеме;
- по прямой сделке продажи: соответствуют указанным признакам и количеству ценных бумаг, для приобретения которых в полном объеме не достаточно денежных средств на Клиентском счете (а в случае, предусмотренном пп. 1.2. п. 10.2.21 настоящего Регламента, - указанным признакам и полному количеству ценных бумаг, не принимаемых Брокером в качестве обеспечения);

Брокер вправе не совершать прямые и обратные сделки купли-продажи в отношении неполных лотов.

В случае, если на Клиентском счете недостаточно денежных средств для покупки количества ценных бумаг, соответствующего размеру стандартного лота, установленного Правилами проведения торгов по ценным бумагам, утвержденным Биржей, или решением Биржи, то Брокер вправе совершить прямую и/или обратную сделку купли-продажи в отношении количества ценных бумаг, соответствующего количеству Ценных бумаг в стандартном лоте, даже если сумма сделки превысит сумму денежных средств, недостающих на Клиентском счете для приобретения Ценных бумаг в количестве стандартного лота.

Брокер вправе не совершать прямые и обратные сделки купли-продажи в отношении дробного количества Ценных бумаг.

В случае, если на Клиентском счете недостаточно денежных средств для покупки целого количества Ценных бумаг, то Брокер вправе совершить прямую и/или обратную сделку купли-продажи в отношении целого количества ценных бумаг, даже если сумма сделки превысит сумму денежных средств, недостающих на Клиентском счете для приобретения целого количества Ценных бумаг;

- по обратным сделкам – данные параметры Поручения соответствуют прямым сделкам.

4) Цена одной ценной бумаги:

- в случае, если днем заключения прямой и обратной сделки является торговый день, предшествующий Дню расчетов на Рынке Т+2, – цена последней сделки с соответствующей ценной

бумагой на Рынке Т+2 на момент совершения прямой сделки и обратной сделки;

- в случае, если днем ее заключения является День расчетов на Рынке Т+2, – цена первой сделки с соответствующей ценной бумагой на Рынке Т+2 на день совершения прямой сделки и обратной сделки.

5) День заключения прямой и обратной сделок: торговый день, предшествующий Дню расчетов на Рынке Т+2, либо День расчетов на Рынке Т+2.

6) День исполнения обязательств по сделкам:

по прямой сделке:

- в случае, если днем ее заключения является торговый день, предшествующий Дню расчетов на Рынке Т+2, – торговый день, следующий за днем ее заключения;
- в случае, если днем ее заключения является День расчетов на Рынке Т+2 – торговый день, соответствующий дню ее заключения;

по обратной сделке:

- в случае, если днем ее заключения является торговый день, предшествующий Дню расчетов на Рынке Т+2, – второй торговый день, следующий за днем ее заключения;
- в случае, если днем ее заключения является День расчетов на Рынке Т+2 – торговый день, следующий за днем ее заключения;

7) Место совершения сделки: ПАО Московская Биржа или ПАО «СПБ» или внебиржевой рынок.

8) Срок действия Поручения – в течение срока действия соответствующего договора с Клиентом.

9) Дата и время получения Поручения Брокером:

- для Клиентов, заключивших соответствующий договор с Брокером до 01.07.2019 г. – начало дня вступления в силу изменений и дополнений, внесенных в п. 10.2.21 настоящего Регламента, т.е. 00 часов 00 минут по московскому времени 01.07.2019 г.;
- для Клиентов, заключивших соответствующий договор с Брокером начиная с 01.07.2019 г. – дата и время заключения этого договора с Брокером.

Присоединением к настоящему Регламенту Клиент, присоединившийся к Регламенту до 23 часов 59 минут 59 секунд 30.06.2019 г., отзывает условное поручение на заключение сделок переноса позиций, поданное Брокеру до 23 часов 59 минут 59 секунд 30.06.2019 г., и дает Брокеру условное Поручение на заключение сделок переноса позиций по каждому Клиентскому счету, предназначенному для обслуживания на Рынке Т+2, в рамках каждого договора, предусматривающего брокерское обслуживание. Содержание вновь подаваемого условного Поручения определено пунктом 10.2.21 настоящего Регламента.

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

10.2.22. Стороны договорились о следующих особенностях отношений и совершения действий в случае составления эмитентом ценных бумаг списка лиц в целях осуществления прав, предоставляемых данными ценными бумагами (далее в настоящем подпункте – «Список»), в том числе права на участие в управлении обществом (участие в собраниях), права на получение процентов и иного дохода по данным ценным бумагам, а также прочего имущества, подлежащего выплате (передаче) эмитентом или лицом, выдавшим ценные бумаги (далее – «Доход»), права требовать выкупа ценных бумаг и т.д.:

- Клиент обязан самостоятельно принимать необходимые и достаточные меры по получению информации о дате составления Списка лиц, имеющих право на получение дохода, по ценным бумагам, полученным в долг, в том числе при совершении маржинальных сделок. Брокер вправе дополнительно информировать клиентов о дне составления Списка по соответствующим ценным бумагам путем публикации сообщения в сети Интернет по адресу: **www.nfksber.ru**, а также вправе по своему усмотрению дополнительно проинформировать Клиентов иным способом об указанном дне и необходимости осуществления Клиентом указанных действий;

- Клиент обязан обеспечить самостоятельно (путём подачи Поручений) закрытие всех позиций по сделкам продажи соответствующих ценных бумаг на Рынке Т+2 с датой расчетов, совпадающей с днем составления Списка (либо с предшествующим ему рабочим днем, если день составления Списка - нерабочий) в той части, в которой у Клиента будет недостаточно ценных бумаг для расчетов по указанным сделкам на 16 часов 00 минут по московскому времени дня Т, если день Т+2 является днем составления Списка. При этом, для оценки достаточности ценных бумаг принимаются во внимание имеющиеся на Клиентском счете на указанный момент времени ценные бумаги, а также все сделки, которые заключены / будут заключены на Рынке Т+2, и расчеты по которым ещё не проведены, но будут проведены до дня составления Списка включительно, включая сделки переноса позиций, совершаемые согласно условному Поручению Клиента (п. 10.2.21 Регламента);
- начиная со дня Т (если день Т+2 – день составления Списка) Брокер вправе отказать в приеме / исполнении Поручения Клиента на совершение сделки / иной операции с соответствующими ценными бумагами, если совершение такой сделки / операции влечет возникновение недостаточности ценных бумаг у Клиента для расчета в день составления Списка. Также Стороны договорились, что Брокер вправе начиная с 16 часов 00 минут по московскому времени дня Т совершить по Клиентскому счету сделку(и) покупки соответствующих ценных бумаг с целью обеспечения их достаточности для расчетов в день составления Списка. Клиент выражает согласие на совершение указанных сделок на любом рынке (организованном или неорганизованном). Цены сделок должны соответствовать сложившимся в данное время рыночным ценам того рынка, на котором заключается сделка;
- если Список составлялся с целью выплаты Дохода, Брокер вправе в день составления Списка (предшествующий ему рабочий день, если день составления Списка - нерабочий) или в последующие дни удержать с Клиентского счета сумму Дохода по ценным бумагам, которых на Клиентском счете было недостаточно для проведения за счет Клиента расчетов в день составления Списка. Клиент признает указанное право за Брокером независимо от того, по каким причинам Клиент не выполнил действия, предусмотренные абз.3 настоящего подпункта, и независимо от других обстоятельств, включая факт состоявшегося / не состоявшегося исполнения эмитентом обязательств по выплате Дохода на момент удержания. Если сумма Дохода на момент удержания точно не известна Брокеру, в т.ч. по причине отсутствия решения, принятого уполномоченным органом эмитента, или в виду нераскрытия информации о таком решении, то удерживается сумма Дохода за аналогичный предыдущий период по соответствующим ценным бумагам или (по усмотрению Брокера) сумма Дохода в размере, рекомендованном уполномоченным органом эмитента. После получения информации о точной сумме Дохода Брокер производит перерасчет удержанной с Клиента суммы и зачисляет/списывает разницу между ставшей известной суммой Дохода и ранее удержанной суммой;
- кроме того, за невыполнение обязанности, предусмотренной абз.3 настоящего подпункта, Брокер также вправе наложить на Клиента штраф в размере 0,59% (ноль целых пятьдесят девять сотых процента) стоимости ценных бумаг, которых на Клиентском счете было недостаточно для проведения за счет Клиента расчетов в день составления Списка. При этом стоимость ценных бумаг для расчета суммы штрафа определяется по цене последней сделки на торгах Организатора Торговли, выбранного Брокером, торгового дня не позднее дня составления Списка;
- сумма Дохода и штрафа удерживаются Брокером путем списания денежных средств с Клиентского счета в безакцептном порядке, без предварительного уведомления Клиента.

10.2.23. ***Порядок категорирования Клиентов по уровням риска:***

10.2.23.1. Брокер относит Клиента к категории клиентов со стандартным уровнем риска, за исключением случаев, когда договором, предусматривающим брокерское обслуживание, такой Клиент отнесен к одной из следующих категорий:

- клиент с повышенным уровнем риска;
- клиент с особым уровнем риска.

10.2.23.2. Физических лиц Брокер относит только к одной из следующих категорий:

- клиент со стандартным уровнем риска;
- клиент с повышенным уровнем риска.

10.2.23.3. Отнесение физических лиц к категории клиентов с повышенным уровнем риска Брокер осуществляет только при соблюдении одного из следующих условий:

- сумма денежных средств (в валюте Российской Федерации и иностранной валюте) и стоимость ценных бумаг и драгоценных металлов физического лица, учитываемая на счетах внутреннего учета, открытых Брокером указанному физическому лицу, составляет не менее 3 миллионов рублей по состоянию на день, предшествующий дню, с которого это физическое лицо в соответствии с договором, предусматривающим брокерское обслуживание, считается отнесенным к категории клиентов с повышенным уровнем риска;
- сумма денежных средств (в валюте Российской Федерации и иностранной валюте) и стоимость ценных бумаг и драгоценных металлов физического лица, учитываемая на счетах внутреннего учета, открытых Брокером указанному физическому лицу, составляет не менее 600 000 рублей по состоянию на день, предшествующий дню, с которого это физическое лицо в соответствии с договором, предусматривающим брокерское обслуживание, считается отнесенным к категории клиентов с повышенным уровнем риска, при условии, что указанное физическое лицо является Клиентом Брокера (брокеров) в течение последних 180 дней, предшествующих указанному дню, из которых не менее 5 дней за счет физического лица Брокером (брокерами) заключались договоры с ценными бумагами или договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами.

Для установления соответствия физического лица условиям, указанным в абзацах втором и третьем настоящего пункта, Брокер использует информацию, подтверждающую такое соответствие, в том числе полученную от третьих лиц.

10.2.23.4. Стоимость предусмотренного пп. 10.2.23.3 настоящего Регламента имущества Брокер определяет в соответствии с пп. 10.2.11 Регламента.

В случае если стоимость ценных бумаг и драгоценных металлов не определена Брокером в соответствии с пп. 10.2.11 Регламента Брокер должен принимать ее равной 0.

10.2.24. Брокер вправе не проводить категорирование в соответствии с настоящим Регламентом и отнести Клиента к повышенному или особому уровню риска, если Брокером такой риск присвоен на основании иного заключенного Брокером с Клиентом договора, предполагающего брокерское обслуживание.

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

10.2.26. Порядок действия сторон при совершении сделок с ценными бумагами иностранных эмитентов, торги которыми были прекращены организатором торгов:

10.2.26.1. Брокер вправе в любой момент отказать в приеме (исполнении) поручения Клиента на покупку ценных бумаг иностранного эмитента, в отношении которых имеется информация о прекращении торгов указанными ценными бумагами организатором торгов.

10.2.26.2. При подаче поручения Клиентом на продажу ценных бумаг иностранного эмитента, торги которыми были прекращены организатором торгов, после даты прекращения торгов, Брокер исполняет его в режиме внебиржевых сделок организатора торгов (при наличии такой возможности).

10.2.27. В ситуациях, не урегулированных настоящим Регламентом, при совершении Брокером сделок, указанных в Указании 5636-У, Брокер руководствуется требованиями Указания 5636-У. В случае, если требования настоящей статьи противоречат действующему законодательству, то Брокер действует в соответствии с нормами действующего законодательства.

Статья 11. Исполнение Поручения Клиента, исполнение и передача требований по внебиржевым производным финансовым инструментам

11.1. Исполнение Поручения Клиента производится Брокером путем заключения одной или нескольких Сделок через Организатора Торговли или на внебиржевом рынке в соответствии с указаниями Клиента:

11.1.1. Купить/продать по текущей цене, то есть по любой цене, существующей в данный

момент на рынке, – «рыночный приказ»;

11.1.2. Купить/продать по фиксированной цене – «лимитированный приказ»;

11.1.3. Купить/продать по рыночной цене при выполнении одного/нескольких условий, однозначно определенного/определенных Клиентом, из перечня возможных условий, предусмотренных соответствующей информационно-торговой системой, указанной в ст. 34 Регламента, используемой для выставления заявок в электронную систему торгов Организатора Торговли, – «рыночный стоп-приказ»;

11.1.4. Купить/продать по фиксированной цене при выполнении одного/нескольких условий, однозначно определенного/определенных Клиентом, из перечня возможных условий, предусмотренных соответствующей информационно-торговой системой, указанной в ст. 34 Регламента, используемой для выставления заявок в электронную систему торгов Организатора Торговли, – «лимитированный стоп-приказ».

11.2. Заключение Брокером Сделок во исполнение Поручения Клиента производится в строгом соответствии с действующим законодательством РФ, а также внутренними правилами Организатора Торговли, через которого заключаются биржевые сделки.

11.3. Использование Брокером собственной системы автоматизированного учета принятых Поручений (контроля позиций) не означает принятие на себя последним ответственности за Сделки, совершенные в соответствии с Поручением Клиента. Во всех случаях Клиент до подачи любого Поручения должен самостоятельно на основании полученных от Брокера подтверждений о Сделках 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.

11.4. В случае, если в какой-либо момент торговой сессии на рынке имеет место значительный (более 10%) "спрэд" котировок (разница между лучшими ценами спроса и предложения), то Брокер вправе, если сочтет, что это в интересах Клиента, задержать начало исполнения Поручений, поданных для совершения сделок на биржевых торгах, если только Клиент не будет настаивать на их немедленном исполнении.

11.5. В интересах Клиента Брокер вправе отказать последнему в выставлении и исполнении Поручения, выданного на совершение торговых сделок и оформленного в соответствии с требованиями Регламента, по причине отсутствия лимитов на контрагента. Брокер обязан начать исполнение Поручения незамедлительно после открытия лимитов на контрагента.

11.6. Брокер имеет право исполнять любое Поручение частями, если иных инструкций в отношении этого Поручения не содержится в нем самом или не получено от Клиента дополнительно.

11.7. Подтверждение исполнения или неисполнения Поручения производится в ответ на запрос Клиента. Запрос и подтверждение осуществляется устно по телефону уполномоченным сотрудником Брокера в течение основной торговой сессии.

11.8. При исполнении Брокером Поручения на приобретение акций, размещаемых путем открытой подписки, заключение и исполнение договоров, направленных на приобретение размещаемых акций, осуществляется в сроки и в порядке, установленные решением эмитента о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг и / или определенные на основании такого решения профессиональным участником рынка ценных бумаг (брокером), оказывающим эмитенту услуги по размещению акций, в том числе путем направления предложения (оферты) о приобретении размещаемых акций и заключения договора в случае получения ответа о принятии предложения (акцепта оферты) или путем заключения договоров на торгах, проводимых Организатором торговли в соответствии с его документами.

Поручение на приобретение акций, размещаемых путем открытой подписки, может быть исполнено Брокером частично в случае получения ответа эмитента о частичном удовлетворении предложения (оферты) Брокера о приобретении размещаемых ценных бумаг.

В случае, если иное не установлено действующим законодательством или отдельным соглашением с Клиентом, Брокер (далее по тексту настоящего абзаца – «Компания») вправе совершать по Поручению Клиентов сделки с ценными бумагами и/или иными финансовыми инструментами эмитентов, которые одновременно являются клиентами Компании в рамках иных

правоотношений, в частности, клиентами по брокерскому обслуживанию; клиентами в рамках договоров управления ценными бумагами и/или иными финансовыми инструментами и/или средствами инвестирования; контрагентами по дилерским сделкам; клиентами в рамках договоров на оказание консультационных услуг; контрагентами по иным договорам гражданско-правового характера. При этом такие договоры могут предусматривать право использования Компанией остающихся в ее распоряжении денежных средств таких эмитентов, если это не запрещено законом или соглашениями с такими эмитентами.

11.9. При получении поручения Клиента на операцию с ценными бумагами Брокер приступает к его исполнению, в т. ч. подает соответствующие документы в депозитарий или регистратор не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанного поручения Клиента, если соглашением между Брокером и Клиентом не установлено иное.

11.10. Брокер несет ответственность перед Клиентом за ошибочные действия своих сотрудников в случаях, когда обслуживание Клиента ведется в режиме реального времени. В указанных случаях Брокер возмещает Клиенту ущерб следующими способами:

11.10.1. Восстанавливает позицию Клиента до первоначального состояния (состояния, в котором позиция Клиента была до совершения ошибочных действий сотрудником Брокера). При этом уведомлять Клиента об ошибочных действиях Брокера при условии, что Клиенту не было отказано в совершении поручений по причине совершения ошибочных действий Брокера, не требуется.

11.10.2. В случаях, когда восстановить позицию до первоначального состояния не представляется возможным в силу объективных причин, а также в случае, когда совершение ошибочных действий повлекло отказ в приеме поручения Клиента - способом, установленным отдельным соглашением с Клиентом.

11.11. При создании условий, указанных в п. 11.10 настоящего Регламента, а также в том случае, если Брокер совершил одну из следующих возможных ошибок (в связи с тем, что заявки в торговую систему в ходе торгов вводились оперативно, в сжатые сроки, без дополнительного контроля и сверки сторонами ее условий), а именно:

1) покупка на счет Клиента большего количества ценных бумаг или других фондовых инструментов, чем указано в поручении;
2) неверное указание счета депо/ кода Клиента;
3) неверное указание номера ценной бумаги;
4) неверное указание типа операции(купить/продать);
5) неверное указание цен (соответствующих иным ценным бумагам/другим фондовым инструментам), -

Клиент дает Брокеру поручение по счету депо в депозитарии АО «НФК-Сбережения», по которому прошли расчеты в результате ошибочных действий сотрудников Брокера, совершить операции по счету депо Клиента для восстановления остатка на счете, соответствующего ранее поданным поручениям.

При этом все возникающие ценовые разницы, налоговые начисления и другие издержки погашаются за счет Брокера. Погашение указанных издержек может производится Брокером напрямую либо путем зачисления указанных издержек на счет Клиента с целью дальнейшего их списания по назначению.

11.12. Стороны соглашаются с тем, что при реализации полномочий, указанных в п. 11.11, дополнительных поручений со стороны Клиента не требуется.

11.13. Стороны договорились, что при соблюдении условий, предусмотренных действующими нормативными актами, Брокер вправе в любой момент отнести Клиента к категории клиентов с повышенным уровнем риска по собственной инициативе или по заявлению Клиента. Клиент считается отнесенным в соответствии с Регламентом к категории клиентов с повышенным уровнем риска с рабочего дня, следующего за днем принятием Брокером соответствующего решения, о чём Клиенту направляется уведомление любым предусмотренным Регламентом способом.

Стороны договорились, что Брокер вправе по своему усмотрению отнести Клиента, ранее признанного клиентом с повышенным уровнем риска, к категории клиента со стандартным уровнем риска при одновременном соблюдении следующих условий:

- отсутствие у Клиента сделок, совершенных на организованных торгах, в течение последних двух кварталов;
- поддержание в течение последних двух кварталов стоимости портфеля Клиента на уровне менее 200 000 рублей.

При одновременном выполнении указанных выше условий и при условии принятии Брокером соответствующего решения Клиент считается отнесенным в соответствии с Регламентом к категории клиентов со стандартным уровнем риска с рабочего дня, следующего за днем принятием Брокером соответствующего решения, о чём Клиенту направляется уведомление любым предусмотренным Регламентом способом.

11.14. Если отдельным соглашением Сторон не будет предусмотрено иное, то присоединением к настоящему Регламенту Клиент дает Брокеру поручение на совершение действий по предъявлению к оплате векселедателю и (или) иным обязанным лицам векселей, приобретенных Брокером для данного Клиента, по которым наступил последний срок платежа, а также поручение на совершение действий по предъявлению к оплате облигаций, иных долговых инструментов, а также по предъявлению требований по оплате по **внебиржевым** производным финансовым инструментам, дата истечения которых наступила (далее – **«Условное поручение на предъявление векселей и иных финансовых инструментов»**).

11.14.1. Условное поручение на предъявление векселей и иных финансовых инструментов к оплате подлежит исполнению в день наступления срока платежа по векселю или иному финансовому инструменту, указанному в п. 11.14, учтенному на счете Клиент у Брокера, или в один из двух следующих за этим днем рабочих дней;

11.14.2. Срок действия Поручения – в течение срока действия соответствующего Договора;

11.14.3. Брокер включает информацию об исполнении Условного поручения на предъявление векселей и иных финансовых инструментов, в т.ч. выплаченной обязанным лицом вексельной сумме, процентах по векселю, платежей по иным финансовым инструментам, указанным в п. 11.14, в отчеты Брокера, предусмотренные статьей 16 Регламента.

11.14.4. Направление Брокеру какого-либо дополнительного подтверждения подачи (подписания) Условного поручения на предъявление векселей и иных финансовых инструментов не требуется.

11.14.5. В случае внесения изменений в положения Регламента об Условном поручении на предъявление векселей и иных финансовых инструментов, названное поручение считается измененным Клиентом соответствующим образом. В случае исключения Условного поручения на предъявления векселей и иных финансовых инструментов из текста Регламента или замены его другим поручением, исключенное / замененное поручение считается отмененным Клиентом.

11.14.6. Клиент вправе в любое время отменить Условное поручение на предъявление векселей и иных финансовых инструментов, направив Брокеру сообщение об этом в порядке, предусмотренным Регламентом для направления Брокеру претензий и иных обращений. В случае отмены Клиентом Условного поручения на предъявление векселей и иных финансовых инструментов Брокер не несет ответственности за убытки, которые могут быть причинены Клиенту несвоевременным предъявлением к оплате векселей и иных финансовых инструментов, указанных в п.11.14, учтенных на счете Клиента у Брокера.

11.15. Брокером не устанавливается форма требования по внебиржевым производным финансовым инструментам, при этом, форма такого требования может быть установлена договором внебиржевого производного финансового инструмента. Если форма требования по внебиржевым производным финансовым инструментам не установлена, то при подаче Клиентом указанного требования Клиенту следует указывать существенные условия такого требования.

11.16. Передача требований по внебиржевым производным финансовым инструментам Клиента другой стороне договора производного финансового инструмента (эмитенту) производится Брокером в порядке, установленном Брокером с указанной стороной.

11.17. Брокер вправе принять требование по внебиржевым производным финансовым инструментам, не содержащее существенные условия, при этом передача сути такого требования

другой стороне договора производного финансового инструмента (эмитенту) осуществляется Брокером с учетом следующего:

- если Брокером не выявлены ошибки в требовании Клиента и оно содержит все существенные условия, то суть такого требования передается без изменений и дополнений со стороны Брокера;
- если Брокером не выявлены ошибки в требовании Клиента, оно содержит не все существенные условия, при этом Брокер имеет возможность самостоятельно определить отдельные существенные условия, не установленные Клиентом, то суть такого требования передается с включением информации о существенных условиях, установленных Брокером самостоятельно;
- если Брокером выявлены очевидные ошибки в требовании Клиента (в частности, указан некорректный номер договора, пункт договора, в соответствии с которым подается требование, параметры требования, противоречащие заключенному в интересах Клиента договору внебиржевого производного финансового инструмента, и т.п) и оно содержит все существенные условия, то суть такого требования передается с исправленными ошибками.
- если Брокером выявлены очевидные ошибки в требовании Клиента (в частности, указан некорректный номер договора, пункт договора, в соответствии с которым подается требование, параметры требования, противоречащие заключенному в интересах Клиента договору внебиржевого производного финансового инструмента, и т.п), оно содержит не все существенные условия, при этом Брокер имеет возможность самостоятельно определить отдельные существенные условия, не установленные Клиентом, то суть такого требования передается с исправленными ошибками и с включением информации о существенных условиях, установленных Брокером самостоятельно.

Передача сути требования по внебиржевым производным финансовым инструментам не предполагает передачу Брокером сведений о Клиенте, указанных в требовании, если это не требуется другой стороной договора производного финансового инструмента (эмитентом).

11.18. В случае, если стороной договора производного финансового инструмента является Брокер, то исполнение требования Клиента производится Брокером в порядке и сроки, установленные договором производного финансового инструмента.

11.19. Особенности исполнения поручений Клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами, на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами:

11.19.1. Если иное не предусмотрено пунктом 11.19.5 настоящего Регламента, Клиентам, не являющимся квалифицированными инвесторами, до принятия от них поручений на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, предоставляется следующая информация:

1) в отношении ценных бумаг, допущенных к обращению на организованных торгах, в том числе на иностранных биржах, и договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, заключение которых происходит на организованных торгах, в том числе на иностранных биржах, – наибольшая цена покупки, указанная в зарегистрированных организатором торговли (иностранной биржей) заявках на покупку в течение текущего торгового дня по состоянию на момент предоставления информации, и наименьшая цена продажи, указанная в зарегистрированных организатором торговли (иностранной биржей) заявках на продажу в течение текущего торгового дня по состоянию на момент предоставления информации либо, в случае отсутствия зарегистрированных организатором торговли (иностранной биржей) заявок на продажу и (или) заявок на покупку, – указание на отсутствие соответствующих заявок.

Вместо информации, указанной в абзаце первом настоящего подпункта, Брокер, действуя разумно и добросовестно, вправе предоставить информацию, предусмотренную подпунктами 2 или 3 настоящего подпункта, при этом по запросу Клиента ему дополнительно должна быть предоставлена информация, указанная в абзаце первом настоящего подпункта;

2) в отношении ценных бумаг, не допущенных к обращению на организованных торгах, – наибольшая цена покупки и наименьшая цена продажи ценной бумаги (в том числе, в виде индикативных котировок), доступные Брокеру , которые актуальны на дату предоставления данной

информации, либо в случае отсутствия цены покупки и (или) цены продажи – указание на отсутствие соответствующей цены (цен);

3) в отношении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, заключение которых осуществляется не на организованных торгах, - цена производного финансового инструмента, доступная Брокеру (в том числе, в виде индикативной котировки), которая актуальна на дату предоставления данной информации, либо в случае отсутствия такой цены – указание на отсутствие такой цены;

4) в случае, если до предоставления информации, указанной в подпунктах 1 и 2 настоящего пункта, известен тип сделки (покупка или продажа), Брокер вправе предоставлять информацию только о ценах, соответствующих данному типу сделки (при намерении Клиента купить финансовый инструмент – информацию о цене его продажи, при намерении продать финансовый инструмент – информацию о цене его покупки);

5) в случае, если до предоставления информации, указанной в подпунктах 1- 4 настоящего пункта, известен объем сделки (сумма денежных средств или количество финансовых инструментов), Брокер вправе предоставлять информацию о ценах, указанную в подпунктах 1- 4 настоящего пункта, соответствующую известному ему объему сделки;

6) в случае намерения Клиента заключить договор РЕПО вместо информации, указанной в подпунктах 1 и 2 настоящего пункта, Клиенту может быть предоставлена информация о наибольшей цене спроса и наименьшей цене предложения ставок РЕПО, выраженная в процентах или процентах годовых, или о ценах первой и второй частей РЕПО, либо о разнице цен между первой и второй частями РЕПО, с учетом положений подпунктов 4 и 5 настоящего пункта.

11.19.2. Настоящим стороны соглашаются с тем, что при наличии нескольких источников информации, указанной в пункте 11.19.1 настоящего Регламента (в том числе в случаях, если сделки с финансовыми инструментами могут быть совершены на организованных торгах у разных организаторов торговли, на разных иностранных биржах, в разных режимах торгов, с разными контрагентами не на организованных торгах), выбор источника для предоставления соответствующей информации Клиенту осуществляется Брокером самостоятельно.

При предоставлении клиенту информации, указанной в пункте 11.19.1 настоящего Регламента, по запросу Клиента ему дополнительно предоставляются сведения об источнике соответствующей информации.

11.19.3. Информация, указанная в пункте 11.19.1 настоящего Регламента, предоставляется одним из следующих способов: в устной форме, в письменной форме, в том числе путем направления электронного сообщения, или путем размещения указанной информации на сайте Брокера в сети «Интернет» (в том числе в личном кабинете на сайте Брокера), посредством программно-технических средств (в том числе в виде мобильного приложения), включая информационно-торговые системы, указанные в ст. 34 Регламента, либо иным способом, предусмотренным договором (отдельным соглашением) с Клиентом.

11.19.4. Вместо предоставления Клиенту информации, указанной в пункте 11.19.1 настоящего Регламента, Брокер вправе предоставить Клиенту доступ к получению указанной информации при условии, что такой доступ позволяет Клиенту получить информацию.

Доступ к информации, указанной в пункте 11.19.1 настоящего Регламента, предоставляется Клиенту путем предоставления возможности использования информационно-торговых систем, указанных в ст. 34 Регламента (в том числе в виде мобильного приложения), также указанный доступ может быть представлен Брокером через личный кабинет Клиента на сайте Брокера, через сайты (совокупности сайтов), расположенных в сети Интернет по адресам: zberopolis.ru, nfksber.ru, включая их поддомены, принадлежащие Брокеру (через директории сайтов и их поддоменов, предназначенные для подачи поручений на совершение сделок), либо иным способом, предусмотренным договором (отдельным соглашением) с Клиентом.

Доступ к информации, указанной в пункте 11.19.1 настоящего Регламента, считается предоставленным с момента предоставления Клиенту возможности получения указанного доступа, независимо от того, воспользовался Клиент такой возможностью или нет. Моментом предоставления Клиенту возможности получения доступа к информации, указанной в пункте 11.19.1 настоящего

Регламента, является направление Клиенту инструкции о порядке активации личного кабинета на сайте Брокера, и/или передача логина и пароля от личного кабинета, и/или активация личного кабинета на сайте Брокера (если доступ к информации осуществляется через личный кабинет на сайте Брокера, магазин финансовых продуктов на сайте Брокера в сети «Интернет»), а также действия, определенные ст. 34 Регламента (если возможность доступа к информации осуществляется через информационно-торговую систему, указанную в ст. 34 Регламента). Момент предоставления Клиенту возможности получения доступа к информации, указанной в пункте 11.19.1 настоящего Регламента (если такой доступ осуществляется без использования средств авторизации через сайты (совокупность сайтов), расположенных в сети Интернет по адресам: zberopolis.ru, nfksber.ru, включая их поддомены, принадлежащие Брокеру (через директории сайтов и их поддоменов, предназначенные для подачи поручений на совершение сделок), определяется моментом фактической организации такого доступа.

11.19.5. Информация, указанная в пункте 11.19.1 настоящего Регламента, и (или) доступ к указанной информации не предоставляется Клиенту в следующих случаях, когда предоставление указанной информации или доступа к указанной информации до приема поручения Клиента на совершение сделки невозможно из-за обстоятельств, за которые Брокер не отвечает:

1) при совершении сделок с ценными бумагами в процессе их размещения или в связи с их размещением;

2) при совершении сделок с инвестиционными паями в процессе их выдачи, погашения или обмена при посредничестве Брокера;

3) при приеме условных и (или) длящихся поручений;

4) при приеме поручений, сформированных автоматизированным способом путем преобразования предоставленных клиенту индивидуальных инвестиционных рекомендаций без непосредственного участия Клиента;

5) при приеме поручений, содержащих указание цены (за исключением указания исполнить их по рыночной цене), на бумажном носителе или в форме электронного документа, направленного по электронной почте или по факсу, если подаче соответствующего поручения не предшествовало общение (переписка) клиента с работником и (или) представителем брокера, в ходе которого (которой) клиент явно выразил намерение подать соответствующее поручение;

6) в случае неисправности оборудования, сбоя в работе программно-технических средств, возникновения проблем с каналами связи, энергоснабжением, иными причинами технического характера, в результате которых Брокер временно утратил доступ к источникам соответствующей информации (далее – проблема технического характера). При этом Брокер в срок, установленный действующим нормативно-правовым регулированием, в том числе базовыми стандартами, направляет информацию о наличии проблемы технического характера в личный кабинет Клиента на сайте Брокера и/или озвучивает ее Клиенту в устной форме, в случае если в результате проблемы технического характера информация, указанная в пункте 11.19.1 настоящего Регламента, и (или) доступ к указанной информации не предоставлялся нескольким Клиентам, Брокер вправе вместо направления сообщения таким Клиентам информации о наличии проблемы технического характера раскрыть соответствующую информацию на своем официальном сайте;

7) в случае отказа Клиента от получения информации, указанной в пункте 11.19.1 настоящего Регламента, при одновременном соблюдении следующих условий:

а) отказ был заявлен клиентом после как минимум одного случая предоставления Брокером информации, указанной в пункте 11.19.1 настоящего Регламента, или до предоставления Брокером такой информации, если отказ заявлен в письменной форме без использования типовых форм Брокера, в том числе путем направления Брокеру электронного сообщения,

б) Клиент был уведомлен о своем праве в любой момент отозвать отказ от получения информации, указанной в пункте 11.19.1 настоящего Регламента, включение в настоящий Регламент информации об указанном в настоящем пункте праве Клиента считается сторонами надлежащим уведомлением Клиента о его праве в любой момент отозвать отказ от получения информации, указанной в пункте 11.19.1 настоящего Регламента,

в) отказ от получения информации был заявлен Клиентом без побуждения к этому со стороны Брокера, настоящим Клиент соглашается с тем, что информирование Клиента о наличии у него права в любой момент отозвать отказ от получения информации, указанной в пункте 11.19.1 настоящего Регламента, в том числе включенное в типовые формы документов Брокера, не является побуждением Брокером Клиента к даче отказа от получения информации, указанной в пункте 11.19.1 настоящего Регламента;

8) в иных случаях, когда предоставление указанной информации или доступа к указанной информации не возможно из-за обстоятельств, за которые Брокер не отвечает.

11.19.6. Информация о расходах, возмещаемых Клиентом в связи с исполнением поручения, включает в себя сведения о видах расходов, о сумме расходов (в рублях или иностранной валюте, или в процентах от суммы сделки или процентах годовых) или о порядке определения суммы расходов.

11.19.7. Информация о размере вознаграждения Брокера, включает в себя сведения о сумме вознаграждения (в рублях или иностранной валюте, или процентах от суммы сделки, или процентах годовых), либо о порядке определения размера вознаграждения.

11.19.8. Информация о расходах, возмещаемых Клиентом в связи с исполнением поручения, и о размере вознаграждения Брокера предоставляется Клиенту в период с даты заключения договора о брокерском обслуживании и до принятия от него поручения на совершение сделки.

11.19.9. Информация о расходах, возмещаемых Клиентом в связи с исполнением поручения, и о размере вознаграждения Брокера предоставляется клиенту одним из следующих способов: в устной форме, в письменной форме, в том числе путем направления электронного сообщения, или путем размещения указанной информации на сайте Брокера в сети «Интернет» (в том числе в личном кабинете на сайте Брокера), посредством программно-технических средств (в том числе в виде мобильного приложения), включая информационно-торговые системы, указанные в ст. 34 Регламента, либо иным способом, предусмотренным договором (отдельным соглашением) с Клиентом.

11.19.10. Вместо предоставления Клиенту информации, указанной в пункте 11.19.9 настоящего Регламента, Брокер вправе предоставить Клиенту доступ к получению указанной информации при условии, что такой доступ позволяет Клиенту получить информацию.

Доступ к информации, указанной в пункте 11.19.9 настоящего Регламента, предоставляется Клиенту путем предоставления возможности использования информационно-торговых систем, указанных в ст. 34 Регламента (в том числе в виде мобильного приложения), личного кабинета на сайте Брокера, официального сайта Брокера либо иным способом, предусмотренным договором (отдельным соглашением) с Клиентом.

Доступ к информации, указанной в пункте 11.19.9 настоящего Регламента, считается предоставленным с момента предоставления Клиенту возможности получения указанного доступа, независимо от того, воспользовался Клиент такой возможностью или нет. Моментом предоставления Клиенту возможности получения доступа к информации, указанной в пункте 11.19.9 настоящего Регламента, является направление Клиенту инструкции о порядке активации личного кабинета на сайте Брокера, и/или передача логина и пароля от личного кабинета, и/или активация личного кабинета на сайте Брокера (если доступ к информации осуществляется через личный кабинет на сайте Брокера), а также действия, определенные ст. 34 Регламента (если доступ к информации осуществляется через информационно-торговую систему, указанную в ст. 34 Регламента).

Статья 12. Условия предоставления займов Клиентам при совершении маржинальных сделок

12.1. Положения настоящей статьи устанавливают порядок деятельности Брокера при предоставлении Клиентам займов при совершении маржинальных сделок и применяются в части, не противоречащей требованиями Указания 5636-У.

12.2. Маржинальные сделки с использованием средств Брокера осуществляются в соответствии с Указанием 5636-У при условии предоставления Клиентом установленного законодательством обеспечения.

12.3. Ценные бумаги и иное имущество Клиента, находящиеся в распоряжении Брокера, в том числе имущество, являющееся обеспечением обязательств Клиента по предоставленным Брокером займам, подлежат переоценке Брокером в порядке и на условиях, которые установлены Банком России. Переоценке подлежат также требования по сделкам, заключенным за счет Клиента.

12.4. В случаях невозврата займа в срок, неуплаты в срок процентов по предоставленному займу, а также в случае, указанном в п. 10.2.13 Регламента, Брокер обращает взыскание на денежные средства и / или ценные бумаги, выступающие обеспечением обязательств Клиента по предоставленным в рамках займам, во внесудебном порядке путем реализации таких ценных бумаг на организованных торгах.

12.5. При предоставлении займов в рамках Регламента Стороны договорились о следующем:

12.5.1. Брокер предоставляет заем при совершении маржинальной сделки путем покупки только тех ценных бумаг, которые входят в Перечень ликвидного имущества, утвержденный приказом единоличного исполнительного органа Брокера в соответствии с настоящим Регламентом.

12.5.2. Брокер предоставляет заем при совершении маржинальной сделки, путем продажи только тех ценных бумаг, которые входят в Перечень ликвидного имущества, утвержденный приказом единоличного исполнительного органа Брокера в соответствии с настоящим Регламентом. При этом, по общему правилу, если иное не установлено дополнительным соглашением Сторон, Брокер не предоставляет Клиенту от своего имени и за свой счет ценные бумаги в заем с целью осуществления расчетов по сделкам, заключаемым во исполнение Поручений на маржинальную сделку. В указанных целях Брокер и любой Клиент, присоединяющийся (присоединившийся) к Регламенту, договорились использовать в рамках всех заключенных Сторонами договоров, предполагающих брокерское обслуживание, и по всем соответствующим Счетам Клиента условное Поручение Клиента на заключение договора(ов) займа ценных бумаг, по которым Клиент будет получать в случае необходимости соответствующие ценные бумаги для проведения за его счет расчетов (далее - «**Специальные договоры займа ЦБ**»), указанное в пп. 12.5.5.1 и 12.5.5.2.

12.5.3. В качестве обеспечения обязательств Клиента перед Брокером, возникших в результате предоставления Брокером займа при заключении маржинальных сделок, Брокер может принимать денежные средства, а также только те ценные бумаги, которые входят в Перечень ликвидного имущества, утвержденный приказом единоличного исполнительного органа Брокера в соответствии с настоящим Регламентом.

12.5.4. Брокер принимает в обеспечение активы Клиента только при условии, что не осуществлено их блокирование согласно п. 13.1.15 Регламента или обременение залогом, влекущее невозможность для Брокера осуществить реализацию таких активов в порядке, предусмотренном нормативными правовыми актами РФ и Регламентом.

12.5.5. В целях исполнения Поручений Клиентов, содержащих указание на маржинальную сделку, по общему правилу, если иное не установлено дополнительным соглашением Сторон, Брокер и любой Клиент, присоединяющийся (присоединившийся) к Регламенту, считается подавшим в рамках всех заключенных Сторонами договоров, предусматривающих брокерское обслуживание, и по всем соответствующим Клиентским счетам следующее условное Поручение Клиента на заключение договора(ов) займа ценных бумаг, по которым Клиент будет получать в случае необходимости соответствующие ценные бумаги для проведения за его счет расчетов (далее - **«Специальные договоры займа ЦБ»**):

12.5.5.1. Брокеру поручается, выступая заемщиком, действующим от своего имени за счет и в интересах Клиента, заключать Специальные договоры займа ЦБ на указанных ниже существенных условиях в случае, если в результате исполнения в течение текущего дня на торгах организатора торговли Поручения(й) Клиента на продажу ценных бумаг, содержащего(их) указание на маржинальную сделку, с учетом прав требования и обязательств по поставке ценных бумаг по ранее заключенным сделкам со сроком исполнения в текущий день (но без учета обязательств по возврату ценных бумаг, возникших в результате ранее заключенных Специальных договоров займа ЦБ), на Клиентском счете, по которому совершена(ы) указанная(ые) сделка(и) (без учета активов других Клиентских счетов), на момент, непосредственно предшествующий времени проведения расчетов по

заключенным сделкам, установленному Правилами соответствующей Торговой системы, ценных бумаг недостаточно для осуществления расчетов (исполнения обязательств) за счет Клиента;

12.5.5.2. Существенные условия заключаемых с контрагентом (займодавцем) Специальных договоров займа ЦБ:

1) Вид, категория (тип), выпуск, транш, серия, наименование эмитента и количество ценных бумаг соответствуют виду, категории (типу), выпуску, траншу, серии, наименованию эмитента и количеству ценных бумаг, которых на указанный выше в пп. 12.5.5.1 момент недостаточно для проведения расчетов за счет Клиента;

2) Цена (стоимость) одной ценной бумаги, принимаемая в целях расчета процентов, уплачиваемых заемщиком, определяется на периодической основе (каждый календарный день) как цена последней сделки купли-продажи таких ценных бумаг, зафиксированной в Торговой системе ПАО Московская Биржа или ПАО «СПБ» в основном режиме торгов (выбор Торговой системы осуществляет Брокер). В случае отсутствия в текущий календарный день указанных(ой) сделок(ки) с соответствующими ценными бумагами, сторонами используются данные последнего дня, когда такие сделки были зафиксированы;

3) Процентная ставка за пользование ценными бумагами определяется в соответствии с Приложением 5.

Проценты уплачиваются заемщиком ежедневно. Проценты за выходные и нерабочие праздничные дни уплачиваются заемщиком в предшествующий им рабочий день.

Расчет суммы процентов, уплачиваемых за текущий день, производится путем умножения стоимости пакета ценных бумаг, фактически находящихся в займе, на указанную выше процентную ставку и последующего деления полученной в результате такого умножения суммы на 100 и на расчетное количество дней в году, принимаемое равным 365.

В случае, если передача ценных бумаг заемщику и возврат / частичный возврат ценных бумаг осуществляется в один день (т.е. пролонгация срока договора займа не осуществляется), заёмщик не уплачивает проценты на сумму займа / сумму возвращенной части займа;

4) Срок займа: Брокер обязуется возвратить за счет Клиента контрагенту (займодавцу) равное количество полученных в заем ценных бумаг не позднее дня их предоставления в заем (т.е. текущего дня). При этом Брокер вправе до окончания текущего дня принять в отношении всех или части ценных бумаг, полученных в заем, решение о продлении (пролонгации) срока их займа на тех же условиях до окончания следующего дня.

В случае принятия Брокером решения о продлении (пролонгации) срока займа специальное уведомление Брокером контрагента (и Брокером Клиента) о принятом решении не осуществляется, соответствующие ценные бумаги Брокером в текущий день не возвращаются.

Брокер, по умолчанию, принимает указанное решение о продлении (пролонгации) срока займа каждый день, однако не вправе принять такое решение и будет обязан вернуть за счет Клиента займодавцу ценные бумаги не позднее окончания текущего дня (дня Т) в следующих случаях:

4.1) если Клиент до конца текущего дня обеспечил наличие на соответствующем Клиентском счете свободного остатка соответствующих ценных бумаг;

4.2) если в результате принятия Брокером решения о продлении срока займа фактический срок нахождения ценных бумаг в займе составит более одного года;

4.3) если до окончания текущего дня контрагент заявит о своем несогласии с пролонгацией срока займа ценных бумаг (или их части);

4.4) если текущий день Т является рабочим, а день Т+2 является рабочим днем, в который составляется список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, на котором принимается решение о выплате дохода по данным ценным бумагам (далее для целей настоящей статьи – «Список» и «день составления Списка» соответственно);

4.5) если текущий день Т является рабочим, а день Т+2 является рабочим днем, за которым следует нерабочий день, являющийся днем составления Списка.

Клиент подтверждает свою обязанность по обеспечению на Клиентском счете в срок, определенный в пп.12.5.6 Регламента, требуемого свободного остатка ценных бумаг, подлежащих возврату Брокером контрагенту в случаях, предусмотренных выше в пп.4.2 – 4.5, а также

подтверждает, что одновременно с условным Поручением на заключение Специальных договоров займа ЦБ даёт Брокеру условное Поручение, содержащееся в пп.12.5.6 Регламента.

5) Стороны по договору займа должны установить следующий порядок расчетов в случае объявления эмитентом ценных бумаг, являющихся предметом займа, о выплате дивидендов, процентов и иного дохода по ценным бумагам, а также прочего имущества, подлежащего выплате (передачи) эмитентом или лицом, выдавшим ценные бумаги (далее – «Доход»):

- если дата составления списка лиц, имеющих право на получение Дохода, приходится на период с момента передачи ценных бумаг займодавцем до момента их возврата займодавцу, заемщик обязан осуществить выплату суммы Дохода займодавцу в сроки, предусмотренные действующим законодательством для выплаты Дохода;
- сумма Дохода, подлежащая выплате заемщиком займодавцу, определяется как количество ценных бумаг, являющихся предметом займа, на которые выплачивается Доход, умноженное на ставку (размер) Дохода, приходящуюся(ийся) на одну ценную бумагу.
- размер процентов, выплачиваемых заемщиком займодавцу по договору займа, не связан с передачей Дохода и остается неизменным.

12.5.5.3. Иные условия Специальных договоров займа ценных ЦБ, кроме указанных в пп. 12.5.5.2, определяются Брокером самостоятельно;

12.5.5.4. Стороны договорились, что Специальные договоры займа ЦБ заключаются исключительно в целях расчета по сделкам, совершенным на торгах организатора торговли по поручениям Клиента, содержащим указание на маржинальную сделку. В иных целях ценные бумаги получаться Брокером для Клиента по Специальным договорам займа ЦБ не могут;

12.5.5.5. Место исполнения Поручения (заключения договора займа) – внебиржевой рынок;

12.5.5.6. Дата и время подачи Поручения Клиентом и его получения Брокером: для Клиентов, заключивших Договор с Брокером до 01.07.2019 - дата вступления в силу изменений в настоящем Регламенте, предусматривающих подачу условного поручения на заключение Специальных договоров займа; для Клиентов, заключивших Договор с Брокером после указанной даты – дата и время заключения договора, предусматривающего брокерское обслуживание.

