

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «АВТОТОРГБАНК»

УТВЕРЖДЕНО

**Решением Правления ООО «АТБ» Банк
Протокол от «10» февраля 2025 г.**

Вступает в силу «25» февраля 2025 г.

**РЕГЛАМЕНТ
ОКАЗАНИЯ УСЛУГ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ
БУМАГ
ОБЩЕСТВОМ С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «АВТОТОРГБАНК»**

**Москва
2025г.**

СОДЕРЖАНИЕ

	Раздел 1. Общее положение	4
1.	Статус настоящего Регламента	4
2.	Термины и определения	5
3.	Информация о Банке, предоставляемая для ознакомления получателям услуг, оказываемых Банком в процессе осуществления брокерской деятельности	8
3.1.	Общая информация	8
3.2.	Информация о брокерских услугах, оказываемых Банком	9
3.3.	Информация о способах и адресах направления обращений (жалоб) Банку, в саморегулируемую организацию, в орган, осуществляющий полномочия по контролю и надзору за брокерской деятельностью Банка	9
3.4.	О способах защиты прав Клиентов - получателей брокерских услуг, включая информацию о наличии возможности и способах досудебного урегулирования спора	10
3.5.	О способах и порядке изменения условий договора о брокерском обслуживании, в том числе в результате внесения Банком изменений во внутренние документы, ссылка на которые содержится в договоре о брокерском обслуживании	10
3.6.	О страховании средств Клиентов	11
3.7.	О рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг	11
3.8.	О предоставлении Клиентам документов и их копий	11
3.9.	Виды услуг, предоставляемых Брокером	12
4.	Условия и порядок приема и исполнения Поручений Клиентов.	14
	Раздел 2 Счета Клиента и уполномоченные представители Клиента и Брокера	17
5.	Счета Клиента и счета в Депозитарии Банка	17
6.	Уполномоченные представители Клиента и Брокера	18
	Раздел 3 Правила и способы обмена Сообщениями и Поручениями	18
7.	Основные правила и способы обмена Сообщениями / Поручениями	18
8.	Правила обмена Поручениями/Сообщениями по телефону	19
9.	Правила и особенности процедур обмена Сообщениями/Поручениями посредством факсимильной связи	20
10.	Тестирование Клиентов – физических лиц, не являющимся Квалифицированными инвесторами	21
11.	Предоставление Клиентам, не являющимся квалифицированными инвесторами, информации и (или) доступа к информации о ценах спроса и ценах предложения финансовых инструментов	23
	Раздел 4 Неторговые операции	25
12.	Зачисление денежных средств на Брокерские счета	25
13.	Резервирование денежных средств в СТ на Фондовом рынке	25
14.	Отзыв денежных средств	26
15.	Перераспределение ценных бумаг	27
	Раздел 5 Торговые операции	27
16.	Общие условия и порядок совершения сделок	27
17.	Особенности исполнения Поручения Клиента на совершение сделки с ценными бумагами на Фондовом рынке	28
18.	Особенности исполнения Поручения Клиента на заключение сделок для Квалифицированных инвесторов	30

19.	Особенности проведения Торговых операций на внебиржевом рынке	30
20.	Особенности приема и исполнения Поручений на сделки РЕПО	31
21.	Вознаграждение Брокера и оплата расходов	35
	Раздел 6 Отчетность и информационное обеспечение	36
22.	Учет операций и отчетность Брокера	36
23.	Информационное обеспечение	37
	Раздел 7 Прочие условия	39
24.	Налогообложение	39
25.	Конфиденциальность, ответственность Банка и Клиента	40
26.	Обстоятельства непреодолимой силы	42
27.	Предъявление претензий и разрешение споров, способы и адреса направления Обращений (жалоб) Брокеру	43
28.	Изменения и дополнение Регламента	45
29.	Отказ от Регламента	45
30.	Декларация о соблюдении законодательства по противодействию коррупции и противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	46
31.	Защита персональных данных	46
Приложение № 1.	Поручение Клиента на совершение сделок с ценными бумагами	50
Приложение № 2	Требование Клиента на перевод/возврат денежных средств	51
Приложение № 3	Отчет по сделкам и операциям с ценными бумагами	52
Приложение № 4	Заявление о подтверждении статуса квалифицированного инвестора в силу закона	53
Приложение № 5	Информация для Клиентов, находящихся на брокерском обслуживании и планирующих совершать сделки, подлежащие обязательному клирингу	54
Приложение № 6	Политика совершения Торговых операций за счет Клиентов на лучших условиях	55
Приложение № 7	Алгоритм подачи Поручений с использованием телефонной связи	57
Приложение № 8	Отменяющее поручение Клиента на совершение сделки с ценными бумагами	59

Раздел 1.Общее положение

1. Статус настоящего Регламента

1.1. Настоящий Регламент оказания услуг на рынке ценных бумаг Обществом с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк» (далее-Регламент) устанавливает порядок и условия предоставления Банком Клиентам услуг по осуществлению брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг и разработан с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации, включая:

- Федеральный закон от 22.04.1996г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее - Федеральный закон № 39-ФЗ),
- Федеральный закон от 07.02.2011г. № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» (далее - Федеральный закон № 7-ФЗ),
- Федеральный закон «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» от 05.03.1999 г. № 46-ФЗ (далее – Федеральный закон № 46-ФЗ),
- Базовый стандарт совершения брокером операций на финансовом рынке, утвержденный Банком России¹,
- Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц-получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров, утвержденный Банком России² (далее – Базовый стандарт защиты прав инвесторов).

Текст настоящего Регламента официально размещен (опубликован) на Интернет-сайте Банка.

1.2. Настоящий Регламент является неотъемлемой частью Договора на брокерское обслуживание Общества с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк» (стандартная форма договора присоединения) (далее - Договор), который может быть заключен между Обществом с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк» (далее – Брокер, Банк) и любым иным юридическим или физическим лицом (далее – Стороны).

1.3. Присоединение к настоящему Регламенту и заключение Договора на брокерское обслуживание возможны только после проведения Банком (Брокером) Идентификации Клиента в установленном порядке и при условии наличия у Клиента Счета, открытого в Банке, а также при наличии у Клиента Счета Депо и Торгового счета Депо в Депозитарии Банка, либо одновременного открытия вышеуказанных счетов при присоединении к Регламенту.³

1.4. Для присоединения к Регламенту (акцепта Регламента) Клиент представляет Брокеру Заявление о присоединении (далее – Заявление) по форме Приложения №5, №6 к Договору на брокерское обслуживание и Анкету Клиента по форме №3, №4 к Договору на брокерское обслуживание в двух экземплярах на бумажном носителе, а также доверенности на Уполномоченных представителей Клиента (форма доверенности приведена в Приложении № 10 к Договору на брокерское обслуживание (для лиц, действующих на основании доверенности)).

Подача указанных документов осуществляется Клиентом лично - по месту нахождения Банка.

1.5. Банк вправе отказать в принятии Заявления после его поступления в Банк и не заключать Договор на брокерское обслуживание по причине не предоставления и/или не соответствия

¹ Протокол от 29.09.2022 N КФНП-37 (в новой редакции).

² Протокол от 29.12.2022 N КФНП-49.

³ Для Идентификации Клиента в соответствии с настоящим Регламентом Банк использует комплект документов, предоставленный Клиентом для открытия Счета Депо согласно перечню, установленному Банком в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

предоставленных Клиентом документов требованиям Банка. В случае отказа в приеме документов, Банк предоставляет Клиенту мотивированный отказ.

1.6. Клиент обязан уведомлять Банк обо всех изменениях и дополнениях в своих учредительных документах, изменении реквизитов, а также любых иных изменениях сведений, зафиксированных в документах, ранее предоставленных в Банк согласно пункту 1.3. настоящего Регламента, включая информацию о самом Клиенте, его правоспособности и его Уполномоченных представителях, в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты указанных событий с обязательным предоставлением оригиналов или надлежащим образом заверенных копий подтверждающих документов.

1.7. Банк фиксирует прием (регистрацию) документов и уведомляет Клиента в случае представления неполного комплекта документов.

1.8. Положения настоящего Регламента распространяются на Неторговые и Торговые операции, проводимые по Поручениям Клиентов на Биржевом и Внебиржевом рынках.

1.9. Порядок осуществления брокерского обслуживания и правоотношения, возникающие из настоящего Регламента и Договора на брокерское обслуживание, в том числе, по вопросам, не урегулированным настоящим Регламентом или Договором на брокерское обслуживание, регулируются и понимаются Банком и Клиентом в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Российской Федерации по вопросам проведения операций на рынке ценных бумаг, а также действующими Правилами Организатора Торговли и процедурами, обязательными для исполнения участниками торгов.

1.10. В случае наличия ранее заключенного Договора на брокерское обслуживание между Банком и Клиентом, в том числе подписанного путем присоединения к Регламенту, регулирующего предоставление Банком брокерских услуг, положения которого противоречат нормам данного Регламента, со дня возникновения такого противоречия Банк и Клиент руководствуются положениями настоящего Регламента.

1.11. Банк и Клиент могут заключить двухстороннее соглашение, изменяющие и/или дополняющие отдельные положения Регламента, при условии, что это не приведет к изменению Регламента в целом. В этом случае Регламент действует в части, не противоречащей условиям указанных соглашений.

1.12. В случае внесения изменений в законодательные акты Российской Федерации, нормативные документы Банка России, Базовые стандарты и внутренние стандарты НАУФОР⁴, регулирующие порядок осуществления брокерского обслуживания, настоящий Регламент действует в части, не противоречащей внесенным изменениям.

2. Термины и определения

Банк, Брокер – Общество с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк», ООО «АТБ» Банк.

Биржевая информация – цифровые данные и иные сведения не конфиденциального характера о ходе и итогах торгов на Бирже (включая торговый код ценной бумаги, величину стандартного лота, шага цены ценной бумаги и иные подобные условия проведения торгов с ценной бумагой, установленные решением Биржи), раскрываемые (предоставляемые) в режиме реального времени, с задержкой или в виде итогов торгов, обработанные и

⁴ Национальная ассоциация участников фондового рынка

систематизированные с помощью программно-технических средств и оборудования Биржи, содержащиеся в базах данных Биржи⁵.

Биржевая сделка – сделка, местом заключения которой является Биржа.

Внебиржевой рынок – рынок ценных бумаг, сделки на котором заключаются без участия организатора торговли (Биржи).

Внебиржевая сделка – сделка, местом заключения которой является Внебиржевой рынок.

Выбранные рынки – рынки, выбранные Клиентом для работы с ценными бумагами в рамках настоящего Регламента и указанные Клиентом в Заявлении на присоединение к Договору на брокерское обслуживание.

Банк является участником торгов на Фондовом рынке ПАО Московская Биржа и предоставляет Клиентам доступ на Секцию фондового рынка ПАО Московская Биржа (акции и облигации), а также на Внебиржевой рынок⁶.

Депозитарий – специализированное структурное подразделение Брокера, обособленное от других его подразделений и обеспечивающее депозитарную деятельность на основании соответствующей лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности.

Клиент – любое юридическое или физическое лицо, заключившее с Брокером Договор на брокерское обслуживание.

Уполномоченные представители Клиента – лица, обладающие основанными на доверенности или законе полномочиями на совершение от имени Клиента действий, предусмотренных настоящим Регламентом.

Урегулирование сделок – процедура исполнения обязательств сторонами по Торговой операции (заключенной Сделке или Сделке РЕПО), которая включает в себя прием и поставку Ценных бумаг, оплату приобретенных Ценных бумаг и прием оплаты за реализованные Ценные бумаги, а также оплату расходов (комиссия Биржи, Расчетного депозитария и пр., неустойка, проценты, штрафные санкции, убытки).

Ценные бумаги – эмиссионные ценные бумаги (в том смысле, в каком они определяются Федеральным законом РФ «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996г. № 39-ФЗ), а также не эмиссионные ценные бумаги, проведение сделок купли-продажи с которыми допускается действующим законодательством Российской Федерации.

Поручение – распоряжение Клиента Брокеру совершить одну или несколько гражданско-правовых сделок с имуществом Клиента в соответствии с настоящим Регламентом, представляемое Брокеру по форме, установленной настоящим Регламентом.

Правила ТС – любые правила, регламенты, инструкции, нормативные документы или требования, обязательные для исполнения всеми участниками ТС.

Правила ОТ – утвержденные организатором торговли и зарегистрированные в Банке России правила проведения торгов, предусматривающие, в том числе, требования к участникам торгов и порядок их допуска к участию в торгах для заключения ими договоров купли-продажи ценных бумаг, договоров РЕПО и договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, порядок и условия подачи торговых заявок.

Сделка РЕПО (договор Репо) – Торговая операция по продаже (покупке) Ценных бумаг (первая часть Сделки РЕПО) с обязательством обратной покупки (продажи) Ценных бумаг того же эмитента, выпуска и в том же количестве (вторая часть Сделки РЕПО) через определенный условиями такой операции срок и по определенной условиями такой операции цене.

⁵ Порядок использования Биржевой информации, предоставляемой ПАО Московская Биржа, размещен на официальном сайте ПАО Московская Биржа в сети Интернет (<http://www.moex.com>).

⁶ Указанная информация размещается на Интернет-сайте Банка.

Счет Депо – объединенная общим признаком совокупность записей в регистрах Депозитария, предназначенная для учета Ценных бумаг депонента.

Сообщения – любые распорядительные и/или информационные сообщения, направляемые Банком и Клиентом друг другу в рамках оказания услуг по настоящему Регламенту.

Торговый счет Депо – отдельный Счет Депо, предназначенный для учета ценных бумаг, которые могут быть использованы для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу.

Торговый раздел счета Депо – раздел Счета Депо, открываемый Депозитарием Клиенту для отражения операций Клиента в рамках Договора на брокерское обслуживание. Указанный раздел может быть использован для зачисления, списания ценных бумаг, не допущенных к обращению на торгах Московской биржи, а также для зачисления, списания ценных бумаг, получаемых/списываемых со Счета Депо в рамках брокерского обслуживания по итогам внебиржевых сделок.

Торговые системы (ТС) – биржи и иные организованные рынки ценных бумаг, заключение и исполнение с ценными бумагами на которых производится по определенным процедурам, установленным в правилах этих или иных нормативных документах, обязательных для исполнения всеми участниками этих ТС.

Торговая сессия – торги Основной сессии, проводимые на Бирже в период времени, установленный Правилами торгов ПАО Московская Биржа⁷.

Торговые операции – заключение Брокером в интересах, за счет и по поручению Клиентов сделок купли-продажи ценных бумаг и сделок РЕПО.

Неторговые операции - совершение Брокером юридических действий, отличных от Торговых операций, в интересах и по поручению Клиентов в рамках настоящего Регламента.

Идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных статьей 7 Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» сведений о Клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

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

Обращение - направленная Клиентом Брокеру просьба, предложение либо заявление, касающееся оказания финансовой услуги, но не являющееся жалобой.

Информационный документ – документ, содержащий основную информацию о финансовом инструменте, а также о связанных с ним рисках по виду финансового инструмента.

Оператор счета Депо – юридическое лицо, не являющееся депонентом Счета Депо, но имеющее право на основании зарегистрированных в Депозитарии поручения и доверенности оператору отдавать распоряжения на выполнение депозитарных операций со Счетом Депо депонента в рамках, установленных договором или доверенностью полномочий.

Обращение – направленные Клиентом в Банк письменные благодарности, жалобы, заявления, запросы, претензии и предложения:

- **жалоба** – требование Клиента к Банку об устранении или защите его нарушенных прав или законных интересов либо прав или законных интересов других лиц.

⁷ Банк не осуществляет торги на Дополнительных торговых сессиях – торги, проводимые на Бирже до начала и после окончания Основной торговой сессии текущего дня.

• **заявление** – обращение в Банк о содействии в реализации прав и обязанностей Клиента, основанного на нормах действующего законодательства и/или условиях заключенного с Банком договора;

• **претензия** – обращение Клиента об урегулировании проблем, связанных с денежными расчетами, или о возмещении ему причиненного материального ущерба, в связи с действиями (бездействием) Банка.

Брокерский счет (лицевой счет) – счет, открываемый Банком для учета денежных средств Клиентов в рублях и/или в иностранной валюте по брокерским операциям с ценными бумагами.

Рабочий день – день, не являющийся в соответствии с законодательством Российской Федерации выходным и/или нерабочим праздничным днем, в течение которого на территории Российской Федерации работают кредитные организации (учреждения), осуществляются торги в Торговых системах и производятся расчеты по сделкам согласно Правилам ТС.

Тарифы – тарифы вознаграждения Брокера за услуги, оказываемые в соответствии с Регламентом.

Квалифицированный инвестор – физическое или юридическое лицо, отвечающее требованиям действующего законодательства и настоящего Регламента, признанное таковым Брокером в отношении одного или нескольких видов ценных бумаг и (или) иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов.

Тестирование – тестирование физического лица, не являющегося Квалифицированным инвестором, введенное Федеральным законом от 31.07.2020 г. № 306-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Тестируемое лицо – физическое лицо, не являющееся Квалифицированным инвестором, в отношении которого проводится (проведено) тестирование.

Жалоба — просьба Клиента о восстановлении или защите его прав или интересов, нарушенных Брокером.

3. Информация о Банке, предоставляемая для ознакомления получателям услуг, оказываемых Банком в процессе осуществления брокерской деятельности.

3.1. Общая информация.

