

**ООО «Инбанк»**

---

УТВЕРЖДЕНО

Приказом от 28.02.2023

№ ПОД-23-72

ДЕЙСТВУЕТ с 15.03.2023

## **РЕГЛАМЕНТ**

**оказания ООО «Инбанк» услуг на финансовых рынках**

Москва

2023

## ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ.

### Полное наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Инбанк».

### Сокращенное наименование:

ООО «Инбанк».

### Юридический адрес и почтовый адрес:

115184, Москва, Старый Толмачевский переулок, дом 5.

### Данные о регистрации:

Регистрационный номер 1829 от 27 февраля 1992 года, зарегистрирован Банком России  
Основной государственный регистрационный номер – 1025600001668.

### Данные свидетельства о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 г.:

Серия 56 №001372170, выдано Управлением Минюста России по Оренбургской области 11 октября 2002 года

### Банку выданы лицензии:

- *Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 09.09.2013 №1829, бессрочная;*
- *Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 09.09.2013 №1829, бессрочная;*
- *Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 08.08.2013 №1829, бессрочная;*
- *Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 045-13873-100000 от 30.05.2014, бессрочная.*
- *Лицензия на осуществление дилерской деятельности № 045-13874-010000 от 30.05.2014, бессрочная.*
- *Лицензия на осуществление депозитарной деятельности № 045-13876-000100 от 30.05.2014, бессрочная.*

Банк осуществляет деятельность по инвестиционному консультированию. Дата внесения сведений о Банке в единый реестр инвестиционных советников – 21.08.2019.

### Интернет сайт:

<http://www.in-bank.ru/>

Адрес электронной почты Банка: [broker@in-bank.ru](mailto:broker@in-bank.ru)

Справки по вопросам, связанным с оказанием услуг на рынке ценных бумаг, предоставляются  
Уполномоченными лицами ООО «Инбанк»  
по телефону (495) 229-12-34.

<b><u>ЧАСТЬ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.</u></b>	4
1. ПРИМЕНЯЕМЫЕ ТЕРМИНЫ И ПОНЯТИЯ	4
2. ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ К РЕГЛАМЕНТУ	10
3. ПЕРЕЧЕНЬ ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ УСЛУГ	12
<b><u>ЧАСТЬ 2. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ КЛИЕНТА И ОТКРЫТИЯ СЧЕТОВ.</u></b>	14
4. РЕГИСТРАЦИЯ И ОТКРЫТИЕ СЧЕТОВ	14
5. ПРЕДВАРИТЕЛЬНОЕ РЕЗЕРВИРОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПОКУПКИ	17
6. РЕЗЕРВИРОВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ ДЛЯ ПРОДАЖИ	18
<b><u>ЧАСТЬ 3. ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ.</u></b>	19
7. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ СДЕЛОК	19
8. ПОРУЧЕНИЯ КЛИЕНТА	20
9. ЗАКЛЮЧЕНИЕ СДЕЛОК БАНКОМ	23
10. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СДЕЛОК И РАСЧЕТЫ МЕЖДУ БАНКОМ И КЛИЕНТОМ	25
11. ОСОБЕННОСТИ ПРОВЕДЕНИЯ ТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ НА ВНЕБИРЖЕВОМ РЫНКЕ	29
12. ОСОБЕННОСТИ ПРИЕМА И ИСПОЛНЕНИЯ ЗАЯВОК НА СДЕЛКИ РЕПО	30
13. ОСОБЫЕ СЛУЧАИ СОВЕРШЕНИЯ СДЕЛОК БАНКОМ	34
<b><u>ЧАСТЬ 4. НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ.</u></b>	35
14. ВИДЫ НЕТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ	35
15. ОПЕРАЦИИ С ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ И ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	37
16. ЗАЧИСЛЕНИЕ ДОХОДОВ ОТ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ КЛИЕНТА	40
17. ОПЕРАЦИИ ОПЕРАТОРА СЧЕТА ДЕПО/РАЗДЕЛА СЧЕТА ДЕПО	41
18. ПРОЧИЕ НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ	42
19. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА И ОПЛАТА РАСХОДОВ	43
<b><u>ЧАСТЬ 5. ОТЧЕТНОСТЬ И ИНФОРМАЦИОННЫЕ УСЛУГИ.</u></b>	46
20. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА	46
21. ИНФОРМАЦИОННЫЕ УСЛУГИ	49
<b><u>ЧАСТЬ 6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.</u></b>	50
22. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ	50
23. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ	52
24. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕСОБЛЮДЕНИЕ НАСТОЯЩЕГО РЕГЛАМЕНТА	52
25. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ	55
26. ПРЕДЪЯВЛЕНИЕ ПРЕТЕНЗИЙ И РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ	55
27. ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПОЛНЕНИЯ К РЕГЛАМЕНТУ	56
28. ОТКАЗ ОТ РЕГЛАМЕНТА	57
29. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ И ОБЯЗАННОСТИ ЛИЦ, ПРИСОЕДИНИВШИХСЯ К РЕГЛАМЕНТУ.	59
30. СПИСОК ПРИЛОЖЕНИЙ	60

## ЧАСТЬ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Регламент оказания ООО «Инбанк» услуг на финансовом определяет порядок заключения гражданско-правовых сделок с ценными бумагами (в том числе иностранными ценными бумагами и иностранными финансовыми инструментами) по поручению Клиента от имени и за счет Клиента или от своего имени и за счет Клиента.

При заключении сделок Банк действует либо в качестве комиссионера, либо в качестве коммерческого представителя Клиента (в последнем случае сделки заключаются от имени Клиента).

### 1. ПРИМЕНЯЕМЫЕ ТЕРМИНЫ И ПОНЯТИЯ

Термин	Определение
Адрес электронной почты Банка	<a href="mailto:broker@in-bank.ru">broker@in-bank.ru</a>
Банк	Общество с ограниченной ответственностью «Инбанк», оказывающий услуги Клиентам по совершению сделок купли/продажи с Финансовыми инструментами, которые Банк совершает в качестве брокера на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.
Внебиржевой рынок (ВБ)	Неорганизованный рынок, на котором заключаются сделки по Поручению Клиента. Заключение и исполнение сделок на внебиржевом рынке производится в соответствии с условиями договора, заключенном на внебиржевом рынке, и правилами делового оборота, которые являются обязательными для исполнения участниками Соглашения.
Внешний брокер	Профессиональный участник рынка ценных бумаг, имеющий лицензию на осуществление брокерской деятельности, или иностранное юридическое лицо, которое в соответствии со своим личным законом вправе осуществлять брокерскую деятельность, и выступающий в качестве Агента или Брокера для Банка на основании заключенных договоров.
Внутренний код	Уникальный буквенно-цифровой код, присваиваемый Клиенту во внутреннем учете Банка и однозначно определяющий Клиента.
Депозитарий Банка (Депозитарий)	Управление депозитарных операций, отдельное структурное подразделение Банка, осуществляющее депозитарную деятельность на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-13876-000100, выданной 30.05.2014 года Центральным Банком России, для которого депозитарная деятельность является исключительной.
Дистанционные способы обмена Сообщениями	один из следующих способов обмена Сообщениями: <ul style="list-style-type: none"><li>- обмен устными сообщениями по телефону;</li><li>- обмен факсимильными сообщениями;</li><li>- обмен электронными файлами с использованием систем электронной почты (e-mail);</li><li>- обмен сообщениями и документами с использованием систем, поддерживающих электронный документооборот.</li></ul>

	Обмен Сообщениями любым способом осуществляется в соответствии с требованиями Приложения №12 к настоящему Регламенту.
<b>Договор инвестиционного консультирования</b>	Договор, заключенный между Банком и Клиентом, находящимся на брокерском обслуживании в Банке, предусматривающий оказание Банком Клиентам консультационных услуг в отношении Финансовых инструментов, сделок с ними путем предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций.
<b>Закрытие позиции Клиента</b>	Сделка или несколько сделок, совершаемые Банком в целях погашения обязательств Клиента по сделкам, совершенным за счет этого Клиента. Случаи Закрытия позиции Клиента определены разделом 13 Регламента «ОСОБЫЕ СЛУЧАИ СОВЕРШЕНИЯ СДЕЛОК БАНКОМ».
<b>Идентификатор в ТС</b>	Буквенно-цифровой код, присваиваемый Клиенту, однозначно определяющий Клиента в торговой системе (ТС).
<b>Инструмент финансового рынка</b>	Совокупное понятие, включающее в себя Ценные бумаги и Финансовые инструменты.
<b>Клиент</b>	<p>- любое юридическое лицо, заключившее с Банком Соглашение об оказании услуг на финансовых рынках в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом,</p> <p style="text-align: center;">или</p> <p>- физическое лицо, достигшее совершеннолетия, признанное Квалифицированным инвестором в установленном законодательством РФ порядке и заключившее с Банком Соглашение об оказании услуг на финансовых рынках в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом.</p>
<b>Квалифицированный инвестор</b>	квалифицированный инвестор в силу федерального закона либо лицо, признанное квалифицированным инвестором в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и/или Порядком признания клиентов ООО «Инбанк» квалифицированными инвесторами.
<b>Клиринговая организация</b>	Юридическое лицо, осуществляющее в соответствии с законодательством РФ клиринговую деятельность на основании лицензии на осуществление клиринговой деятельности.
<b>Кредитная организация</b>	Юридическое лицо, являющееся Клиентом Банка, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 №395-1 (с изменениями и дополнениями).
<b>Лицевой счет Клиента (Лицевой счет)</b>	Внутрибанковский счет Клиента, открываемый Банком в соответствии с Разделом 4 настоящего Регламента для учета денежных средств по операциям, совершаемым в рамках настоящего Регламента.
<b>Неторговые операции</b>	Осуществление Банком в соответствии с Частью 4. «НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ» операций, непосредственно не связанных с совершением сделок на основании Неторговых поручений, поданных Клиентом.

<b>Неторговое поручение</b>	Распоряжение Клиента на совершение неторговой операции с Ценными бумагами или операции с денежными средствами в интересах Клиента.
<b>Неэмиссионная ценная бумага</b>	Любая ценная бумага, не отвечающая признакам эмиссионной ценной бумаги.
<b>Объем денежных средств по сделкам</b>	Сумма сделок «покупка» или «продажа».
<b>Оператор счета депо (Раздела счета депо)</b>	<p>Юридическое лицо, не являющееся владельцем Счета депо, но имеющее право подавать Поручения Депозитарию на выполнение Депозитарных операций со Счетом депо (Разделом счета депо) Клиента. Если Клиентом является Брокер, то под Счетом депо (Разделом счета депо) Клиента понимается Счет депо, открытый Клиенту или Субклиенту в зависимости от варианта взаимодействия Сторон.</p> <p>Для целей проведения Торговых и Неторговых операций в рамках настоящего Соглашения Оператором Раздела счета депо «Брокерский в рамках Регламента» Счета депо (включая Торгового счета депо) Клиента назначается ООО «Инбанк».</p> <p>Полномочия Банка, как Оператора Раздела счета депо «Брокерский в рамках Регламента» Счета депо Клиента, на осуществление депозитарных операций по Счету депо (Разделу счета депо) Клиента устанавливаются разделом 17 настоящего Регламента «Операции Оператора счета депо».</p>
<b>Отдел брокерских операций</b>	Структурное подразделение Банка, оказывающее Клиентам услуги брокерского обслуживания на финансовых рынках, заключает сделки по поручениям Клиентов, осуществляет непосредственное общение с Клиентами как по Торговым, так и Неторговым операциям.
<b>ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ</b>	Правила внутреннего контроля ООО «Инбанк» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.
<b>Плановая Позиция Клиента</b>	<p>Суммарное количество Ценных бумаг и денежных средств Клиента в составе одного из Портфелей, уменьшенное/увеличенное на величину обязательств/требований Клиента, возникших по заключенным, но еще не исполненным сделкам, а также по принятым, но не исполненным Банком неторговым Поручениям Клиента на переводы денежных средств и Ценных бумаг поданных в соответствии с Регламентом в разрезе этого Портфеля.</p> <p>Плановая позиция определяется по каждому Портфелю Клиента как в отношении денежных средств (по каждой из валют), так и в отношении каждой из Ценных бумаг (Плановая позиция по Портфелю Клиента).</p>
<b>Позиция Клиента</b>	Совокупность Финансовых инструментов или денежных средств Клиента, за счет которых в текущий момент времени может быть произведено урегулирование сделок в Торговой системе и на внебиржевом рынке ценных бумаг. Позиция Клиента определяется (ведется) в разрезе Торговых систем (Позиция Клиента в Торговой системе), выделенных Портфелей Клиента (Плановая позиция по Портфелю Клиента), видов Финансовых инструментов (Позиция Клиента по Ценной бумаге) и денежных средств (Позиция Клиента по денежным средствам).

<b>Портфель Клиента</b>	<p>это совокупность Финансовых инструментов и денежных средств, учитываемых Банком на Учетных счетах, в рамках определенного Клиентом Портфеля.</p> <p>Под Портфелем Клиента в рамках настоящего Регламента понимается один из следующих портфелей:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Торговый Портфель. Формируется в результате совершения Клиентом сделок и операций на биржевом и внебиржевом рынках с выбранными им Финансовыми инструментами и денежными средствами по итогам их завершения, не связанных с исполнением индивидуальных инвестиционных рекомендаций в рамках заключенного между Банком и Клиентом Договора инвестиционного консультирования.</li> <li>- Консультационный Портфель. Формируется в результате выбора Клиентом действий с Финансовыми инструментами и денежными средствами и осуществления расчетов по ним на биржевом и внебиржевом рынках, связанных с исполнением индивидуальных инвестиционных рекомендаций в рамках заключенного между Банком и Клиентом Договора инвестиционного консультирования.</li> </ul>
<b>Поручение Клиента</b>	<p>Указание Клиента Банку на совершение одной или нескольких сделок с имуществом Клиента в соответствии с Соглашением «О предоставлении ООО «Инбанк» услуг на финансовых рынках».</p>
<b>Правила ТС</b>	<p>Все типы нормативных документов, утвержденных ТС в качестве обязательных для исполнения участниками Торговых систем. Действующие Правила тех ТС, в которых Банк совершает сделки в соответствии с Поручениям Клиента, считаются неотъемлемой частью настоящего Регламента.</p>
<b>Профессиональный участник рынка ценных бумаг (Профучастник)</b>	<p>Клиент Банка, являющийся:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) юридическим лицом, которое создано в соответствии с законодательством Российской Федерации и осуществляет виды деятельности, указанные в статьях 3 - 5, 6.1, 7 и 8 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ;</li> <li>2) иностранным юридическим лицом, действующим в интересах третьих лиц и имеющим право в соответствии со своим личным законом осуществлять брокерскую деятельность.</li> </ol>
<b>Рабочий день</b>	<p>Календарный день, за исключением выходных дней (суббота и воскресенье), а также официально установленных в РФ праздничных дней.</p> <p>При определении рабочих и выходных дней учитывается перенос рабочих или выходных дней в соответствии с законодательством Российской Федерации.</p> <p>В дни, являющимися нерабочими или праздничными, и в которые Торговые системы проводят торги, Банк вправе оказывать услуги в рамках настоящего Регламента на свое усмотрение. При принятии такого решения Банк заблаговременно уведомляет об этом своих Клиентов путем публикации соответствующего сообщения на своем сайте в сети Интернет по адресу <a href="http://www.in-bank.ru">www.in-bank.ru</a>.</p>

<b>Раздел Счета депо «Брокерский в рамках Регламента»</b>	Раздел Счета депо Клиента в Депозитарии Банка, предназначенный для учета Финансовых инструментов Клиента, по операциям с Финансовыми инструментами в рамках настоящего Регламента.
<b>Расчетный депозитарий</b>	Профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий депозитарную деятельность, и осуществляющий расчеты по результатам сделок, совершенных на торгах организаторов торговли по соглашению с такими организаторами торговли и (или) с клиринговыми организациями, осуществляющими клиринг обязательств по таким сделкам.
<b>Расчетный счет Клиента</b>	Расчетный счет Клиента или корреспондентский счет Клиента – кредитной организации или депозитный счет «до востребования» физического лица.
<b>Рубль</b>	Валюта Российской Федерации.
<b>Сообщения</b>	Любые документы и все типы сообщений, направляемые (предоставляемые) Банком и Клиентом друг другу в процессе проведения операций в рамках настоящего Регламента.
<b>Счет депо</b>	Учетный регистр Депозитария, являющийся совокупностью записей, объединенных общим признаком и предназначенный для учета и фиксации прав Депонента (Депозитария-Депонента) на ценные бумаги.
<b>Торговая операция</b>	<p>Совершение Банком сделок с имуществом Клиента в соответствии с Соглашением «О предоставлении ООО «Инбанк» услуг на финансовых рынках».</p> <p>При совершении Торговых операций, в зависимости от обычаев рынка и инструкций Клиента, Банк по своему усмотрению действует либо в качестве комиссионера, либо в качестве коммерческого представителя Клиента. В последнем случае сделки заключаются от имени Клиента.</p>
<b>Торговая сессия</b>	Период времени, в течение которого в Торговой системе в соответствии с Правилами торговой системы могут заключаться сделки. Если иное не оговорено особо в тексте настоящего Регламента под Торговой сессией понимается только период основной Торговой сессии, то есть сессии, в течение которой сделки могут заключаться по общим правилам.
<b>Торговое место Клиента - Участника торгов</b>	Рабочее место Клиента, получающего технический доступ к программно-техническому комплексу с использованием внешних программно-технических средств, интегрированных посредством универсального программно-аппаратного шлюза в соответствии с Правилами ТС.
<b>Торговые системы (ТС)</b>	Юридические лица, созданные в соответствии с требованиями законодательства РФ, а также в соответствии с законодательством иностранного государства, осуществляющие деятельность по организации торговли или предоставление доступа к торгам финансовыми инструментами на российских или иностранных биржах, и имеющими лицензию уполномоченного органа на осуществление деятельности по организации и проведению торгов. Заключение сделок в ТС производится по установленным процедурам, зафиксированным в Правилах (Регламентах) ТС, являющихся обязательными для исполнения всеми их



	участниками. Понятие «Торговые системы» включают в себя депозитарные, расчетные и клиринговые системы.
<b>Торговый день (день Т)</b>	Период времени, в течение которого Банк заключает сделки в соответствии с Поручением Клиента. Продолжительность Торгового дня Банка с 10.00 до 18.45 с понедельника по четверг и с 10.00 до 17.30 по пятницам.
<b>ТС ФР</b>	Торговая секция «Фондовый рынок» ПАО Московской Биржи.
<b>Уполномоченное лицо (Сотрудник) Банка</b>	Должностное лицо Банка, находящееся в служебном помещении Банка по адресу его местонахождения. Полномочия Сотрудника Банка устанавливаются внутренними документами Банка.
<b>Уполномоченный представитель Клиента</b>	Лицо, имеющее полномочия (права) совершать от имени Клиента действия, предусмотренные настоящим Регламентом. В тексте настоящего Регламента во всех случаях подразумевается, что любые действия от имени Клиента осуществляют только Клиент или его Уполномоченные представители. Любые полномочия должны быть подтверждены надлежащими документами в письменной форме, в том числе соответствующими доверенностями, оформленными в соответствии с требованиями гражданского законодательства Российской Федерации.
<b>Урегулирование сделки</b>	Процедура исполнения обязательств Банком и Клиентом по заключенной сделке, которая включает в себя прием и поставку Финансовых инструментов, оплату приобретенных Финансовых инструментов и прием оплаты за проданные Финансовые инструменты, а также оплату необходимых расходов (оплаты оказываемых Банком Клиенту услуг в рамках настоящего Регламента, комиссия биржи, стороннего депозитария и прочее) в соответствии с Приложением №14 к настоящему Регламенту.
<b>Условия осуществления депозитарной деятельности (Условия)</b>	Условия осуществления депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг Общества с ограниченной ответственностью «Инбанк».
<b>Учетный счет по Финансовым инструментам</b>	индивидуальный учетный счет, открываемый Банком во внутреннем учете в соответствии с Разделом 4 настоящего Регламента для обеспечения раздельного учета Финансовых инструментов по операциям, совершаемым в рамках настоящего Регламента. На Учетных счетах по Финансовым инструментам Клиента учитываются Финансовые инструменты, используемые в процессе совершения сделок, при переводе между Учетными счетами по Финансовым инструментам Клиента, при перечислении ценных бумаг на/с Раздела счета депо «Брокерский в рамках Регламента» или по иным Счетам депо (Разделам счета депо) и по другим операциям, совершаемым в рамках настоящего Регламента.
<b>Финансовые инструменты</b>	ценные бумаги и/или производные финансовые инструменты.
<b>Ценные бумаги</b>	Эмиссионные ценные бумаги в рамках определения Федерального закона Российской Федерации «О рынке ценных бумаг», а также прочие ценные бумаги, проведение сделок с которыми допускается действующим законодательством.