Присоединением к настоящему Регламенту Клиент, присоединившийся к Регламенту до 23 часов 59 минут 59 секунд 30.06.2019 г., отзывает условное поручение на заключение Специальных договоров займа ЦБ, поданное Брокеру до 23 часов 59 минут 59 секунд 30.06.2019 г., и дает Брокеру условное Поручение на заключение Специальных договоров займа ЦБ по каждому Клиентскому счету, предназначенному для обслуживания на Рынке Т+2, в рамках каждого договора, предусматривающего брокерское обслуживание. Содержание вновь подаваемого условного Поручения определено пунктами 12.5.5.2 – 12.5.5.7 настоящего Регламента.

12.5.5.7. Срок действия Поручения – в течение срока действия соответствующего договора, предусматривающего брокерское обслуживание;

12.5.5.8. Клиент подтверждает, что не будет иметь претензий к Брокеру, связанных с выбором последним любого контрагента и определением любых условий заключаемых Специальных договоров займа ЦБ по своему усмотрению, если они не противоречат указанным в пп.12.5.1-12.5.2 Регламента условиям;

12.5.5.9. За исполнение условного Поручения на заключение Специальных договоров займа ЦБ Клиент уплачивает Брокеру вознаграждение, предусмотренное Приложением 5 к Регламенту;

12.5.5.10. Брокер включает информацию о заключении и исполнении Специальных договоров займа ЦБ, в т.ч. выплаченных контрагенту процентах и удержанном вознаграждении Брокера, в отчеты Брокера, предусмотренные ст.16 Регламента. Принятие Клиентом указанных отчетов (одобрение содержащихся в них сделок и операций) осуществляется в порядке п.16.10 Регламента;

12.5.5.11. В отношении условного Поручения на заключение Специальных договоров займа ЦБ Стороны договорились, что для Клиента, заключившего договор, предусматривающий брокерское обслуживание, с Брокером начиная со дня вступления в силу изменений и дополнений к Регламенту, предусматривающих подачу условного поручения на заключение Специальных договоров займа, направление Брокеру какого-либо дополнительного подтверждения подачи (подписания) указанного

выше Поручения не требуется. Подпись, Клиента, содержащаяся в договоре, предусматривающем брокерское обслуживание, признается Сторонами подписью в таком Поручении.

Клиент, подписавший договор, предусматривающий брокерское обслуживание, ранее указанной выше даты, будет считаться подтвердившим подачу Брокеру указанного условного Поручения в случае подачи им (его уполномоченным представителем), начиная с указанной даты, первого Поручения, содержащего указание на маржинальную сделку продажи ценных бумаг, и/или в случае, если в течение 30 дней с указанной даты Брокером не будет получено письменное сообщение Клиента, направленное в указанном ниже порядке, об отмене данного Поручения. Направление такого сообщения об отмене Поручения будет означать также отказ Клиента от совершения Брокером в его интересах маржинальных сделок продажи ценных бумаг;

12.5.5.12. Любой Клиент, подписавший условное Поручение на заключение Специальных договоров займа ЦБ или подтвердивший его подачу предусмотренными настоящим Регламентом способами, вправе отменить указанное Поручение, направив Брокеру сообщение об этом в порядке, предусмотренным Регламентом для направления Брокеру претензий и иных обращений. При этом отмена указанного условного Поручения означает отказ Клиента от совершения Брокером в его интересах маржинальных сделок продажи ценных бумаг.

12.5.6. Клиент обязуется обеспечить наличие на Клиентском(их) счете(ах) требуемого свободного остатка ценных бумаг, подлежащих возврату Брокером контрагенту(ам), в следующих случаях и в следующий срок:

- до конца текущего дня, в который контрагент(ы) заявит(ят) о своем несогласии с пролонгацией срока займа ценных бумаг (или их части), при условии, что такое требование контрагента(ов) доведено Брокером Клиенту (требование доводится Брокером любым из следующих способов: по телефону, посредством электронной почты, личного кабинета, с использованием возможностей ИТС, а также иным способом, эффективным в конкретной ситуации);
- не позднее 16 часов 00 минут по московскому времени текущего дня в случае, если текущий день является днем составления Списка или предшествующим ему рабочим днём (если день составления Списка – нерабочий);
- до конца текущего дня, в случае если истечение такого дня является истечением годового срока фактического нахождения ценных бумаг в займе.

Также Клиент обязуется обеспечить наличие на Клиентском счете(ах) свободного остатка соответствующих ценных бумаг, полученных Брокером в заем для Клиента по Специальному(ым) договору(ам) займа ЦБ и не возвращенных займодавцу(ам), в количестве, достаточном для возврата всех указанных займов, в случае, если Клиент намерен (в рамках процедуры выкупа акций акционерным обществом по требованию акционеров согласно ст.75, 76 Федерального закона от 26 декабря 1995 года №208-ФЗ «Об акционерных обществах») предъявить Компании требования акционера о выкупе принадлежащих ему акций, влекущего ограничение операций в отношении этих акций, и если выкупаемые акции согласно Регламенту могут приниматься в качестве обеспечения обязательств Клиента перед Брокером, возникших в результате заключения маржинальных сделок. Данная обязанность должна быть исполнена Клиентом не позднее дня, предшествующего дню предъявления Клиентом Компании требования о выкупе.

В случае неисполнения Клиентом обязанностей по обеспечению наличия ценных бумаг на Клиентском счете, предусмотренных настоящим подпунктом, Клиент дает Брокеру следующее Поручение по соответствующему Клиентскому счету и Договору:

1) Вид сделки: покупка;

2) Вид, категория (тип), выпуск, транш, серия, наименование эмитента и количество ценных бумаг соответствуют виду, категории (типу), выпуску, траншу, серии, наименованию эмитента и количеству ценных бумаг, обязанность по обеспечению наличия которых на Клиентском счете Клиент не исполнил в срок;

3) Место совершения сделки: любая ТС или неорганизованный (внебиржевой рынок);

4) Цена одной ценной бумаги: наилучшая цена, доступная для Брокера в соответствующей ТС или на внебиржевом рынке исходя из предложений контрагентов на момент исполнения Поручения;

5) Срок действия Поручения – в течение всего срока действия соответствующего брокерского

договора.

6) Дата и время получения Поручения Брокером: соответствуют дате и времени получения Брокером условного Поручения Клиента на заключение Специальных договоров займа ЦБ.

Клиент подтверждает, что не будет иметь претензий к Брокеру, связанных с финансовым результатом (в т.ч. наличием убытков, расходов по сделке), выбором места совершения, и иных параметров сделки, не указанных в Поручении.

Также Стороны договорились о следующем. Если Клиент своевременно не обеспечит наличие на Клиентском счете нужного количества ценных бумаг в связи с необходимостью их возврата Брокером контрагенту в день составления Списка (в предшествующий ему день, если день составления Списка - нерабочий), и Брокер не сможет осуществить покупку данных ценных бумаг по условному Поручению Клиента согласно настоящему подпункту, то Клиент признает право Брокера на:

- удержание из денежных средств Клиента суммы Дохода (для передачи контрагенту) по указанным ценным бумагам после принятия решения о выплате Дохода по указанным ценным бумагам. Клиент признает указанное право за Брокером независимо от того, возникло ли у Клиента право на получение такого Дохода по ценным бумагам, а также независимо от того, был ли Доход, на который возникло право у Клиента, фактически получен Клиентом;
- в указанных целях Брокер имеет право удержать со Счета Клиента у Брокера сумму Дохода, на которую имеет право займодавец с учетом особенностей налогообложения займодавца, если она известна Брокеру на момент удержания (либо в сумму аналогичного предыдущего Дохода по указанным ценным бумагам за аналогичный предыдущий период), Брокер также вправе наложить на Клиента штраф в размере 0,59% (ноль целых пятьдесят девять сотых процента) стоимости ценных бумаг, обязанность по обеспечению наличия на счете которых в соответствии с настоящим подпунктом не была исполнена Клиентом. При этом стоимость ценных бумаг определяется по цене закрытия ценной бумаги на торгах организатора торговли, выбранного Брокером, торгового дня не позднее дня, в который Клиент был обязан обеспечить наличие на Клиентском счете соответствующего остатка ценных бумаг.

Сумма Дохода и штрафа взимаются Брокером самостоятельно путем списания денежных средств со Счета Клиента у Брокера без предварительного уведомления Клиента.

В случае, если на момент списания денежных средств Брокеру не была известна точная сумма Дохода, незамедлительно после получения такой информации Брокер производит перерасчет удержанной с Клиента суммы Дохода и зачисляет/списывает разницу между суммой Дохода и ранее удержанной суммой.

12.6. Клиент направляет Брокеру Поручение, содержащее указание на маржинальную сделку, в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом.

12.7. В случае получения Брокером Поручения Клиента, содержащего указание на маржинальную сделку, Брокер, если иное не установлено, по своему усмотрению имеет право:

12.7.1. Исполнить Поручение;

12.7.2. Отказать в исполнении Поручения или исполнить его в части, обеспеченной ценными бумагами и/или денежными средствами Клиента.

12.8. Поручение Клиента, содержащее указание на маржинальную сделку, считается принятым Брокером к исполнению при совершении Брокером действия, направленного на исполнение Поручения. Документом, удостоверяющим передачу в заем Брокером Клиенту определенной денежной суммы, является отчет Брокера.

12.9. Клиент обязан осуществить возврат необходимой части денежных средств, предоставленных ему Брокером в целях заключения маржинальных сделок, и/или произвести покупку/зачисление на Счет Клиента у Брокера необходимого количества ценных бумаг, в случае если величина обеспечения становится меньше величины задолженности Клиента перед Брокером, возникшей в результате исполнения Брокером Поручений, содержащих указание на маржинальную сделку.

12.10. Денежные средства, предоставленные Брокером Клиенту в целях заключения маржинальных сделок, считаются предоставленными на срок, определяемый моментом их

востребования Брокером, но не более срока действия Договора. Клиент обязан осуществить возврат указанных денежных средств в срок, указанный в требовании Брокера.

12.11. Брокер имеет право требовать возврата Клиентом указанных выше денежных средств в любой день, начиная со дня, следующего за днем предоставления их Брокером соответствующих активов, для чего Брокер направляет Клиенту требование о возврате. При этом такое требование направляется (доводится) Клиенту одним или несколькими из следующих способов по выбору Брокера: по телефону, посредством электронной почты, факсимильной связи, личного кабинета, с использованием возможностей ИТС, в письменной форме, а также может доводиться иным способом, который Брокер считает максимально эффективным для уведомления Клиента при конкретных обстоятельствах. Требование направляется (доводится) не позднее дня, предшествующего дню его исполнения Клиентом, с указанием срока (включая, при необходимости, момент времени в течении дня), до которого требование должно быть исполнено.

12.12. Требование о возврате Клиентом денежных средств, предоставленных ему в целях заключения маржинальных сделок, может дополнительно содержать указание на то, в какой части необходимо осуществить возврат, а также в требовании могут (но не должны в обязательном порядке) быть указаны причины востребования Брокером указанных денежных средств.

12.13. В случаях выкупа акций акционерным обществом по требованию акционеров в рамках ст.75, 76 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», если выкупаемые акции согласно Регламенту могут приниматься в качестве обеспечения обязательств Клиента перед Брокером, возникших в результате заключения маржинальных сделок, Клиент обязан осуществить возврат в полном объеме денежных средств, предоставленных ему в целях заключения маржинальных сделок, не позднее дня, предшествующего дню предъявления Клиентом Компании требования акционера о выкупе принадлежащих ему акций, влекущего ограничение операций в отношении указанных акций.

12.14. В случае невозврата Клиентом предоставленных Брокером денежных средств в установленный срок в соответствии с требованиями настоящего пункта Регламента, Брокер имеет право самостоятельно закрыть отрицательные позиции Клиента полностью или частично путем совершения сделок продажи любых ценных бумаг, составляющих обеспечение (включая акции, выкуп которых осуществляется эмитентом).

12.15. Клиент обязан самостоятельно принимать необходимые и достаточные меры по получению информации о дате составления Списка лиц, имеющих право на получение дохода, по ценным бумагам, полученным в долг, в том числе при совершении маржинальных сделок.

12.16. Исполнение Поручений Клиента на совершение маржинальных сделок осуществляется Брокером в общем порядке за изъятиями, установленными настоящей статьёй Регламента.

12.17. В случае обращения Брокером взыскания на денежные средства и / или ценные бумаги, выступающие обеспечением обязательств Клиента по предоставленным в рамках маржинальных сделок займам, реализация или покупка ценных бумаг осуществляется Брокером с учетом установленных Организаторами Торговли размеров стандартных лотов по ценным бумагам.

12.18. При наличии оснований для реализации учитываемых у Брокера ценных бумаг, составляющих обеспечение обязательств Клиента, Брокер вправе в целях их реализации через Организаторов Торговли на рынке ценных бумаг осуществлять без дополнительного волеизъявления (поручения, распоряжения) Клиента все необходимые действия, в том числе, осуществлять перевод таких ценных бумаг на соответствующий счет депо (раздел счета депо) Брокера во внешнем депозитарии, являющемся расчетным депозитарием соответствующей ТС, участником торгов в которой является Брокер.

12.19. При исполнении Брокером Поручений, содержащих указание на маржинальную сделку, а также при отсутствии на счете денежных средств, подлежащих уплате в качестве вознаграждения Брокера, и/или иных необходимых платежей Клиент выплачивает Брокеру по итогам торгового дня дополнительное вознаграждение в размере, установленном в Приложении 5 к настоящему Регламенту.

12.20. Проценты за пользование заемными ценными бумагами и (или) денежными средствами рассчитываются за каждый полный и неполный день пользования предоставленными ценными

бумагами и (или) денежными средствами.

При этом каждый неполный день приравнивается полному дню.

12.21. В случае нарушения Клиентом обязанности по возврату предоставленных Брокером денежных средств и невозможности Брокера по каким-либо причинам осуществить реализацию принадлежащих Клиенту ценных бумаг, составляющих обеспечение, в количестве, достаточном для погашения части обязательств Клиента перед Брокером, возникших в результате предоставления Клиенту займа при совершении маржинальных сделок, Клиент обязуется выплатить Брокеру за каждый день просрочки пеню в размере 0,15 % (Ноль целых пятнадцать сотых процента) от размера подлежащих возврату денежных средств.

Статья 13. Особые условия возможного неисполнения, приостановления исполнения, отказа в приеме Поручений Клиента, отмена поручения Клиентом

13.1. Брокер вправе отказать в приеме Поручения в следующих случаях:

13.1.1. 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, в том числе при несоблюдении Клиентом условий, которые установлены настоящим Регламентом для приема поручения.

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

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

13.1.4. Поручение невозможно исполнить (или исполнение поручения может повлечь нарушение Брокером требований действующего законодательства, стандартов саморегулируемых организаций, которые подлежат применению Брокером) 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 и т.п.), участвующих в процессе исполнения Поручения Клиента.

13.1.5. Клиент не обеспечил Счет Клиента у Брокера или портфель Клиента активами, необходимыми для исполнения поручения.

13.1.6. В ходе идентификации лица, подающего поручение по телефону, у Брокера возникли сомнения в том, что оно является Клиентом или лицом, уполномоченным действовать от имени Клиента. В таком случае Брокер 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.

13.1.7. Клиентом подано Поручение на сделку с ценными бумагами, не входящими в Перечень ликвидного имущества, определенный Брокером (при условии отсутствия на Счете Клиента полного обеспечения под указанную сделку).

13.1.8. По окончании основной торговой сессии торгового дня соответствующей Биржи, предшествующего последнему дню заключения (срока действия) срочных контрактов, Клиентом подано Поручение на совершение срочной сделки, предметом которой являются указанные контракты (за исключением сделок, приводящих к закрытию (частичному закрытию) ранее открытых позиций).

13.1.9. При очевидной ошибке Клиента (в том числе при ошибке в Поручении на сделку). В случае наличия такой ошибки в Поручении Клиента Брокер предпринимает разумные усилия по предотвращению выполнения ошибочного Поручения и информированию об этом Клиента с использованием средств коммуникации, указанных в договоре с Клиентом. В случае отсутствия обратной связи с Клиентом Брокер исполняет поручение на условиях, указанных в поручении Клиента.

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

13.1.11. Клиентом подано длящееся поручение, не содержащее конкретных указаний Клиента и фактически направленное на осуществление Брокером управления имуществом Клиента.

13.1.12. Брокер вправе не принимать к исполнению Поручение Клиента, являющегося квалифицированным инвестором в силу закона, на заключение сделки с финансовыми инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, до момента предоставления таким Клиентом всех необходимых документов, подтверждающих наличие у него статуса квалифицированного инвестора в силу закона.

13.1.13. Брокер не принимает к исполнению Поручение Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором в силу закона, на заключение сделки с финансовыми инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, до момента признания Клиента квалифицированным инвестором в порядке, установленном нормативными актами и действующим на момент такого признания «Регламентом АО «НФК-Сбережения» о порядке признания лиц квалифицированными инвесторами».

В случае признания Брокером Клиента квалифицированным инвестором Клиент, являющийся юридическим лицом, обязуется предоставлять Брокеру документы, необходимые для подтверждения соблюдения Клиентом требований, соответствие которым необходимо для признания Клиента квалифицированным инвестором, предусмотренные действующим на момент такого признания «Регламентом АО «НФК-Сбережения» о порядке признания лиц квалифицированными инвесторами». При невыполнении Клиентом указанного требования Брокер исключает Клиента из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, на следующий рабочий день с момента истечения срока, установленного действующим на тот момент «Регламентом АО «НФК-Сбережения» о порядке признания лиц квалифицированными инвесторами» для предоставления Клиентом необходимых документов.

Брокер уведомляет Клиента о признании / отказе в признании его квалифицированным инвестором, а также об исключении из реестра в целом или в отношении определенных видов оказываемых услуг, и (или) видов ценных бумаг, и (или) иных финансовых инструментов путем направления Клиенту сообщения по форме и способами, предусмотренными действующим «Регламентом АО «НФК-Сбережения» о порядке признания лиц квалифицированными инвесторами».

В случае признания Брокером Клиента квалифицированным инвестором / подтверждения Клиентом соблюдения требований, соответствие которым необходимо для признания лица квалифицированным инвестором, в порядке, установленном нормативными актами и действующим «Регламентом АО «НФК-Сбережения» о порядке признания лиц квалифицированными инвесторами», Клиент признается квалифицированным инвестором в рамках всех заключенных с АО «НФК-Сбережения» договоров. Положения данного пункта применяются также в отношении отказа в признании Клиента квалифицированным инвестором и исключения Клиента из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами.

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

13.1.15. 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 Брокера, направленные на установление ограничений (запрета) по совершению операций с ценными бумагами, денежными средствами, заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, по соответствующему Клиентскому счету(ам). Операции блокирования и снятия блокирования активов Клиента, предусмотренные настоящим пунктом, отражаются в отчетах, предоставляемых Брокером Клиенту согласно ст.16 Регламента.

Помимо случаев, предусмотренных действующим законодательством, а также другими

статьями Регламента, Брокер осуществляет блокирование соответствующих активов Клиента на Счете Клиента у Брокера при получении в надлежащей форме:

- документов о наложении ареста или установлении иного запрета на распоряжение (совершение сделок, иных операций) с денежными средствами, ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, 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 акций на счете депо в случае их выкупа акционерным обществом по требованию акционера (в рамках ст.75, 76 Федерального закона от 26 декабря 1995 года №208-ФЗ «Об акционерных обществах») и в случае приобретения более 30 процентов акций открытого акционерного общества в порядке, предусмотренном главой XI.1 указанного закона;
- распоряжения уполномоченного лица Брокера 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 Брокером соответственно в случае получения в надлежащей форме документа уполномоченных органов / уполномоченных лиц о прекращении оснований для блокировки, перед проведением Брокером операций по списанию ценных бумаг и/или денежных средств со Счета Клиента с целью перехода прав на них к наследнику(ам), в случаях, предусмотренных нормативными правовыми актами РФ для снятия ограничения правами акций на счете депо при осуществлении процедур выкупа (приобретения), перечисленных в настоящем пункте, в прочих случаях, предусмотренных действующим законодательством и внутренними документами Брокера.

Если операция блокирования наследуемых ценных бумаг и/или денежных средств и их списания со Счета Клиента могут быть проведены в один день, Брокер вправе не проводить операцию блокирования.

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

13.1.17. Если Брокером была проведена только упрощенная идентификация Клиента - физического лица (в том числе при заключении Договора дистанционно), Брокер 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 Брокера. При этом, Брокер 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.

Брокер оставляет за собой право на зачисление ценных бумаг на Счета Клиентов, указанные в настоящем пункте, а также вывод (перевод) ценных бумаг с указанных счетов при условии, что не меняется владелец (собственник) таких ценных бумаг. Клиент обязан предоставить Брокеру оригиналы или надлежащим образом заверенные копии подтверждающих документов, а в противном случае Брокер вправе отказать в приеме Поручения на проведение соответствующей операции. Предусмотренное настоящим абзацем правило не распространяется на исполнение сделок, заключенных за счет Клиента Брокером, а также на операции в рамках процедур, предусмотренных действующими нормативными актами РФ.

13.2. Брокер вправе приостановить исполнение любого Поручения, поданного Клиентом, в следующих случаях:

13.2.1. Если такое исполнение не будет своевременно обеспечено Клиентом денежными средствами и (или) ценными бумагами, при этом Клиент самостоятельно отвечает по всем претензиям и требованиям, заявленным третьими лицами в связи с приостановлением исполнения такого Поручения.

13.2.2. Если Клиент не зарегистрирован на торговой площадке (в случае если такая

регистрация необходима), при этом Брокер вправе приостановить исполнение любого Поручения, поданного Клиентом, на срок, необходимый для регистрации Клиента на указанной торговой площадке.

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

13.2.4. Если исполнение поручения при определенных условиях может повлечь нарушение Брокером требований действующего законодательства, стандартов саморегулируемых организаций, которые подлежат применению Брокером. В этом случае поручение может быть приостановлено до устранения указанных условий или до истечения срока действия поручения. В любом случае Брокер вправе отказать в приеме / исполнении такого поручения без процедуры его приостановки.

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

13.2.6. 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».

13.3. Брокер вправе отказаться от исполнения любого Поручения, поданного Клиентом, в следующих случаях:

13.3.1. В случаях, установленных п. 13.1 настоящего Регламента.

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

13.3.3. Несоблюдения Клиентом сроков подписания и возврата Брокеру документов, отчетности, установленных настоящим Регламентом.

13.3.4. Брокер вправе не выполнять Поручения Клиента (с обязательным своевременным уведомлением об этом Клиента до даты исполнения поручения, либо в день получения поручения в случае, если сделка должна быть исполнена в этот день) в случае, если выполнение Поручения очевидно приведет к нарушению действующего законодательства и нормативных актов Банка России, базовых стандартов, а также внутренних стандартов саморегулируемой организации, членом которой является Брокер. О факте неисполнения Поручения Брокер уведомляет Клиента способом, предусмотренным договором с Клиентом.

13.3.5. Брокер отказывает в исполнении поручения Клиента на совершение операций по ИИС Клиента, в том числе поручения на зачисление ценных бумаг при первичном открытии ИИС, за исключением поручения на отзыв денежных средств с ИИС Клиента, если исполнение поручения не связано с исполнением обязательств, возникших на основании договора на ведение ИИС, или с обеспечением исполнения указанных обязательств.

13.3.6. 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».

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

13.4.1. До заключения Сделки либо совершения Брокером 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 Брокеру, если это не противоречит Регламенту, а также возможно исходя из характера и существа применяемого для отмены Поручения способа.

Отмена исполненного Поручения не допускается.

13.4.2. Клиент вправе отменить ранее поданное Поручение на приобретение акций, размещаемых путем открытой подписки, не позднее, чем за 2 (два) дня до окончания срока, в течение которого могут быть поданы предложения (оферты) о приобретении размещаемых акций, установленного решением эмитента о выпуске ценных бумаг и / или определенный профессиональным участником рынка ценных бумаг (брокером), оказывающим эмитенту услуги по размещению акций, путем подачи соответствующего заявления тем же способом, каким было передано отменяемое Поручение. Заявление на отмену Поручения на приобретение акций, размещаемых путем открытой подписки, поданное Клиентом позже указанного выше срока, Брокером к исполнению не принимается.

Отмена исполненного Поручения не допускается.

13.5. Брокер посредством личного кабинета на сайте Брокера направляет Клиенту уведомление об отказе в приеме / исполнении / приостановлении поручения по формам Приложений № 17.1 – 17.2 настоящего Регламента. Указанное уведомление направляется в случаях, когда поручение подается Клиентом в письменной форме. Брокер вправе направить указанное уведомление в иной форме, в том числе в форме копии поручения Клиента с соответствующей отметкой Брокера, а также в случаях, когда поручение подавалось Клиентом не в письменной форме.

Статья 14. Оформление сделок и расчеты между Брокером и Клиентом

14.1. Зачисление и списание денежных средств, а также поставка (приём) ценных бумаг Клиента по заключенным сделкам осуществляются Брокером в порядке и в сроки, установленные условиями договора с третьим лицом - контрагентом по сделке, а также внутренними правилами Организаторов Торговли, через которые заключаются торговые сделки.

14.2. Брокер исполняет обязательства перед контрагентами, клиентами и иными третьими лицами, обеспечивающими исполнение Сделки (биржами, депозитариями, держателями реестра и другими). В частности, Брокер производит:

14.2.1. Поставку/прием ценных бумаг;

14.2.2. Перечисление /прием денежных средств, в том числе в оплату финансовых инструментов. При необходимости Брокер вправе произвести взаимозачет с контрагентом/ другим клиентом/ третьим лицом без поручения Клиента;

14.2.3. Оплату тарифов и сборов Торговой системы;

14.2.4. Иные необходимые действия в соответствии с правилами соответствующих Торговых систем, обычаями делового оборота или условиями заключенного договора с контрагентом по Сделке.

14.3. Комиссионное вознаграждение Брокера, а также иные суммы производимых Клиентом платежей, удерживаются Брокером из денежных средств, находящихся на Счете Клиента по итогам каждого дня, в котором возникли основания для взимания соответствующих платежей, если иное не предусмотрено настоящим Регламентом, соглашением Сторон или не следует из обычаев делового оборота. При этом вознаграждение и иные платежи за совершение сделок и иных операций на организованном срочном рынке (на Бирже) удерживается за Торговый день, а прочее вознаграждение и иные платежи Брокера удерживается за календарный день, если Тарифами не установлено иное.

14.4. За исключением случаев, когда это прямо запрещено действующими нормативными правовыми актами РФ, Брокер вправе безвозмездно использовать в своих интересах денежные средства Клиента, предназначенные для инвестирования в финансовые инструменты или полученные в результате продажи ценных бумаг или по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ и нормативными правовыми актами органа, осуществляющего регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков за некредитными финансовыми организациями и (или) сфере их деятельности в соответствии с федеральными законами. Клиент предоставляет Брокеру право безвозмездно использовать в своих интересах денежные средства Клиента, предназначенные для инвестирования в финансовые инструменты или полученные в результате продажи ценных бумаг или по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ и нормативными правовыми актами органа, осуществляющего регулирование,

контроль и надзор в сфере финансовых рынков за некредитными финансовыми организациями и (или) сфере их деятельности в соответствии с федеральными законами.

Брокер гарантирует Клиенту исполнение поручений Клиента за счет указанных денежных средств. Клиент вправе в любое время потребовать возврата принадлежащих ему денежных средств (как целиком, так и частично), переданных им в распоряжение Брокеру. В случае, если требуется осуществление возврата указанных денежных средств Клиента, такой возврат осуществляется в сроки, установленные Регламентом и действующим законодательством, но не ранее срока завершения расчетов по заключенным ранее сделкам, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

По требованию клиента Брокер обязан открыть отдельный специальный брокерский счет для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу и возникших из договоров, заключенных за счет такого клиента. Брокер отвечает перед Клиентом за сохранность денежных средств и иного имущества Клиента, находящихся на специальном брокерском счете.

В случае если по условиям договоров с Клиентами, не предоставившими Брокеру права использования их денежных средств в интересах Брокера, указанные денежные средства зачисляются на клиринговый счет клиринговой организации, на специальный брокерский счет другого брокера или на счет брокера - кредитной организации по договору о брокерском обслуживании, Брокер требует от указанных лиц обособленного учета этих средств от денежных средств Клиентов, предоставивших Брокеру право их использования в интересах Брокера, на соответствующих счетах или регистрах (если применимо), открываемых Брокеру указанными лицами. Объединение денежных средств клиентов на счетах и регистрах, предусмотренных настоящим абзацем, не является использованием денежных средств в интересах Брокера, если денежных средств каждого Клиента, объединенных таким образом с денежными средствами других Клиентов, достаточно для исполнения обязательств из сделок, совершенных за счет такого Клиента, с учетом денежных средств, которые должны поступить Клиенту, либо должны быть уплачены Клиентом по ранее совершенным, но еще не исполненным сделкам.

Денежные средства Клиентов, предоставивших Брокеру право использовать их в собственных интересах Брокера, находятся на специальном брокерском счете (счетах), отдельном от специального брокерского счета (счетов), на которых находятся денежные средства клиентов, не предоставивших такого права Брокеру. Денежные средства Клиентов, предоставивших Брокеру право их использования в своих интересах, со специального брокерского счета (счетов) могут быть зачислены Брокером на собственный счет Брокера. При этом при поступлении от Клиента поручения на совершение Сделки Брокер вправе осуществлять расчеты по Сделке (Сделкам), совершенной во исполнение поручения, с собственного счета Брокера без предварительного перечисления денежных средств Клиента на специальный брокерский счет.

Присоединяясь к Регламенту, Клиент подтверждает, что уведомлен о возникающих в данной связи рисках, в том числе связанных с возможностью зачисления денежных средств на собственный счет Брокера. Брокер гарантирует Клиенту исполнение поручений Клиента за счет указанных денежных средств.

Доход от использования денежных средств Клиента является собственностью Брокера.

14.5. В случае, если Договор в соответствии с настоящим Регламентом заключен между Клиентом и Брокером впервые, то в течение первых 30 (Тридцати) дней после подписания Договора на денежные средства Клиента, внесенные им на Счет Клиента у Брокера, свободные от обязательств по заключенным во исполнение поручений Клиента сделкам, а также от обязательств Клиента перед Брокером, могут начисляться проценты в размере 14 % годовых (далее в настоящем пункте – Проценты). Клиент имеет право на получение Процентов при одновременном выполнении следующих условий: отсутствие сделок по счету Клиента в течение первых 30 (Тридцати) дней после подписания Договора, обращение Клиента к Брокеру в срок не позднее одного года с момента заключения Договора с заявлением о выплате Процентов. Указанные Проценты начисляются и выплачиваются Клиенту не позднее 10 рабочих дней с момента подачи им соответствующего заявления.

14.6. Особенности определения Брокером налоговой базы в целях расчета налога на доходы физических лиц по операциям с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами

устанавливаются действующим налоговым законодательством РФ.

При определении в целях расчета налога на доходы физических лиц налоговой базы по операциям с ценными бумагами Брокер применяет метод, согласно которому при реализации ценных бумаг произведенные и документально подтвержденные расходы в виде стоимости приобретения ценных бумаг признаются по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО).

Клиент обязан предоставить Брокеру документы, подтверждающие фактически произведенные Клиентом расходы на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг в следующие сроки:

- не позднее окончания последнего рабочего дня года, за который Брокером производится расчет налоговой базы по операциям с ценными бумагами в целях исчисления и удержания налога на доходы физических лиц (при этом моментом представления указанных документов считается момент их получения Брокером);
- в случае подачи Клиентом в течение налогового периода поручения(й) на отзыв денежных средств - не позднее момента подачи указанного поручения(й);
- в случае подачи Клиентом в течение налогового периода поручения(й) на перевод (снятие) ценных бумаг (за исключением случая, когда согласно указанному поручению Брокером осуществляется передача ценных бумаг, связанная с исполнением Клиентом сделок с ценными бумагами, при условии, что денежные средства по соответствующим сделкам в полном объеме поступили на Счет Клиента у Брокера) - не позднее момента подачи указанного поручения(й).

В случае предоставления Клиентом документов, подтверждающих фактически произведенные расходы на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг, с нарушением вышеуказанных сроков пересчет ранее рассчитанной Брокером налоговой базы в соответствии с предоставленными документами может быть произведен Брокером на основании заявления Клиента.

14.7. При наличии у Клиента разных видов доходов по операциям, осуществляемым Брокером в пользу Клиента в соответствии с настоящим Регламентом, по общему правилу устанавливается следующая очередность их выплаты Клиенту в случае выплаты денежных средств (выплаты дохода в натуральной форме при передаче Брокером Клиенту ценных бумаг) до истечения налогового периода (календарного года):

1) доходы, полученные по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;

2) доходы, полученные по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Брокер и Клиент вправе по дополнительному соглашению к настоящему Регламенту установить иную очередность выплаты доходов по разным видам доходов Клиента.

14.8. Клиент, являющийся иностранным юридическим лицом, обязан представить Брокеру один из следующих документов:

14.8.1. В случае, если Клиент, являющийся иностранным юридическим лицом, осуществляет свою деятельность через постоянное представительство на территории Российской Федерации, – нотариально заверенную копию свидетельства о постановке на учет в налоговом органе РФ, оформленную не ранее чем в предшествующем налоговом периоде. Данный документ предоставляется ежегодно не позднее 15 января года, следующего за календарным годом, за который Брокером как налоговым агентом должен производиться расчет налоговой базы по налогу на прибыль организаций.

14.8.2. В случае, если доход Клиента, являющегося иностранным юридическим лицом, не подлежит налогообложению в соответствии с действующим законодательством РФ и договорами (соглашениями) об избежании двойного налогообложения, заключенными РФ с государством, резидентом которого является Клиент, – надлежащим образом оформленное подтверждение того, что Клиент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения, которое должно быть выдано компетентным органом соответствующего иностранного государства. Данное подтверждение предоставляется ежегодно не позднее подачи Брокеру первого в данном календарном году поручения(й) на отзыв денежных средств.

14.9. Брокер вправе расторгнуть договорные отношения с Клиентом в порядке, предусмотренном п. 28 Регламента, в следующих случаях:

14.9.1. В случае отсутствия в течение последних 6 (Шести) месяцев по Счету Клиента у Брокера движения денежных средств и (или) ценных бумаг, при условии, что:

- сумма денежных средств на Счете Клиента у Брокера по состоянию на конец каждого дня указанного периода не превышает 1 000 (Одной тысячи) рублей или сумма денежных средств на каждом Счете Клиента (счете внутреннего учета, открытом в рамках Договора) по состоянию на конец каждого дня указанного периода не превышает 1 000 (Одной тысячи) рублей,
- ценные бумаги на Счете Клиента у Брокера по состоянию на конец каждого дня указанного периода отсутствуют.

14.9.2. В случае, если Брокером было прекращено предоставление Клиенту Биржевой информации.

14.10. Брокер обязан расторгнуть договорные отношения с Клиентом в порядке, предусмотренном ст. 42 Регламента, в следующих случаях:

14.10.1. В случае, если Клиент подал поручение на вывод денежных средств и/или ценных бумаг, учтенных на его ИИС, до истечения срока действия договора ИИС.

14.10.2. В случае, если Клиент подал поручение на перевод активов, учтенных на его ИИС, другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг до истечения срока действия договора ИИС.

Статья 15. Обеспечение исполнения обязательств Клиента перед Брокером

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

15.2. Присоединяясь к настоящему Регламенту, Клиент уполномочивает Брокера обращать во внесудебном порядке взыскание на активы Клиента (денежные средства, включая иностранную валюту, и финансовые инструменты), учитываемые на счетах Клиента в рамках любого Договора (если сторонами заключено несколько Договоров, предполагающих брокерское обслуживание Клиента), за исключением договора на ведение ИИС, 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 Брокером (включающей в том числе возмещение расходов третьих лиц), возникшей в рамках любого Договора(ов), предполагающего(их) брокерское обслуживание Клиента, договоров оказания услуг на валютном рынке и рынке драгоценных металлов, заключенных между Сторонами, также депозитарного(ых) договоров, заключенного(ых) между АО «НФК-Сбережения», действующим в качестве депозитария, и Клиентом (депонентом).

Присоединяясь к настоящему Регламенту, Клиент, заключивший с Брокером договор на ведение ИИС, уполномочивает Брокера обращать во внесудебном порядке взыскание на активы Клиента (денежные средства, включая иностранную валюту, и финансовые инструменты), учитываемые на счете ИИС Клиента, путем совершения с такими активами без поручений Клиента сделок купли-продажи, перевода между счетами, предъявления к оплате векселей или распоряжения активами иным образом с целью погашения имущественной задолженности Клиента перед Брокером, возникшей в рамках договора на ведение ИИС, заключенного между Клиентом и Брокером.

15.3. В случае нехватки денежных средств, включая иностранную валюту, и/или ценных бумаг для полного исполнения обязательств Клиента, в том числе перед другими контрагентами по сделкам с ценными бумагами, Брокер вправе с целью обеспечения своевременного исполнения обязательств Клиентом совершить следующие действия, но не ограничиваясь перечисленным: приобрести за счет клиента любую ценную бумагу и/или продать/предъявить к погашению любую ценную бумагу, находящуюся в портфеле клиента, в количестве, необходимом и достаточном для погашения задолженности Клиента, заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, предъявить к оплате векселя, купить/продать иностранную валюту либо конвертировать её через

любую кредитную организацию по усмотрению Брокера. Место совершения Сделки - биржевой или внебиржевой рынок - по усмотрению Брокера. При совершении сделки на торгах Организатора Торговли реализация или покупка ценных бумаг, а также иностранной валюты осуществляется Брокером с учетом установленных Организаторами Торговли размеров стандартных лотов по ценным бумагам/иностранной валюте. По согласованию с вышестоящим брокером и при наличии такой возможности реализация или покупка иностранной валюты может осуществляться в количестве менее стандартного лота, но не менее 1 доллара США.

Цены сделки продажи/покупки ценных бумаг, иностранной валюты должны соответствовать сложившимся в момент совершения сделок рыночным ценам.

15.4. Клиент соглашается с тем, что Брокер не обязан уведомлять Клиента о намерении совершить сделку во исполнение пп.15.2-15.3 настоящего Регламента.

15.5. Подписанием договора, предусматривающего брокерское обслуживание, Клиент при реализации Брокером права, указанного в пп.15.2-15.3 настоящего Регламента (при условии, что иное не будет предусмотрено соглашением Сторон или отдельным поручением Клиента), соглашается со следующим:

15.5.1. В случае, если на момент реализации Брокером права, указанного в пп.15.2-15.3 настоящего Регламента, у Клиента отсутствуют в достаточном количестве денежные средства в требуемой валюте и до указанного времени от Клиента не поступило поручение на конвертацию, Брокер совершает конверсионную операцию.

15.5.2. 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.

15.5.3. Клиент соглашается с тем, что расходы Брокера, связанные с совершением конверсионной операции, подлежат возмещению за счет Клиента в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом.

15.6. В соответствии с настоящей статьей Брокер осуществляет продажу/покупку ценных бумаг, а также конверсионные операции на основании распорядительной записки, которая оформляется и подписывается уполномоченным сотрудником Брокера.

15.7. Сведения об указанных выше сделках и операциях по обращению взыскания на активы Клиента включаются в Отчет Брокера, предоставляемый в порядке, установленном настоящим Регламентом.

15.8. Активы, оставшиеся после погашения задолженности, зачисляются на счет Клиента.

15.9. Брокер вправе возмещать за счёт Клиента все расходы, возникающие у него при совершении Сделок без поручения Клиента в случаях, предусмотренных настоящим Регламентом, а также расходы, возникающие при осуществлении действий и операций, сопутствующих совершению таких сделок, без поручения Клиента. Указанное правило не распространяется на случаи использования денежных средств и ценных бумаг без поручения Клиента.

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

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

15.12. Клиент соглашается с тем, что действия Брокера, предусмотренные настоящей статьей Регламента, осуществляются на основании документов, предусмотренных внутренними документами Брокера, которые оформляются в порядке, установленном внутренними документами Брокера, носят статус служебных (технических) документов Брокера и при необходимости подписываются уполномоченным на это сотрудниками Брокера, либо формируются техническими средствами в базах данных Брокера. В случае, если внутренние документы Брокера предусматривают проведение указанной операции на основании поручения, поданного сотрудником Брокера, такое поручение считается служебным (техническим поручением).

Статья 16. Отчетность Брокера

16.1. Брокер предоставляет Клиенту отчеты обо всех Сделках и иных операциях, совершенных за счет и в интересах Клиента в соответствии с настоящим Регламентом. В случае, если у клиента сформировано несколько портфелей, отчетность формируется в разрезе каждого портфеля.

Отчетность Брокера перед Клиентом готовится Брокером в соответствии с требованиями, установленными нормативно-правовыми актами органа, осуществляющего регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков за некредитными финансовыми организациями и (или) сфере их деятельности, в соответствии с федеральными законами и настоящим Регламентом.

16.2. Отчет Брокера предоставляется по форме приложения № 18 к настоящему Регламенту, при этом Клиент соглашается со следующим:

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

16.2.2. Брокер 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.

16.2.3. Клиент согласен с тем, что наличие дополнительной информации в отчете согласно п. 16.2.1 настоящего Договора и/или отсутствие информации согласно п. 16.2.2 настоящего Регламента не делает отчет недействительным.

16.3. Брокер предоставляет Клиенту отчеты о состоянии обязательств перед Клиентом в разрезе портфелей Клиента в следующем порядке:

16.3.1. 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.

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

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

16.3.4. По запросу Клиента, оформленному в свободной форме, Брокер предоставляет Клиенту отчётность в срок, не превышающий 10 рабочих дней со дня получения запроса. Такой запрос должен содержать Ф.И.О. (наименование) Клиента или идентификационный код Клиента, номер счета Клиента, наименование Портфеля Клиента, период отчета. Отчетность по запросу Клиента предоставляется через личный кабинета на сайте Брокера. Требования настоящего пункта не распространяются на отчётность, срок хранения которой истёк.

16.4. В отчет по срочным сделкам, совершенным в течение дня, включается информация о сделках и операциях, проведенных в течение Торгового дня соответствующего Организатора Торговли (Биржи) (далее – «Торговый день»), включая удержание Брокером связанного с проведением этих операций вознаграждения и возмещаемых Клиентом расходов Брокера. Информация о сделках и операциях, проведенных в рамках вечерней дополнительной торговой сессии предыдущего Рабочего дня (в случае её проведения) включается в отчет Брокера за текущий Рабочий день вместе с информацией о сделках и операциях, проведенных в рамках утренней дополнительной торговой сессии текущего Рабочего дня (в случае ее проведения) и основной торговой сессии текущего Рабочего дня. В отчетах о состоянии счетов Клиента за период по срочным сделкам и операциям, с ними связанным, информация обособляется также в рамках Торгового дня вышеуказанным образом. Время начала и окончания Торгового дня (в т.ч. торговых сессий) определяется документами соответствующей Торговой системы.

16.5. Отчеты предоставляются Клиентам путем размещения отсканированных Отчетов, составленных на бумажном носителе, или Отчетов в электронном виде в личном кабинете на сайте Брокера по адресу **lk.nfksber.ru**. Вход по указанному адресу осуществляется путем ввода логина и пароля, либо сформированных Клиентом при электронной регистрации, либо переданных ему Брокером по акту приема – передачи (Приложение № 15 к настоящему Регламенту), вместо передачи логина и пароля Брокер может передать Клиенту инструкцию о порядке активации личного кабинета.

Днем исполнения обязанности Брокера по предоставлению Отчетов Клиенту является день размещения Отчета в личном кабинете на сайте Брокера. Брокер считается исполнившим свою обязанность по предоставлению Клиенту отчетов о сделках и иных операциях, совершенных за счет и в интересах Клиента в соответствии с Регламентом, если указанный отчет предоставляется в форме и способом, предусмотренными настоящим пунктом.

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

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

16.7. Отчет в электронной форме удостоверяется Брокером путем подписания электронной подписью и(или) путем проставления обозначения (индекса) сотрудника Брокера, ответственного за ведение внутреннего учета (далее также – Индекс). Индекс устанавливается соглашением Брокера 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 на сайте Брокера, и приравнивается к личной подписи сотрудника Брокера, ответственного за ведение внутреннего учета.

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

Отчет на бумажном носителе представляется Брокером Клиенту посредством почтовой связи. При направлении Клиенту отчетов на бумажном носителе посредством почтовой связи брокер 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 Брокера об изменении почтового адреса несет Клиент.

16.9. 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 Брокера, в том числе по месту нахождения Брокера;
- путем передачи Представителем Брокера, в том числе по месту нахождения данного Представителя. Под Представителем Брокера (Представителем) в настоящем Регламенте понимается юридическое или физическое лицо, которое на основании договора, заключенного с Брокером, и/или доверенности, выданной Брокером, 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.

16.10. Клиент обязан принять отчет Брокера или письменно заявить Брокеру о возникших у него возражениях по отчету в течение 10 (Десяти) рабочих дней, следующих за днем исполнения Брокером своей обязанности по предоставлению отчета Клиенту в порядке, предусмотренном настоящей статьей Регламента, для чего Клиент обязуется не реже одного раза в десять рабочих дней проверять наличие предоставленных Брокером согласно п. 16.5 Регламента отчетов в личном кабинете на сайте Брокера. Отчет считается принятым (все сделки и операции, включенные в отчет, одобренными) Клиентом, если в течение установленного в настоящем пункте срока Клиент:

- направит Брокеру подписанный им отчет

или

- не предоставит Брокеру своих возражений по отчету.

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

16.12. Брокер оставляет за собой право по своему усмотрению использовать личный кабинет на сайте Брокера 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 или ценных бумаг в размере, достаточном для увеличения уровня маржи, консолидированных поручений, уведомления клиентов об общем характере и (или) источниках конфликта интересов, а также любой документации, связанной с исполнением Договора.

16.13. В целях отражения в отчетах Брокера перед Клиентом информации о стоимости активов Клиента (в том числе о расчетной (рыночной) стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов), а также в иных целях, предусмотренных настоящим Регламентом, Брокер использует следующие методы оценки стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов:

- Расчетная цена дисконтного векселя определяется по формуле:

$$P=P0+(N-P0)*tc/T,$$

где P – текущая расчетная цена дисконтного векселя; P0 – цена приобретения дисконтного векселя у векселедателя; N – номинал векселя; tc – срок в календарных днях, прошедший с даты составления векселя до даты, на которую рассчитывается цена векселя; T – срок в календарных днях с даты составления векселя до даты наступления срока платежа по векселю.

Вышеприведенная формула применяется в случае, если Брокеру известна величина P0 и при этом $tc \leq T$.

- Расчетная цена процентного векселя определяется по формуле:

$$P=P0+(N-P0)*tc/T+N*C*tc/365,$$

где P – текущая расчетная цена процентного векселя; P0 – цена приобретения процентного векселя у векселедателя; N – номинал векселя; tc – срок в календарных днях, прошедший с даты составления векселя до даты, на которую рассчитывается цена векселя; T – срок в календарных днях с даты составления векселя до даты наступления последнего срока предъявления векселя к погашению; C – процентная ставка (годовых) по векселю, выраженная в долях.