Полное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк»
Сокращенное наименование	ООО «АТБ» Банк
БИК	044525097
Корреспондентский счет	30101810145250000097 в ГУ Банка России по ЦФО
SWIFT	
Адрес официального сайта в сети «Интернет»	www.avtotorgbank.ru
E-mail	info@avtotorgbank.ru
ИНН	7727038017
Место нахождения (адрес) Банка:	123007, г. Москва, 1-я Магистральная улица, д. 13, стр. 2
Место обслуживания Клиентов по брокерскому обслуживанию	Дополнительный офис «Новая Рига» ООО «АТБ» Банк 143420, Московская область, городской округ Красногорск, деревня Михалково, территория "Мэйджор Сити" строение 2, помещение 79, 80, 81, третий этаж

Контактный телефон Банка	+7(495) 730-51-15
Контактный телефон по вопросам брокерского обслуживания	+7(495) 730-51-15 доб. 621-30
Контактный телефон для подачи Поручений на сделки с Ценными бумагами	+7(495) 730-51-15 доб. 621-34
Факс	+7(495) 730-51-15

Лицензии ООО «АТБ» Банк как профессионального участника рынка ценных бумаг⁸:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг ФСФР России на осуществление брокерской деятельности № 045-02737-100000 от 09.11.2000г. Выдана ФСФР без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг ФСФР России на осуществление дилерской деятельности № 045-02750-010000 от 09.11.2000г. Выдана ФСФР без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг ФСФР России на осуществление депозитарной деятельности № 045-03200-000100 от 04.12.2000г. Выдана ФСФР без ограничения срока действия.

Членство в саморегулируемой организации:

ООО «АТБ» Банк является членом Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР) (регистрационный номер 1638-1-200)

Информация о стандартах НАУФОР размещена на официальном сайте НАУФОР:

- Базовые стандарты – <https://naufor.ru/tree.asp?n=16042>
- Внутренние стандарты – <https://naufor.ru/tree.asp?n=16042>

Орган, осуществляющий полномочия по контролю и надзору за брокерской деятельностью Брокера:

Надзор за деятельностью ООО «АТБ» Банк при осуществлении брокерской деятельности осуществляет Департамент инвестиционных финансовых посредников Банка России: адрес Банка России: 107016, г. Москва, ул. Неглинная, 12

- телефон: 8 (800) 300-30-00, +7 (499) 300-30-00
- официальный сайт Банка России: <https://cbr.ru/>

3.2. Информация о брокерских услугах, оказываемых Брокером.

Информация о брокерских услугах, оказываемых Брокером Клиентам, содержится в разделе 4 настоящего Регламента.

3.3. Информация о способах и адресах направления обращений (жалоб) Брокеру, в саморегулируемую организацию, в орган, осуществляющий полномочия по контролю и надзору за брокерской деятельностью Брокера.

Способы и адреса направления обращений (жалоб) Брокеру:

- в письменной форме путем передачи в Банк лично или направления обращения посредством почтовой связи либо нарочным по месту нахождения Банка;
- в форме электронном документа путем передачи по электронной почте по e-mail: info@avtotorgbank.ru.

⁸ 1 сентября 2013 года Федеральная служба по финансовым рынкам упразднена и её функции переданы Банку России (<http://www.cbr.ru>) в соответствии с указом Президента РФ от 25.07.2013 № 645.

Способы и адреса направления обращений (жалоб) в Национальную ассоциацию участников фондового рынка (НАУФОР):

- 129090 Москва, 1-й Коптельский пер., д.18, стр.1
- телефон: +7 (495) 787-77-75
- E-mail: info@naufor.ru
- Интернет-сайт: www.naufor.ru

Способы и адреса направления обращений (жалоб) в орган, осуществляющий надзор за брокерской деятельностью Банка - в Банк России:

- Способы и адреса направления обращений (жалоб) в Банк России указаны на сайте Банка России <https://cbr.ru/contacts/>, <https://www.cbr.ru/Reception/>:
- написать обращение в Интернет-приемную на сайте Банка России;
- задать вопрос в чате мобильного приложения;
- позвонить в контактный центр;
- отправить обращение в электронном виде;
- прийти на личный прием;
- адрес Банка России: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12
- адрес общественной приемной Банка России: Москва, Сандуновский пер., д.3, стр.1
- телефоны Контактного центра Банка России:
8 (800) 300-30-00 - бесплатно на территории Российской Федерации
+7 (499) 300-30-00 - тарификация в соответствии с тарифами Вашего оператора

3.4. О способах защиты прав Клиентов - получателей брокерских услуг, включая информацию о наличии возможности и способах досудебного урегулирования спора.

Права Клиентов - получателей брокерских услуг установлены:

- Федеральным законом от 05.03.1999г. № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»;
- Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров, утвержденным Банком России⁹;
- другими законодательными и нормативными актами РФ.

Способы защиты прав Клиентов - получателей брокерских услуг, включая информацию о наличии возможности и способах досудебного или внесудебного урегулирования спора, в том числе о претензионном порядке урегулирования спора, определены для клиентов (депонентов) и заявителей – физических лиц в Инструкции по взаимодействию с получателем услуг ООО «АТБ» Банк при оказании профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (глава 5) и Тексты указанных документов размещены на официальном интернет-сайте Банка: www.avtotorgbank.ru.

В случае невозможности урегулирования разногласий, а также жалоб и претензий Клиента споры Сторон разрешаются в суде в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

3.5. О способах и порядке изменения условий Договора на брокерское обслуживание, в том числе в результате внесения Брокером изменений во внутренние документы, ссылка на которые содержится в договоре.

Способы и порядок изменения условий Договора на брокерское обслуживание, в том числе, в результате внесения Брокером изменений в Регламент, определены в главе 29

⁹ Протокол от 29.12.2022 N КФНП-49.

Регламента (текст Регламента и вносимые в него изменения размещаются на Интернет-сайте Банка).

3.6. О страховании средств Клиентов.

В соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» от 23.12.2003г. № 177-ФЗ:

- застрахованными являются денежные средства в рублях и иностранной валюте, размещаемые вкладчиками¹⁰ или в их пользу в банке на территории Российской Федерации на основании договора банковского вклада (до востребования и срочного) или договора банковского счета, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада;
- денежные средства по совокупности вкладов и остатков на банковских счетах вкладчиков застрахованы исключительно в пределах суммы 1 400 000 рублей.

Настоящим Брокер уведомляет Клиентов о том, что:

- оказываемые Банком (Брокером) брокерские услуги не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов;
- на денежные средства, переданные Банку (Брокеру) в рамках Договора на брокерское обслуживание (зачисленные на Брокерский счет), не распространяется действие Федерального закона от 23.12.2003г. №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

3.7. О рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг.

До заключения Договора на брокерское обслуживание Банк уведомляет Клиентов – получателей брокерских услуг о коммерческих и финансовых рисках на рынке ценных бумаг путем предоставления для ознакомления Декларации о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг¹¹ (текст Декларации размещен на интернет-сайте Банка: www.avtotorgbank.ru).

3.8. О предоставлении Клиентам документов и их копий.

Банк предоставляет по письменному запросу Клиента - получателя брокерских услуг информацию, связанную с оказанием брокерских услуг, а также документы и их копии, содержащие указанную информацию, в соответствии с настоящим Регламентом способом, которым был направлен такой запрос, в течение пятнадцати рабочих дней со дня получения запроса Клиента - получателя брокерских услуг.

Размер вознаграждения Банка за оказание брокерских услуг определяется в Тарифах на оплату брокерских услуг, предоставляемых ООО «АТБ» Банк на рынке ценных бумаг (текст Тарифов размещен на интернет-сайте Банка: www.avtotorgbank.ru).

Отчеты по брокерским операциям предоставляются Банком Клиентам в порядке и сроки, определенные главой 22 настоящего Регламента.

Предоставление Клиентам информации, определенной в статье 6 Федерального закона № 46-ФЗ, в том числе, в письменной форме, осуществляется в порядке, определенной главой 23 настоящего Регламента.

Копии документов, предоставляемые на бумажном носителе, заверяются уполномоченным лицом Брокера.

¹⁰ согласно подпункту 4 статьи 2 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» вкладчиками признаются:

- гражданин Российской Федерации, иностранный гражданин, лицо без гражданства, в том числе осуществляющие предпринимательскую деятельность, или юридическое лицо, указанное в статье 5.1 указанного Федерального закона, заключившие с банком договор банковского вклада или договор банковского счета,
- либо любое из указанных лиц, в пользу которого внесен вклад (или) которое является владельцем сберегательного сертификата, либо лицо, являющееся владельцем специального счета (специального депозита), предназначенного для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме, открытого в соответствии с требованиями Жилищного кодекса Российской Федерации.

¹¹ Приложение №1 к Договору на брокерское обслуживание

3.9. Виды услуг, предоставляемых Брокером

3.9.1. В отношении лиц, присоединившихся к настоящему Регламенту, Брокер принимает на себя обязательства предоставлять за вознаграждение следующие услуги:

- Проводить за счет и в интересах Клиентов Торговые операции. При совершении Торговых операций Брокер действует либо от своего имени и за счет Клиентов в качестве комиссионера, либо от имени и за счет Клиентов в качестве поверенного в соответствии с Правилами ТС. При этом Стороны исходят из того, что по общему правилу при заключении сделок Брокер действует от своего имени и за счет Клиента в качестве комиссионера;
- Принимать от Клиентов Поручения и заключать на их основании за счет и в интересах Клиентов Сделки РЕПО;
- Обеспечивать исполнение сделок, заключенных по поручениям Клиентов (производить урегулирование сделок), и совершать в связи с этим все необходимые юридические действия;
- Совершать Неторговые операции;
- Предоставлять прочие услуги, связанные с деятельностью на рынке ценных бумаг, зафиксированные в настоящем Регламенте;
- Брокер не предоставляет Клиентам услуг на рынке производных финансовых инструментов;
- Брокер не предоставляет Клиентам услуги по маржинальному кредитованию и заключению необеспеченных сделок.

3.9.2. Услуги по заключению и урегулированию сделок по выбору лиц, присоединившихся к настоящему Регламенту, предоставляются Брокером при работе в следующих ТС:

- в ТС Фондовый рынок ПАО Московская Биржа;
- Внебиржевой рынок.

3.9.3. Выбор ТС осуществляется путем указания наименования соответствующей ТС в Заявлении о присоединении к Договору в форме Приложения № 5, № 6 к Договору на брокерское обслуживание.

3.9.4. До начала проведения любых операций за счет Клиента в соответствии с Выбранными рынками Брокер самостоятельно осуществляет:

- необходимые действия для регистрации Клиента в Торговой системе ОТ и в Расчетном депозитарии, если это необходимо в соответствии с Правилами ОТ и требованиями действующего законодательства РФ¹². Действия по регистрации Клиента в Торговой системе ОТ Банк осуществляет в течение 2 (Двух) рабочих дней с момента подписания Договора;
- открытие счетов, наличие которых предусмотрено Правилами ОТ на Выбранных рынках.

3.9.5. Размер минимального первоначального взноса (суммы денежных средств на Брокерском счете) для лиц, желающих присоединиться к настоящему Регламенту, не устанавливается.

3.9.6. По желанию Клиента Банк закрывает любой Брокерский счет при отсутствии на нем остатка денежных средств и/или Торговый счет Депо при отсутствии на нем Ценных бумаг, при условии отсутствия обязательств между Брокером и Клиентом по указанным счетам.

Закрытие Брокерского счета осуществляется на основании письма Клиента, составленного в произвольной форме и направленного в Банк способом, выбранным Клиентом при заполнении Заявления.

¹² Сроки регистрации Клиента на Организованном рынке и в Расчетном депозитарии определяются Правилами ТС и Расчетного депозитария. Соблюдение третьими лицами указанных сроков процедуры регистрации Клиента на Организованных рынках Банком не гарантируется.

3.9.7. Настоящим Брокер уведомляет Клиента о том, что в целях исполнения требований статьи 6 Федерального закона № 46-ФЗ:

3.9.8. Брокер, предлагая Клиенту услуги на рынке ценных бумаг, обязан по требованию Клиента предоставить ему следующие документы и информацию:

- копию лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- копию документа о государственной регистрации в качестве юридического лица;
- сведения об органе, выдавшем лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (его наименование, адрес и телефоны)¹³;
- сведения об уставном капитале, о размере собственных средств профессионального участника и его резервном фонде.

3.9.10. При приобретении Брокером Ценных бумаг по Поручению Клиента Брокер обязан по требованию Клиента помимо информации, состав которой определен федеральными законами и иными нормативными правовыми актами РФ, предоставить следующую информацию¹⁴:

- сведения о регистрации выпуска этих Ценных бумаг, в том числе регистрационный номер этого выпуска;
- сведения, содержащиеся в решении о выпуске этих Ценных бумаг и проспекте этих Ценных бумаг;
- сведения о ценах этих Ценных бумаг на организованных торгах в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления Клиентом требования о предоставлении информации, если эти Ценные бумаги включены в котировальный список биржи, либо сведения об отсутствии этих Ценных бумаг в котировальных списках бирж;
- сведения о ценах, по которым эти Ценные бумаги покупались и продавались Брокером в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления Клиентом требования о предоставлении информации, либо сведения о том, что такие операции не проводились;
- сведения о кредитных рейтингах, присвоенных кредитным рейтинговым агентством или иностранным кредитным рейтинговым агентством, осуществляющим в соответствии со своим личным законом рейтинговую деятельность, этим Ценным бумагам, эмитенту этих Ценных бумаг (в случае присвоения кредитного рейтинга этим Ценным бумагам, кредитного рейтинга эмитенту этих Ценных бумаг), а также сведения об их подтверждении, пересмотре или отзыве.

3.9.11. При отчуждении Клиентом Ценных бумаг Брокер обязан по требованию Клиента помимо информации, состав которой определен федеральными законами и иными нормативными правовыми актами РФ, предоставить следующую информацию¹⁵:

- сведения о ценах этих Ценных бумаг на организованных торгах в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления Клиентом требования о предоставлении информации, если эти Ценные бумаги включены в котировальный список биржи, либо сведения об отсутствии этих Ценных бумаг в котировальных списках бирж;
- сведения о ценах, по которым эти Ценные бумаги покупались и продавались Брокером в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления Клиентом требования о предоставлении информации, либо сведения о том, что такие операции не проводились.

3.9.12. Настоящим Клиенты – физические лица информируются также о наличии прав и гарантиях, указанных в Федеральном законе № 46-ФЗ.

3.9.13. Брокер вправе потребовать за предоставленную Клиенту в письменной форме информацию, указанную в пунктах 3.9.10 и 3.9.11 настоящего Регламента, плату в размере, не превышающем затрат на ее копирование.

3.9.14. Информирование Брокером как участником клиринга Клиентов об их правах в соответствии с положениями пункта 3.1 статьи 11 Федерального закона № 7-ФЗ осуществляется по форме Приложения № 5 к настоящему Регламенту.

¹³ Информация приведена в пункте 3.1 настоящего Регламента.

¹⁴ пункт 3 статьи 6 Федерального закона № 46-ФЗ.

¹⁵ пункт 4 статьи 6 Федерального закона № 46-ФЗ.

3.9.15. Клиент соглашается, что инвестирование денежных средств в Ценные бумаги связаны с высокой степенью коммерческого и финансового риска, который может привести к возникновению у Клиента убытков. В этой связи Клиент соглашается не предъявлять Банку претензий имущественного и неимущественного характера и не считать Банк ответственным за возникновение у Клиента убытков, полученных в результате исполнения Поручений Клиента, при условии, что такие убытки Клиента не были вызваны недобросовестным исполнением или неисполнением Банком своих обязанностей по настоящему Регламенту.

Одновременно с присоединением к настоящему Регламенту Клиент подписывает Декларацию о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг по форме Приложения №1 к Договору на брокерское обслуживание.

3.9.16. Брокер не использует денежные средства и ценные бумаги Клиентов для исполнения обязательств по сделкам, совершаемым за счет Банка.

Объединение ценных бумаг Клиентов на Торговом счете Депо номинального держателя, а также использование их в качестве клирингового обеспечения обязательств Клиентов, не является использованием ценных бумаг в интересах Банка (Брокера)¹⁶.

3.9.17. Брокерские услуги по проведению Торговых операций с Ценными бумагами, предназначенными действующим законодательством для Квалифицированных инвесторов, оказываются Банком только для Клиентов, которые имеют статус Квалифицированных инвесторов.

Клиент может быть признан Банком Квалифицированным инвестором при его соответствии требованиям, предъявляемым к Квалифицированным инвесторам и установленным Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», в порядке и на условиях, установленных нормативными актами Банка России и утвержденным в соответствии с ними «Регламентом принятия ООО «АТБ» Банк решения о признании лиц квалифицированными инвесторами», доступном на официальном сайте Банка в сети Интернет: www.avtotorgbank.ru.

Для признания Клиента Квалифицированным инвестором Клиент лично представляет Банку соответствующее заявление и необходимые документы¹⁷.

3.9.18. Банк не использует преднамеренно выгоду из ситуации при очевидной ошибке Клиента (в том числе, при ошибке в Поручении Клиента). В случае выявления такой ошибки в Поручении Клиента Банк предпринимает разумные усилия по предотвращению выполнения ошибочного Поручения и информирует об этом Клиента¹⁸.

Банк вправе не выполнять Поручения Клиента (с обязательным своевременным уведомлением об этом Клиента) в случае, если выполнение Поручения очевидно приведет к нарушению действующего законодательства, стандартов НАУФОР, а также по основаниям, предусмотренным в Федеральном законе от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

4. Условия и порядок приема и исполнения Поручений Клиентов.