<b>Эмиссионная ценная бумага</b>	<p>Любая ценная бумага, в том числе бездокументарная, которая характеризуется одновременно следующими признаками:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– закрепляет совокупность имущественных и неимущественных прав, подлежащих удостоверению, уступке и безусловному осуществлению с соблюдением установленных Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» формы и порядка;</li> <li>– размещается выпусками или дополнительными выпусками;</li> <li>– имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного выпуска независимо от времени приобретения ценной бумаги.</li> </ul>
----------------------------------	---

Иные термины, специально не определенные настоящим Регламентом, используются в значениях, установленных нормативными документами, регулирующими обращение Финансовых инструментов, и иными нормативными актами Российской Федерации.

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

- 2.1. Текст настоящего «Регламента оказания ООО «Инбанк» услуг на финансовых рынках» (далее по тексту - Регламент) не является публичным предложением (офертой) Банка в соответствии со статьей 426 Гражданского кодекса РФ заключить Соглашение «О предоставлении ООО «Инбанк» услуг на финансовых рынках» (далее – Соглашение) на условиях, зафиксированных в настоящем Регламенте. Банк вправе по своему усмотрению отказать в заключении Соглашения без объяснения причин такого отказа.
- 2.2. Любое заинтересованное лицо может ознакомиться с текстом настоящего Регламента без каких-либо ограничений.
- 2.3. На брокерское обслуживание, предусмотренное настоящим Регламентом, принимаются Клиенты, прошедшие в Банке процедуру идентификации в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.
- 2.4. Заключение Соглашения «О предоставлении ООО «Инбанк» услуг на финансовых рынках» (далее по тексту – Соглашение) производится в соответствии со ст.428 Гражданского Кодекса Российской Федерации путем простого присоединения к условиям (акцепта условий) настоящего Регламента.
- 2.5. Для заключения Соглашения Клиент/Уполномоченный представитель Клиента предоставляет в Банк:
  - «Заявление на обслуживание на финансовых рынках» по форме Приложения №1 или Приложения №2 к настоящему Регламенту (далее по тексту - Заявление);
  - документы для идентификации и установления отношений с Клиентом, перечень которых публикуется на сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.in-bank.ru](http://www.in-bank.ru);
  - Уведомление о предложении оказания банком брокерских услуг (по форме, установленной Приложением №19 к Регламенту);
  - документы, подтверждающие соответствие Клиента – физического лица требованиям для признания Клиента Квалифицированным инвестором в соответствии с Порядком признания клиентов ООО «Инбанк» квалифицированными инвесторами, размещенным на сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.in-bank.ru](http://www.in-bank.ru) в разделе «Брокерское обслуживание».

- 2.6. Заявление подписывается Клиентом/Уполномоченным представителем Клиента в одном оригинальном экземпляре лично в присутствии Уполномоченного сотрудника Банка. Копия Заявления, содержащая отметку Банка о приеме и заверенная Банком, выдается Клиенту/Уполномоченному представителю Клиента по его запросу.
- 2.7. При наличии у Клиента расчетного (корреспондентского) счета в Банке, а также, если с Клиентом установлены иные договорные отношения и какие-либо документы из публикуемого перечня были предоставлены Клиентом в Банк ранее, требуется предоставление только недостающих документов.
- 2.8. Банк вправе отказать в заключении Соглашения в случае непредоставления какого-либо из документов, предусмотренных перечнем, указанным п.2.5. Регламента.
- 2.9. В случае если Стороны пришли к соглашению об оказании услуг на фондовом рынке на иных условиях, чем установленные в настоящем Регламенте, такие условия фиксируются в двустороннем соглашении как особые условия. Такое двустороннее соглашение может быть заключено Сторонами как в момент присоединения Клиента к настоящему Регламенту (заключения Соглашения), так и во время действия Соглашения.
- 2.10. Соглашение будет считаться заключенным с момента регистрации указанного Заявления в Банке и действует до момента его расторжения согласно Разделу 28 «ОТКАЗ ОТ РЕГЛАМЕНТА».
- 2.11. Заявление представляется Клиентом/Уполномоченным представителем Клиента по адресу: 115184, Москва, Старый Толмачевский переулок, дом 5 или иному адресу, дополнительно публично объявленному Банком в порядке, установленном в п.27.5. Лица, присоединившиеся к Регламенту, принимают на себя все обязательства, предусмотренные настоящим Регламентом в отношении таких лиц.
- 2.12. Местом заключения Соглашения и исполнения обязательств по настоящему Соглашению является место нахождения Банка.
- 2.13. Лица, присоединившиеся к Регламенту в порядке, предусмотренном Разделом 2 «ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ К РЕГЛАМЕНТУ» настоящего Регламента, принимают на себя все обязательства, предусмотренные настоящим Регламентом.
- 2.14. Обязательства, принимаемые на себя лицами, присоединившимися к Регламенту в соответствии с настоящим Регламентом, равно как и обязательства, принимаемые на себя Банком, в отношении этих лиц, будут считаться действительными исключительно в рамках, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банком России), а также органами, регулирующими деятельность на рынке ценных бумаг.
- 2.15. Оказание брокерских услуг физическим лицам в соответствии с настоящим Регламентом осуществляется только, если такие лица являются Квалифицированными инвесторами.
- 2.16. Банк вправе отказать от заключения Соглашения в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, в случае наличия подозрений о том, что целью заключения Соглашения является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения.

### 3. ПЕРЕЧЕНЬ ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ УСЛУГ

- 3.1. В отношении лиц, присоединившихся к настоящему Регламенту, Банк принимает на себя обязательства осуществлять:
- 3.1.1. открытие по поручению указанных лиц денежных счетов и счетов депо, в том числе счетов в уполномоченных организациях Торговых систем, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Правилами Торговых систем, необходимых для совершения операций и ведения расчетов по сделкам с Финансовыми инструментами;
  - 3.1.2. проведение за счет и в интересах указанных лиц Торговых операций. При проведении Торговых операций Банк по своему усмотрению действует либо в качестве комиссионера, либо в качестве коммерческого представителя Клиента. В последнем случае сделки заключаются от имени Клиента. Клиент, присоединяясь к настоящему Регламенту, выражает свое полное согласие с тем, что Банк, действуя в качестве коммерческого представителя, вправе одновременно представлять интересы, как Клиента, так и контрагента по сделке, заключенной от имени и по Поручению Клиента. В процессе предоставления услуг, указанных в настоящем подпункте Регламента Банк имеет право привлечь к оказанию услуг третьих лиц. В таком случае Банк несет полную ответственность за действия третьих лиц;  
Подавая в Банк Поручение на сделку, Клиент тем самым дает свое согласие на совершение Банком сделок от имени Клиента в отношении себя лично, а также в отношении другого лица, представителем которого он одновременно является.
  - 3.1.3. обеспечение исполнения сделок, заключенных по Поручениям указанных лиц (урегулирование сделок) и совершение в связи с этим необходимых юридических и фактических действий;
  - 3.1.4. услуги по хранению и/или учету и удостоверению прав на ценные бумаги, а также по учету и удостоверению перехода прав на ценные бумаги по итогам Торговых операций и/или Неторговых операций, осуществляемых в рамках настоящего Регламента, путем открытия и ведения необходимых Счетов депо Клиента, включая Торговые счета депо, и Раздела Счета депо «Брокерский в рамках Регламента». Порядок открытия и ведения (осуществления депозитарных операций) Счетов депо Клиента и Раздела счета депо «Брокерский в рамках Регламента» определяется Условиями осуществления депозитарной деятельности, Депозитарным договором/Междепозитарным договором и настоящим Регламентом;
  - 3.1.5. проведение за счет и в интересах указанных лиц Неторговых операций, в том числе осуществление функций Оператора Раздела счета депо «Брокерский в рамках Регламента» Счетов депо Клиента в Депозитарии Банка, предназначенных для депозитарного учета ценных бумаг Клиента в рамках Соглашения. При выполнении функций Оператора Раздела счета депо «Брокерский в рамках Регламента» в Депозитарии Банка полномочия Банка определяются настоящим Регламентом;
  - 3.1.6. предоставление иных услуг, связанных с Финансовыми инструментами.

- 3.2. Услуги по заключению и урегулированию сделок предоставляются Банком Клиенту в Торговых системах и на Внебиржевом рынке.
- 3.3. В случае отсутствия у Банка действующей Доверенности (Приложение №5 к настоящему Регламенту), Банк прекращает оказание любых услуг, предусмотренных настоящим Регламентом, за исключением услуг по урегулированию сделок и расчетам с Клиентом по ранее заключенным сделкам. Банк возобновляет оказание услуг после получения действующей Доверенности (Приложение №5 к настоящему Регламенту).
- 3.4. При заключении Соглашения выбор Торговых систем осуществляется путем указания наименования соответствующей Торговой системы в Заявлении на обслуживание на финансовых рынках (Приложение №1 или Приложение №2 к настоящему Регламенту). При этом, выбирая ТС, Клиент тем самым выражает свое согласие с правилами торгов и расчетов, зафиксированным в Правилах (Регламентах) ТС, выбранных им, и обязуется их неукоснительно исполнять.
- 3.5. В процессе осуществления деятельности в рамках Соглашения Клиент имеет право повторно подать Заявление на обслуживание на финансовых рынках (Приложение №1 или Приложение №2 к настоящему Регламенту) или Заявление о внесении изменений в Соглашение (Приложение №7 к настоящему Регламенту) для внесения изменений в условия обслуживания, включая указание дополнительных Торговых систем, которые не были указаны Клиентом при присоединении к Регламенту.
- 3.6. Услуги по заключению и урегулированию сделок также предоставляются Банком и на внебиржевом рынке финансовых инструментов.
- 3.7. Услуги по заключению и урегулированию сделок также предоставляются Банком и в отношении Финансовых инструментов, номинированных в иностранной валюте, включая Финансовые инструменты, обращаемые на зарубежном рынке ценных бумаг. Данные услуги оказываются с учетом ограничений, установленных действующим валютным законодательством Российской Федерации.
- 3.8. В случае передачи Клиентом, использующим услуги Дистанционного банковского обслуживания системы «Интернет – Банк» (далее – система «Интернет–Банк»), в Банк по системе «Интернет–Банк» распоряжения на проведение операции, подпадающей под действие Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и/или под действие нормативных актов или иных документов Банка России, регулирующих проведение вышеуказанных операций, Банк вправе отказать Клиенту в приеме распоряжения на проведение операции по Счету. В случае систематической передачи вышеуказанных распоряжений, Банк вправе после предварительного предупреждения Клиента отказать ему в приеме распоряжений, переданных по системе «Интернет-Банк», и принимать от Клиента только надлежащим образом оформленные документы на бумажном носителе.
- 3.9. Банк вправе осуществлять проверку соблюдения Клиентом правил проведения отдельных видов операций, достоверности информации, предоставляемой в Банк, а также запрашивать у Клиента информацию и документы, предусмотренные действующим законодательством, в том числе Федеральным законом №115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

- 3.10. Обновление сведений, полученных в результате идентификации Клиента согласно п.2.5. настоящего Регламента, осуществляется в порядке и сроки, установленные в Банке для обновления сведений о Клиенте.

Документы, предоставленные согласно п.2.5. настоящего Регламента и иные сведения, имеющие существенное значение для нормального исполнения Банком своих обязанностей по заключенному Соглашению, признаются действительными до момента обновления Банком в установленном порядке данных о произошедших изменениях. В случае непредставления Клиентом в установленные сроки требуемой информации и документов, Банк вправе считать, что изменения в документы Клиента не вносились.

- 3.11. Признание Клиентов квалифицированными инвесторами осуществляется Банком в соответствии с Порядком признания Клиентов Квалифицированными инвесторами ООО «Инбанк», размещенным на сайте Банка в сети Интернет: [www.in-bank.ru](http://www.in-bank.ru) в разделе «Брокерское обслуживание».

## **ЧАСТЬ 2.**

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

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

- 4.1. Банк при регистрации Клиента присваивает ему:
- Внутренний код,
  - Идентификатор в ТС,
- которые доводятся до сведения Клиента в Уведомлении о заключении Соглашения (Приложение №9 к настоящему Регламенту), передаваемом Клиенту Банком в соответствии с п.4.13 настоящего Регламента.
- 4.2. Проведение операций за счет Клиента осуществляется Банком после открытия всех счетов, предусмотренных Правилами Торговых систем для расчетов по сделкам, и других счетов, предусмотренных настоящим Регламентом.
- 4.3. Для учета денежных средств Клиента, предназначенных для расчетов по сделкам с Финансовыми инструментами, в том числе номинированными в иностранной валюте, Банк открывает Лицевые счета в указанных в Заявлении (Приложения №№1, 2) валютах (далее по тексту Лицевой счет Клиента или Лицевой счет). Если иное не предусмотрено Заявлением или дополнительным письмом Клиента, то Банк открывает один Лицевой счет Клиента в рублях Российской Федерации в рамках Соглашения. Открытие Лицевого счета осуществляется не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты предоставления Клиентом документов, необходимых для осуществления операций в соответствии с требованиями настоящего Регламента.
- 4.4. Банк ведет раздельный учет денежных средств Клиента для расчетов по сделкам в Торговых системах и вне Торговых систем (в том числе для уплаты комиссионных вознаграждений).
- 4.5. Открытие Лицевого счета в иностранной валюте и ведение операций по нему производится Банком с учетом ограничений, предусмотренных действующим валютным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
- 4.6. Для учета Ценных бумаг, принадлежащих Клиенту и/или полученных Клиентом по заключенным сделкам, Банк открывает на имя Клиента Учетные счета по Финансовым

инструментам. По желанию Клиента для целей внутреннего учета могут быть открыты дополнительные Учетные счета по Финансовым инструментам.

- 4.7. Если иное не предусмотрено Заявлением на обслуживание или Заявлением о внесении изменений в Соглашение (Приложение №7 к настоящему Регламенту), то Банк открывает по одному Учетному счету по Финансовым инструментам для каждой Торговой системы и Внебиржевого рынка.
- 4.8. Для учета операций с ценными бумагами Клиента при осуществлении операций в рамках настоящего Регламента Банк открывает Клиенту торговый счет депо в Депозитарии Банка. Для осуществления обособленного учета операций с ценными бумагами Клиента в рамках настоящего Регламента Банк открывает Раздел счета депо «Брокерский в рамках Регламента». В отношении Раздела счета депо «Брокерский в рамках Регламента» Клиент уполномочивает Банк выполнять функции Оператора Раздела счета депо «Брокерский в рамках Регламента».
- 4.9. Учет ценных бумаг Клиента, не связанный с операциями в рамках настоящего Регламента, осуществляется на других разделах счета депо, открытого Клиенту в Депозитарии Банка, в соответствии с Депозитарным договором (за исключением случаев, предусмотренных иными соглашениями между Банком и Клиентом).
- 4.10. Для открытия счетов, перечисленных в настоящем разделе Регламента, Клиент вместе с Заявлением на обслуживание предоставляет Банку Анкету Клиента, подписанную лицом, имеющим право первой подписи и заверенную печатью организации. Формы Анкет раскрываются Банком в сети Интернет по адресу [www.in-bank.ru](http://www.in-bank.ru) в разделе «Брокерское обслуживание».
- При наличии у Клиента банковского счета в Банке, а также, если с Клиентом установлены иные договорные отношения и Анкета Клиента была предоставлена в Банк ранее, повторное предоставление Анкеты Клиента не требуется, если на дату заключения Соглашения сведения в ранее представленной Анкете Клиента являются актуальными.
- 4.11. В случае назначения Клиентом доверенных лиц, уполномоченных подавать поручения на совершение сделок от имени Клиента, в отношении Уполномоченного представителя Клиента дополнительно предоставляются документы, предусмотренные Перечнем документов для заключения Соглашения «О предоставлении ООО «Инбанк» услуг на финансовых рынках» и Доверенность по образцу, указанному в Приложении №4а к настоящему Регламенту, удостоверенную нотариально. Банк не исполняет поручения на совершение сделок, поданные Уполномоченным представителем Клиента, если предоставленная Клиентом доверенность нотариально не удостоверена. В случае изменения данных, содержащихся в представленных Банку документах, Клиент обязан в порядке, предусмотренном п.29.2 настоящего Регламента, уведомить Банк и представить новый набор документов.
- В случае назначения Клиентом доверенных лиц, уполномоченных подавать поручения, не связанные с совершением сделок, Клиент предоставляет Доверенность по образцу, указанному в Приложении №4 к настоящему Регламенту.
- 4.12. В случае регистрации Клиента в Торговых системах, Банк также предоставляет в эти Торговые системы сведения о Клиенте в объеме, предусмотренном Правилами этих Торговых систем.
- 4.13. Сведения обо всех открытых Лицевых счетах, Внутренних кодах Клиента, Идентификаторах в ТС подтверждаются Банком в специальном Уведомлении (Приложение №9 к Регламенту), подписанном уполномоченным Сотрудником Банка.

Копия Уведомления направляется Клиенту Банком способом, указанным Клиентом в Заявлении на обслуживание на финансовом рынке не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты получения от Клиента документов, необходимых для открытия счетов и регистрации на финансовых рынках в соответствии с настоящим Регламентом. Оригинал Уведомления предоставляется Клиенту по месту подачи Заявления. Банк имеет право направить Клиенту несколько дополняющих друг друга Уведомлений по мере открытия счетов для совершения сделок в разных Торговых системах.

- 4.14. Получение Клиентом Уведомления означает подтверждение готовности Банка зачислить на указанные в Уведомлении счета Клиента денежные средства и Финансовые инструменты для последующего совершения сделок по поручениям Клиента.
- 4.15. Местом открытия Лицевого счета Клиента считается адрес Банка (офиса), указанный в п.2.10. настоящего Регламента.
- 4.16. Регистрация Клиента и открытие счетов при взаимодействии Банка и Клиента-брокера по субброкерским операциям осуществляется в соответствии с требованиями настоящего Регламента и Приложения №16 к нему «Порядок взаимодействия Банка и Брокера по субброкерским операциям».
- 4.17. Регистрация Клиента и открытие счетов при взаимодействии Банка и Клиента – доверительного управляющего осуществляется в соответствии с требованиями настоящего Регламента и Приложения №15 к нему «Порядок взаимодействия Банка и Доверительного управляющего».
- 4.18. Банк имеет право в одностороннем порядке закрыть Лицевой счет Клиента в случае:
- 4.18.1. отсутствия операций по Лицевому счету (Идентификатору Клиента в ТС) в течение 3 (трех) месяцев и наличия нулевого остатка на таком Лицевом счете;
  - 4.18.2. принятия Банком решения о прекращении проведения Торговых операций в Торговой системе (ТС) и/или ликвидации Торговой системы (ТС).
  - 4.18.3. при расторжении Соглашения в порядке, установленном в Разделе 28 «ОТКАЗ ОТ РЕГЛАМЕНТА».
- При этом Банк обеспечивает наличие минимум одного Лицевого счета, открытого Клиенту до даты прекращения отношений Банка и Клиента по настоящему Регламенту, наступившему вследствие действий, предусмотренных Разделом 28 настоящего Регламента.
- 4.19. В случае если к моменту закрытия Лицевого счета на таком счете имеется остаток денежных средств и Клиентом не представлено в Банк Поручение на перевод/вывод денежных средств с Лицевого счета на указанный Клиентом счет, составленное по форме Приложения №6.1 или Приложения №6.2 к Регламенту, Банк перечисляет остаток денежных средств, учитываемых на предполагаемом к закрытию Лицевому счету Клиента на иной Лицевой счет Клиента, открытый в Банке.
- 4.20. Банк направляет Клиенту одним из Дистанционных способов обмена Сообщениями предусмотренных настоящим Регламентом Уведомление об изменении условий Соглашения (Приложение №10 к настоящему Регламенту) Клиента в течение 5 рабочих дней с даты закрытия Банком Лицевого счета по адресу (реквизитам), указанному в Заявлении на обслуживание.
- 4.21. Данные положения не применяются при расторжении Соглашения в порядке, установленном в Разделе 28 «ОТКАЗ ОТ РЕГЛАМЕНТА».



## 5. РЕЗЕРВИРОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

- 5.1. Во всех случаях, за исключением случаев, предусмотренных Регламентом, до направления Банку каких-либо Поручений на покупку Финансовых инструментов Клиент должен обеспечить резервирование в Торговой системе, а также на Внебиржевом рынке суммы денежных средств, необходимых для оплаты суммы сделки и расходов в соответствии с Тарифами на брокерское обслуживание (Приложение №14 к настоящему Регламенту) и разделом 19 настоящего Регламента.
- 5.2. Для обеспечения резервирования Банком денежных средств в какой-либо Торговой системе / Внебиржевом рынке Клиент должен осуществить перевод соответствующей суммы на Лицевой счет с указанием в назначении платежа места расчетов по сделкам: Торговая система или Внебиржевой рынок.
- 5.3. Под резервированием денежных средств в Торговой системе понимается депонирование их в соответствии с Правилами ТС на специальном счете в организации, осуществляющей расчеты между участниками Торговой системы.
- Под резервированием денежных средств на Внебиржевом рынке понимается наличие денежных средств на Лицевом счете в размере, необходимом для проведения расчетов.
- 5.4. Перечисление денежных средств на Лицевой счет может производиться юридическими и физическими лицами только безналичным переводом со своих банковских счетов.
- 5.5. При перечислении денежных средств на Лицевой счет Клиент с целью правильного и своевременного зачисления на соответствующий Лицевой счет или в соответствующий Портфель должен указать в платежных документах реквизиты Лицевого счета/Портфеля, а также в назначении платежа указать одно из следующих назначений платежа:
- «Перечисление денежных средств в ТС Фондовый рынок ФБ ММВБ по Соглашению № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_» (НДС не облагается);
  - «Перечисление денежных средств для совершения сделок на Внебиржевом рынке по Соглашению № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_» (НДС не облагается);
  - «Перечисление денежных средств для совершения сделок по Соглашению № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_», Портфель «Консультационный» (НДС не облагается) (для Клиентов, заключивших с Банком Договор инвестиционного консультирования).
- 5.6. При этом Клиент обязуется не позднее дня, в который осуществляется перечисление денежных средств, уведомить Сотрудника Банка об осуществлении указанного перечисления.
- 5.7. Присоединяясь к настоящему Регламенту, Клиент соглашается с тем, что в том случае, если он при перечислении денежных средств не указал в назначении платежа реквизиты Лицевого счета или Портфеля, то Банк зачисляет денежные средства на Лицевой счет, предназначенный для совершения сделок на Внебиржевом рынке Торгового Портфеля.
- 5.8. Зачисление средств на соответствующий Лицевой счет производится не позднее следующего рабочего дня после фактического поступления средств на корреспондентский счет Банка. Если платеж осуществляется со счета, открытого в любом из отделений Банка в городе Москва, то зачисление денежных средств производится одновременно со списанием их с указанного счета.

- 5.9. Под резервированием денежных средств в ТС понимается депонирование их в соответствии с Правилами ТС на специальном счете в организации, являющейся расчетной системой соответствующей ТС. Резервирование производится за счет средств Клиента.
- 5.10. Резервирование денежных средств производится Банком (при условии, что средства Клиента поступили на корреспондентский счет Банка до 16-00 московского времени) не позднее 11-00 московского времени дня, следующего за днем зачисления денежных средств на корреспондентский счет Банка.
- 5.11. Перевод средств между Лицевыми счетами Клиента может осуществляться Банком в порядке, предусмотренном п.15.10 настоящего Регламента. При наличии у Клиента нескольких Лицевых счетов в Банке перевод средств между Лицевыми счетами Клиента, осуществляется, согласно банковскому законодательству Российской Федерации, только через Расчетный счет Клиента, открытый в Банке или в другой кредитной организации. То есть денежные средства необходимо сначала перевести с одного Лицевого счета на Расчетный счет Клиента и затем с Расчетного счета Клиента на другой Лицевой счет Клиента.
- 5.12. Если Банк не предъявляет Клиенту соответствующее требование, для совершения сделок на Внебиржевом рынке специального резервирования денежных средств не требуется. Поручения на такие сделки принимаются Банком сразу после зачисления средств Клиента на соответствующий Лицевой счет.
- 5.13. В случае если на момент резервирования по соответствующему Лицевому счету Клиента имеется задолженность или остаток денежных средств по Лицевому счету не позволяет списать комиссию, возникающую в результате совершения сделки, то Банк имеет право перевести/зачислить денежные средства между/на Лицевой счет, по которому образовалась задолженность или будет возникать недостаток денежных средств для расчетов по сделкам.

## **6. РЕЗЕРВИРОВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

- 6.1. Во всех случаях, за исключением случаев, предусмотренных Регламентом, до направления Банку каких-либо Поручений на продажу Финансовых инструментов Клиент должен обеспечить резервирование этих Финансовых инструментов в количестве, необходимом для урегулирования сделки.
- 6.2. Под резервированием Финансовых инструментов в Торговой системе понимается депонирование Ценных бумаг в соответствии с Правилами ТС на специальном счете в уполномоченном депозитарии/организации осуществляющих поставку по результатам сделок между участниками Торговой системы.
- 6.3. Под резервированием Финансовых инструментов на Внебиржевом рынке понимается наличие Ценных бумаг на разделах счета депо «Брокерский в рамках Регламента», открытых в Депозитарии Банка, в количестве, необходимом для исполнения сделки.
- 6.4. Для обеспечения резервирования Финансовых инструментов Клиент осуществляет депозитарный перевод Ценных бумаг для продажи в какой-либо Торговой системе / Внебиржевом рынке на Раздел счета депо «Брокерский в рамках Регламента» Торгового счета депо или Счета депо владельца, открытый в Депозитарии.

В любом случае, Банк рекомендует до осуществления любого перевода Финансовых инструментов по счетам депо, открытым в Депозитарии Банка, обращаться в

Депозитарий Банка для получения консультации о порядке осуществления такого депозитарного перевода.

- 6.5. При резервировании Ценных бумаг путем перевода из другого депозитария или из реестра Клиент подает в Банк Поручение на осуществление операции Оператором счета депо (далее по тексту именуемое Поручение Оператора) по форме Приложения №6.3 с обязательным указанием реквизитов Учетного счета по Финансовым инструментам для зачисления Ценных бумаг. Принимая во внимание, что Банк осуществляет функции Оператора Раздела счета депо «Брокерский в рамках Регламента» Счетов депо Клиента, перевод Ценных бумаг между Учетными счетами по Финансовым инструментам может осуществляться в порядке, предусмотренном п.15.14 настоящего Регламента.
- 6.6. Присоединяясь к настоящему Регламенту, Клиент соглашается с тем, что в том случае, если он при перечислении Ценных бумаг не указал в Поручении реквизитов Учетного счета по Финансовым инструментам, то Банк зачисляет соответствующие Ценные бумаги на Учетный счет по Финансовым инструментам, предназначенный для учета Ценных бумаг на Внебиржевом рынке.
- 6.7. Во всех случаях перевод осуществляется в порядке, предусмотренном депозитарием (или держателем реестра именных ценных бумаг), в котором Клиент хранил указанные Финансовые инструменты.
- 6.8. В случае если зачисление или перевод Ценных бумаг осуществляется на Раздел счета депо «Брокерский в рамках Регламента» Счетов депо Клиента, открытых в Депозитарии Банка, Клиент направляет в Банк Поручение на зачисление Ценных бумаг по форме Приложения №6.3 в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом.
- 6.9. В случае если перевод осуществляется на иные разделы счета депо Клиента, открытые в Депозитарии Банка, Клиент направляет в Банк поручение на зачисление Ценных бумаг по форме и в порядке, предусмотренном Условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария Банка.
- 6.10. После выполнения Клиентом требований настоящего раздела, Банк самостоятельно обеспечивает завершение всех процедур резервирования, в том числе в необходимых случаях самостоятельно обеспечивает перевод Ценных бумаг на торговые разделы соответствующих счетов депо Клиента.
- 6.11. Клиент может получить информацию о факте резервирования Ценных бумаг для торгов по телефонам Банка, номера которых размещены на сайте Банка по адресу: [www.in-bank.ru](http://www.in-bank.ru).

Денежные средства и Ценные бумаги, зарезервированные по поручению Клиента в одной из ТС, автоматически резервируются Банком для участия в очередной торговой сессии в этой ТС до получения иных указаний Клиента.

### **ЧАСТЬ 3.**

#### **ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ**

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

- 7.1. За исключением особых случаев, предусмотренных Разделом 13 «Особые случаи совершения сделок Банком» настоящего Регламента, Банк совершает сделки за счет Клиента на основании полученного от Клиента Поручения на совершение сделок с Финансовыми инструментами (Приложение №6 к Регламенту) (далее – Поручение).

- 7.2. Стандартная процедура, выполняемая Сторонами при проведении Торговой операции, состоит из следующих основных операций:
- 7.2.1. Подача Клиентом и прием Банком Поручения на сделку;
  - 7.2.2. Заключение Банком сделки;
  - 7.2.3. Урегулирование сделки и проведение расчетов между Банком и Клиентом;
  - 7.2.4. Подготовка и предоставление отчета Клиенту.
- 7.3. Особенности операций, выполняемых Банком при совершении сделок в различных Торговых системах и на Внебиржевом рынке, определяются Правилами этих ТС и обычаями делового оборота на Внебиржевом рынке.
- 7.4. Все Поручения, принятые Банком, исполняются им с соблюдением принципов равенства условий для всех Клиентов и приоритетности интересов Клиентов над интересами самого Банка при совершении сделок на финансовых рынках.
- Под соблюдением Банком принципов равенства условий и приоритетности интересов Клиентов понимается соблюдение им при исполнении Поручений правил, сформулированных в настоящем Регламенте и приложениях к нему.
- 7.5. Поручение Клиента, поданное в соответствии с требованиями настоящего Регламента, является офертой, а исполнение Поручения Клиента Банком в соответствии с требованиями настоящего Регламента является акцептом.
- Присоединяясь к настоящему Регламенту, Клиент гарантирует Банку, что сделки, заключаемые Банком в рамках Регламента за счет Клиента, в соответствии с действующим законодательством РФ и учредительными документами Клиента не являются для Клиента крупными сделками и сделками, в совершении которых имеется заинтересованность.

## **8. ТОРГОВЫЕ ПОРУЧЕНИЯ КЛИЕНТА**

- 8.1. Банк рассматривает Сообщение Клиента, направленное в Банк, как Поручение на совершение сделки с Инструментом финансового рынка (Приложение №6 к настоящему Регламенту) как торговое Поручение и исполняет его при одновременном выполнении следующих условий:
- 8.1.1. Поручение оформлено в соответствии с Приложением №6 к настоящему Регламенту и направлено (или подано) в Банк в соответствии с Приложением №12 к настоящему Регламенту.
  - 8.1.2. Если в тексте Поручения содержатся все существенные условия и обязательные реквизиты, указанные в Приложении №6 и порядке заполнения Поручения на совершение сделок с Инструментами финансового рынка (с учетом особенностей типов Поручений, предусмотренных в п.8.2 настоящего Регламента).
  - 8.1.3. Наступил срок и (или) условие исполнения Поручения, если Поручение содержит срок и (или) условие его исполнения.
  - 8.1.4. Поручение является «рыночным». Под «рыночными» Поручениями Банк признает биржевые поручения, в целях исполнения которых Торговой системой могут быть зарегистрированы выставленные заявки.

- 8.1.5. Отсутствуют основания для отказа в приеме и (или) исполнении Поручения, если такие основания установлены законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, «Базовым стандартом совершения брокером операций на финансовом рынке» и (или) настоящим Регламентом.
- 8.2. Банк принимает Поручения следующих типов в зависимости от указанной Клиентом цены исполнения:
- 8.2.1. Поручения, в которых не указана цена исполнения, либо цена исполнения обозначена как «рыночная» («биржевая», «текущая» и т.п.) (далее - Рыночные Поручения).
- 8.2.2. Поручения, в которых указана определенная цена исполнения. При этом цена исполнения должна быть указана в единицах размерности, используемых в соответствующей Торговой системе (в рублях, долях или иных единицах) (далее по тексту - Лимитированные Поручения).
- 8.3. Если иное не указано Клиентом в Поручении, то по сроку действия все торговые Поручения по умолчанию считаются принятыми на условиях срока действия в течение 10 Рабочих дней. По истечении указанного срока неисполненные Поручения отменяются Банком.
- Поручения, поданные Клиентом в целях исполнения индивидуальных инвестиционных рекомендаций в соответствии с заключенным с Банком Договором инвестиционного консультирования, действуют в течение срока, указанного в индивидуальной инвестиционной рекомендации. По истечении указанного срока неисполненные Поручения отменяются Банком.
- Поручения, поданные Клиентом самостоятельно с использованием ИТС «Квик», действуют в течение Торгового дня до момента их исполнения или отмены Клиентом.
- 8.4. Дополнительные условия исполнения Поручения фиксируются Клиентом в графе «Дополнительные инструкции для Банка» формы Поручения (Приложение №6 к настоящему Регламенту) (далее – Поручения с дополнительными условиями) и рассматриваются Банком в индивидуальном порядке. Банк может принимать Поручения с дополнительными условиями, если правила Торговых систем позволяют Банку вводить указанные Клиентом Дополнительные условия в форму заявки электронной системы торгов и при условии, что такие условия не противоречат действующему законодательству и/или требованиям настоящего Регламента.
- При самостоятельном выставлении Клиентом заявки в Торговой системе, Клиент обязан указать Портфель, по которому совершается данная сделка, указав соответствующую аббревиатуру TD (Торговый портфель) или KD (сделка по портфелю в рамках оказания услуг по Договору инвестиционного консультирования, Портфель Консультационный) в поле «Поручение». В случае если при выставлении такой заявки она не содержала информации о Портфеле, заявка считается выставленной в рамках Торгового портфеля Клиента до внесения уточнений Клиентом любым способом, предусмотренным настоящим Регламентом. Уточнения могут быть внесены Клиентом до момента исполнения заявки.
- 8.5. Поручения, содержащие любые дополнительные условия, могут подаваться Клиентом только по согласованию с Уполномоченным сотрудником Банка, осуществляющим прием Поручений Клиента, способом, обеспечивающим предварительное подтверждение согласия Банка на прием такого Поручения. В случае нарушения Клиентом настоящего условия Банк не гарантирует прием и исполнение таких Поручений.

- 8.6. Поручение может быть отозвано (отменено) Клиентом в любой момент до начала его исполнения Банком. Отмена Поручения на сделку осуществляется путем подачи Поручения на сделку с условиями, повторяющими условия отзываемого Поручения на сделку, с указанием даты подачи отменяемого Поручения на сделку и слова «Отмена» в графе «Срок действия» или в поле «Дополнительные инструкции». Поручения на отмену ранее принятого к исполнению Поручения подаются в соответствии с Приложением №12 к настоящему Регламенту.
- 8.7. Поручения, частично исполненные Банком к моменту отмены, считаются отмененными только в отношении неисполненной части. Изменение условий ранее поданного Поручения осуществляется путем его отзыва и подачи нового Поручения с измененными условиями в порядке, предусмотренном настоящим пунктом и положениями настоящего Регламента.
- Банк имеет право исполнить частично любое поручение Клиента.
- 8.8. Поручение Клиента на внебиржевом рынке может быть исполнено частично, если в дополнительных условиях прямо не оговорено / указано иное.
- 8.9. Банк осуществляет прием биржевых торговых Поручений к исполнению текущим рабочим днем только при условии, что они передаются Клиентом не позднее, чем за 15 минут до окончания Торгового дня Банка и при условии полной достаточности на момент подачи Поручения на счетах Клиента денежных средств или Финансовых инструментов, необходимых для исполнения такого Поручения. При недостаточности Финансовых инструментов или денежных средств на момент окончания Торгового дня, срок исполнения по Поручению переносится Банком на следующий Торговый день. Процедура переноса исполнения Поручения на следующий Торговый день может осуществляться как при недостаточности финансовых активов на счетах Клиента, так и при несоответствии условий Поручения текущей рыночной конъюнктуре, до момента отмены Клиентом поданного Поручения. Если достаточность активов на соответствующих счетах была обеспечена Клиентом после окончания Рабочего дня, Банк принимает Поручение к исполнению следующим Рабочим днем, если это, в свою очередь, не будет противоречить сроку действия указанному в Поручении.
- Подача Поручений до окончания торговой сессии может осуществляться Клиентами самостоятельно с использованием информационно-торговых систем, доступ к которым предоставляется Банком.
- 8.10. Поручения, поданные Клиентом на совершение сделок на Внебиржевом рынке после 17 часов 00 минут, считаются принятыми Банком на следующий Торговый день. Банк не принимает к исполнению Поручения на совершение сделок на Внебиржевом рынке после 17 часов 00 минут в случае если дата подачи Поручения совпадает с датой окончания действия Поручения. Поручения во всех случаях должны быть технически продублированы Клиентом в соответствии с требованиями п.8.11. настоящего Регламента.
- 8.11. Для облегчения процедуры технического дублирования Поручений Банк, включая случаи неполучения от Клиента Документа (Оригинала документа) по форме Приложения №6 рассылает/направляет Клиентам реестры Поручений Клиентов (далее по тексту – Реестр) по электронной почте.
- 8.12. Реестр направляется Клиенту по форме Приложения №20 в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня окончания календарного месяца на адрес электронной почты, указанной Клиентом в Заявлении на обслуживание.

- 8.13. В случае если Клиент не предоставил в Банк письменных возражений по направленному Реестру по истечении 10 (десяти) рабочих дней с даты получения Реестра, Банк считает направленный Реестр акцептованным Клиентом.
- 8.14. Банк осуществляет исполнение очередного Поручения только при условии, что в этот момент на Плановой Позиции Клиента имеется достаточное количество Ценных бумаг и/или денежных средств для урегулирования этой сделки или операции. В противном случае Банк имеет право отклонить такое Поручение.
- 8.15. Банк принимает от Клиента Поручение на акцепт оферты эмитента/назначенного им уполномоченного лица (Приложение №6.4 к Регламенту) только при условии, что оно передано Банку не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до даты окончания объявленного эмитентом срока подачи уведомлений об оферте и при условии предоставления в Банк Клиентом точных инструкций и полного комплекта документов, необходимых для выполнения данного действия и дальнейшего предоставления Эмитенту.
- 8.16. Настоящим Банк уведомляет Клиента, что часовым поясом при приеме Поручений является часовой пояс г. Москвы.
- 8.17. Банк уведомляет Клиента, что ведет запись телефонного разговора, между Уполномоченными сотрудниками Банка и Клиентом при помощи собственных специальных технических и программных средств на магнитных или иных носителях, в случае подачи Клиентом Поручения при использовании телефона.

## **9. ЗАКЛЮЧЕНИЕ СДЕЛОК БАНКОМ**

- 9.1. Поручения, в тексте которых не содержится указания на Торговую систему, исполняются Банком путем совершения сделки в любой доступной Торговой системе или на Внебиржевом рынке. Банк вправе по своему усмотрению в целях исполнения торгового Поручения пользоваться услугами Внешнего брокера. В этом случае расходы Внешнего брокера оплачиваются Банком самостоятельно, если иное не было согласовано с Клиентом и не указано им в поле «Дополнительные инструкции» в Поручении.
- 9.2. Если в соответствии с инструкциями Клиента сделка должна быть совершена на Внебиржевом рынке, то в такой сделке Банк по своему усмотрению действует либо в качестве комиссионера, либо в качестве коммерческого представителя Клиента. В последнем случае сделки заключаются от имени Клиента. Банк, действуя в качестве коммерческого представителя, вправе одновременно представлять интересы как Клиента, так и контрагента по сделке, заключенной от имени и по Поручению Клиента.
- 9.3. Подавая в Банк Поручение на сделку, Клиент тем самым дает свое согласие на совершение Банком сделок от имени Клиента в отношении себя лично, а также в отношении другого лица, представителем которого он одновременно является.
- 9.4. Все Поручения исполняются Банком в порядке поступления от Клиентов.
- 9.5. До исполнения любого принятого Поручения Банк имеет право осуществить предварительный контроль текущих Позиций Клиента по каждому Финансовому инструменту. Для реализации такого контроля Банк предварительно, непосредственно перед совершением сделки вводит данные о ней в собственные специализированные технические и программные средства, обеспечивающие автоматизированный учет принятых Поручений и предварительный расчет Плановой Позиции Клиента.