Вышеприведенная формула применяется в случае, если $tc \leq T$. При этом, если Брокеру не известна величина P0, то она принимается равной номиналу векселя.

Для определения расчетной цены иных финансовых инструментов Брокер использует методики, утвержденные следующими нормативными актами:

- Приказом ФСФР России от 09.11.2010 N 10-65/пз-н «Об утверждении Порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации»;
- Приказом ФСФР РФ от 09.11.2010 N 10-66/пз-н «Об утверждении Порядка определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации»;
- Указанием Банка России от 07.10.2014 N 3413-У «О порядке определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованных торгах, в целях главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации».

Статья 17. Особенности заключения в рамках Договора договоров РЕПО и договоров займа ценных бумаг

17.1. Под договором РЕПО понимается договор, по которому одна сторона (продавец по договору РЕПО) обязуется в срок, установленный Регламентом, передать в собственность другой стороне (покупателю по договору РЕПО) ценные бумаги, а покупатель по договору РЕПО обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (первая часть договора

РЕПО) и по которому покупатель по договору РЕПО обязуется в срок, установленный Регламентом, передать ценные бумаги в собственность продавца по договору РЕПО, а продавец по договору РЕПО обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (вторая часть договора РЕПО).

Ценными бумагами по договору РЕПО могут быть эмиссионные ценные бумаги российского эмитента, инвестиционные паи паевого инвестиционного фонда, доверительное управление которым осуществляет российская управляющая компания, акции или облигации иностранного эмитента и ценные бумаги иностранного эмитента, удостоверяющие права в отношении ценных бумаг российского и (или) иностранного эмитента.

В рамках настоящего Регламента договор РЕПО также именуется операцией / Сделкой РЕПО, а первая и вторая части договора РЕПО соответственно Первой и Второй сделкой (частью) РЕПО.

В рамках Регламента Сделки РЕПО совершаются с учетом требований действующих нормативных правовых актов РФ и особенностей, установленных настоящим Регламентом, если они не противоречат требованиям указанных нормативных правовых актов.

17.2. Настоящим Клиент соглашается с тем, что поручения Клиента на совершение сделок РЕПО на организованных рынках, не связанных с переносом позиций Клиента, принимаются и/или исполняются Брокером только при одновременном соблюдении следующих условий: Клиент обслуживается по тарифному плану «Фиксированный платеж», Клиент запросил разрешение Брокера на заключение сделок РЕПО, не связанных с переносом позиций Клиента, и ему было предоставлено уведомление Брокера о возможности совершения Клиентом таких сделок, если иное не предусмотрено отдельным соглашением с Клиентом. Указанное условие не применяется к Клиентам, которые по 31.12.2020 включительно совершали сделки РЕПО, не связанные с переносом позиций Клиентов.

17.3. Если иное не установлено отдельным соглашением Сторон или настоящим Регламентом, Брокер вправе исполнить любое Поручение Клиента на совершение Сделки РЕПО вне организованных рынков, при этом сделка может быть исполнена как за счет активов, зарезервированных для Сделок, осуществляемых через Организатора Торговли, указанного в Поручении Клиента, так и за счет иных активов, учитываемых на Счете Клиента.

17.4. Брокер исполняет Поручение Клиента на совершение сделок РЕПО только при наличии соответствующих предложений со стороны других лиц, если не имеет намерения исполнить Поручение Клиента в порядке, предусмотренном п. 17.5 настоящего Договора.

17.5. Если это предусмотрено поручением Клиента, то оно может быть исполнено путем совершения Брокером за свой счет сделки с третьим лицом с последующим совершением сделки с данным Клиентом. При этом такие сделки заключаются на основании указанного поручения Клиента. Права и обязанности Клиента по сделке с Брокером должны быть полностью идентичны правам и обязанностям Брокера по сделке, совершенной с третьим лицом. Случаи, когда поручение Клиента, указанное в настоящем пункте, исполняется путем совершения Брокером сделки с третьим лицом не на организованных торгах, устанавливаются нормативным актом Банка России.

17.6. В рамках настоящего Регламента Брокером могут совершаться следующие виды Сделок РЕПО:

17.6.1. Сделка РЕПО, заключаемая Брокером за счет и в интересах Клиента на основании отдельного Поручения последнего от своего имени либо от имени Клиента с контрагентом (далее – **«Сделка РЕПО с контрагентом по отдельному поручению»**). Поручение Клиента на совершение такой Сделки РЕПО, кроме обычных условий, должно содержать следующие существенные условия:

- цена одной ценной бумаги или однозначные условия ее определения по Первой сделке (части) РЕПО;
- сумма Первой сделки (части) РЕПО;
- цена одной ценной бумаги или однозначные условия ее определения по Второй сделке (части) РЕПО;
- сумма Второй сделки (части) РЕПО.

За совершение сделок РЕПО, предусмотренных настоящим пунктом, Клиент уплачивает Брокеру вознаграждение в размере и порядке, предусмотренном отдельным соглашением между

Брокером и Клиентом.

17.6.2. Сделка РЕПО, сторонами которой выступают Брокер, действующий от своего имени и за свой счет, и Клиент, когда в соответствии с Первой сделкой (частью) РЕПО Клиент обязуется передать в собственность Брокера ценные бумаги, являющиеся предметом Сделки РЕПО, а Брокер обязуется принять и оплатить ценные бумаги, а в соответствии со Второй сделкой (частью) РЕПО Брокер обязуется передать в собственность Клиента указанные ценные бумаги, а Клиент обязуется принять и оплатить их (далее – **«Сделка РЕПО с Брокером»**).

Присоединением к настоящему Регламенту Клиент, если иное не установлено дополнительным соглашением Сторон, дает согласие на заключение Сделок РЕПО, указанных в настоящем пункте, в пределах свободного остатка ценных бумаг на Счет Клиента, соответствующих условиям п. 17.1 настоящего Регламента, дает согласие на то, что Брокер при совершении Сделок РЕПО с Брокером вправе использовать ценные бумаги Клиента в своих интересах и распоряжаться ими без поручения Клиента.

Поручение Клиента на совершение сделок РЕПО, предусмотренных настоящим пунктом, исполняется Брокером в отношении ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке.

Договор РЕПО, которым оформляется Сделка РЕПО, указанная в настоящем пункте, считается заключенным и вступает в силу в момент списания во исполнение Первой сделки (части) РЕПО ценных бумаг со Счета Клиента, действует договор РЕПО до полного исполнения сторонами своих обязательств.

Предмет и условия договора РЕПО, не перечисленные ниже, указываются в отчете Брокера перед Клиентом, предоставляемом в соответствии со ст. 16 настоящего Регламента.

При исполнении Сделки РЕПО, указанной в настоящем пункте, списание ценных бумаг во исполнение Первой сделки (части) РЕПО производится со счета депо Клиента, открытого в Депозитарии Акционерного общества «Инвестиционная компания «НФК-Сбережения» или в другом уполномоченном депозитарии, в день заключения договора РЕПО, а зачисление ценных бумаг во исполнение Второй сделки (части) РЕПО производится на счет депо Клиента, открытый в Депозитарии Акционерного общества «Инвестиционная компания «НФК-Сбережения» или в другом уполномоченном депозитарии, в течение 1 (Одного) года с момента заключения договора РЕПО либо раньше, если это необходимо для исполнения Поручения Клиента на продажу ценных бумаг, являющихся предметом Сделки РЕПО, либо исполнения Поручения Клиента на перевод ценных бумаг. Зачисление ценных бумаг по Второй сделке (части) РЕПО может производиться частями.

Оплата ценных бумаг, являющихся предметом купли-продажи по Сделке РЕПО, указанной в настоящем пункте, производится в следующем порядке:

- по Первой сделке (части) РЕПО – путем зачисления на Счет Клиента стоимости пакета ценных бумаг по Первой сделке (части) РЕПО в день заключения Сделки (договора) РЕПО;
- по Второй сделке (части) РЕПО – путем списания со Счета Клиента стоимости пакета ценных бумаг по Второй сделке (части) РЕПО в момент зачисления во исполнение Второй сделки (части) РЕПО ценных бумаг на счет депо Клиента.

Брокер и Клиент признают надлежащим исполнение Сделки (договора) РЕПО, указанной в настоящем пункте, списание ценных бумаг со счета депо Клиента и зачисление их на счет(а) депо третьих лиц, указанных Брокером, во исполнение Первой сделки (части) РЕПО, а также зачисление ценных бумаг на счет депо Клиента со счета(ов) депо третьих лиц, указанных Брокером, во исполнение Второй сделки (части) РЕПО.

За исключением случаев расторжения Сделки (договора) РЕПО, указанной в настоящем пункте, до исполнения сторонами обязательств по Первой сделке (части) РЕПО Стороны устанавливают следующий порядок расчетов в случае объявления эмитентом ценных бумаг, являющихся предметом купли-продажи по Сделке (договору) РЕПО, о выплате дивидендов, процентов и иного дохода по ценным бумагам, а также прочего имущества, подлежащего выплате (передаче) эмитентом или лицом, выдавшим ценные бумаги (далее – «Доход»):

- если дата составления списка лиц, имеющих право на получение Дохода, приходится на период с момента списания ценных бумаг со счета депо Клиента до момента зачисления ценных бумаг на счет депо Клиента и в случае фактического осуществления выплаты такого Дохода эмитентом

ценных бумаг, Брокер обязан осуществить выплату Дохода Клиенту путем зачисления Дохода на Счет Клиента у Брокера;

- выплата осуществляется в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента фактического получения Дохода Брокером от эмитента или от третьего лица, указанного Брокером, на счет которого были зачислены ценные бумаги во исполнение Первой сделки (части) РЕПО, если иное не предусмотрено действующим законодательством.

При этом цена за одну ценную бумагу и общая стоимость ценных бумаг по Второй сделке (части) РЕПО остаются неизменными.

Комиссионное вознаграждение за совершение во исполнение поручения Клиента сделок РЕПО, предусмотренных настоящим пунктом, не взимается.

17.6.3. Сделка РЕПО, заключаемая от имени Брокера, но за счет и в интересах Клиента, в случаях и в порядке, установленном правилами клиринга и правилами проведения торгов Организатора торговли, без подачи заявки между Центральным контрагентом и Брокером (участником клиринга) в режиме торгов «Исполнение обязательств по сделкам Т+: РЕПО» (далее – **«Сделка РЕПО в режиме исполнения обязательство по сделкам Т+: РЕПО»**). Указанная сделка считается заключенной в момент получения Организатором торговли от клиринговой организации уведомления о необходимости заключения сделки.

Существенные условия такой Сделки РЕПО определяются правилами клиринга и правилами проведения торгов Организатора торговли.

За совершение сделок РЕПО, предусмотренных настоящим пунктом, Клиент уплачивает Брокеру вознаграждение в размере и порядке, предусмотренном настоящим Регламентом.

Присоединяющийся (присоединившийся) к настоящему Регламенту Клиент, если иное не установлено дополнительным соглашением Сторон, считается подавшим Брокеру в рамках всех заключенных им Договоров, по всем открытым ему Счетам Клиента условное Поручение на совершение Сделок РЕПО в режиме исполнения обязательство по сделкам Т+: РЕПО.

При этом Клиент согласен с тем, что условное Поручение исполняется при наличии в полном объеме на счете Клиента ценных бумаг, в отношении которых Организатором торговли от клиринговой организации получено уведомление о необходимости заключения сделки. В случае, если ни у одного Клиента на момент совершения сделки не было требуемых ценных бумаг в полном объеме, то Клиент согласен с тем, что Брокер исполняет условное поручение в части, обеспеченной ценными бумагами. Клиент согласен с тем, что если на день совершения сделки у Брокера имеются обеспеченные ценными бумагами условные поручения ряда клиентов, то выбор Клиента, по которому будет исполняться условное поручение, производится Брокером в произвольном порядке.

17.7. Исключен.

17.8. Брокер в рамках Регламента может заключать по Поручениям и за счет Клиента **договоры займа ценных бумаг**.

В том числе, присоединяющийся (присоединившийся) к настоящему Регламенту Клиент, если иное не установлено дополнительным соглашением Сторон, в порядке, предусмотренном п. 17.8.5 настоящего Регламента, считается подавшим Брокеру в рамках всех заключенных им Договоров, по всем открытым ему Счетам Клиента следующее условное Поручение о заключении договоров займа с ценными бумагами, принадлежащими Клиенту на праве собственности, которые учитываются на счете депо Клиента в депозитарии АО «НФК-Сбережения» и Счете Клиента у Брокера:

17.8.1. Брокеру поручается, выступая займодавцем, действующим от своего имени за счет и в интересах Клиента, заключать договоры займа на указанных ниже существенных условиях в случае поступления от третьего лица предложения о получении в заем соответствующих ценных бумаг от Брокера, действующего в качестве контрагента (заемщика) за счет и по поручению другого своего клиента(ов) по договору, предполагающему брокерское обслуживание.

17.8.2. ***Существенные условия, на которых Брокером должны заключаться с контрагентом (заемщиком) договоры займа***:

1) Вид, категория (тип), выпуск, транш, серия, наименование эмитента ценной бумаги соответствуют виду, категории (типу), выпуску, траншу, серии, наименованию эмитента ценной бумаги, находящейся в собственности на счете депо Клиента в депозитарии АО «НФК-Сбережения»

и Счете Клиента у Брокера, и виду, категории (типу), выпуску, траншу, серии, наименованию эмитента ценной бумаги, указанному в предложении о получении в заем соответствующих ценных бумаг от Брокера, действующего за счет и по поручению другого своего клиента(ов) по договору, предполагающему брокерское обслуживание;

2) Количество ценных бумаг определяется как меньшая из двух величин: свободный остаток ценных бумаг на счете депо Клиента в депозитарии АО «НФК-Сбережения» и Счете Клиента у Брокера, и объем предложения от Брокера, действующего за счет и по поручению другого своего клиента(ов) по договору, предполагающему брокерское обслуживание, о получении в заем соответствующих ценных бумаг;

3) Цена (стоимость) одной ценной бумаги, принимаемая в целях расчета процентов, уплачиваемых заемщиком, определяется на момент передачи ценных бумаг по договору займа (списания со Счета Клиента у Брокера и счета депо Клиента и зачисления на счет депо / лицевой счет контрагента) в порядке, установленном нормативными правовыми актами органа, осуществляющего регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков за некредитными финансовыми организациями и (или) сфере их деятельности в соответствии с федеральными законами, для определения стоимости ценных бумаг в целях расчета величины обеспечения, уровня маржи и задолженности Клиента перед Брокером в рамках совершения Брокером в интересах Клиента маржинальных сделок. При этом стоимость ценной бумаги определяется исходя из последней цены ценной бумаги, рассчитанной по указанным правилам в торговый день, определенный в соответствии с документами фондовой биржи. При наличии цен ценной бумаги в нескольких Торговых системах, право выбора Торговой системы для определения цены принадлежит займодавцу (Брокеру). В случае отсутствия в текущий календарный день указанных(ой) сделок(ки) с соответствующими ценными бумагами, сторонами используются данные последнего дня, когда такие сделки были зафиксированы.

Если ценной бумагой является облигация иностранного эмитента, не допущенная к торгам на ПАО Московская Биржа, ее цена определяется по указанным выше правилам, но по данным следующих иностранных Организаторов Торговли (перечислены в порядке убывания приоритета для случая, когда их данные имеются одновременно):

- Франкфуртская фондовая биржа - Frankfurt Stock Exchange;
- Люксембургская фондовая биржа - Luxembourg Stock Exchange,

при этом производится пересчет из иностранной валюты в рубли РФ по курсу Банка России на день передачи ценных бумаг в заем;

4) Срок займа: контрагент (заемщик) обязуется возвратить полученные по договору займа ценные бумаги того же вида, категории (типа), выпуска, транша, серии и эмитента не позднее в день их востребования Брокером или следующий за ним рабочий день, если день востребования является выходным / нерабочим праздничным, но в любом случае, контрагент (заемщик) должен произвести возврат ценных бумаг не позднее дня, предшествующего дню истечения одного года со дня предоставления займа.

Контрагент (заемщик) вправе в любой момент произвести возврат займа досрочно полностью или в части.

Брокер обязан своевременно требовать от контрагента (заемщика) возврата тех ценных бумаг и в том количестве, в отношении которых были совершены указанные ниже действия (возникли указанные ниже обстоятельства):

- подача Клиентом Поручения на продажу, перевод, снятие с учета данных ценных бумаг или иное волеизъявление Клиента, направленное на распоряжение такими ценными бумагами, предусмотренное нормативными правовыми актами РФ и/или Регламентом;
- необходимость использования соответствующих ценных бумаг для совершения с ними Брокером других сделок (операций) без Поручений Клиента по предусмотренным нормативными правовыми актами РФ и/или Регламентом основаниям;
- прекращение действия договора, в рамках которого Брокером учитываются данные ценные бумаги.

5) Процентная ставка за пользование ценными бумагами составляет не менее 0,5% годовых от стоимости находящегося в займе пакета ценных бумаг, рассчитанной исходя из стоимости одной ценной бумаги, определяемой согласно пп.3 пп.17.8.2 Регламента.

Расчет суммы процентов производится путем умножения стоимости пакета ценных бумаг, находящихся в займе, на указанную выше процентную ставку, на фактическое количество дней пользования займом, и последующего деления полученной в результате такого умножения суммы на 100 и на расчетное количество дней в году, принимаемое равным 365.

В случае возврата заемщиком ценных бумаг по частям, начисление процентов производится исходя из возврата каждой части займа, путем умножения стоимости возвращаемого количества ценных бумаг на процентную ставку, на фактическое количество дней пользования займом, и последующего деления полученной в результате такого умножения суммы на 100 и на расчетное количество дней в году, принимаемое равным 365.

В случае если передача ценных бумаг заемщику по договору займа и возврат / частичный возврат ценных бумаг по данному договору займа осуществляется в один день (т.е. пролонгация срока договора займа не осуществляется), заёмщик не уплачивает проценты на сумму займа / сумму возвращенной части займа.

Проценты по всем договорам займа выплачиваются в последний рабочий день текущего календарного года, а также Брокер должен иметь по договору право в любой момент требовать уплаты контрагентом (заемщиком) всех начисленных процентов, а последний должен их выплатить не позднее дня востребования Брокером. Брокер обязан требовать от контрагента (заемщика) выплаты причитающихся процентов на сумму займа в день прекращения действия договора, предусматривающего брокерское обслуживание, заключенного с Клиентом;

6) Стороны по договору займа должны установить следующий порядок расчетов в случае объявления эмитентом ценных бумаг, являющихся предметом договора займа, о выплате дивидендов, процентов и иного дохода по ценным бумагам, а также прочего имущества, подлежащего выплате (передаче) эмитентом или лицом, выдавшим ценные бумаги (далее – «Доход»): если дата составления списка лиц, имеющих право на получение Дохода, приходится на период с момента передачи ценных бумаг займодавцем до момента их возврата займодавцу, заемщик обязан осуществить выплату суммы Дохода займодавцу в сроки, предусмотренные действующим законодательством для выплаты Дохода.

Размер процентов, выплачиваемых заемщиком займодавцу по договору займа, не связан с передачей Дохода и остается неизменным;

17.8.3. Иные условия договоров займа ценных бумаг, заключаемых во исполнение условного Поручения Клиента согласно п. 17.8 Регламента, кроме указанных в пп.17.8.2, определяются Брокером самостоятельно;

17.8.4. Место исполнения Поручения (заключения договора займа) – внебиржевой рынок;

17.8.5. Дата и время подачи Поручения Клиентом и получения Поручения Брокером:

- для Клиентов, заключивших соответствующий договор, предполагающий брокерское обслуживание, до 01.06.2018 - начало дня вступления в силу изменений и дополнений, которыми в Регламент введен п. 17.8, т. е. 00 часов 00 минут по московскому времени 01.06.2018;
- для Клиентов, заключивших соответствующий договор, предполагающий брокерское обслуживание, начиная с 01.06.2018 - дата и время заключения этого договора;

17.8.6. Срок действия Поручения – в течение срока действия соответствующего договора, предусматривающего брокерское обслуживание;

17.8.7. Клиент не требует, а Брокер не гарантирует обязательное ежедневное заключение договоров займа на основании условного Поручения, поданного в соответствии с п. 17.8 Регламента. Поручение может быть исполнено только при условии наличия в достаточном объеме предложений от контрагентов (заемщиков) о получении в заем ценных бумаг на определенных в указанном пункте условиях, после исполнения отдельных (неусловных) поручений Клиентов, предполагающих заключение договора займа ценных бумаг. Клиент не требует, а Брокер не гарантирует приоритетное заключение договоров займа за счет Клиента на основании условного Поручения, поданного в соответствии с п. 17.8 Регламента, по отношению к поданным в соответствии с п. 17.8 Регламента Поручениям других Клиентов. Клиент соглашается с правом Брокера по своему усмотрению

определить Клиентов, за счет которых будут совершаться договоры займа ценных бумаг. Таким образом, Клиент соглашается с тем, что Брокер не будет нести ответственность перед Клиентом в случае неисполнения указанного Поручения, в том числе в связи с отсутствием предложений от контрагентов (заемщиков) ценных бумаг, наличием аналогичных, подлежащих исполнению Поручений, поданных Брокеру другими Клиентами, или в связи с несоответствием существенных условий Поручения условиям предложения контрагентов (заемщиков);

17.8.8. Клиент подтверждает, что не будет иметь претензий к Брокеру, связанных с количеством ценных бумаг, переданных контрагенту (заемщику) по договорам займа при исполнении условного Поручения Клиента согласно п. 17.8 Регламента, выбором Брокером таких ценных бумаг, а также соглашается с выбором Брокером любого контрагента (заемщика) и определением любых условий заключаемых договоров займа по своему усмотрению, если они прямо не определены в п. 17.8 Регламента;

17.8.9. За исполнение условного Поручения на заключение договоров займа с ценными бумагами согласно п. 17.8 Регламента Клиент уплачивает Брокеру вознаграждение, предусмотренное Приложением 5 к Регламенту;

17.8.10. Брокер включает информацию о заключении и исполнении по указанному условному Поручению договоров займа, в т.ч. выплаченных процентах и удержанном вознаграждении Брокера, в отчеты Брокера, предусмотренные ст.16 Регламента. Принятие Клиентом указанных отчетов (одобрение содержащихся в них сделок и операций) осуществляется в порядке п.16.10 Регламента;

17.8.11. В отношении условного Поручения на заключение договоров займа с ценными бумагами, предусмотренного п. 17.8 Регламента, Стороны договорились, что для Клиента, подписавшего договор, предусматривающий брокерское обслуживание, начиная с 01.04.2013 направление Брокеру какого-либо дополнительного подтверждения подачи (подписания) указанного выше Поручения не требуется. Подпись Клиента, содержащаяся в договоре, предусматривающем брокерское обслуживание, признается Сторонами подписью в таком Поручении.

Клиент, подписавший договор, предусматривающий брокерское обслуживание, ранее указанной выше даты, будет считаться давшим Брокеру условное Поручение, предусмотренное пунктом 17.8 Регламента, если в срок до 01.06.2018 г. Брокером не будет получено письменное сообщение Клиента об отмене указанного условного Поручения, направленное Брокеру в порядке, предусмотренным Регламентом для направления Брокеру претензий и иных обращений.

В случае внесения изменений в п. 17.8 Регламента условное Поручение считается измененным Клиентом соответствующим образом. В случае исключения данного условного Поручения из текста настоящего пункта или замены его другим поручением, исключенное / замененное поручение считается отмененным Клиентом.

17.8.12. Любой Клиент вправе отменить указанное Поручение, направив Брокеру сообщение об этом исключительно в порядке, предусмотренным Регламентом для направления Брокеру претензий и иных обращений.

17.9. В любом случае Брокер вправе использовать ценные бумаги Клиента в своих интересах, если это не противоречит действующему законодательству, при этом Брокер вправе распоряжаться ими без поручения Клиента.

17.10. Брокер гарантирует Клиенту исполнение его Поручений за счет используемых в соответствии с настоящей статьей ценных бумаг. При этом, объединение ценных бумаг клиентов на торговом счете (субсчете) депо номинального держателя, а также использования их в качестве клирингового обеспечения не является использованием ценных бумаг в интересах Брокера, если ценных бумаг каждого Клиента, объединенных таким образом с ценными бумагами других Клиентов, достаточно для исполнения обязательств из сделок, совершенных за счет такого Клиента, с учетом ценных бумаг, которые должны поступить Клиенту, либо должны быть переданы Клиентом по ранее совершенным, но еще не исполненным сделкам.

Клиент вправе в любое время потребовать возврата принадлежащих ему ценных бумаг (как целиком, так и частично), переданных им в распоряжение Брокеру. В случае, если требуется осуществление возврата указанных ценных бумаг Клиента, такой возврат осуществляется в сроки,

установленные Регламентом и действующим законодательством, но не ранее срока завершения расчетов по заключенным до момента востребования сделкам РЕПО.

Раздел IV. УСЛОВИЯ БРОКЕРСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ НА СРОЧНОМ РЫНКЕ В РАМКАХ ОРГАНИЗОВАННЫХ ТОРГОВ

Статья 18. Общие положения

18.1. Настоящий раздел содержат существенные условия брокерского обслуживания Клиента Брокером на срочном рынке в рамках организованных торгов (далее по тексту настоящего раздела – «Условия»).

18.2. В случае, если Клиент намерен совершать сделки на срочном рынке в рамках организованных торгов, до начала совершения указанных сделок Клиент должен дать указание на открытие портфеля срочного рынка Московской Биржи (сокращенное наименование: Портфель Срочный) на его Счете Клиента. Если такого указания от Клиента не поступало, Брокер вправе открыть указанный портфель в порядке, предусмотренном п. 4.1.4 Регламента, при этом Брокер вправе приостановить исполнение поручения Клиента на срочную сделку в соответствии с п. 13.2 Регламента.

18.3. При совершении сделок на срочном рынке Брокер и Клиент руководствуются настоящими Условиями. При совершении срочных сделок Брокер действует от своего имени и за счет Клиента как комиссионер.

18.4. Присоединяясь к настоящему Регламенту, Клиент подтверждает факт ознакомления с Правилами торговой системы, внутренними документами биржи, клиринговой компании, касающимися организации торгов на срочном рынке, спецификациями срочных контрактов.

18.5. Положения Регламента, определяющие порядок и условия взаимодействия Клиента и Брокера при совершении сделок и иных операций с ценными бумагами и денежными средствами Клиента, применяются соответственно к порядку и условиям взаимодействия Клиента и Брокера при совершении Срочных сделок и операций, с ними связанных, если иное не установлено настоящими Условиями и такие положения Регламента не являются несовместимыми с природой Срочных сделок и операций, с ними связанных. В числе прочего, подлежат применению следующие положения Регламента (но не ограничиваясь перечисленными):

- об уполномоченных представителях Клиента;
- о способах и порядке направления поручений и обмена сообщениями;
- о зачислении денежных средств на брокерский счет, перечислении денежных средств с Брокерского счета;
- о поручениях Клиента и об исполнении поручений Клиента, отказе в принятии и/или исполнении поручений Клиента;
- о вознаграждении Брокера и оплате расходов;
- об ответственности сторон и обстоятельствах непреодолимой силы;
- об отчетности Брокера и раскрытии информации;
- о конфиденциальности.

18.6. Клиент осведомлен о риске, с которым связана его деятельность на срочном рынке, не будет иметь претензий к Брокеру по поводу своих возможных убытков при добросовестном выполнении Брокером обязательств по Договору и в соответствии с настоящими Условиями.

Статья 19. Термины и определения

19.1. **Базовый актив** – эмиссионные ценные бумаги (акции и облигации) российских эмитентов, фондовые индексы, товары, курсы валют, величины процентных ставок, уровень инфляции (либо значения, рассчитанные на основе совокупности указанных показателей), в зависимости от изменения цен на которые (значений которых) осуществляется исполнение обязательств по Срочным сделкам. В качестве Базового актива Опционного контракта может выступать находящихся в обращении в Тоговой системе Фьючерсный контракт.

19.2. **Биржи** – организации, осуществляющие в соответствии с полученной лицензией и

внутренними правилами оказание услуг, способствующих заключению срочных договоров (контрактов) - фьючерсных и опционных сделок, базисным (базовым) активом по которым являются ценные бумаги, индексы, валюта, биржевой товар, другие производные финансовые инструменты и др.

19.3. **Вариационная маржа** – денежная сумма, подлежащая начислению или списанию с соответствующего счета Клиента по итогам каждой Торговой сессии в соответствии с Открытыми позициями Клиента на Срочном рынке. Вариационная маржа рассчитывается на основании разницы между ценами заключенных сделок и Расчетной ценой сессии, а также изменения Расчетной цены по отношению к Расчетной цене предыдущего Торгового дня.

19.4. **Гарантийное обеспечение (начальная маржа)** – сумма средств в денежном выражении, требуемая от Клиента для обеспечения всех открытых позиций Клиента на Бирже. Размер требуемого гарантийного обеспечения определяется по правилам соответствующей Торговой системы, если настоящим Регламентом не установлено иное;

19.5. **Длинная позиция** – совокупность прав и обязанностей Клиента, возникающих в результате покупки последним Срочного инструмента.

19.6. **Документы ТС** – Правила ТС, Спецификации, иные условия обслуживания в секции срочного рынка, установленные в Торговой системе срочного рынка.

19.7. **Единовременная маржа по Опционному контракту** – уплачиваемая при совершении сделки купли-продажи Опционного контракта сумма средств, подлежащая перечислению со счета покупателя опциона за счет средств продавца опциона.

19.8. **Закрытие позиции –** сделка, при которой продается ранее купленный Клиентом контракт или компенсируются ранее проданные и (или) купленные контракты, составляющие открытую позицию. При закрытии позиции по контрактам прекращается списание/начисление вариационной маржи. Закрытие позиции может быть осуществлено в результате исполнения Срочной сделки, или действий Брокера в случаях, предусмотренных Условиями, или иных действий, предусмотренных Документами ТС (принудительное закрытие позиций). Принудительное закрытие позиций производится по ценам, сложившимся в ТС на момент принудительного закрытия.

19.9. **Клиринговая организация** – юридическое лицо, осуществляющее клиринг по срочным сделкам в торговой системе срочного рынка.

19.10. **Короткая позиция** – совокупность прав и обязанностей Клиента, возникающих в результате продажи последним Срочного инструмента.

19.11. **Котировка** - определяемая Биржей по результатам торгов предыдущего дня цена ценной бумаги или контракта.

19.12. **Позиция (Открытая позиция)** – состояние обязательств Клиента**,** обусловленное зачислением на счет Клиента определенного купленного/проданного контракта, не скомпенсированного соответственно проданным/купленным контрактом по той же торговой позиции. При наличии открытой позиции по контрактам происходит автоматическое списание/начисление вариационной маржи;

19.13. **Правила клиринга** – документы, утвержденные Клиринговой организацией, устанавливающие порядок осуществления последней клиринговой деятельности.

19.14. **Правила ТС** – любые правила, регламенты, инструкции, нормативные документы или требования, обязательные для исполнения всеми участниками перечисленных в Регламенте торговых систем, в которых Брокер совершает Сделки в соответствии с Поручением Клиента, а также расчетных организаций, расчетных депозитариев и клиринговых организаций.

19.15. **Поручение на совершение сделки –** распоряжение Клиента на совершение Срочной сделки, составленное по форме, установленной Приложением 6 к настоящему Регламенту.

19.16. **Поставочный фьючерсный контракт** – Срочный контракт, условия исполнения по которому предусматривают поставку/оплату Базового актива.

19.17. **Премия по Опциону** – устанавливаемая при заключении Опциона сумма денежных средств, которая выплачивается Держателем и зачисляется Подписчику Опциона в соответствии с Документами ТС.

19.18. **Производный финансовый инструмент / Срочный инструмент (ПФИ)** –

инструменты финансового рынка (Опционные и фьючерсные контракты), цены которых определяются ценой актива, лежащего в их основе (базисного актива), т.е. являются производными от цены этого актива.

19.19. **Расчетный фьючерсный контракт** – Срочный контракт, предусматривающий исключительно обязанность обеих его сторон уплачивать Вариационную маржу.

19.20. **Расчетная цена** – цена, принимаемая в качестве базового показателя для клиринговых расчетов, определяемая в соответствии с Правилами ТС.

19.21. **Свободные денежные/неденежные средства** – средства Клиента, не зарезервированные в качестве денежной/неденежной части Гарантийного обеспечения по Открытым позициям Клиента.

19.22. **Спецификация срочного инструмента (Спецификация)** – документ, совместно с Правилами ТС определяющий все существенные условия Производного финансового инструмента, его обращения и исполнения.

19.23. **Средства гарантийного обеспечения (гарантийный взнос)** - все денежные средства и иные финансовые инструменты Клиента, предназначенные для совершения срочных сделок и обеспечения исполнения обязательств по открытым позициям на Бирже. Оценка средств гарантийного обеспечения производится по правилам соответствующей Торговой системы, если настоящим Регламентом не установлено иное;

19.24. **Срочная сделка** – совершаемая в ходе торгов в Торговой системе и регистрируемая Торговой системой сделка, связанная с взаимной передачей прав и обязанностей в отношении Производных финансовых инструментов.

19.25. **Срочный контракт** – фьючерсный или опционный контракт, который в порядке, установленном Правилами ТС, может заключаться в ТС.

19.26. **Торговые дни** – дни, в которые ТС организует торги в секции Срочного рынка.

19.27. **Уровень гарантийного обеспечения** – отношение Средств Гарантийного обеспечения, учитываемых Брокером по расчетному коду Клиента в ТС Срочного рынка (Торговому идентификатору Клиента) к общей величине требуемого Гарантийного обеспечения.

19.28. Иные термины, специально не определенные Условиями, используются в значениях, установленных нормативными правовыми актами Российской Федерации, Документами ТС, Правилами клиринга, Регламентом, обычаями делового оборота.

Статья 20. Регистрация и открытие счетов

20.1. Брокер обязан в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня заключения Договора, по условиям которого Клиент выразил волеизъявление на обслуживание на срочном рынке, в установленном Правилами ТС порядке зарегистрировать Клиента в Торговой системе.

20.2. Клиент обязан:

- при совершении операций с Фьючерсными и Опционными контрактами, исполнение которых предусматривает поставку ценных бумаг, открыть счета-депо в уполномоченных депозитариях и счета в уполномоченных клиринговых организациях;
- предоставить Брокеру все необходимые для регистрации Клиента в Торговой системе документы, предусмотренные Правилами ТС и документами уполномоченных депозитариев и клиринговых организаций.

20.3. Минимальный размер денежных средств на счете Клиента для регистрации на срочном рынке – 10 000 (Десять тысяч) руб.

20.4. Клиент обязуется своевременно предоставить Брокеру все документы, необходимые для реализации полномочий Брокера по регистрации Клиента в Торговой системе.

Статья 21. Проведение операций по поручениям Клиента

21.1. При получении от Клиента Поручения на совершение сделок с Производными финансовыми инструментами (ПФИ) Брокер вправе исполнить его путем заключения одной или нескольких срочных (фьючерсных, опционных или иных) сделок через Организатора Торговли или на внебиржевом рынке.

21.2. Поручения на совершение сделок через Организатора Торговли могут быть следующих видов:

21.2.1. Купить/продать по текущей цене (Поручение на совершение сделки по цене не выше (в случае покупки) или по цене не ниже (в случае продажи) указанной в Поручении), - «рыночный приказ». Поручение удовлетворяется в объеме, имеющихся на момент подачи Поручения встречных заявок;

21.2.2. Купить/продать по фиксированной цене (Поручение на совершение сделки по цене не выше (в случае покупки) или по цене не ниже (в случае продажи) указанной в Поручении) – «лимитированный приказ»;

21.2.3. Купить/продать по фиксированной цене при выполнении одного/нескольких условий, однозначно определенного/определенных Клиентом, из перечня возможных условий, предусмотренных соответствующей информационно-торговой системой, указанной в ст. 34 Регламента, используемой для выставления заявок в электронную систему торгов Организатора Торговли, – «лимитированный стоп-приказ».

21.3. Клиент не вправе открывать на Срочном рынке Торговой системы больше позиций, чем это позволяют принадлежащие ему и находящиеся в распоряжении Брокера Средства гарантийного обеспечения.

21.4. Брокер исполняет свои обязательства в ТС по исполнению Поручений после получения от Клиента средств для внесения Гарантийного обеспечения сделок на Срочном рынке.

21.5. При исполнении Поручений Клиента Брокер вправе совершать сделки, в которых контрагентом Клиента является или сам Брокер, действующий за счет другого Клиента, или лицо, представителем которого является Брокер.

21.6. ***Существенные условия поручения на совершение сделок на срочном рынке*** (Приложение № 6 к Регламенту):

- ФИО (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;
- вид сделки (фьючерсный контракт, опцион, иное) с указанием на ее направление (покупка/продажа, иной вид сделки);
- наименование Срочного инструмента (принятое у организатора торговли) или однозначные условия его определения;
- количество производных финансовых инструментов или однозначные условия его определения;
- цена одного производного финансового инструмента (для опциона – цена исполнения по опциону и премия по опциону) или однозначные условия ее определения;
- срок действия Поручения;
- подпись клиента или иное обозначение.

Если отдельные существенные условия Брокер может определить самостоятельно (например, идентифицировать Клиента по учетной записи, посредством которой Клиентом было направлено поручение на совершение сделок на срочном рынке, однозначно идентифицировать договор и/или счет внутреннего учета, по которому подается поручение на совершение сделок на срочном рынке (в том числе по составу активов / обеспечения, в отношении которых подается поручение на совершение сделок на срочном рынке), то Брокер имеет право исполнить поручение на совершение сделок на срочном рынке Клиента без указания Клиентом существенных условий, определенных Брокером.

21.7. Если Поручение Клиента не соответствует указанным требованиям и (или) противоречит другим Поручениям Клиента, Брокер имеет право по своему усмотрению отказаться от исполнения соответствующего Поручения либо выполнить его так, как оно было понято.

21.8. По окончании основной торговой сессии торгового дня соответствующей Биржи, предшествующего последнему дню заключения (срока действия) срочных контрактов, Брокер вправе отказать Клиенту в приеме/исполнении Поручения на совершение срочной сделки, предметом которой являются указанные контракты, за исключением сделок, приводящих к закрытию (частичному закрытию) ранее открытых позиций.

21.9. Поручения Клиента на фьючерсные и опционные сделки принимаются Брокером в течение времени проведения основной торговой сессии в любой рабочий день Организатора Торговли соответствующей ТС.

21.10. Исполнение Поручений, поданных в течение времени проведения вечерней дополнительной торговой сессии, осуществляется на следующий рабочий день соответствующей ТС.

21.11. Порядок подачи и особенности исполнения Поручений с использованием информационно-торговой системы определяются условиями работы соответствующей ИТС.

21.12. Присоединяясь к настоящему Регламенту, Клиент подтверждает, что ознакомился с условиями работы ИТС и согласен следовать им и учитывать их особенности при подаче Поручений.

21.13. Также, присоединяясь к Регламенту, Клиент подтверждает, что не будет иметь к Брокеру претензий по вопросам, связанным с особенностями исполнения Поручений через ИТС и обусловленным технологическими особенностями данной ТС.

Статья 22. Резервирование средств Клиента

22.1. Денежные средства должны быть перечислены Клиентом на счет Клиента у Брокера в порядке и на условиях, оговоренных в Регламенте.

22.2. Денежные средства Клиента для совершения Фьючерсных и Опционных сделок должны быть зачислены на соответствующий счет Клиента за 2 (Два) рабочих дня до подачи Поручения на совершение сделки. В отдельных случаях по согласованию с уполномоченным сотрудником Брокера указанный в данном пункте срок может быть сокращен.

22.3. Брокер обязан в пределах средств, предоставленных Клиентом Брокеру, обеспечить в соответствии с Правилами ТС своевременное и полное удовлетворение всех финансовых требований ТС, вытекающих из совершенных за счет Клиента действий на Срочном рынке.

Статья 23. Средства гарантийного обеспечения

23.1. Для покрытия рисков неисполнения обязательств по совершаемым в ТС Срочным сделкам во исполнение Поручений Клиента, Клиент вносит Средства Гарантийного обеспечения. Средства гарантийного обеспечения обязательств по совершаемым по Поручениям Клиента Срочным сделкам могут быть внесены им как денежными средствами, так и ценными бумагами, определенными Брокером. Порядок внесения и определения стоимости имущества, принимаемого в качестве Гарантийного обеспечения по Срочным сделкам, устанавливается Правилами ТС.

23.2. Брокер ведет учет полученных от Клиента Средств гарантийного обеспечения, отдельно по каждому их виду (денежные средства и ценные бумаги), а также совокупно и в разрезе каждого Идентификатора в ТС.

23.3. На счетах, открытых Брокером в разрезе каждого Идентификатора в ТС в соответствии с Регламентом и настоящим Порядком, Клиент обязан поддерживать Уровень Гарантийного обеспечения в размере, требуемым Брокером в соответствии с п. 25.3 настоящего Регламента.

23.4. Клиент обязан своевременно предоставлять Брокеру средства для обеспечения своей деятельности на Срочном рынке.

Статья 24. Порядок взаиморасчетов

24.1. Клиент обязан исполнять все обязательства, возникающие из совершенных им в ТС сделок, и поддерживать:

- установленный Клиенту Норматив ликвидности гарантийного обеспечения;
- объем Средств гарантийного обеспечения необходимый для обеспечения Открытых позиций.

24.2. Перечисления, связанные с уплатой сбора ТС, списанием и начислением Вариационной маржи, осуществляются ТС и/или Брокером без предварительного уведомления.

24.3. Клиент обязан пополнить Счет Клиента и/или счет учета ценных бумаг в требуемом размере, если Уровень Гарантийного обеспечения меньше допустимого минимума, установленного ст. 25 настоящего Регламента.

24.4. Клиент обязан перечислить Брокеру необходимые денежные средства, если:

- норматив ликвидности гарантийного обеспечения ниже установленного п. 25.2 настоящего Регламента;
- уровень Гарантийного обеспечения ниже установленного п. 25.3 и п. 25.4 настоящего Регламента.

24.5. Клиент должен передать средства в порядке и сроки, указанные в ст. 22 настоящего Регламента.

24.6. Брокер по требованию Клиента обязан вернуть его средства (или их часть), переданные ранее Брокеру, при этом в распоряжении Брокера должны оставаться средства в размере, обеспечивающем выполнение условий п. 24.1 настоящего Регламента.

24.7. Средства Клиента должны быть возвращены Брокером при условии выполнения Клиентом п. 24.1 настоящего Регламента не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты получения Брокером соответствующего Поручения от Клиента.

Статья 25. Размер гарантийного обеспечения и другие количественные параметры

25.1. При взаимных расчетах в рамках настоящих Условий используются количественные параметры, принятые Торговой системой.

25.2. Норматив ликвидности гарантийного обеспечения составляет не менее 50 %.

25.3. Размер Гарантийного обеспечения по Фьючерсным и Опционным контрактам рассчитывается согласно методике Торговой системы. Размер средств, требуемых для Гарантийного обеспечения Открытых позиций, составляет 100 % от размера, установленного Торговой системой.

25.4. Размер дополнительного Гарантийного обеспечения по Открытой позиции Клиента может составлять до 100 % от размера, установленного Торговой системой.

25.5. При этом если средства Гарантийного обеспечения внесены Клиентом в виде неденежных активов, то в качестве Гарантийного обеспечения может быть использована только та часть неденежных активов, для которой удовлетворяется требование Норматива ликвидности гарантийного обеспечения, установленного в данном разделе Порядка.

25.6. В случае возникновения на Срочном рынке ситуации, содержащей повышенный риск, Брокер вправе изменить размер дополнительного Гарантийного обеспечения и Норматив ликвидности гарантийного обеспечения. Такие изменения вступают в силу с момента направления Клиенту соответствующего уведомления от Брокера одним из способов обмена сообщениями между Брокером и Клиентом, предусмотренных Регламентом.

25.7. Положения настоящей статьи применяются в части, не противоречащей Указанию 5636-У.

Статья 26. Принудительное закрытие позиций

26.1. Брокер вправе выдвинуть требование Клиенту об обязательном поддержании Уровня Гарантийного обеспечения в размере 100% в свободной форме. Такое требование вступает в силу на следующий рабочий день с момента отправки данного требования Клиенту любым предусмотренным Регламентом способом.

26.2. Не позднее 15.00 часов следующего рабочего дня после дня получения Клиентом требования Брокера об обязательном поддержании Уровня гарантийного обеспечения в размере 100%, или дня, когда такое требование должно было быть получено Клиентом в соответствии с условиями Регламента об обмене сообщениями, Клиент обязан обеспечить на своем счете требуемые средства или направить Поручение на закрытие Открытых позиций (Приложение 6).

26.3. При невыполнении требований п. 26.1 настоящего Регламента Брокер без дополнительных уведомлений Клиента осуществляет процедуру Принудительного закрытия.

26.4. Клиент несет ответственность за своевременное внесение Средств Гарантийного обеспечения и всех иных платежей, возникающих вследствие совершения сделок.

26.5. Размер требуемого Гарантийного обеспечения и Норматив ликвидности гарантийного обеспечения определяется в соответствии со ст. 25 настоящего Регламента.

26.6. Брокер вправе в одностороннем порядке, без предварительного уведомления осуществить Принудительное закрытие позиций Клиента по существующим на момент

принудительного закрытия ценам, если:

- Клиент нарушает установленные Торговой системой ограничения по числу Открытых позиций;
- Клиент нарушает сроки перечисления средств Брокеру, установленные в п. 26.1 настоящего Регламента;
- принудительное закрытие предусмотрено Правилами Торговой системы;
- уровень Гарантийного обеспечения Клиента ниже 50%.

26.7. В случае Принудительного закрытия Брокер имеет право восстановить Уровень Гарантийного обеспечения Клиента по своему усмотрению вплоть до 100% и выше.

26.8. В случае, если по итогам торговой сессии у Клиента возникла задолженность перед Брокером, то Клиент обязан не позднее 10.00 по московскому времени следующего рабочего дня, произвести погашение такой задолженности либо путем внесения средств гарантийного обеспечения в необходимом объеме, либо путем совершения срочных сделок и тем самым высвободить из гарантийного обеспечения часть денежных средств в размере, достаточном для погашения задолженности.

26.9. В случае если Клиент, имеющий на начало торговой сессии задолженность перед Брокером, не выполнил требования п. 26.8 настоящего Регламента, Брокер оставляет за собой право в данной торговой сессии самостоятельно закрыть позиции Клиента без уведомления последнего в пределах размера его задолженности, имеющейся на начало данной торговой сессии. В этом случае Брокеру предоставляется право выбора контракта для принудительного закрытия позиций Клиента.

26.10. Принудительное закрытие позиций Клиента производится по текущим рыночным ценам на соответствующей Бирже. Все возможные убытки при этом ложатся на Клиента.

26.11. Если в соответствии с действующими в Торговой системе Правилами ТС позиции Клиента принудительно закрываются Торговой системой и данное принудительное закрытие позиции происходит по вине Брокера, то Брокер возмещает Клиенту понесенный Клиентом ущерб.

26.12. В случае Принудительного закрытия позиций на Срочном рынке ТС по вине Клиента, Клиент обязан возместить Брокеру вызванные этим убытки в течение 3 (трех) рабочих дней с даты направления письменного уведомления о возмещении Убытков в результате Принудительного закрытия.