4.1. При осуществлении брокерской деятельности Банк исполняет принятые Поручения с соблюдением принципа равенства условий для всех Клиентов и исключению приоритета интересов одного Клиента (группы Клиентов) перед интересами другого Клиента (других Клиентов).

¹⁶ Банк (Брокер) соблюдает требования, установленные пунктом 3.5. Базового стандарта совершения брокером операций на финансовом рынке.

¹⁷ Перечень документов указан в «Регламенте принятия ООО «АТБ» Банк решения о признании лиц квалифицированными инвесторами», доступном на официальном сайте Банка в сети Интернет www.avtotorgbank.ru.

¹⁸ Информирование Клиента осуществляется способом, выбранным Клиентом и указанным им в Заявлении на присоединение к Договору на брокерское обслуживание.

При исполнении Поручений Клиентов Банк соблюдает приоритет интересов Клиентов над собственными интересами и исключает злоупотребление своими правами.

4.2. Торговые операции, осуществляемые по Поручению Клиентов, во всех случаях подлежат приоритетному исполнению по сравнению с дилерскими операциями самого Банка.

4.3. Все Поручения принимаются Банком в порядке очередности их поступления от Клиентов в соответствии с настоящим Регламентом. При определении очередности исполнения сделок время поступления Поручения Клиента Банком определяется по Московскому времени.

4.4. При осуществлении брокерской деятельности Банк принимает все разумные и доступные ему меры для исполнения Поручений Клиента на лучших условиях, которые определены в Политике совершения торговых операций за счет Клиентов на лучших условиях (Приложение № 6 к настоящему Регламенту).

Банк не получает дополнительной выгоды при исполнении Поручений Клиента на более выгодных условиях чем заявлено в Поручении Клиента.

Требования об исполнении Поручения Клиента на лучших условиях не распространяются на случаи, когда Клиент поручил Банку не менять условия проведения Торговой операции.

4.5. В случаях, когда в соответствии с настоящими Регламентом и/или условиями Договора на брокерское обслуживание или иными условиями, осуществляется принудительная продажа Ценных бумаг Клиента, Банк прилагает все разумные усилия для минимизации потерь Клиента.

4.6. При проведении Торговой операции на Внебиржевом рынке ценных бумаг работники Банка осуществляют проверку:

- наличия установленных лимитов на контрагента;
- наличия полномочий контрагента на совершение данной операции (на подписание договора купли-продажи);
- правильности и полноты заполнения Поручения Клиентом;
- наличия у Клиента, в пользу которого Банком приобретаются Ценные бумаги, надлежащих оснований на их приобретение в случае, если приобретаемые Ценные бумаги ограничены в обороте.

4.7. Исполнение Поручений Клиентов осуществляется в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Регламентом и Договором на брокерское обслуживание, с учетом сложившейся практики и ограничений на проведение Торговых операций на финансовых рынках и с учетом конкретных обстоятельств, сложившихся в момент подачи Поручения Клиента/проведения Торговой операции, а также связанных с параметрами Поручения Клиента, предметом или характером Торговой операции и имеющих значение для ее проведения.

4.8. Банк проводит проверку личности Клиента (его Уполномоченного представителя) при каждом приеме Поручений.

Банк рассматривает любое лицо, осуществляющее обмен Сообщениями и Поручениями с Банком, как Клиента и интерпретирует любые Сообщения и/или Поручения этого лица как Сообщения и/или Поручения Клиента, если это лицо осуществит процедуру подтверждения полномочий в соответствии с настоящим Регламентом (приложениями к нему).

4.9. Банк ведет запись телефонных переговоров, при получении от Клиента устных Поручений (по телефону).

4.10. Клиент вправе отменить Поручение в любое время до начала его исполнения посредством подачи Отменяющего Поручения, оформленного по форме, приведенной в Приложении № 8 к настоящему Регламенту.

4.11. Банк исполняет Поручения Клиентов при соблюдении следующих условий:

- Поручение подано способом, установленным в Регламенте;

- Поручение содержит все существенные условия, установленные настоящим Регламентом, а также содержит обязательные реквизиты и соответствует установленной Банком форме;
- наступил срок и/или условие исполнения Поручения, если Поручение содержит срок и/или условие его исполнения;
- отсутствуют основания для отказа в приеме и/или исполнении Поручения.

4.12. Банк вправе не принимать или отказаться исполнять Поручение в случаях:

- Поручение подано способом, не установленным настоящим Регламентом;
- Поручение не содержит все существенные условия, установленные настоящим Регламентом, а также не содержит обязательные реквизиты и не соответствует установленной Банком форме;
- истек срок исполнения Поручения;
- недостатка на счетах Клиента денежных средств и/или Ценных бумаг, необходимых для надлежащего исполнения Поручения Клиента, а также для уплаты комиссионного вознаграждения;
- нарушения Клиентом условий Регламента, Договора на брокерское обслуживание и/или дополнительных соглашений к нему.

4.13. Поручения Клиента исполняются Банком посредством совершения одной или нескольких Торговых операций на Биржевом или Внебиржевом рынке ценных бумаг в соответствии с условиями данного Клиентом Поручения, Регламента/Договора на брокерское обслуживание, а также с учетом вида финансового инструмента, являющегося предметом Поручения, и места исполнения Поручения.

4.14. При приобретении паев паевых инвестиционных фондов, Банк предоставляет Клиенту по его запросу следующую информацию:

- инвестиционная декларация паевого инвестиционного фонда; источник получения сведений об изменении расчетной стоимости инвестиционного пая за последние шесть месяцев (в случае предоставления такой информации управляющей компанией паевого инвестиционного фонда и (или) нахождения такой информации в свободном доступе);
- размер вознаграждения управляющей компании и общий размер вознаграждения специализированного депозитария, лица, осуществляющего ведение реестра владельцев инвестиционных паев, аудиторской организации, а также оценщика, если инвестиционная декларация паевого инвестиционного фонда предусматривает возможность инвестирования в имущество, оценка которого осуществляется оценщиком;
- о порядке и сроках выплаты денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев.

4.15. Банк предоставляет информационные документы физическим лицам – получателям финансовых услуг в отношении следующих видов инструментов:¹⁹

- обыкновенные акции российских акционерных обществ;
- привилегированные акции российских акционерных обществ;
- фьючерсные договоры;
- обыкновенные облигации российских эмитентов;
- облигации федерального займа для физических лиц (ОФЗ-н);
- иностранные депозитарные расписки на акции;

¹⁹ Предоставляются по формам, являющимися приложениями к Внутреннему стандарту «Требования к представлению брокерами физическим лицам- получателям финансовых услуг информационных документов о финансовых инструментах» (НАУФОР), утвержденному решением Совета директоров НАУФОР от «01» марта 2023 года, с изменениями от 28.03.2023 года, 13.07.2023 года, 18.12.2023 и 30.01.2024 года.

- субординированная облигация российского эмитента;
- структурная облигация российского эмитента;
- облигация российского эмитента со структурным доходом;
- опционный договор;
- инвестиционный пай паевого инвестиционного фонда (кроме биржевого паевого инвестиционного фонда);
- инвестиционный пай российского биржевого паевого инвестиционного фонда;
- акция (пай) ETF.

4.16. Предоставление физическим лицам – получателям финансовых услуг информационных документов осуществляется путем размещения их на официальном сайте Банка в сети интернет по ссылке <https://www.avtotorgbank.ru/for-individuals/operations-withsecurities/brokerage-service/>, а также путем размещения информационных документов на бумажном носителе в офисе Банка по адресу, указанному в пункте 3.1. настоящего Регламента.

4.17. Настоящим, Банк уведомляет физическое лицо - получателя финансовых услуг о наличии информационных документов о финансовых инструментах, указанных в п.4.15. настоящего Регламента, а также об адресе интернет страницы на сайте Банка, указанной в пункте 4.16., а также рекомендует Клиенту ознакомиться с информационными документами до начала подачи Поручений.

4.18. Уведомление физического лица - получателя финансовых услуг о наличии информационных документов о финансовых инструментах, указанных в п.4.15. настоящего Регламента, а также об адресе интернет страницы на сайте Банка, указанной в пункте 4.16. происходит при подписании Договора на брокерское обслуживание и акцепта Клиента Заявления о присоединении к Договору на брокерское обслуживание (Приложение №5 к Договору на брокерское обслуживание).

Раздел 2.Счета клиента и уполномоченные представители Клиента и Брокера

5. Счета Клиента. Счета депо в Депозитарии Банка.

5.1. До начала проведения любых операций за счет Клиента Брокер производит открытие необходимых для расчетов по сделкам специальных счетов, а также иных счетов, открытие которых предусмотрено Правилами Заявленных ТС.

5.2. Для учета денежных средств Клиента, используемых для расчетов по Торговым операциям, Банк открывает на своем балансе (или использует открытый ранее) Брокерский счет в рублях и/или в иностранной валюте в соответствии с отметкой Клиента, проставленной в Заявлении о присоединении.

Одновременно с открытием Брокерского счета Банк присваивает Клиенту уникальный код.

О присвоении уникального кода и открытии Брокерского счета Банк уведомляет Клиента по форме Приложения № 7 к Договору на брокерское обслуживание.

5.3. Если Клиент планирует приобретать ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, с оплатой сделок непосредственно в иностранной валюте, то для расчетов по таким сделкам Брокер открывает Брокерский счет в иностранной валюте. Открытие такого “валютного” Брокерского счета и совершение операций с использованием денежных средств, учитываемых на данном счете, производится Брокером с учетом ограничений, предусмотренных валютным законодательством Российской Федерации.

5.4. Необходимым условием для приема и исполнения Поручений Клиента на совершение сделок с ценными бумагами является наличие (открытие) у Клиента Счета депо и Торгового счета Депо в Депозитарии Банка.

5.5. При заключении Договора на брокерское обслуживание и Депозитарного договора в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности оператором Торгового счета Депо и Торгового раздела счета Депо назначается Банк.

6. Уполномоченные представители Клиента и Брокера

6.1. Клиент может предоставить своим Уполномоченным представителям право подписывать от его имени Поручения и получать информацию о проведенных Клиентом операциях, а также отчеты и выписки, на основании Доверенности.

6.2. Для юридических лиц - руководитель юридического лица, либо иное лицо, уполномоченное на это его учредительными документами или законом. В остальных случаях полномочия Уполномоченных лиц должны быть подтверждены соответствующей доверенностью.

6.3. Для регистрации лица в качестве своего Уполномоченного представителя Клиенту необходимо представить Брокеру на данное лицо доверенность, составленную по форме, рекомендуемой Банком (Приложения № 10,11 к Договору на брокерское обслуживание)²⁰.

6.4. Банк вправе не принять доверенность, оформленную не в соответствии с формой, рекомендованной Банком, если в силу любых причин объем предоставленных такой доверенностью полномочий является недостаточным для совершения от имени Клиента предусмотренных настоящим Регламентом действий.

6.5. Банк не несет перед Клиентом ответственности за совершение каких-либо действий в рамках Регламента по Поручениям, поданным Уполномоченным представителем Клиента, если Клиент письменно не уведомил Банк о прекращении полномочий Уполномоченных представителей Клиента не позднее дня прекращения таких полномочий.

6.6. В качестве лиц, уполномоченных на совершение от имени Брокера действий, предусмотренных настоящим Регламентом, включая прием от Клиента Поручений, выступают работники Брокера, в должностные обязанности которых входит совершение таких действий.

Раздел 3. Правила и способы обмена Сообщениями и Поручениями

7. Основные правила и способы обмена Сообщениями/Поручениями

7.1. Направление Клиентом Сообщений/Поручений Брокеру может осуществляться каким-либо из нижеуказанных способов, по выбору Клиента, при условии согласия Клиента на все условия их использования:

- лично (через уполномоченное лицо) в офисе Брокера;
- обмен факсимильными сообщениями, с последующим предоставлением оригинала;
- обмен устными сообщениями по телефону, с последующим предоставлением оригинала.

7.2. Клиент имеет право выбрать и использовать для направления Брокеру Сообщений и/или Поручений и документов несколько способов, перечисленных в настоящем разделе Регламента.

²⁰ Доверенность от имени Клиента - юридического лица выдается за подписью его руководителя или иного лица, уполномоченного на это его учредительными документами, с приложением печати организации (при наличии).

Доверенность от имени Клиента - физического лица должна быть заверена нотариально либо она может быть заполнена и подписана Клиентом лично в офисе Банка и удостоверена Уполномоченным работником (при предъявлении Клиентом документа, удостоверяющего личность).

7.3. Возможность применения тех или иных видов обмена Сообщениями и/или Поручениями оговаривается Клиентом при заполнении Заявления о присоединении к Договору на брокерское обслуживание²¹.

7.4. Брокер вправе в одностороннем порядке вводить любые ограничения на способы передачи Сообщений/Поручений за исключением предоставления оригинальных документов на бумажных носителях.

7.5. До подтверждения Клиентом приемлемых (предпочтительных) способов обмена сообщениями, Брокер направляет и принимает любые Сообщения/Поручения только в виде оригинального документа на бумажном носителе.

7.6. Клиент в любой момент вправе изменить список выбранных им способов обмена Сообщениями и/или Поручениями с Банком.

7.7. Изменение и/или добавление способа обмена Сообщениями и/или Поручениями происходит путем направления в Банк такого намерения в виде письма в свободной форме одним из способов обмена Сообщениями и/или Поручениями доступному Клиенту.

7.8. Клиент имеет право выбрать и использовать для направления Брокеру сообщений несколько способов, перечисленных в настоящем разделе Регламента.

7.9. Банк не принимает на себя ответственности за возможные убытки, которые могут возникнуть у Клиента в результате временной технической невозможности направить Банку или получить от Банка Сообщение и/или Поручение способом, отличным от предоставления документов, составленных на бумажных носителях.

7.10. Правила предоставления документов, составленных на бумажных носителях.

7.10.1. Сообщение и/или Поручение, составленное на бумажном носителе, может быть предоставлено лично Уполномоченным представителем Клиента.

7.10.2. Передача документов Уполномоченным представителем Клиента может производиться только в офисе Банка.

7.10.3. Во всех случаях Сообщение и/или Поручение, составленное на бумажном носителе, должно быть подписано Уполномоченным представителем Клиента.

7.10.4. Подпись Уполномоченного представителя Клиента, действующего от имени юридического лица, на документе, составленном на бумажном носителе и направленном Банку, должна быть скреплена печатью (при наличии) данного юридического лица.

7.10.5. В качестве времени получения Банком Сообщения и/или Поручения, составленного в письменном виде, принимается время регистрации полученного документа Уполномоченным работником.

8. Правила обмена Сообщениями/Поручениями по телефону

8.1. Для получения возможности обмениваться Сообщениями/Поручениями по телефону Клиент указывает в Заявлении на присоединение к Договору на брокерское обслуживание кодовое слово, необходимое для последующей идентификации Клиента (Уполномоченного представителя Клиента).

²¹ Заявление на присоединение к Договору на брокерское обслуживание форма Приложения № 5 или № 6 к Договору на брокерское обслуживание.

8.2. Согласие Клиента на использование для обмена устными Сообщениями и/или Поручениями по телефону будет означать признание Клиентом в качестве достаточного доказательства, пригодного для предъявления при разрешении споров в суде, записей телефонных переговоров между Уполномоченными лицами Банка и Клиентом (Уполномоченным лицом Клиента), осуществленных Банком при помощи собственных специальных технических и программных средств на магнитных или иных носителях.

8.3. Далее Клиент действует по алгоритму подачи Поручения с использованием телефонной связи (Приложение № 7 к настоящему Регламенту).

8.4. Подтверждение считается успешным, если успешно пройдены процедуры, указанные в Приложении № 7 настоящего Регламента.

8.5. Кодовое слово признается Банком и Клиентом в качестве аналога собственноручной подписи Клиента для подтверждения (подписания) в смысле статьи 160 Гражданского кодекса РФ адресованных Банку Сообщений и/или Поручений, отправляемых в рамках Регламента.

8.6. Клиент обязан приложить все усилия для недопущения попадания кодового слова лицам, неуполномоченным обмениваться с Банком Сообщениями и/или Поручениями от имени Клиента.

8.7. В случае утраты кодового слова, или подозрения о несанкционированном доступе к кодовому слову, Клиент сообщает об этом Уполномоченному работнику, который блокирует данное кодовое слово в базе данных Банка.

8.8. До момента указанной блокировки Банк не несет ответственности за операции, совершенные третьими лицами с использованием кодового слова Клиента, в том числе полученные помимо воли последнего.

8.9. Клиент обязан подать в Банк повторно Заявление о присоединении к Договору на брокерское обслуживание с измененным кодовым словом.

9. Правила и особенности процедур обмена Сообщениями/Поручениями посредством факсимильной связи

9.1. Если иное прямо не предусмотрено настоящим Регламентом, то кроме обмена информационными сообщениями, Банк принимает от Клиента посредством факсимильной связи исключительно Поручения на сделки, с последующим предоставлением Банку оригинала Поручений.

9.2. Банк предоставляет Клиенту возможность использовать факсимильную связь для передачи Сообщений/Поручений. Неотъемлемыми условиями использования факсимильной связи при подаче Клиентом распорядительных Сообщений/Поручений являются следующие:

- Клиент признает, что копии распорядительных Сообщений/Поручений, переданные посредством факсимильной связи, содержащие подписи Клиентов (для Клиентов – физических лиц) или его Уполномоченных представителей и оттиск печати Клиента (для Клиентов – юридических лиц), имеют юридическую силу таких документов, составленных на бумажных носителях;
- Клиент признает, что воспроизведение подписей Уполномоченных представителей и оттиска печати Клиента²² (для Клиентов – юридических лиц) на распорядительном Сообщении/Поручении, совершенное посредством факсимильной связи, является воспроизведением аналогов их собственноручных подписей и означает соблюдение письменной формы сделки в смысле статьи 160 Гражданского кодекса Российской Федерации.