- 9.6. Использование Банком собственной системы контроля позиций не означает принятие им на себя ответственности за сделки, совершенные в соответствии с Поручениями Клиента. Во всех случаях Клиент, до подачи любого поручения, должен самостоятельно рассчитывать максимальный размер собственного следующего Поручения. Любой ущерб, который может возникнуть, если Клиент совершит сделку вне собственной Позиции, будет отнесен за счет Клиента.
- 9.7. Рыночные Поручения на сделки начинают исполняться Банком по очереди после начала Торгового дня.
- 9.8. В случае если в какой-либо момент торговой сессии на рынке имеет место значительный «спрэд» котировок, т.е. разница между лучшими ценами спроса и предложения станет более 10%, то Банк вправе, если сочтет, что это в интересах Клиента, задержать начало исполнения Рыночных Поручений на срок до 30 минут, если только Клиент не будет настаивать на их немедленном исполнении.
- 9.9. Рыночные Поручения исполняются Банком по цене ближайшей встречной заявки в ТС в момент исполнения Банком этого Поручения.
- 9.10. Банк имеет право исполнять любое Поручение путем совершения одной или нескольких сделок (исполнение частями), если иных инструкций в отношении этого Поручения не содержится в нем самом или не получено от Клиента дополнительно.
- 9.11. Лимитированные Поручения исполняются Банком в зависимости от текущего состояния рынка на момент начала исполнения по одному из следующих вариантов:
- 9.11.1. Вариант А. Если в ТС имеется встречная твердая котировка другого участника рынка с ценой, соответствующей цене Поручения Клиента (ценой равной или лучшей для Клиента), то Поручение исполняется путем акцепта (удовлетворения) лучшего встречного Поручения;
- 9.11.2. Вариант Б. Если в ТС нет встречного Поручения другого участника рынка с ценой, соответствующей цене Поручения Клиента (ценой равной или лучшей для Клиента), то Поручение исполняется путем выставления Банком соответствующей твердой котировки ТС для акцепта (удовлетворения) другими участниками торговли.
- 9.12. Банк имеет право исполнить Лимитированное Поручение частично.
- 9.13. Поручения, поданные для исполнения на торги, проводимые по типу аукциона, исполняются все одновременно в соответствии с регламентом его проведения. Частичное исполнение Банком Поручения, подаваемого для исполнения на аукционе, допускается только в случаях, когда возможность частичного исполнения Поручений предусмотрена правилами проведения аукциона.
- 9.14. При принятии Клиентом решения об отмене Поручения он должен немедленно известить об этом Банк в письменной форме. В случае, если решение об отмене поступило после заключения Банком сделок в соответствии с полученным Поручением, Клиент должен либо аннулировать отмену Поручения, либо принять на себя выплату штрафных санкций по договору, заключенному Банком с контрагентом по сделке. В этом случае Банк списывает с Клиента размер штрафа в сумме, предъявленной Банку контрагентом по сделке.
- 9.15. Банк оставляет за собой право отказать в приёме и/или в исполнении Поручения Клиента, если это Поручение на заключение сделки в режиме переговорных сделок (РПС).



9.16. Поручения на заключение сделок с облигациями, не содержащих сумму накопленного купонного дохода (НКД), исполняются Банком с учетом НКД. В этом случае Клиент обязан обеспечить наличие денежных средств в размере, достаточном для исполнения Поручения в объеме сделки с учетом суммы НКД.

9.17. Банк вправе не выполнять Поручение Клиента в случае, если выполнение Поручения очевидно приведет к нарушению действующего законодательства и нормативных актов Банка России, Базовых стандартов, а также внутренних стандартов СРО НФА.

В случае неисполнения Поручения Клиента по основаниям, предусмотренным настоящим пунктом, Банк уведомляет об этом Клиентом способом, предусмотренным для предоставления Клиентам Отчета о совершенных операциях. Уведомление о неисполнении направляется Клиенту до даты исполнения Поручения, либо в день получения Поручения в случае, если сделка должна быть исполнена в этот день.

9.18. В случае наличия очевидной ошибки в Поручении Клиента (например, указана низкая цена по сравнению с рыночной при продаже или высокая цена при покупке) Банк информирует Клиента о наличии такой ошибки с использованием средств коммуникации, указанных в Заявлении на обслуживание на финансовых рынках.

В случае отсутствия обратной связи с Клиентом Банк исполняет Поручение Клиента на условиях, указанных в Поручении.

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

10.1. Поручение на сделку во всех случаях рассматривается Банком и Клиентом в том числе и как поручение Банку провести урегулирование сделки и осуществить расчеты по ней в соответствии с положениями настоящего Регламента.

10.2. Урегулирование сделок, заключенных в Торговых системах, производится в порядке и в сроки, предусмотренные Правилами ТС. Урегулирование сделок, заключенных на Внебиржевом рынке, производится в порядке и в сроки, предусмотренные заключенным с контрагентом договором.

10.3. Если в процессе урегулирования сделки у Банка возникает необходимость получить от Клиента дополнительные документы, последний обязан предоставить оригиналы, либо надлежащим образом оформленные копии таких документов в течение 1 (Одного) рабочего дня с момента предъявления Банком соответствующего требования. Такое требование Банка направляется Клиенту одним из Способов обмена сообщениями, предусмотренными в Заявлении на обслуживание. Банк вправе не осуществлять никаких действий по урегулированию сделки до предоставления Клиентом указанных в настоящем пункте документов. Если в результате несвоевременного предоставления указанных документов Банк понесет убытки, Клиент обязан возместить их в полном объеме.

10.4. Для урегулирования сделок Банк реализует все права и исполняет все обязательства, возникшие перед контрагентом (Торговой системой) и иными третьими лицами, обеспечивающими сделку (депозитариями, регистраторами и проч.) в результате сделок, совершенных по Поручению Клиента. В частности, Банк производит:

10.4.1. поставку/прием Финансовых инструментов;

10.4.2. перечисление /прием денежных средств в оплату Финансовых инструментов;

в случае отсутствия на Лицевых счетах Клиента в дату расчетов по сделке необходимого количества денежных средств в валюте, требуемой для проведения Банком расчетов по заключенной сделке, Клиент настоящим поручает Банку при наличии на иных Лицевых счетах Клиента остатков денежных средств в иных валютах без дополнительного поручения Клиента (заранее данный акцепт) списать необходимую сумму денежных средств с Лицевого счета Клиента в валюте, отличной от валюты обязательств по сделке, заключенной по поручению Клиента, конвертировать списанные денежные средства в валюту, в которой выражены обязательства по сделке, по курсу Банка, установленному на дату списания денежных средств, и направить полученные денежные средства на погашение обязательств Клиента по заключенной в интересах Клиента сделке.

- 10.4.3. оплату тарифов и сборов Торговой системы;
- 10.4.4. иные необходимые действия, в соответствии с Правилами соответствующих Торговых систем, обычаями делового оборота или условиями заключенного договора с контрагентом.
- 10.5. Расчеты по сделкам между Банком и Клиентом производятся не позднее дня, в течение которого производилось урегулирование сделки с контрагентом (Торговой системой), если условиями совершения сделки не предусмотрено иное.
- 10.6. Если Правилами ТС или условиями договора с контрагентом предусмотрено, что поставка и оплата Финансовых инструментов производится в разные сроки (не на условиях «поставка против платежа»), то расчеты по сделкам проводятся в следующем порядке:
  - 10.6.1. в день получения от контрагента/поставки контрагенту ценных бумаг, являющихся предметом сделки, Банк (или депозитарий Торговой системы) автоматически зачисляет/списывает эти ценные бумаги по соответствующему счету депо Клиента;
  - 10.6.2. в день перечисления контрагенту/получения от контрагента суммы оплаты сделки и списания расходов по тарифам третьих лиц Банк автоматически списывает или зачисляет эквивалентную сумму по Лицевому счету Клиента.
- 10.7. В случае отсутствия у какого-либо участника биржевых торгов Финансовых инструментов или денежных средств для исполнения сделки в Торговой системе (ТС) в плановую дату расчетов, урегулирование расчетов по сделке осуществляется организатором торгов (фондовой биржей) в дату фактического наличия Финансовых инструментов/денежных средств в Торговой системе (ТС) для осуществления расчетов по сделке. При этом Клиент принимает Правила совершения сделок в ТС и соглашается с тем, что организаторы торговли (фондовые биржи), на которых заключается сделка, вправе принудительно заключать сделки, включая совершение сделок РЕПО, в случае недостаточности в ТС у контрагента Финансовых инструментов или денежных средств для завершения исполнения расчетов по заключенным сделкам в ТС.
- 10.8. Расчеты с Клиентом по суммам собственного вознаграждения Банка за сделки производятся в соответствии с Тарифами на брокерское обслуживание (Приложение №14 к настоящему Регламенту).
- 10.9. Все денежные расчеты по сделкам производятся только через Лицевой счет (Лицевые счета) Клиента в соответствии с его (их) названием и номером, подтвержденным в Уведомлении. Если иное не указано в Поручении Клиента на совершение сделки, то расчеты по ценным бумагам (прием и поставка ценных бумаг) по сделкам, заключенным в соответствии с настоящим Регламентом, производятся через счета депо (разделы счетов

депо), предусмотренные Правилами ТС, или через Раздел счета депо «Брокерский в рамках Регламента», открытый в Депозитарии Банка.

- 10.10. Клиент вправе до направления Банку Поручения согласовать иной срок для расчетов по сделке. Согласование производится путем направления Банку Поручения с дополнительными условиями. Изменение стандартного срока для расчетов будет считаться согласованным с Банком, если последний исполнит такое Поручение.
- 10.11. Если к указанному сроку для расчетов по любой сделке на Плановой Позиции Клиента отсутствует необходимое количество Финансовых инструментов или денежных средств, то Банк вправе приостановить выполнение всех или части принятых от Клиента Поручений Клиента с тем, чтобы обеспечить расчеты по сделке или осуществить действия, указанные в п.15.15 и п.15.17 настоящего Регламента.
- 10.12. Если к сроку, установленному для расчетов по любой сделке, на Текущей Позиции Клиента отсутствует необходимое количество Финансовых инструментов или денежных средств, то Банк, в отсутствие специальных инструкций Клиента на этот счет, совершает действия (Закрытие позиции), предусмотренные для таких случаев разделом 13 «ОСОБЫЕ СЛУЧАИ СОВЕРШЕНИЯ СДЕЛОК БАНКОМ» настоящего Регламента.
- 10.13. Присоединяясь к настоящему Регламенту, Клиент полностью соглашается с тем, что Банк при заключении сделок, осуществляемых в рамках настоящего Регламента за счет Клиента, имеет право, действуя исключительно по своему усмотрению, осуществлять зачет встречных требований и обязательств с третьими лицами по сделкам, осуществляемым в рамках настоящего Регламента за счет Клиента. При этом Банк обязуется по требованию Клиента предоставлять последнему всю необходимую информацию о проведении зачета встречных требований по сделкам с третьими лицами, заключаемым в рамках настоящего Регламента за счет Клиента.
- 10.14. В случаях, перечисленных в настоящем пункте Регламента, обязанностью Клиента является получение, перечисление или возврат выплаты (далее – «Доход»), полученной от Эмитента /Уполномоченного Агента в процессе совершения корпоративного события в порядке и на условиях, установленных в настоящем Регламенте. В рамках настоящего Регламента таким Доходом признается сумма за вычетом налогов, сборов и иных удержаний, полученная от эмитента Финансовых инструментов, выраженная в выплате эмитентом или любым им назначенным уполномоченным лицом дивидендов, купонов, купонных компенсаций, ковенант по сделкам, процентов, амортизационных сумм, сумм от погашения номинала облигаций, зачисления дополнительно выпущенных ценных бумаг, активов от осуществления конвертации Финансовых инструментов или иного распределения по Финансовым инструментам, являющихся предметом сделки с контрагентом по заключенному с Банком договору:
- 10.14.1. Если условиями договора (сделки), заключенного между Банком, исполняющим поручение Клиента в рамках настоящего Регламента, и контрагентом по заключенному с Банком договору, предусмотрена обязанность продавца по сделке, в случае совпадения даты составления списка лиц, имеющих право на получение Дохода по акциям, являющимся предметом сделки с контрагентом, с датой заключения сделки или наступления указанной даты в промежутке между датой заключения сделки и датой передачи Ценных Бумаг, перечислить покупателю по такой сделке полученный после заключения сделки Доход.
- 10.14.2. Если условиями договора (сделки), заключенного между Банком, исполняющим поручение Клиента в рамках настоящего Регламента, и контрагентом по

заключенному с Банком договору, предусмотрена обязанность продавца по сделке, в случае выплаты эмитентом Дохода по облигациям, являющимся объектом сделки с контрагентом по заключенному с Банком договору (кроме сделок РЕПО), перечислить покупателю Доход, полученный им после даты передачи Ценных бумаг, при условии, что этот Доход относится к тому купонному периоду, в течение которого произошла передача Ценных бумаг по сделке.

10.14.3. Если условиями договора (сделки), заключенного между Банком, исполняющим поручение Клиента в рамках настоящего Регламента, и контрагентом по заключенному с Банком договору предусмотрена, в случае выплаты эмитентом Дохода по Ценным бумагам, являющимся объектом сделки РЕПО, обязанность покупателя по Первой части сделки РЕПО (далее – Изначального покупателя) перечислить его продавцу по Первой части сделки РЕПО (далее – Изначальный продавец) (за исключением случаев, когда условиями договора/сделки РЕПО предусмотрена возможность вместо перечисления Изначальному продавцу Дохода, выплачиваемого эмитентом по Ценным бумагам Изначальному покупателю в период между датами исполнения Первой части сделки РЕПО и Второй части сделки РЕПО, принимать указанный Доход в уменьшение суммы денежных средств, подлежащих уплате Изначальным продавцом при последующем приобретении Ценных бумаг по Второй части сделки РЕПО). В последнем случае обязательства по возврату такого Дохода считаются исполненными путем зачета суммы Выплаты с суммой денежных средств по второй части сделки РЕПО.

10.14.4. Если в ходе расчетов по сделке, фактические сроки поставки/оплаты не совпали с плановыми сроками, определенными по сделке в момент ее заключения, и фактическая передача активов произошла после даты составления Эмитентом (или его Уполномоченным лицом) списков по новому корпоративному событию, то такой «технический» держатель Финансовых инструментов на дату фиксации, наступившей между плановой и фактической датой расчета, должен передать все приобретенные им права, а также Доход, полученный в ходе исполнения такого корпоративного события Изначальному продавцу (по сделке РЕПО) или последующему Покупателю, на счете депо которого актив должен был бы находиться при своевременном исполнении поставки ценных бумаг по сделке.

10.15. В случаях, перечисленных в настоящем пункте Регламента, обязанностью Клиента является получение или перечисление денежных средств и/или Финансовых инструментов:

10.15.1. эмитенту, в случае изменения (пересчета) Дохода после выплаты Дохода эмитентом;

10.15.2. контрагенту для целей снижения риска неисполнения сторонами по сделке РЕПО своих обязательств по второй части сделки РЕПО (компенсационные платежи/взносы).

## 11. ОСОБЕННОСТИ ПРОВЕДЕНИЯ ТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ НА ВНЕБИРЖЕВОМ РЫНКЕ

- 11.1. Совершение сделок вне организованных рынков ценных бумаг (Внебиржевой рынок) осуществляется Банком на основании Поручения Клиента, в соответствии с разделом 8 Регламента, при этом в Поручении должно быть указано, что сделка может быть совершена на Внебиржевом рынке. Поручения, в которых не содержится указание на Торговую систему, исполняются Банком путем совершения сделки в любой доступной Торговой системе или на Внебиржевом рынке с расчетами в любом Расчетном депозитарии, включая международные депозитарии. Поручение предоставляется в Банк в соответствии с порядком, указанным в разделе 8 Регламента.
- 11.2. При направлении Банку Поручения на сделку на Внебиржевом рынке Клиент должен выполнить следующие условия:
- 11.2.1. если Клиенту открыто Банком более одного Лицевого счета, режим которых допускает использование их для расчетов, в том числе и для расчетов по сделкам на Внебиржевом рынке, то Поручение должно содержать платежные инструкции для Банка (номер Лицевого счета для расчетов по сделке);
  - 11.2.2. если Клиенту открыто Банком более одного счета депо и/или Учетных счетов по Финансовым инструментам, которые могут быть использованы для расчетов по сделке, или если у Клиента отсутствует счет депо в Депозитарии Банка, то Поручение должна содержать инструкции для расчетов по ценным бумагам (реквизиты счета депо и/или Учетного счета по Финансовым инструментам для зачисления или поставки ценных бумаг).
- 11.3. Исполнение Банком сделок на Внебиржевом рынке производится путем заключения договора с третьим лицом (контрагентом). При этом Банк имеет право, если это не противоречит Поручениям Клиентов, заключить один договор с контрагентом для одновременного исполнения двух или более Поручений, поступивших от одного Клиента или нескольких разных Клиентов. Также Банк имеет право, если это не противоречит Поручениям Клиентов, заключить договора с разными контрагентами для исполнения одного Поручения, поступившего от одного Клиента.
- 11.4. Исполнение Банком Поручений на сделки на Внебиржевом рынке может производиться через агента (в том числе Внешнего брокера или сторонний Расчетный депозитарий). В таких случаях Банк принимает на себя полную ответственность за действия такого агента. Оплата услуг агента производится Банком самостоятельно, за счет сумм, полученных в качестве вознаграждения от Клиента в соответствии с Тарифами на брокерское обслуживание (Приложение №14 к настоящему Регламенту), если иное не было согласовано с Клиентом и не указано им в поле «Дополнительные инструкции» в Поручении, оформленном по форме Приложения № 6 к настоящему Регламенту.
- 11.5. Банк не несет ответственности перед Клиентом за неисполнение Контрагентами обязательств по заключенным сделкам, но обязуется добросовестно выбирать Контрагентов и предпринимать все необходимые действия для исполнения ими своих обязательств.
- 11.6. При заключении договоров с контрагентами Банк действует в соответствии с Поручениями Клиентов и обычаями делового оборота финансового рынка. Если иное не предусмотрено Поручением Клиента, то при заключении на Внебиржевом рынке сделок с Финансовыми инструментами Банк имеет право руководствоваться условиями, на которых участниками финансового рынка совершаются сделки без предварительного

депонирования ценных бумаг и денежных средств и на свое усмотрение договариваться с контрагентами о способах поставки Финансовых инструментов с целью обеспечения расчетов по ним как на условиях «поставка против платежа» так и на условиях «свободной поставки».

- 11.7. Клиент имеет право в Поручении на сделку, которое должно быть исполнено на Внебиржевом рынке, указать в качестве обязательного дополнительного условия предельные сроки поставки и оплаты в разделе «Дополнительные инструкции Банку», предусмотренном в типовой форме Поручения в виде следующего указания:

**« Срок оплаты – T + n », « Срок поставки – T+ n »**

**где n – число рабочих дней до даты урегулирования.**

*Например: Срок оплаты T+3 означает, что урегулирование сделки, совершенной в понедельник, должно быть завершено не позднее четверга, а сделки, совершенной в пятницу – должно быть завершено не позднее среды.*

- 11.8. Если в Поручении на сделку вне Торговых систем не указан срок урегулирования, то это рассматривается Банком как отсутствие строгих требований со стороны Клиента и его рекомендация соблюдать при урегулировании такой сделки обычаи внебиржевого рынка.
- 11.9. Исполнение Поручения на сделку вне Торговых систем гарантируется Банком, только если ценовые условия Поручения соответствуют конъюнктуре рынка, а дополнительные условия (инструкции Клиента Банку) соответствуют обычаям делового оборота внебиржевого рынка.
- 11.10. При невозможности заключения и расчета сделок с иностранными Финансовыми инструментами на российском рынке, Банк оставляет за собой право заключать и производит расчеты по заключенным сделкам на локальных рынках иных иностранных государств. В этом случае Банк руководствуется правилами делового оборота, сложившегося на территории этих государств. Взимаемые такими локальными торговыми системами, клиринговыми системами и расчетными депозитариями комиссии и сборы производятся Банком самостоятельно за счет сумм, полученных в качестве Вознаграждения Банка, если иное не было согласовано с Клиентом и не указано им в поле «Дополнительные инструкции» в Поручении, оформленном по форме Приложения № 6 к настоящему Регламенту.
- 11.11. В случае отсутствия Финансовых инструментов или денежных средств для урегулирования сделки, заключенной на Внебиржевом рынке у контрагента в дату расчетов (неисполнение сделки), расчеты по сделке осуществляются в дату фактического наличия Финансовых инструментов или денежных средств у контрагента. При этом срок урегулирования сделки переносится до даты фактического наличия Финансовых инструментов или денежных средств у контрагента.