26.13. При недостаточности предоставленного Клиентом гарантийного обеспечения на Клиентском счете для поддержания открытых позиций по срочным контрактам на Срочном рынке Клиент уплачивает Брокеру вознаграждение согласно Приложения № 5 к Регламенту.

26.14. В случае принудительного закрытия Брокером позиций Клиента в каждом случае такого закрытия Брокером взимается вознаграждение согласно Приложению № 5 к Регламенту, а также за счет Клиента возмещаются расходы на заключение срочной сделки, совершаемой в целях принудительного закрытия позиции Клиента, в размере 100% установленной брокером платы за соответствующую операцию, совершенную в секции срочного рынка.

26.15. Положения настоящей статьи применяются в части, не противоречащей Указанию 5636-У.

Статья 27. Исполнение контрактов

27.1. В соответствии с настоящими Условиями Клиент поручает Брокеру в течение срока действия брокерского договора по поручению Клиента оформлять от его имени необходимые документы в случае исполнения заключенных за счет Клиента ПФИ с учетом указанных ниже особенностей.

27.2. По окончании торгов в последний день обращения ПФИ Клиент, у которого остались Открытые позиции по данному контракту, обязан произвести исполнение контракта в соответствии с требованиями Спецификации. Указанное требование не распространяется на поставочные контакты.

27.3. Не позднее 14:00 рабочего дня, предшествующего последнему дню обращения контракта, предусматривающего поставку Базового актива (далее - Поставочный Контракт), Клиент, имеющий Открытые позиции по этому Поставочному Контракту, должен произвести их закрытие.

27.4. В случае, если Клиент не произвел в установленный срок закрытие открытых позиций по поставочному контакту, Брокер вправе отказаться от организации поставки базового актива по соответствующему контракту, а также от осуществления права требования Клиента - держателя опциона, либо в любое время в течение основной торговой сессии последнего дня обращения указанного контракта произвести принудительное закрытие открытых позиций.

27.5. В случае отказа Брокера от организации поставки базового актива по вышеуказанным причинам Клиент обязуется возместить Брокеру убытки, понесенные последним в связи с выплатой санкций, предусмотренных документами Торговой системы, включая, но не ограничиваясь выплатой суммы уплаченного Брокером штрафа. Клиент предоставляет Брокеру право списывать сумму таких убытков со Счета Клиента у Брокера в безакцептном порядке.

27.6. Исполнение контрактов, не предусматривающих поставку Базового актива, производится в соответствии с правилами Торговой системы.

27.7. Исполнение внебиржевых контрактов, осуществляется в порядке и в сроки, предусмотренные указанными внебиржевыми контрактами. При этом, документы, предусмотренные указанными контрактами в качестве подтверждения волеизъявления Клиента, направленного на исполнение контракта (далее – «Заявки на исполнение»), являются для Брокера основанием для совершения действий по исполнению контракта (поставки). Отсутствие (непоступление от Клиента) Заявок на исполнение в установленные контрактом сроки и/или поступление Заявок на исполнение, оформленных не в соответствии с условиями контрактов (если применимо) рассматривается Брокером как отказ Клиента от осуществления прав, в том числе права Клиента – держателя (покупателя) опциона на предъявление требования об исполнении опциона.

Статья 28. Порядок оплаты услуг на срочном рынке

28.1. В соответствии с Приложением № 5 к Регламенту, действующим на момент фактического предоставления услуг, Брокер взимает с Клиента вознаграждение за все предоставленные услуги, предусмотренные разделом IV настоящего Регламента.

Статья 29. Прочие положения

29.1. При прекращении действия Договора все позиции, открытые по Поручениям Клиента, должны быть закрыты.

29.2. В случае, если Брокер не получит от Клиента Поручения о закрытии позиций, подлежащих закрытию в соответствии с настоящим пунктом, он вправе закрыть их самостоятельно в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом.

29.3. Брокер вправе выступить инициатором снятия Клиента с регистрации в ТС при прекращении действия настоящих Условий в отношении Клиента, а также при отсутствии операции по Идентификатору Клиента в ТС более чем 3 (три) месяца. В последнем случае Брокер имеет право закрыть счет, открытый для учета операций Клиента, с уведомлением Клиента в течение 5 рабочих дней с даты закрытия. При этом остатки денежных средств, учитываемых на счете Клиента, переносятся на любой другой (по усмотрению Брокера) счет Клиента, либо подлежат возврату Клиенту по его письменному заявлению.

29.4. Услуги по заключению и урегулированию сделок с Опционами могут также предоставляются Брокером на внебиржевом рынке. Правила совершения сделок и порядок взаимодействия при заключении, обращении и исполнении Опциона на внебиржевом рынке определяются обычаями делового оборота, принятыми на финансовых рынках.

Раздел IV.I. Условия обслуживания Клиентов посредством Онлайн-сервиса Zberopolis.ru

Статья 29[1]. Общие положения. Термины

29[1].1. Настоящий раздел содержит условия брокерского обслуживания Брокером Клиентов, воспользовавшихся Онлайн-сервисом Zberopolis.ru (далее также – «Условия сервиса Zberopolis.ru»).

29[1].2. При совершении сделок посредством Онлайн-сервиса Zberopolis.ru Брокер и Клиент руководствуются настоящим Регламентом и Условиями сервиса Zberopolis.ru. Положения

Регламента, определяющие порядок и условия взаимодействия Клиента и Брокера при совершении сделок и иных операций с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и денежными средствами Клиента, применяются соответственно к порядку и условиям взаимодействия Клиента и Брокера при совершении сделок посредством Онлайн-сервиса Zberopolis.ru и операций, с ними связанных, если иное не установлено настоящими Условиями и такие положения Регламента не являются несовместимыми с природой сделок, совершаемых посредством Онлайн-сервиса Zberopolis.ru и операций, с ними связанных. В числе прочего подлежат применению следующие положения Регламента (но не ограничиваясь перечисленными):

- об уполномоченных представителях Клиента;
- о способах и порядке направления поручений и обмена сообщениями;
- о зачислении денежных средств на брокерский счет, перечислении денежных средств с Брокерского счета;
- о поручениях Клиента и об исполнении поручений Клиента, отказе в принятии и/или исполнении поручений Клиента;
- о вознаграждении Брокера и оплате расходов;
- об ответственности сторон и обстоятельствах непреодолимой силы;
- об отчетности Брокера и раскрытии информации;
- о конфиденциальности.

29^1.3. Клиент осведомлен о риске, с которым связана его деятельность на срочном рынке, не будет иметь претензий к Брокеру по поводу своих возможных убытков при добросовестном выполнении Брокером обязательств по Договору и в соответствии с настоящими Условиями.

29^1.4. При совершении сделок по поручению Инвестора Брокер действует от своего имени и за счет Инвестора как комиссионер. При совершении сделок по поручению Эмитента Брокер действует от имени и за счет Эмитента.

29^1.5. При получении от Клиента-Эмитента поручения согласно Приложению 6.3 настоящего Регламента и поручения от Клиента-Инвестора согласно Приложению 6.1 настоящего Регламента Брокер исполняет его путем заключения договора финансирования между Эмитентом и Инвестором на внебиржевом рынке, при этом указанная сделка считается заключенной посредством Онлайн-сервиса Zberopolis.ru, даже если поручения подавались через магазин финансовых продуктов на сайте Брокера, личный кабинет на сайте Брокера и/или в бумажной форме. В этом случае исполнение поручений Клиента-Эмитента и Клиента-Инвестора происходит путем акцепта Инвестором оферты Эмитента и проведения расчетов между Сторонами Брокером за счет средств на Счетах Клиентов у Брокера. В соответствии с настоящими Условиями Клиент поручает Брокеру в течение срока действия брокерского договора по поручению Клиента оформлять от его имени необходимые документы в случае исполнения заключенных за счет Клиента сделок посредством Онлайн-сервиса.

При получении от Клиента-Инвестора в рамках Онлайн-сервиса поручения согласно Приложению 6 настоящего Регламента Брокер заключает сделку купли-продажи ценных бумаг в соответствии с содержанием данного поручения и условиями настоящего Регламента.

Если поручение по форме Приложения 6 настоящего Регламента подано в отношении инструментов, одновременно представленных в магазине финансовых продуктов на сайте Брокера и Онлайн-сервисе Zberopolis.ru, сделка, совершенная во исполнение такого поручения, считается заключенной посредством Онлайн-сервиса Zberopolis.ru, даже если поручение подавалось через магазин финансовых продуктов на сайте Брокера, личный кабинет на сайте Брокера и/или в бумажной форме. Если по состоянию на 01.01.2021 г. в портфелях Клиентов имеются ценные бумаги, одновременно представленные в магазине финансовых продуктов на сайте Брокера и Онлайн-сервисе Zberopolis.ru, указанные ценные бумаги подлежат переводу в портфель Zberopolis. Указанный перевод осуществляется Брокером на основании служебных (технических) документов, предусмотренных внутренними документами Брокера, в течение 15 рабочих дней с момента возникновения основания для такого перевода. При этом если для осуществления такого перевода требуется подача соответствующего поручения в депозитарий, Клиент соглашается с тем, что Брокер вправе подать такое поручение как оператор счета депо.

Если поручение по форме Приложения 6 настоящего Регламента подано в отношении инструментов, представленных только в магазине финансовых продуктов на сайте Брокера, при этом такое поручение содержит указание на совершение сделки по портфелю Zberopolis, стороны считают сделку, заключенную во исполнение указанного поручения, заключенной посредством Онлайн-сервиса Zberopolis.ru при условии, что возможность учета активов по указанной сделке в портфеле Zberopolis предусмотрена настоящим Регламентом.

29^1.6. При исполнении Поручений Клиента на совершение сделок посредством Онлайн-сервиса Брокер вправе совершать сделки, в которых контрагентом Клиента является или сам Брокер, действующий за счет другого Клиента, или лицо, представителем которого является Брокер.

29^1.7. Брокер принимает к исполнению Поручение Клиента-Инвестора на совершение сделок посредством Онлайн-сервиса после зачисления на счет Клиента денежных средств в размере, достаточном для исполнения Поручения, с учетом ограничений, предусмотренных пунктом 29^2.2 настоящего Регламента.

29^1.8. В соответствии с Приложением № 5 к Регламенту, действующим на момент фактического предоставления услуг, Брокер взимает с Клиента вознаграждение за все предоставленные услуги, предусмотренные настоящим разделом Регламента.

29^1.9. В ходе взаимодействия при использовании Онлайн-сервиса Клиент и Брокер договорились об использовании следующих терминов в нижеприведенных значениях.

Договор финансирования – договор производного финансового инструмента (опционный контракт на покупку векселя/векселей), заключенный с помощью Онлайн-сервиса, сопровождающийся проведением расчетов между Сторонами Брокером за счет средств на Счетах Клиентов у Брокера (в тексте настоящего раздела – «Договор»).

Гарантийная сумма – сумма денежных средств, подлежащих передаче Клиентом-Эмитентом Брокеру в счет возмещения возможных издержек Брокера по совершению Брокером в интересах Клиентов-Инвесторов действий по принудительному взысканию задолженности с Клиента-Эмитента, которая может образоваться вследствие ненадлежащего исполнения Клиентом-Эмитентом обязательств по сделкам, заключенным посредством Онлайн-сервиса Zberopolis.ru.

Инвестор (также Клиент-Инвестор) – физическое лицо или юридическое лицо, являющееся клиентом Брокера, полностью и безоговорочно присоединившееся к Регламенту, совершающее сделку посредством Онлайн-сервиса Zberopolis.ru и/или сделку с инструментами, представленными на сайте Zberopolis.ru, которое несет права и обязанности, возникающие из Договора финансирования, иной сделки, заключенной посредством Онлайн-Сервиса, и/или сделки с инструментами, представленными на сайте Zberopolis.ru.

Номинальная стоимость векселя (вексельная сумма) – указанная в векселе сумма денежных средств в рублях, подлежащая выплате Эмитентом по векселю.

Онлайн-сервис (далее также Онлайн-сервис Zberopolis.ru) – информационная система (брокерская платформа), доступ к которой предоставляется Брокером через информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет», используемая для взаимодействия пользователей, в том числе для заключения с помощью информационных технологий и технических средств Договоров финансирования, а также для совершения сделок с ценными бумагами как на биржевом, так и на внебиржевом рынках.

Сайт – совокупность сайтов, расположенных в сети Интернет по адресам: zberopolis.ru, nfksber.ru, включая их поддомены, принадлежащие Брокеру.

Счет – Счет Клиента у Брокера в понимании настоящего Регламента.

Цена векселя – определяемая Договором финансирования цена, по которой Инвестор приобретает вексель в случае предъявления Инвестором требования о выдаче векселя в рамках исполнения договора финансирования.

Эмитент (также Клиент-Эмитент) – юридическое лицо (за исключением Стороннего Эмитента), зарегистрированное в Онлайн-сервисе в качестве пользователя, являющееся клиентом Брокера (оператора Онлайн-сервиса, оказывающего Клиенту-Эмитенту услуги по привлечению инвестиций), полностью и безоговорочное присоединившееся к настоящему Регламенту, которое несет от своего имени права и обязанности, возникающие из Договора финансирования.

Использование указанного термина предполагается исключительно для целей Договора финансирования и не подразумевает выпуск Клиентом-Эмитентом эмиссионных ценных бумаг в значении норм Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

Сторонний Эмитент – эмитент эмиссионных ценных бумаг, чьи ценные бумаги находятся в обращении на территории Российской Федерации.

Иные термины, специально не определенные Условиями Онлайн-сервиса Zberopolis.ru, используются в значениях, установленных нормативными правовыми актами Российской Федерации, Регламентом, договором между Клиентом и Брокером, обычаями делового оборота.

Статья 29^2. Условия обслуживания Клиентов-Инвесторов

29^2.1. Клиент, намеренный совершить сделку посредством Онлайн-сервиса, подает Брокеру поручение на совершение сделки по форме, приведенной в Приложении № 6 (в отношении сделок с ценными бумагами) или Приложении № 6.1 (в отношении договоров производного финансового инструмента) к настоящему Регламенту. При получении от Клиента Поручения на совершение сделок посредством Онлайн-сервиса Брокер исполняет его путем заключения сделки купли-продажи на организованных торгах, на внебиржевом рынке, путем заключения договора производного финансового инструмента (опционного контракта на покупку векселя) между Эмитентом и/или Сторонним Эмитентом и Инвестором на внебиржевом рынке с помощью Онлайн-сервиса, в том числе путем акцепта Инвестором оферты Эмитента посредством подачи Поручения Брокеру и проведения расчетов между Сторонами Брокером за счет средств на Счетах Клиентов у Брокера.

29^2.2. В случае, если поручение Инвестора на совершение сделки посредством Онлайн-сервиса содержит указание на заключение опционного договора на право приобретения ценных бумаг одного и того же Эмитента на общую сумму, превышающую 20 % от стоимости портфеля Zberopolis на Счете Инвестора у Брокера по состоянию на дату подачи поручения, Брокер исполняет указанное поручение на сумму, не превышающую 20 % от стоимости портфеля Zberopolis на Счете Инвестора у Брокера по состоянию на дату подачи поручения.

Поручение Инвестора на совершение сделки посредством Онлайн-сервиса, содержащее указание на приобретение ценных бумаг одного и того же Клиента-Эмитента и/или ценных бумаг одного и того же Стороннего Эмитента, Брокер вправе исполнить на сумму, составляющую до 100 % от стоимости портфеля Zberopolis на Счете Инвестора у Брокера по состоянию на дату подачи поручения, но не более суммы, указанной Клиентом в данном поручении. Если максимальный размер доли активов Инвестора, за счет которых Брокер исполняет такое поручение, составляет менее 100%, то такой размер указывается в карточке, содержащей описание соответствующего финансового инструмента на странице Онлайн-сервиса. Брокер вправе указать в карточке, содержащей описание соответствующего финансового инструмента на странице Онлайн-сервиса, максимальный размер доли активов Инвестора, за счет которых Брокер исполняет поручение и в том случае, если такая доля установлена Брокером для соответствующего инструмента в размере 100%.

Стоимость портфеля Zberopolis определяется в порядке, аналогичном порядку определения стоимости Портфеля Клиента (Инвестиционного портфеля Клиента) (пункт 3.8 настоящего Регламента).

Статья 29^3. Условия обслуживания Клиентов-Эмитентов

29^3.1. В случае, если Эмитент намерен совершать сделки посредством Онлайн-сервиса, до начала совершения указанных сделок Эмитент должен дать Брокеру указание на открытие следующих Счетов Клиента:

1) Счет Клиента, предназначенный для заключения сделок с производными финансовыми инструментами и зачисления денежных средств, поступающих от Инвесторов по сделкам, заключенным по поручению Эмитента посредством Онлайн-сервиса (далее – «Счет А»). Наряду с этим на указанный счет могут быть зачислены денежные средства, как внесенные Эмитентом, так и поступающие по иным заключенным в интересах Эмитента сделкам. Эмитент вправе совершать любые предусмотренные настоящим Регламентом сделки за счет средств, учтенных на Счете А, а также давать Брокеру поручения о переводе и/или отзыве указанных денежных средств, при этом на

Счете Клиента должны оставаться денежные средства, в совокупности с денежными средствами Клиента, учтенными на счете Б, достаточные для исполнения обязательств Эмитента, срок исполнения которых наступил по состоянию на дату получения Брокером поручения Клиента-Эмитента на перевод или отзыв денежных средств со Счета А.

2) Счет Клиента, предназначенный наряду с совершением сделок с финансовыми инструментами также для возврата и/или уплаты денежных средств Инвесторам по основаниям, предусмотренным условиями сделок, заключенных по поручению Эмитента посредством Онлайн-сервиса (далее – «Счет Б»). На указанный счет могут быть зачислены денежные средства, как внесенные Эмитентом, так и поступающие по иным заключенным в интересах Эмитента сделкам, за исключением денежных средств, поступающих Эмитенту от Инвесторов по сделкам, заключенным посредством Онлайн-сервиса. Эмитент также вправе совершать сделки за счет средств, учтенных на Счете Б и давать Брокеру поручения о переводе и/или отзыве указанных денежных средств, если у Эмитента отсутствуют неисполненные обязательства по сделкам и/или перед Брокером.

29^3.2. Эмитент, намеренный совершить сделку посредством Онлайн-сервиса, подает Брокеру поручение на совершение сделки по форме, приведенной в Приложении № 6.3 к настоящему Регламенту.

29^3.3. Брокер исполняет Поручения Клиента-Эмитента на совершение сделок посредством Онлайн-сервиса после получения от Клиента-Эмитента Гарантийной суммы в достаточном размере, установленном настоящим Регламентом. Размер Гарантийной суммы определяется в соответствии с Приложением 5 к Регламенту, действующим на момент фактического предоставления услуг.

Брокер вправе удерживать денежные средства в счет оплаты или пополнения Гарантийной суммы из денежных средств, поступивших на Счет А во исполнение сделок, заключенных посредством Онлайн-сервиса.

При подаче поручения на совершение сделки посредством Онлайн-сервиса, влекущей увеличение суммы обязательств Клиента-Эмитента, Эмитент передает Брокеру денежные средства в счет увеличения Гарантийной суммы в размере, составляющем разницу между Гарантийной суммой, находящейся в распоряжении Брокера, и Гарантийной суммой, соответствующей увеличившейся в результате сделки сумме обязательств Клиента по всем сделкам, совершенным посредством Онлайн-сервиса.

Брокер пополняет Гарантийную сумму за счет денежных средств Эмитента на счетах у Брокера с периодичностью 1 раз в день (по рабочим дням) до размера, определяемого в соответствии с Приложением 5 к настоящему Регламенту.

При уменьшении суммы обязательств Эмитента по всем сделкам, совершенным посредством Онлайн-сервиса, Брокер пересчитывает размер Гарантийной суммы и возвращает Эмитенту разницу между Гарантийной суммой, находящейся в распоряжении Брокера, и Гарантийной суммой, соответствующей текущей сумме обязательств Клиента по всем сделкам, совершенным посредством Онлайн-сервиса.

Гарантийная сумма, находящаяся у Брокера, подлежит возврату Клиенту-Эмитенту при расторжении договора на брокерское обслуживание, заключенного с Клиентом-Эмитентом, и при условии отсутствия у Клиента-Эмитента неисполненных обязательств по сделкам, заключенным посредством Онлайн-сервиса.

Гарантийная сумма или ее часть не может быть направлена Брокером на расчеты по обязательствам Эмитента по сделкам, заключенным посредством Онлайн-сервиса, если соглашением между Клиентом-Эмитентом и Брокером не будет предусмотрено иное.

29^3.4. Эмитент обязан обеспечить наличие на Счете Клиента необходимого остатка денежных средств, достаточного для совершения Брокером действий, направленных на исполнение обязательств Эмитента, возникающих по сделкам, заключенным посредством Онлайн-сервиса (далее – «Достаточный остаток денежных средств»). В сумму Достаточного остатка денежных средств не включается Гарантийная сумма. Наличие на Счете Клиента достаточного остатка денежных средств должно быть обеспечено в любой день, которым определено наступление срока исполнения таких обязательств Эмитента.

29^3.5. Присоединением к настоящему Регламенту Клиент-Эмитент выражает свое согласие:

29^3.5.1. На совершение Брокером за счет Эмитента действий, направленных на исполнение обязательств Эмитента, возникших по сделкам, заключенным посредством Онлайн-сервиса, в том числе в случаях, когда в соответствии с условиями такой сделки контрагент Эмитента потребовал досрочного исполнения обязательств.

29^3.5.2. На раскрытие Брокером на интернет-сайте zberopolis.ru информации, необходимой для целей реализации Инвестором права потребовать досрочного исполнения обязательства Эмитента по возврату денежных средств, уплаченных в качестве аванса (авансов) по договору (договорам) производного финансового инструмента – опционным контрактам на поставку векселей Эмитента, в случаях и на условиях, предусмотренных соответствующим опционным договором, включая информацию о нарушении Эмитентом обязательств по опционным контрактам, заключенным посредством Онлайн-Сервиса.

29^3.5.3. На раскрытие Брокером на интернет-сайте zberopolis.ru информации о подаче хотя бы одним Клиентом-Инвестором поручения на обращение Брокера к юридическому лицу, осуществляющему возврат просроченной задолженности, в отношении задолженности Эмитента, судебный акт о взыскании которой вступил в законную силу **(взыскание просроченной задолженности на стадии исполнительного производства);**

29^3.5.4. На раскрытие Брокером на интернет-сайте zberopolis.ru информации об общем количестве Клиентов-Инвесторов, подавших Брокеру поручение на обращение к юридическому лицу, осуществляющему возврат просроченной задолженности Эмитента (п. 29^4.8 Регламента).

29^3.6. Если иное не предусмотрено настоящим Регламентом или соглашением между Брокером и Эмитентом, поступившие от Эмитента на счет Эмитента у Брокера денежные средства в счет досрочного возврата Эмитентом аванса или его части в случаях, когда такое право Эмитента предусмотрено опционным договором на поставку векселя, заключенным посредством Онлайн-сервиса, при недостаточности денежных средств для полного досрочного возврата авансов по всем опционным договорам на поставку векселей данного Эмитента, заключенным посредством Онлайн-сервиса, направляются Брокером на досрочный возврат аванса по опционному договору с наиболее ранней датой заключения из числа указанных опционных договоров.

29^3.7. Если иное не предусмотрено настоящим Регламентом или соглашением между Брокером и Эмитентом, Брокер совершает от имени Эмитента действия, направленные на исполнение обязательств Эмитента с наступившим сроком исполнения, возникающих по сделкам, заключенным посредством Онлайн-сервиса, в следующей очередности:

- в первую очередь – в счет исполнения обязательств Эмитента по сделкам, заключенным посредством Онлайн-сервиса, в отношении которых инвестором подано Брокеру поручение на совершение действий по принудительному взысканию денежных средств **на стадии досудебного урегулирования на основании п. 29^4.5 настоящего Регламента**;
- во вторую очередь – в счет исполнения обязательств Эмитента по опционным договорам на поставку векселя, заключенным посредством Онлайн-сервиса:

по уплате процентов на сумму аванса, полученного Эмитентом от Инвестора за вексель, требование о передаче которого не было предъявлено Инвестором Эмитенту в установленный срок,

по уплате процентов на вексельную сумму,

по возврату аванса, полученного Эмитентом от Инвестора за вексель, требование о передаче которого не было предъявлено Инвестором Эмитенту в установленный срок,

по возврату вексельной суммы;

- в третью очередь – в счет уплаты процентов на аванс, подлежащий возврату Инвестору досрочно в случаях, когда по условиям опционного договора на поставку векселя, заключенного посредством Онлайн-сервиса, Эмитент обязан досрочно вернуть аванс и уплатить предусмотренные сделкой проценты;
- в четвертую очередь – в счет досрочного возврата аванса по требованию Инвестора в случаях, когда по условиям опционного договора на поставку векселя, заключенного посредством Онлайн-сервиса, Эмитент обязан досрочно вернуть аванс и уплатить предусмотренные сделкой проценты;

- в последнюю очередь – в счет досрочного возврата Эмитентом Инвестору аванса и уплаты процентов на возвращаемую сумму аванса в случае, когда по условиям опционного договора на поставку векселя, заключенного посредством Онлайн-сервиса, Эмитент вправе досрочно вернуть Инвестору аванс или его часть.

29^3.8. Денежные средства Эмитента направляются на исполнение обязательств каждой последующей очереди после исполнения обязательств предыдущей очереди в полном объеме. При недостаточности денежных средств Эмитента для полного исполнения обязательств одной очереди, денежные средства Эмитента направляются Брокером на исполнение указанных обязательств пропорционально размеру обязательства. В случае недостаточности на Счете Б денежных средств для полного исполнения обязательств Эмитента на исполнение обязательств Эмитента Брокер направляет денежные средства Эмитента, учтенные на Счете А и/или любых других счетах Эмитента, открытых у Брокера, в очередности, предусмотренной настоящим Регламентом.

29^3.9. Присоединяясь к настоящему Регламенту, Клиент-Инвестор выражает свое согласие с указанным в настоящей статье порядком погашения задолженности Эмитента, в том числе с очередностью погашения задолженности Эмитента.

29^3.10. Присоединяясь к настоящему Регламенту, Клиент-Эмитент, если он является физическим лицом, дает Брокеру согласие на обработку своих персональных данных (персональных данных Клиента-Эмитента), в том числе путем передачи персональных данных Клиента-Эмитента юридическому лицу, осуществляющему деятельность по возврату просроченной задолженности, соответствующему требованиям Федерального закона от 03.07.2016 № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее также – «Юридическое лицо, осуществляющее возврат просроченной задолженности»), в целях совершения действий по взысканию просроченной задолженности Клиента-Эмитента.

Статья 29^4. Взыскание просроченной задолженности

29^4.1. В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по сделкам, заключенным посредством Онлайн-сервиса, длительность которого составляет более 30 календарных дней, Брокер приступает к совершению действий, направленных на принудительное взыскание задолженности с Клиента-Эмитента (далее – «Действия по взысканию задолженности»).

29^4.2. Брокер совершает действия по взысканию задолженности за счет средств Гарантийной суммы. Присоединяясь к настоящему Регламенту, Клиент-Инвестор заявляет о своем согласии на использование Брокером Гарантийной суммы исключительно на оплату издержек по взысканию просроченной задолженности Клиента-Эмитента.

29^4.3. Брокер совершает действия по взысканию задолженности в интересах Инвестора, действуя от своего имени. Денежные средства (и/или иное имущество), поступившие Брокеру от Эмитента в результате совершения Брокером действий по взысканию задолженности, являются собственностью Инвестора. Денежные средства, поступившие Брокеру в результате совершения Брокером действий по взысканию задолженности в отношении одного Эмитента в интересах нескольких Инвесторов, при недостаточности поступивших средств для погашения задолженности Эмитента перед всеми Инвесторами, распределяются между Инвесторами пропорционально сумме их требований к данному Эмитенту.

29^4.4. Брокер совершает действия по взысканию задолженности, действуя как лично, так и с привлечением третьих лиц.

29^4.5. В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по сделкам, заключенным посредством Онлайн-сервиса Клиент-Инвестор вправе подать Брокеру поручение (Приложение № 6.2 к Регламенту) на обращение Брокера в интересах Клиента-инвестора к юридическому лицу, осуществляющему деятельность по возврату просроченной задолженности. Брокер обращается в интересах Клиента-Инвестора к юридическому лицу, осуществляющему возврат просроченной задолженности, на стадии досудебного урегулирования или на стадии исполнительного производства. Брокер вправе отказать в принятии указанного в настоящем пункте поручения, если

клиент определил досудебный порядок урегулирования, в случае вступления в силу судебного акта о взыскании с Эмитента задолженности, возникшей в связи с неисполнением им соответствующих обязательств.

29^{4}.6. Присоединяясь к настоящему Регламенту, Клиент-Инвестор выражает свое согласие на несение расходов на оплату услуг юридического лица, осуществляющего возврат просроченной задолженности, как авансом, так и за счет денежных средств, фактически взысканных с Эмитента при содействии такого лица, на условиях, определяемых юридическим лицом, осуществляющим возврат просроченной задолженности.

29^{4}.7. В случае подачи Клиентом-Инвестором поручения на обращение Брокера к юридическому лицу, осуществляющему возврат просроченной задолженности, **на стадии досудебного урегулирования,** Брокер передает такому юридическому лицу информацию и документы, необходимые для совершения действий по возврату просроченной задолженности в пользу Клиента-Инвестора, подавшего соответствующее поручение, в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения Брокером поручения Клиента-Инвестора.

29^{4}.8. В случае подачи хотя бы одним Клиентом-Инвестором поручения на обращение Брокера к юридическому лицу, осуществляющему возврат просроченной задолженности, в отношении задолженности Эмитента, судебный акт о взыскании которой вступил в законную силу **(взыскание просроченной задолженности на стадии исполнительного производства)**, Брокер раскрывает информацию об этом на интернет-сайте Zberopolis.ru и устанавливает срок, не превышающий 14 календарных дней с даты размещения на сайте указанной информации, для приема поручений Клиентов-Инвесторов на обращение Брокера к юридическому лицу, осуществляющему возврат просроченной задолженности, в отношении задолженности такого Эмитента.

По истечении указанного срока Брокер раскрывает на интернет-сайте Zberopolis.ru информацию об общем количестве Клиентов-Инвесторов, подавших Брокеру поручение на обращение к юридическому лицу, осуществляющему возврат просроченной задолженности, и о сумме расходов, подлежащих авансированию Клиентами-Инвесторами, на оплату услуг юридического лица, осуществляющего возврат просроченной задолженности на стадии исполнительного производства (далее – «Аванс на взыскание»), а также о реквизитах расчетного счета, предназначенного для зачисления указанных платежей. Общая сумма Аванса на взыскание определяется в соответствии с расценками привлекаемого Брокером юридического лица, осуществляющего возврат просроченной задолженности, и распределяется поровну между всеми Клиентами-Инвесторами, подавшими поручение на обращение к юридическому лицу, осуществляющему возврат просроченной задолженности.

В срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты накопления перечисленных Клиентами-Инвесторами денежных средств в сумме, достаточной для авансирования расходов на услуги юридического лица, осуществляющего возврат просроченной задолженности, Брокер заключает с таким юридическим лицом договор на оказание услуг по возврату просроченной задолженности и передает такому юридическому лицу информацию и документы, необходимые для совершения действий по возврату просроченной задолженности в пользу Клиентов-Инвесторов, подавших соответствующее поручение.

29^{4}.9. В случае, если поручение Клиента-Инвестора на обращение Брокера к юридическому лицу, осуществляющему возврат просроченной задолженности, поступило по истечении срока, предусмотренного пунктом 29^{4}.8 настоящего Регламента, Брокер осуществляет перерасчет части Аванса на взыскание, приходящейся на каждого Клиента-Инвестора, подавшего поручение на обращение Брокера к юридическому лицу, осуществляющему возврат просроченной задолженности, исходя из общего количества таких поручений Клиентов-Инвесторов в отношении конкретного Эмитента.

По мере оплаты Клиентом-Инвестором, подавшим поручение на обращение Брокера к юридическому лицу, осуществляющему возврат просроченной задолженности, по истечении установленного срока, соответствующей части Аванса на взыскание, Брокер возвращает Клиенту-Инвестору, подавшему соответствующее поручение в установленный срок, разницу между первоначально уплаченной Инвестором суммой Аванса на взыскание и суммой, подлежащей оплате

исходя из нового фактического количества Инвесторов, подавших поручение на обращение Брокера к юридическому лицу, осуществляющему возврат просроченной задолженности.

29^4.10. Поступившие на счет Брокера денежные средства, взысканные с Эмитента при содействии юридического лица, осуществляющего возврат просроченной задолженности на этапе исполнительного производства, распределяются Брокером между всеми Инвесторами – кредиторами такого Эмитента, независимо от того, было ли направлено Инвестором Брокеру поручение на обращение Брокера к юридическому лицу, осуществляющему возврат просроченной задолженности.

Из суммы поступивших на счет Брокера денежных средств, взысканных с Эмитента при содействии юридического лица, осуществляющего возврат просроченной задолженности, до распределения между Инвесторами удерживается вознаграждение, подлежащее уплате такому юридическому лицу по условиям заключенного между ним и Брокером договора на оказание услуг по возврату просроченной задолженности.

Из суммы поступивших на счет Брокера денежных средств, взысканных с Эмитента при содействии юридического лица, осуществляющего возврат просроченной задолженности, и подлежащих перечислению Инвестору, не подававшему поручение на обращение Брокера к юридическому лицу, осуществляющему возврат просроченной задолженности, удерживается также часть Аванса на взыскание, предусмотренного пунктом 29^4.8 настоящего Регламента. При этом Брокер перечисляет каждому Клиенту-Инвестору, являющемуся кредитором такого Эмитента, полученные в счет исполнения обязательств этого Эмитента денежные средства с учетом перерасчета части Аванса на взыскание, приходящейся на каждого Клиента-Инвестора, являющегося кредитором такого Эмитента.

Раздел V. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

Статья 30. Информационные услуги

30.1. Брокер готовит и предоставляет, в том числе и по запросам Клиентов, информационные материалы, в частности:

30.1.1. Биржевую информацию в объеме, необходимом для целей участия в торгах (принятия решения о выставлении/невыставлении заявки, объявления (подачи) заявок Брокеру для заключения сделок с ценными бумагами, ведения в системах бэк-офиса учета заключенных Клиентом сделок);

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

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

30.1.4. Информацию об имеющихся у Брокера актуальных предложениях, позволяющих Клиенту приобрести (инвестировать) и/или продать финансовые инструменты (в том числе биржевые и внебиржевые ценные бумаги, а также биржевые и внебиржевые производные финансовые инструменты).

30.2. Особенности предоставления информационных услуг:

30.2.1. Указанная в п. 30.1 информация предоставляется Брокером бесплатно любым из следующих способов:

- через Личный кабинет на сайте Брокера;
- 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 Брокера;
- любыми иными способами по усмотрению Брокера или по выбору Клиента.

30.2.2. Присоединяясь к настоящему Регламенту, Клиент выражает волеизъявление на получение от Брокера информации, указанной в пункте 30.1 настоящего Регламента, при наличии у Брокера возможности на передачу такой информации, с периодичностью, определяемой Брокером по

своему усмотрению, а также соглашается с тем, что способ предоставления Брокером указанной информации определяется Брокером самостоятельно, по своему усмотрению, если Клиентом не указан конкретный способ получения указанной информации.

30.2.3. Получая доступ к биржевой информации, указанной в пп. 30.1.1-30.1.2, Клиент может использовать ее исключительно в целях участия в торгах (принятия решения о выставлении/невыставлении заявки, объявления (подачи) заявок Брокеру для заключения сделок с ценными бумагами на бирже, ведения в системах бэк-офиса учета заключенных Клиентом сделок), Клиент обязуется не распространять эту информацию третьим лицам. Клиент соглашается с тем, что Брокер вправе прекратить доступ Клиента к биржевой информации, если Клиент не выполнил обязанности, предусмотренные действующей редакцией «Порядка идентификации клиентов Акционерного общества «Инвестиционная компания «НФК-Сбережения».

30.2.4. В случае несоблюдения Клиентом п. 30.2.3 Брокер 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.

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

30.3. В соответствии с Федеральным законом "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг" Брокер по запросу Клиента предоставляет следующие документы и информацию:

30.3.1. Копию лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

30.3.2. Копию свидетельства о государственной регистрации;

30.3.3. Сведения об органе, выдавшем лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (его наименование, адрес и телефоны);

30.3.4. Сведения об уставном капитале, о размере собственных средств Брокера и его резервном фонде.

30.4. При приобретении Клиентом эмиссионных ценных бумаг Брокер предоставляет:

30.4.1. Сведения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и государственный регистрационный номер этого выпуска, а в случае совершения Сделки с ценными бумагами, выпуск которых не подлежит государственной регистрации в соответствии с требованиями федеральных законов, - идентификационный номер выпуска таких ценных бумаг;

30.4.2. Сведения, содержащиеся в решении о выпуске этих ценных бумаг и проспекте их эмиссии;

30.4.3. Сведения о ценах и котировках этих ценных бумаг на организованных рынках ценных бумаг в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления Клиентом требования о предоставлении информации, если эти ценные бумаги включены в котировальный список биржи, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в котировальных списках бирж;

30.4.4. Сведения о ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались Брокером в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления Клиентом требования о предоставлении информации, либо сведения о том, что такие операции не проводились;

30.4.5. Сведения об оценке этих ценных бумаг рейтинговым агентством, признанным в порядке, установленном законодательством РФ.

30.5. При отчуждении Клиентом ценных бумаг Брокер предоставляет:

30.5.1. Сведения о ценах и котировках этих ценных бумаг на организованных рынках ценных бумаг в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления Клиентом требования о предоставлении информации, если эти ценные бумаги включены в котировальный список биржи, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в котировальных списках бирж.

30.5.2. Сведения о ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались Брокером в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления Клиентом требования о предоставлении информации, либо сведения о том, что такие операции не проводились.

30.6. За предоставление информационных материалов Брокер взимает плату в размере затрат на их копирование.

30.7. Помимо прав на получение информации, указанной в настоящей статье, а также иных прав, предусмотренных Регламентом, Клиенту предоставляются все права и гарантии, предусмотренные Федеральным законом "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг". Присоединение Клиента к настоящему Регламенту означает, что Клиент уведомлен о правах и гарантиях, предоставляемых в соответствии с указанным выше федеральным законом. Дополнительное информирование Клиентов – физических лиц о предоставлении им указанных прав и гарантий может осуществляться способом, предусмотренным п. 1.14 Регламента, или любым другим способом по усмотрению Брокера, предусмотренным настоящим Регламентом для направления документов клиенту, в том числе через личный кабинет на сайте Брокера.

Раздел VI. СПОСОБЫ И ПОРЯДОК ПЕРЕДАЧИ СООБЩЕНИЙ

Статья 31. Правила передачи сообщений и документов

31.1. Передача сообщений и документов между Брокером и Клиентом, в том числе подача Клиентом Поручений, требований по производным финансовым инструментам, заявок, поданных в рамках рекламных акций, проводимых Брокером, иных аналогичных документов и выдача Брокером подтверждений, может осуществляться любым из следующих способов, если сторонами дополнительно не согласовано иное:

31.1.1. Передача подлинников на бумажных носителях, включая пересылку документов почтой;

31.1.2. Голосовая телефонная связь;

31.1.3. Сообщения по факсу;

31.1.4. Передача сообщений посредством систем электронной связи (E-mail, Internet);

31.1.5. Путем обмена электронными документами (в том числе через личный кабинет на сайте Брокера) и иными сообщениями с использованием электронной почты и/или ИТС и/или мобильного приложения «НФК-Сбережения».

31.2. Способ передачи каждого конкретного сообщения определяется стороной, его направляющей, самостоятельно, если иное не предусмотрено настоящим Регламентом.

31.3. Брокер предоставляет по письменному запросу Клиента информацию, указанную в абзацах 1-3 пункта 2.9 Базового Стандарта защиты прав ПФУ, а также документы и их копии, содержащие указанную информацию, способом, которым был направлен такой запрос.

Брокер предоставляет информацию, связанную с оказанием финансовой услуги, включая информацию, указанную в пункте 2.1 Базового Стандарта защиты прав ПФУ, а также документы и их копии, содержащие указанную информацию, в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня получения запроса, за исключением случаев, указанных в абзацах третьем - пятом настоящего пункта.

Информация о размере либо порядке расчета вознаграждения Брокера, иных видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые Клиент должен будет уплатить за предоставление ему финансовой услуги, а также информация, указанная в пунктах 2.6 - 2.8 Базового Стандарта защиты прав ПФУ, должна быть предоставлена в срок, не превышающий 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения Брокером такого запроса.

Заверенная копия Договора с Клиентом, внутренних документов, ссылка на которые содержится в Договоре с Клиентом, действующих на дату, указанную в запросе в рамках срока действия Договора с Клиентом, отчеты о деятельности Брокера, а также документы по сделкам на рынке ценных бумаг, совершенным Брокером по поручению такого Клиента, предоставляются в срок, не превышающий тридцать календарных дней со дня получения запроса Клиента, направленного Брокеру в любое время, но не позднее пяти лет со дня прекращения Договора с Клиентом, если иной срок не установлен федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными

актами. Отчеты о деятельности Общества по запросу клиента предоставляются в порядке и сроки, предусмотренные действующим законодательством

Брокер может взимать плату за предоставление документа на бумажном носителе, не превышающую затрат на изготовление и передачу такой копии.

Запросы, направленные в соответствии с настоящим пунктом, передаются способами, установленными пп. 31.1.1, 31.1.5 настоящего Регламента.

31.4. Брокер информирует Клиента о получении обращения (жалобы), а также предоставляет ответ на обращение (жалобу) Клиента способом, указанным в п. 31.1.5 Регламента. Брокер вправе предоставить ответ на обращение (жалобу) Клиента способами, указанными в п. 31.1.1, 31.1.4 Регламента. Брокер вправе информировать Клиента о получении обращения (жалобы) способами, указанными в п. 31.1.1, 31.1.2, 31.1.4 Регламента.

31.5. Брокер размещает паспорта финансовых инструментов (описания финансовых инструментов), в том числе при их изменении, на официальном сайте Брокера в информационной сети «Интернет» **www.nfksber.ru** в разделе «Раскрытие информации». Само по себе размещение паспорта финансового инструмента (описания финансовых инструментов) в открытом доступе на сайте **www.nfksber.ru** не является предложением соответствующего финансового инструмента.

31.6. Предоставление Клиенту паспорта финансового инструмента (описания финансовых инструментов) осуществляется в электронном виде посредством направления ему ссылки на сайт в информационной сети «Интернет», на котором размещен соответствующий паспорт (описание финансового инструмента). Брокер вправе предоставить Клиенту паспорт финансового инструмента иными способами, в том числе на бумажном носителе, в электронном виде, отличном от описанного ранее в настоящем пункте, путем предоставления ссылки на сайт в информационной сети «Интернет», на котором размещен соответствующий паспорт (информация о финансовом инструменте). Брокер вправе предоставить Клиенту описание финансового инструмента любым иным способом, не предусмотренным настоящим пунктом, в том числе озвучить суть документа по телефону.

31.7. По требованию Клиента Брокер предоставляет ему паспорт финансового инструмента на бумажном носителе, при этом с Клиента может взиматься плата, размер которой не должен превышать стоимость изготовления копии соответствующего паспорта финансового инструмента на бумажном носителе.

31.8. Брокер не обязан представлять информацию (часть информации) о предлагаемом финансовом инструменте в случае, если Клиент выразил отказ от получения соответствующей информации (части информации).

31.9. При предложении финансового инструмента, информация о котором ранее предоставлялась Клиенту, Брокер не предоставляет данную информацию повторно, за исключением случаев, если с момента предыдущего предоставления информации она существенно изменилась, или случаев получения требования Клиента о повторном ее предоставлении.

31.10. Клиент согласен с тем, что, присоединяясь к настоящему Регламенту, он считается уведомленным о возможности ознакомления с паспортами финансовых инструментов и/или описанием финансовых инструментов на официальном сайте Брокера в информационной сети «Интернет» **www.nfksber.ru** в разделе «Раскрытие информации».

Статья 32. Передача подлинников на бумажных носителях

32.1. Настоящим способом могут направляться любые виды сообщений и документов, предусмотренных Регламентом.

32.2. Передача подлинных документов на бумажных носителях осуществляется в месте оказания услуг Брокером вручением документов Клиенту или его представителю по адресу: Чувашская Республика, г. Чебоксары, пр-т М. Горького, д. 5, корпус 2.

32.3. Клиент может передавать любые сообщения Брокеру путем направления их почтой по следующему адресу: 428001, Чувашская Республика, г. Чебоксары, пр-т М. Горького, д. 5, корпус 2.

32.4. Брокер также может направлять свои сообщения заказной корреспонденцией с отнесением почтовых расходов на Клиента. При этом началом течения срока является день отправки почтовой корреспонденции Клиенту.

32.5. Оригиналы отчетов и выписок, копии которых были направлены Клиенту по факсу, хранятся Брокером в течение пяти лет и предоставляются Клиенту по его первому письменному требованию.

32.6. При осуществлении обмена между Брокером и Клиентом документами на бумажном носителе, предусмотренными настоящим Регламентом (в том числе при направлении уведомления о расторжении Договора), а также иными документами, Брокер вправе использовать факсимиле руководителя (единоличного исполнительного органа) Компании или надлежащим образом уполномоченного(ых) сотрудника(ов) / представителя(ей) Компании.

Факсимильное воспроизведение подписи(ей), указанное выше, признается Брокером и Клиентом аналогом собственноручной подписи вышеуказанных лиц и означает соблюдение письменной формы согласно гражданскому законодательству РФ, а также соблюдение Брокером требований иных нормативных правовых актов.

Статья 33. Сообщения, направляемые по телефону и/или по факсу

33.1. Передача и прием сообщений по телефону может использоваться Клиентом и Брокером исключительно в следующих случаях:

33.1.1. Выдача и принятие Поручений на совершение сделки;

33.1.2. Выдача и принятие Подтверждения заключенной сделки;

33.1.3. Выдача и принятие требований по производным финансовым инструментам;

33.1.4. Указание клиента на перевод денежных средств и/или ценных бумаг между Счетами Клиента, разными портфелями Клиента, разными ТС.

33.2. Брокер 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 следующие реквизиты Клиента:

33.2.1. Наименование Клиента (или Ф.И.О. для физических лиц);

33.2.2. Идентификационный код Клиента и/или биржевой код Клиента и/или номер и дата Договора с Клиентом.

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

33.3.1. Выдаче Поручения предшествует процедура идентификации Клиента или его представителя в соответствии с п. 33.2 настоящего Регламента;

33.3.2. Поручение Клиента обязательно должно быть повторено уполномоченным лицом Брокера непосредственно за Клиентом.

33.4. Если Поручение Клиента правильно повторено уполномоченным лицом Брокера, 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 Брокером в момент произнесения Клиентом подтверждающего слова.