²² При наличии печати у Клиента-юридического лица

- Копия распорядительного Сообщения/Поручения, переданная посредством факсимильной связи, принимается к исполнению Банком только при условии, что простое визуальное сличение работником Банка образцов подписи Уполномоченного представителя Клиента и оттиска его печати с подписью и печатью на факсимильной копии позволяет установить их схожесть по внешним признакам, а все обязательные реквизиты распорядительного Сообщения/Поручения, указанные в типовой форме Банка, на копии четко различимы.
- Клиент признает в качестве достаточного доказательства (пригодного для предъявления при разрешении споров в суде) копии собственных Сообщений/Поручений, переданных посредством факсимильной связи, представленные другой стороной, при условии, что представленные факсимильные копии, позволяют определить содержание сообщения.

9.3. Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента, вызванные, в том числе недополучением прибыли Клиентом в связи с исполнением Банком фальсифицированной факсимильной копии распорядительного Сообщения/Поручения.

10. Тестирование Клиентов – физических лиц, не являющимися Квалифицированными инвесторами

10.1. В соответствии с требованием законодательства Поручение Клиента - физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, Банк исполняет только при прохождении Клиентами - физическими лицами Тестирования и наличии положительного результата Тестирования.²³

10.2. Тестирование проводится Банком в отношении следующих видов сделок (договоров):

- договоры РЕПО, требующие проведения тестирования;
- сделки по приобретению структурных облигаций, не предназначенных для квалифицированных инвесторов;
- сделки по приобретению инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, не предназначенных для квалифицированных инвесторов, требующих проведения тестирования;
- сделки по приобретению облигаций российских эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и вторым подпункта 2 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона №39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца третьего указанного подпункта;
- сделки по приобретению облигаций иностранных эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и вторым подпункта 3 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца третьего указанного подпункта;
- сделки по приобретению облигаций со структурным доходом;
- сделки по приобретению акций российских эмитентов, которые допущены к обращению на организованных торгах, но не включены в котировальные списки биржи, а также сделки по приобретению акций российских эмитентов, не допущенных к обращению на организованных торгах;
- сделки по приобретению не включенных в котировальные списки биржи акций иностранных эмитентов или ценных бумаг другого иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении таких акций, при условии, что указанные акции не

²³ Статья 51.2-1 ФЗ № 39-ФЗ

входят в расчет ни одного из индексов, перечень которых установлен Советом директоров Банка России;

- сделки по приобретению паев/акций ETF, не включенных в котировальные списки биржи и допущенных к организованным торгам при наличии договора организатора торговли с лицом, обязанным по ним, доходность по которым в соответствии с их проспектом (правилами) определяется индексом, не входящим в перечень, установленный Советом директоров Банка России, или иным показателем, а также при условии предоставления информации о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по таким ценным бумагам в соответствии с подпунктом 7 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ;
- сделки по приобретению паев/акций ETF, не включенных в котировальные списки биржи и допущенных к организованным торгам при отсутствии договора организатора торговли с лицом, обязанным по ним, и при условии предоставления информации о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по таким ценным бумагам в соответствии с подпунктом 7 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ;
- сделки по приобретению облигаций российских или иностранных эмитентов, конвертируемых в иные ценные бумаги;
- сделки по приобретению облигаций российских эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и третьим подпункта 2 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца второго указанного подпункта;
- сделки по приобретению облигаций иностранных эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и третьим подпункта 3 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца второго указанного подпункта.

10.3. Банк проводит Тестирование, а также оценивает результат Тестирования Клиента - физического лица, не признанного квалифицированным инвестором до момента исполнения Поручения Клиента – физического лица на совершение (заключение) сделок (договоров), требующих проведения Тестирования.

10.4. Тестирование проводится Банком путем получения ответов Тестируемого лица на направленные Клиенту вопросы, сформированные Банком в соответствии с требованиями Базового стандарта защиты прав инвестора.

10.5. Тестирование проводится в отношении каждого вида сделок (договоров), требующих проведения тестирования.

10.6. Банк оценивает результат тестирования в отношении каждого вида сделок (договоров), требующих проведения тестирования, отдельно в соответствии с внутренней методикой, утвержденной Банком в соответствии с требованиями Базового стандарта защиты прав инвестора.

10.7. Вопросы тестирования предоставляются Банком Тестируемому лицу в письменной форме – по местонахождению Банка.

10.8. Банк предоставляет (направляет) Тестируемому лицу Уведомление об оценке результатов тестирования по форме, установленной Приложением № 18 к Порядку тестирования Клиента-физического лица, не являющегося Квалифицированным, не позднее одного рабочего дня после дня проведения тестирования.

10.9. Уведомление об оценке результатов тестирования предоставляется Тестируемому лицу в письменной форме – по местонахождению Банка или направляется по адресу электронной почты²⁴ при этом фиксируется факт, дата и время предоставления (направления) уведомления.

10.10. Тестирование осуществляется Банком бесплатно.

10.11. Банк отказывает в исполнении Поручения Клиента – физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, требующего прохождения Тестирования, после получения отрицательного результата тестирования.

10.12. При отказе Клиента - физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором от прохождения Тестирования Банк, отказывает такому Клиенту от исполнения Поручения, требующего прохождения Тестирования.

10.13. После получения отрицательного результата Тестирования Клиент - физическое лицо, не являющийся квалифицированным инвестором вправе пройти повторное Тестирование не ранее следующего рабочего дня со дня получения отрицательного результата Тестирования.

11. Предоставление Клиентам, не являющимся Квалифицированными инвесторами, информации и (или) доступа к информации о ценах спроса и ценах предложения финансовых инструментов.

11.1. Если иное не предусмотрено пунктом 11.4 настоящего Регламента, Клиентам, не являющимся Квалифицированными инвесторами, до принятия от них Поручения Клиента на совершение сделок Банк предоставляет следующую информацию:

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

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

2) в отношении ценных бумаг, не допущенных к обращению на Организованных торгах, – наибольшая цена покупки и наименьшая цена продажи ценной бумаги (в том числе, в виде Индикативных котировок), доступные Банку, которые актуальны на дату предоставления данной информации, либо в случае отсутствия цены покупки и (или) цены продажи – указание на отсутствие соответствующей цены (цен);

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

4) в случае, если до предоставления информации, указанной в подпунктах 1) – 3) настоящего пункта, известен объем сделки (сумма денежных средств или количество ценных бумаг), Банк вправе предоставлять информацию о ценах, указанную в подпунктах 1) – 3) настоящего пункта, соответствующую известному ему объему сделки;

5) в случае намерения Клиента заключить Сделку Репо вместо информации, указанной в подпунктах 1) и 2) настоящего пункта, Клиенту может быть предоставлена информация о

²⁴ Банк направляет Уведомление на электронную почту Тестируемого лица, указанную им в Заявлении на присоединение к Договору на брокерское обслуживание, заключенному с Тестируемым лицом.

наибольшей цене спроса и наименьшей цене предложения ставок Репо, выраженная в процентах или процентах годовых, или о ценах первой и второй частей Репо, либо о разнице цен между первой и второй частями Репо, с учетом положений подпунктов 3) и 4) настоящего пункта.

11.2. При наличии нескольких источников информации, указанной в пункте 11.1. настоящего Регламента (в том числе в случаях, если сделки с ценными бумагами могут быть совершены в разных режимах торгов, с разными контрагентами не на Организованных торгах), выбор источника для предоставления соответствующей информации Клиенту осуществляется Банком самостоятельно, если иное не предусмотрено Договором на брокерское обслуживание.

При выборе источников информации Банк действует разумно и добросовестно. При предоставлении Клиенту информации, указанной в пункте 11.1. настоящего Регламента, по запросу Клиента дополнительно предоставляются сведения об источнике соответствующей информации.

11.3. Вместо предоставления Клиенту информации, указанной в пункте 11.1. настоящего Регламента, Банк вправе предоставить Клиенту доступ к получению указанной информации при условии, что такой доступ позволяет Клиенту получить информацию самостоятельно.

Доступ к информации, указанной в пункте 11.1. предоставляется Клиенту при использовании электронной почты, предоставляемой Банком при выборе Клиентом способа подачи Сообщений и/или Поручений, Отчетов во время заполнения Заявления о присоединении к Договору на брокерское обслуживание.

Доступ к информации, указанной в пункте 11.1. настоящего Регламента, считается предоставленным с момента предоставления Клиенту возможности получения указанного доступа, независимо от того, воспользовался Клиент такой возможностью или нет.

11.4. Информация, указанная в пункте 11.1. настоящего Регламента, и (или) доступ к указанной информации не предоставляется Клиенту в следующих случаях, когда предоставление указанной информации или доступа к указанной информации до приема Поручения Клиента на совершение сделки невозможно из-за обстоятельств, за которые Банк не отвечает:

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

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

3) при приеме Поручений, содержащих указание цены (за исключением указания исполнить их по рыночной цене), на бумажном носителе если подаче соответствующего Поручения не предшествовало общение (переписка) Клиента с Уполномоченным работником, в ходе которого (которой) Клиент явно выразил намерение подать соответствующее Поручение;

4) в случае неисправности оборудования, сбоя в работе программно-технических средств, возникновения проблем с каналами связи, энергоснабжением, иными причинами технического характера, в результате которых Банк временно утратил доступ к источникам соответствующей информации (далее – проблема технического характера);

5) в случае отказа Клиента от получения информации, указанной в пункте 11.1. настоящего Регламента, при одновременном соблюдении следующих условий:

а) отказ был заявлен Клиентом после как минимум одного случая предоставления Банком информации, указанной в пункте 11.1. Регламента, или до предоставления Банком такой информации, если отказ заявлен в письменной форме без использования типовых форм Банка, в том числе, путем направления Банку электронного Сообщения;

б) Клиент был уведомлен о своем праве в любой момент отозвать отказ от получения информации, указанной в пункте 11.1. настоящего Регламента;

в) отказ от получения информации был заявлен Клиентом без побуждения к этому со стороны Банка;

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

11.5. Информация, указанная в пункте 11.1. Регламента, предоставляется одним из следующих способов: в устной форме, в письменной форме, в том числе путем направления электронного Сообщения по электронной почте.

11.6. Банк в течение часа с момента выявления проблемы технического характера, указанной в подпункте 4 пункта 11.4 Регламента, в результате которой информация, указанная в пункте 11.1. Регламента, и (или) доступ к указанной информации не предоставлялся Клиенту, направляет (сообщает) одним из способов, указанных Клиентом в Заявлении на присоединение к Договору на брокерское обслуживание информацию о наличии проблемы технического характера, если иное не предусмотрено абзацем вторым настоящего пункта.

В случае, если в результате проблемы технического характера информация, указанная в пункте 11.1. Регламента, и (или) доступ к указанной информации не предоставлялся нескольким Клиентам, Банк вправе вместо направления (сообщения) таким Клиентам информации о наличии проблемы технического характера, раскрыть соответствующую информацию на Интернет – сайте Банка: www.avtotorgbank.ru.

Раздел 4. Неторговые операции

12. Зачисление денежных средств на Брокерский счет.

12.1. Перечисление Клиентом денежных средств на Брокерский счет может производиться переводом со Счета Клиента, открытого в Банке или иной кредитной организации.

12.2. Физическое лицо вправе также осуществлять пополнение Брокерского счета путем внесения наличных денежных средств в кассу Банка.

12.3. При заполнении платежного документа на перевод денежных средств на Брокерский счет, для денежных средств, переводимых для работы на Фондовом рынке, в назначении платежа Клиент должен указать следующее:

- *перечисление денежных средств для приобретения ценных бумаг на Фондовом рынке ПАО Московская Биржа;*
- *перечисление денежных средств для приобретения ценных бумаг на внебиржевом рынке.*

12.4. В случае отсутствия в назначении платежа указания на то, что денежные средства предназначены для работы на Фондовом рынке или ошибки Клиента, которая не позволяет однозначно определить, что денежные средства предназначены для работы на Фондовом рынке, денежные средства зачисляются на Брокерский счет, но не резервируются для работы на Фондовом рынке и недоступны для совершения операций на Фондовом рынке.

12.5. Денежные средства зачисляются на Брокерский счет не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.

13. Резервирование денежных средств в Системе торгов на Фондовом рынке.

13.1. Под резервированием денежных средств в Системе торгов на Фондовом рынке понимается депонирование их Банком на торговом счете участника торгов в соответствии с Правилами ОТ. Указанное резервирование производится Банком за счет средств Клиента.

13.2. В случае, если в назначении платежа при перечислении денежных средств на Брокерский счет есть указание на то, что денежные средства предназначены для работы на Фондовом рынке, то резервирование денежных средств в Системе торгов производится без дополнительных Поручений Клиента.

13.3. В иных случаях, помимо указанных в пункте 13.2. настоящего Регламента, резервирование денежных средств производится на основании Требования Клиента на

перевод/возврат денежных средств, оформленному по форме Приложения № 2 к настоящему Регламенту.

Требование Клиента на перевод/возврат денежных средств подается Клиентом на бумажном носителе.

13.4. Банк обеспечивает резервирование денежных средств на Фондовом рынке и увеличение позиции Клиента по денежным средствам в соответствующей Системе торгов днем (Т) при условии, что Поручение Клиента подано до 13-00 дня (Т). В случае если Поручение Клиента подано после 13-00 дня (Т), Банк обеспечивает резервирование денежных средств и увеличение позиции Клиента в Системе торгов днем (Т+1). Банк на свое усмотрение вправе обеспечить резервирование денежных средств и увеличение позиции Клиента по денежным средствам в Системе торгов днем (Т) вне зависимости от времени подачи Клиентом Поручения.

13.5. Для совершения Торговых операций на Внебиржевом рынке специального дополнительного резервирования денежных средств не требуется. Поручения Клиента принимаются Банком сразу после зачисления средств Клиента на Брокерский счет.

14. Отзыв денежных средств.

14.1. Отзыв денежных средств как из Системы торгов, так и с Брокерского счета Клиента производится по Требованию Клиента на перевод/возврат денежных средств, оформленному по форме Приложения № 2 к настоящему Регламенту.

При одновременном отзыве денежных средств как из Системы торгов, так и с Брокерского счета Клиента достаточно подачи одного Требования, оформленного по форме Приложения № 2 к настоящему Регламенту.

14.2. Требование Клиента на перевод/возврат денежных средств (отзыв денежных средств из Системы торгов) подается Клиентом в следующем порядке:

- 1) для перевода денежных средств на Счет Клиента, открытый в Банке - одним из способов:
 - посредством подачи оригинала Требования на бумажном носителе;
 - посредством подачи Требования по факсу (с последующим предоставлением оригинала).
- 2) для перевода денежных средств на Счет Клиента, открытый в другой кредитной организации:
 - посредством подачи оригинала Требования на бумажном носителе;

14.3. Отзыв денежных средств из Системы торгов и с Брокерского счета производится в пределах остатка денежных средств, свободных от любого обременения по всем Выбранным рынкам, в том числе:

- от обязательств по уплате вознаграждения в соответствии с Тарифами Банка и/или тарифами третьих лиц, участие которых необходимо для проведения Торговой операции;
- от плановых обязательств по расходам в соответствии с Тарифами Банка и тарифами третьих лиц, участие которых необходимо для проведения Торговой операции.

14.4. У Клиентов - физических лиц при отзыве денежных средств Банк осуществляет удержание налога на доходы по операциям с ценными бумагами в соответствии со статьей 214.1 Налогового кодекса РФ.

14.5. Перевод денежных средств (отзыв денежных средств из Системы торгов) Банк осуществляет днем (Т) при условии, что Требование Клиента подано до 13-00 дня (Т).

В случае если Требование Клиента подано после 13-00 дня (Т), Банк осуществляет перевод денежных средств (отзыв денежных средств из Системы торгов) днем (Т+1).

14.6. Банк на свое усмотрение вправе осуществить перевод денежных средств (отзыв денежных средств из Системы торгов) днем (Т) вне зависимости от времени подачи Клиентом Требования.

15. Перераспределение Ценных бумаг.

Банк принимает Поручения на переводы Ценных бумаг между Торговыми Счетами Депо/Торговыми разделами Счетов Депо, открытых в целях брокерского обслуживания Клиента в Депозитарии Банка, в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности (Клиентский регламент) Общества с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк»».

Раздел 5. Торговые операции

16. Общие условия и порядок совершения сделок

16.1. Клиент может давать Брокеру следующие распорядительные документы:

- Поручение Клиента на совершение сделок с ценными бумагами (Приложение № 1 к настоящему Регламенту);
- Требование Клиента на перевод/возврат денежных средств (Приложение № 2 к настоящему Регламенту).

16.2. Все Поручения и Требования Клиента являются основанием для совершения Банком операций и сделок с ценными бумагами и денежными средствами должны быть подготовлены строго по установленным настоящим Регламентом формам.

16.3. Особенности торговых процедур, выполняемых Банком при проведении Торговых операций на Фондовом рынке и Внебиржевом рынке, определяются Правилами ОТ и обычаями делового оборота, существующими на указанных рынках.