## **12. ОСОБЕННОСТИ ПРИЕМА И ИСПОЛНЕНИЯ ЗАЯВОК НА СДЕЛКИ РЕПО**

- 12.1. Под сделкой РЕПО понимается сделка, заключаемая Банком в Торговой системе или на Внебиржевом рынке, и состоящая из двух связанных частей:
- 12.1.1. первая часть сделки РЕПО - операция, совершаемая Банком по Поручению Клиента на сделку РЕПО, в которой Банк, в зависимости от Поручения Клиента, может выступить либо в качестве продавца, либо в качестве покупателя Ценных бумаг;

- 12.1.2. вторая часть сделки РЕПО - операция, в которой сторона - продавец по первой части сделки РЕПО является покупателем, а сторона – покупатель по первой части сделки РЕПО является продавцом. Предметом второй части сделки РЕПО являются Ценные бумаги того же эмитента, удостоверяющие тот же объем прав, и в том же количестве, что и Ценные бумаги, переданные по первой части сделки РЕПО. В случае, если Ценные бумаги, переданные по первой части сделки РЕПО, были конвертированы, во исполнение второй части сделки РЕПО покупатель по сделке РЕПО передает продавцу по сделке РЕПО Ценные бумаги, в которые были конвертированы Ценные бумаги, переданные по первой части сделки РЕПО.
- 12.2. Сделка Прямое РЕПО – сделка РЕПО, первой частью которой является продажа Ценных бумаг по Поручению Клиента.
- Сделка Обратное РЕПО - сделка РЕПО, первой частью которой является покупка Ценных бумаг по Поручению Клиента.
- 12.3. Банк принимает Поручение на сделку РЕПО, составленное по форме Приложения №6 к настоящему Регламенту.
- 12.4. Сделка РЕПО рассматривается как единая сделка. После выполнения первой части сделки РЕПО Банк самостоятельно, без какого-либо дополнительного Поручения от Клиента на исполнение второй части сделки РЕПО, осуществляет урегулирование и все расчеты по такой сделке. Поручение на сделку РЕПО не может быть отозвано Клиентом после исполнения первой части сделки РЕПО.
- 12.5. Банк исполняет Поручения на сделки РЕПО только при наличии соответствующих предложений со стороны контрагентов – третьих лиц. Если со стороны контрагентов – третьих лиц отсутствуют встречные предложения, соответствующие параметрам сделки, указанным Клиентом в Поручении на сделку РЕПО, Банк не исполняет Поручение на сделку РЕПО, о чем сообщает Клиенту в уведомлении о невозможности исполнить Поручение Клиента. Банк имеет право отказать Клиенту в приеме Поручения на сделку РЕПО, в случае если в графе «Дополнительные инструкции для Банка» Клиент укажет, что сделку РЕПО необходимо заключить с определенным третьим лицом (то есть, если Поручение на сделку РЕПО будет содержать наименование юридического лица и(или) ФИО физического лица, с которыми Банк обязан заключить сделку РЕПО).
- 12.6. Сделки РЕПО, заключаемые Банком в интересах Клиента в ТС, подлежат исполнению в соответствии с Правилами ТС.
- 12.7. Поручения на сделки РЕПО принимаются Банком для исполнения на внебиржевом рынке, а также в Торговой системе при условии, что такие сделки не запрещены Правилами этой ТС и не противоречат валютному законодательству РФ.
- 12.8. Сделки РЕПО, заключаемые в интересах Клиента в ТС, а также все требования и обязательства, вытекающие из таких сделок, являются частью Правил ТС, а, следовательно, Клиент, поручая Банку заключить сделку РЕПО в ТС, дополнительно к требованиям п.12.10. – п.12.16. настоящего Регламента обязан выполнять перед Банком требования, предъявляемые Банку как участнику торгов ТС.
- 12.9. В случае заключения в интересах Клиента сделки РЕПО на внебиржевом рынке параметры сделки могут содержать условия, дополнительные к перечисленным в п.12.10. – п.12.16. настоящего Регламента.

- 12.10. Для целей контроля за исполнением Клиентом обязательств по сделкам РЕПО, заключаемым Банком по поручению Клиента, Банк осуществляет расчет Активов и Обязательств Клиента в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом.

В случае если в какой-либо из дней торги не проводятся ТС Фондового рынка, то в такой день расчет Активов и Обязательств Клиента производится по ценам закрытия предыдущего торгового дня.

- 12.11. Активы Клиента рассчитываются по следующей формуле:

$$\text{Активы} = \text{ДСК} + \sum [\text{СЦБ}_1 * (1 - \text{Дисконт}) + \text{СЦБ}_2 * (1 - \text{Дисконт}) + \dots + \text{СЦБ}_n * (1 - \text{Дисконт})]$$

где:

ДСК – денежные средства Клиента, учитываемые на Лицевом счете (Лицевых счетах) Клиента, а также денежные средства, которые должны поступить на Лицевой счет (Лицевые счета) Клиента по всем совершенным ранее Торговым операциям, за вычетом денежных средств, которые должны быть выплачены по всем совершенным ранее Торговым операциям. При определении ДСК не учитываются также денежные средства, которые Клиент должен уплатить Банку в качестве вознаграждения за предоставленные в рамках Регламента услуги, а также фактические расходы (сборы бирж и т.д.);

$\sum$  – сумма

СЦБ\_1, СЦБ\_2, ..., СЦБ\_n – текущая рыночная стоимость Ценных бумаг Клиента в разрезе каждой Ценной бумаги, учитываемой на Разделе счета депо «Брокерский в рамках Регламента», а также текущая рыночная стоимость Ценных бумаг, которые должны быть зачислены на Раздел счета депо «Брокерский в рамках Регламента» Клиента по всем совершенным ранее Торговым операциям,

за вычетом текущей рыночной стоимости Ценных бумаг, которые должны быть списаны с Раздела счета депо «Брокерский в рамках Регламента» Клиента по всем совершенным ранее Торговым операциям;

Дисконт – коэффициент менее единицы, определяемый Банком самостоятельно.

- 12.12. Обязательства Клиента рассчитываются по следующей формуле:

$$\text{Обязательства} = \text{ЗДСК} + \sum [\text{ЗСЦБ}_1 * (1 + \text{Дисконт}) + \text{ЗСЦБ}_2 * (1 + \text{Дисконт}) + \dots + \text{ЗСЦБ}_n * (1 + \text{Дисконт})]$$

где:

ЗДСК – величина всех обязательств Клиента по уплате денежных средств, возникшая в результате совершения Торговых операций;

$\sum$  – сумма

ЗСЦБ1, ЗСЦБ2, ..., ЗСЦБn – величина всех обязательств Клиента по поставке Ценных бумаг, возникшая в результате совершения Торговых операций, в разрезе каждой Ценной бумаги, учитываемой на Разделе счета депо «Брокерский в рамках Регламента» Клиента; Дисконт – аналогично определению, данному в п.12.11 настоящего Регламента.

- 12.13. С целью расчета СЦБ\_n и ЗСЦБ\_n текущая рыночная стоимость Ценных бумаг определяется как произведение количества Ценных бумаг (обязательства по поставке Ценной бумаги) в штуках, учитываемого на Разделе счета депо «Брокерский в рамках Регламента» Клиента, на цену последней сделки с данной Ценной бумагой, зарегистрированной ТС.



- 12.14. В дополнение к учету, осуществляемому Банком, Клиент обязан также самостоятельно вести учет требований и обязательств, складывающихся у Клиента в результате совершения сделок РЕПО, а именно рассчитывать величину Активов и Обязательств согласно требованиям пп.12.11 и 12.12 настоящего Регламента.
- 12.15. Ценные бумаги, находящиеся на Разделе Счета депо «Брокерский в рамках Регламента» и/или денежные средства, находящиеся на Лицевом счете Клиента, в том числе Ценные бумаги и/или денежные средства, полученные Клиентом в результате совершения сделок РЕПО, не могут быть обеспечением каких-либо обязательств Клиента перед третьими лицами.
- 12.16. В случае:
- а) если величина Обязательств Клиента, рассчитанная в соответствии с п.12.12 настоящего Регламента, окажется больше величины Активов Клиента, рассчитанных в соответствии с п.12.11 настоящего Регламента, либо
  - б) приостановления или прекращения совершения на Бирже сделок с Ценными бумагами, с которыми могут совершаться сделки РЕПО или которые участвуют в расчете величины Активов и/или Обязательств Клиента,
- Клиент обязан довести размер Активов до величины размера Обязательств или более этой величины не позднее следующего торгового дня.
- в) если в результате сложившейся рыночной конъюнктуры в какой-то момент величина Обязательств Клиента, рассчитанная в соответствии с п.12.12 настоящего Регламента, окажется меньше величины/стоимости Активов Клиента в соответствии с п.12.11 настоящего Регламента, то согласно правилам ТС возможно такое урегулирование размера Активов Клиента размерам его Обязательств, в результате которого может быть произведен досрочный возврат части Активов Клиенту, невзирая на плановые даты поставок, установленные в момент заключения сделки РЕПО, и невзирая на то, что в дальнейшем обратное изменение рыночных цен также может потребовать урегулирования величины Обязательств Клиента посредством досрочных выплат в виде денежных компенсаций.
- 12.17. В случае неисполнения Клиентом обязательств, установленных п.12.16 настоящего Регламента, Банк вправе без предварительного или последующего согласования с Клиентом:
- а) досрочно закрыть сделку РЕПО и реализовать принадлежащие Клиенту ценные бумаги, находящиеся на Разделе счета депо «Брокерский в рамках Регламента»;
  - б) реализовать принадлежащие Клиенту ценные бумаги, находящиеся на Разделе Счета депо «Брокерский в рамках Регламента»;
  - в) приобрести ценные бумаги за счет денежных средств Клиента, находящихся на Лицевом счете Клиента;
  - г) не принимать к исполнению любые поручения Клиента, за исключением поручений, исполнение которых приведет к увеличению суммы Активов и/или уменьшению суммы Обязательств Клиента.
- При этом Клиент обязан возместить убытки Банка, возникшие при реализации/покупке Ценных бумаг.
- 12.18. С целью исполнения обязательств Клиента перед Банком и/или третьими лицами, возникших в результате совершения сделок РЕПО, а также в случае совершения Банком

сделок, указанных в подпунктах а), б) и в) п.12.17 настоящего Регламента, Клиент настоящим дает Банку условное поручение на совершение сделок, указанных в подпунктах а), б) и в) п.12.17 настоящего Регламента.

- 12.19. Сделки, указанные в подпунктах а), б), в) п.12.17 настоящего Регламента, совершаются:
- а) с ценными бумагами или денежными средствами в количестве, достаточном для исполнения Обязательств Клиента перед Банком и/или третьими лицами, возникших в результате совершения сделок РЕПО, с учетом положений п.12.11 настоящего Регламента;
  - б) в ТС или внебиржевом рынке, при этом, если Ценная бумага обращается на организованном рынке ценных бумаг предпочтение будет при прочих равных условиях отдаваться сделкам в ТС;
  - в) по Рыночной цене в случае совершения сделок в ТС;
  - г) по наиболее благоприятной цене для Клиента в случае совершения сделок на внебиржевом рынке, при этом выбор цены и контрагента всегда остается на усмотрение Банка.
- 12.20. После исполнения части Обязательств Клиента перед Банком и/или третьими лицами, возникших в результате совершения сделок РЕПО, величина Активов Клиента должна быть не менее величины Обязательств.
- 12.21. При наличии Обязательств Клиента перед Банком и/или третьими лицами, возникших в результате совершения сделок РЕПО, Клиент вправе подавать Банку поручения на совершение Неторговых операций, в соответствии с частью 4 настоящего Регламента только в случае, если в результате исполнения таких поручений Банком величина Обязательств Клиента не превысит величину Активов.
- 12.22. При заключении Сделок РЕПО через Торговую систему Банк может выступать стороной по таким сделкам. Настоящим Банк уведомляет Клиента о том, что Банк, выступая по таким сделкам контрагентом, может действовать за свой счет и/или за счет и в интересах другого Клиента.
- 12.23. За исполнение Поручений Клиента по Сделкам РЕПО, Банк взимает вознаграждение в соответствии с Тарифами на брокерское обслуживание (Приложение №14 к настоящему Регламенту).
- 12.24. Если к сроку, установленному для расчетов по предоставлению Клиенту Ценных бумаг по РЕПО, на Текущей Позиции Клиента отсутствует необходимое количество Финансовых инструментов, то Банк, в отсутствие специальных инструкций Клиента на этот счет, совершает действия (Закрытие позиции), предусмотренные разделом 13 «ОСОБЫЕ СЛУЧАИ СОВЕРШЕНИЯ СДЕЛОК БАНКОМ» настоящего Регламента.

### **13. ОСОБЫЕ СЛУЧАИ СОВЕРШЕНИЯ СДЕЛОК БАНКОМ**

- 13.1. Одновременно с присоединением к настоящему Регламенту Клиент поручает Банку совершать сделки за счет Клиента в следующих случаях:
- А** - если к сроку, установленному для расчетов по какой-либо сделке, совершенной Банком по Поручению Клиента, в том числе, и для урегулирования второй части сделки РЕПО, на Текущей Позиции Клиента отсутствует необходимое для расчетов количество Ценных бумаг и/или денежных средств, то Клиент настоящим поручает Банку совершить за счет Клиента сделку покупки и/или продажи и/или РЕПО на

необходимое количество Ценных бумаг, денежных средств таким образом, чтобы приобретенные Ценные бумаги и/или полученные денежные средства могли быть зачислены на Текущую Позицию Клиента и использованы для расчетов по ранее заключенным сделкам. При этом условия такой сделки РЕПО, кроме срока сделки, не могут отличаться от условий ранее заключенной сделки, для исполнения расчетов по которой заключается новая сделка РЕПО.

**Б** - Если в результате длительного (более одного календарного месяца) отсутствия средств на Лицевом(-ых) счете(-ах) у Банка отсутствует возможность удержать с Клиента вознаграждение Банку или расходы, предусмотренные настоящим Регламентом, общие требования по оплате которых превышают 1000 рублей, то Клиент поручает Банку самостоятельно продать любую часть Финансовых инструментов Клиента, таким образом, чтобы сумма, зачисленная на Лицевой счет после продажи, была достаточной для удовлетворения требований по просроченным обязательствам Клиента, с учетом штрафных процентов, предусмотренных настоящим Регламентом.

13.2. Во всех случаях Банк совершает сделки, предусмотренные настоящим разделом, таким образом, как если бы Банк получил от Клиента Рыночное Поручение на сделку.

13.3. Для подтверждения полномочий, перечисленных в настоящем разделе, Клиент должен предоставить Банку доверенность, составленную по образцу Приложения №5 к настоящему Регламенту.

## **ЧАСТЬ 4.**

### **НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ**

#### **14. ВИДЫ НЕТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ**

14.1. Кроме совершения сделок с Финансовыми инструментами и прочих вышеописанных операций, Банк проводит в интересах Клиента иные операции, не связанные прямо с совершением сделок, - Неторговые операции, в том числе:

**А** - операции по денежным Лицевым счетам Клиента, а также операции по Учетным счетам по Финансовым инструментам:

- перечисление денежных средств с соответствующего Лицевого счета по Поручению Клиента без совершения сделки;
- перечисление денежных средств с соответствующего Лицевого счета без Поручения Клиента без совершения сделки в случаях, предусмотренных настоящим Регламентом;
- зачисление на счет/перечисление/возврат со счета Клиента Дохода по ценным бумагам Клиента, определенного в соответствии с пунктом 10.14 настоящего Регламента, а также иных возможных выплат, предусмотренных порядком выпуска и обращения Финансовых инструментов в той его части, в которой такая выплата не предусмотрена в счет оплаты по торговой операции в соответствии с порядком сопровождения/исполнения торговых Поручений Клиента по настоящему Регламенту;
- перечисление/перевод ценных бумаг или денежных средств из соответствующего Портфеля Клиента по Поручению Клиента или его пополнение ценными бумагами или денежными средствами из внешних организаций в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом, без совершения сделки;
- перевод ценных бумаг или денежных средств из одного Портфеля Клиента в другой

Портфель по Поручению Клиента без совершения сделки;

- перевод ценных бумаг с соответствующего Учетного счета по Финансовым инструментам без поручения Клиента без совершения сделки в случаях, предусмотренных настоящим Регламентом;
- перечисление денежных средств в бюджет Российской Федерации при исполнении Банком функций налогового агента в соответствии с требованиями Налогового Кодекса Российской Федерации;
- постановка на учет ценных бумаг/денежных средств в Консультационный портфель Клиента в соответствии с Договором инвестиционного консультирования по Заявлению Клиента;
- зачисление, перевод и вывод ценных бумаг на Учетный счет по Финансовым инструментам без совершения сделки;

**Б** - операции с ценными бумагами, совершаемые Банком в связи с выполнением функций Оператора счета депо (Раздела счета депо) Клиента, открытых в соответствии с настоящим Регламентом, в том числе инвентарные и информационные операции;

**В** - депозитарные операции Депозитария Банка и иные операции по Разделу счета депо «Брокерский в рамках Регламента» Счетов депо Клиента, обязанности по проведению которых могут быть приняты на себя Банком на основании действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Условий осуществления депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг ООО «Инбанк» и настоящего Регламента.

- 14.2. Если между Клиентом и Банком заключен Договор инвестиционного консультирования, то все неторговые Поручения, подаваемые Клиентом в Банк должны содержать указание на Портфель Клиента, в рамках которого Клиент желает осуществить данную операцию, путем выбора соответствующего Портфеля или указание в поле «Дополнительные инструкции для Банка», в рамках какого Портфеля подается данное Поручение - Торгового или Консультационного.
- 14.3. Если указание на Портфель в Поручении отсутствует, зачисление/списание активов производится по умолчанию по Торговому Портфелю Клиента.
- 14.4. Формирование первичного Консультационного Портфеля Клиента может быть осуществлено как при вводе Клиентом активов из внешних организаций, так и за счет активов Клиента Банка, находящихся на брокерском обслуживании в Торговом Портфеле.
- 14.5. Если формирование Консультационного Портфеля формируется за счет активов Клиента, находящихся на брокерском обслуживании в Торговом Портфеле, то первичная постановка/перевод таких ценных бумаг/денежных средств, учитываемых на момент операции Банком на Учетном счете и/или Лицевом счете Клиента в соответствии с настоящим Регламентом в Консультационный Портфель Клиента, осуществляется Банком на основании Заявления о постановке на учет актива в Портфель Клиента в соответствии с Договором инвестиционного консультирования, поданного по форме Приложения №2 к Условиям предоставления инвестиционного консультирования клиентов ООО «Инбанк».
- 14.6. Последующие переводы ценных бумаг или денежных средств из одного Портфеля Клиента в другой, а также вывод активов Клиента осуществляется в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Регламентом.
- 14.7. Поручения во всех случаях должны быть технически продублированы Клиентом в соответствии с требованиями п.14.8. настоящего Регламента.

- 14.8. Для облегчения процедуры технического дублирования Поручений Банк, включая случаи неполучения от Клиента Документа (Оригинала документа) по форме Приложения №6.1 и Приложения №6.2, рассылает/направляет Клиентам Реестр по электронной почте.
- 14.9. Реестр направляется Клиенту по форме Приложения №20 в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня окончания календарного месяца на адрес электронной почты, указанной Клиентом в Заявлении на обслуживание.
- 14.10. В случае если Клиент не предоставил в Банк письменных возражений по направленному Реестру по истечении 10 (десяти) рабочих дней с даты получения Реестра, Банк считает направленный Реестр акцептованным Клиентом.

## **15. ОПЕРАЦИИ С ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ И ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ**

- 15.1. Перевод денежных средств с Лицевого счета производится на основании специального Поручения на перевод денежных средств Клиента (далее по тексту - Поручение на перевод/вывод денежных средств). Форма Поручения на перевод денежных средств указана в Приложение №6.1 к настоящему Регламенту.
- 15.2. Банк принимает Поручения на перевод денежных средств в виде надлежащим образом оформленного документа на бумажном носителе, представленного по адресу местонахождения Банка, либо направленного иным способом, зафиксированным в Приложении №12 «Порядок обмена сообщениями» настоящего Регламента. При подаче Поручения на перевод/вывод денежных средств Клиент имеет право использовать только способы и средства коммуникации, предусмотренные настоящим Регламентом.
- 15.3. Банк исполняет Поручения на перевод/вывод денежных средств Клиента-резидента РФ только при условии перевода с Лицевого счета на Расчетный счет Клиента, открытый в подразделении Банка России или в кредитном учреждении, зарегистрированном в соответствии с законодательством РФ.
- Перечисление денежных средств Клиента, являющегося как резидентом так и нерезидентом, производится Банком только на собственный расчетный/лицевой/текущий счет Клиента, если условиями сделки не предусмотрено иное. При этом в рамках настоящего Регламента зачисление на Лицевой счет и вывод денежных средств с Лицевого счета Клиента может производиться только безналичным переводом в корреспонденции с его собственными банковскими/лицевыми/расчетными счетами, если в поле «Дополнительные инструкции» Поручения Клиента по форме Приложения №6.1 к настоящему Регламенту не было иных согласованных с Банком условий.
- 15.4. Поручения на перевод/вывод денежных средств с Лицевого счета принимаются Банком с 9-30 до 16-30 по Московскому времени любого рабочего дня. Поручения на перевод/вывод денежных средств, полученные Банком от Клиента после 16-30 Московского времени, Банк имеет право считать принятыми следующим Рабочим днем. Срок действия такого поручения истекает временем окончания Рабочего дня, следующим за датой его подачи. Поручения, принятые с 9-30 до 16-30 по Московскому времени любого Рабочего дня исполняются текущим Рабочим днем при условии отсутствия незавершенных расчетов по сделкам или ранее поданным Поручениям Клиента на момент получения такого Поручения, а также при условии достаточности свободных денежных средств, образовавшихся по итогам урегулирования сделок Клиента на счете Банка, о чем Банк получает уведомление от ТС или Депозитария. Если денежные средства

по итогам завершения операций Клиента, Банк получает на свой счет (корреспондентский счет, счет в ТС, брокерский счет, иные счета для расчета) после окончания Рабочего дня, то Банк имеет право исполнить такое Поручение Клиента до окончания Рабочего дня, следующего за днем принятия от него такого Поручения при условии достаточности свободных денежных средств на счете Клиента и при отсутствии неисполненных обязательств Клиента перед Банком в рамках настоящего Регламента к моменту исполнения Поручения на перевод/вывод денежных средств.