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

33.6. Переговоры Клиента и Брокера фиксируются в виде записи на цифровом носителе. Клиент и Брокер подтверждают, что признают данную аудиозапись в качестве доказательства при разрешении спорных ситуаций. Запись телефонного разговора может быть предоставлена Брокером Клиенту по его письменному запросу. Срок хранения указанных записей определяется действующим законодательством и/или внутренними документами Брокера.

33.7. Если иное не предусмотрено отдельным соглашением Сторон, то, кроме обмена информационными сообщениями, Брокер принимает от Клиента по факсу исключительно следующие типы документов:

33.7.1. Поручение на отзыв денежных средств и (или) перевод ценных бумаг;

33.7.2. Поручение на совершение Сделок;

33.7.3. Требования по производным финансовым инструментам;

33.7.4. Выдача и принятие всех видов уведомлений и информации, предусмотренных настоящим Регламентом.

33.8. Клиент и Брокер подтверждают, что документы, направленные и полученные по факсу, в том числе направленные Брокеру Поручения, требования по производным финансовым инструментам имеют такую же юридическую силу, что и сообщения (включая Поручения, требования по производным финансовым инструментам), оформленные на бумажном носителе.

33.9. Клиент и Брокер признают в качестве достаточного доказательства (пригодного для предъявления при разрешении споров в суде) копии собственных Поручений, требований по производным финансовым инструментам, представленных другой Стороной, полученные соответствующей стороной по факсу.

33.10. Клиент обязан предоставить подлинники сообщений (включая Поручения, требования по производным финансовым инструментам), переданных Брокеру по факсу, не позднее одного месяца со дня такой передачи.

Статья 34. Использование информационно – торговых систем

34.1. Системы электронной связи такие, как электронная почта Internet - Mail без дополнительной защиты, используются Брокером для направления Клиенту аналитических и информационных материалов.

34.2. Брокер принимает к исполнению Поручения, направленные Клиентом с использованием Информационно-торговых систем, мобильного приложения «НФК-Сбережения».

34.3. В настоящей статье используются следующие термины и определения:

34.3.1. ***Информационно-торговые системы (ИТС)*** – информационно-торговые системы, используемые Брокером для обмена сообщениями с Клиентом в порядке, установленном настоящим Регламентом.

34.3.2. ***Терминал ИТС*** – совокупность организационно-технических возможностей по использованию Клиентом ИТС (включая программно-технические способы подключения к ИТС и версии Рабочего места пользователя ИТС), предоставляемых Брокером Клиенту индивидуально как в рамках настоящего Регламента, так и иных договоров, заключенных с АО «НФК-Сбережения» с Клиентом (в том числе брокерских договоров, договоров оказания услуг на валютном рынке и др.), и позволяющих реализовать следующие функции:

- определение Клиента как пользователя конкретного имени пользователя (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 пользователя, пароля, ключа);
- определение и последующее изменение Клиентом самостоятельно (исходя из предоставляемых Брокером возможностей) конкретного Клиентского счета или совокупности счетов, открытых в рамках одного или разных договоров, заключенных с АО «НФК-Сбережения» с Клиентом (в том числе брокерских договоров, договоров оказания услуг на валютном рынке и др.), в отношении которых применение ИТС производится с использованием данного Терминала ИТС;
- определение (разграничение) применяемого пользователем функционала ИТС.

Каждый предоставленный Брокером 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).

Терминал ИТС далее в тексте Регламента и приложений к нему именуется также «Терминал»;

34.3.3. ***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 Клиента, в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом, направлять Брокеру Поручения, получать от Брокера (и/или ТС) подтверждения. QUIK используется Брокером в соответствии с гражданско-правовым договором. Брокеру 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 и/или компании-правообладателя.

34.3.4. ***iQUIK / iQUIK-HD / iQUIK X***– версия Рабочего места пользователя QUIK для устройств, работающих под управлением операционной системы iOS версии 4.2 или более поздней.

34.3.5. ***QUIK Android / QUIK Android X*** - версия Рабочего места пользователя QUIK для устройств на платформе Android.

34.3.6. ***PocketQUIK*** – общее определение версий рабочего места информационно-торговой системы QUIK для карманных персональных компьютеров (КПК, personal digital assistant - PDA), смартфонов и планшетных компьютеров.

34.3.7. ***WebQUIK*** - это полноценный биржевой терминал, работающий в окне браузера операционной системы.

34.3.8. ***Информационно-торговая система ИТС – Брокер*** - многофункциональная информационно-торговая система ИТС-БРОКЕР - специализированный программно-технический комплекс, посредством которого Клиент имеет возможность получать в режиме реального времени текущую финансовую информацию, сведения о позиции Клиента, в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом, направлять Компании Поручения, получать от Брокера (и/или ТС) подтверждения. Данное программное обеспечение выдается всем клиентам, присоединившимся к Регламенту.

34.3.9. ***Информационно-торговая система ИТС-Мобайл*** – специализированный программно-технический комплекс, посредством которого Клиент имеет возможность получать в режиме реального времени текущую финансовую информацию, сведения о позиции Клиента, в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом, направлять Брокеру Поручения, получать от Брокера (и/или ТС) подтверждения, используя мобильные устройства. Данное программное обеспечение выдается клиентам при необходимости.

34.3.10. ***Информационно-торговая система ИТС-Нано*** – специализированный программно-технический комплекс, посредством которого Клиент имеет возможность получать в режиме реального времени текущую финансовую информацию, сведения о позиции Клиента, в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом, направлять Брокеру Поручения, получать от Брокера (и/или ТС) подтверждения, используя мобильные устройства на базе операционной системы Android (версии 2.1 и выше). Данное программное обеспечение выдается клиентам при необходимости.

Исключительные права на ИТС-БРОКЕР, ИТС-Нано и ИТС-Мобайл и все их программные составляющие принадлежат ООО «Платформа Софт».

34.3.11. ***Рабочее место пользователя*** - совокупность программно-технических средств, принадлежащих Клиенту или Брокеру, позволяющих установить и использовать Информационно-торговую систему.

34.3.12. ***ЭП Клиента*** – электронно-цифровая подпись Клиент или уполномоченного им лица.

34.3.13. ***Пара ключей ЭП*** - закрытый ключ и соответствующий ему открытый ключ ЭП.

34.3.14. ***Закрытый ключ ЭП*** – уникальная последовательность символов, известная владельцу сертификата ключа ЭП и предназначенная для создания в электронных документах ЭП. Закрытый ключ изготавливается (генерируется) Клиентом при помощи криптобиблиотек и предназначен для формирования ЭП. Секретный ключ хранится в цифровом виде на устройстве хранения информации.

34.3.15. ***Открытый ключ ЭП*** – уникальная последовательность символов, соответствующая закрытому ключу ЭП, предназначенная для подтверждения подлинности ЭП в электронном документе. Открытый ключ, автоматически формируемый программными средствами при изготовлении секретного ключа подписи и однозначно зависящий (производный) от него. Открытый ключ предназначен для проверки ЭП, сформированной данным участником СЭД при подписании

поручения. Открытый ключ считается принадлежащим Клиенту, если он был зарегистрирован в установленном порядке (Брокеру представлен Сертификат ключа ЭП).

34.3.16. ***Сертификат ключа ЭП*** - подписанный Владельцем ЭП и заверенный подписью руководителя и оттиском печати Клиента документ на бумажном носителе с указанным в шестнадцатеричном виде открытым ключом ЭП Клиента. Брокер имеет право в одностороннем порядке изменить форму сертификата ключа ЭП.

34.3.17. ***Ключевой носитель*** – магнитный, оптический или иной носитель, на котором записаны текстовые файлы, содержащие ключи криптографической защиты информации;

34.3.18. ***Log-файл*** - протокол, хранящийся в электронном виде на сервере Брокера и на Рабочем месте пользователя (в случае наличия такой возможности, предоставляемой в ИТС / применяемом способе доступа к ИТС), с данными о действиях, совершённых Клиентом при использовании ИТС. Стороны самостоятельно обеспечивают технические возможности, определяют порядок и сроки хранения Log-файлов;

34.3.19. ***Генерация ключа*** – изготовление с помощью специального программного обеспечения секретного ключа и публичного ключа, предоставляющего возможность Клиенту войти в ИТС и пользоваться ей. Требуется только для работы с ИТС, для которых предусмотрено применение ключей;

34.3.20. ***Компрометация ключа или пароля*** - утрата доверия к тому, что используемые ключи обеспечивают безопасность информации.

34.3.21. ***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).

34.3.22. ***Параметры доступа*** - логины, пароли (временные, долговременные), ПИН-коды, одноразовые пароли и т.п., используемые для использования Клиентом Мобильного приложения «НФК-Сбережения».

34.4. Брокер исходя из технических возможностей и других обстоятельств, принимает по собственному усмотрению решение о предоставлении Клиенту возможности использования какой-либо ИТС, программно-технического способа подключения к ней или версии Рабочего места пользователя. В предоставлении указанных возможностей Клиенту может быть отказано без объяснения причин. Также Брокер имеет право по собственному решению полностью прекратить возможность использования Клиентом ИТС после ее предоставления или ограничить возможность совершения Клиентом каких-либо действий через ИТС, в том числе выставление заявок (подачу Поручений) какого-либо вида и/или с определёнными финансовыми инструментами и т.п.

34.5. **Брокер обязан:**

34.5.1. Предоставить Клиенту программное обеспечение и сопроводительную документацию для доступа к ИТС в случае отсутствия возможности их получения (загрузки, ознакомления) Клиентом в открытых источниках (в том числе сети Интернет на сайте Брокера или сайте разработчика или лица, сертифицировавшего использование программное обеспечение), а также передать имя пользователя, пароль и уникальный код экземпляра программы в тех случаях, когда технологическими особенностями ИТС предусмотрено применение указанных средств авторизации и аутентификации и не предусмотрено их самостоятельное создание (генерация), получение иным способом Клиентом.

Передача Брокером Клиенту параметров средств авторизации и аутентификации – имени пользователя (логина), пароля, ключа, уникального кода экземпляра программы и т. д. (а при необходимости также программного обеспечения), предоставляющих возможность использования одной из ИТС и/или версии Рабочего места пользователя ИТС и/или программно-технического способа подключения к ИТС, означает предоставление Брокером Клиенту возможности использования любой ИТС и любого варианта применения ИТС, для которых требуются идентичные параметры авторизации, а также означает предоставление Брокером Клиенту доступа к информации, указанной в пункте 11.19.1 настоящего Регламента. Предоставление Клиенту возможности получить дистрибутив ИТС и/или средства авторизации и аутентификации также означает предоставление Брокером Клиенту возможности получения доступа к информации, указанной в пункте 11.19.1

настоящего Регламента. Клиент подтверждает согласие с таким порядком предоставления Брокером возможностей по использованию ИТС без дополнительного волеизъявления Клиента, в том числе тех ИТС и теми способами, которые прямо не упомянуты в Регламенте или будут предусмотрены им в будущем.

34.5.2. При получении уведомления, указанного в п. 34.11 настоящего Регламента, прекратить действие ключа и/или пароля Клиента не позднее дня, следующего за днём получения такого уведомления;

34.6. **Брокер имеет право:**

34.6.1. Приостановить технический доступ Клиента к ИТС в случае:

34.6.1.1. Нарушения Клиентом условий настоящего Регламента, в том числе в случаях, когда Клиент не выполнил обязанности, предусмотренные действующей редакцией «Порядка идентификации клиентов Акционерного общества «Инвестиционная компания «НФК-Сбережения».

34.6.1.2. Неоднократных отрицательных результатов аутентификации – попыток осуществления доступа к ИТС любым из предусмотренных Регламентом программно-технических способов с применением имени пользователя Клиента и некорректного (несоответствующего данному имени пользователя) пароля;

34.6.1.3. Возникновения технических сбоев в программно-технических средствах Брокера или ИТС на время устранения указанных технических сбоев;

34.6.1.4. Возникновения мотивированных претензий Клиента к отчету Брокера по совершенным через Рабочее место пользователя сделкам на период совместного выяснения и устранения причин претензий;

34.6.1.5. Непредоставления Клиентом Поручений по требованию Брокера на бумажном носителе в течение более одного месяца со дня подачи Поручения в электронном виде.

34.6.2. Приостановить технический доступ Клиента к ИТС в случае отсутствия у Клиента на счете достаточного количества денежных средств для оплаты использования соответствующей ИТС, версии Рабочего места пользователя ИТС и/или способа доступа к ИТС.

34.6.3. Приостановить технический доступ Клиента к ИТС в случае наличия у Брокера оснований полагать, что Клиентом нарушаются требования настоящего Регламента по эксплуатации ИТС;

34.6.4. Предоставить Клиенту информацию, указанную в п. 34.5.1 настоящего Регламента, любым доступным способом, в том числе на бумажном носителе и/или через личный кабинет на сайте Брокера.

34.6.5. Предоставить Клиенту пароль от личного кабинета на сайте Брокера (или инструкцию о порядке активации личного кабинета на сайте Брокера) любым согласованным с Клиентом способом, в том числе на бумажном носителе, при этом инструкция о порядке активации личного кабинета на сайте Брокера может быть направлена Клиенту по электронной почте. В случае, если указанный пароль (инструкция о порядке активации личного кабинета на сайте Брокера) был передан не по акту приема-передачи (Приложение № 15), авторизация Клиента в личном кабинете на сайте Брокера означает предоставление Брокером Клиенту возможности использования всех функций личного кабинета на сайте Брокера.

34.7. **Клиент обязан:**

34.7.1. Ознакомиться с техническим описанием порядка эксплуатации ИТС до начала ее эксплуатации и соблюдать условия технического доступа;

34.7.2. Использовать ИТС только по прямому назначению. Использовать Мобильное приложение «НФК-Сбережения» в соответствии с его назначением и функционалом в объеме лицензионного соглашения;

34.7.3. Не осуществлять допуск к Рабочему месту пользователя лиц, не уполномоченных Клиентом на подачу Поручений Брокеру;

34.7.4. Обеспечить надлежащее хранение имени пользователя, пароля и ключа, не допускать копирование Ключевого носителя, принимать все необходимые меры по сохранению конфиденциальности сведений о Параметрах доступа Пользователя в Приложение, о полученных Пользователем при использовании Приложения SMS-сообщениях с SMS-кодами и/или с иной

юридически значимой информацией. Пользователю запрещено сообщать, передавать их, раскрывать иным каким-либо образом (в том числе по телефону, смс, электронной почте) любым третьим лицам. Пользователь обязуется обеспечить хранение указанной в настоящем пункте конфиденциальной информации способом, делающим ее недоступной третьим лицам;

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

34.7.6. Не допускать копирования и (или) нарушения целостности любых программных продуктов, используемых ИТС;

34.7.7. В течение одного месяца со дня подачи Поручения в электронном виде передавать Брокеру по его требованию поручения на бумажном носителе;

34.7.8. Оплачивать Брокеру цену предоставления доступа к ИТС и абонентскую плату за использование ИТС в размере и в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом. Оплата производится путем списания денежных средств Брокером со счета Клиента, открытого у Брокера, за каждый предоставленный Клиенту Терминал;

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

34.7.10. При компрометации Параметров доступа Пользователь обязан незамедлительно сообщить об этом Лицензиару по телефону.

34.8. **Клиент имеет право:**

34.8.1. Осуществить регистрацию в личном кабинете, такая регистрация осуществляется Клиентом самостоятельно на сайте Брокера.

34.9. Генерация ключа для доступа к ИТС QUIK осуществляется в следующем порядке: Клиент загружает из личного кабинета на сайте Брокера специальное программное обеспечение, с помощью которого Клиент самостоятельно осуществляет генерацию ключа. В течение одного дня с момента генерации ключа Клиент обязан направить Брокеру публичную часть ключа любым доступным способом, в том числе через личный кабинет. Сообщение Клиента, содержащее публичную часть ключа, должно также содержать полные фамилию, имя, отчество Клиента (для Клиентов – физических лиц) или полное наименование Клиента (для Клиентов – юридических лиц), а также номер и дату Договора. В случае получения Брокером сообщения, содержащего публичную часть ключа, но не содержащего каких-либо вышеперечисленных сведений о Клиенте, или сообщения, содержащего кроме файла с публичной частью ключа иные прикрепленные файлы, в том числе и секретную часть ключа, публичная часть ключа считается не полученной Брокером. В этом случае Брокер направляет Клиенту ответное сообщение о необходимости повторной генерации и направления Брокеру публичной части ключа. В случае передачи Клиентом сгенерированной публичной части ключа третьим лицам, в том числе для ее направления Брокеру, Клиент полностью несет риск возможных вызванных этим неблагоприятных последствий.

34.10. Для повышения безопасности применения ИТС Брокер настоятельно рекомендует Клиенту производить смену полученных от Брокера паролей на собственные пароли, если ИТС (способ ее использования) допускают такую смену. Также Брокер 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.

34.11. Клиент самостоятельно обеспечивает защиту от несанкционированного доступа третьих лиц к средствам идентификации Клиента в личном кабинете на сайте Брокера и(или) в ИТС, а также ключу шифрования (при наличии). Брокер не несет ответственность за несанкционированный доступ в личный кабинет на сайте Брокера и(или) в ИТС, произошедший по вине Клиента. В случае компрометации имеющегося у Клиента ключа, пароля Клиент немедленно сообщает об этом Брокеру доступными средствами связи и направляет письменное уведомление о замене ключа, смене пароля с указанием причин компрометации. В уведомлении Клиент указывает дату прекращения действия ключа, пароля, но не ранее дня, следующего за днем предоставления уведомления Брокеру.

34.12. Брокер передает Клиенту по месту оказания услуг новые параметры средств авторизации не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента получения уведомления о компрометации.

34.13. Все действия, совершенные с Рабочего места пользователя с использованием Ключевого носителя Клиента и/или пароля, признаются совершенными Клиентом.

34.14. **Клиент несет риск:**

34.14.1. Совершения действий на Рабочем месте пользователя с использованием ключевого носителя и/или пароля Клиента лицом, не имеющим на то полномочий;

34.14.2. Ошибок в Поручениях;

34.14.3. Несанкционированного доступа к Рабочему месту пользователя Клиента третьих лиц.

34.15. Брокер 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, а также в результате ошибок, допущенных в поручении клиента, поданном через Рабочее место пользователя Клиента.

34.16. 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 Брокера, передачи ключа и/или имени пользователя и пароля для доступа к ИТС или возможности использования программно-технических способов подключения к ИТС, не уполномоченным на то лицам.

34.17. В случае нарушения условий, предусмотренных пунктом 34.16, Клиент несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

34.18. Все действия, совершенные Клиентом с Рабочего места пользователя с использованием ИТС, автоматически фиксируются в Log-файлах Клиента и Брокера. В случае возникновения спора Стороны признают Log-файлы в качестве доказательств указанных действий, причем приоритетное значение имеет информация из Log-файлов Брокера.

34.19. 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.

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

Статья 35. Сообщения, направляемые в виде электронных документов

35.1. В настоящей статье используются следующие термины и определения:

35.2. ***Владелец сертификата ключа проверки электронной подписи*** - Участник, в лице своего Уполномоченного Представителя, которому в установленном порядке, Удостоверяющим центром, выдан сертификат ключа проверки электронной подписи.

35.3. ***Время «Т»*** – момент проверки наличия совокупности правовых условий, при соблюдении которых электронная подпись в электронном документе признается равнозначной собственноручной.

35.4. ***Личный кабинет Клиента Брокера (также личный кабинет, личный кабинет на сайте Брокера)*** – специальная зона корпоративного сайта Брокера, для входа в которую требуется ввод имени (логина) и пароля, индивидуальных для каждого Клиента, и которая может включать в себя персональные разделы Клиента на сайтах, расположенных в сети Интернет по адресам: zberopolis.ru, nfksber.ru, включая их поддомены, принадлежащие Брокеру. Все действия на сайтах zberopolis.ru, nfksber.ru, включая их поддомены, совершенные Клиентом (пользователем) с использованием личного кабинета Клиента Брокера, признаются в качестве однозначного и бесспорного подтверждения совершения сделок и действий именно Клиентом (пользователем). Подтверждением возможности использования Клиентом личного кабинета является направленная (переданная) Брокером Клиенту информация в любом виде (в числе прочего указанная в сообщении, направленном по электронной почте Клиента, в акте приема-передачи) о создании для него личного кабинета, и/или инструкция о порядке активации личного кабинета на сайте Брокера, и/или

предоставление Клиенту средств авторизации от личного кабинета, а также активация доступа в личный кабинет Клиента.

35.5. ***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.

35.6. ***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.

35.7. ***Удостоверяющий центр*** – удостоверяющий центр ООО «Компания «Тензор» и/или Закрытое акционерное общество «Производственная фирма «СКБ Контур» и/или Общество с ограниченной ответственностью «Такском». Дополнительными соглашениями с Клиентом могут быть установлены иные удостоверяющие центры.

35.8. ***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.

35.9. ***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.

35.10. ***Участники*** – Участниками электронного документооборота являются Акционерное общество «Инвестиционная компания «НФК – Сбережения», его клиенты, присоединившиеся к Договору, и/или контрагенты, подавшие заявление о присоединении к действующему на момент присоединения «Регламенту электронного документооборота с использованием электронной подписи АО «НФК-Сбережения», а также иные лица, в том числе указанные в Положении о требованиях к осуществлению деятельности участников финансовых рынков при использовании электронных документов, утвержденном Приказом ФСФР от 08 декабря 2005 г. № 05-77/пз-н, осуществляющие обмен информацией с АО «НФК – Сбережения» в электронной форме с использованием электронной подписи.

35.11. ***Формат электронного документа*** – структура содержательной части электронного сообщения, на основе которого сформирован электронный документ.

35.12. ***Электронная форма*** – электронная страница на сайте Брокера в сети Интернет, предназначенная для заключения договора на предоставление услуг Брокера.

35.13. ***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.

35.14. ***Электронный документооборот (ЭДО)*** – информационная система подготовки электронных документов и обмена электронными сообщениями между Участниками; состав программных средств информационной системы определяется Участниками самостоятельно.

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

35.16. 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 (для случаев, когда последнее не противоречит действующему законодательству).

35.17. Если иное не предусмотрено настоящим Регламентом и/или Регламентом электронного документооборота с использованием электронной подписи АО «НФК-Сбережения», при подписании электронных документов Участники используют усиленную квалифицированную электронную подпись, за исключением документов, направляемых Брокером через личный кабинет на сайте Брокера.

35.18. Если иное не предусмотрено настоящим Регламентом и/или Регламентом электронного документооборота с использованием электронной подписи АО «НФК-Сбережения», при подписании документов, направляемых через Личный кабинет, Участники используют простую электронную подпись. Простая электронная подпись Клиента создается одним из способов, предусмотренных Соглашением о признании и использовании простой электронной подписи, и/или действующим «Регламентом электронного документооборота с использованием электронной подписи АО «НФК – Сбережения», опубликованных на сайте Брокера.

35.19. 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.

35.20. 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.

35.21. 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.

35.22. 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.

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

35.24. 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.

35.25. 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.

35.26. Удостоверяющие центры, выдающие сертификаты ключей проверки подписей для использования в ЭДО, определяются в соответствии с действующим «Регламентом электронного

документооборота с использованием электронной подписи АО «НФК – Сбережения», размещенном на официальном сайте Брокера в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» **www.nfksber.ru**.

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

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

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

35.30. 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.

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

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

35.33. **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.

35.34. 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 Брокером 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 Брокером в виде электронных документов, не реже одного раза в день.

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

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

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

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

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

35.40. 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.

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

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

35.43. Обмен документами осуществляется посредством сервисов, определенных в соответствии с действующим «Регламентом электронного документооборота с использованием электронной подписи АО «НФК – Сбережения», размещенном на официальном сайте Брокера в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» **www.nfksber.ru**.

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

35.45. 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, используемой Участниками.

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

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

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

35.49. 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.

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

35.51. 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.

35.52. Иные особенности обработки и хранения электронных документов определяются действующим Регламентом электронного документооборота с использованием электронной подписи АО «НФК – Сбережения».

РАЗДЕЛ VII. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

Статья 36. Общие положения об ответственности

36.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения одной из Сторон своих обязательств по настоящему Регламенту виновная Сторона обязана возместить другой Стороне возникшие убытки в полном объеме сверх причитающихся неустоек.

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

36.3. Брокер не несет ответственности за какие-либо убытки Клиента (включая неполучение дивидендов) в случаях, когда включение Брокера и (или) Клиента в реестр акционеров акционерного общества произошло менее, чем за десять дней до даты принятия уполномоченным органом общества решения о выплате дивидендов.

36.4. Брокер не несет ответственности за убытки Клиента, вызванные прекращением договора о ведении реестра между эмитентом и соответствующим регистратором.

36.5. Брокер не несет ответственности за убытки Клиента, вызванные действием и (или) бездействием Брокера, обоснованно полагавшегося на полученные Поручения Клиента (представителя Клиента).

36.6. Брокер не несет ответственности за результаты инвестиционных решений, принятых Клиентом на основе аналитических информационных материалов, предоставляемых Брокером.

36.7. Брокер не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение отданных Клиентом «рыночных стоп – приказов» или «лимитированных стоп-приказов», а также за убытки, причиненные Клиенту неисполнением/ ненадлежащим исполнением указанных «стоп – приказов», в случае если такое неисполнение вызвано системными и иными рисками, предусмотренными декларациями о рисках, являющихся приложениями к настоящему Регламенту.

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

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

36.10. Клиенты, указанные в п. 4.3 и п. 4.4 Регламента, несут перед Брокером ответственность за нарушение обязательств, возложенных на них указанным пунктом и п.4.5 Регламента. В случае применения к Брокеру административного наказания в виде штрафа за нарушение законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части идентификации, выгодоприобретателей и (или) представителей указанных Клиентов, Брокер приобретает в полном объеме право обратного требования (регресса) к таким Клиентам, а Клиенты обязуются возместить сумму уплаченного Брокером административного штрафа в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения от Брокера соответствующего письменного

требования с приложением документов, подтверждающих уплату Брокером штрафа, содержащего указания на факты допущенных Клиентом нарушений обязательств.

В случае приостановления Банка России действия или аннулирования лицензии Брокера на осуществление брокерской деятельности за указанное выше нарушение законодательства, Клиент возмещают Брокеру убытки, понесенные им вследствие такого приостановления или аннулирования в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения от Брокера соответствующего письменного требования с приложением документов, подтверждающих факт приостановления действия или аннулирования лицензии, содержащего расчет суммы убытков, а также указания на факты допущенных Клиентом нарушений своих обязательств.

36.11. Ответственность Сторон, не определённая настоящим разделом, определяется действующим законодательством РФ.

36.12. Клиент проинформирован о том, что по общему правилу, при отсутствии иного соглашения с Брокером, информация, предоставляемая Брокером Клиенту по любым каналам коммуникации, включая сайт Брокера в сети Интернет, в том числе, информация аналитического, рекламного характера, информация в рамках предложения финансовых инструментов (услуг) (в числе прочего информация, содержащаяся в паспортах финансовых инструментов и иных документах, содержащих информирование Клиента о финансовом инструменте при его предложении), информация, которая может быть получена в процессе пользования услугой «Автоследование», не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией, а финансовые инструменты либо операции, упомянутые в ней, могут не соответствовать инвестиционному профилю и инвестиционным целям (ожиданиям) Клиента. Определение соответствия финансового инструмента либо операции интересам, инвестиционному профилю и инвестиционным целям, инвестиционному горизонту и уровню допустимого риска является задачей Клиента. Брокер 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.

Статья 37. Общие положения о конфликте интересов

37.1. Под конфликтом интересов понимается расхождение между интересами Брокера и его обязательствами вследствие возникающих противоречий между имущественными и иными интересами Брокера (его органов управления, должностных лиц и сотрудников), и имущественными или иными интересами Клиента, а также противоречие между личной заинтересованностью сотрудников Брокера, его должностных лиц и законными интересами Клиента, в результате которого действия (бездействия) Брокера и (или) его сотрудников причиняют убытки Клиенту, и/или влекут иные неблагоприятные последствия для Клиента.

37.2. Во избежание конфликта интересов Брокер принимает меры, направленные на исключение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в соответствии с внутренними документами Брокера, а также обеспечивает соблюдение приоритета интересов клиента над интересами Брокера, обеспечивает раздельный внутренний учет сделок, денежных средств, ценных бумаг, принадлежащих Клиентам, Брокер не оказывает одним клиентам предпочтение перед другими в оказании профессиональных услуг на рынке ценных бумаг по признакам их национальности, пола, политических или религиозных убеждений, финансового состояния, Брокер обеспечивает раскрытие необходимой информации в соответствии с законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

37.3. В случае, если принятые Брокером меры не позволили избежать конфликта интересов, Брокер обязан 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.

37.4. Брокер уведомляет Клиента об общем характере и (или) источниках конфликта интересов по форме, установленной внутренними документами Брокера. Такое уведомление может быть

предоставлено по выбору Брокера в бумажной форме и/или электронной форме любым доступным способом, в том числе:

- через личный кабинет на сайте Брокера,
- через систему ЭДО,
- через электронную почту,
- посредством направления смс-сообщения,
- посредством размещения информации на сайте Брокера,
- по телефону с соблюдением п. 33.6 настоящего Регламента,
- факсом,
- лично,
- через представителя Клиента,
- почтой.

Клиент соглашается с тем, что Брокер выполнил обязанность по уведомлению Клиента, указанную в настоящем пункте, путём раскрытия соответствующей информации на официальном сайте Брокера. Согласие Клиента на совершение сделки с потенциальным конфликтом интересов считается полученным в случае, если в течение 5 рабочих дней после размещения уведомления на сайте Брокера 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.

В случае, если на момент заключения с Клиентом договора Брокер уже раскрыл 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.

37.5. Присоединяясь к настоящему регламенту, Клиент дает согласие на совершение операций за счет активов Клиента с финансовыми инструментами аффилированных с Брокером лиц, что может повлечь за собой конфликт интересов.

Статья 38. Обстоятельства непреодолимой силы

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

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

38.3. Сторона, для которой создалась невозможность исполнения своих обязательств по настоящему Регламенту, должна в течение трех рабочих дней со дня наступления таких обстоятельств известить в письменной форме другую Сторону о наступлении, предполагаемом сроке действия и прекращения указанных обстоятельств.

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

38.5. Если невозможность полного или частичного исполнения Сторонами обязательств по настоящему Регламенту вследствие действия обстоятельств непреодолимой силы будет существовать свыше 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.

38.6. Отсутствие ценных бумаг и (или) денежных средств на счетах Сторон не является обстоятельством непреодолимой силы.

Статья 39. Решение спорных вопросов

39.1. При рассмотрении спорных вопросов, связанных с настоящим Регламентом, Стороны

будут руководствоваться действующим законодательством РФ.

39.2. Стороны будут принимать все необходимые меры к решению спорных вопросов путем дружеских переговоров. Спорные вопросы между Сторонами, не решённые путем переговоров, подлежат рассмотрению в претензионном порядке.

39.3. Спорные вопросы между Сторонами, не решенные путем переговоров, подлежат рассмотрению в претензионном порядке. Претензии рассматриваются:

- Брокером - в срок не позднее тридцати дней со дня поступления, а не требующие дополнительного изучения и проверки - не позднее пятнадцати дней;
- Клиентом – в срок не позднее пятнадцати дней со дня поступления.

Брокер 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.

Брокер 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 Брокера - физическим лицом и ему Брокером был присвоен идентификационный код, на который заявитель ссылается в претензии (при наличии в претензии подписи обратившегося лица).

Претензия может быть оставлена Брокером 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.

39.4. Стороны пришли к соглашению, что все споры, разногласия и требования, которые возникли или могут возникнуть из настоящего Регламента или в связи с ним, в том числе касающиеся его исполнения, нарушения, прекращения, изменения или недействительности (ничтожности), а также из дополнительных соглашений к нему, и которые не были разрешены Сторонами в претензионном порядке, подлежат разрешению в компетентном суде, определяемом в соответствии с общими правилами подведомственности и подсудности, если сторонами не будет достигнуто соглашение об ином.

Раздел VIII. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ КЛИЕНТА

Статья 40. Порядок обработки персональных данных Клиента

40.1. Под персональными данными понимается любая информация, относящаяся к определенному или определяемому на основании такой информации физическому лицу (субъекту персональных данных), в том числе его фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, доходы, другая информация. Брокер осуществляет обработку персональных данных клиентов (т.е. любое действие (операцию) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных клиентов) является Оператором (далее в настоящей статье – «Оператор»). Оператор при обработке персональных данных принимает необходимые организационные и технические меры для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий.

40.2. Вступая с Оператором в договорные отношения, Клиент уполномочивает Оператора обрабатывать его персональные данные, то есть совершать действия (операции) с персональными данными в целях принятия Оператором решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении субъекта персональных данных или других лиц либо иным образом затрагивающих права и свободы субъекта персональных данных или других лиц. При использовании персональных данных формируется информационная система персональных данных,

представляющая собой совокупность персональных данных, содержащихся в базе данных, а также информационных технологий и технических средств, позволяющих осуществлять обработку таких персональных данных с использованием средств автоматизации или без использования таких средств. При обработке и использовании персональных данных Оператор обеспечивает конфиденциальность персональных данных - обязательное для соблюдения Оператором или иным получившим доступ к персональным данным лицом требование не допускать их распространение без согласия субъекта персональных данных или наличия иного законного основания. Под распространением персональных данных в данном случае понимаются действия, направленные на раскрытие персональных данных неопределенному кругу лиц.

40.3. Вступая с Оператором в договорные отношения, Клиент предоставляет Оператору право (дает свое согласие) на обработку его персональных данных (в том числе передачу третьим лицам при условии соблюдения требований действующего законодательства Российской Федерации), под которыми понимаются все данные, полученные Оператором в связи с заключением и исполнением заключенных договоров. Настоящее право (согласие) распространяется, в числе прочего, на случаи получения от Брокера с использованием любых средств связи, электронных и sms-рассылок, а также иных видов рассылок и уведомлений, в том числе, но не ограничиваясь перечисленным, следующей информации:

- о размещении отчетности Брокера перед Клиентом, предусмотренной настоящим Регламентом, в личном кабинете,
- об изменении тарифов на услуги Брокера и/или введении новых тарифов,
- информации рекламного характера об оказываемых Брокером услугах, планируемых и/или проводимых акциях, мероприятиях, скидках и специальных предложениях,
- иной информации об обстоятельствах, способных оказать влияние на состояние взаимных прав и обязанностей Брокера и Клиента.

40.4. Указанное согласие на обработку персональных данных Клиента может быть отозвано Клиентом в любое время посредством направления Брокеру письменного сообщения любым из способов, предусмотренных настоящим Регламентом.

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

40.6. Настоящее право (согласие) действует в течение всего срока жизни Клиента. Клиент выражает свое согласие на предоставление Оператору, его представителям (под Представителем Оператора (Представителем) в настоящем Регламенте понимается юридическое или физическое лицо, которое на основании договора, заключенного с Оператором, и/или доверенности, выданной Оператором, 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), контрагентам, сделки с которыми заключены Оператором в рамках заключенных с Клиентом договоров от своего имени, но за счет Клиента или от имени и за счет Клиента; иным брокерам, через которых Оператор осуществляет сделки, предусмотренные настоящим Регламентом, организаторам торговли, на торгах которых были заключены указанные в настоящем пункте сделки; клиринговым организациям, осуществляющим клиринг сделок, указанных в настоящем пункте; депозитариям, осуществляющим расчеты по результатам сделок, заключаемых по настоящему Регламенту, иным профессиональным участникам, с которыми Клиент заключил договор на ведение ИИС, удостоверяющим центрам, обеспечивающих электронный документооборот между Оператором и Клиентом, любых сведений и данных о Клиенте, в том числе сведений о договорных отношениях Клиента с Оператором, информации об активах и задолженности (обязательствах) Клиента перед Оператором, о сделках/операциях, совершенных в соответствии с положениями Регламента, в том числе с приложением документов или их копий, и на обработку вышеуказанными компаниями всех вышеперечисленных сведений и данных о Клиенте в

целях, указанных в настоящем приложении, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

При этом Брокер обеспечивает конфиденциальность передаваемых третьему лицу сведений и безопасность персональных данных при их обработке.

40.7. Целями обработки персональных данных являются:

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

40.8. Субъект персональных данных имеет право на получение сведений об операторе, о месте его нахождения, о наличии у оператора персональных данных, относящихся к соответствующему субъекту персональных данных, а также на ознакомление с такими персональными данными. Субъект персональных данных вправе требовать от оператора уточнения своих персональных данных, их блокирования или уничтожения в случае, если персональные данные являются неполными, устаревшими, недостоверными, незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки, а также принимать предусмотренные законом меры по защите своих прав. Субъект персональных данных вправе отозвать согласие на обработку своих персональных данных в письменной форме.

40.9. Субъект персональных данных имеет право на получение при обращении или при получении запроса информации, касающейся обработки его персональных данных, в том числе содержащей:

- подтверждение факта обработки персональных данных оператором, а также цель такой обработки;
- способы обработки персональных данных, применяемые оператором;
- сведения о лицах, которые имеют доступ к персональным данным или которым может быть предоставлен такой доступ;
- перечень обрабатываемых персональных данных и источник их получения;
- сроки обработки персональных данных, в том числе сроки их хранения;
- сведения о том, какие юридические последствия для субъекта персональных данных может повлечь за собой обработка его персональных данных.

40.10. Оператор обязан безвозмездно предоставить субъекту персональных данных или его законному представителю возможность ознакомления с персональными данными, относящимися к соответствующему субъекту персональных данных, а также внести в них необходимые изменения, уничтожить или блокировать соответствующие персональные данные по предоставлении субъектом персональных данных или его законным представителем сведений, подтверждающих, что персональные данные, которые относятся к соответствующему субъекту и обработку которых осуществляет оператор, являются неполными, устаревшими, недостоверными, незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки. О внесенных изменениях и предпринятых мерах оператор обязан уведомить субъекта персональных данных или его законного представителя и третьих лиц, которым персональные данные этого субъекта были переданы.

Раздел IX. ПРИЛОЖЕНИЯ К НАСТОЯЩЕМУ РЕГЛАМЕНТУ

Статья 41. Статус и количество Приложений

41.1. Все приложения к настоящему Регламенту являются его неотъемлемой частью.

41.2. Количество и содержание Приложений не являются окончательными и могут быть изменены и (или) дополнены Брокером в порядке, предусмотренном ст. 1 раздела I настоящего Регламента.

41.3. При внесении изменений в текст деклараций о рисках и уведомлений, предусмотренных приложениями № 1, 1а, 1б, 1в, 2, 2а, 2б, 3, 3а, 4 к настоящему Регламенту, Брокер вправе информировать об этом Клиентов путем раскрытия информации об этом на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» **www.nfksber.ru**.

Раздел X. ДЕЙСТВИЕ НАСТОЯЩЕГО РЕГЛАМЕНТА

Статья 42. Срок действия Договора и отношения сторон

42.1. После присоединения Клиента к настоящему Регламенту в установленном порядке Стороны вступают в соответствующие договорные отношения (заключают Договор) на неопределённый срок.

42.2. Указанные договорные отношения могут быть прекращены по инициативе любой из Сторон вследствие ее одностороннего отказа от Договора по истечении 45 (сорока пяти) календарных дней с момента доставки другой Стороне письменного уведомления об отказе от договора Стороны, направившей такое уведомление. Уведомление считается доставленным и в тех случаях, если оно поступило лицу, которому оно направлено (адресату), но по обстоятельствам, зависящим от него, не было ему вручено или адресат не ознакомился с ним. Уведомление должно быть направлено способом, предусмотренным Разделом IV настоящего Регламента.

42.3. В случае получения Брокером заявления Клиента, с которым у Брокера заключен договор на ведение ИИС, о заключения Клиентом договора на ведение ИИС с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг, Брокер направляет Клиенту уведомление о прекращении действия договора на ведение ИИС. Договор на ведение ИИС, заключенный между Клиентом и Брокером, прекращает свое действие на 14-й календарный день со дня направления Брокером уведомления о прекращении действия указанного Договора, но в любом случае не позднее 1 (одного) календарного месяца с даты заключения Клиентом договора на ведение ИИС с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг. Риск неблагоприятных последствий, связанных с несвоевременным уведомлением Брокера о заключении договора на ведение ИИС с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг, несет Клиент. Клиент выражает свое согласие на передачу Брокером сведений о Клиенте и его ИИС, предусмотренных действующим законодательством, другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым Клиент заключил договор ИИС.

42.4. Брокер вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора в порядке, предусмотренном настоящей статьей, в случае отсутствия в течение последних 6 (Шести) месяцев по Счету Клиента у Брокера движения денежных средств и (или) ценных бумаг, при условии, что:

- сумма денежных средств на Счете Клиента у Брокера по состоянию на конец каждого дня указанного периода не превышает 1 000 (Одной тысячи) рублей или сумма денежных средств на каждом счете Клиента у Брокера (счете внутреннего учета, открытом в рамках Договора) по состоянию на конец каждого дня указанного периода не превышает 1 000 (Одной тысячи) рублей,
- ценные бумаги на Счете Клиента у Брокера по состоянию на конец каждого дня указанного периода отсутствуют;
- отсутствуют действующие договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами и заключенные Брокером по поручению Клиента.

42.5. Брокер обязан прекратить договорные отношения с Клиентом по Договору ИИС в порядке, предусмотренном настоящим разделом Регламента (в одностороннем внесудебном порядке, путем отказа от Договора), в следующих случаях:

42.5.1. В случае, если Клиент подал поручение на вывод денежных средств и/или ценных бумаг, учтенных на его ИИС, до истечения срока действия договора ИИС.

42.5.2. В случае, если Клиент подал поручение на перевод активов, учтенных на его ИИС, другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг до истечения срока действия договора ИИС.

42.6. 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 прекращение действия Договора, Клиент обязан до дня прекращения Договора:

- в полном объеме погасить задолженность перед Брокером по Договору, возникшую по любым основаниям;
- получить учитываемые на счете Клиента у Брокера денежные средства (путем отзыва в безналичном порядке или получения в кассе у Брокера), а также вывести учитываемые у Брокера ценные бумаги (путем подачи поручения на снятие их с учета на счете Клиента у Брокера).

В случае невыполнения в срок одной или всех указанных обязанностей Брокер вправе потребовать уплаты Клиентом штрафа в размере 10 000 (Десять тысяч) рублей. Брокер вправе списать сумму штрафа со счета Клиента у Брокера без предварительного уведомления и согласия Клиента, но не более суммы положительного остатка денежных средств, учитываемого на Счете Клиента у Брокера в рамках расторгаемого Договора. Впоследствии Клиент также уплачивает Брокеру штраф в указанном размере за невыполнение указанных обязанностей каждый календарный месяц, в котором по состоянию на первый календарный день обязанности (одна или все) не выполнены Клиентом. Брокер вправе списывать суммы штрафа со Счета Клиента у Брокера без предварительного уведомления и согласия на это Клиента.

42.7. Прекращение договорных отношений, а также уплата Клиентом штрафа согласно п. 42.6 Регламента 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.

42.8. Брокер вправе передать Клиенту денежные средства, полученные после прекращения действия Договора в связи с осуществлением обслуживания Клиента по указанному договору (в том числе доход по ценным бумагам, проценты и иные суммы по заключенным за счет Клиента договорам) путем перечисления их на любой банковский счет Клиента, реквизиты которого известны Брокеру.

Раздел XI. ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. Декларация о рисках, связанных с инвестированием на финансовом рынке

Декларация о рисках, связанных с инвестированием на финансовом рынке

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

Инвестор осознает, что инвестирование средств в Инструменты финансового рынка сопряжено с определенными рисками, ответственность за которые не может быть возложена на Брокера, 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 инвестор должен самостоятельно оценивать возможность осуществления своих инвестиций, при этом Брокер будет прилагать максимум усилий с целью помочь Клиенту сократить возможные риски при инвестировании последним средств в рамках Договора, предусматривающего брокерское обслуживание.

Ниже приводятся конкретные виды рисков, список которых не является исчерпывающим, но позволяет инвестору 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 Брокера, 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 отказу или отсрочке исполнения эмитентами своих обязательств по ценным бумагам, к ограничению определенных (например, иностранных) инвестиций, а возможно и к конфискации либо национализации имущества определенных категорий инвесторов. Небольшие компании – эмитенты более зависимы от внешних факторов, в том числе от макро-экономической обстановки.

2. **Экономический риск** - риск финансовых потерь со стороны Клиента Брокера, 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, связанные с обращением и обслуживанием выпусков ценных бумаг, или иные обязательства, которые могут повлиять на права Клиента. Небольшие компании – эмитенты обладают сравнительно меньшими размерами бизнеса и ресурсами, и, как следствие, меньшей устойчивостью в случае изменения экономической ситуации в стране.

Инвестиционная деятельность с ценными бумагами эмитентов, включенных в некотировальную часть списка ценных бумаг, допущенных к торгам в ПАО Московская Биржа (далее тексту настоящей декларации – третий уровень), с объемом выпуска не более 1 млрд. руб. (применительно для облигаций), без кредитного рейтинга, присвоенного кредитным рейтинговым агентством эмитенту и/или выпуску (далее по тексту настоящей декларации – некотировальные ценные бумаги) (не применимо для облигаций, по которым предусмотрена финансовая поддержка/гарантия от одного из институтов развития в области поддержки малого и среднего предпринимательства), отличается повышенной степенью риска поскольку предполагает включение в указанный уровень листинга ценных бумаг новых небольших компаний, а также компаний, использующих в своей деятельности новые и специфические технологии, научные исследования и пр.

Инвестирование в ценные бумаги указанных компаний несет в себе не только рыночный риск инвестиций в ценные бумаги, но и повышенный риск специфической деятельности компании. Указанные компании и их облигационные выпуски не были исследованы кредитными рейтинговыми агентствами, и не имеют оценок их кредитного качества. Совершение сделок с данными ценными бумагами может привести к потере не только ожидаемого дохода от инвестируемых средств, но и к потерям инвестируемых средств.

Следует отдельно обратить внимание на следующие экономические риски:

2.1. **Риск инновационного решения**. Эмитенты некотировальных ценных бумаг (не применимо для облигаций, по которым предусмотрена финансовая поддержка/гарантия от одного из институтов развития в области поддержки малого и среднего предпринимательства) могут входить в т.ч. в инновационный сектор экономики. Это связано с тем, что такие компании стараются осваивать и внедрять новые методы и технологии введения бизнеса, призванные способствовать ее росту и увеличению капитализации. Тем не менее, не всегда инновационные решения имеют консервативный уровень риска. Недостаточная эффективность такого решения может привести к потере времени и инвестированных на внедрение данного решения средств, что негативным образом отразится на финансовом положении компании и стоимости ее акций. Особенностью инновационных компаний является высокая доля нематериальных активов и интеллектуальной собственности в структуре активов компании, что усложняет анализ и прогноз показателей её деятельности.

2.2. **Риск, связанный с оценкой инвестиционного проекта компании.** Одной из целей выхода на фондовой рынок эмитентов некотировальных ценных бумаг (не применимо для облигаций, по которым предусмотрена финансовая поддержка/гарантия от одного из институтов развития в области поддержки малого и среднего предпринимательства) может быть привлечение дополнительных средств под какой-либо инвестиционный проект, реализация которого, по мнению менеджеров компании, будет способствовать росту ее капитализации. Однако в силу специфики развития некоторых секторов экономики, в которых осуществляют свою деятельность данные компании, может сложиться ситуация, при которой сложно будет сформировать профессиональную оценку предлагаемого компанией инвестиционного проекта.