16.4. Если иное не согласовано письменно, то любое Поручение может быть отозвано (отменено) Клиентом в любой момент до его исполнения Банком посредством подачи Поручения, оформленного по форме, приведенной в Приложении №8 к настоящему Регламенту.

16.5. Поручения, частично исполненные Банком к моменту отмены, считаются отмененными только в отношении неисполненной части.

16.6. Для Торговых операций, проводимых в Системе торгов, в которых установлен срок Урегулирования по сделкам по схеме (T0)²⁵, расчеты по Торговой операции производятся одновременно с фактическим Урегулированием сделки в Системе торгов.

16.7. Для Торговых операций, проводимых в Системе торгов, в которых установлен срок Урегулирования по сделкам по схеме (T+n), расчеты по Торговой операции производятся на n Торговый день после даты заключения соответствующей сделки.

16.8. Банк принимает Поручения Клиента на Торговые операции с ценными бумагами, предназначенными для Квалифицированных инвесторов, только если Клиент, за счет которого совершается такая сделка является Квалифицированным инвестором, если иное не предусмотрено законодательством.

16.9. Клиент в течение срока действия настоящего Регламента гарантирует Банку, что каждое Поручение, а также сделки, заключаемые Банком в рамках Регламента в интересах и за счет Клиента, в соответствии с применимым законодательством и учредительными документами Клиента не являются для Клиента крупными сделками и/или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, либо Клиент получил надлежащим образом оформленные одобрения таких сделок уполномоченными органами управления Клиента и/или применимым законодательством.

16.10. Исполнение Поручения Клиента на совершение сделки с ценными бумагами на Внебиржевом рынке Банком не гарантируется.

²⁵ Урегулирование в день заключения соответствующей сделки.

16.11. Банк принимает к исполнению Поручение Клиента на совершение сделки с ценными бумагами на Внебиржевом рынке при наличии на Брокерском счете Клиента денежных средств или ценных бумаг, не зарезервированных для расчетов по другим сделкам, в том числе на Биржевом рынке, в сумме, достаточной для проведения расчетов по сделке, уплаты вознаграждения Банку и возмещения расходов, понесенных Банком в связи с заключаемой в интересах Клиента сделки.

16.12. После получения Поручения Клиента на совершение сделки с ценными бумагами на Внебиржевом рынке Банк имеет право заключить соответствующую сделку с любым контрагентом и на любых условиях в случае, если в Поручении не предусмотрены конкретные условия сделки.

16.13. Банк принимает на Внебиржевом рынке только Лимитированные Поручения.²⁶

16.14. Банк обращает внимание Клиента на то, что действующим законодательством Российской Федерации запрещено неправомерное использование инсайдерской информации и манипулирование рынком.

16.15. Клиент обязуется:

- самостоятельно контролировать отсутствие признаков неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком в совершаемых им действиях, в том числе помимо прочего, при направлении Брокеру Поручений;
- незамедлительно уведомлять Брокера о получении доступа к инсайдерской информации (получении инсайдерской информации), о возникновении обстоятельств, в результате которых Клиент должен быть включен Брокером или иным лицом в список инсайдеров или исключен из него, а также о фактическом включении или исключении из такого списка;
- обеспечить наличие в сведениях и документах, которые Клиент передает Брокеру и которые являются инсайдерской информацией или содержат ее, прямого указания на то, что соответствующие сведения и/или документы являются инсайдерской информацией или содержат ее;
- по запросу Брокера предоставить письменные объяснения и любую иную информацию, и документы, необходимые для предупреждения, выявления и пресечения неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком, в частности для проверки соответствия любой операции на основании Поручения, совершение которой поручено Клиентом, связанным с инсайдерской информацией и манипулированием ограничениям. По результатам такой проверки Брокер вправе направить информацию о факте и результате проверки в Банк России, а также Биржу.

Наличие в действиях Клиента признаков неправомерного использования инсайдерской информации и/или манипулирования рынком является основанием для его привлечения к ответственности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

16.16. Брокер вправе устанавливать ограничения на принятие Поручений. Такие ограничения могут, в частности, распространяться на Поручения по цене, значительно отличающейся от средней рыночной цены (текущей цены, цены последней сделки или средневзвешенной цены).

17. Особенности исполнения Поручения Клиента на совершение сделки с Ценными бумагами на Фондовом рынке.

²⁶ Тип Поручения в соответствии с п.17.7. настоящего Регламента.

17.1. Операции на Фондовом рынке совершаются Банком от своего имени в интересах и за счет Клиента на основании Поручения Клиента на совершение сделки с ценными бумагами, оформленных по форме, приведенной в Приложении № 1 к настоящему Регламенту.

17.2. Поручение Клиента на совершение сделки с ценными бумагами исполняются в Системе торгов в соответствии с Правилами ОТ.

17.3. Операции с ценными бумагами (прием и поставка Ценных бумаг) по сделкам, заключенным Банком во исполнение Поручений Клиентов, осуществляются в Расчетном депозитарии.

17.4. Клиент доверяет Банку по результатам проведенных за Торговый день сделок с ценными бумагами подавать в Депозитарий Банка Поручения для отражения проведенных операций с Ценными бумагами по Торговому счету Депо Клиента.

17.5. Банк устанавливает следующие сроки приема Поручений на совершение сделок с ценными бумагами:

- Поручения принимаются Банком, начиная с момента начала Торговой сессии в Системе торгов;
- Поручения на бумажном носителе перестают приниматься Банком за 20 минут до окончания Торговой сессии в Системе торгов;
- Поручения в виде устных сообщений по телефону принимаются Банком до окончания Торговой сессии в Системе торгов;
- все виды Поручений на Внебиржевые сделки с ценными бумагами принимаются Банком с 10:00 до 19:00 часов Московского времени.

17.6. Принятые Поручения на совершение сделок с ценными бумагами действительны только в рамках текущей Торговой сессии. Поручения, не исполненные в ходе Торговой сессии, автоматически аннулируются.

17.7. Поручения Клиента на совершение сделок с ценными бумагами имеют следующие типы:

- **Рыночное Поручение** – указание купить/продать ценные бумаги в количестве или на сумму денежных средств, указанном в Поручении на совершение сделки с ценными бумагами²⁷, но не менее одного стандартного Лота, установленного Правилами ОТ, по рыночной цене. (Под рыночной ценой понимается цена в соответствующей Торговой системе, по которой Банк без дополнительных затрат может продать или купить ценные бумаги с учетом объема сделки, действуя в рамках настоящего Регламента.)
- **Лимитированное Поручение** – указание купить/продать ценные бумаги в количестве или на сумму денежных средств, указанном в Поручении на совершение сделки с ценными бумагами²⁸, но не менее одного стандартного Лота, установленного Правилами ОТ, по цене не выше/не ниже цены, назначенной Клиентом.
- **Стоп-Поручение** – указание купить/продать Ценные бумаги в количестве или на сумму денежных средств, указанном в Поручении на совершение сделки с ценными бумагами, но не менее одного стандартного Лота, установленного Правилами ОТ, по цене не выше/не ниже цены, назначенной Клиентом, при условии, что рыночная цена ценных бумаг перед этим достигла определенного значения, указанного в Поручении. Такие Поручения будут считаться согласованными с Банком только после получения Клиентом соответствующего подтверждения Банка.

²⁷ В Поручении Клиент указывает один из параметров: количество ценных бумаг или сумму сделки (при наличии технической возможности). Поручение исполняется Банком по текущей рыночной цене, сложившейся на момент исполнения Поручения.

²⁸ Клиент указывает в Поручении оговорку «по цене не выше / не ниже цены», либо фиксированную цену исполнения Поручения.

17.8. Клиент вправе сопроводить Поручение дополнительными условиями (в примечаниях), если формат Поручения с такими условиями прямо предусмотрен Правилами ОТ или правилами аукциона (Торговой сессии) и поддерживается Системой торгов²⁹.

17.9. Поручения на совершение сделок с ценными бумагами принимаются Банком в пределах доступного лимита денежных средств Клиента, зарезервированных в Системе торгов за вычетом плановых расходов на оплату услуг Банка и прочих организаций по уже заключенным сделкам в соответствии с тарифами данных организаций.

17.10. Поручения на продажу ценных бумаг принимаются Банком в пределах доступного остатка ценных бумаг Клиента, зарезервированных в Системе торгов.

18. Особенности исполнения поручений Клиента на заключение сделок для Квалифицированных инвесторов

18.1. Поручения на совершение сделок для Квалифицированных инвесторов имеют право подавать Клиенты, являющиеся Квалифицированными инвесторами на основании пункта 2 статьи 51.2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», либо Клиенты, признанные Квалифицированными инвесторами Брокером в порядке, установленном нормативными правовыми актами Российской Федерации и «Регламентом принятия ООО «АТБ» Банк решения о признании лиц Квалифицированными инвесторами»³⁰.

18.2. Клиент, признанный Брокером Квалифицированным инвестором, имеет право подавать Брокеру Поручения на совершение сделок с ценными бумагами для Квалифицированных инвесторов после получения от Брокера Уведомления о принятии решения о признании Клиента Квалифицированным инвестором в отношении данного вида финансовых инструментов для Квалифицированных инвесторов.

18.3. С даты получения Заявления об отказе от статуса Квалифицированного инвестора³¹, Брокер отказывает в исполнении Поручения Клиента на заключение сделки с ценными бумагами, предназначенными для Квалифицированных инвесторов и (или) заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, в отношении которых Клиент обратился с Заявлением об отказе от статуса Квалифицированных инвесторов.

18.4. «Регламент принятия ООО «АТБ» Банк решения о признании лиц Квалифицированными инвесторами» опубликован на официальном сайте Банка в сети Интернет: www.avtotorgbank.ru.

Внесение изменений и (или) дополнений в «Регламент принятия ООО «АТБ» Банк решения о признании лиц Квалифицированными инвесторами» осуществляется Банком в одностороннем порядке.

Внесение изменений и (или) дополнений в «Регламент принятия ООО «АТБ» Банк решения о признании лиц Квалифицированными инвесторами» может осуществляться в форме новой редакции.

Изменения и дополнения, вносимые в «Регламент принятия ООО «АТБ» Банк решения о признании лиц Квалифицированными инвесторами», вступают в силу в дату, определенную Банком при их утверждении.

19. Особенности проведения торговых операций на внебиржевом рынке

19.1. Совершение сделок на внебиржевом рынке производится Банком на основании типового Поручения Клиента на совершение сделок с ценными бумагами, в реквизитах которого Клиентом прямо указано, что сделка должна быть совершена на внебиржевом рынке.

²⁹ Например, условие типа «Айсберг» представляет собой лимитированное Поручение, в котором указывается общее количество лотов и их «видимое количество» указывается в примечаниях.

³⁰ Утвержден решением Правления ООО «АТБ» Банк Протокол от 07.12.2021 года

³¹ Приложение №8 к Регламенту принятия ООО «АТБ» Банк решения о признании лиц Квалифицированными инвесторами.

19.2. Если иное не предусмотрено отдельным дополнительным соглашением сторон, то исполнение Брокером сделок на внебиржевом рынке может производиться путем заключения договора с третьим лицом (контрагентом).

19.3. Если иное не предусмотрено отдельным соглашением сторон, то исполнение Брокером Поручений на внебиржевом рынке, может производиться через третье лицо (агента). В таких случаях Брокер принимает на себя полную ответственность за действия такого агента. Оплата услуг агента производится Брокером самостоятельно в размере и на условиях, определяемых соглашениями между Брокером и агентом.

19.4. При заключении договоров с третьими лицами Брокер действует в соответствии с Поручениями Клиентов и обычаями делового оборота соответствующего внебиржевого рынка.

19.5. Клиент имеет право в Поручении на сделку, которое должно быть исполнена на внебиржевом рынке, указать в качестве обязательного дополнительного условия сроки урегулирования, т.е. предельные сроки поставки и оплаты ценных бумаг.

19.6. Если в Поручении на сделку на внебиржевом рынке не указан срок урегулирования, то это рассматривается Брокером как отсутствие строгих требований со стороны Клиента, и его рекомендация соблюдать при урегулировании такой сделки обычаи делового оборота соответствующего внебиржевого рынка.

19.7. Использование иностранной валюты при расчетах с Клиентами – резидентами Российской Федерации или валюты Российской Федерации при расчетах с Клиентами – нерезидентами Российской Федерации во всех случаях допускается Брокером только с учетом ограничений, предусмотренных нормами законодательства Российской Федерации.

19.8. Исполнение Поручения на сделку на внебиржевом рынке гарантируется Банком, только если ценовые условия Поручения соответствуют конъюнктуре рынка, а дополнительные условия соответствуют обычаям делового оборота соответствующего внебиржевого рынка.

20. Особенности приема и исполнения Поручения на сделки РЕПО

20.1. Под Сделкой РЕПО понимается сделка, предусмотренная ст.51.3 Федерального закона от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», заключаемая Банком по Поручению Клиента на Биржевом или Внебиржевом рынках в порядке, предусмотренном Регламентом.

20.2. Клиент имеет право подавать Поручения на совершение Сделки РЕПО на Биржевом³² или Внебиржевом рынках в соответствии с условиями пункта 4.1 Регламента.

20.3. Банк по своему усмотрению вправе отказать в приеме Поручения на совершение Сделки РЕПО.

20.4. Сделки РЕПО, заключаемые Банком в интересах Клиента в Торговой системе, подлежат исполнению в соответствии с Правилами Торговой системы.

20.5. Поручение на совершение Сделки РЕПО исполняется Банком на Биржевом или Внебиржевом рынках на усмотрение Банка, если иное не установлено Клиентом в Поручении на совершение Сделки РЕПО, при условии, что такие Сделки РЕПО не запрещены соответствующими Правилами ТС и/или законодательством.

20.6. Банк интерпретирует любое Поручение Клиента на совершение сделки с ценными бумагами по форме Приложения №1 к настоящему Регламенту, как Поручение на совершение Сделки РЕПО, если в Поручении Клиента на совершение сделки с ценными бумагами содержится реквизит - «сделка РЕПО».

Обязательными дополнительными реквизитами Поручения на совершение Сделки РЕПО (помимо прочих обычных реквизитов Поручения Клиента на совершение сделки с ценными бумагами) являются:

- дата исполнения второй части Сделки РЕПО.

³² При заключении Сделки РЕПО на биржевом рынке стороной по сделке является Центральный контрагент.

Если указанная Клиентом дата исполнения второй части Сделки РЕПО не является рабочим днем, то исполнение второй части Сделки РЕПО осуществляется в ближайший следующий за ним рабочий день;

- цена исполнения второй части Сделки РЕПО.

Вместо цены исполнения второй части Сделки РЕПО Клиент может указать процентную ставку по Сделке РЕПО. В этом случае Клиент соглашается с тем, что Банк самостоятельно рассчитывает цену исполнения второй части Сделки РЕПО в соответствии с правилами проведения торгов организатора торговли (для Биржевых сделок) или в соответствии с обычаями делового оборота (для Внебиржевых сделок).

Клиент в Поручении на совершение Сделки РЕПО³³ вправе указать контрагента по Сделке РЕПО (Сделка РЕПО, с указанным в Поручении на совершение Сделки РЕПО контрагентом, заключается при условии наличия у Банка договорных отношений с таким контрагентом, а также при условии наличия встречного предложения со стороны такого контрагента, иначе Поручение на совершение Сделки РЕПО не подлежит исполнению).

20.7. Банк вправе отказать Клиенту в приеме Поручения на совершение Сделки РЕПО, в котором содержится указание на заключение Сделки РЕПО с определенным контрагентом.

В отсутствие указаний на контрагента, Поручение на совершение Сделки РЕПО исполняется Банком путем заключения Сделки РЕПО с контрагентами, выбираемыми Банком по своему усмотрению.

20.8. Клиент соглашается с тем, что Сделка РЕПО, заключаемая Банком по Поручению на совершение Сделки РЕПО на Внебиржевом рынке, будет содержать условие об обязанности стороны по Сделке РЕПО довести денежные средства до наступления срока исполнения второй части Сделки РЕПО в случае изменения рыночной стоимости Ценных бумаг, являющихся предметом Сделки РЕПО, на определенный процент (условие Маржинального требования).

20.9. В случае, если по условиям заключенной Сделки РЕПО другой стороне в рамках условия Маржинального требования должны быть выплачены денежные средства, Клиент обязан по требованию Банка, в течение 1 (Одного) рабочего дня довести необходимую сумму на Брокерский счет. При изменении рыночной цены Ценных бумаг (условие Маржинального требования), текущая рыночная стоимость ценных бумаг рассчитывается исходя из условий договора РЕПО, заключенного с контрагентом по Сделке РЕПО.

20.10. После заключения Банком Сделки РЕПО Банк самостоятельно, без какого-либо дополнительного Поручения Клиента, осуществляет урегулирование и все расчеты по первой и второй частям Сделки РЕПО, в том числе осуществляет выплаты в рамках условия Маржинального требования.

В случае, если первая часть Сделки РЕПО в соответствии с Поручением на совершение Сделки РЕПО предусматривает обязанность Клиента перечислить денежные средства, то Клиент для исполнения второй части Сделки РЕПО обязан на условиях настоящего Регламента обеспечить в день исполнения обязательств по второй части Сделки РЕПО наличие ценных бумаг, указанных в Поручении на совершение Сделки РЕПО, на Счете депо Клиента, открытом в Депозитарии Банка, в количестве достаточном для исполнения второй части Сделки РЕПО, а также обеспечить наличие на Брокерском счете соответствующим месту исполнения второй части такой Сделки РЕПО денежных средств, достаточных для возмещения всех необходимых расходов, связанных с исполнением второй части Сделки РЕПО.