- 15.5. Исполнение Поручений на перевод/вывод денежных средств из ТС производится до окончания дня T+1 (здесь и далее по тексту день T – день приема Поручения на перевод денежных средств) при условии получения Банком Поручений на перевод/вывод денежных средств до 16-30 Московского времени.
- 15.6. Если перевод средств из ТС производится на расчетный/корреспондентский счет, открытый в Банке, то во всех случаях исполнение производится до 11-00 Московского времени дня T+1.
- 15.7. Под исполнением Поручения на перевод/вывод денежных средств понимается:
- 15.7.1. если перечисление происходит в пределах Банка (внутренний платеж) - непосредственное зачисление на Расчетный счет Клиента в Банке;
- или
- 15.7.2. если перечисление происходит на счет Клиента в ином кредитном учреждении или в подразделении Банка России (внешний платеж) - списание средств с корреспондентского счета Банка в пользу банка - получателя, в котором Клиент имеет счет.
- 15.7.3. если Клиент взаимодействует с Банком в качестве Доверительного Управляющего, то Банк исполняет Поручение на перевод/вывод денежных средств Клиента - Доверительного управляющего, при условии соблюдения п.15.7.1 или п.15.7.2 настоящего Регламента, в наименование Клиента проставляется отметка «ДУ», а также при условии, что в наименовании получателя денежных средств содержится оговорка «ДУ» (иная, приравненная действующим законодательством РФ оговорка). При этом в случае, если в Поручении на перевод/вывод денежных средств Клиентом-Доверительным Управляющим в поле «Дополнительные условия» указано, что списываемые денежные средства являются вознаграждением Доверительного Управляющего, то Банк исполняет Поручение на перевод/вывод денежных средств при соблюдении только п.15.7.1 или п.15.7.2 настоящего Регламента.
- 15.8. Перечисление средств с Лицевого счета производится в пределах «свободного остатка денежных средств» Клиента, т.е. средств, свободных от любого обременения, в том числе от обязательств по другим Лицевым счетам Клиента, открытым в соответствии с настоящим Регламентом.
- 15.9. К средствам, не свободным от обязательств, Банк также относит любые суммы задолженности Клиента перед Банком по предыдущим операциям с Финансовыми инструментами и средства, необходимые для урегулирования расчетов по ранее заключенным сделкам, выплаты вознаграждения и оплаты необходимых расходов по сделкам и прочим операциям, предусмотренным настоящим Регламентом.
- 15.10. Клиент – Физическое лицо имеет возможность осуществить перечисление денежных средств с Лицевого счета путем подачи Поручения на перевод/вывод денежных средств

Клиента (Приложение №6.1 к настоящему Регламенту). При отсутствии на Лицевом счете Клиента свободного остатка денежных средств для полного удержания Банком налога, рассчитанного в соответствии с разделом 22 «НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ» настоящего Регламента, Банк производит перечисление в бюджет суммы рассчитанного налога за счет уменьшения суммы, указанной Клиентом в Поручении, если такой перевод/вывод осуществляется в валюте Российской Федерации. При подаче Клиентом Поручения на перевод/вывод иностранной валюты и отсутствии на рублевом Лицевом счете Клиента свободного остатка денежных средств, необходимого для полного удержания Банком налога, Банк может произвести перечисление в бюджет части налога в размере доступного остатка на рублевом Лицевом счете Клиента. Все свои дальнейшие действия Банк совершает в соответствии с разделом 22 «НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ» настоящего Регламента.

- 15.11. При переводе/выводе денежных средств обязательным условием является указание Клиентом в Поручении на перевод/вывод денежных средств (Приложение №6.1. настоящего Регламента) Портфеля, в отношении которого осуществляется перевод/вывод денежных средств.
- 15.12. Перевод денежных средств между Портфелями Клиента осуществляется на основании Поручения на изменение Позиции по Портфелю Клиента, оформленного по образцу Приложения №6.2 к настоящему Регламенту.
- 15.13. Перевод между Учетными счетами по Финансовым инструментам осуществляется на основании Поручения на изменение Позиции Клиента, оформленного по образцу Приложения №6.2 к настоящему Регламенту.
- 15.14. Зачисление, перевод и вывод ценных бумаг с Раздела счета депо «Брокерский в рамках Регламента» по Неторговым операциям производится на основании поручения Клиента оформленного по образцу Приложения №6.3 к настоящему Регламенту.
- 15.15. При недостаточности денежных средств на Лицевом счете для урегулирования расчетов по сделкам, а также при достаточности денежных средств на другом Лицевом счете Клиента Банк на основании полномочий, предоставленных доверенностью, составленной по типовой форме, предусмотренной Приложением №5 к настоящему Регламенту, имеет право осуществить следующие действия:
- в день возникновения задолженности по одному Лицевому счету Банк в безакцептном порядке осуществить перевод денежных средств Клиента на сумму задолженности с другого Лицевого счета, имеющего необходимый объем денежных средств, путем прямого перевода денежных средств между Лицевыми счетами Клиента;
  - за день, до плановой даты расчетов, в безакцептном порядке Банк осуществляет перевод денежных средств Клиента в размере достаточном для обеспечения плановых расчетов с Лицевого счета, имеющего необходимый объем денежных средств, на другой Лицевой счет, по которому планируется исполнение расчетов, в случае отсутствия на нем суммы денежных средств, достаточной для завершения плановых расчетов, минуя при выполнении такого зачисления расчетный счет Клиента, если этого требуется условиями и порядком исполнения расчетов по сделке.
- 15.16. При достаточности денежных средств сразу на нескольких Лицевых счетах, Банк имеет право по своему усмотрению выбрать Лицевой счет для перевода.

15.17. При недостаточности Ценных бумаг по одному из Учетных счетов по Финансовым инструментам для урегулирования расчетов по сделкам, а также при достаточности Ценных бумаг на других Учетных счетах по Финансовым инструментам того же счета депо Клиента, Клиент настоящим поручает осуществить следующие действия:

- в день возникновения задолженности по одному из Учетных счетов по Финансовым инструментам Банк в безакцептном порядке осуществляет перевод Ценных бумаг Клиента в размере задолженности с другого Учетного счета по Финансовым инструментам, имеющего необходимый объем Ценных бумаг;
- за день, до плановой даты расчетов, в безакцептном порядке Банк осуществляет перевод необходимого количества Ценных бумаг достаточного для завершения плановых расчетов с одного Учетного счета Финансовых инструментов Клиента, содержащего необходимый объем Ценных бумаг, для расчетов на другой Учетный счет этих же Финансовых инструментов, по которому планируется исполнение расчетов по данным Финансовым инструментам в случае отсутствия на нем актива в достаточном для расчета количестве.

## **16. ЗАЧИСЛЕНИЕ ДОХОДОВ ОТ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ КЛИЕНТА**

16.1. При перечислении денежных средств, полученных по операциям с Государственными облигациями, операциям, связанным с получением дивидендов, погашением, выплатой процентов по акциям и облигациям предприятий, а также по ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте, Банк осуществляет зачисление денежных средств на Лицевой счет Клиента в соответствующей валюте выплаты в порядке и сроки, предусмотренные Условиями осуществления депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг Общества с ограниченной ответственностью «Инбанк».

16.2. Если Эмитент финансового инструмента принимает решение об альтернативном варианте выплаты любого вида Дохода, указанного в п.10.14 настоящего Регламента, например, в виде передачи дополнительного выпуска ценных бумаг (но не ограничиваясь им), то по итогам завершения такого корпоративного события/распределения ценных бумаг, Банк осуществляет зачисление такого Дохода на Учетный счет Клиента, в порядке и сроки, предусмотренные Условиями осуществления депозитарной деятельности Банка. При этом, в целях налогообложения, оценка таких полученных Финансовых инструментов приравнивается сумме, соответствующей альтернативной денежной выплате, заявленной Эмитентом.

16.3. Учет всех выплат или иных доходов Клиента Банк осуществляет по Портфелю Клиента, в котором находится Финансовый инструмент, по которому совершается такая выплата.

16.4. Порядок возврата полученных Доходов по Финансовым инструментам.

В случаях, указанных в п.10.14 настоящего Регламента, Клиент обязуется исполнить, а также поручает Банку предпринять следующие действия:



- в случае, если в рамках заключенной Банком, исполняющим поручение Клиента в рамках настоящего Регламента, и контрагентом сделки с Финансовыми инструментами, полученный контрагентом Доход подлежит перечислению Клиенту, Банк при условии фактического получения Дохода от контрагента, зачисляет указанный Доход на Лицевой счет Клиента с целью дальнейшего использования таких денежных средств в рамках Регламента;  
в случае, если Доход, предусмотренный в пп.10.14.1-10.14.4 настоящего Регламента, подлежит перечислению контрагенту в соответствии с условиями сделки, заключенной между контрагентом и Банком, исполняющим поручение Клиента в рамках настоящего Регламента, Банк вправе в целях исполнения обязательств по сделкам, указанных в пп.10.14.1-10.14.4 настоящего Регламента, без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт) списать сумму Дохода с Лицевого счета Клиента и перечислить ее в пользу контрагента по сделке.

## **17. ОПЕРАЦИИ ОПЕРАТОРА СЧЕТА ДЕПО/РАЗДЕЛА СЧЕТА ДЕПО**

- 17.1. Приемлемые способы для направления Банку Поручения на осуществление операций Оператором счета депо/Раздела счета депо зафиксированы в Приложении №12 «Порядок обмена Сообщениями» настоящего Регламента. При подаче Поручений на осуществление операций Оператором счета депо/Раздела счета депо (Приложение №6.3 к настоящему Регламенту) Клиент имеет право использовать только способы и средства коммуникации, предусмотренные настоящим Регламентом.
- 17.2. В случае, если проведение операции обусловлено необходимостью исполнения Поручения Клиента, связанного с исполнением (урегулированием) совершенных сделок, заключенных по его Поручению в рамках Регламента, а также в ходе исполнения корпоративных действий, инициированных эмитентом или его уполномоченным агентом (опция предусмотрена проспектом эмиссии ценных бумаг «по умолчанию») или с предварительным выбором опций на основании поданных Клиентом поручений в рамках Регламента, такая операция может быть совершена Банком на основании такого Поручения Клиента, без предоставления дополнительных документов со стороны Клиента. В иных случаях Банк совершает операции только на основании специального поручения Клиента, составленного по образцу, представленному в Приложении №6.3 к настоящему Регламенту или заявления Клиента, содержащее волеизъявление на участие в корпоративном действии.
- 17.3. Клиент для целей осуществления Банком депозитарных операций по разделу счета депо «Брокерский в рамках Регламента», в том числе совершения и исполнения (урегулирования) Банком сделок, предусмотренных настоящим Регламентом, настоящим поручает Банку совершать все действия, связанные с выполнением функций Оператора Счетов депо Клиента, открытых в Депозитарии ООО «Инбанк», для чего наделяет Банк следующими полномочиями Оператора счета депо/Разделов счета депо Клиента «Брокерский в рамках Регламента» самостоятельно подавать поручения, включая, но не ограничиваясь:
  - на подписание и подачу поручений (распоряжений) в Депозитарий на открытие и закрытие торговых счетов депо;
  - на подписание и подачу поручений (распоряжений) в Депозитарий на открытие раздела по счету депо Клиента «Брокерский в рамках Регламента»,

- на получение выписок/отчетов по счету депо Клиента при исполнении поручения Клиента по разделу Счета депо «Брокерский в рамках Регламента», а также по финансовым инструментам, не квалифицированным в качестве ценных бумаг (далее - НИФИ), полученным в результате корпоративных действий по ценным бумагам, которые ранее учитывались на разделе Счета депо «Брокерский в рамках Регламента», и учитываемым на счетах для учета НИФИ,
- при прекращении с Клиентом Соглашения «О предоставлении ООО «Инбанк» услуг на финансовых рынках» на осуществление перевода всех ценных бумаг Клиента со счетов депо/разделов счетов депо, открытых в целях исполнения настоящего Регламента, на раздел «Основной» Счета депо владельца данного Депонента и закрытие разделов счетов депо «Брокерский в рамках Регламента» на счетах депо Депонента,
- на подписание и подачу в Депозитарий ООО «Инбанк» от имени Клиента документов, поручений, распоряжений на совершение Административных, Инвентарных, Информационных, Комплексных, Глобальных и иных депозитарных операций по Разделу счета депо «Брокерский в рамках Регламента» Счетов депо Клиента, открытых в Депозитарии ООО «Инбанк»,
- на получение и подачу иных сообщений и поручений, направляемых в адрес Депозитария ООО «Инбанк».

Указанные в настоящем пункте полномочия Банка действуют в течение срока действия Соглашения.

- 17.4. При назначении Банка Оператором Раздела счета депо «Брокерский в рамках Регламента» Клиент имеет право самостоятельно передавать Депозитарию поручения в отношении ценных бумаг, права на которые учитываются в Депозитарии, с учетом ограничений, установленных Условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария Банка.
- 17.5. Банк вправе самостоятельно без Поручения Клиента осуществлять списание Ценных бумаг с Раздела счета депо «Брокерский в рамках Регламента» в случае проведения корпоративных действий эмитентов, не требующих согласия Клиента, наложения ограничений на Ценные бумаги Клиента по распоряжению государственных органов, Банка России, а также иные ограничения в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг Общества с ограниченной ответственностью «Инбанк».

## **18. ПРОЧИЕ НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ**

- 18.1. Операции по иным (за исключением «Брокерского в рамках Регламента») разделам счета депо Клиента, открытым в Депозитарии Банка, не связанные непосредственно с урегулированием совершенных сделок, производятся в порядке, предусмотренным Условиями осуществления депозитарной деятельности.
- 18.2. Все поступления в форме Ценных бумаг по Ценным бумагам Клиента, учитываемым на Разделе счета депо «Брокерский в рамках Регламента», в том числе дополнительно распределяемые Клиенту Ценные бумаги в связи с проведением эмитентами корпоративных действий (дополнительные эмиссии, бесплатно распределяемые среди владельцев Ценные бумаги, сплит, консолидация и т. п.), зачисляются Банком на Раздел счета депо Клиента «Брокерский в рамках Регламента» и учитываются в том же Портфеле Клиента, в котором находился сам Финансовый инструмент по итогам корпоративного

события, с которым Эмитентом было совершено такое зачисление. Исключение составляют случаи, указанные в п.18.3 настоящего Регламента. Клиент имеет право подать поручение с указанием иных инструкций по Ценным бумагам в указанных случаях.

- 18.3. Все поступления в форме Ценных бумаг по Ценным бумагам Клиента, учитываемым на Разделе счета депо «Брокерский в рамках Регламента» по месту хранения НКО АО НРД, в том числе дополнительно распределяемые Клиенту Ценные бумаги в связи с проведением эмитентами корпоративных действий (дополнительные эмиссии, бесплатно распределяемые среди владельцев Ценные бумаги, сплит, консолидация и т.п.), зачисляются Банком на Раздел счета депо Клиента «Блокировано под корпоративные действия». После перевода Ценных бумаг на торговый раздел счета депо Банка в НКО АО НРД, Банк осуществляет перевод с раздела счета депо Клиента «Блокировано под корпоративные действия» на Раздел счета депо Клиента «Брокерский в рамках Регламента».
- 18.4. Банк осуществляет регистрацию Поручений и передает их на исполнение в Депозитарий Банка. Срок действия такого Поручения не может превышать срок действия такого Поручения в соответствии с порядком, определенным в Условиях осуществления депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг Общества с ограниченной ответственностью «Инбанк» и условиями работы сторонних депозитариев, выступающих в качестве Расчетного депозитария по операции.

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

- 19.1. В соответствии с настоящим Регламентом и Тарифами на брокерское обслуживание (Приложение №14 к настоящему Регламенту) к нему, действующим на момент фактического предоставления услуг, Банк взимает с Клиента вознаграждение за все предоставленные услуги, предусмотренные настоящим Регламентом.
- 19.2. Размер вознаграждения Банка за услуги, предусмотренные настоящим Регламентом, зафиксирован в Приложении №14 к настоящему Регламенту. Изменение и дополнение тарифов производится Банком в одностороннем порядке, при этом ввод в действие таких изменений и дополнений осуществляется с соблюдением правил, предусмотренных для внесения изменений в текст настоящего Регламента по инициативе Банка.
- 19.3. В отдельных случаях Банк и Клиент могут оперативно согласовать размер вознаграждения за совершение Банком сделок или иных операций. Размер вознаграждения будет считаться согласованным, если Банк исполнит Поручение Клиента, в дополнительных инструкциях к которой содержатся предложения Клиента по этому вопросу.
- 19.4. Сумма вознаграждения Банка рассчитывается в валюте Российской Федерации в дату заключения сделки и взимается в валюте платежа заключенной сделки путем списания денежных средств с соответствующего Лицевого счета Клиента в дату заключения сделки, но не позднее третьего Рабочего дня, следующего за датой ее заключения.
- В случае отсутствия на Лицевом счете суммы денежных средств, достаточной для списания вознаграждения, Банк имеет право на свое усмотрение выбрать любой Лицевой счет, включая счет в иностранной валюте для списания.
- 19.5. В случае если сделка заключена в иностранной валюте, но удержание Вознаграждения будет осуществляться в рублях, то пересчет вознаграждения осуществляется по курсу Банка России на дату взимания комиссии.

При отсутствии соответствующего обменного курса Банка России, комиссионное вознаграждение Банка пересчитывается в рубли РФ по кросс-курсу. Кросс-курс определяется как отношение рублевого курса доллара США, установленного ЦБ РФ на дату уплаты комиссии, к курсу валюты расчетов по Сделке по отношению к доллару США на дату, предшествующую дате уплаты комиссии. Курс валюты расчетов по Сделке к доллару США определяется на основании котировок этой валюты к доллару США, размещенных в доступных информационных системах, в том числе на официальных сайтах в сети Интернет.

- 19.6. При расчете Вознаграждения по сделкам с купонными (процентными) облигациями Объем денежных средств<sup>1</sup> не включает сумму накопленного купонного (процентного) дохода.
- 19.7. Вознаграждение Банка по сделкам РЕПО, взимается с Клиента в дату заключения сделки, но не позднее третьего Рабочего дня, следующего за датой исполнения первой части сделки РЕПО, независимо от того заключена ли она в Торговой системе, или на Внебиржевом рынке, и рассчитывается по следующей формуле:
- Вознаграждение =  $S \cdot T \cdot P / N \cdot 100$ , где:
- S – сумма сделки первой части РЕПО в валюте сделки
- T – срок, на который заключается сделка РЕПО в календарных днях,
- P – ставка комиссии, установленная Банком в соответствии с Приложением №14 к настоящему Регламенту.
- N - календарная база, применяемая на момент заключения сделки, равная действительному числу календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).
- 19.8. Срок сделки РЕПО считается как количество календарных дней между фактическими датами исполнения обязательств по денежным средствам между первой и второй частями сделки РЕПО. В случае совпадения дат по первой и второй частям РЕПО срок сделки РЕПО принимается равным одному дню, наступающему в эту дату. В том случае если плановые даты расчета не совпадают с фактическими, а Вознаграждение по сделке было удержано из расчета планового срока, Банк имеет право произвести ее корректировку, а именно: доначислить и списать Вознаграждение таким образом, чтобы размер общего Вознаграждения по сделке составил сумму, рассчитанную исходя из фактического срока РЕПО.
- 19.9. Вознаграждение по сделкам с ценными бумагами в рамках брокерской деятельности не облагается НДС.
- 19.10. Дополнительно, кроме выплаты вознаграждения Банку, Клиент оплачивает Фактические расходы. Под Фактическими расходами, оплачиваемыми Клиентом дополнительно к собственным тарифам Банка, в настоящем Регламенте понимаются сборы и тарифы, взимаемые с Банка в пользу третьих лиц в связи с совершением сделок и иных операций, предусмотренных настоящим Регламентом.
- 19.11. В состав фактических расходов, взимаемых с Клиента, включаются следующие виды расходов:
- комиссионное вознаграждение, взимаемое Торговыми системами, где проведена сделка по Поручению Клиента;

---

<sup>1</sup> Объем денежных средств – произведение количества ценных бумаг в сделке на цену одной ценной бумаги в сделке.