2.3. **Риск увеличения затрат на исследование.** В силу того, что компании - эмитенты некотировальных ценных бумаг (не применимо для облигаций, по которым предусмотрена финансовая поддержка/гарантия от одного из институтов развития в области поддержки малого и среднего предпринимательства) часто работают в «нестандартных» секторах экономики, и на них распространяются облегченные требования к раскрытию информации (в т.ч. финансовой отчетности), что сопряжено с недостатком информационно- аналитического материала, схем и методов анализа таких компаний. Таким образом, будет достаточно сложно сделать глубокую профессиональную оценку таких компаний и определить перспективы их развития, либо это может сопровождаться увеличением затрат на такое исследование. Отсутствие такой оценки может вызвать затруднения при выборе компании для инвестирования своих активов.

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. Небольшие компании – эмитенты обладают сравнительно меньшими размерами бизнеса и ресурсами, и, как следствие, меньшей устойчивостью в случае изменения правовой ситуации в стране. 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 Брокера, связанный с применением действующего налогового законодательства Российской Федерации, изменением существующего порядка налогообложения операций на финансовых рынках.

Инвестор, являющийся нерезидентом РФ (иностранным налогоплательщиком), 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, а также риск финансовых последствий в случае сокрытия от Брокера информации о наличии иностранного гражданства (иностранной налоговой принадлежности).

5. **Рыночный риск –** риск, который проявляется в неблагоприятном изменении цен (стоимости) принадлежащих вам финансовых 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. Рыночный риск может также усиливаться в отдельных режимах торгов, в отдельные торговые сессии, например, вечерняя торговая сессия может отличаться более высокой мгновенной волатильностью, чем основная торговая сессия, что способно повлечь за собой срабатывание условий стоп-заявок, а также повлиять на среднюю цену сделок в случае использования рыночных заявок. В зависимости от выбранной стратегии рыночный (ценовой) риск будет состоять в увеличении (уменьшении) цены финансовых инструментов. Вы должны отдавать себе отчет в том, что стоимость принадлежащих вам финансовых 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 инвестора 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.

5.3. **Риск банкротства эмитента ценных бумаг -** риск, который проявляется в резком падении цены акций эмитента ценных бумаг, признанного несостоятельным, или в предвидении такой несостоятельности, а также в потере ликвидности ценных бумаг компании или невозможности погасить ценные бумаги (в случае с долговыми ценными бумагами). Указанному риску в том числе подвержены эмитенты некотировальных бумаг, включенные в третий уровень (не применимо для

облигаций, по которым предусмотрена финансовая поддержка/гарантия от одного из институтов развития в области поддержки малого и среднего предпринимательства).

5.4. **Риск банкротства эмитента ценных бумаг или стороны договора производного финансового инструмента –** риск, который проявляется в резком падении стоимости ценных бумаг или прав требования по договору производного финансового инструмента, а также вероятности реализовать свои права по договору производного финансового инструмента в связи с банкротством эмитента ценных бумаг или стороны договора производного финансового инструмента.

Для того чтобы снизить рыночный риск, инвестору следует внимательно отнестись к выбору и диверсификации финансовых инструментов. Кроме того, внимательно ознакомьтесь с условиями вашего взаимодействия с вашим Брокером для того, чтобы оценить расходы, с которыми будут связаны владение и операции с финансовыми инструментами и убедитесь, в том, что они приемлемы для вас и не лишают вас ожидаемого вами дохода.

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

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 Брокера, на которых эти ограничения или запреты будут распространяться.

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

Российское законодательство предусматривает возможность обращения ценных бумаг в бездокументарной форме, права на которые фиксируются в виде электронной записи на счетах «ДЕПО» в депозитарии. При осуществлении торгов в Торговой системе (ТС) переход прав на ценные бумаги фиксируется уполномоченным депозитарием. Заключение сделок с ценными бумагами и расчеты по ним осуществляются различными подразделениями ТС и уполномоченным депозитарием ТС в соответствии с предусмотренными для этого процедурами.

Как и все иные системы, технические средства и системы, используемые для фиксации прав на ценные бумаги, для заключения сделок с ценными бумагами 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 Брокера 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 Брокера.

Расчеты Сторон между собой, а также с другими субъектами правоотношений, возникающие в рамках брокерского обслуживания, осуществляются через клиринговую организацию, а также через обслуживающие кредитные организации Брокера 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 Брокера, связанный с использованием корпоративной информации на финансовых рынках.

Информация, используемая Брокером при оказании услуг Клиентам, поступает из заслуживающих доверия источников, однако Брокер 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 Брокера, не являющихся резидентами РФ, необходимо учитывать различие стандартов и подходов в подготовке и предоставлении информации, используемых в Российской Федерации и принятых за ее пределами. Так, российские стандарты и принципы бухгалтерского учета сильно отличаются от международных, что затрудняет возможность адекватной оценки результатов деятельности и активов эмитентов.

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 инвестиционных ограничений** - риск финансовых потерь со стороны Клиента Брокера, связанный с ограничениями в обращении ценных бумаг.

В Российской Федерации существуют установленные действующим законодательством, либо внутренними документами эмитентов ценных бумаг инвестиционные ограничения, направленные на поддержание конкуренции (ограничение монополистической деятельности), защиту прав отдельных категорий инвесторов и установление контроля за иностранным участием в капитале российских компаний, либо в общем размере долговых обязательств определенных эмитентов. Такие ограничения могут представлять собой как твердые запреты, так и необходимость осуществления для преодоления таких ограничений определенных процедур и/или получения соответствующих разрешений. Примерами таких ограничений могут служить установленные ограничения доли иностранного капитала в уставном капитале некоторых российских компаний и связанные с этим процедуры получения разрешения Банка России для заключения каждой сделки по приобретению иностранными инвесторами акций таких эмитентов.

Клиенту необходимо в своих действиях учитывать возможность существования таких ограничений, а Брокер будет информировать Клиента обо всех известных ему ограничениях, которые могут привести к неблагоприятным последствиям для Сторон. К таким последствиям можно отнести отказ в признании за приобретателем ценных бумаг, нарушившим такие ограничения, статуса владельца ценных бумаг со всеми присущими этому статусу полномочиями, а также признание заключенных сделок недействительными и применение последствий такого признания (как правило, двусторонний возврат всего полученного по сделке).

11. **Риск миноритарного Клиента** - риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с достаточно слабой защищенностью Клиента, имеющего незначительный пакет ценных бумаг эмитента.

Права владельцев ценных бумаг регулируются нормами действующего законодательства РФ, учредительными документами эмитентов и проспектами эмиссий определенных видов ценных бумаг. Но закрепленные в перечисленных выше документах права могут быть ограниченными, что не позволяет владельцам ценных бумаг обладать всей полнотой информации о состоянии эмитентов, о владельцах ценных бумаг и иной информацией, которая могла бы быть интересна инвестору для целей инвестиционной деятельности, либо для целей осуществления своих прав, как владельца ценных бумаг. Интересы меньшинства владельцев ценных бумаг акционерных обществ практически защищены достаточно слабо и ими часто пренебрегают. Велика автономность исполнительных органов эмитентов, и возможность их контроля со стороны владельцев ценных бумаг ограничена,

последние часто не только никак не контролируют решения исполнительных органов эмитентов, но бывают слабо осведомлены о таких решениях. Инвестор должен учитывать изложенные выше обстоятельства, чтобы не допустить ущемления своих прав либо, по крайней мере, сократить их возможные неблагоприятные последствия.

12. **Риск ликвидности** - риск, связанный с изменением оценки ценных бумаг в сторону уменьшения, вплоть до потери ликвидности, в результате чего становится невозможным реализовать ценные бумаги в нужное время по желаемой цене.

Ликвидность рынка ценных бумаг ограничена, и, следовательно, может создаться ситуация, когда невозможно будет исполнить соответствующее Поручение Клиента в полном объеме или даже частично. Ликвидность рынка ценных бумаг может также отличаться в отдельных сегментах рынка, в отдельных режимах торгов, в отдельные торговые сессии, например, вечерняя торговая сессия может отличаться более низкой ликвидностью и более широкими спредами, чем основная торговая сессия, также большой спрэд могут иметь некотировальные ценные бумаги (не применимо для облигаций, по которым предусмотрена финансовая поддержка/гарантия от одного из институтов развития в области поддержки малого и среднего предпринимательства) в силу небольшого объема выпуска, что означает, что даже правильный прогноз относительно перспектив роста таких активов далеко не всегда позволяет получить прибыль в конкретный момент времени. Таким образом, не все осуществленные Клиентом Брокера 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).

13. **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 Брокера 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 Брокера следует обращаться в те конкретные компании, через которые он работает.

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

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

Следует специально обратить внимание на следующие кредитные риски:

14.1. **Риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам и договорам производных финансовых инструментов** – риск, который заключается в возможности неплатежеспособности эмитента долговых ценных бумаг либо стороны договора производного финансового инструмента, что приведет к невозможности или снижению вероятности погасить

ценную бумагу в срок и в полном объеме либо своевременно и в полном объеме реализовать права по договору производного финансового инструмента.

14.2. **Риск контрагента**. Риск контрагента — третьего лица проявляется в риске неисполнения обязательств перед Клиентом или Брокером со стороны контрагентов. Брокер должен принимать меры по минимизации риска контрагента, однако не может исключить его полностью. Особенно высок риск контрагента при совершении операций, совершаемых на неорганизованном рынке, без участия клиринговых организаций, которые принимают на себя риски неисполнения обязательств.

Инвестор должен отдавать себе отчет в том, что, хотя Брокер 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 Брокером, несет Клиент Брокера. Инвестору следует иметь в виду, что во всех случаях денежные средства Клиента Брокера хранятся на банковском счете, и Клиент Брокера несет риск банкротства банка, в котором они хранятся.

14.3. **Риск неисполнения обязательств перед Брокером**. Риск неисполнения Брокером некоторых обязательств перед Клиентом является видом риска контрагента.

Законодательство требует хранить денежные средства Брокера и денежные средства его клиентов на разных банковских счетах, благодаря чему они защищены в случае банкротства Брокера. Однако обычно денежные средства Клиента Брокера хранятся на банковском счете вместе с денежными средствами других клиентов и поэтому не защищены от обращения взыскания по долгам других клиентов. Для того чтобы исключить этот риск, Клиент Брокера может требовать от Брокера хранить его денежные средства на отдельном счете, но в этом случае Брокер может установить дополнительное вознаграждение.

Особое внимание следует также обратить на право Брокера использовать средства Клиента. Если договор, предусматривающий брокерское обслуживание, разрешает Брокеру использовать средства Клиента, он вправе зачислять их на банковский счет, предназначенный для хранения своих собственных денежных средств. В этом случае Клиент принимает на себя риск банкротства Брокера. Такой риск в настоящее время не страхуется.

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

16. **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 Брокером), но и от операций, производимых через другие электронные торговые системы. В случае осуществления Клиентом Брокера тех или иных сделок через какую-либо электронную торговую систему Клиент Брокера 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 Брокера или их невыполнение вообще.

17. **Риск осуществления электронного документооборота** - риск, связанный с возможностью потерь при обмене сообщениями между Брокером 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 Брокера убытков, связанных с неправомерным использованием третьими лицами полученной информации о Сделках, проводимых Клиентом Брокера операциях и сведений о Клиенте/его активах.

18. **Риск взимания комиссионных и других сборов** - риск финансовых потерь со стороны Клиента Брокера, связанный с полной или частичной неосведомленностью Клиента Брокера об издержках, связанных с осуществлением операций с Инструментами финансового рынка.

Перед началом проведения тех или иных операций инвестор 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 Брокера (при наличии таковой) или увеличивать расходы Клиента. Инвестор вправе получить по его письменному запросу информацию о видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые инвестор должен будет уплатить за предоставление ему финансовой услуги, включая информацию о размере вознаграждения (порядке определения размера вознаграждения) Брокера и порядке его уплаты. Взимаемые третьими лицами платежи, сопутствующие оказанию услуг Брокером, предусмотренные тарифами третьих лиц и возмещаемые (подлежащие возмещению) за счет Клиента, не являются платежами за предоставление финансовой услуги, оказываемой Брокером. Инвестору следует осознать, что Брокер не несет ответственность за предоставление информации о видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), предусмотренных тарифами третьих лиц и возмещаемых (подлежащих возмещению) за счет Клиента Брокера.

19. **Риск недостижения инвестиционных целей** - риск потерь, возникающих в связи с недостижением Клиентом Брокера своих инвестиционных целей.

Нет никакой гарантии в том, что сохранение и увеличение капитала, которого Клиент Брокера хочет добиться, будет достигнуто. Клиент Брокера может потерять часть или весь капитал, вложенный в определенные Финансовые активы. Клиент Брокера 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.

20. **Риски, связанные с действиями/бездействием третьих лиц** – функционирование финансовых рынков предполагает деятельность ряда профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных юридических лиц, являющихся третьими лицами по отношению к Брокеру, 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, регистраторов, депозитариев, иных лиц). В указанных случаях существует риск невозможности своевременного исполнения обязательств по Сделкам.

21. **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 (денежных средств и/или ценных бумаг) превышает собственные средства Клиента Брокера, и при неблагоприятном для Клиента Брокера 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 Брокера. Также при совершении Клиентом Брокера Сделок, приводящих к непокрытой позиции, у Клиента Брокера возникают следующие дополнительные виды рисков:

21.1. **Риск неисполнения или частичного исполнения Поручения на совершение Сделок, приводящих к непокрытой позиции по усмотрению Брокера.**

Совершая Сделку, приводящую к непокрытой позиции, Клиент Брокера несет риск увеличения цен на ценные бумаги, переданные Клиенту Брокера. Клиент Брокера обязан вернуть ценные бумаги

независимо от изменения их стоимости. При этом текущая рыночная стоимость ценных бумаг может значительно превысить их стоимость при первоначальной продаже.

Совершая Сделку, приводящую к непокрытой позиции, Клиент Брокера несет ценовой риск как по активам, приобретенным на собственные средства, так и по активам, являющимся обеспечением обязательств Клиента перед Брокером. 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 Брокера.

Клиент Брокера обязуется поддерживать достаточный уровень обеспечения своих обязательств перед Брокером, 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 Брокера движении цен для поддержания Уровня маржи в случаях, предусмотренных внутренними документами Брокера, Позиция Клиента Брокера может быть принудительно ликвидирована, что может привести к реализации риска потери дохода, риска потери инвестируемых средств или риска потерь, превышающих инвестируемую сумму.

22. **Риск совершения операций на Срочном рынке** - риск, связанный с возможностью потерь при совершении сделок с инструментами Срочного рынка (фьючерсы и опционы).

При совершении сделок на срочном рынке инвестор должен иметь в виду следующее:

Клиринговые организации производят ежедневное исчисление вариационной маржи в соответствии с котировальными ценами, устанавливаемыми по итогам торгов. В связи с этим, Клиент Брокера может в сравнительно короткий период времени потерять все свои средства, депонированные в виде гарантийного обеспечения. С другой стороны, для поддержания позиции Клиента Брокера от Клиента Брокера может потребоваться внести средства на покрытие потерь по вариационной марже значительного размера и в короткий срок. Если Клиент Брокера не сможет внести эти дополнительные средства в установленный срок, позиция Клиента Брокера может быть принудительно закрыта с убытком, и Клиент Брокера будет ответственным за любой образовавшийся в результате этого дефицит средств.

При определенных сложившихся на рынке условиях может стать затруднительным или невозможным закрытие открытой позиции Клиента Брокера. Это может произойти, например, когда в силу быстрого движения цен торги будут приостановлены или ограничены.

Поручения, направленные на ограничение убытка Клиента Брокера, необязательно ограничат убытки Клиента Брокера до предполагаемого уровня, так как в сложившейся на рынке ситуации может оказаться невозможным исполнить такое Поручение по оговоренной цене.

Настоящим Брокер предупреждает Клиента, что в определенных случаях в целях минимизации риска неисполнения обязательств участниками биржевой торговли и их клиентами:

Торговая система имеет право принудительно закрыть позиции участников и их Клиентов, приостановить или ограничить торги;

Брокер имеет право принудительно закрыть позиции Клиента и его клиентов;

Брокер имеет право дать Поручение Торговой системе на принудительное закрытие позиций своих Клиентов.

При этом Клиент Брокера может недополучить прибыль, либо понести убытки. В этом случае Брокер не компенсирует Клиенту недополученную прибыль, либо убыток.

Настоящим Брокер обращает внимание инвестора на то, что котировки на рынке фьючерсных и опционных контрактов могут значительно изменяться как в течение дня, так и от одного торгового дня к другому. Ввиду этого, все спорные вопросы, возникающие при торговле фьючерсными и опционными контрактами, следует решать незамедлительно.

23. Риски, связанные с индивидуальными инвестиционными счетами

Заключаемый вами договор связан с ведением индивидуального инвестиционного счета, который позволяет вам получить инвестиционный налоговый вычет. Все риски, которые упомянуты в настоящей Декларации, имеют отношение и к индивидуальным инвестиционным счетам, однако существуют особенности, которые необходимо знать для того, чтобы воспользоваться налоговыми преимуществами, которые предоставляют такие счета, и исключить риск лишиться таких преимуществ.

Существует два варианта инвестиционных налоговых вычетов:

- «на взнос», по которому вы можете ежегодно обращаться за возвратом уплаченного подоходного налога на сумму сделанного вами взноса, но должны будете уплатить подоходный налог на доход, исчисленный при закрытии индивидуального инвестиционного счета;
- «на изъятие средств со счета», по которому вы не сможете получать ежегодный возврат налога, но будете освобождены от уплаты подоходного налога при изъятии средств с индивидуального инвестиционного счета.

Обратите внимание на то, что вы сможете воспользоваться только одним из вариантов инвестиционного налогового вычета, это значит, что, если вы хотя бы однажды воспользуетесь инвестиционным вычетом «на взнос», то не сможете воспользоваться инвестиционным вычетом «на изъятие средств», что может лишить вас всех преимуществ этого варианта. Определите предпочтительный для вас вариант, обсудите достоинства и недостатки каждого варианта с вашим Брокером и (или) консультантом, специализирующимся на соответствующих консультациях.

Вам следует иметь в виду также то, что если вы прекратите ваш договор ранее трех лет, то не сможете воспользоваться описанными инвестиционными налоговыми вычетами, и, в случае если вы пользовались вычетом «на взнос», вы будете обязаны вернуть государству все суммы возвращенного вам налога.

Ваш Брокер не знает о вашем выборе варианта инвестиционного налогового вычета и не участвует в ваших отношениях с налоговой службой.

Обращаем внимание на то, что вы можете иметь только один индивидуальный инвестиционный счет. Открытие нескольких индивидуальных инвестиционных счетов у одного или у разных профессиональных участников рынка ценных бумаг приведет к тому, что вы не сможете воспользоваться инвестиционным налоговым вычетом ни по одному из них.

24. Риск, связанный с возможностью возникновения конфликта интересов

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

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

- когда Брокер (его аффилированное лицо) является собственником или эмитентом ценных бумаг /финансовых инструментов (имеет иную заинтересованность в совершении сделок с этими ценными бумагами/финансовыми инструментами или в изменении рыночной цены ценных бумаг/финансовых инструментов), с которыми совершаются сделки в интересах Клиента;
- когда Брокер одновременно осуществляет различные виды 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) 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 Брокера перед разными Клиентами и интересами этих разных Клиентов Брокера.

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

Брокер обращает внимание инвестора на то, что эмитентом ценных бумаг, являющихся объектом брокерских сделок, может быть аффилированное лицо Брокера (в значении, определенном статьей 4 Закона РСФСР от 22 марта 1991 года N 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках»). Инвестору следует иметь в виду, что в таком случае Брокер обязан уведомить своего 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. Инвестору следует учесть, что в случае, если меры, принятые Брокером по предотвращению последствий конфликта интересов не привели к снижению риска причинения ущерба интересам Клиента, Брокер обязан уведомить Клиента об общем характере и (или) источниках конфликта интересов до начала совершения сделок, связанных с доверительным управлением имуществом Клиента. Брокер в таком случае может совершать сделки за счет Клиента только с согласия такого Клиента, при этом, такое согласие может содержаться в тексте заключенного договора. Инвестору Клиенту следует обратить внимание на формулировки договора, в которых говорится о порядке и способах направления Клиенту уведомления об общем характере и (или) источниках конфликта интересов и о порядке получения согласия/ отзыва согласия Клиента на совершение указанных сделок.

Инвестор должен принять во внимание, что в случае, если конфликт интересов, о котором Клиент не был уведомлен, привел к причинению Клиенту убытков, Брокер обязан возместить их Клиенту.

25. Риск, связанный прекращением договора

Инвестору следует учитывать, что Брокер во исполнение ряда норм действующего законодательства вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора. Во избежание указанных мер Клиенту следует своевременно предоставлять Брокеру затребованную им информацию, в том числе касающуюся идентификации Клиента и пояснений по совершенным Клиентом сделкам и операциям, а также соблюдать требования Федеральных законов, направленных на противодействие терроризму, распространению оружия массового уничтожения, на противодействие манипулирования рынком, а также на выявление иностранных налогоплательщиков.

Прекращение договора с Брокером способно повлечь для Клиента ряд неблагоприятных последствий, в том числе:

- недостижение инвестиционных целей Клиента, несоблюдение инвестиционного профиля, если его установление предусмотрено действующим законодательством,
- утрату налоговой льготы, если договор будет прекращен до истечения срока, необходимого для получения налоговой льготы, без перевода активов на другой договор индивидуального инвестиционного счета,
- закрытие всех открытых позиций Клиента (в том числе тех, по которым Клиентом было предоставлено частичное обеспечение), при этом условия совершенных для закрытия позиций сделок могут не соответствовать ожиданиям Клиента,

- истребование Брокером активов, предоставленных Брокером Клиенту для совершения маржинальных сделок и/или сделок, приводящих к возникновению непокрытой позиции, при этом, сроки такого истребования могут не соответствовать ожиданиям Клиента,
- если прекращение договора будет произведено без реализации ценных бумаг, то на Клиента ляжет бремя оплаты услуг депозитариев, в том числе сторонних, по переводу ценных бумаг по счетам депо,
- трудности в реализации Клиентом специфических активов, в том числе предназначенных для квалифицированных инвесторов.

Также считаем необходимым отметить, что все вышесказанное не имеет целью заставить инвестора отказаться от осуществления операций на финансовом рынке в РФ, а лишь призвано помочь инвестору 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.

Также инвестор настоящей декларацией уведомляется о наличии у него права на получение по его письменному запросу следующей информации:

в случае если Брокер оказывает услуги по приобретению паев паевых инвестиционных фондов:

- инвестиционная декларация паевого инвестиционного фонда;
- источник получения сведений об изменении расчетной стоимости инвестиционного пая за последние шесть месяцев (в случае предоставления такой информации управляющей компанией паевого инвестиционного фонда и (или) нахождения такой информации в свободном доступе);
- размер вознаграждения управляющей компании и общий размер вознаграждения специализированного депозитария, лица, осуществляющего ведение реестра владельцев инвестиционных паев, аудиторской организации, а также оценщика, если инвестиционная декларация паевого инвестиционного фонда предусматривает возможность инвестирования в имущество, оценка которого осуществляется оценщиком;
- о порядке и сроках выплаты денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев;

в случае если Брокер оказывает услуги по заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами:

- спецификация договора, являющегося производным финансовым инструментом (в случае если базисным активом производного финансового инструмента является другой производный финансовый инструмент, необходимо также предоставить спецификацию такого договора, являющегося производным финансовым инструментом);
- сведения о размере суммы денежных средств, которую необходимо уплатить на момент заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом;
- источник получения сведений о колебании цены (значения) базисного актива за последние шесть месяцев, предшествующих дате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом (в случае наличия у брокера информации о таком источнике).

Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна вам, и при необходимости получите разъяснения у вашего Брокера 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 1а. Декларация о рисках, связанных с совершением маржинальных сделок и сделок, приводящих к возникновению непокрытой позиции

Декларация о рисках, связанных с совершением маржинальных сделок и сделок, приводящих к возникновению непокрытой позиции

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 Брокером) и сделки, приводящие к возникновению непокрытой позиции (то есть сделки, в результате которых возникает непокрытая позиция – для исполнения обязательств по которым на момент заключения сделки имущества клиента, переданного Брокеру, недостаточно с учетом иных ранее заключенных сделок).

Данные сделки подходят не всем инвесторам. Нормативные акты ограничивают риски Клиентов Брокера 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 брокерским договором. Тем не менее данные сделки подходят не всем инвесторам, 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 инвестор, совершающий операции на рынке ценных бумаг, вы в случае совершения маржинальных и непокрытых сделок будете нести риск неблагоприятного изменения цены как в отношении ценных бумаг, 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 ценных бумаг, величина убытков ничем не ограничена – вы будете обязаны вернуть (передать) Брокеру ценные бумаги 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 Брокером 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 брокерского договора, что должно быть сделано в короткий срок, который может быть недостаточен для вас. Нормативные акты и условия брокерского договора позволяют Брокеру без вашего согласия «принудительно закрыть позицию», то есть приобрести ценные бумаги за счет ваших денежных средств или продать ваши ценные бумаги. 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 Брокером в одностороннем порядке изменений в список ценных бумаг, которые могут быть обеспечением по непокрытым позициям.

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

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 счету активов.

2. Риск ликвидности

Если величина непокрытой позиции по отдельным ценным бумагам является значимой в сравнении с объемом соответствующих ценных бумаг 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 ценные бумаги и для закрытия непокрытой позиции может потребоваться реализация существенного количества ценных бумаг.

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.

3. Риск неполучения дохода по ценным бумагам (в том числе дивидендов и купонных выплат)

При совершении вами маржинальных и непокрытых сделок Брокер может перенести вашу позицию разными способами. При этом не все используемые способы переноса позиций гарантируют получение вами дохода по ценным бумагам (в том числе дивидендов и купонных выплат). Если на дату закрытия реестра ценных бумаг позиция по вашим ценным бумагам была перенесена посредством купли-продажи ценных бумаг, то в список лиц, имеющих право на получение от эмитента или лица, выдавшего ценные бумаги, денежных средств, а также иного имущества, вы не попадаете, следовательно выплата дохода по обозначенным ценным бумагам (в том числе дивидендов и купонных выплат) будет произведена лицу, на которого была перенесена ваша позиция, то есть владельцу ценных бумаг на дату закрытия реестра.

Во избежание риска неполучения дохода по ценным бумагам (в том числе дивидендов и купонных выплат) вам следует самостоятельно отслеживать даты закрытия реестров эмитентов ценных бумаг, по которым вы намерены получить доход, а также заблаговременно закрыть маржинальную / непокрытую позицию таким образом, чтобы на дату составления списка лиц (по состоянию на конец операционного дня обслуживающего вас депозитария на данную календарную дату) расчеты по ценным бумагам по закрытию позиции были завершены.

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 вашим Брокером.

Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна вам, и при необходимости получите разъяснения у вашего Брокера 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 1б. Декларация о рисках, связанных с производными финансовыми инструментами

Декларация о рисках, связанных с производными финансовыми инструментами

Цель настоящей Декларации — предоставить вам информацию об основных рисках, связанных с производными финансовыми инструментами.

Данные инструменты (фьючерсы, форварды, опционы, свопы и др.) подходят не всем клиентам. Более того, некоторые виды производных финансовых инструментов сопряжены с бóльшим уровнем риска, чем другие. Так, продажа опционных контрактов и заключение фьючерсных контрактов, форвардных контрактов и своп-контрактов при относительно небольших неблагоприятных колебаниях цен на рынке может подвергнуть вас риску значительных убытков. С учетом этого совершение сделок по продаже опционных контрактов и заключение фьючерсных и форвардных контрактов может быть рекомендовано только опытным инвесторам, обладающим значительными финансовыми возможностями и практическими знаниями в области применения инвестиционных стратегий.

Риск потери средств при проведении операций с опционами может быть существенным. Вам следует всесторонне рассмотреть вопрос о приемлемости для него проведения подобных операций с точки зрения его финансовых ресурсов. Вы должны быть осведомлены о следующем:

1) в случае, если на рынке опционов складывается ситуация, неблагоприятная для занятой вами на этом рынке позиции, есть вероятность в сравнительно короткий срок потерять все средства, переданные вами Брокеру;

2) покупка опциона сопряжена со значительно меньшим риском, чем торговля фьючерсными контрактами, так как ваши потери не превысят величину уплаченной вами премии, комиссионного вознаграждения Брокеру и прочих сборов. При продаже опциона ваш риск сопоставим с риском при сделках с фьючерсными контрактами - при относительно небольших неблагоприятных движениях цен на рынке вы подвергаетесь риску потенциально неограниченных убытков, превышающих полученную при продаже опциона премию. Совершение сделок по продаже опционов может быть рекомендовано только опытным клиентам, обладающим значительными финансовыми возможностями и опытом применения стратегий. Существуют различные виды опционов, и вам до начала проведения операций на рынке опционов следует обсудить с Брокером его инвестиционные потребности и риски, связанные с такого рода сделками;

3) до совершения сделки вам следует согласовать с Брокером и получить письменное подтверждение о размере комиссионного вознаграждения, а также информацию о размерах иных сборов;

4) Брокер может проводить операции от своего имени и за свой счет с теми же опционами, что и вы, а это может привести к возникновению конфликта интересов. Брокер должен заранее информировать вас о том, что он торгует за свой счет на рынках соответствующих опционов.

Настоящая декларация относится также и к производным финансовым инструментам, направленным на снижение рисков других операций на фондовом рынке. Внимательно оцените, как ваши производные финансовые инструменты соотносятся с операциями, риски по которым они призваны ограничить, и убедитесь, что объем позиции на срочном рынке соответствует объему хеджируемой позиции на спот-рынке.

1.Рыночный риск

Помимо общего рыночного (ценового) риска, который несет клиент, совершающий операции на рынке ценных бумаг, вы в случае заключения вами договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, будете нести риск неблагоприятного изменения цены как финансовых инструментов, являющихся базисным активом производных финансовых инструментов, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением.

В случае неблагоприятного изменения цены вы можете в сравнительно короткий срок потерять средства, являющиеся обеспечением производных финансовых инструментов.

При заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, вы должны учитывать, что возможность распоряжения активами, являющимися обеспечением по таким договорам, ограничена.

Имущество (часть имущества), принадлежащее вам, в результате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, будет являться обеспечением исполнения обязательств по указанному договору и распоряжение им, то есть возможность совершения вами сделок с ним, будет ограничено. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном договором (спецификацией контракта), и в результате вы можете быть ограничены в возможности распоряжаться вашим имуществом в большей степени, чем до заключения договора.

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 брокерского договора, что должно быть сделано в короткий срок, который может быть недостаточен для вас. Ваш Брокер в этом случае вправе без вашего дополнительного согласия «принудительно закрыть позицию», то есть заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, или приобрести ценные бумаги за счет ваших денежных средств, или продать ваши ценные бумаги. Это может быть сделано по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению у вас убытков.

Вы можете понести значительные убытки, несмотря на то, что после этого 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 счету активов.

2. Риск ликвидности

Трудности с закрытием позиций и потери в цене могут привести к увеличению убытков от производных финансовых инструментов по сравнению с обычными сделками.

Если ваша инвестиционная стратегия предусматривает возможность возникновения необходимости закрытия позиции по соответствующему контракту (или заключения сделки с иным контрактом, которая снижает риск по данному контракту), обращайте внимание на ликвидность соответствующих контрактов, так как закрытие позиций по неликвидным контрактам может привести к значительным убыткам. Обратите внимание, что, как правило, контракты с более отдаленными сроками исполнения менее ликвидны по сравнению с контрактами с близкими сроками исполнения.

Если заключенный вами договор, являющийся производным финансовым инструментом, неликвиден, и у вас возникла необходимость закрыть позицию, обязательно рассматривайте помимо закрытия позиции по данному контракту альтернативные варианты исключения риска посредством заключения сделок с иными производными финансовыми инструментами или с базисными активами. Использование альтернативных вариантов может привести к меньшим убыткам.

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.

3. Риск банкротства стороны договора производного финансового инструмента

Риск, который проявляется в невозможности реализовать права по договору производного финансового инструмента и/или в резком падении стоимости прав требования по договору производного финансового инструмента (цены производного финансового инструмента) в связи с банкротством стороны договора производного финансового инструмента.

4. Риск контрагента

Риск контрагента — третьего лица проявляется в риске неисполнения обязательств перед Клиентом или Брокером со стороны контрагентов Клиента и/или контрагентов Брокера. Брокер

должен принимать меры по минимизации риска контрагента, однако не может исключить его полностью. Особенно высок риск контрагента при совершении операций, совершаемых на неорганизованном рынке, без участия клиринговых организаций, которые принимают на себя риски неисполнения обязательств.

Вы должны отдавать себе отчет в том, что, хотя Брокер 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 Брокером, несет Клиент Брокера. Вам следует иметь в виду, что во всех случаях денежные средства Клиента Брокера хранятся на банковском счете, и Вы несете риск банкротства банка, в котором они хранятся.

Операции с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам, влекут также риски, связанные с иностранным происхождением базисного актива.

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 вашим Брокером.

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

Настоящая декларация не раскрывает всех рисков, связанных с производными финансовыми инструментами.

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

ПРИЛОЖЕНИЕ 1в. Декларация о рисках, связанных с совмещением Брокером различных видов профессиональной деятельности, профессиональной деятельности с иными видами деятельности

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

1. Брокер просит обратить внимание инвесторов на то, что, имея соответствующие лицензии, Брокер совмещает несколько видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: брокерскую, дилерскую, депозитарную и деятельность по управлению ценными бумагами.
2. Под рисками совмещения различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в целях настоящего документа понимается возможность нанесения ущерба Клиенту Брокера вследствие:

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

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

Настоящая декларация не раскрывает всех рисков, связанных с совмещением Брокером 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 Брокером различных видов профессиональной деятельности, профессиональной деятельности с иными видами деятельности, и подписал её.

ПРИЛОЖЕНИЕ 2. Декларация о рисках, связанных с передачей Брокеру денежных средств Клиента и(или) с использованием денежных средств Клиента в интересах Брокера

Декларация о рисках, связанных с передачей Брокеру денежных средств Клиента и(или) с использованием денежных средств Клиента в интересах Брокера

1. Законодательство требует хранить денежные средства, переданные вами Брокеру, а также денежные средства, полученные Брокером в результате совершения вами торговых операций, на специальном Брокерском счете, отдельном от собственного банковского счета Брокера, что исключает риск обращения на них взыскания по обязательствам Брокера.
2. Вам следует изучить информацию о кредитной организации (организациях), на счетах в которой могут учитываться денежные средства Клиентов Брокера, которая размещена в разделе «Раскрытие информации» на интернет-сайте Брокера **www.nfksber.ru.**
3. Ваши денежные средства будут находиться на специальном Брокерском счете 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 Брокера хранить ваши денежные средства на отдельном специальном Брокерском счете, не объединяя их с денежными средствами других Клиентов. В случае хранения ваших денежных средств на отдельном специальном Брокерском счете Брокер может взимать дополнительное вознаграждение в порядке и на условиях, установленных Договором.
4. Брокер обязан исполнить ваше требование о возврате денежных средств, включая иностранную валюту, со специального Брокерского счета в сроки, предусмотренные Договором, но не позднее рабочего дня, следующего за днем получения такого требования, но при этом Брокер вправе удержать из возвращаемых денежных средств свое вознаграждение и иные средства, которые вы обязаны уплатить Брокеру на основании брокерского или иного договора, заключенного с Брокером.
5. Денежные средства, зачисляемые Брокером на специальный Брокерский счет (счета), или переданные иному брокеру, являющемуся кредитной организацией, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».
6. Если брокерский договор предоставляет Брокеру право использовать ваши денежные средства в своих интересах, он может зачислять их на свой собственный банковский счет, а также использовать их для исполнения обязательств из сделок, совершенных за свой собственный, либо использовать их в качестве обеспечения указанных обязательств. Используя ваши денежные средства в своих интересах, Брокер должен гарантировать вам исполнение ваших Поручений за счет указанных денежных средств или их возврат по вашему требованию.
7. Внимательно ознакомьтесь с проектом Договора для того, чтобы оценить, какие полномочия по использованию ваших денежных средств будет иметь Брокер, каковы правила их хранения, а также возврата. В случае нарушения Брокером 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.
8. С целью снижения возможных рисков Брокер ведет внутренний учет денежных средств и операций с денежными средствами Клиента отдельно от денежных средств и операций с денежными средствами других клиентов и Брокера. В порядке и сроки, предусмотренные Регламентом, Брокер 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 Брокера.

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 Брокера, и подписал её.

ПРИЛОЖЕНИЕ 2а. Декларация о рисках, связанных с использованием ценных бумаг Клиента в интересах Брокера

Декларация о рисках, связанных с использованием ценных бумаг Клиента в интересах Брокера

В случае вашего согласия на использование ваших ценных бумаг Брокер должен заключить с вами договор, позволяющий такое использование в соответствии с действующим законодательством (например, договор займа или договор РЕПО).

Используя ваши ценные бумаги в своих интересах, Брокер обязан исполнить требование о возврате ценных бумаг, используемых в его интересах, в сроки, предусмотренные договором.

В случае, если список лиц, имеющих право на получение от эмитента или лица выдавшего ценные бумаги, денежных средств, а также иного имущества, определяется в период использования этих ценных бумаг в интересах Брокера, Брокер обязан передать Вам суммы денежных средств, а также иное имущество, выплаченное (переданное) эмитентом или лицом, выдавшим ценные бумаги, в том числе в виде дивидендов и процентов по таким ценным бумагам.

Обратите внимание на то, что в случае составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам (имеющих право на участие в общем собрании владельцев ценных бумаг, имеющих преимущественное право приобретения ценных бумаг, и другое) в период использования этих ценных бумаг в интересах Брокера, вы можете быть не включены в указанный список. Если осуществление прав по ценным бумагам важно для вас, не предоставляйте Брокеру право использовать ваши ценные бумаги в его интересах.

В случае нарушения Брокером порядка использования ваших ценных бумаг вы можете обратиться с жалобой в Центральный Банк Российской Федерации, являющийся государственным регулятором отношений в сфере финансового рынка, или в СРО НФА.

Документарные ценные бумаги, ордерные ценные бумаги и/или сертификаты ценных бумаг Клиента хранятся в кассе Брокера, если это не противоречит действующему законодательству.

Настоящая декларация не раскрывает всех рисков, связанных с использованием ценных бумаг Клиента в интересах Брокера.

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 ценных бумаг Клиента в интересах Брокера, и подписал её.

ПРИЛОЖЕНИЕ 2б. 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 Брокер является участником клиринга на определенных рынках, он 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 Брокера 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 Брокера в размере, оставшемся после исполнения всех обязательств, допущенных к клирингу.

2. Имущество Клиентов, переданное ими Брокеру 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 Брокером 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 Брокера, не может быть обращено взыскание по обязательствам Брокера.

3. Клиринговая организация ведет общий учет указанного выше имущества, а также обязательств, возникших из договоров, заключенных Брокером за счет Клиента, совместно с имуществом других Клиентов Брокера. При этом денежные средства и (или) драгоценные металлы Брокера и его Клиентов должны учитываться во внутреннем учете клиринговой организации отдельно.

4. По требованию Клиента Брокер обязан 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 Брокера, возникших из договоров, заключенных за счет Клиента.

4.2. Если торговый банковский счет является специальным брокерским счетом, по требованию Клиента Брокер обязан открыть отдельный торговый банковский счет Брокера для совершения операций с имуществом такого Клиента.

4.3. По требованию Клиента Брокер обязан открыть отдельный специальный торговый товарный счет Брокера для совершения операций с имуществом такого Клиента. Имущество, учитываемое на таком специальном торговом товарном счете Брокера, 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 Брокера и вытекающие трудозатраты), а также Клиент должен возместить Брокеру все возникающие связанные расходы, в том числе по оплате услуг третьих лиц.

6. Брокер уведомляет Клиента о наличии рисков, связанных с отсутствием отдельного учета его имущества, предоставленного в качестве обеспечения, и обязательств участника клиринга (Брокера), 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 Брокера, сбоев в работе соответствующего программно-технического обеспечения, прочих операционных, технических и других ошибок Брокера и / или клиринговой организации в процессе передачи и дальнейшего движения указанного имущества, учета указанных обязательств.

7. Брокер, 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, Брокер 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 3. Декларация о рисках, связанных с инвестированием в иностранные ценные бумаги

Декларация о рисках, связанных с инвестированием в иностранные ценные бумаги

Целью настоящей Декларации является предоставление инвестору информации о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг. Иностранные ценные бумаги могут быть приобретены за рубежом или на российском, в том числе организованном, фондовом рынке.

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

1. Системные риски

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

На уровень системного риска могут оказывать влияние и многие другие факторы, в том числе вероятность введения ограничений на инвестиции в отдельные отрасли экономики или вероятность одномоментной девальвации национальной валюты. Общепринятой интегральной оценкой системного риска инвестиций в иностранную ценную бумагу является «суверенный рейтинг» в иностранной или национальной валюте, присвоенный стране, в которой зарегистрирован эмитент, международными рейтинговыми агентствами MOODY’S, STANDARD & POOR'S, FITCH IBCA, однако следует иметь в виду, что рейтинги являются лишь ориентирами и могут в конкретный момент не соответствовать реальной ситуации.

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

В настоящее время законодательство разрешает российскими инвесторами, в том числе не являющимися квалифицированными, приобретение допущенных к публичному размещению и (или) публичному обращению в Российской Федерации иностранных ценных бумаг как за рубежом, так и в России, а также позволяет учет прав на такие ценные бумаги российскими депозитариями. Между тем, существуют риски изменения регулятивных подходов к владению и операциям, а также к учету прав на иностранные финансовые инструменты, в результате чего может возникнуть необходимость по их отчуждению вопреки планам Клиента.

2. Правовые риски

При приобретении иностранных ценных бумаг необходимо отдавать себе отчет в том, что они не всегда являются аналогами российских ценных бумаг. В любом случае, предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться от прав по российским ценным бумагам.

Возможности судебной защиты прав по иностранным ценным бумагам могут быть существенно ограничены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по установленным правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в России. Кроме того, при операциях с иностранными ценными бумагами Клиент Брокера в большинстве случаев не сможет полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

3. Раскрытие информации

Российское законодательство допускает раскрытие информации в отношении иностранных ценных бумаг по правилам, действующим за рубежом, и на английском языке. Инвестору следует оценить свою готовность анализировать информацию на английском языке, а также то, понимаете ли инвестор отличия между принятыми в России правилами финансовой отчетности, Международными стандартами финансовой отчетности или правилами финансовой отчетности, по которым публикуется информация эмитентом иностранных ценных бумаг.

Также российские организаторы торговли и (или) брокеры могут осуществлять перевод некоторых документов (информации), раскрываемых иностранным эмитентом для удобства инвесторов. В этом случае перевод может восприниматься исключительно как вспомогательная информация к официально раскрытым документам (информации) на иностранном языке. Инвестору всегда следует учитывать вероятность ошибок переводчика, в том числе связанных с возможным различным переводом одних и тех же иностранных слов и фраз или отсутствием общепринятого русского эквивалента.

Учитывая вышеизложенное, Общество рекомендует инвестору внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для инвестора с учетом его инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить инвестора отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь инвестору оценить его риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе его инвестиционной стратегии и условий договора Брокером.

Настоящая Декларация не раскрывает всех рисков, связанных с инвестированием в иностранные ценные бумаги.

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 в иностранные ценные бумаги, и подписал ее.

ПРИЛОЖЕНИЕ 3а. Декларация о рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам

Декларация о рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам

Цель настоящей Декларации - предоставить инвестору общую информацию об основных рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам (далее - производные финансовые инструменты с иностранным базисным активом). Заключение указанных договоров связано с рисками, характерными для всех производных финансовых инструментов, а также специфическими рисками, обусловленными иностранным происхождением базисного актива.

1. Риски, связанные с производными финансовыми инструментами

Данные инструменты подходят не всем инвесторам. Более того, некоторые виды производных финансовых инструментов сопряжены с большим уровнем риска, чем другие. Так, при покупке опционного контракта потери инвестора не превысят величину уплаченных премии, вознаграждения и расходов, связанных с их совершением. Продажа опционных контрактов с точки зрения риска инвестора и заключение фьючерсных контрактов, форвардных контрактов и своп контрактов сопоставимы - при относительно небольших неблагоприятных колебаниях цен на рынке. Инвестор подвергается риску значительных убытков, при этом в случае продажи фьючерсных и форвардных контрактов и продажи опционов на покупку (опционов «колл») неограниченных убытков. С учетом этого, совершение сделок по продаже опционных контрактов и заключение фьючерсных и форвардных контрактов может быть рекомендовано только опытным инвесторам, обладающим значительными финансовыми возможностями и практическими знаниями в области применения инвестиционных стратегий.

Настоящая декларация относится также и к производным финансовым инструментам, направленным на снижение рисков других операций на фондовом рынке. Инвестору следует внимательно оценить, как его производные финансовые инструменты соотносятся с операциями, риски по которым он намерен ограничить, и убедиться, что объем его позиции на срочном рынке соответствует объему позиции на спот рынке, которую инвестор хеджирует.

2. Рыночный (ценовой) риск

Помимо общего рыночного (ценового) риска, который несет инвестор, совершающий операции на рынке ценных бумаг, инвестор, в случае заключения фьючерсных, форвардных и своп договоров (контрактов), а также в случае продажи опционных контрактов, будет нести риск неблагоприятного изменения цены как финансовых инструментов, являющихся базисным активом производных финансовых инструментов, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением.

В случае неблагоприятного изменения цены инвестор может в сравнительно короткий срок потерять средства, являющиеся обеспечением производных финансовых инструментов.

3. Риск ликвидности

Если инвестиционная стратегия инвестора предусматривает возможность возникновения необходимости закрытия позиции по соответствующему контракту (или заключения сделки с иным контрактом, которая снижает риск по данному контракту), инвестору следует обращать внимание на ликвидность соответствующих контрактов, так как закрытие позиций по неликвидным контрактам может привести к значительным дополнительным убыткам в связи с их низкой ликвидностью.

Инвестору следует обратить внимание на то, что, как правило, контракты с более отдаленными сроками исполнения менее ликвидны по сравнению с контрактами с близкими сроками исполнения.

Если заключенный инвестором договор, являющийся производным финансовым инструментом, неликвиден, и у инвестора возникла необходимость закрыть позицию, обязательно следует рассмотреть помимо закрытия позиции по данному контракту альтернативные варианты исключения риска посредством заключения сделок с иными производными финансовыми инструментами или с базисными активами. Использование альтернативных вариантов может привести к меньшим убыткам.

При этом трудности с закрытием позиций и потери в цене могут привести к увеличению убытков по сравнению с обычными сделками.

Поручения Клиентов, 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 Клиентом цене может оказаться невозможным.

4. Ограничение распоряжения средствами, являющимися обеспечением

Имущество (часть имущества), принадлежащее инвестору, в результате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, будет являться обеспечением исполнения обязательств инвестора по договору и распоряжение им, то есть возможность совершения инвестором сделок с ним, будет ограничено. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном договором (спецификацией контракта), и в результате инвестор может быть ограничен в возможности распоряжаться своим имуществом в большей степени, чем до заключения договора.