В случае если первая часть Сделки РЕПО в соответствии с Поручением на совершение Сделки РЕПО предусматривает обязанность Клиента передать ценные бумаги, то Клиент для исполнения второй части Сделки РЕПО обязан на условиях Регламента обеспечить в день исполнения обязательств по второй части Сделки РЕПО наличие на Брокерском счете соответствующим месту исполнения второй части такой Сделки РЕПО денежных средств в

³³ При заключении Внебиржевой Сделки РЕПО

размере, достаточном для исполнения второй части Сделки РЕПО и возмещения всех необходимых расходов, связанных с исполнением второй части Сделки РЕПО.

В случае, если Клиент не исполнил обязательства по резервированию денежных средств или ценных бумаг для целей исполнения условия Маржинального требования или для целей исполнения второй части Сделки РЕПО Банк имеет право:

- не исполнить обязательство по условию Маржинального требования или по второй части Сделки РЕПО и провести Урегулирование неисполненных обязательств в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации (статья 51.3 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг») и Сделки РЕПО, заключенной на основании Поручения на совершение Сделки РЕПО;
- на любых условиях заключить с контрагентом по Сделке РЕПО соглашение о расторжении Сделки РЕПО, в соответствии с которым Стороны не обязаны исполнять обязательства по второй части Сделки РЕПО;
- исполнить обязательство по условию Маржинального требования или по второй части Сделки РЕПО за счет собственных средств;
- использовать для исполнения обязательств Клиента любые денежные средства, находящиеся на Брокерском счете Клиента, а также любые ценные бумаги Клиента, права на которые учитываются на Торговом счете депо или Торговом разделе Основного счета депо Клиента (даже если эти денежные средства или ценные бумаги зарезервированы для совершения операций в ТС или на Внебиржевом рынке).

20.11. Клиент обязан возместить любые расходы, понесенные Банком, и любые убытки (реальный ущерб и упущенную выгоду), причиненные Банку в связи с неисполнением Клиентом обязательства по резервированию денежных средств или ценных бумаг перед исполнением условия Маржинального требования или второй части Сделки РЕПО, в том числе:

- возместить размер всех неустоек и штрафов, выплаченных Банком контрагенту по сделке РЕПО или Торговой Системе;
- возместить сумму сделки по второй части Сделки РЕПО в случае, если Банк исполнит обязательства по второй части Сделки РЕПО за счет собственных средств;
- возместить размер убытков, понесенных контрагентом по Сделке РЕПО и взысканных им с Банка.

Процедура урегулирования может осуществляться в следующем порядке:

- Процедура урегулирования подразумевает расчет суммы обязательств, возникших в результате неисполнения Второй части Сделки РЕПО (далее – «Остаточные обязательства»).
- Остаточные обязательства определяются как разница между суммой неисполненных Продавцом обязательств по Второй части Сделки РЕПО и стоимостью ценных бумаг для урегулирования.
- Стоимость ценных бумаг для урегулирования определяется как произведение Количества Ценных бумаг, не переданных Покупателем по Второй части Сделки РЕПО, и текущей рыночной стоимости ценных бумаг, на дату, следующую за датой поставки по Второй части Сделки РЕПО.
- В случае если в результате расчета размер Остаточных обязательств равен нулю, обязательства по Второй части Сделки РЕПО прекращаются.
- В случае если в результате расчета размер Остаточных обязательств больше нуля, то Продавец обязан уплатить Покупателю сумму в размере Остаточных обязательств в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты неисполнения обязательств по Второй части Сделки РЕПО. Обязательства по второй части Сделки РЕПО прекращаются с момента выплаты Продавцом суммы Остаточных обязательств.
- В случае если в результате расчета размер Остаточных обязательств меньше нуля, то Покупатель обязан уплатить Продавцу сумму в размере Остаточных обязательств по модулю

в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты неисполнения обязательств по Второй части Сделки РЕПО. Обязательства по второй части Сделки РЕПО прекращаются с момента выплаты Покупателем суммы Остаточных обязательств.

Под Продавцом для целей Остаточных обязательств понимается Клиент Банка, который на условиях, в сроки и в соответствии с направленным в Банк Поручением на совершение Сделки РЕПО передает в собственность контрагента ценные бумаги и получает денежные средства с последующим обязательством принять от контрагента в собственность ценные бумаги того же типа и выпуска и уплатить денежные средства.

Под Покупателем для целей Остаточных обязательств понимается Клиент Банка, который на условиях, в сроки и в соответствии с направленным в Банк Поручением на совершение Сделки РЕПО принимает от контрагента Ценные бумаги и передает денежные средства с последующим обязательством передать в собственность контрагента ценные бумаги того же типа и выпуска и получить денежные средства.

20.12. Клиент понимает и признает, что в случае неисполнения Клиентом обязательства по резервированию денежных средств или ценных бумаг для целей исполнения условия Маржинального требования и/или для целей исполнения второй части Сделки РЕПО убытки Клиента, вызванные действиями Банка, могут быть неограниченными и превысить размер активов Клиента.

20.13. В случае если список лиц, имеющих право на получение от эмитента или лица, выдавшего ценные бумаги, денежных средств, а также иного имущества, в том числе в виде дивидендов и процентов по ценным бумагам (далее – Доход по Ценным бумагам), переданным по Первой части Сделки РЕПО или в иных случаях, установленных законодательством, определяется в период после исполнения обязательств по передаче ценных бумаг по первой части Сделки РЕПО и до исполнения обязательств по передаче ценных бумаг по второй части Сделки РЕПО, Покупатель обязан передать Продавцу Доходы по ценным бумагам, выплаченные (переданные) эмитентом или лицом, выдавшим ценные бумаги, переданным по Сделке РЕПО, в срок не позднее 30 (Тридцати) рабочих дней с момента выплаты эмитентом или лицом, выдавшим ценные бумаги, Дохода по ценным бумагам.

20.14. В случае, если момент выплаты неизвестен сторонам – в срок не позднее 30 (Тридцати) рабочих дней с момента раскрытия эмитентом или лицом, выдавшим ценные бумаги, информации о факте исполнения своих обязательств по выплате Дохода по ценным бумагам.

Для целей исполнения передачи доходов по ценным бумагам, настоящим, Клиент дает Банку постоянное поручение на списание с Брокерского счета Клиента, сумм Доходов по Ценным бумагам. Списание осуществляется Банком самостоятельно без дополнительных распоряжений Клиента.

Клиент признает, что Банк не несет ответственности за неисполнение контрагентом условий Сделок РЕПО.

20.15. Клиент согласен с тем, что Банк всегда совершает Сделки РЕПО с должной осмотрительностью и заботливостью, и что неисполнение контрагентом обязательств является риском Клиента.

20.16. Особенности досрочного исполнения Сделки РЕПО

20.16.1. Клиент вправе подавать Поручение на изменение условий уже заключенной Банком по его Поручению на совершение Сделки РЕПО, но еще не исполненной или не полностью исполненной Сделки РЕПО (далее – Поручение на изменение условий Сделки РЕПО), не позднее 19 часов 00 минут московского времени дня, предшествующего дню окончательного исполнения обязательств по Сделке РЕПО, по форме Приложения № 1 к настоящему Регламенту.

20.16.2. Банк имеет право исполнить Поручение на изменение условий Сделки РЕПО, направленное Клиентом, путем заключения соглашения об изменении условий Сделки РЕПО

с контрагентом, с которым была заключена соответствующая Сделка РЕПО, либо иным способом, предусмотренным законодательством или Правилами ТС.

Банк исполняет Поручение на изменение условий Сделки РЕПО только при условии, что контрагент Банка по Сделке РЕПО согласен с внесением изменений в условия Сделки РЕПО и такое внесение изменений допустимо в соответствии с законодательством и (или) Правилами ТС.

При наличии взаимных встречных требований между Банком и его контрагентом по Сделкам РЕПО, заключенным по Поручению на совершение Сделки РЕПО одного Клиента, Банк имеет право провести зачет этих требований в установленном законодательством порядке без получения дополнительного согласия Клиента.

Банк не несет ответственности за неисполнение Поручения на изменение условий Сделки РЕПО, в случае отсутствия согласия на то со стороны контрагента.

21. Вознаграждение Брокера и оплата расходов

21.1. Если иное не зафиксировано в отдельном дополнительном соглашении, то Банк взимает с Клиента вознаграждение за все предоставленные услуги, предусмотренные настоящим Регламентом, при этом Банк взимает вознаграждение с Клиента по Тарифам Банка в соответствии с Приложением № 12 к Договору на брокерское обслуживание.

21.2. Действующие Тарифы Банка публикуются на Интернет-сайте Банка.

21.3. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в Тарифы Банка.

21.4. Об изменении Тарифов Банк предварительно извещает Клиентов за 10 (Десять) рабочих дней до даты вступления в силу новых Тарифов путем опубликования их на Интернет-сайте Банка, а также дополнительно либо по электронной почте, либо СМС-сообщением по телефону, указанным в Анкете Клиента (Приложения №3, №4 к Договору на брокерское обслуживание).

21.5. Если иное не зафиксировано в отдельном соглашении, то дополнительно, кроме выплаты вознаграждения Банку, Клиент оплачивает расходы по тарифам третьих лиц.

21.6. Под расходами по тарифам третьих лиц, оплачиваемыми Клиентом дополнительно к собственным Тарифам Банка, в настоящем Регламенте понимаются сборы и тарифы, взимаемые Банком в пользу третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и урегулирования сделок и прочих операций, предусмотренных Регламентом.

21.7. В состав по тарифам третьих лиц, взимаемых с Клиента дополнительно, помимо Тарифов Банка включаются следующие виды расходов:

- Комиссионные, взимаемые ТС, где проведена сделка по поручению Клиента, включая комиссионные организаций, выполняющих клиринг по ценным бумагам и денежным средствам в этих ТС - взимаются по тарифам ТС;
- Расходы по открытию и ведению дополнительных счетов депо (разделов) в Уполномоченных депозитариях, открываемых Брокером на имя Клиента, взимаются по тарифам Уполномоченных депозитариев;
- Сборы за зачисление и поставку ценных бумаг, взимаемые Уполномоченными депозитариями и реестродержателями, (только если сделка или иная операция требует перерегистрации в этих Уполномоченных депозитариях или непосредственно в реестрах именных ценных бумаг) – взимаются по тарифам Уполномоченных депозитариев (реестродержателей);
- Расходы по хранению ценных бумаг в Уполномоченных депозитариях, использование которых для хранения ценных бумаг Клиента обусловлено Правилами ТС – взимаются по тарифам Уполномоченных депозитариев;
- Прочие расходы при условии, если они непосредственно связаны со сделкой (иной операцией), проведенной Брокером в интересах Клиента.

21.8. Во всех случаях суммы необходимых расходов по тарифам третьих лиц взимаются Банком с Клиентов на основании представленных Банку третьими лицами счетов.

21.9. Банк осуществляет взимание вознаграждения с Клиента по Тарифам Банка и третьих лиц, предусмотренное настоящим Регламентом.

21.10. В случае отсутствия на Брокерском счете средств, достаточных для урегулирования совершенных сделок, удовлетворения требований по вознаграждению Банка или оплаты необходимых расходов, Банк вправе приостановить выполнение любых Поручений Клиента, уменьшающих позицию Клиента, за исключением направленных на выполнение требований Банка.

Раздел 6. Отчетность и информационное обеспечение

22. Учет операций и отчетность Брокера

22.1. Учет сделок, совершенных по Поручениям Клиента, осуществляется Банком отдельно от операций, проводимых за счет самого Банка.

22.2. Банк предоставляет Клиенту отчеты обо всех сделках, совершенных по его Поручениям и иных операциях.

22.3. Отчетность по депозитарным операциям предоставляется отдельно в соответствии действующими «Условиями осуществления депозитарной деятельности (Клиентский регламент) Общества с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк»».

22.4. Банк предоставляет Клиенту Отчет по сделкам и операциям с ценными бумагами (далее – Отчет) не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем совершения сделок и операций, по запросу Клиента. Форма Отчета приведена в Приложении № 3 к настоящему Регламенту.

22.5. Отчет формируется по запросу Клиента в день получения такого запроса и представляется Клиенту в срок следующими способами:

- в письменной форме на бумажном носителе по месту нахождения Банка;
- по электронной почте, с последующим получением оригинала отчета.

Способ предоставления Отчета Клиент выбирает самостоятельно путем проставления отметки в Заявлении на присоединение к Договору на брокерское обслуживание.³⁴

22.6. Клиент рассматривает Отчет, полученный от Банка, и в случае наличия претензий или замечаний в обязательном порядке в письменной форме уведомляет Брокера в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня его получения. Возражения принимаются Банком в произвольной форме любым из способов выбранным Клиентом при заключении Договора на брокерское обслуживание.

22.7. По истечении 5 (Пяти) рабочих дней если Клиент не предоставил претензий и возражений по Отчету, данный выданный Отчет Клиенту считается принятым и подтвержденным.

22.8. По отдельному письменному запросу Клиента Банк в срок, не превышающий десяти рабочих дней со дня получения запроса, представляет Отчет за указанный Клиентом период времени.

22.9. Банк гарантирует достоверность, понятность и своевременность предоставляемых Клиенту Отчетов.

22.10. Кроме отчетности Клиентам предоставляются дополнительные документы, предусмотренные налоговым законодательством РФ:

- для физических лиц – справки о полученных доходах и удержанных суммах налога.

³⁴ Приложение №5, №6 к Договору на брокерское обслуживание.

22.11. Заверенный Банком Отчет на бумажном носителе предоставляется Клиенту только после предоставления Клиентом в форме оригинального документа на бумажном носителе всех распорядительных Сообщений/Поручений, предварительно направленных Банку по электронной почте за отчетный период.

22.12. Оригиналы отчетов предоставляются Клиенту в офисе Банка.

22.13. Банк хранит копии предоставленных Клиенту отчетности (Отчеты по сделкам и операциям с ценными бумагами), а также поступившие от Клиентов возражения и ответы на них не менее 5 (Пяти) лет.

22.14. Банк обеспечивает возможность подтверждения факта направления Клиенту отчетности.

23. Информационное обеспечение

23.1. В дополнение к отчетности, Банк может готовить и предоставлять по запросам Клиентов информационные материалы, в том числе:

- Официальную информацию ТС для участников торгов, включая официальные сообщения о биржевой информации;
 - Информацию о корпоративных действиях эмитентов ценных бумаг, имеющих на депо счета Клиента;
 - Результаты ежедневных торгов в ТС;
 - Информацию об изменениях в тарифах и условиях работы ТС.
- Указанная информация представляется Банком путем ее рассылки на электронную почту Клиента.

23.2. В соответствии с Федеральным Законом от 05.03.1999 г № 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:

- Копии лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- Сведения об органе, выдавшем лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (его наименование, адрес и телефоны);
- Копии документов о государственной регистрации профессионального участника в качестве юридического лица;
- Сведения об уставном капитале, о размере собственных средств профессионального участника и его резервном фонде.

23.3. В соответствии с Федеральным Законом от 05.03.1999 г № 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 (помимо информации, состав которой определен федеральными законами и иными нормативными актами РФ):

1) При приобретении Клиентом ценных бумаг:

- Сведения о государственной регистрации выпуска этих ценных бумаг и государственный регистрационный номер выпуска;
- Сведения, содержащиеся в решении о выпуске этих ценных бумаг и в проспекте их эмиссии;
- Сведения о ценах этих ценных бумаг на организованных торгах в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления инвестором требования о предоставлении информации, если эти ценные бумаги включены в котировальный

список биржи, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в котировальных списках бирж;

– Сведения о ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались Брокером в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления инвестором требования о предоставлении информации, либо сведения о том, что такие операции не проводились;

– Сведения об оценке этих ценных бумаг рейтинговым агентством, признанным в порядке, установленном законодательством РФ.

2) **При отчуждении Клиентом ценных бумаг:**

– Сведения о ценах этих ценных бумаг на организованных торгах в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления инвестором требования о предоставлении информации, если эти ценные бумаги включены в котировальный список биржи, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в котировальных списках бирж;

– Сведения о ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались Брокером в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления инвестором требования о предоставлении информации, либо сведения о том, что такие операции не проводились.

23.4. Указанные в пунктах 23.1-23.3 сведения предоставляются по запросу Клиента в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней.

23.5. Информация о расходах, возмещаемых Клиентом в связи с исполнением поручения, или порядке определения суммы таких расходов в рамках настоящего Регламента размещена на информационных ресурсах в сети «Интернет»:

а) тарифы организатора торговли: ПАО Московская Биржа (Секция Фондового Рынка, Секция рынка РЕПО) - <https://fs.moex.com/files/14118>;

б) тарифы клиринговых организаций: - НКО-ЦК «НКЦ» АО - <https://www.nationalclearingcentre.ru/catalog/0204/106>; - НКО АО НРД - <https://www.nsd.ru/tariffs/>;

с) суммарное вознаграждение по сделкам на ПАО Московская Биржа (комиссия за организацию торгов/участие в торгах + комиссия за клиринговое обслуживание):

- тарифы на рынке акций - <https://www.moex.com/s1197>;

- тарифы по сделкам с облигациями, депозитарными расписками на облигации и еврооблигациями - <https://www.moex.com/s1198>;

- тарифы по операциям РЕПО - <https://www.moex.com/ru/markets/money/rates/>.