- комиссионное вознаграждение, взимаемое организациями, выполняющими для Банка функции брокера в иностранных Торговых системах;
  - расходы по пересылке отчетов Клиенту и расходы по направлению уведомлений эмитентам ценных бумаг или их уполномоченным агентам с использованием экспресс почты - взимаются в размере фактически произведенных расходов по тарифам почты;
  - возмещения, штрафы в пользу контрагентов, ТС или иных третьих лиц за неисполнение обязательств Банка, возникших у него в результате заключения сделок по поручению Клиента, если такое неисполнение было вызвано виновными действиями или бездействием Клиента, неисполнением Клиентом требований настоящего Регламента и/или Правил ТС;
  - прочие расходы при условии, если они непосредственно связаны со сделкой (иной операцией), проведенной Банком в интересах Клиента, в размере фактически произведенных расходов, в том числе расходы, связанные с особенностями осуществления депозитарной деятельности при расчете сделок, заключенных на внебиржевом рынке.
- 19.12. Фактические расходы по сделкам, заключенным в ТС и на ВБ (внебиржевом рынке) взимаются Банком с Лицевого счета Клиента не позднее трех рабочих дней, следующих за датой заключения сделки. Остальные фактические расходы взимаются Банком с Клиента на основании счетов-фактур, предоставленных третьими лицами.
- 19.13. Если на момент проведения расчетов с Клиентом по сделке или иной операции Банку не выставлены соответствующие счета третьих лиц, то Банк имеет право удержать с Клиента такие расходы авансом, с последующим перечислением третьим лицам после выставления счетов. Если по каким-либо причинам счета за соответствующие расходы не будут выставлены Банку в течение 3 (Трех) месяцев, то Банк возвращает удержанные с Клиента суммы расходов на Лицевой счет.
- 19.14. При удержании с Клиента сумм расходов авансом, тарифы на которые объявлены третьими лицами в иностранной валюте (условных единицах), Банк использует для пересчета суммы обязательств Клиента в рубли курс, установленный этими третьими лицами, а в случаях, когда определить такой курс невозможно - применяется курс, установленный Банком России, на дату пересчета.
- 19.15. Банк по первому требованию Клиента в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения запроса Клиента предоставляет сведения о публично объявленных тарифах третьих лиц, связанных с операциями, являющимися предметом настоящего Регламента.
- 19.16. Банк осуществляет взимание собственного вознаграждения с Клиента и сумм Фактических расходов самостоятельно, без предварительного акцепта со стороны Клиента за счет средств на Лицевом(ых) счете(ах) Клиента, открытом(ых) в соответствии с настоящим Регламентом.
- 19.17. В случае необходимости проведения оплаты единовременных Фактических расходов для выполнения Поручения Клиента или иной операции, Банк вправе потребовать от Клиента прямой оплаты издержек по данной операции или предоплаты указанной суммы.
- 19.18. В случае отсутствия на Лицевых счетах средств, достаточных для урегулирования совершенных сделок, удовлетворения требований по вознаграждению или оплаты необходимых расходов, Банк вправе приостановить выполнение любых заявок, поручений и распоряжений Клиента, за исключением направленных на выполнение требований Банка.

- 19.19. В случае несогласия с суммой денежных средств, удержанной с Лицевого счета Клиента, Клиент в течение 7 (Семи) Рабочих дней с момента удержания, направляет в адрес Банка письменное уведомление об этом. Уведомление должно содержать перечень конкретных разногласий. При согласии с доводами Клиента Банк возвращает излишне удержанную сумму денежных средств на Лицевой счет Клиента в течение 2 (Двух) Рабочих дней с даты уведомления Банка Клиентом. В противном случае разногласия между Банком и Клиентом рассматриваются в порядке, установленном настоящим Регламентом.
- 19.20. В случае отсутствия денежных средств на Лицевом счете Клиента в Банке в объеме, необходимом для выплаты вознаграждения и/или возмещения Фактических расходов, Банк выставляет Клиенту счета на оплату вознаграждения. Клиент обязан либо оплатить счета в течение 3 (трех) рабочих дней с даты выставления счета по реквизитам, указанным в выставленном Банком счете, либо в течение 3 (трех) рабочих дней с даты возникновения недостатка средств обязан перевести недостающую сумму на свой Лицевой счет в Банке.
- 19.21. В случае нарушения сроков, указанных в п.19.20 настоящего Регламента, и при условии предъявления Банком Клиенту письменного требования об уплате неустойки в соответствии с требованиями Регламента, Банк вправе взыскать с Клиента такую неустойку. В этом случае Клиент обязан выплатить Банку неустойку в виде пени в размере удвоенной ставки рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации, исчисляемой за каждый календарный день просрочки от суммы, подлежащей оплате, или ее рублевого эквивалента, при условии направления ему письменного требования Банком об уплате неустойки, в течение пяти рабочих дней с момента получения Клиентом такого требования.

## **ЧАСТЬ 5.**

### **ОТЧЕТНОСТЬ И ИНФОРМАЦИОННЫЕ УСЛУГИ**

#### **20. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА**

- 20.1. Банк осуществляет отдельный учет сделок каждого Клиента от операций, проводимых за счет самого Банка.
- 20.2. Банк предоставляет Клиенту отчеты обо всех сделках, совершенных по его Поручениям, иных операциях, предусмотренных настоящим Регламентом. Отчетность предоставляется Банком не позднее окончания рабочего дня по московскому времени, следующего за днем осуществления операции, при условии своевременного поступления информации из Торговых систем и организаций, выполняющих для Банка функции брокера в иностранных Торговых системах.
- 20.3. Стандартный пакет отчетности Банка готовится Банком в соответствии с требованиями, установленными Банком России, с учетом особенностей отчетности кредитных организаций, устанавливаемых Банком России, и включает в себя:
- отчет по сделкам и операциям с ценными бумагами, совершенным в интересах Клиента за день (далее – Ежедневный отчет);
  - отчет о состоянии счетов клиента по сделкам и операциям с ценными бумагами Клиента за месяц (далее – Ежемесячный отчет).
- 20.4. Ежедневный отчет содержит информацию обо всех сделках, совершенных за счет Клиента, сведения о движении денежных средств и Финансовых инструментов Клиента, а также сведения об обязательствах Клиента в течение Отчетного дня.

Ежедневный отчет предоставляется Банком в электронной форме посредством направления на адрес электронной почты, указанный Клиентом в Заявлении на обслуживание на финансовых рынках, не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения сделки/операции.

Помимо электронной формы Банк предоставляет Клиенту Ежедневный отчет на бумажном носителе в офисе Банка при его личном обращении или по его предварительному запросу, отправленному на адрес электронной почты Банка [broker@in-bank.ru](mailto:broker@in-bank.ru).

Ежедневный отчет направляется Клиенту при условии, что по счету Клиента была совершена хотя бы одна сделка или операция.

- 20.5. Ежемесячный отчет содержит информацию обо всех сделках, совершенных за счет Клиента, сведения о движении денежных средств и Финансовых инструментов Клиента, а также сведения об обязательствах Клиента в течение Отчетного месяца.

Ежемесячный отчет предоставляется Банком в электронной форме посредством направления на адрес электронной почты, указанный Клиентом в Заявлении на обслуживание, в течении десяти рабочих дней, следующих за днем окончания Отчетного месяца.

Помимо электронной формы Банк предоставляет Клиенту Ежемесячный отчет на бумажном носителе в офисе Банка при его личном обращении или по его предварительному запросу, отправленному на адрес электронной почты Банка [broker@in-bank.ru](mailto:broker@in-bank.ru).

- 20.6. По требованию Клиента Банк предоставляет Клиенту Отчет за период. Отчет за период содержит информацию обо всех сделках, совершенных за счет Клиента, сведения о движении денежных средств и Финансовых инструментов Клиента, а также сведения об обязательствах Клиента, за указанный в запросе период.

Запрос на предоставление Отчета за период Клиент направляет на адрес электронной почты Банка [broker@in-bank.ru](mailto:broker@in-bank.ru). В этом случае Отчет за период направляется Клиенту в электронной форме по адресу электронной почты Клиента, указанному в Заявлении на обслуживание на финансовых рынках.

Отчет за период на бумажном носителе Клиент вправе получить при личном обращении в офисе Банка.

- 20.7. Указанные выше отчеты по требованию Клиента могут быть направлены в бумажном виде по почте заказным письмом при условии, что Клиент указал точный почтовый адрес в своем запросе. Запрос на предоставление Отчета в бумажном виде по почте направляется Клиентом на адрес электронной почты Банка [broker@in-bank.ru](mailto:broker@in-bank.ru). Отчет направляется в течение 5 рабочих дней с даты получения запроса.

- 20.8. При наличии сделок, урегулирование и расчеты по которым не завершены на конец отчетного периода, включая сделки РЕПО, в отчет Клиенту также включаются сведения о незавершенных обязательствах Клиента.

- 20.9. Отчеты, предоставляемые на бумажном носителе, подписываются уполномоченным лицом, а также заверяются печатью Банка.

В отчетах, составленных в электронной форме, в качестве подписи руководителя Банка или уполномоченного им лица и подписи сотрудника, ответственного за ведение внутреннего учета, указывается Фамилия, Имя, Отчество и должности указанных лиц.

- 20.10. Предусмотренные настоящим разделом Отчеты предоставляются Клиентом в электронной форме при условии, что аналогичный способ получения Отчетов выбран Клиентом в Заявлении на обслуживание на финансовых рынках.
- 20.11. Клиент имеет право отказаться от получения Ежедневного и/или Ежемесячного отчета путем подачи Заявления о внесении изменений в Соглашение (Приложение №7 к настоящему Регламенту).
- 20.12. Банк гарантирует наличие в предоставляемом стандартном пакете отчетности данных в объеме, достаточном для ведения бухгалтерского и налогового учета в соответствии со стандартами бухгалтерского и налогового учета, действующими в Российской Федерации. В случае изменения указанных стандартов учета Банк в разумный срок предоставит отчетность с учетом измененных требований.
- 20.13. Кроме стандартного пакета отчетности Клиентам по запросу предоставляются дополнительные документы, предусмотренные налоговым законодательством Российской Федерации, в том числе:
- 20.13.1. для юридических лиц – счета фактуры на все суммы, удержанные с Клиента Банком в уплату собственных тарифов и тарифов третьих лиц;
- 20.13.2. для физических лиц – Справки о величине исчисленного и удержанного налога на доходы (ежегодно не позднее 1 марта).
- 20.14. Клиент может обратиться в Банк для получения дубликатов отчетных документов за любую Отчетную дату. При этом Банк удерживает с Клиента плату согласно Тарифам на брокерское обслуживание (Приложение №14 к настоящему Регламенту).
- 20.15. Оригиналы отчетов, счетов-фактур и прочих документов высылаются Клиенту на его почтовый адрес не чаще одного раза в месяц по его требованию.
- 20.16. По письменному требованию Клиента копии всех отчетов по операциям могут быть предоставлены Банком любым третьим лицам.
- 20.17. Клиент обязан ознакомиться с Отчетами Банка не позднее дня их предоставления, и в случае своего несогласия с указанными в Отчете сделками и/или операциями, незамедлительно сообщить об этом в Банк.
- Если в течение 3 (трех) рабочих дней с момента предоставления Банком Отчета Клиент не предоставил мотивированные возражения по отраженным в нем сделкам и/или операциям, такой отчет считается принятым Клиентом и означает отсутствие претензий Клиента.
- 20.18. Мотивированные возражения могут быть предоставлены Клиентом в бумажном виде или направлены на адрес электронной почты Банка [broker@in-bank.ru](mailto:broker@in-bank.ru).
- 20.19. Порядок разрешения споров определен разделом 26 настоящего Регламента.
- 20.20. Банк не несет ответственности за несанкционированный доступ третьих лиц к адресу электронной почты Клиента, на которые Банк направляет отчеты и сообщения.
- 20.21. Клиент поставлен в известность и в полной мере осознает, что передача конфиденциальной информации на указанный Клиентом адрес электронной почты по каналам дистанционного доступа влечет риск несанкционированного доступа к такой информации третьих лиц.



## 21. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ

- 21.1. В дополнение к отчетности, предусмотренной в предыдущем разделе настоящего Регламента, Банк готовит и предоставляет по запросам Клиентов Информационные материалы, в том числе:
- 21.1.1. официальную информацию Торговых систем для участников торгов, включая официальные сообщения о параметрах предстоящих аукционов;
  - 21.1.2. информацию о корпоративных действиях эмитентов ценных бумаг, имеющихся на счетах депо Клиента, рассылаемую участникам Торговых систем;
  - 21.1.3. результаты ежедневных торгов в Торговых системах;
  - 21.1.4. информацию об изменениях в тарифах и условиях работы Торговых систем.
- 21.2. За предоставление указанной в настоящем пункте информации по запросам Клиента Банк взимает плату в соответствии с Приложением №14 к настоящему Регламенту.
- 21.3. В соответствии с Федеральным Законом Российской Федерации от 05 марта 1999 года №46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» Банк в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг по запросу Клиента предоставляет следующие документы и информацию о себе:
- 21.3.1. копию лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
  - 21.3.2. сведения об органе, выдавшем лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (его наименование, адрес и телефоны);
  - 21.3.3. копию документа о государственной регистрации в качестве юридического лица;
  - 21.3.4. сведения об уставном капитале, размере собственных средств и резервном фонде.
- 21.4. В соответствии с Федеральным Законом от 05 марта 1999 года №46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг», Банк в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг по запросу Клиента предоставляет ему следующую информацию:
- 21.4.1. при приобретении Клиентом ценных бумаг:
    - сведения о государственной регистрации выпуска этих 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;
    - сведения, содержащиеся в решении о выпуске этих ценных бумаг и в проспекте их эмиссии;
    - сведения о ценах и котировках этих ценных бумаг на организованных рынках ценных бумаг за период не менее чем 6 недель, предшествующих запросу, если эти ценные бумаги включены в листинг организатора торгов, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в листинге организатора торгов;

- сведения о ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались Банком в течение 6 недель, предшествующих запросу, либо сведения о том, что такие операции не проводились;
- сведения об оценке этих ценных бумаг рейтинговым агентством, признанным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

21.4.2. при отчуждении Клиентом ценных бумаг:

- сведения о ценах и котировках этих ценных бумаг на организованных рынках ценных бумаг за период не менее чем 6 недель, предшествующих запросу, если эти ценные бумаги включены в листинг организатора торгов, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в листинге организатора торгов;
- сведения о ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались Банком в течение 6 недель, предшествующих запросу, либо сведения о том, что такие операции не проводились.

21.5. В соответствии с Федеральным Законом от 05 марта 1999 года №46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» Банк не вправе отказать Клиенту в предоставлении указанной информации.

21.6. В соответствии с Базовым стандартом 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; КФНП-39) Банк по запросу Клиента предоставляет ему следующую информацию:

- о видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые Клиент должен будет уплатить за предоставление ему услуг в соответствии с Регламентом;
- о размере и порядке уплаты вознаграждения (порядке определения размера вознаграждения) Банка за предоставление услуг в соответствии с Регламентом.

## 22. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

22.1. В случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, Банк в качестве налогового агента осуществляет исчисление, удержание с Клиента и уплату в бюджет налогов по операциям, совершенным в рамках Регламента, в отношении следующих Клиентов:

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

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

22.3. Налогообложение иностранных юридических и физических лиц осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и договорами (соглашениями) об избежании двойного налогообложения, заключенными Российской Федерацией с другими государствами.

- 22.4. Для возможности применения пониженных ставок, предусмотренных положениями международных договоров, Клиент в обязательном порядке до даты получения дохода предоставляет в Банк заверенный должным образом документ, подтверждающий статус налогового резидента, а также подтверждение фактического права получения дохода. В случае отсутствия на дату получения дохода в распоряжении Банка указанных документов Банк рассчитывает и удерживает налог без учета положений международных договоров, регулирующих вопросы налогообложения между Российской Федерацией и страной, налоговым резидентом которой является Клиент.
- 22.5. В случае если Клиент – иностранное юридическое лицо, постоянным местонахождением которого является государство, с которым имеется международный договор РФ по вопросам налогообложения, не является фактическим получателем дохода, то он сообщает (в произвольной форме) об этом Банку и раскрывает перечень лиц, имеющих фактическое право на такие доходы.
- 22.6. При ведении налогового учета доходов и удержании суммы исчисленных налогов на доходы Клиентов – физических лиц Банком расчет налогооблагаемой базы осуществляется по методу ФИФО, который применяется к консолидированной Позии Клиента, а не к каждому Портфелю Клиента в отдельности и учитывает как торговые так и неторговые переводы в соответствии с п.16.2 настоящего Регламента, при котором, при реализации ценных бумаг расходы в виде стоимости приобретения ценных бумаг признаются по стоимости первых по времени приобретений аналогичных ценных бумаг.
- 22.7. В случае получения Клиентом – физическим лицом дохода в виде материальной выгоды, рассчитываемого в соответствии с Налоговым кодексом РФ, Клиент поручает Банку удерживать с Лицевого счета и перечислять в бюджет сумму налога на доходы физического лица в виде материальной выгоды, без дополнительных указаний, в полном объеме исчисленного налога при наличии достаточного остатка на Лицевом счете.
- 22.8. Удержание и перечисление налога на доходы Клиентов – физических лиц осуществляется:
- по окончании налогового периода;
  - до истечения налогового периода при выводе денежных средств (ценных бумаг);
  - при расторжении Соглашения.
- В случае недостаточности средств на Лицевом счете удержание и перечисление налога в полном объеме осуществляется при каждом последующем переводе средств с Лицевого счета до даты окончательного расчета налогов за год - 31 января следующего года.
- 22.9. В расчет налогооблагаемой базы Клиента, включаются Ценные бумаги, зачисленные на Учетные счета Клиента в результате исполнения по неторговым операциям Клиента, в соответствии с документально подтвержденными затратами Клиента по каждому зачисляемому такому лоту. В том случае, если Банк не располагает документально подтвержденными затратами по лоту реализованному в налогооблагаемом периоде, к моменту исполнения Банком функции Налогового Агента, Банк рассчитывает доход по таким бумагам и уплачивает налог в бюджет из расчета их нулевой стоимости. Возврат разницы соответствующей реальным затратам, Клиент осуществляет самостоятельно после обращения в налоговый орган по месту своего учета.
- 22.10. При невозможности удержать у Клиента исчисленную сумму налога Банк сообщает в налоговый орган по месту своего учета о невозможности удержать налог и сумме задолженности Клиента.
- 22.11. Уплата налога в этом случае производится Клиентом в соответствии со статьей 228 Налогового Кодекса РФ. А именно, Клиент уплачивает налог не позднее 1 декабря года,

следующего за истекшим налоговым периодом, на основании направленного налоговым органом налогового уведомления об уплате налога.

- 22.12. Банк удерживает исчисленную сумму налога из рублевых денежных средств Клиента, учитываемых на его Лицевом счете.

Банк не является налоговым агентом по доходам Клиента, полученным от операций, совершенных не на основании договоров на брокерское и депозитарное обслуживание, заключенных физическим лицом с Банком.

## **23. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ**

- 23.1. Банк обязуется ограничить круг своих Сотрудников, допущенных к сведениям о Клиенте, числом, необходимым для выполнения обязательств, предусмотренных настоящим Регламентом.
- 23.2. Банк обязуется не раскрывать третьим лицам сведения об операциях, счетах и реквизитах Клиента, кроме случаев, когда частичное раскрытие таких сведений прямо разрешено самим Клиентом или вытекает из необходимости выполнить его Поручение, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
- 23.3. Клиент осведомлен, что в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Банк может быть вынужден раскрыть для компетентных органов, в рамках их запросов, информацию об операциях, счетах Клиента, прочей информации о Клиенте.
- 23.4. Клиент обязуется не передавать третьим лицам без письменного согласия Банка любые сведения, которые станут ему известны в связи исполнением положений настоящего Регламента, если только такое разглашение прямо не связано с необходимостью защиты собственных интересов в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

## **24. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕСОБЛЮЖДЕНИЕ НАСТОЯЩЕГО РЕГЛАМЕНТА**

- 24.1. Банк несет ответственность по убыткам Клиента, понесенным по вине Банка, т.е. в результате подделки, подлога или грубой ошибки, вина за которые лежит на служащих Банка, результатом которых стало любое неисполнение Банком обязательств, предусмотренных Регламентом. Во всех иных случаях убытки Клиента, которые могут возникнуть в результате подделки в документах, разглашения кодовых слов (паролей), используемых для идентификации Сообщений Сторон, будут возмещены за счет Клиента.
- 24.2. Банк несет ответственность за ущерб, понесенный Клиентом в результате неправомерного использования Банком доверенностей, предоставленных Клиентом в соответствии с Регламентом. Под неправомерным использованием доверенностей понимается их использование Банком в целях, не предусмотренных настоящим Регламентом.
- 24.3. Клиент несет ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку по вине Клиента, в том числе за ущерб, причиненный в результате непредставления (несвоевременного представления) Клиентом любых документов, предоставление которых Банку предусмотрено настоящим Регламентом, а также за ущерб, причиненный

Банку в результате любого искажения информации, содержащейся в представленных Клиентом документах.