5. Риск 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 брокерского договора, что должно быть сделано в короткий срок, которого может быть недостаточно для инвестора. Брокер в этом случае вправе без дополнительного согласия Клиента Брокера «принудительно закрыть позицию», то есть заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, или приобрести ценные бумаги за счет денежных средств Клиента Брокера, или продать ценные бумаги Клиента Брокера. Это может быть сделано по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению у инвестора убытков.

Принудительное закрытие позиции направлено на управление рисками. Клиент Брокера может понести значительные убытки несмотря на то, что после этого изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное для Клиента Брокера направление и Клиент Брокера получил бы доход, если бы его позиция не была закрыта.

6. Риски, обусловленные иностранным происхождением базисного актива

6.1. Системные риски

Применительно к базисному активу производных финансовых инструментов - ценным бумагам иностранных эмитентов и индексам, рассчитанным по таким ценным бумагам, системные риски, свойственные российскому фондовому рынку дополняются аналогичными системными рисками, свойственными стране, где выпущены или обращаются соответствующие иностранные ценные бумаг. К основным факторам, влияющим на уровень системного риска в целом, относятся политическая ситуация, особенности национального законодательства, валютного регулирования и вероятность их изменения, состояние государственных финансов, наличие и степень развитости финансовой системы страны места нахождения лица, обязанного по иностранным ценным бумагам.

На уровень системного риска могут оказывать влияние и многие другие факторы, в том числе вероятность введения ограничений на инвестиции в отдельные отрасли экономики или вероятность одномоментной девальвации национальной валюты. Общепринятой интегральной оценкой системного риска инвестиций является «суверенный рейтинг» в иностранной или национальной валюте, присвоенный стране, в которой зарегистрирован эмитент иностранной ценной бумаги, международными рейтинговыми агентствами MOODY’S, STANDARD & POOR'S, FITCH IBCA,

однако следует иметь в виду, что рейтинги являются лишь ориентирами и могут в конкретный момент не соответствовать реальной ситуации.

В настоящее время законодательство допускает возможность заключения российскими инвесторами договоров, являющихся российскими производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам. Между тем, существуют риски изменения регулятивных подходов к соответствующим операциям, в результате чего может возникнуть необходимость совершать сделки, направленные на прекращение обязательств по указанным договорам, вопреки планам Клиента.

6.2. Правовые риски

Необходимо отдавать себе отчет в том, что иностранные финансовые инструменты, являющиеся базисными активами производных финансовых инструментов, не всегда являются аналогами российских финансовых инструментов. В любом случае, предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться от прав по российским финансовым инструментам.

Возможности судебной защиты прав по производным финансовым инструментам с иностранным базисным активом могут быть существенно ограничены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по установленным правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в России. Кроме того, инвестора в большинстве случаев не сможет полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

6.3. Раскрытие информации

Раскрытие информации в отношении иностранных ценных бумаг, являющихся базисным активом производных финансовых инструментов, осуществляется по правилам, действующим за рубежом, и на английском языке. Инвестору следует оценить свою готовность анализировать информацию на английском языке, а также то, понимает ли Клиент отличия между принятыми в России правилами финансовой отчетности, Международными стандартами финансовой отчетности или правилами финансовой отчетности, по которым публикуется информация эмитентом иностранных ценных бумаг.

Также российские организаторы торговли и (или) брокеры могут осуществлять перевод некоторых документов (информации), раскрываемых иностранным эмитентом для удобства инвесторов. В этом случае перевод может восприниматься исключительно как вспомогательная информация к официально раскрытым документам (информации) на иностранном языке. Инвестору всегда следует учитывать вероятность ошибок переводчика, в том числе связанных с возможным различным переводом одних и тех же иностранных слов и фраз или отсутствием общепринятого русского эквивалента.

Учитывая вышеизложенное, Общество рекомендует инвестору внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для инвестора с учетом его инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить инвестора отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь инвестору оценить его риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе его инвестиционной стратегии и условий договора с Брокером.

Настоящая Декларация не раскрывает всех рисков, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам.

Подписание Клиентом Договора, согласно которому он присоединяется к настоящему Регламенту, означает, что Клиент в письменной форме ознакомился с настоящей декларацией о рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми

инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам, и подписал ее.

ПРИЛОЖЕНИЕ 4. 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 Брокером, 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 Брокеру 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 Брокером, 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 Брокером 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 ценных бумаг посредством одной и той же ИТС (QUIK или ИТС-Брокер) при подключении к ней с двух Рабочих мест пользователя создает вероятность совершения в интересах Клиента технически неконтролируемой(ых) Брокером сделки(ок), например, возможность покупки ценных бумаг при отсутствии у Клиента денежных средств в необходимом объеме или продажи ценных бумаг, 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 о денежных средствах / ценных бумагах, 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 денежных средств / ценных бумаг в день подачи стоп-приказа или в случае продажи указанных ценных бумаг через Брокера не на торгах, проводимых Организаторами Торговли

после подачи стоп-приказа, при выполнении на рынке условий стоп-приказа, могут наступить последствия в виде неконтролируемой Брокером покупки / продажи, указанные в предыдущем абзаце настоящего Приложения.

Риски, связанные с одновременным использованием Клиентом двух ИТС

В случае выбора Клиентом одновременно двух ИТС (QUIK и ИТС-Брокер), включая программно-технические способы подключения к указанным ИТС, при подаче Поручений Брокеру 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) Брокером сделки(ок), например, покупки ценных бумаг при отсутствии у Клиента денежных средств в необходимом объеме или продажи ценных бумаг, которыми Клиент в момент совершения сделки не располагает, в том числе, с нарушением законодательства РФ, нормативных актов и / или предписаний (распоряжений) Банка России, а также положений Регламента, включая условия совершения маржинальных сделок.

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

- синхронная (т. е. с достаточной степенью одновременная) подача Поручения (рыночного / лимитированного) на продажу / покупку одних и тех же ценных бумаг 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 Брокером в ТС рыночной / лимитированной заявки из двух ИТС);
- подача стоп-приказа (рыночного / лимитированного) через первую ИТС на продажу / покупку ценных бумаг и продажа соответствующих ценных бумаг / совершение покупки через вторую ИТС до выполнения стоп-приказа, поданного через первую ИТС.

С целью исключения / снижения описанных выше рисков Брокер имеет право принимать меры технического характера, в том числе, ограничивать возможность подачи через ИТС стоп-приказов без дополнительного уведомления Клиента, однако Брокер 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, Брокер 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 Брокер, 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 данной ценной бумагой и наилучших цен предложений на покупку / продажу соответствующей ценной бумаги 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 4а. 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 Брокера и/или электронной подписи и/или сообщений, полученных от Брокера 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 Брокера, 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 Брокеру, удостоверяющему центру о данном факте;
- не допускать нарушения целостности Информационного ресурса, а в случае, если избежать нарушения целостности не удается, сообщать Брокеру, 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 Брокера, 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 Брокеру для получения инструкций по смене пароля;
- Клиент не должен разглашать пароли от Информационного ресурса, Брокер 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 Брокер ни при каких обстоятельствах не может требовать от Клиента разглашения паролей, в том числе от Информационных ресурсов, предоставленных Клиенту Брокером / при посредничестве Брокера; в любом случае, если у Клиента имеются сомнения, ему рекомендуется связаться с Брокером и уточнить, исходит ли запрос от Брокера,
- Клиент не должен пересылать файлы с конфиденциальной информацией по электронной почте или через SMS-сообщения;
- соблюдать процедуру по уведомлению Брокера, 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 к Брокеру 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 Брокера 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 5. Тарифные планы, вознаграждение Брокера, стоимость обслуживания, маржинальные сделки

Тарифные планы, вознаграждение Брокера, стоимость обслуживания, маржинальные сделки

I. Сделки, совершенные на рынках Московской Биржи и Санкт-Петербургской биржи

Тарифный план «Минимальный дневной»

Оборот за предыдущую торговую сессию по Брокерскому счету Клиента	Комиссионное вознаграждение Брокера (% от оборота Клиента[1] за предыдущую торговую сессию)[2]
Сделки, совершенные на организованных торгах фондового рынка (Московская Биржа, Санкт-Петербургская биржа)	
до 1 000 000	0,025%
от 1 000 000 до 5 000 000	0,021%
от 5 000 000 до 10 000 000	0,016%
от 10 000 000 до 20 000 000	0,012%
от 20 000 000 до 50 000 000	0,010%
от 50 000 000 до 100 000 000	0,008%
от 100 000 000 и выше	0,006%
Сделки, совершенные на организованных торгах валютного рынка (Московская Биржа)[3]	
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%
Сделки, совершенные на организованных торгах рынка драгоценных металлов (Московская Биржа)[3]	
Оборот в любом объеме	0,1%

[1] Оборот считается отдельно для каждого портфеля, предназначенного для совершения сделок на организованных торгах. Если оборот по портфелю выражен в разных валютах, то оборот считается отдельно для каждой валюты.

[2] Ставка комиссии указана без учета сбора, взимаемого биржей согласно ее тарифам.

[3] Для целей расчета комиссионного вознаграждения по сделкам, совершенным на указанных площадках, под оборотом за предыдущую торговую сессию понимается рублевый оборот по сделкам, то есть 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 Брокера) иностранной валюты, с использованием которой была совершена сделка, на день исчисления соответствующего вознаграждения.

Условие начисления и уплаты вознаграждения	Комиссионное вознаграждение Брокера[2]
Сделки, совершенные на срочном рынке Московской Биржи (сделки заключаются при наличии Гарантийного обеспечения для открытия и поддержания открытой позиции по срочному контракту в размере 100% от размера Гарантийного обеспечения, установленного Московской Биржей)	
Открытие/обслуживание регистра/портфеля срочного рынка Московской Биржи	Бесплатно
Заключение сделок/Исполнение срочного контракта, а также иные операции, совершаемые в секции срочного рынка Московской Биржи	Комиссия брокера равна 100 % от биржевого сбора, взимаемого биржей за совершение соответствующей операции, взимается за предыдущую торговую сессию
Плата за использование торговых систем	
Абонентская плата за использование информационно-торговой системы ИТС-Брокер (используется только для совершения сделок на фондовом рынке Московской Биржи)	Отсутствует
Абонентская плата за использование информационно-торговой системы ИТС-Нано (используется только для совершения сделок на фондовом рынке Московской Биржи на мобильных устройствах платформы Android)	Отсутствует
Абонентская плата за использование информационно-торговой системы QUIK[4]	Отсутствует, если совокупная стоимость всех портфелей Клиента по брокерскому договору (договорам), заключенному (заключенным) в рамках настоящего Регламента, и/или договору (договорам) оказания услуг на валютном рынке и рынке драгоценных металлов, заключенного (заключенных) с АО «НФК-Сбережения», равна или превышает 50 000 руб. При невыполнении вышеуказанного условия плата за использование информационно-торговой системы QUIK составляет 250 руб. в месяц

[4] Абонентская плата за QUIK начинает взиматься со дня передачи Клиентом открытого ключа шифрования программы QUIK Брокеру или со дня, в который с Клиентом был заключен Договор, предусматривающий брокерское обслуживание, если открытый ключ шифрования программы QUIK был передан Клиентом ранее указанной даты, при этом плата за пользование QUIK взимается в полном объеме, равном ежемесячному платежу, независимо от количества дней фактического использования информационно-торговой системы в течение месяца. Клиент освобождается от платы за указанную в настоящем абзаце информационно-торговую систему в случае, если с него уже взимается плата за аналогичную систему в рамках одного Договора, предусматривающего брокерское обслуживание заключенного с АО «НФК-Сбережения».

Абонентская плата за использование информационно-торговых систем iQUIK/iQUIK-HD/iQUIK X и QUIK Android/QUIK Android X (пользовательские приложения системы QUIK для iPhone/iPad и устройств на базе операционной системы Android), а также webQUIK [5]	Отсутствует, если совокупная стоимость всех портфелей Клиента по брокерскому договору (договорам), заключенному (заключенным) в рамках настоящего Регламента, и/или договору (договорам) оказания услуг на валютном рынке и рынке драгоценных металлов, заключенного (заключенных) с АО «НФК-Сбережения», равна или превышает 600 000 руб. При невыполнении вышеуказанного условия плата за использование указанных информационно-торговых систем составляет 290 руб. в месяц
Дополнительные расходы, связанные с услугами вышестоящего депозитария, при размещении ценных бумаг	
Заключение сделки в следующих режимах торгов: *МБ ФР: Первичное размещение (Облигации) PSAU,* *МБ ФР: Первичное размещение (Акции) PSSU*	100 руб. за каждую сделку

Брокер вправе приостановить для Клиента доступ к торговым системам, в случае если совокупная стоимость активов Клиента, находящихся у Брокера по всем договорам, заключенным этим Клиентом с Брокером, составит менее 5 000 руб.

В случае учета и/или хранения ценных бумаг в Депозитарии АО «НФК-Сбережения» Брокер взимает депозитарную комиссию, в том числе, но не ограничиваясь следующим:

- расходы по обслуживанию депозитарного счета при наличии движений по счету для физических лиц в размере 35,40 руб. в месяц, для юридических лиц в размере 354,00 руб. в месяц. При отсутствии движений по счету – плата не взимается;

- за изменение нетто-позиции (изменение остатка по виду ценных бумаг по итогам торговой сессии) по ценным бумагам, входящим в перечень ценных бумаг, иностранных валют и драгоценных металлов, по которым в соответствии с договором, предусматривающем брокерское обслуживание, допускается возникновение непокрытых позиций, и (или) по которым положительное значение плановой позиции не принимается равным 0, плата не взимается;

- за изменение нетто-позиции (изменение остатка по виду ценных бумаг) по результатам торговой сессии по ценным бумагам, не входящим в перечень ценных бумаг, иностранных валют и драгоценных металлов, по которым в соответствии с договором, предусматривающем брокерское обслуживание, допускается возникновение непокрытых позиций, и (или) по которым положительное значение плановой позиции не принимается равным 0, взимается 100 рублей за каждую торговую сессию, по результатам которой произошло изменение нетто-позиции; данная комиссия не взимается в случае, если изменение нетто-позиции произошло по ценным бумагам, эмитентом которых является аффилированное с Брокером лицо.

---

[5] Абонентская плата за iQUIK/iQUIK-HD/iQUIK X и QUIK Android/QIUK Android X, webQUIK взимается после подачи соответствующей заявки на их использование через Личный кабинет на сайте АО «НФК-Сбережения» (либо после подачи заявки иными допустимыми способами, предусмотренными настоящим Регламентом), или со дня, в который с Клиентом был заключен Договор, предусматривающий брокерское обслуживание, если заявка была подана ранее указанной даты. Плата взимается в полном объеме, равном ежемесячному платежу, независимо от количества дней фактического использования информационно-торговой системы в течение месяца. Клиент освобождается от платы за указанные в настоящем абзаце информационно-торговые системы в случае, если с него уже взимается плата за аналогичную систему в рамках одного Договора, предусматривающего брокерское обслуживание, заключенного с АО «НФК-Сбережения».

Перечень ценных бумаг, иностранных валют и драгоценных металлов, по которым в соответствии с договором, предусматривающем брокерское обслуживание, допускается возникновение непокрытых позиций, и (или) по которым положительное значение плановой позиции не принимается равным 0, публикуется на сайте АО «НФК-Сбережения **www.nfksber.ru**.

Тарифный план «Фиксированный платеж»

Сделки, совершенные на организованных торгах фондового рынка. Сделки, совершенные на срочном рынке Московской Биржи. Плата за использование торговых систем
Клиент ежемесячно уплачивает Брокеру фиксированное вознаграждение в размере 8000 руб. за каждый истекший, в том числе неполный, календарный месяц с момента выбора данного Тарифного плана, а также все платежи, предусмотренные Тарифным планом «Минимальный дневной», за исключением следующих платежей: 1) оплаты вознаграждения Брокера в процентах от оборота по сделкам, совершенным на организованных торгах фондового рынка (на Московской и Санкт-Петербургской биржах) за торговую сессию по счету Клиента, а также оплаты вознаграждения Брокера в процентах от оборота по сделкам, совершенным на торгах валютного рынка и рынка драгоценных металлов Московской биржи; 2) оплаты за использование информационно-торговых систем QUIK, iQUIK/iQUIK-HD/iQUIK X, QUIK Android/QIUK Android X, webQUIK; 3) при заключении сделки в режимах торгов «МБ ФР Первичное размещение (Облигации) PSAU» или «МБ ФР: Первичное размещение (Акции) PSSU» Клиент однократно для каждого выпуска освобождается от оплаты Дополнительных расходов, связанных с услугами вышестоящего депозитария, при размещении ценных бумаг в размере 100 руб.; 4) в случае учета и/или хранения ценных бумаг в Депозитарии АО «НФК-Сбережения» Клиент освобождается от уплаты следующей депозитарной комиссии: - расходов по обслуживанию депозитарного счета; - за изменение нетто-позиции. Клиент несет расходы по оплате тарифов бирж (клиринговых сборов) и иные расходы, которые могут возникнуть в связи с исполнением его Поручения.

Тарифный план «Инвестор»

Сделки, совершенные на организованных торгах фондового рынка. Сделки, совершенные на срочном рынке Московской Биржи. Плата за использование торговых систем
Клиент уплачивает Брокеру вознаграждение в размере 0,2% за каждую сделку, совершенную на организованных торгах фондового рынка, валютного рынка и рынка драгоценных металлов[6], а также все платежи, предусмотренные Тарифным планом «Минимальный дневной», за исключением следующих платежей: 1) оплаты вознаграждения Брокера в процентах от оборота по сделкам, совершенным на организованных торгах фондового рынка (на Московской и Санкт-Петербургской биржах) за торговую сессию по счету Клиента, а также оплаты вознаграждения Брокера в процентах от оборота по сделкам, совершенным на торгах валютного рынка и рынка драгоценных металлов Московской биржи; 2) биржевого и клирингового сборов, установленных биржей по сделкам, совершенным на организованных торгах фондового рынка; 3) при заключении сделки в режимах торгов «МБ ФР Первичное размещение (Облигации) PSAU» или «МБ ФР: Первичное размещение (Акции) PSSU» Клиент однократно для каждого выпуска освобождается от оплаты Дополнительных расходов, связанных с услугами вышестоящего депозитария, при размещении ценных бумаг в размере 100 руб.; 4) в случае учета и/или хранения ценных бумаг в Депозитарии АО «НФК-Сбережения» Клиент освобождается от уплаты следующей депозитарной комиссии: - расходов по обслуживанию депозитарного счета; - за изменение нетто-позиции. Клиент несет расходы по оплате тарифов бирж (за исключением биржевого и клирингового сборов) и иных расходов, которые могут возникнуть в связи с исполнением его Поручения

Все вышеперечисленные тарифы НДС не облагаются.

II. Сделки на других торговых площадках и внебиржевые сделки с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами (указанное вознаграждение взимается в дополнение ко всем тарифам, указанным в настоящем Приложении, независимо от выбранного тарифного плана, если настоящим Регламентом не определено иное)	
Условие начисления и уплаты вознаграждения	**Комиссионное вознаграждение Брокера**
Заключение Брокером внебиржевых сделок по приобретению векселей, необращающихся коммерческих облигаций,	Отсутствует

[6] Для целей расчета комиссионного вознаграждения по сделкам, совершенным на валютном рынке и рынке драгоценных металлов, вознаграждение в процентах от сделки взимается от суммы денежных средств Клиента в рублях, фактически израсходованной на покупку иностранной валюты/драгоценных металлов или фактически полученной Клиентом от продажи иностранной валюты/драгоценных металлов, за исключением денежных средств Клиента, фактически израсходованных / фактически полученных Клиентом по итогам сделок, заключенным в адресном режиме. При невозможности определения стоимости сделки в рублях, в том числе при совершении сделок с валютными инструментами без использования в расчетах рублей РФ, вознаграждение рассчитывается в процентах от стоимости соответствующей сделки с иностранной валютой. Вознаграждение исчисляется в рублях по официальному курсу ЦБ РФ для любой (по усмотрению Брокера) иностранной валюты, с использованием которой была совершена сделка, на день исчисления соответствующего вознаграждения.

ценных бумаг, эмитентом которых является Брокер или аффилированное с Брокером лицо	
Заключение Брокером внебиржевых сделок с производными финансовыми инструментами, стороной и/или эмитентом которых является аффилированное с Брокером лицо (за исключением сделок с производными финансовыми инструментами, заключенными посредством Онлайн-сервиса Zberopolis.ru)	Отсутствует
Заключение Брокером внебиржевых сделок по отчуждению ценных бумаг, эмитентом которых является Брокер или аффилированное с Брокером лицо (за исключением векселей и/или коммерческих облигаций)	для Клиентов, выбравших тарифный план «Минимальный дневной», указанные сделки включаются в оборот за торговую сессию и к ним применяется вознаграждение Брокера в процентах от оборота по сделкам, совершенным на организованных торгах фондового рынка (на Московской и Санкт-Петербургской биржах), для Клиентов, выбравших тарифный план «Инвестор», взимается 0,2% за каждую сделку, для Клиентов, выбравших тарифный план «Фиксированный платеж», вознаграждение в процентах от оборота отсутствует
При реализации или погашении необращающихся на организованном рынке ценных бумаг (векселей и/или коммерческих облигаций)	0,1% от суммы номинальной стоимости ценной бумаги и накопленного процентного дохода, право на получение которого Клиентом удостоверяет данная ценная бумага
При выводе Клиентом с брокерского счета необращающихся на организованном рынке ценных бумаг (векселей и/или коммерческих облигаций)	0,6 % от суммы номинальной стоимости ценной бумаги и накопленного процентного дохода, право на получение которого Клиентом удостоверяет данная ценная бумага[7]

[7] Если на момент вывода ценной бумаги определить сумму процентного дохода, право на получение которого Клиентом удостоверяет данная ценная бумага, невозможно, либо такой доход по ней не предусмотрен, вознаграждение взимается в размере 0,6% от номинальной стоимости ценной бумаги.

Заключение Брокером внебиржевых сделок с финансовыми инструментами или сделок на других торговых площадках помимо указанных в настоящих тарифах (вознаграждение не взимается за сделки с векселями, необращающимися коммерческими облигациями, ценными бумагами, эмитентом которых является Брокер или аффилированное с Брокером лицо, производными финансовыми инструментами, стороной и/или эмитентом которых является аффилированное с Брокером лицо, сделки с производными финансовыми инструментами, заключенными посредством Онлайн-сервиса Zberopolis.ru)	0,2% за каждую сделку (указанное вознаграждение применяется для Клиентов, выбравших тарифные планы «Минимальный дневной», «Инвестор»), для Клиентов, выбравших тарифный план «Фиксированный платеж», вознаграждение в процентах от оборота отсутствует, при этом в случае совершения сделок с производными финансовыми инструментами в базу для расчета вознаграждения в виде процентного платежа по сделке включаются суммы уплаченных или полученных премий по опционным договорам (контрактам), а также оборот по сделкам и/или иным уплаченным и/или полученным суммам, связанным с исполнением обязательств по производным финансовым инструментам

Комиссионное вознаграждение НДС не облагается.

III. Вывод денежных средств Клиента (указанное вознаграждение взимается в дополнение ко всем тарифам, указанным в настоящем Приложении, независимо от выбранного тарифного плана, если настоящим Регламентом не определено иное)	
Взимается Брокером при получении Клиентом наличных денежных средств со своего Клиентского счета в кассе Брокера (удерживается из суммы наличных денежных средств, получаемых Клиентом в кассе Брокера)[8]	0,6% от суммы, указанной в Поручении на отзыв денежных средств, либо от суммы свободного на счете Клиента денежного остатка, подлежащего выводу, но не более 20 000 рублей по каждому Поручению на отзыв денежных средств
Вывод иностранной Валюты с Клиентского счета на счет в кредитной организации (для Клиентов, являющихся резидентами РФ)	0,15 % от рублевого эквивалента фактически выведенной суммы по курсу ЦБ РФ на день вывода иностранной валюты
Вывод иностранной Валюты с Клиентского счета на счет в кредитной организации (для Клиентов, являющихся согласно законодательству РФ о валютном регулировании и валютном контроле нерезидентами)	Дополнительно к вознаграждению, предусмотренному для резидентов РФ, удерживается 0,5% от рублевого эквивалента фактически выведенной суммы по курсу ЦБ РФ на день вывода иностранной валюты. По усмотрению Брокера дополнительное вознаграждение может быть удержано как в рублях, так и в иностранной валюте

Комиссионное вознаграждение НДС не облагается.

[8] При получении наличных денежных средств Клиентом в кассе Брокер вправе увеличить свое вознаграждение на сумму понесенных им расходов, связанных с оплатой комиссии банков за снятие наличных денежных средств с расчетных счетов Брокера с целью выдачи Клиенту

IV. Маржинальные сделки
(указанное вознаграждение взимается в дополнение ко всем тарифам, указанным в настоящем Приложении, независимо от выбранного тарифного плана, если настоящим Регламентом не определено иное)

Тарифы по маржинальным сделкам, применяемые в отношении Клиентов	
Наименование услуг	**Тарифы АО «НФК-Сбережения»**
Исполнение Брокером Поручений Клиента на совершение маржинальных сделок в денежных средствах и ценных бумагах внутри торгового дня	Бесплатно
Процент за пользование денежными средствами, привлеченными для купли ценных бумаг	18,5 % годовых
Плата за пользование ценными бумагами, предоставленными Клиенту с целью совершения маржинальной сделки, определяемая каждый календарный день [9]	13,5 % годовых

Комиссионное вознаграждение НДС не облагается.

V. Совершение сделок с превышением остатка средств Клиента и исполнение обязательств по заключенным сделкам на Рынке Т+2 Московской Биржи и Санкт-Петербургской биржи
(указанное вознаграждение взимается в дополнение ко всем тарифам, указанным в настоящем Приложении, независимо от выбранного тарифного плана, если настоящим Регламентом не определено иное)

Совершение сделок на Рынке Т+2 с превышением остатка средств Клиента

База для начисления комиссионного вознаграждения	**Комиссионное вознаграждение Брокера в процентах годовых**
Сумма отрицательных плановых позиций[10], возникших в связи с недостатком у клиента денежных средств для расчетов по обязательствам, которые должны быть исполнены из портфеля клиента	18,5 % годовых
Сумма отрицательных плановых позиций[10], возникших в связи с недостатком у клиента ценных бумаг, являющихся предметом обязательств, которые должны быть исполнены из портфеля клиента.	13,5 % годовых

Комиссионное вознаграждение НДС не облагается.

[9] При расчете стоимости ценных бумаг, предоставленных Клиенту с целью совершения маржинальной сделки, используется цена лучшей заявки на продажу на момент закрытия торгов той биржи, на которой совершена соответствующая маржинальная сделка. В случае отсутствия заявок на продажу ценные бумаги не переоцениваются. При наличии цен ценной бумаги в разных торговых системах Брокер для целей оценки может выбрать торговую систему по собственному усмотрению.

[10] Расчет плановой позиции осуществляется в порядке, предусмотренном требованиями Указанием Банка России от 26.11.2020 N 5636-У «О требованиях к осуществлению брокерской деятельности при совершении брокером отдельных сделок за счет клиента». Вознаграждение Брокера взимается ежедневно в соответствующей части исходя из указанной ставки годовых.

VI. Совершение сделок посредством Онлайн-сервиса Zberopolis.ru

Клиенты Онлайн-сервиса Zberopolis.ru уплачивают в полном объеме вознаграждение, предусмотренное тарифами, указанными в настоящем Приложении за соответствующие операции, а также уплачивают дополнительное вознаграждение, предусмотренное разделом VI настоящего Приложения, независимо от выбранного тарифного плана, если настоящим Регламентом не определено иное.

VI.1. Тарифы на обслуживание Клиента-Инвестора

Ставка вознаграждения Брокера, рублей в месяц	Условия начисления вознаграждения
1,00	Вознаграждение взимается с Клиента-Инвестора при условии заключения в течение расчетного периода (календарного месяца) хотя бы одного Договора финансирования посредством Онлайн-сервиса Zberopolis.ru по поручению Клиента-Инвестора или совершения хотя бы одной операции по зачислению на счет Клиента-Инвестора денежных средств в счет исполнения Договора (Договоров) финансирования, ранее заключенных по поручению Клиента

VI.2. Тарифы на обслуживание Клиента-Эмитента

Ставка вознаграждения Брокера	Порядок расчета вознаграждения
1%	Вознаграждение взимается в процентах от суммы денежных средств, зачисляемых на счет Эмитента во исполнение сделки, заключенной посредством Онлайн-сервиса Zberopolis.ru
1%	Вознаграждение взимается в процентах от суммы любого платежа, сделанного Эмитентом в счет опционного договора, заключенного посредством Онлайн-сервиса Zberopolis.ru, со сроком действия обязательства Эмитента по продаже векселя продолжительностью 1 месяц
1,5%	Вознаграждение взимается в процентах от суммы любого платежа, сделанного Эмитентом в счет опционного договора, заключенного посредством Онлайн-сервиса Zberopolis.ru, со сроком действия обязательства Эмитента по продаже векселя продолжительностью 3 месяца
2,5%	Вознаграждение взимается в процентах от суммы любого платежа, сделанного Эмитентом в счет опционного договора, заключенного посредством Онлайн-сервиса Zberopolis.ru, со сроком действия обязательства Эмитента по продаже векселя продолжительностью 6 месяцев
5%	Вознаграждение взимается в процентах от суммы любого платежа, сделанного Эмитентом в счет опционного договора, заключенного посредством Онлайн-сервиса Zberopolis.ru, со сроком действия обязательства Эмитента по продаже векселя продолжительностью 12 месяцев

Порядок расчета гарантийной суммы

Размер Гарантийной суммы, руб.	Сумма неисполненных обязательств Эмитента по всем сделкам, заключенным посредством Онлайн-сервиса Zberopolis.ru, руб.[11]
20 000,00	до 100 000,00 включительно
22 000,00 + 3 % суммы, превышающей 100 000 рублей	от 100 001,00 до 200 000,00 включительно
25 000,00 + 2 % суммы, превышающей 200 000 рублей	от 200 001,00 до 1 000 000,00 включительно
41 000,00 + 1 % суммы, превышающей 1 000 000 рублей	от 1 000 001,00 до 2 000 000,00 включительно
51 000,00 + 0,5 % суммы, превышающей 2 000 000 рублей, но не более 218 000,00 руб.	свыше 2 000 000,00

Комиссионное вознаграждение НДС не облагается.

VII. Прочие условия
(данные условия применяются ко всем видам предусмотренных вознаграждений, если настоящим Регламентом не определено иное)

Если иное не зафиксировано в дополнительном соглашении Сторон, Брокер вправе компенсировать за счет средств Клиента как вышеуказанные тарифы и сборы, так и иные суммы необходимых расходов и платежей, связанных с исполнением поручений Клиента в рамках Регламента, включая исполнение требования клиента о ведении отдельного учета его имущества, предоставленного в качестве обеспечения, и обязательств Брокера перед третьими лицами, возникших из договоров, заключенных за счет этого клиента, а также исполнение требования об открытии специального брокерского счета для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу и возникших из договоров, заключенных за счет такого клиента. Под необходимыми расходами и платежами, возмещаемыми Клиентом, понимаются комиссионные вознаграждения, сборы, налоговые платежи, тарифы, курсовые разницы (в том числе валютные) и иные платежи, взимаемые с Компании третьими лицами в связи с совершением операций за счет и в интересах Клиента в рамках Регламента. Необходимые расходы и платежи, возмещаемые Клиентом, Брокер вправе компенсировать путем их включения в состав вознаграждения Брокера в дополнение к собственным тарифам Брокера либо путем удержания сумм соответствующих расходов и платежей непосредственно из собственных средств Клиента.

Неисполненное в срок в связи с отсутствием денежных средств обязательство Клиента перед Брокером по оплате вознаграждения, а также иных необходимых платежей, указанных в настоящем Приложении, иных Приложениях и/или в тексте Регламента, автоматически прекращается заменой (новацией) в обязательство по договору займа денежных средств, предоставленного Брокером Клиенту.

За предоставление займа, возникшего в результате указанной выше новации, Клиент уплачивает Брокеру проценты в размере 18,5% годовых от суммы займа с момента его возникновения до дня фактического возврата суммы займа.

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

[11] В целях расчета гарантийной суммы размер неисполненных обязательств Эмитента округляется до полных рублей по правилам математического округления.

Особенности налогообложения услуг, оказываемых Брокером по Регламенту и дополнительным соглашениям к брокерскому договору

Если в связи с изменениями налогового законодательства Российской Федерации происходит изменение в обложении налогом на добавленную стоимость (НДС) оказания услуг, предусмотренных настоящим Регламентом и/или дополнительным соглашением к соответствующему брокерскому договору (т. е. оказание каких-либо услуг освобождается от обложения НДС или напротив, становится подлежащим обложению НДС), соответствующие изменения в отношениях Сторон происходят с момента вступления в силу данных изменений в законодательстве и вне зависимости от внесения изменений (дополнений) в настоящий Регламент и/или указанные дополнительные соглашения. При этом для определения размера вознаграждения Брокера применяются следующие правила:

1) Если в Регламенте и/или дополнительном соглашении к брокерскому договору предусмотрено, что оказание услуги облагается НДС (размер вознаграждения Брокера указан с учетом / включая / в том числе НДС или предусмотрено, что НДС начисляется сверх суммы указанного вознаграждения), а согласно законодательству с определенной даты оказание соответствующей услуги более не подлежит обложению НДС, то размер (ставка) фактически уплачиваемого Клиентом до указанной даты вознаграждения (рассчитанного с учетом НДС) с указанной даты не изменяется. Услуга, оказываемая Брокером, с указанной даты НДС не облагается.

2) Если согласно указанию в Регламенте и/или дополнительном соглашении к брокерскому договору оказание услуги НДС не облагается, а согласно законодательству с определенной даты вводится обложение этой услуги НДС, размер (ставка) уплачиваемого Клиентом вознаграждения увеличивается на сумму НДС по отношению к размеру (ставке), указанному в Регламенте и/или дополнительном соглашении к брокерскому договору. Услуга, оказываемая Брокером, с указанной даты НДС облагается.

ПРИЛОЖЕНИЕ 6. Поручение Клиента на совершение сделки

ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА
на совершение сделки

№ Поручения Дата поручения:

Клиент:

Договор, портфель:

{опционально при наличии законодательных требований: маржинальное плечо:}

Вид сделки:

Биржа:

Эмитент/ {опционально: наименование (обозначение) фьючерсного контракта или опциона}	**Вид, категория (тип), выпуск, транш, серия ЦБ / вид и наименование ПФИ****	**Дата погашения/ срок платежа по ценной бумаге***	**Номинальная стоимость, руб.**	**Процентная ставка* (в % годовых) {опционально: цена исполнения по опциону}**	**Количество ЦБ/ПФИ (или однозначные условия определения количества ЦБ/ПФИ), шт.**	**Цена одной ЦБ / ПФИ или однозначные условия её определения, {опционально: размер премии по опциону}, руб.**

Срок действия поручения:

Дополнительная информация: (в том числе указание на реквизиты счета депо в уполномоченном депозитарии)

* Заполнять если применимо в отношении данного финансового инструмента. Наличие незаполненных полей в настоящем Поручении не влечет за собой его недействительность, если информация, содержащаяся в Поручении, позволяет однозначно определить существенные условия сделки.

**Для финансового инструмента (группы финансовых инструментов), не имеющих на момент подачи поручения индивидуальных признаков указываются однозначные условия определения финансового инструмента.

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

Принял:

Дата принятия: _____

Время принятия: _____ **Подпись представителя брокера:**_____

ПРИЛОЖЕНИЕ 6.1. Поручение Клиента-Инвестора на совершение сделки посредством Онлайн-сервиса Zberopolis.ru

ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА-ИНВЕСТОРА
на совершение сделки посредством Онлайн-сервиса Zberopolis.ru

№ Поручения Дата поручения

Клиент-Инвестор
(наименование/ФИО):

Договор, портфель: № _____ от «___»_____20___ г., портфель Zberopolis

Сделка: договор финансирования (договор производного финансового инструмента – опционный контракт на поставку векселя/векселей)

Вид сделки: покупка

Эмитент (наименование):

Сумма сделки, руб.:

Срок инвестирования (срок действия опциона):

Периодичность исполнения Эмитентом обязательства по выдаче векселей / продолжительность каждого периода (далее – «Период выдачи векселей»):	В соответствии с поручением Эмитента, указанного в настоящем Поручении, на совершение сделки посредством Онлайн-сервиса Zberopolis.ru

Иные существенные условия опционного контракта:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Эмитент обязуется в случае предъявления требования Инвестором в порядке и на условиях, предусмотренных опционным договором, продать Инвестору простой процентный вексель (векселя) Эмитента, а Инвестор обязуется в порядке и на условиях, предусмотренных опционным договором (далее также – «Договор»), уплатить Эмитенту цену векселя (векселей), предусмотренную Договором, и принять вексель (векселя).

1.2. Базисным активом по Договору являются соответствующие условиям Договора, перечисленные ниже простые процентные векселя или вексель Эмитента со сроком платежа по предъявлении и датой (датами) составления (выдачи), соответствующей (соответствующими) дате (датам), указанной (указанными) в столбце «Срок действия обязательства Эмитента по выдаче векселя» из нижеприведенной таблицы (далее совместно или по отдельности именуемые «Вексель» или «Векселя»):

Векселя	**Номинальная стоимость Векселя**	**Проценты по Векселю**	**Цена приобретения Векселя Инвестором, руб.**	**Срок действия обязательства Эмитента по выдаче векселя**
Вексель	_____(_____) руб.	На вексельную	_____	Ближайший понедельник, следующий за датой уплаты

n[1]		сумму начисляются проценты со дня составления векселя до даты совершения Эмитентом платежа по Векселю в размере _____ % годовых		аванса Инвестором, но не ранее окончания первого Периода выдачи векселей, исчисляемого с даты оплаты аванса
Вексель *n+1*	_____(_____) руб.		_____	В соответствии с установленной в поручении Эмитента периодичностью выдачи векселей[2].
Вексель *n+2*	_____(_____) руб.		_____	В соответствии с установленной в поручении Эмитента периодичностью выдачи векселей
Вексель *n+3*	_____(_____) руб.		_____	В соответствии с установленной в поручении Эмитента периодичностью выдачи векселей
Вексель *n* + ...[3]	_____(_____) руб.		_____	В соответствии с установленной в поручении Эмитента периодичностью выдачи векселей
Итого				

1.3. По истечении предусмотренного Договором срока действия обязательства Эмитента по выдаче Векселя указанное обязательство Эмитента в отношении соответствующего Векселя прекращается. Датой окончания срока действия опциона (датой окончания действия Договора) является следующий рабочий день после истечения срока действия обязательства Эмитента по выдаче Векселя с наиболее поздним сроком составления из числа предусмотренных Договором.

1.4. Договор является производным финансовым инструментом.

1.5. Взаимные расчеты между Эмитентом и Инвестором по Договору проводятся по Счетам Клиентов у Брокера.

2. РАСЧЕТЫ

2.1. Опционная премия (плата за право Инвестора заявить требование о передаче Эмитентом Векселя по Договору) Договором не предусмотрена. Право Инвестора потребовать от Эмитента исполнения обязательства по передаче векселя предоставляется Инвестору безвозмездно.

2.2. В день заключения Договора Инвестор уплачивает Эмитенту аванс (авансы) в размере суммы цен приобретения Векселя (Векселей) Инвестором, предусмотренных Договором. Суммы авансов по каждому Векселю равны цене (сумме цен) приобретения соответствующих Векселей, указанных в п. 1.2 Договора.

2.3. Сумма уплаченного Инвестором аванса (авансов) засчитывается в счет исполнения обязательства Инвестора по оплате цены Векселей в случае предъявления Инвестором Эмитенту требования о передаче Векселя (векселей).

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Инвестор вправе предъявить Эмитенту требование о передаче Векселя (Нового векселя) исключительно в последний день срока действия обязательства Эмитента по выдаче

[1]Позиция векселя в последовательности подлежащих выдаче векселей, не является номером, идентифицирующим вексель как ценную бумагу.

[2] Каждый последующий Период выдачи векселей начинается на следующий день после истечения предыдущего Периода выдачи векселей

[3] Количество векселей определяется в соответствии с поручением Инвестора путем деления срока инвестирования, указанного Инвестором, на количество Периодов выдачи векселей

соответствующего векселя, определяемый в соответствии с Договором, при условии надлежащего исполнения Инвестором обязательства по оплате аванса, предусмотренного пунктом 2.2 Договора.

Требование о передаче Векселя (Нового векселя) Инвестор направляет Эмитенту через брокера – АО «НФК-Сбережения» (далее также – Брокер) – в порядке, установленном договором между Брокером и Инвестором, предусматривающим брокерское обслуживание Инвестора.

3.2. Эмитент обязуется выписать вексель по месту нахождения Брокера и передать Инвестору Вексель (Новый вексель) в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента предъявления требования Инвестором при условии надлежащего исполнения Инвестором обязательства по оплате аванса.

3.3. В случае, если в дату истечения срока действия обязательства Эмитента по выдаче векселя, предусмотренную Договором, Инвестор не предъявит Эмитенту требование о передаче Векселя (Нового векселя), право Инвестора требовать передачи Векселя (Нового векселя) прекращается, а полученный Эмитентом от Инвестора аванс за соответствующий вексель в полном объеме подлежит возврату Инвестору в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты прекращения обязательства Эмитента по выдаче соответствующего Векселя (Нового векселя). Одновременно Эмитент уплачивает Инвестору проценты на сумму подлежащего возврату аванса в размере __% годовых за период с даты оплаты Инвестором аванса по дату его фактического возврата Инвестору. Указанные проценты не являются мерой ответственности Эмитента перед Инвестором, а представляют собой плату за пользование Эмитентом денежными средствами Инвестора.

3.4. Эмитент вправе в любое время вернуть Инвестору полученный аванс полностью или частично до даты окончания срока действия опциона, одновременно уплатив Инвестору проценты на возвращаемую сумму аванса, начисляемые с даты оплаты Инвестором аванса по дату его фактического возврата Инвестору по ставке __% годовых. Указанные проценты не являются мерой ответственности Эмитента перед Инвестором, а представляют собой плату за пользование Эмитентом денежными средствами Инвестора.

3.4.1. В случае возврата Инвестору аванса в полном объеме и уплаты предусмотренных Договором процентов на сумму аванса в установленный срок обязательства Сторон по Договору прекращаются.

3.4.2. В случае частичного возврата аванса поступившая от Эмитента сумма денежных средств направляется в первую очередь на оплату предусмотренных Договором процентов за пользование возвращенной частью аванса, а в оставшейся части – на возврат аванса, уплаченного за Вексель с наиболее ранним сроком исполнения Эмитентом обязательства по его выдаче из числа предусмотренных Договором сроков.

3.4.3. В случае, если возвращенная Инвестору часть аванса равна или больше цены приобретения Инвестором Векселя с наиболее ранним сроком исполнения Эмитентом обязательства по его выдаче из числа предусмотренных Договором сроков, то обязательство Эмитента по выдаче Инвестору соответствующего Векселя прекращается. Сумма поступивших от Эмитента денежных средств, превышающая сумму возвращенного аванса и начисленных на возвращенный аванс процентов, направляется на уплату процентов и возврат аванса, уплаченного Инвестором за вексель с последующим сроком исполнения обязательства по его выдаче.

3.4.4. В случае, если возвращенная Инвестору часть аванса меньше цены приобретения Векселя с наиболее ранним сроком исполнения Эмитентом обязательства по его выдаче из числа предусмотренных Договором сроков, то обязательство Эмитента по выдаче упомянутого в настоящем пункте Векселя, изменяется на обязательство по выдаче нового векселя Эмитента, обладающего следующими характеристиками (далее также – «Новый вексель»):

3.4.4.1. Номинальная стоимость векселя (вексельная сумма) определяется на основании данных Брокера о платежах, произведенных Эмитентом, по следующей формуле:

$$\textit{Вексельная сумма} = НА + НА * I\,\% / 365\ (366)\ \textit{дней} * T_1,$$

где:

НА – невозвращенная Эмитентом часть аванса, уплаченного Инвестором за соответствующий Вексель,

I – процентная ставка, равная процентной ставке, указанной в п. 3.3 Договора,

365 (366) – фактическое количество дней в году (годах), приходящемся (приходящихся) на период действия настоящего Договора,

T_1 – период времени в календарных днях с даты возврата Инвестору части аванса до даты истечения срока действия обязательства Эмитента по выдаче соответствующего Нового векселя.

3.4.4.2. На вексельную сумму начисляются проценты со дня составления Нового векселя до даты совершения Эмитентом платежа по Новому векселю в размере учетной ставки ЦБ РФ, действующей на дату выдачи Нового векселя.

3.4.4.3. Срок платежа – по предъявлении.

3.4.4.4. Цена приобретения Инвестором Нового векселя равна размеру невозвращенной Инвестору по состоянию на дату возникновения у Эмитента обязательства по выдаче Инвестору Нового векселя части уплаченной Инвестором цены Векселя, обязательство по выдаче которого заменено на обязательство по выдаче Нового векселя (далее также – «Заменяемый вексель»).

3.4.4.5. Срок действия обязательства Эмитента по выдаче и дата составления (выдачи) Нового векселя аналогичны сроку действия и дате составления (выдачи) указанного обязательства Эмитента, действующих в отношении Заменяемого векселя.

3.5. Стороны достигли договоренности о том, что соглашение об изменении обязательства по выдаче векселя, содержащееся в пункте 3.4.4 настоящего Договора, регламентирует правоотношения Сторон в связи с каждым случаем частичного возврата аванса Эмитентом, в том числе содержит в себе исчерпывающую договоренность Сторон в отношении характеристик каждого Нового векселя, подлежащего передаче Эмитентом взамен Заменяемого векселя.

3.6. Инвестор имеет право на получение от Эмитента информации, касающейся его финансовой устойчивости и не являющейся коммерческой тайной.

3.7. Каждая сторона вправе проверять любую сообщаемую ей информацию, имеющую отношение к настоящему договору.

3.8. Инвестор вправе потребовать досрочного исполнения обязательства Эмитента по возврату всех денежных средств, полученных в качестве аванса (авансов), предусмотренных пунктом 2.2 Договора, в случае, если Эмитентом допущено нарушение срока возврата аванса продолжительностью более 5 (Пяти) рабочих дней по настоящему договору или любым другим опционным контрактам на поставку векселей, заключенным во исполнение поручения Эмитента по договору между Эмитентом и Брокером, предусматривающему брокерское обслуживание Эмитента, № Б/_____/___ от «___»_____20___ г.

Информация, необходимая для целей реализации указанного права Инвестора, раскрывается Брокером на интернет-сайте Zberopolis.ru.

Требование о досрочном исполнении обязательств Эмитента, предусмотренное настоящим пунктом, направляется в порядке, установленном для направления требования о передаче Векселя (Нового векселя).

Инвестор вправе потребовать досрочного исполнения обязательства Эмитента по возврату всех денежных средств, полученных в качестве аванса (авансов), предусмотренных пунктом 2.2 Договора, в случае, если Эмитентом допущено нарушение срока возврата аванса продолжительностью более 5 (Пяти) рабочих дней по настоящему Договору или любым другим опционным контрактам на поставку векселей, заключенным во исполнение поручения Эмитента по договору между Эмитентом и Брокером, предусматривающему брокерское обслуживание Эмитента, № Б/_____/___ от «___»_____20___ г.