д) тарифы расчетных депозитариев:

НКО АО НРД - <https://www.nsd.ru/tariffs/>.

23.6. Информация о вознаграждении Банка и порядок определения размера вознаграждения размещена в Приложении №12 к Договору на брокерское обслуживание (<https://www.avtorgbank.ru/files/resources/bank/documents/broker.pdf>).

23.7. Информация о расходах, возмещаемых Клиентом в связи с исполнением поручения, и о размере вознаграждения Банка предоставляются Клиенту в период с даты заключения Договора на брокерское обслуживание и до принятия от Клиента поручения на совершение сделки.

23.8. Информация о расходах, возмещаемых Клиентом в связи с исполнением поручения, и о размере вознаграждения Банка предоставляется Клиенту в письменной форме, в том числе путем направления электронного сообщения.

23.9. Документы на бумажном носителе, электронные документы, подтверждающие предоставление Клиенту информации, в том числе указанной в пункте 11.1. и 11.6. Регламента подлежат хранению не менее 5 лет с даты предоставления Клиенту.

23.10. Заверенная копия Договора на брокерское обслуживание, Отчеты Клиента по сделкам и операциям с ценными бумагами, а также документы по сделкам на рынке ценных бумаг, совершенные Банком по поручению Клиента, предоставляются в срок, не превышающий десяти рабочих дней со дня получения письменного запроса Клиента, направленного Банку.

В этом случае такие отчетные документы содержат отчетность за период времени, указанный в запросе Клиента. Требования настоящего пункта не распространяются на отчетность, составляемую на основании записей внутреннего учета, в отношении которых истек срок хранения (не менее пяти лет со дня прекращения обязательств из сделок и со дня совершения операций соответственно, в отношении которых выдается такой отчет).

Раздел 7. Прочие условия

24. Налогообложение

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

24.2. Банк, в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации, является налоговым агентом Клиента. Банк осуществляет ведение налогового учета доходов и удержание суммы исчисленных налогов на доходы следующих Клиентов:

- юридических лиц, не признанных в порядке, предусмотренном налоговым законодательством РФ, резидентами РФ;
- физических лиц.

24.3. Клиент самостоятельно несет полную ответственность за непредставление Банку документов, подтверждающих его право на налоговые вычеты. В общем случае Клиент обязан уведомить Банк о наличии у него права на налоговый вычет и предоставить соответствующие документы в момент заключения Договора на брокерское обслуживание. В последующем, при появлении у Клиента права на налоговый вычет в момент действия Договора на брокерское обслуживание он обязан незамедлительно уведомить Банк о наличии у него такого права и предоставить подтверждающие документы до окончания соответствующего налогового периода.

24.4. Банк в соответствии со статьями 214.1, 214.3 и 214.9 Налогового кодекса Российской Федерации удерживает и перечисляет налог на доходы физических лиц (далее – НДФЛ).

24.5. При расчете налоговой базы Клиента Банк применяет принятый в учетной политике Брокера метод списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг (метод FIFO).

24.6. По запросу Клиента Банк представляет Клиенту Справку, подтверждающую финансовый результат и объем понесенных убытков по операциям с ценными бумагами, а также Справку о доходах и суммах налога физического лица (далее – Справка о доходах и сумме налога физического лица). Запрос может быть передан в Банк одним из следующих способов:

- в виде оригинала документа, представленного по месту нахождения Банка;
- по электронной почте на адрес: info@avtotorgbank.ru.

24.7. Банк выдает Клиенту Справку, подтверждающую финансовый результат и объем понесенных убытков по Торговым операциям, а также Справку о доходах и сумме налога физического лица, начиная с 1 апреля года, следующего за отчетным годом, в виде оригинала документа по месту нахождения Банка только по запросу Клиентов.

24.8. В случае если при определении налоговой базы по итогам года или по окончании срока действия Договора на брокерское обслуживание выявлен факт излишне удержанного налога,

Банк обязан в течение 10 (Десяти) дней сообщить об этом Клиенту путем направления уведомления. Отправка письма с уведомлением производится почтой России по адресу местонахождения или посредством электронной почты, указанных в Анкете Клиента.

24.9. Излишне удержанная Банком сумма налога подлежит возврату Клиенту - физическому лицу при условии получения Банком заявления Клиента о возврате излишне удержанной суммы НДФЛ в течение 3 (Трех) месяцев со дня получения Банком такого заявления.

24.10. Информация для Клиентов – физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами³⁵ о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по иностранным Ценным бумагам расположена на сайте Биржи по адресу <https://fs.moex.com/f/14202/ndfl.pdf>

25. Конфиденциальность, ответственность Банка и Клиента

25.1. Банк и Клиент обязуются рассматривать всю информацию, передаваемую друг другу в рамках настоящего Регламента, как конфиденциальную. Такая информация не подлежит разглашению полностью или частично, за исключением следующих случаев:

- предоставление такой информации осуществляется Банку России и органам государственной власти, уполномоченным на получение такой информации в силу действия законодательства Российской Федерации;
- предоставления такой информации осуществляется в целях соблюдения Банком налогового законодательства, в том числе, иностранного государства, если это не противоречит требованиям российского законодательства;
- предоставления информации в необходимом объеме контрагентам по Сделкам, заключаемым Банком в целях исполнений Поручений Клиента, а также третьим лицам, в объеме и случаях, определяемых правилами деятельности таких третьих лиц;
- предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, предписанием государственного органа или решением суда;
- передачи информации аффилированным лицам, аудиторам.

25.2. Внутренние документы и процедуры, технические средства и программное обеспечение, используемые Банком при выполнении, оформлении и учете Торговых операций, обеспечивают:

- конфиденциальность информации, используемой Банком при проведении, оформлении, учете Торговых операций;
- своевременность, точность и безошибочность обработки информации, связанной с проведением Торговых операций;
- целостность и непрерывность данных;
- установленный режим хранения и использования информации, формируемой в соответствии с настоящим Регламентом.

25.3. 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.

25.4. Банк несет ответственность за ущерб, причиненный Клиенту в связи с доказанными виновными действиями Банка, в случае неисполнения последним своих обязательств согласно настоящему Регламенту, если такое неисполнение было следствием подделки, подлога документов или грубой ошибки, вина за которые лежит на работниках Банка. Во всех иных случаях Банк не несет ответственности за убытки Клиента, возникшие в результате подделки или подлога документов, или разглашения паролей, используемых для Аутентификации Сообщений и/или Поручений.

³⁵ В случаях, когда в соответствии с ФЗ № 39-ФЗ условием приобретения Клиентом - физическим лицом, не являющимся квалифицированным инвестором, иностранных ценных бумаг без проведения тестирования является предоставление такому лицу информации о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по указанным иностранным ценным бумагам.

25.5. Банк не несет ответственности за неисполнение Поручения Клиента, если такое неисполнение стало следствием аварии (сбоев в работе) компьютерных сетей, силовых электрических сетей или систем электросвязи, непосредственно используемых для приема Поручений или обеспечения иных процедур проведения Торговых операций, а также действий третьих лиц, в том числе организаций, обеспечивающих торговые и расчетно-клиринговые процедуры в используемых Торговых системах.

25.6. Банк не несет ответственность за сохранность денежных средств и Ценных бумаг Клиента в случае банкротства (неспособности выполнить свои обязательства) Организатора торговли, включая банкротство организаций, обеспечивающих депозитарные и расчетные клиринговые процедуры в Торговых системах, если открытие счетов в этих организациях и использование их для хранения Ценных бумаг и денежных средств Клиента обусловлено необходимостью выполнения Поручений Клиента.

25.7. Банк не несет ответственности за результаты инвестиционных решений, принятых Клиентом. Клиент информирован о том, что инвестиционная деятельность сопряжена с риском неполучения ожидаемого дохода и потери части или всей суммы инвестированных средств, в соответствии с Декларацией о рисках, публикуемой на Интернет-сайте Банка.

25.8. В случае использования Клиентом Биржевой информации в целях, отличных от целей участия в торгах (принятия решения о выставлении/не выставлении Поручения, объявления (подачи) Поручений Банку для заключения сделок на Бирже, ведения учета заключенных за счет Клиента сделок), Банк применяет к Клиенту одну из следующих мер ответственности:

- предупреждение о нарушении использования Биржевой информации в письменном виде;
- приостановка предоставления Клиенту Биржевой информации до устранения допущенных Клиентом нарушений в отношении использования Биржевой информации;
- прекращение предоставления Клиенту Биржевой информации.

25.9. 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, либо не уведомления/несвоевременного уведомления обо всех изменениях и дополнениях в документах и сведений, ранее предоставленных в Банк.

25.10. Клиент обязуется использовать Биржевую информацию, полученную от Банка, исключительно в целях участия в торгах (принятия решения о выставлении/не выставлении Поручения Клиента, объявления (подачи) Поручений Клиента Банку для заключения сделок на Бирже, ведения учета заключенных за счет Клиента сделок) и не вправе без письменного согласия Биржи осуществлять ее дальнейшую передачу в любом виде и любыми средствами, включая электронные, механические фотокопировальные, записывающие или другие (в том числе с использованием удаленного мобильного (беспроводного) доступа), ее трансляцию, в том числе средствами телевизионного и радиовещания, ее демонстрацию на интернет-сайтах, а также ее использование в игровых, тренажерных и иных системах, предусматривающих демонстрацию и/или передачу Биржевой информации, и для расчета производной информации, предназначенной для дальнейшего публичного распространения.

25.11. При подаче Поручений на совершение операций с ценными бумагами Клиент обязан соблюдать относящиеся к нему требования, определенные Федеральным законом от 27.07.2010г. №224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

25.12. В случае неправомерного использования инсайдерской информации и (или) осуществления манипулирования рынком, Клиент несет ответственность в соответствии с

законодательством Российской Федерации с учетом положений статьи 7 Федерального закона от 27.07.2010г. №224-ФЗ.

25.13. Банк несет ответственность по убыткам Клиента, понесенным по вине Банка, т.е. в результате подделки, подлога или грубой ошибки, вина за которые лежит на работниках Банка, результатом которых стало любое неисполнение или ненадлежащее исполнение Банком обязательств, предусмотренных Регламентом. Во всех иных случаях Банк не несет ответственности за убытки Клиента, которые могут возникнуть в результате подделки в документах, разглашения кодового слова, используемых для идентификации сообщений сторон, будут возмещены за счет Клиента.

25.14. Банк несет ответственность за ущерб Клиента, понесенный в результате неправомерного использования Банком полномочий, предоставленных Клиентом Банку в виде доверенностей в соответствии с Регламентом. Под неправомерным использованием таких полномочий понимается их использование Брокером в целях, не предусмотренных настоящим Регламентом.

25.15. Клиент несет перед Банком ответственность 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, и за ущерб причиненный Банку в результате любого искажения информации, содержащейся в предоставленных Клиентом документах, разглашения конфиденциальной информации или несанкционированного доступа третьих лиц к системам обмена сообщениями, произошедшего по вине Клиента.

25.16. Во всех случаях причинения ущерба, причиненного сторонами друг другу, размер возмещаемых убытков определяется действующим законодательством Российской Федерации.

25.17. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, причиненные действием или бездействием Банка, обоснованно полагавшего на распорядительные Сообщения Клиента (Поручения) и его представителей, а также на информацию, утратившую свою достоверность из-за несвоевременного доведения ее Клиентом до Банка. Банк не несет ответственности за неисполнения поручений Клиента, направленных Банку с нарушением сроков и процедур, предусмотренных настоящим Регламентом.

26. Обстоятельства непреодолимой силы

26.1. Стороны освобождаются от ответственности за несвоевременное исполнение, неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Регламенту, если причиной несвоевременного исполнения, неисполнения или ненадлежащего исполнения является следствие обстоятельств непреодолимой силы. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимается такие обстоятельства, которые возникли после присоединения к настоящему Регламенту в результате непредвиденных и неотвратимых при данных условиях любой из Сторон событий чрезвычайного характера.

26.2. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся: изменение политической ситуации в стране, военные действия, пожар, наводнение, землетрясение, акты террора, диверсий и саботажа и вызванная этими обстоятельствами приостановка работы Организатора торгов или Торговой системы, технические сбои, неисправности и отказ оборудования, сбои и ошибки программного обеспечения, неисправности и отказы систем связи, энергоснабжения, кондиционирования и других систем жизнеобеспечения, а также иных непредвиденных обстоятельств.

26.3. Стороны освобождаются от возмещения убытков, возникших вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения ими обязательств по настоящему Регламенту, если такое неисполнение/ненадлежащее исполнение стало следствием наступления обстоятельств

непреодолимой силы, возникших после присоединения к настоящему Регламенту и независимых от воли Сторон.

26.4. Затронутые обстоятельствами непреодолимой силы Стороны без промедления информирует другую сторону об этих обстоятельствах и об их возможных последствиях и принимает все возможные меры с целью максимально ограничить отрицательные последствия, вызванные указанными обстоятельствами.

26.5. Сторона, затронутая обстоятельствами непреодолимой силы, обязана без промедления известить другую сторону о прекращении действия этих обстоятельств.

26.6. О возникновении и прекращении обстоятельств непреодолимой силы, Стороны обязаны уведомить друг друга в письменной форме в течение 2 (Двух) рабочих дней, а в случае приостановления работы Организатора торгов или Торговой системы - в течение 2-х часов.

27. Предъявление претензий и разрешение споров, способы и адреса направления Обращений (жалоб) Брокеру

27.1. Все споры и разногласия между Банком и Клиентом по поводу предоставления Банком услуг на рынке ценных бумаг и совершения иных действий, предусмотренных настоящим Регламентом, решаются путем переговоров.

27.2. Банк принимает от Клиентов претензии по поводу исполнения поданных Поручений для урегулирования путем переговоров в течение 2 (Двух) рабочих дней с момента предоставления клиенту отчета.

27.3. Под предоставлением Клиенту Отчета, кроме выдачи Клиенту его оригинала, понимается также и рассылка, в соответствии с реквизитами, предоставленными Клиентом в Анкете Клиента,³⁶ копии отчета по электронной почте.

27.4. Банк обеспечивает объективное, всестороннее и своевременное рассмотрение Обращений (жалоб), поступивших от Клиента, и дает ответ по существу поставленных в Обращении (жалобе) вопросов.

27.5. Процедура принятия и рассмотрения Обращений при осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг определяется Правилами рассмотрения Обращений.³⁷

Ознакомиться с Правилами приема Обращений можно в Банке в местах обслуживания (операционном зале) на информационных стендах, а также на официальном Web-сайте Банка: www.avtotorgbank.ru.

27.6. Клиент может предъявить в Банк Обращение в письменной форме путем передачи лично, направления посредством почтовой связи либо нарочным по месту нахождения Банка, а также в форме электронного документа путем передачи по электронной почте по e-mail: info@avtotorgbank.ru.

При этом наличие подписи Клиента в Обращении не требуется.

27.7. Обращение, направляемое в Банк, должно содержать следующую обязательную информацию о юридическом лице/физическом лице:

– наименование и ОГРН и ИНН юридического лица/ФИО физического лица, данные документа, удостоверяющие личность;

³⁶ Приложение №3, №4 к Договору на брокерское обслуживание

³⁷ Правила рассмотрения Обращений, поступающих в ООО «АТБ» Банк в связи с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (Приложение №1 к Порядку рассмотрения Обращений, поступающих в ООО «АТБ» Банк в связи с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг),

- суть обращения (указание на существо претензии, жалобы, запроса или предложения);
- сведения, указание которых является обязательным в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;
- адрес места жительства/места нахождения, почтовый адрес или адрес электронной почты, для направления уведомления о регистрации и ответ.

27.8. Для подтверждения правомерности направляемого в Банк Обращения одновременно с подачей Обращения можно приложить документы (копии документов), подтверждающие предъявленные требования.

27.9. При поступлении Обращения Банк вправе отказать в рассмотрении Обращения по существу в следующих случаях:

1) В Обращении не содержится обязательная информация, указанная в пункте 27.7. настоящего Регламента.

Обращения, не содержащие сведений по идентификации, указанных в пункте 27.7. настоящего Регламента (в том числе, если идентификационные данные указаны неразборчиво, или содержание Обращения не позволяет однозначно идентифицировать лицо, подавшее Обращение), признаются анонимными и не рассматриваются.

2) Текст письменного Обращения не поддается прочтению, не позволяет определить его суть.

3) В Обращении содержится вопрос, на который Клиенту ранее предоставлялся ответ по существу, и при этом во вновь полученном Обращении не приводятся новые доводы или обстоятельства, либо Обращение содержит вопрос, рассмотрение которого не входит в компетенцию Банка.

4) Не отвечать на Обращение, текст которого содержит нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу Банка, имуществу, жизни и (или) здоровью работников Банка, а также членов их семей.

27.10. Обращение в форме жалобы с направлением ответа на поступившую жалобу рассматривается в течение 15 рабочих дней со дня регистрации, если иные сроки не предусмотрены законодательством.

Сроки рассмотрения Обращений могут быть продлены в случае необходимости проведения дополнительных проверок и/или получения дополнительных документов, но не более чем на 10 рабочих дней, о чем Банк уведомляет Клиента путем направления ему уведомления о продлении срока рассмотрения с указанием срока и обоснования продления.

27.11. Ответ на Обращение направляется тем же способом, которым было направлено Обращение, в письменной форме по указанному в Обращении адресу электронной почты или почтовому адресу, либо способом, предусмотренным условиями договора³⁸, заключенному между Банком и Клиентом.