- 24.4. За просрочки в проведении расчетных операций (в том числе и нарушении сроков и полноты оплаты услуг) невиновная Сторона вправе потребовать, а виновная Сторона обязана выплатить другой Стороне пеню за каждый день просрочки:
- 24.4.1. в размере удвоенной действующей на дату просрочки ставки рефинансирования Банка России от суммы просрочки в рублях;
  - 24.4.2. в размере ставки 30-DAY AVERAGE SOFR +2%. (SOFR (средняя тридцатидневная) плюс 2 процента), если просроченный платеж должен был быть осуществлен в иностранной валюте.
- 24.5. Оценка иных случаев нанесения ущерба Сторонами друг другу и его возмещение осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 24.6. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, причиненные действием или бездействием Банка, обоснованно полагавшегося на Поручения и иные документы) Клиента и его Представителей, а также на информацию, утерявшую свою достоверность из-за несвоевременного доведения ее Клиентом до Банка. Банк не несет ответственности за неисполнения Поручений и иных документов Клиента, направленных Банку с нарушением сроков и процедур, предусмотренных настоящим Регламентом.
- 24.7. Банк не несет ответственности за неисполнение Поручения Клиента, если такое неисполнение стало следствием аварии компьютерных сетей, силовых электрических сетей или систем электросвязи, непосредственно используемых для приема Поручений или обеспечения иных процедур торговли Финансовыми инструментами, а также неправомерных действий третьих лиц, в том числе организаций, обеспечивающих торговые и расчетно-клиринговые процедуры в используемых ТС.
- 24.8. Банк не несет ответственности за сохранность денежных средств и Финансовых инструментов Клиента в случае:
- 24.8.1. банкротства (неспособности выполнить свои обязательства) Торговых систем, включая организации, обеспечивающие депозитарные и расчетные клиринговые операции в этих Торговых системах, если открытие счетов в этих организациях и использование их для хранения ценных бумаг и денежных средств Клиента обусловлено необходимостью выполнения Поручений Клиента, предусмотренных настоящим Регламентом;
  - 24.8.2. нарушения графика погашения Финансовых инструментов;
  - 24.8.3. замены эмитентом Финансовых инструментов на другие обязательства;
  - 24.8.4. изменения в системе налогообложения и правилах, регулирующих порядок проведения операций с Финансовыми инструментами, приводящие к невозможности Банка выполнять условия настоящего Регламента.
- 24.9. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по обслуживанию на финансовых рынках, а также за несвоевременное предоставление отчетов Клиенту в случае неисполнения Клиентом обязанностей, указанных в п.29.2 настоящего Регламента.

- 24.10. Клиент, присоединяясь к настоящему Регламенту, соглашается со следующим порядком применения ответственности за нарушение Клиентом и/или Банком обязательств по настоящему Регламенту:
- 24.10.1. при нарушении одной из Сторон какого-либо из обязательств, возложенных на нее Регламентом, у второй Стороны возникает право на направление нарушившей Стороне письменного требования об уплате неустойки и исчисление суммы неустойки;
  - 24.10.2. реализуя указанное выше право, потерпевшая Сторона исчисляет сумму неустойки в соответствии с Регламентом с даты просрочки исполнения обязательства и направляет нарушившей Стороне письменное требование об уплате неустойки;
  - 24.10.3. моментом возникновения у виновной Стороны обязанности по уплате неустойки потерпевшей Стороне будет считаться момент направления потерпевшей Стороной виновной Стороне письменного требования об уплате неустойки. Неустойка начисляется потерпевшей Стороной а, следовательно, неустойка будет причитаться потерпевшей Стороне только с момента возникновения указанного выше обязательства виновной Стороны об уплате неустойки.
- 24.11. Клиент несет ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку, если Клиентом не будут выдержаны гарантии, указанные в п.7.6 настоящего Регламента. В этом случае Банк вправе потребовать, а Клиент обязан возместить Банку все причиненные убытки, а также уплатить штраф в размере 15 (пятнадцати) процентов от суммы недействительной сделки, повлекшей данные убытки.
- 24.12. Порядок урегулирования расчетов и калькуляции штрафов за просрочки в проведении расчетов по сделкам, заключенным на Внебиржевом рынке, определяется условиями соответствующего договора, заключенного с контрагентом по сделке.
- 24.13. Банк не несет ответственности за действия третьих лиц, приведших к невозможности выполнения обязательств в соответствии с Регламентом в случае, если деятельность таких лиц не может контролироваться Банком.
- 24.14. Поскольку Банк предоставляет Клиенту доступ к ИТС (разработчиком которого является третье лицо), биржевой информации и доступ к торгам только в рамках предоставления такого доступа Банку Биржами, и Банк не гарантирует:
- 24.14.1. соответствие ИТС потребностям Клиента, возможность использования ИТС любым конкретным способом и /или получение от ИТС конкретных результатов;
  - 24.14.2. бесперебойное функционирование ИТС и отсутствие в нем ошибок.
- 24.15. Банк не несет ответственности в случае несоответствия или неполного соответствия ИТС потребностям Клиента, получения какого-либо отрицательного результата и/или неполучения какого-либо положительного результата в результате использования ИТС. Банк также не несет ответственности за сбои в функционировании ИТС, а также за любые негативные последствия таких сбоев.
- 24.16. Сторона по Соглашению, не исполнившая свои обязательства либо исполнившая их ненадлежащим образом, обязана при наличии вины (умысла или грубой неосторожности) возместить другой стороне реальный ущерб, понесенный такой стороной. Указанные в настоящем пункте положения об ответственности применимы к отношениям Банка и Клиента только по вопросам предоставления доступа к ИТС,

биржевой информации и торгам. В любом случае ответственность Банка перед Клиентом ограничивается суммой комиссионного вознаграждения, уплаченного Клиентом за месяц, в течение которого был причинен ущерб.

## **25. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ**

- 25.1. Банк или иная сторона, присоединившаяся к настоящему Регламенту, освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, предусмотренных Регламентом, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после присоединения к настоящему Регламенту, в результате событий чрезвычайного характера, которые они не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами.
- 25.2. К таким обстоятельствам будут относиться:
- 25.2.1. военные действия;
  - 25.2.2. массовые беспорядки;
  - 25.2.3. стихийные бедствия и забастовки;
  - 25.2.4. решения органов государственной и местной власти и управления, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных настоящим Регламентом.
- 25.3. Надлежащим доказательством наличия обстоятельств будут служить свидетельства, выданные компетентными органами.
- 25.4. Сторона, для которой создавалась невозможность исполнения обязательств предусмотренных настоящим Регламентом, должна в трехдневный срок уведомить другую заинтересованную сторону о наступлении обстоятельств непреодолимой силы и об их прекращении.
- 25.5. Указанное обязательство будет считаться выполненным Банком, если Банк осуществит такое извещение почтой или иным, способом, предусмотренным настоящим Регламентом для распространения сведений об изменении Регламента.
- 25.6. Указанное обязательство будет считаться выполненным Клиентом, если Клиент направит соответствующее Сообщение в Банк по почте, предварительно направив копию этого Сообщения в Банк по факсу.
- 25.7. Не извещение или несвоевременное извещение о наступлении обстоятельств непреодолимой силы влечет за собой утрату права ссылаться на эти обстоятельства.
- 25.8. После прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы исполнение любой стороной своих обязательств в соответствии с Регламентом должно быть продолжено в полном объеме.

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

- 26.1. Все споры и разногласия между Банком и Клиентом по поводу предоставления Банком услуг на финансовых рынках и совершения иных действий, предусмотренных настоящим Регламентом, решаются путем переговоров.

- 26.2. Банк принимает от Клиентов претензии по поводу неправильного исполнения поданных Поручений Клиента, для урегулирования путем переговоров в течение 7 (Семи) Рабочих дней с даты предоставления Клиенту отчета.
- 26.3. Под предоставлением Клиенту отчета, кроме выдачи Клиенту оригинала, понимается также и рассылка в соответствии с реквизитами, представленными Клиентом Банку, копии отчета средствами электронной доставки, включая факс, электронную почту и иными, используемыми Банком по согласованию с Клиентом.
- 26.4. При оформлении претензии к ней прилагаются и предоставляются в Банк копии подтверждающих документов. Поступившие в Банк письменные претензии рассматриваются в соответствии с действующими внутренними документами и процедурами Банка в сроки, не превышающие 30 (Тридцати) календарных дней.
- 26.5. В претензии указываются: требования заявителя, сумма претензии и обоснованный ее расчет, если претензия подлежит денежной оценке, обстоятельства, на которых основываются требования и доказательства, подтверждающие требования, со ссылкой на соответствующие правила нормативных актов и Регламента, перечень прилагаемых к претензии официальных документов и иных доказательств и сведений, необходимых для урегулирования спора.
- 26.6. Претензия направляется с использованием средств связи, фиксирующих дату ее направления, в том числе посредством направления почтовой связью заказным письмом с уведомлением о вручении адресату, либо вручается под расписку.
- 26.7. Ответ на претензию дается в письменной форме не позднее 30 (Тридцати) календарных дней и подписывается руководителем или уполномоченным лицом стороны, получившей претензию.
- 26.8. Если иное не предусмотрено Правилами ТС, то в случае невозможности урегулирования разногласий путем переговоров, предмет спора должен быть рассмотрен:
- 26.8.1. с юридическими лицами – резидентами Российской Федерации и нерезидентами Российской Федерации в Арбитражном суде г. Москвы, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации;
- 26.8.2. с физическими лицами – гражданами РФ по месту нахождения Банка, а с физическими лицами – иностранными гражданами в суде общей юрисдикции по месту его регистрации на территории Российской Федерации.
- 26.9. Если это предусмотрено Правилами ТС в отношении какого-либо конкретного предмета спора, то такой спор должен быть передан на рассмотрение в третейский суд для разрешения в соответствии с регламентом этого третейского суда.

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

- 27.1. Внесение изменений и дополнений в настоящий Регламент, в том числе в Тарифы на брокерское обслуживание (Приложение №14 к настоящему Регламенту), производится Банком самостоятельно в одностороннем порядке.
- 27.2. Изменения и дополнения, вносимые Банком в настоящий Регламент в связи с изменением законодательства Российской Федерации, а также Правил и регламентов Торговых систем, вступают в силу одновременно с вступлением в силу изменений в указанных актах.



- 27.3. Для вступления в силу изменений и дополнений в настоящий Регламент, вносимых Банком по собственной инициативе, и не связанных с изменением действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Правил и регламентов используемых Торговых систем, Банк соблюдает обязательную процедуру по предварительному раскрытию информации. Предварительное раскрытие информации осуществляется Банком не позднее, чем за 10 календарных дней до вступления в силу изменений или дополнений.
- 27.4. Все изменения и дополнения, вносимые Банком в настоящий Регламент по собственной инициативе, и не связанные с изменением действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Правил и регламентов Торговых систем, вступают в силу через 10 календарных дней с момента раскрытия Банком новой редакции Регламента, в соответствии с п.27.3 настоящего Регламента.
- 27.5. Предварительное раскрытие информации осуществляется Банком следующим обязательным способом - обязательной публикацией сообщения о внесении изменений в Регламент на WEB-сайте Банка <http://www.in-bank.ru>.
- 27.6. Датой раскрытия информации является дата размещения информации на сайте. Раскрытие информации обязательными способами, указанными в п.27.5 настоящего Регламента, по усмотрению Банка может дополнительно сопровождаться рассылкой Сообщений Клиентам по факсу, электронной почте и иным электронным средствам связи, реквизиты которых доведены Клиентами до сведения Банка в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом, или производиться любыми иными способами.
- 27.7. С целью обеспечения гарантированного ознакомления всех Клиентов до вступления в силу изменений или дополнений, обязательным условием присоединения к настоящему Регламенту является обязанность Клиента не реже одного раза в календарный месяц самостоятельно или через Представителей обращаться в Банк за сведениями об изменениях в Регламенте. Присоединение к настоящему Регламенту на иных условиях не допускается.
- 27.8. Любые изменения и дополнения в настоящем Регламенте с момента вступления в силу с соблюдением процедур настоящего раздела равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к настоящему Регламенту, в том числе присоединившихся к Регламенту ранее даты вступления изменений в силу. В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными в настоящий Регламент Банком, Клиент имеет право до вступления в силу таких изменений или дополнений отказаться от Регламента в порядке, предусмотренном в разделе «Отказ от Регламента».

## **28. ОТКАЗ ОТ РЕГЛАМЕНТА**

- 28.1. Клиент имеет право в любой момент отказаться от исполнения настоящего Регламента. Отказ Клиента от Регламента производится путем обращения в Банк с письменным Заявлением, составленным по форме Приложения №8 к настоящему Регламенту.
- 28.2. Банк имеет право в любой момент отказаться от исполнения настоящего Регламента. Отказ Банка от исполнения Регламента производится путем направления Клиенту письменного Уведомления об отказе от исполнения Регламента с уведомлением о вручении по указанным в Анкете Клиента адресу регистрации (для Клиента-физического лица)/адресу места нахождения (для Клиента-юридического лица) и почтовому адресу Клиента (при несовпадении с адресом регистрации/адресом места нахождения).

Уведомление об отказе от исполнения Регламента может быть также вручено Клиенту (Уполномоченному представителю Клиента) лично под расписку. Банк по собственному усмотрению вправе дополнительно проинформировать Клиента о направленном ему Уведомлении об отказе от исполнения Регламента (направить копию Уведомления об отказе от исполнения Регламента) по адресу электронной почты, указанному Клиентом в Заявлении на обслуживание.

- 28.3. Во всех случаях Уведомление Банка или Заявление Клиента об отказе от исполнения Регламента должно быть направлено не позднее, чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты вступления отказа в силу (далее – Срок уведомления).
- 28.4. При этом датой прекращения отношений Банка и Клиента в рамках Регламента считается:
- 28.4.1. В случае отказа Банка от исполнения Регламента – день, следующий за 30-ым (Тридцатым) календарным днем со дня направления Банком Клиенту или Уполномоченному представителю Клиента Уведомления об отказе от исполнения Регламента.
- 28.4.2. В случае отказа Клиента от исполнения Регламента – тридцатый календарный день со дня получения Банком Уведомления об отказе от исполнения Регламента.
- 28.5. Прекращение отношений Банка и Клиента в рамках Регламента (расторжение Соглашения) Регламента происходит только после исполнения Сторонами своих обязательств, возникших в процессе взаимодействия в рамках Регламента, в том числе обязательств по оплате Фактических расходов и выплате вознаграждения Банку в соответствии с настоящим Регламентом.
- 28.6. Не позднее 29-ого календарного дня Срока уведомления Клиент обязан:
- закрыть все открытые позиции;
  - не заключать новых сделок с Финансовыми инструментами в течение Срока уведомления, а также
  - осуществить все необходимые действия, направленные на списание денежных средств с Лицевого(ых) счета(ов) Клиента и перевод (списание) Ценных бумаг с Раздела Счета депо «Брокерский в рамках Регламента» Клиента, предназначенного для депозитарного учета Ценных бумаг по операциям в рамках настоящего Регламента.
- 28.7. После направления или вручения Клиенту Банком либо получения Банком от Клиента Уведомления об отказе от исполнения Регламента Банк вправе отказать Клиенту в приеме и/или исполнении любого Поручения Клиента, за исключением Поручений, непосредственно связанных с осуществлением действий, перечисленных в п.28.5. настоящего Регламента.
- 28.8. Если ко дню прекращения отношений Банка и Клиента в рамках Регламента в Банк не представлено Поручение на перевод денежных средств с Лицевого(ых) счета(ов) Клиента, Банк перечисляет остаток денежных средств, учитываемых на Лицевом(ых) счете(ах) Клиента на банковский счет Клиента, реквизиты которого указаны в Анкете Клиента (при наличии такового).
- 28.9. В случае наличия на Разделе Счета депо «Брокерский в рамках Регламента» Ценных бумаг по состоянию на 29-ый день календарного Срока уведомления, Банк в течение 30-ого календарного дня Срока уведомления самостоятельно осуществляет перевод Ценных бумаг Клиента с Раздела Счета депо «Брокерский в рамках Регламента» на Раздел

«Основной» Счета депо Клиента и закрывает Раздел Счета депо «Брокерский в рамках Регламента» в порядке, предусмотренном Условиями.

28.10. По итогам 30-ого дня Срока уведомления Банк готовит для Клиента Отчет и высылает его Клиенту любыми доступными способами связи в соответствии с Регламентом.

28.11. До урегулирования между сторонами взаиморасчетов, связанных с исполнением обязательств по сделкам, заключенным в интересах Клиента в соответствии с настоящим Регламентом, Банк вправе для защиты собственных интересов применить удержание всех или части Ценных бумаг Клиента на общую сумму, не превышающую более чем на 10% общую величину требований к Клиенту.

При прекращении Соглашения Банк закрывает все Лицевые счета Клиента. О закрытии Лицевого(ых) счета(ов) Банк сообщает Клиенту путем направления Уведомление о закрытии Лицевого счета по форме Приложения №18 к Регламенту.

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

29.1. Клиент обязан предоставлять в Банк сведения об изменениях в документах, предоставленных согласно Списку документов, предоставляемых Клиентами для заключения брокерского договора и размещенного на сайте Банка [www.in-bank.ru](http://www.in-bank.ru) в разделе «Брокерское обслуживание», включая сведения об изменениях в документах, подтверждающих полномочия Уполномоченного представителя, и иных сведений, имеющих существенное значение для исполнения Банком своих обязанностей по Соглашению, осуществляя замену или отзыв указанных документов, а также предоставлять документы, подтверждающие данные изменения, либо документы, подтверждающие отсутствие каких-либо изменений, в следующие сроки:

- не позднее трех рабочих дней со дня изменения сведений о Клиенте, содержащихся в предоставленных ранее документах;
- не позднее пяти рабочих дней с момента получения Клиентом запроса Банка.

29.2. Раз в год в течение двух месяцев после окончания финансового года, но не позднее 01 марта, Клиент обязан предоставлять в Банк сведения об изменениях в документах, предоставленных согласно Перечню документов, предоставляемых Клиентами для заключения Соглашения «О предоставлении ООО «Инбанк» услуг на финансовых рынках» и размещенного на сайте Банка [www.in-bank.ru](http://www.in-bank.ru) в разделе «Брокерское обслуживание», или об отсутствии каких-либо изменений.

29.3. Все документы предоставляются в форме, установленной Списком документов, предоставляемых Клиентами для заключения брокерского договора и размещенного на сайте Банка [www.in-bank.ru](http://www.in-bank.ru) в разделе «Брокерское обслуживание».

Документы и иные сведения, имеющие существенное значение для исполнения Банком своих обязанностей по Соглашению, признаются действительными до момента получения Банком в установленном порядке документированных данных о произошедших изменениях, и Банк вправе полагаться на них. В случае непредставления Клиентом в установленные выше сроки требуемой информации и документов, Банк вправе считать, что изменения в документы Клиента не вносились.

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

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

29.6. Настоящим Клиент подтверждает ознакомление с содержанием Уведомления Клиента о запрете манипулирования рынком (Приложение №17 к настоящему Регламенту).

Клиент обязан не допускать действия, относящиеся к манипулированию в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 №224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

### 30. СПИСОК ПРИЛОЖЕНИЙ

Приложение №1	Заявление на обслуживание на финансовых рынках для юридических лиц
Приложение №2	Заявление на обслуживание на финансовых рынках для физических лиц
Приложение №3	Декларация о рисках
Приложение №4	Доверенность (на Уполномоченного представителя Клиента без предоставления права на совершение сделок)
Приложение №4а	Доверенность (на Уполномоченного представителя Клиента с предоставлением права на совершение сделок)
Приложение №5	Доверенность (на операции)
Приложение №6	Поручение на совершение сделок с Инструментами финансового рынка
Приложение №6.1	Поручение на перевод/вывод денежных средств
Приложение №6.2	Поручение на изменение Позиции Клиента по Портфелю
Приложение №6.3	Поручение на осуществление операции Оператором счета депо
Приложение №6.4	Поручение на акцепт оферты эмитента
Приложение №7	Заявление о внесении изменений в Соглашение
Приложение №8	Заявление на расторжение Соглашения/закрытие Лицевого счета
Приложение №9	Уведомление о заключении Соглашения «О предоставлении ООО «Инбанк» услуг на финансовых рынках»
Приложение №10	Уведомление об изменении условий Соглашения «О предоставлении ООО «Инбанк» услуг на финансовых рынках»
Приложение №11	Уведомление об отказе от исполнения Соглашения «О предоставлении ООО «Инбанк» услуг на финансовых рынках»
Приложение №12	Порядок обмена сообщениями
Приложение №13	Порядок обеспечения технического доступа к информационно-торговой системе QUIK
Приложение №14	Тарифы на брокерское обслуживание
Приложение №15	Порядок взаимодействия Банка и Доверительного управляющего
Приложение №16	Порядок взаимодействия Банка и Брокера при проведении Субброкерских операций
Приложение №17	Уведомление клиента о запрете манипулирования рынком
Приложение №18	Уведомление о закрытии Лицевого счета
Приложение №19	Уведомление о предложении оказания банком брокерских услуг

Приложение №20	Реестр Поручений Клиентов
----------------	---------------------------

Все указанные приложения к настоящему Регламенту являются его неотъемлемой частью.