3.9. В случае неисполнения обязательства по выдаче Векселя (Векселей) в срок, предусмотренный п. 3.2 Договора, указанное обязательство заменяется на денежное обязательство Эмитента в срок _____ вернуть Инвестору аванс в полном объеме, одновременно уплатив ему проценты на возвращаемую сумму аванса, начисляемые с даты оплаты Инвестором аванса по дату его фактического возврата Инвестору по ставке ___% годовых. Указанные проценты не являются мерой ответственности Эмитента перед Инвестором, а представляют собой плату за пользование

Эмитентом денежными средствами Инвестора.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства по выдаче Векселя (Векселей) в срок, предусмотренный п. 3.2 Договора, Эмитент выплачивает Инвестору проценты, начисляемые на сумму подлежащего возврату аванса в размере __% годовых за период с даты предъявления Инвестором Эмитенту требования о передаче Векселя (Нового векселя) по дату фактического возврата Инвестору аванса, дополнительно к процентам, указанным в п. 3.9 Договора. В случае исполнения Эмитентом в полном объеме указанных в настоящем пункте, а также п. 3.9 Договора обязательств Инвестор не вправе требовать от Эмитента передачи Векселя (Векселей).

4.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательства по возврату аванса в соответствии с п. 3.3 Договора Эмитент выплачивает Инвестору проценты, начисляемые на сумму подлежащего возврату аванса в размере __ % годовых за период с даты, когда аванс должен быть возвращен Инвестору по дату его фактического возврата Инвестору, дополнительно к процентам, предусмотренным пунктом 3.3 Договора.

5. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

5.1. Все споры, разногласия и требования, которые возникли или могут возникнуть из Договора, или в связи с ним, в том числе касающиеся его исполнения, нарушения, прекращения, изменения или недействительности (ничтожности), подлежат разрешению в Арбитражном суде Чувашской Республики.

6. ЗАВЕРЕНИЯ И ГАРАНТИИ СТОРОН

6.1. Каждая из Сторон является субъектом права и обладает всей предусмотренной законом правоспособностью и дееспособностью для совершения Договора.

6.2. С момента подписания Договора Сторонами он становится юридически обязательным для Сторон и образует полное, действительное, законное и могущее быть принудительно приведенным в исполнение обязательство.

6.3. Ни заключение Договора Сторонами, ни реализация целей Договора, ни его исполнение не нарушают действующих нормативных актов и не вступают в противоречие с этими актами, равно как и не наносят ущерба любым правам и обязательствам Сторон, и правам и обязательствам третьих лиц.

6.4. Заключение и исполнение Договора не приведет к нарушению и не входит в противоречие с какими-либо иными соглашениями или договоренностями Сторон, в которых они являются сторонами или участниками, равно как и не входит в противоречие с положениями любых нормативных актов, а также судебных решений, распространяющихся на каждую Сторону.

6.5. Договор заключается Сторонами не в результате стечения тяжелых обстоятельств, а условия настоящего Договора не являются для них невыгодными и/или кабальными.

6.6. Все обязательства каждой из Сторон в соответствии с Договором приняты ею осознанно, добровольно, добросовестно, разумно, и дают основания другой Стороне требовать их неукоснительного и тщательного выполнения.

6.7. Стороны обязуются безусловно соблюдать Договор в целом и каждое из его положений в частности.

6.8. Стороны признают Договор, а также любые иные документы в электронной форме, подписанные любыми видами электронных подписей, SMS-ключей и/или иными способами, оформленные и/или переданные посредством Онлайн-сервиса, равнозначными документам, оформленными на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью.

Срок действия поручения: 10 (Десять) рабочих дней с даты принятия поручения к исполнению Брокером

Я подтверждаю вышеуказанные условия сделки
_____

Подпись

Клиент
(ФИО)_____
_____

Принял: _____
Дата принятия:_____
Время принятия: _____

Подпись:_____

ПРИЛОЖЕНИЕ 6.2. Поручение Клиента на совершение действий, направленных на принудительное взыскание задолженности с Клиента-Эмитента

ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА
на обращение Брокера к юридическому лицу, осуществляющему деятельность по возврату просроченной задолженности

№ Поручения Дата поручения

Клиент-Инвестор
(наименование/ФИО):
Договор, портфель:

Эмитент, допустивший нарушение
обязательств перед Клиентом
(наименование):
Опционный контракт, № _____ от «___»_____20 г.
обязательства по которому
нарушены Эмитентом:

Срок действия поручения: до полного исполнения или до отмены поручения Клиентом-Инвестором

Состав поручаемых действий:

Клиент поручает Брокеру представлять интересы Клиента в отношениях с _____ –
(наименование, адрес, ОГРН)
юридическим лицом, осуществляющим деятельность по возврату просроченной задолженности – по вопросам, связанным с взысканием задолженности по обязательствам Эмитента, упомянутого в настоящем поручении *(отметить выбранный вариант)*:

 - на стадии досудебного урегулирования

 - на стадии исполнительного производства

и выражает согласие на несение расходов на оплату услуг юридического лица, осуществляющего возврат просроченной задолженности, как авансом, так и за счет денежных средств, фактически взысканных с Эмитента при содействии такого лица, на условиях, определяемых юридическим лицом, осуществляющим деятельность по возврату просроченной задолженности.

Объем полномочий Брокера:

В рамках настоящего поручения Брокеру предоставляется право заключить от своего имени в интересах Клиента с юридическим лицом, осуществляющим деятельность по возврату просроченной задолженности договор на оказание услуг по возврату просроченной задолженности, совершать от своего имени в интересах Клиента действия по исполнению указанного договора, в том числе передать юридическому лицу, осуществляющему деятельность по возврату просроченной задолженности всю необходимую информацию и документы для исполнения данного поручения.

Подачей настоящего поручения Клиент выражает свое согласие на привлечение Брокером по своему усмотрению третьих лиц к совершению действий, направленных на принудительное взыскание задолженности с Клиента-Эмитента по сделкам, заключенным посредством Онлайн-сервиса Zberopolis.ru, а также на обработку персональных данных Клиента как Брокером (в порядке,

предусмотренном Регламентом), так и привлекаемым Брокером к исполнению настоящего поручения третьим лицом, указанным в настоящем поручении.

Согласие Клиента на обработку его персональных данных лицами, привлекаемыми Брокером к исполнению настоящего поручения, охватывает:

все случаи использования его персональных данных, то есть совершение операций с персональными данными в целях принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении субъекта персональных данных или других лиц либо иным образом затрагивающих права и свободы субъекта персональных данных или других лиц;

обработку персональных данных Клиента (в том числе передачу третьим лицам при условии соблюдения требований действующего законодательства Российской Федерации), под которыми понимаются все данные Клиента, правомерно полученные оператором, осуществляющим обработку персональных данных.

Настоящее право (согласие) действует в течение всего срока жизни Клиента и может быть отозвано Клиентом в любое время посредством направления Брокеру письменного сообщения любым из способов, предусмотренных настоящим Регламентом.

Целью обработки персональных данных лицами, привлекаемыми Брокером к исполнению настоящего поручения, является совершение действий, направленных на защиту прав и интересов Клиента, возникших из сделок, заключенных Брокером во исполнение поручений Клиента.

Дополнительная информация:

Я подтверждаю вышеуказанные условия поручения

_____

Подпись, ФИО Клиента

Принял: _____

Дата принятия:_____

Время принятия: _____

Подпись:_____

ПРИЛОЖЕНИЕ 6.3. Поручение Эмитента на совершение сделки посредством Онлайн-сервиса Zberopolis.ru

ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА-ЭМИТЕНТА
на совершение сделки посредством Онлайн-сервиса Zberopolis.ru

№ Поручения Дата поручения

Клиент-Эмитент
(наименование/ФИО)**:

Договор, портфель: № _____ от «___»_____20___ г., портфель Zberopolis
Сделка: договор финансирования (договор производного финансового инструмента – опционный контракт на поставку векселя/векселей)
Сумма привлекаемых инвестиций, руб.
(цифрами и прописью):
Срок привлечения инвестиций: до «___»_____ 20___ г.

Вид сделки: продажа

Сумма сделки: определяется на основании встречного поручения Инвестора на совершение сделки посредством Онлайн-сервиса

Периодичность исполнения Эмитентом обязательства по выдаче векселей / продолжительность каждого периода (далее – «Период выдачи векселей»): 1 раз в ____ дней / ___ дней

Иные существенные условия опционного контракта:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Эмитент обязуется в случае предъявления требования Инвестором в порядке и на условиях, предусмотренных опционным договором, продать Инвестору простой процентный вексель (векселя) Эмитента, а Инвестор обязуется в порядке и на условиях, предусмотренных опционным договором (далее также – «Договор»), уплатить Эмитенту цену векселя (векселей), предусмотренную Договором, и принять вексель (векселя).

1.2. Базисным активом по Договору являются соответствующие условиям Договора, перечисленные ниже простые процентные векселя или вексель Эмитента со сроком платежа по предъявлении и датой (датами) составления (выдачи), соответствующей (соответствующими) дате (датам), указанной (указанными) в столбце «Срок действия обязательства Эмитента по выдаче векселя» из нижеприведенной таблицы (далее совместно или по отдельности именуемые «Вексель» или «Векселя»):

Векселя	**Номинальная стоимость Векселя**	**Проценты по Векселю**	**Цена приобретения Векселя Инвестором, руб.**	**Срок действия обязательства Эмитента по выдаче векселя**
Вексель *n*[1]	_____(_____) руб.	На вексельную сумму начисляются проценты со дня	_____	Ближайший понедельник, следующий за датой уплаты аванса Инвестором, но не ранее окончания первого

[1] Позиция векселя в последовательности подлежащих выдаче векселей, не является номером, идентифицирующим вексель как ценную бумагу.

		составления векселя до даты совершения Эмитентом платежа по Векселю в размере ключевой ставки ЦБ РФ, действующей на дату выдачи векселя		Периода выдачи векселей, исчисляемого с даты оплаты аванса
Вексель *n+1*	_____(_____) руб.		_____	В соответствии с установленной в поручении Эмитента периодичностью выдачи векселей[2].
Вексель *n+2*	_____(_____) руб.		_____	В соответствии с установленной в поручении Эмитента периодичностью выдачи векселей
Вексель *n+3*	_____(_____) руб.		_____	В соответствии с установленной в поручении Эмитента периодичностью выдачи векселей
Вексель *n* + …[3]	_____(_____) руб.		_____	В соответствии с установленной в поручении Эмитента периодичностью выдачи векселей
Итого				

1.3. По истечении предусмотренного Договором срока действия обязательства Эмитента по выдаче Векселя указанное обязательство Эмитента в отношении соответствующего Векселя прекращается. Датой окончания срока действия опциона (датой окончания действия Договора) является последний день срока действия обязательства Эмитента по выдаче Векселя с наиболее поздним сроком составления из числа предусмотренных Договором.

1.4. Договор является производным финансовым инструментом.

1.5. Взаимные расчеты между Эмитентом и Инвестором по Договору проводятся по Счетам Клиентов у Брокера.

2. РАСЧЕТЫ

2.1. Опционная премия (плата за право Инвестора заявить требование о передаче Эмитентом Векселя по Договору) Договором не предусмотрена. Право Инвестора потребовать от Эмитента исполнения обязательства по передаче векселя предоставляется Инвестору безвозмездно.

2.2. В день заключения Договора Инвестор уплачивает Эмитенту аванс (авансы) в размере суммы цен приобретения Векселя (Векселей) Инвестором, предусмотренных Договором. Суммы авансов по каждому Векселю равны цене (сумме цен) приобретения соответствующих Векселей, указанных в п. 1.2 Договора.

2.3. Сумма уплаченного Инвестором аванса (авансов) засчитывается в счет исполнения обязательства Инвестора по оплате цены Векселей в случае предъявления Инвестором Эмитенту требования о передаче Векселя (векселей).

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Инвестор вправе предъявить Эмитенту требование о передаче Векселя (Нового векселя) исключительно в последний день срока действия обязательства Эмитента по выдаче соответствующего векселя, определяемый в соответствии с Договором, при условии надлежащего исполнения Инвестором обязательства по оплате аванса, предусмотренного пунктом 2.2 Договора.

---

[2] Каждый последующий Период выдачи векселей начинается на следующий день после истечения предыдущего Периода выдачи векселей

[3] Количество векселей определяется в соответствии с поручением Инвестора путем деления срока инвестирования, указанного Инвестором, на количество Периодов выдачи векселей

Требование о передаче Векселя (Нового векселя) Инвестор направляет Эмитенту через брокера – АО «НФК-Сбережения» (далее также – Брокер) – в порядке, установленном договором между Брокером и Инвестором, предусматривающим брокерское обслуживание Инвестора.

3.2. Эмитент обязуется выписать вексель по месту нахождения Брокера и передать Инвестору Вексель (Новый вексель) в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента предъявления требования Инвестором при условии надлежащего исполнения Инвестором обязательства по оплате аванса.

3.3. В случае, если в дату истечения срока действия обязательства Эмитента по выдаче векселя, предусмотренную Договором, Инвестор не предъявит Эмитенту требование о передаче Векселя (Нового векселя), право Инвестора требовать передачи Векселя (Нового векселя) прекращается, а полученный Эмитентом от Инвестора аванс за соответствующий вексель в полном объеме подлежит возврату Инвестору в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты прекращения обязательства Эмитента по выдаче соответствующего Векселя (Нового векселя). Одновременно Эмитент уплачивает Инвестору проценты на сумму подлежащего возврату аванса в размере ___ % годовых за период с даты оплаты Инвестором аванса по дату его фактического возврата Инвестору. Указанные проценты не являются мерой ответственности Эмитента перед Инвестором, а представляют собой плату за пользование Эмитентом денежными средствами Инвестора.

3.4. Эмитент вправе в любое время вернуть Инвестору полученный аванс полностью или частично до даты окончания срока действия опциона, одновременно уплатив Инвестору проценты на возвращаемую сумму аванса, начисляемые с даты оплаты Инвестором аванса по дату его фактического возврата Инвестору по ставке ____ % годовых. Указанные проценты не являются мерой ответственности Эмитента перед Инвестором, а представляют собой плату за пользование Эмитентом денежными средствами Инвестора.

3.4.1. В случае возврата Инвестору аванса в полном объеме и уплаты предусмотренных Договором процентов на сумму аванса в установленный срок обязательства Сторон по Договору прекращаются.

3.4.2. В случае частичного возврата аванса поступившая от Эмитента сумма денежных средств направляется в первую очередь на оплату предусмотренных Договором процентов за пользование возвращенной частью аванса, а в оставшейся части – на возврат аванса, уплаченного за Вексель с наиболее ранним сроком исполнения Эмитентом обязательства по его выдаче из числа предусмотренных Договором сроков.

3.4.3. В случае, если возвращенная Инвестору часть аванса равна или больше цены приобретения Инвестором Векселя с наиболее ранним сроком исполнения Эмитентом обязательства по его выдаче из числа предусмотренных Договором сроков, то обязательство Эмитента по выдаче Инвестору соответствующего Векселя прекращается. Сумма поступивших от Эмитента денежных средств, превышающая сумму возвращенного аванса и начисленных на возвращенный аванс процентов, направляется на уплату процентов и возврат аванса, уплаченного Инвестором за вексель с последующим сроком исполнения обязательства по его выдаче.

3.4.4. В случае, если возвращенная Инвестору часть аванса меньше цены приобретения Векселя с наиболее ранним сроком исполнения Эмитентом обязательства по его выдаче из числа предусмотренных Договором сроков, то обязательство Эмитента по выдаче упомянутого в настоящем пункте Векселя, изменяется на обязательство по выдаче нового векселя Эмитента, обладающего следующими характеристиками (далее также – «Новый вексель»):

3.4.4.1. Номинальная стоимость векселя (вексельная сумма) определяется на основании данных Брокера о платежах, произведенных Эмитентом, по следующей формуле:

$$\text{Вексельная сумма} = НА + НА * I\,\% / 365\ (366)\ \text{дней} * T_1,$$

где:

НА – невозвращенная Эмитентом часть аванса, уплаченного Инвестором за соответствующий Вексель,

I – процентная ставка, равная процентной ставке, указанной в п. 3.3 Договора,

365 (366) – фактическое количество дней в году (годах), приходящемся (приходящихся) на период действия настоящего Договора,

T_1 – период времени в календарных днях с даты возврата Инвестору части аванса до даты

истечения срока действия обязательства Эмитента по выдаче соответствующего Нового векселя.

3.4.4.2. На вексельную сумму начисляются проценты со дня составления Нового векселя до даты совершения Эмитентом платежа по Новому векселю в размере учетной ставки ЦБ РФ, действующей на дату выдачи Нового векселя.

3.4.4.3. Срок платежа – по предъявлении.

3.4.4.4. Цена приобретения Инвестором Нового векселя равна размеру невозвращенной Инвестору по состоянию на дату возникновения у Эмитента обязательства по выдаче Инвестору Нового векселя части уплаченной Инвестором цены Векселя, обязательство по выдаче которого заменено на обязательство по выдаче Нового векселя (далее также – «Заменяемый вексель»).

3.4.4.5. Срок действия обязательства Эмитента по выдаче и дата составления (выдачи) Нового векселя аналогичны сроку действия и дате составления (выдачи) указанного обязательства Эмитента, действующих в отношении Заменяемого векселя.

3.5. Стороны достигли договоренности о том, что соглашение об изменении обязательства по выдаче векселя, содержащееся в пункте 3.4.4 настоящего Договора, регламентирует правоотношения Сторон в связи с каждым случаем частичного возврата аванса Эмитентом, в том числе содержит в себе исчерпывающую договоренность Сторон в отношении характеристик каждого Нового векселя, подлежащего передаче Эмитентом взамен Заменяемого векселя.

3.6. Инвестор имеет право на получение от Эмитента информации, касающейся его финансовой устойчивости и не являющейся коммерческой тайной.

3.7. Каждая сторона вправе проверять любую сообщаемую ей информацию, имеющую отношение к настоящему договору.

3.8. Инвестор вправе потребовать досрочного исполнения обязательства Эмитента по возврату всех денежных средств, полученных в качестве аванса (авансов), предусмотренных пунктом 2.2 Договора, в случае, если Эмитентом допущено нарушение срока возврата аванса продолжительностью более 5 (Пяти) рабочих дней по настоящему договору или любым другим опционным контрактам на поставку векселей, заключенным во исполнение поручения Эмитента по договору между Эмитентом и Брокером, предусматривающему брокерское обслуживание Эмитента, № Б/_____/___ от «___»_____20___ г.

Информация, необходимая для целей реализации указанного права Инвестора, раскрывается Брокером на интернет-сайте Zberopolis.ru.

Требование о досрочном исполнении обязательств Эмитента, предусмотренное настоящим пунктом, направляется в порядке, установленном для направления требования о передаче Векселя (Нового векселя).

Инвестор вправе потребовать досрочного исполнения обязательства Эмитента по возврату всех денежных средств, полученных в качестве аванса (авансов), предусмотренных пунктом 2.2 Договора, в случае, если Эмитентом допущено нарушение срока возврата аванса продолжительностью более 5 (Пяти) рабочих дней по настоящему Договору или любым другим опционным контрактам на поставку векселей, заключенным во исполнение поручения Эмитента по договору между Эмитентом и Брокером, предусматривающему брокерское обслуживание Эмитента, № Б/_____/___ от «___»_____20___ г.

3.9. В случае неисполнения обязательства по выдаче Векселя (Векселей) в срок, предусмотренный п. 3.2 Договора, указанное обязательство заменяется на денежное обязательство Эмитента в срок _____ вернуть Инвестору аванс в полном объеме, одновременно уплатив ему проценты на возвращаемую сумму аванса, начисляемые с даты оплаты Инвестором аванса по дату его фактического возврата Инвестору по ставке ___[4] % годовых. Указанные проценты не являются мерой ответственности Эмитента перед Инвестором, а представляют собой плату за пользование Эмитентом денежными средствами Инвестора.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства по выдаче Векселя (Векселей) в срок, предусмотренный п. 3.2 Договора, Эмитент выплачивает Инвестору проценты, начисляемые на сумму подлежащего возврату аванса в размере ___[5] % годовых за период с даты

[4] Указывать значение показателя при заполнении поручения

[5] Указывать значение показателя при заполнении поручения

предъявления Инвестором Эмитенту требования о передаче Векселя (Нового векселя) по дату фактического возврата Инвестору аванса, дополнительно к процентам, указанным в п. 3.9 Договора. В случае исполнения Эмитентом в полном объеме указанных в настоящем пункте, а также п. 3.9 Договора обязательств Инвестор не вправе требовать от Эмитента передачи Векселя (Векселей).

4.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательства по возврату аванса в соответствии с п. 3.3 Договора Эмитент выплачивает Инвестору проценты, начисляемые на сумму подлежащего возврату аванса в размере ___ [6]% годовых за период с даты, когда аванс должен быть возвращен Инвестору по дату его фактического возврата Инвестору, дополнительно к процентам, предусмотренным пунктом 3.3 Договора.

5. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

5.1. Все споры, разногласия и требования, которые возникли или могут возникнуть из Договора, или в связи с ним, в том числе касающиеся его исполнения, нарушения, прекращения, изменения или недействительности (ничтожности), подлежат разрешению в Арбитражном суде Чувашской Республики.

6. ЗАВЕРЕНИЯ И ГАРАНТИИ СТОРОН

6.1. Каждая из Сторон является субъектом права и обладает всей предусмотренной законом правоспособностью и дееспособностью для совершения Договора.

6.2. С момента подписания Договора Сторонами он становится юридически обязательным для Сторон и образует полное, действительное, законное и могущее быть принудительно приведенным в исполнение обязательство.

6.3. Ни заключение Договора Сторонами, ни реализация целей Договора, ни его исполнение не нарушают действующих нормативных актов и не вступают в противоречие с этими актами, равно как и не наносят ущерба любым правам и обязательствам Сторон, и правам и обязательствам третьих лиц.

6.4. Заключение и исполнение Договора не приведет к нарушению и не входит в противоречие с какими-либо иными соглашениями или договоренностями Сторон, в которых они являются сторонами или участниками, равно как и не входит в противоречие с положениями любых нормативных актов, а также судебных решений, распространяющихся на каждую Сторону.

6.5. Договор заключается Сторонами не в результате стечения тяжелых обстоятельств, а условия настоящего Договора не являются для них невыгодными и/или кабальными.

6.6. Все обязательства каждой из Сторон в соответствии с Договором приняты ею осознанно, добровольно, добросовестно, разумно, и дают основания другой Стороне требовать их неукоснительного и тщательного выполнения.

6.7. Стороны обязуются безусловно соблюдать Договор в целом и каждое из его положений в частности.

6.8. Стороны признают Договор, а также любые иные документы в электронной форме, подписанные любыми видами электронных подписей, SMS-ключей и/или иными способами, оформленные и/или переданные посредством Онлайн-сервиса, равнозначными документам, оформленными на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью.

Срок действия поручения: С даты принятия поручения к исполнению Брокером до даты исполнения в полном объеме / до даты отмены поручения Клиентом-Эмитентом в неисполненной части

Я подтверждаю вышеуказанные условия сделки _____

Подпись

(ФИО)_____

[6] Указывать значение показателя при заполнении поручения

Принял: _____
Дата принятия:_____
Время принятия: _____

Подпись:_____

ПРИЛОЖЕНИЕ 7. Консолидированное поручение

Консолидированное поручение
на сделки за период с по
Договор № от

Клиент:
Идентификатор клиента:
Портфель:

№ поручения	Дата и время подачи поручения	Вид сделки	Наименование (обозначение) срочного договора	Эмитент, вид, категория (тип), выпуск, транш, серия ЦБ/вид ПФИ					Количество ЦБ/ПФИ (или однозначные условия определения количества ЦБ/ПФИ)	Сумма	Дата погашения/ срок платежа по ценной бумаге *	Биржа	Срок действия поручения	Маржинальная сделка	Состояние	Дата и время исполнения
				Номинальная стоимость, руб.	Цена одной ЦБ/ ПФИ или однозначные условия её определения, руб.	Цена исполнения по опциону	Валюта цены	Процентная ставка * (в % годовых)								

Дополнительная информация:

Дата:

Я подтверждаю вышеуказанные условия сделки

Подпись клиента:_____

Принял:

Подпись представителя брокера:_____

* Заполнять если применимо в отношении данного финансового инструмента. Наличие незаполненных полей в настоящем Поручении не влечет за собой его недействительность, если информация, содержащаяся в Поручении, позволяет однозначно определить существенные условия сделки.

ПРИЛОЖЕНИЕ 8. Поручение Клиента на совершение сделки РЕПО с ценными бумагами

ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА
на совершение сделки РЕПО с ценными бумагами

№ Поручения: Дата поручения:

Клиент:

Договор,
портфель:

Маржинальное
плечо:

Вид сделки:

Биржа:

Эмитент	**Вид, категория/тип, выпуск, транш, серия ЦБ**	**Количество ЦБ (или однозначные условия его определения)**
цена одной ценной бумаги или однозначные условия ее определения по Первой сделке (части) РЕПО, RUR		*сумма Первой сделки (части) РЕПО, RUR*
цена одной ценной бумаги или однозначные условия ее определения по Второй сделке (части) РЕПО, RUR		*сумма Второй сделки (части) РЕПО, RUR*

Срок действия поручения:

Дополнительная информация: (в том числе указание на реквизиты счета депо в уполномоченном депозитарии)

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

Принял:

Дата принятия: _____

Время принятия: _____ **Подпись представителя брокера:**_____

ПРИЛОЖЕНИЕ 9. Поручение клиента на операции с ценными бумагами

ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА
на операции с ценными бумагами

№ Поручения: Дата поручения:

Клиент (Договор № от , наименование портфеля)

поручает Обществу передать (наименование депозитария) указание на совершение операции:

Информация об операции:

Данные о ЦБ:

Эмитент:	**Вид, категория/тип, выпуск, транш, серия ЦБ**	**Количество**

Информация об обременении ЦБ обязательствами:

Вид обременения ЦБ:

Реквизиты для операции с ЦБ:

Наименование или уникальный код клиента в депозитарии (при необходимости):

Депозитарий (реестр):

№ счета в депозитарии (реестре):

Срок действия поручения:

Дополнительная информация:

Я подтверждаю вышеуказанные условия сделки Подпись клиента:_____

Принял:
Дата принятия: _____

Время принятия: _____ **Подпись представителя брокера:**_____

ПРИЛОЖЕНИЕ 10. 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		

Для указанных целей прошу произвести сопутствующие действия:

	Портфель, с которого осуществляется списание	**Портфель, на который осуществляется зачисление**
Осуществить перевод средств, необходимых для совершения конверсионной операции		
	Наименование портфеля	
Осуществить сделку, соответствующую указанными выше условиями конверсионной операции		
	Портфель, с которого осуществляется списание	**Портфель, на который осуществляется зачисление**
Осуществить перевод средств, полученных после совершения сделки, соответствующей указанными выше условиями конверсионной операции		

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

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

Принял: _____
Дата принятия:

Подпись представителя брокера:_____

Время принятия: _____

ПРИЛОЖЕНИЕ 11. Поручение на отзыв денежных средств

ПОРУЧЕНИЕ № ___

на отзыв денежных средств

Дата «___» _____ 20__г.

Клиент:	
Договор:	
Номер счета Клиента:	
Наименование портфеля Клиента:	

Клиент поручает Брокеру списать принадлежащие ему денежные средства, учитываемые на указанном выше Клиентском счете в {указание на валюту} в сумме {цифрами и прописью} / в размере свободного остатка / иная формулировка, позволяющая определить размер выводимой суммы (указать нужный вариант или предложить свой)
и {выдать наличными}*
{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)	

}*

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

Настоящим Клиент подтверждает, что им получены все отчеты Брокера за период с момента начала действия вышеуказанного договора до даты предоставления Брокеру 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.

ПРИЛОЖЕНИЕ 12. 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}*

{Прошу перевести следующие ценные бумаги:

[Эмитент:_____
Вид, категория/тип, выпуск, транш, серия ЦБ:_____
Количество: _____]**}*

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:_____

{Настоящим даю свое согласие на перевод указанных ценных бумаг в депозитарии {указание на наименование Брокера} между моими счетами депо в случае необходимости}***

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
***Опционально, включается при подаче поручения на перевод ценных бумаг.

ПРИЛОЖЕНИЕ 13. 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 _____

на операцию {указать тип операции, на которую было подано поручение} _____,

если это возможно исходя из фактически предпринятых {наименование Общества} 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 15. Акт приема-передачи

Акт приема - передачи

г. Чебоксары «___»_____ 20__ года

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

[{Наименование Брокера}, именуемое в дальнейшем «Брокер», 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. Брокер передал, а Клиент получил на бумажном носителе следующую информацию/ документы:***

2. Брокер передал, 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 Брокера	От Клиента
_____	_____
_____	_____

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

ПРИЛОЖЕНИЕ 16. Заявление о включении лица в реестр клиентов с повышенным уровнем риска

Директору
{Наименование Брокера}

_____
(Ф.И.О. в род.падеже)

Договор
№_____ от ___.___._____

Заявление

Прошу Вас рассмотреть возможность включения меня в реестр клиентов с повышенным уровнем риска.

Приложение:

1. _____ на ____ л. в ___ экз.;
2. _____ на ____ л. в ___ экз.;
3. _____ на ____ л. в ___ экз..

«_____» _____ 200__ года

_____
/_____/.
подпись *Ф.И.О.*

ПРИЛОЖЕНИЕ 17. Заявление о применении имущественного налогового вычета

(для физических лиц)

В АО «НФК-Сбережения»

от Клиента _____

Номер брокерского договора _____/_____ от

___.___.____г.

Паспортные данные_____

_____

_____.

Заявление
о применении имущественного налогового вычета, предусмотренного подпунктом 1 пункта 1 статьи 220 Налогового кодекса России

Прошу Вас применить к полученным мною доходам от операций с ценными бумагами в АО «НФК-Сбережения» в 200__ году следующие имущественные налоговые вычеты, предусмотренные подпунктом 1 пункта 1 статьи 220 Налогового кодекса России:

☐ *
в размере, не превышающем 125 000 (сто двадцать пять тысяч) рублей
(при нахождении ценных бумаг в собственности клиента менее трёх лет);

☐ *
в полной сумме, полученной клиентом при продаже ценных бумаг (при нахождении ценных бумаг в собственности клиента не менее трёх лет).

_____ _____
(Ф.И.О. полностью) (подпись)

____/____/ 200__ года.

---

*
Отметьте галочкой выбранный вычет.

ПРИЛОЖЕНИЕ 17.1. Уведомление об отказе в приеме поручения

Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

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 17.2. Уведомление об отказе в исполнении / приостановлении поручения

Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

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 18. Отчет Брокера

Инвестиционная компания
НФК-Сбережения

ОТЧЕТ
по сделкам с ценными бумагами и срочным сделкам
(Дата составления отчета)
Код клиента:
Клиент:
Договор (дата, номер):
Портфель

1. Информация о денежных средствах

Входящий остаток:		
Операция	Зачисление	Списание
Получено от клиента/списано в интересах клиента	-	-
Денежные средства от покупки/продажи/погашения ценных бумаг (далее - ЦБ), не включая накопленный купонный доход (далее - НКД) или начисленные проценты	-	-
НКД/Начисленные проценты по ЦБ	-	-
Денежные средства от покупки/продажи ПФИ		
Вариационная маржа	-	-
Премия по опционам	-	-
Комиссия		-
в том числе:		
Брокерская комиссия		-
Обязательства по маржинальным сделкам		-
Депозитарная комиссия		-
Иные расходы, подлежащие возмещению		
Комиссия биржи		-
Комиссия ИТС, в т.ч. НДС		-
Комиссия КЦ		-
Необходимо внести денежные средства ГО	-	-
Дивиденды	-	-
Номинал, НКД полученные	-	-
Начисление дохода на остаток денежных средств по счету клиента		
Доход по займу	-	-
Иные виды доходов и платежи, подлежащие выплате клиенту		
НДФЛ: (для физических лиц)	-	-
Гарантийное обеспечение (ГО)	-	-
Исходящий остаток:		

2. Информация о совершенных сделках с ценными бумагами

Дата совершения сделки	Вид сделки (описание операции)	Эмитент	Вид, категория, форма выпуска, серия, транш,	Дата погашения/	Номинальная стоимость одной ЦБ**	Цена одной ЦБ	Курс расчетов	Кол-во ЦБ, шт.	Сумма сделки без НКД или	Общая сумма сделки	Место заключения сделки	Валюта платежа	Комиссия ИТС	Комиссия КЦ	Комиссия биржи	Комиссия стороннего брокера

			Номер гос. регистрации/ ISIN	срок платежа по ЦБ **					начисленных процентов							
					Валюта номинальной стоимости ЦБ**	Валюта цены			НКД или величина начисленных процентов *							
ИТОГО																

Информация о совершенных сделках РЕПО

Дата совершения сделки	Вид сделки (описание операции)	Эмитент	Вид, категория, форма выпуска, серия, транш, Номер гос. регистрации/ ISIN	Цена одной ЦБ	Валюта цены	Курс расчетов	Кол-во ЦБ, шт.	Сумма сделки без НКД	НКД	Общая сумма сделки	Место заключения сделки	Валюта платежа	Комиссия ИТС	Комиссия КЦ	Комиссия биржи	Сделка РЕПО	Ставка РЕПО	Срок, дней
ИТОГО																		

Информация о совершенных срочных сделках:

Фьючерсные контракты

Дата и время совершения сделки	Вид сделки (покупка, продажа, иной вид)	Наименование фьючерсного контракта	Кол-во, шт.	Валюта расчетов	Цена одного фьючерсного контракта	Вариационная маржа	Место заключения сделки	Комиссия биржи	Комиссия брокера
ИТОГО									

Опционные контракты

Дата и время совершения сделки	Вид сделки (покупка, продажа, иной вид)	Наименование опционного контракта	Кол-во, шт.	Валюта расчетов	Цена одного опционного контракта	Размер премии по опциону	Место заключения сделки	Комиссия биржи	Комиссия брокера
ИТОГО									

3. Информация о сделках с ценными бумагами, не завершенных в отчетном периоде

Дата заключения сделки	Вид сделки (описание операции)	Эмитент	Вид, категория, форма выпуска, серия, транш, Номер гос. регистрации/ ISIN	Дата погашения/ срок платежа по ЦБ **	Номинальная стоимость одной ЦБ	Цена одной ЦБ	Курс расчетов	Кол-во ЦБ, шт.	Сумма сделки без НКД или начисленных процентов	Общая сумма сделки	Плановая дата оплаты	Место заключения сделки	Валюта платежа	Комиссия ИТС	Комиссия КЦ	Комиссия биржи	Сделка РЕПО
					Валюта номинальной стоимости ЦБ	Валюта цены			НКД или величина начисленных процентов *		Плановая дата перехода прав на ЦБ						
ИТОГО																	

Информация о незавершенных срочных сделках:

Фьючерсные контракты

Дата и время совершения сделки	Вид сделки (покупка, продажа, иной вид)	Наименование фьючерсного контракта	Кол-во, шт.	Валюта расчетов	Цена одного фьючерсного контракта	Вариационная маржа	Место заключения сделки	Комиссия биржи	Комиссия брокера
ИТОГО									

Опционные контракты

Дата и время совершения сделки	Вид сделки (покупка, продажа, иной вид)	Наименование опционного контракта	Кол-во, шт.	Валюта расчетов	Цена одного опционного контракта	Размер премии по опциону	Место заключения сделки	Комиссия биржи	Комиссия брокера
ИТОГО									

4. Информация об открытых позициях по фьючерсным контрактам и опционам

Наименование (обозначение) фьючерсного контракта, опциона	Остаток на начало отчетного периода		Сделки		Остаток на конец отчетного периода		Вариационная маржа/ Премия
	Куплено	Продано	Покупка	Продажа	Куплено	Продано	
ИТОГО							

5. Информация о портфеле ценных бумаг

Наименование эмитента ЦБ	Вид, категория, форма выпуска, серия, транш, номер гос. регистрации, ISIN ЦБ	Дата погашения/ срок платежа по ЦБ**	Номинальная стоимость одной ЦБ**	Процентная ставка** (в % годовых)	Остаток ЦБ на начало, шт.	Приход ЦБ кол-во шт.	Расход ЦБ кол-во шт.	Остаток ЦБ на конец периода, шт.	Стоимость остатка ЦБ, руб., не включая НКД или начисленных процентов***	НКД или величина начисленных процентов*	Стоимость остатка ЦБ, включая НКД или величину начисленных процентов ***	Обязательства брокера по ЦБ, шт.	Обязательства клиента по ЦБ, шт.	Итого доступно для проведения операций, шт.
ИТОГО														

6. Информация о прочих операциях с ценными бумагами

Дата совершения операции	Наименование операции	Наименование эмитента ЦБ	Вид, категория, форма выпуска, серия, транш, номер гос. регистрации/ ISIN ЦБ	Зачислено, шт.	Списано, шт.

7. Информация о прочих операциях с денежными средствами

Дата совершения операции	Наименование операции	Валюта	Сумма денежных средств по операции	
			Зачислено	Списан.

8. Договоры займа, заключенные согласно ст.12 Регламента

Наименование эмитента ЦБ	Вид, тип, выпуск, транш, серия ЦБ	Обязательства Брокера перед Клиентом на начало периода, шт.	Возникшие обязательства Брокера перед Клиентом за период, шт.	Погашенные обязательства Брокера перед Клиентом за период, шт.	Обязательства Брокера перед Клиентом на конец периода	Номер Договора	Дата и время Операции

9. Обязательства Клиента по передаче (поставке) ценных бумаг

Наименование эмитента ЦБ	Вид, категория, форма выпуска, серия, транш, номер гос. регистрации/ ISIN ЦБ	Входящий остаток по обязательствам	Приход, шт.	Расход, шт.	Исходящий остаток по обязательствам

10. Обязательства Клиента по уплате (возврату) денежных средств

Входящий остаток по обязательствам	Приход	Расход	Исходящий остаток по обязательствам

11. Обеспечение по договорам займа

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

12. Плановый исходящий остаток

Денежные средства:	
Валюта	Сумма

Ценные бумаги:		
Наименование эмитента ЦБ	Вид, тип, выпуск, транш, серия ЦБ, номер гос. регистрации/ ISIN ЦБ	Количество, шт.

13. Денежные средства клиента, используемые брокером (на конец периода)

Валюта	Сумма

* Указывается в случае, если применимо в отношении данного финансового инструмента.
** Для неэмиссионных или ордерных ЦБ
*** Стоимость рассчитывается на основании п. 16.13 Регламента АО «НФК-Сбережения» «О порядке осуществления действий на рынке ценных бумаг» и Регламента АО "НФК-Сбережения" "О порядке осуществления действий на финансовом рынке"

Отчет выдал:

Директор _____ / /
подпись/ЭЦП
МП

Сотрудник, ответственный за ведение внутреннего учета _____ / /
подпись/ код сотрудника

Отчет получил:

Клиент_____/ /

М.П.

ПРИЛОЖЕНИЕ 19. Соглашение о признании и использовании простой электронной подписи

СОГЛАШЕНИЕ

о признании и использовании простой электронной подписи

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/иди 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

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 (не подлинная) 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.

Участники – Участниками электронного документооборота являются: Клиент, 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 АО «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.

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.

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

Иные термины понимаются в значении, установленном нормативными правовыми актами Российской Федерации, 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, 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 в связи с выходом из строя оборудования, а также в связи со сбоями во всех системах, линиях связи и иных коммуникаций, 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 признаком 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, 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 для 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:

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.

3.2.2. Последовательность символов, автоматически сгенерированная в момент входа в Личный кабинет Клиента на интернет-сайте Компании **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.

3.2.3. 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.

3.2. 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.

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.

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 регистрирует средствами собственной системы регистрации в соответствии с правилами регистрации входящей и исходящей корреспонденции.

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

4.6. Подписанные электронной подписью электронные документы Участник-отправитель отправляет Участнику-получателю способом, указанным в пункте 4.10 настоящего Соглашения.

4.7. 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.

4.8. 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.

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

4.10. 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 20. Порядок закрытия позиций клиентов, отнесенных Брокером к категории клиентов со стандартным или повышенным уровнем риска.

Порядок закрытия позиций клиентов,
отнесенных Брокером к категории клиентов со стандартным или повышенным уровнем риска

1. В случае реализации права на принудительное закрытие позиций Брокер вправе заключить без Поручения Клиента по своему усмотрению одну или несколько сделок купли/продажи ценных бумаг и (или) драгоценных металлов и (или) иностранной валюты (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 Брокеру предоставляется право выбора актива Клиента для совершения сделки(ок).

2. К принудительному закрытию позиций клиента не относятся действия Брокера, совершенные на основании поручения Клиента, направленного (переданного) Брокеру для совершения сделки (заключения договора) за счет Клиента, в котором указаны конкретные ценные бумаги и (или) драгоценные металлы и (или) иностранная валюта и их количество или фьючерсный договор, его базисный актив и срок исполнения указанного договора.

3. Брокер 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, Брокер 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, Брокер 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 ценными бумагами и (или) производными финансовыми инструментами и (или) драгоценными металлами и (или) иностранной валютой были приостановлены и их возобновление произошло после ограничительного времени закрытия позиций, Брокер осуществляет закрытие позиций Клиента не позднее ограничительного времени закрытия позиций ближайшего торгового дня, следующего за торговым днем, в котором НПР2 принял значение ниже 0.

Брокер устанавливает следующее ограничительное время закрытия позиций для портфеля МБ, портфеля СПБ, портфеля СР: <u>16:00:00 часов по московскому времени.</u>

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

4.1. В отношении Клиентов, отнесенных Брокером к категории клиентов со стандартным уровнем риска, Брокер осуществляет закрытие позиций до достижения НПР1 нулевого значения (при положительном значении размера начальной маржи), если достижение большего значения НПР1 не предусмотрено договором, предусматривающим брокерское обслуживание. Брокер 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 ценным бумагам и др. особенностей соответствующего рынка.

4.2. В отношении Клиентов, отнесенных Брокером к категории клиентов с повышенным уровнем риска, Брокер осуществляет закрытие позиций указанных Клиентов до достижения НПР2 нулевого значения (при положительном значении размера минимальной маржи), если достижение большего значения НПР2 не предусмотрено договором, предусматривающим брокерское обслуживание. Брокер 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 ценным бумагам и др. особенностей соответствующего рынка.

5. При осуществлении Брокером 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 Брокер совершает на анонимных торгах, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 7 настоящего Приложения.

7. Закрытие позиций Клиента при снижении НПР2 ниже 0 не на анонимных торгах (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. Покупка ценных бумаг (за исключением облигаций) и (или) драгоценных металлов осуществляется по цене, не превышающей максимальной цены сделки с указанными ценными бумагами и (или) драгоценными металлами, совершенной на анонимных торгах в течение последних 15 минут, предшествующих действиям Брокера, направленным на совершение сделки, или, если анонимные торги приостановлены, - в течение последних 15 минут до их приостановления.

7.2. Покупка облигаций и (или) иностранной валюты осуществляется при соблюдении одного из следующих условий:

- покупка осуществляется по цене, не превышающей максимальную цену сделки с указанными облигациями и (или) иностранной валютой, совершенной на анонимных торгах в течение последних 15 минут, предшествующих действиям Брокера, направленным на совершение сделки, или, если эти анонимные торги приостановлены, - в течение последних 15 минут до их приостановления;
- покупка осуществляется по цене не выше лучшей котировки на продажу указанных облигаций и (или) иностранной валюты, опубликованной в информационной системе Блумберг (Bloomberg) или в информационной системе Рефинитив (Refinitiv), более чем на величину произведения указанной котировки и одной четвертой начальной ставки риска по этой облигации (иностранной валюте), предусмотренной пунктом 18 приложения к Указанию 5636-У.

7.3. Покупка иностранной валюты в соответствии с абзацами вторым и третьим подпункта 7.2 настоящего Приложения осуществляется в отсутствие проведения анонимных торгов указанной иностранной валютой либо в объеме меньшем, чем минимальный размер биржевого лота, предусмотренный правилами организованных торгов указанно иностранной валютой.

7.4. Продажа ценных бумаг (за исключением облигаций) и (или) драгоценных металлов осуществляется по цене не ниже минимальной цены сделки с указанными ценными бумагами и (или) драгоценными металлами, совершенной на анонимных торгах в течение последних 15 минут, предшествующих действиям Брокера, направленным на совершение сделки, или, если эти анонимные торги приостановлены, - в течение последних 15 минут до их приостановления.

7.5. Продажа облигаций и (или) иностранной валюты осуществляется при соблюдении одного из следующих условий:

продажа осуществляется по цене не ниже минимальной цены сделки с указанными облигациями и (или) иностранной валютой, совершенной на анонимных торгах в течение последних 15 минут, предшествующих действиям Брокера, направленным на совершение сделки, или, если анонимные торги приостановлены, - в течение последних 15 минут до их приостановления;

продажа осуществляется по цене не ниже лучшей котировки на покупку указанных облигаций и (или) иностранной валюты, опубликованной в информационной системе Блумберг (Bloomberg) или в информационной системе Рефинитив (Refinitiv), более чем на величину произведения указанной котировки и одной четвертой начальной ставки риска по этой облигации (иностранной валюте), предусмотренной пунктом 18 приложения к Указанию 5636-У.

7.6. Продажа иностранной валюты в соответствии с абзацами вторым и третьим подпункта 7.5 настоящего Приложения осуществляется в отсутствие проведения анонимных торгов 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 осуществляется на основании договора, предусматривающего брокерское обслуживание, определяющего источник информации о ценах (котировках) для ценных бумаг и (или) драгоценных металлов и (или) иностранных валют, в соответствии с которыми Брокером будет осуществляться закрытие позиций Клиента, и, если источником информации о котировках является информационная система Блумберг (Bloomberg) или информационная система Рефинитив (Refinitiv), также указывающего условное обозначение котировок, применяемое для их идентификации в указанных информационных системах.

8. Цены сделок продажи/покупки ценных бумаг при закрытия позиций Клиента вне анонимных торгов определяются с учетом п. 9.10 настоящего Регламента.

9. В случае если НПР1 принял значение ниже 0, Брокер в порядке и сроки, предусмотренные договором, предусматривающим брокерское обслуживание, направляет Клиенту уведомление о снижении значения НПР1 ниже 0 (далее - уведомление). Указанное уведомление направляется через личный кабинет Клиента на сайте Брокера. Брокер 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 Брокера, если значение НПР2 будет ниже 0.

Требование абзаца первого настоящего пункта не применяется, если Брокер в соответствии с договором, предусматривающим брокерское обслуживание, 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.

10. Брокер вправе без уведомления и без поручения Клиента произвести принудительное закрытие части или всех позиций в случае выполнения Брокером 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 ценным бумагам.

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

12. Брокер вправе также без уведомления и без поручения Клиента произвести принудительное закрытие всех позиций на ценные бумаги иностранных эмитентов, в отношении которых получена информация о том, что торги указанными ценными бумагами прекращаются организатором торгов. Такое закрытие Брокер праве произвести в любой момент времени с даты получения обозначенной информации до даты последнего торгового дня указанными ценными бумагами.