В случае, если при направлении Обращения в тексте документа был указан способ направления ответа на Обращение, то ответ на Обращение направляется способом, указанным в Обращении.

27.12. В случае, если возникающий спор между Сторонами не удастся разрешить путем переговоров, такой спор подлежит разрешению в установленном законодательством РФ порядке.

³⁸ Договор на брокерское обслуживание

28. Изменение и дополнение Регламента

28.1. Внесение изменений и дополнений в настоящий Регламент, в том числе в Тарифы за оказание услуг на рынках ценных бумаг, производится Банком самостоятельно в одностороннем порядке.

28.2. Изменения и дополнения, вносимые Банком в настоящий Регламент в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации, а также Правил ТС, вступают в силу одновременно с вступлением в силу соответствующих изменений.

28.3. До вступления изменений и дополнений в настоящий Регламент Банк соблюдает обязательную процедуру по предварительному раскрытию информации путем ее публикации на интернет-сайте Банка.³⁹ Предварительное раскрытие информации осуществляется не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до вступления в силу изменений или дополнений.

28.4. 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 настоящему Регламенту ранее даты вступления изменений в силу.

28.5. В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными в настоящий Регламент, Клиент имеет право до вступления в силу таких изменений или дополнений отказаться от настоящего Регламента.

28.6. Клиент обязан на регулярной основе знакомиться с информацией о брокерском обслуживании, публикуемой на интернет-сайте Банка: www.avtotorgbank.ru, в том числе, с изменениями, вносимыми Банком в настоящий Регламент.

28.7. При необходимости получения дополнительных разъяснений по изменениям в условиях Регламента Клиент вправе обратиться за ними в Банк.

28.8. Раскрытие информации об изменении в тарифах и условиях обслуживании дополнительно также сопровождается рассылкой сообщений Клиентам по электронной почте, указанной в Анкете Клиента⁴⁰.

28.9. С целью обеспечения гарантированного ознакомления всех лиц, присоединивших к настоящему Регламенту до вступления в силу изменений или дополнений, настоящим Регламентом установлена обязанность для Клиента не реже 1 (Одного) раза в месяц самостоятельно или через Уполномоченных представителей Клиента обращаться в Банк за сведениями об изменениях, произведенных в настоящем Регламенте.

28.10. Банк не несёт ответственности, если информация об изменении условий настоящего Регламента, размещённая в установленном в пункте 28.5. настоящего Регламента порядке и сроки, не была своевременно прочитана, изучена и/или правильно понята Клиентом.

29. Отказ от Регламента

29.1. Клиент имеет право в любой момент отказаться от присоединения к настоящему Регламенту. Отказ Клиента от настоящего Регламента производится путем письменного Уведомления по форме Приложения № 8 к Договору на брокерское обслуживание. Уведомление должно быть представлено Клиентом лично в Банк.

29.2. В случае несогласия Клиента с новыми изменениями в Регламенте или с изменениями в тарифах, Банк обязан не препятствовать Клиенту в отказе от присоединения к настоящему Регламенту и не применять новые изменения к Клиенту, который инициировал такой отказ от присоединения, в срок не менее чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты вступления этих изменений.

29.3. Банк имеет право отказаться от исполнения настоящего Регламента в одностороннем порядке.

³⁹ Раздел «Новости».

⁴⁰ Приложение №3 и 4 к Договору на брокерское обслуживание.

29.4 Отказ Банка от исполнения настоящего Регламента в отношении Клиента производится путем направления последнему письменного Уведомления по форме Приложения № 9 к Договору на брокерское обслуживание способом, выбранным Клиентом и указанным в Заявлении на присоединения к Договору на брокерское обслуживание.

29.5. Отказ Банка или Клиента от настоящего Регламента вступает в силу после исполнения взаимных обязательств по ранее совершенным сделкам и иным операциям, в том числе уплаты вознаграждения Банку по установленным тарифам и возмещения расходов, понесенных Банком, в соответствии с тарифами третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и урегулирования сделки.

30. Декларация о соблюдении законодательства по противодействию коррупции и противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

30.1. Клиент заверяет и гарантирует, что соблюдает и обязуется соблюдать применимые нормы законодательства по противодействию коррупции и противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – Антикоррупционные нормы).

30.2. При исполнении своих обязательств по Договору Клиент не совершает каких-либо действий (отказывается от бездействия), которые противоречат Антикоррупционным нормам, и прилагает все необходимые и допустимые действующим законодательством РФ усилия для обеспечения соблюдения Антикоррупционных норм их дочерними, зависимыми и аффилированными организациями, в том числе, воздерживается от прямого или косвенного, личного или через третьих лиц предложения, обещания, дачи, вымогательства, просьбы, согласия получить и получения взяток в любой форме (в том числе, в форме денежных средств (в наличной и безналичной форме в любой валюте), иных ценностей, имущества, имущественных прав или иной материальной и/или нематериальной выгоды) в пользу или от каких-либо лиц для оказания влияния на их действия или решения с целью получения любых коммерческих преимуществ или с иной неправомерной целью.

30.3. В случае возникновения у Банка разумно обоснованного подозрения, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений/пунктов Договора Клиентом, Банк вправе направить Клиенту запрос с требованием предоставить комментарии и информацию (документы), опровергающие или подтверждающие факт нарушения.

31. Защита персональных данных.

31.1. Во исполнение требований Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» Банк осуществляет обработку персональных данных Клиентов, а также персональные данные руководителя, представителя, бенефициарного владельца Клиента, участника (акционера) или работника юридического лица, являющегося Клиентом в соответствии с настоящим Регламентом и принимает меры по охране полученных персональных данных в соответствии с Положением о порядке обработки персональных данных ООО «АТБ» Банк⁴¹.

В рамках брокерской деятельности Банк не осуществляет обработку биометрических персональных данных, а также специальных категорий персональных данных, касающихся расовой, национальной принадлежности, политических взглядов, религиозных или философских убеждений, состояния здоровья, интимной жизни.

⁴¹ Положение о порядке обработки персональных данных ООО «АТБ» Банк, утвержден Советом директоров ООО «АТБ» Банк (действующая редакция) (размещено на Интернет-сайте Банка www.avtorgbank.ru)

31.2. Обработка персональных данных осуществляется Банком в целях⁴²:

- осуществления и выполнения, возложенных законодательством Российской Федерации на Банк как на профессионального участника рынка ценных бумаг функций, полномочий и обязанностей, в том числе, обязанностей по проведению Идентификации и аутентификации Клиентов;

- исполнения Договора на брокерское обслуживание, стороной которого является Клиент как субъект персональных данных, в том числе, условий, предусмотренных в настоящем Регламенте;

- исполнения запросов, требований, предписаний Банка России, уполномоченных органов государственной власти;

- исполнения запросов НАУФОР, организатора торговли (биржи);

- совершения Банком юридических действий и фактических действий, направленных на внесудебное, досудебное, судебное урегулирование споров Банка с Клиентом, урегулирования порядка и условий погашения Клиентом задолженности перед Банком, взыскания задолженности Клиента перед Банком во внесудебном/судебном порядке, осуществления действий, направленных на исполнение решения (судебного акта, иного акта), принятого в отношении Клиента.

31.3. Клиент подтверждает и гарантирует, что сведения, указанные в Анкете Клиента⁴³, являются полными, достоверными и действительными и являются персональными данными Клиента.

Клиент несет ответственность за достоверность предоставляемой Банку информации и своевременное обновление информации, которая содержится в Анкете Клиента.

31.4. В связи с направлением Анкеты Клиента, Клиент, как субъект персональных данных, дает согласие Банку на обработку персональных данных, которые содержатся в документах и информации, предоставленных Клиентом в Банк в целях, связанных с осуществлением брокерских услуг (оказанием услуг на финансовом рынке), в том числе указанных в Анкете Клиента, включая обработку третьими лицами, а также на вышеуказанную обработку иных персональных данных Клиента, полученных в результате обработки персональных данных.

Настоящее согласие действует с момента присоединения Клиента к настоящему Регламенту и в течение 5 (пяти) лет с момента отказа Клиента от Регламента.

Настоящим Клиент – юридическое лицо также подтверждает, что им получено согласие его представителей – физических лиц (в том числе, единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера, акционеров, учредителей, лиц, уполномоченных Клиентом на основании доверенности) на обработку и передачу третьим лицам их персональных данных на условиях, предусмотренных настоящим Регламентом, приложениями к Регламенту, соглашениями между Клиентом и Банком.

Настоящим Клиент – физическое лицо подтверждает, что им получено согласие его представителей – физических лиц на обработку и передачу третьим лицам их персональных данных на условиях, предусмотренных Регламентом, приложениями к Регламенту, соглашениями между Клиентом и Банком.

Настоящим Клиент подтверждает, что ознакомил своих представителей – физических лиц (включая, единоличный исполнительный орган, главного бухгалтера, акционеров, учредителей, лиц, уполномоченных Клиентом на основании доверенности) с их правами при обработке персональных данных, в том числе правом на получение сведений о Банке, о месте его нахождения, о наличии у Банка их персональных данных, а также на ознакомление с такими персональными данными, право требовать от Клиента и Банка уточнения

⁴² Обработка оператором персональных данных субъекта осуществляется без получения его согласия в соответствии с подпунктами 2) и 5) пункта 1 статьи 6 Федерального закона «О защите персональных данных».

⁴³ Приложение №3 и 4 к Договору на брокерское обслуживание.

персональных данных, в порядке, установленном Регламентом, приложениями к Регламенту, их блокирования или уничтожения, в случае, если персональные данные являются неполными, устаревшими, недостоверными, незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки, за исключением, когда обязанность Банка по обработке, в том числе хранению, персональных данных в отношении Клиента установлена действующим законодательством РФ, а также принимать предусмотренные законом меры по защите своих прав.

Акцептом настоящего Регламента, Клиент выражает свое согласие и подтверждает, что им получено согласие его представителей на создание, хранение и использование Банком изображения Клиента и его представителей – физических лиц (включая, единоличный исполнительный орган, главного бухгалтера, акционеров, учредителей, лиц, уполномоченных Клиентом на основании доверенности) в любой форме, в том числе, но, не ограничиваясь, в форме фотографии, видеозаписи, в целях исполнения Регламента, в том числе, но, не ограничиваясь, в целях проведения Идентификации и аутентификации Клиента, с учетом требований ст. 152.1 Гражданского кодекса Российской Федерации и законодательства Российской Федерации о персональных данных.

31.5. Банк вправе осуществлять обработку персональных данных Клиента, включая проверку, сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, в том числе в электронном виде, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), в том числе трансграничную передачу, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, иные действия, предусмотренные Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», а также обработку иной информации, предоставленной Клиентом в целях заключения и исполнения Договора на брокерское обслуживание.

31.6. Настоящим Клиент подтверждает, что уведомлен о том, что обработка персональных данных осуществляется с применением следующих основных способов (но не ограничиваясь ими): с использованием средств автоматизации, в том числе с использованием информационных технологий и технических средств, включая средства вычислительной техники, информационно-технические комплексы и сети, средства и системы передачи, приема и обработки персональных данных, программные средства (операционные системы, системы управления базами данных и т.п.), средства защиты информации, применяемые в информационных системах, а также без использования средств автоматизации.

31.7. Банк вправе осуществлять обработку и передачу третьим лицам, указанным в настоящем Регламенте, любой информации, относящейся к персональным данным Клиента, в том числе указанной в Анкете Клиента, а также иных персональных данных Клиента, полученных в результате обработки персональных данных Клиента, включая обработку третьими лицами (в том числе для физических лиц: Фамилию имя Отчество Клиента, сведения о дате и месте рождения, сведения о гражданстве (подданстве), сведения о налоговом резидентстве, данные документа, удостоверяющего личность, сведения об адресе регистрации и фактического проживания Клиента, сведения о присвоении Клиенту ИНН, СНИЛС; для физических и юридических лиц: сведения о банковских, брокерских счетах Клиента, сведения о Счетах Депо Клиента, сведения об имущественном положении и об имуществе, находящемся в собственности Клиента, его имущественных правах, сведения о денежных средствах, учитываемых на лицевых счетах Клиента, сведения о ценных бумагах Клиента, учитываемых на его Счетах Депо, сведения об операциях (сделках) Клиента, данные договоров (в т.ч. их наименований, номеров и дат заключения), данные, содержащиеся в их отчетных документах перед Клиентом, данные (информацию, документы), касающиеся признания Клиента квалифицированным инвестором, сведения о размере и источниках дохода Клиента, сведения

о размере начисленного, удержанного и оплаченного налога Банком как налоговым агентом, иную информацию, в том числе, содержащую банковскую тайну.

31.8. Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано Клиентом по письменному заявлению.

В случае отзыва Клиентом согласия на обработку персональных данных, обработка персональных данных Клиента прекращается при условии расторжения заключенных с Клиентом договоров и полного погашения Клиентом возникшей по ним задолженности.

В случае отзыва Клиентом согласия на обработку персональных данных Банк вправе продолжить обработку персональных данных без согласия субъекта персональных данных при наличии оснований, указанных в пунктах 2 - 11 части 1 статьи 6, части 2 статьи 10 и части 2 статьи 11 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ.

31.9. Персональные данные Клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, учредителей и руководителей юридических лиц - представителей Клиентов, физических лиц - представителей Клиентов, собираемые в целях Идентификации, подлежат хранению не менее 5 (Пяти) лет в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ (ред. от 10.07.2023) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем». Указанный срок исчисляется со дня прекращения отношений с клиентом.

31.10. В целях, указанных в пунктах 31.1. и 31.2 настоящего Регламента, Клиент дает согласие на обработку своих персональных данных следующими третьими лицами:

- Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС», ОГРН: 1027739387411, адрес: 125009 г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13;

- Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД), ОГРН: 1027739132563, адрес: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 1;

- Небанковская кредитная организация – центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное Общество) (НКО НКЦ (АО)), ОГРН: 1067711004481, адрес: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13;

- Общество с ограниченной ответственностью «МФД-ИнфоЦентр Плюс» (ООО «МФД-ИнфоЦентр Плюс»), ОГРН: 5077746761846, адрес: 123557 г. Москва, Электрический переулок д. 3/10 стр.1, фактический адрес: 125009 г. Москва ул. Большая Никитская д.24/1 стр.5.

31.11. Опубликование настоящего Регламента и приложений к Регламенту, включая распространение его текста на интернет-сайте Банка является надлежащим исполнением Банком как оператором персональных данных согласно Федеральному закону от 08.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» обязанности по предоставлению субъекту персональных данных информации, предусмотренной действующим законодательством Российской Федерации.

31.12. Настоящим Клиент подтверждает, что ознакомился и ознакомил своих Уполномоченных лиц:

- с положениями пунктов 31.1– 31.11. настоящего Регламента;

- с Положением о порядке обработки персональных данных ООО «АТБ» Банк, размещенным на интернет-сайте Банка www.avtotorgbank.ru, включая права субъектов персональных данных;

- с требованиями статей 6.1 и 7 Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» о необходимости предоставления в Банк сведений по Идентификации, в том числе, составляющих персональные данные.

Приложение №1
к Регламенту оказания услуг на рынке ценных бумаг
Обществом с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк»

ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА
на совершение сделок с ценными бумагами

Клиент: _____ Код клиента _____

Наименование/ФИО

Договор: № _____ от _____
дата

Срок действия поручения: _____

Место совершения сделки: ПАО «Московская биржа» Внебиржевой рынок
 сделка РЕПО

Наименование эмитента	Вид, категория (тип), выпуск, транш, серия ЦБ	Номер гос. регистраци и ЦБ	Вид сделки	Цена одной ЦБ (вал/ % от номинала)	Количество ЦБ	Ставку РЕПО или цену одной ЦБ по второй части сделки РЕПО*	Срок исполнения обязательств по второй части сделки РЕПО*
Итого:							

Подпись клиента: _____ / _____

Для служебных отметок

Входящий: № _____ Дата приема поручения: «__» _____ 20__ г.
Время: _____ час _____ мин.

Работник, зарегистрировавший поручение: _____ / _____
ФИО/подпись

*- только для поручений на совершение сделок РЕПО

Приложение №2
к Регламенту оказания услуг на рынке ценных бумаг
Обществом с ограниченной ответственностью «Автоторбанк»

ТРЕБОВАНИЕ КЛИЕНТА
на перевод/возврат денежных средств

Дата: « ____ » _____ 20__ г.

Клиент: _____ Код клиента _____
наименование/ФИО

Договор: № _____ от _____
дата

Денежные средства в сумме _____
_____) рублей

- Операция:** перечислить на рублёвый вклад «До востребования» в ООО «АТБ» Банк
 Перечислить на карточный счет № _____ в ООО «АТБ» Банк
 Перечислить на р/с № _____ в ООО «АТБ» Банк
 Перечислить по следующим реквизитам:

Наименование получателя юридического лица	
ИНН получателя	
Ф.И.О физического лица	
Банк получателя	
БИК банка получателя	
Кор. счет банка получателя	
Расчетный счет получателя	
Назначение платежа	

Подпись Клиента _____ / _____

МП

Для служебных отметок	
Входящий № _____	Дата приема требования « ____ » _____ 20__ г.
Время _____ час. _____ мин.	Срок исполнения требования « ____ » _____ 20__ г.
Работник, зарегистрировавший поручение _____ <i>ФИО / подпись</i>	

Отчет по сделкам и операциям с ценными бумагами
за дата/период _____

Приложение № 3
к Регламенту оказания услуг
на рынке ценных бумаг
ООО "АТБ" Банк

Наименование Клиента/Ф.И.О.:

Номер и дата Договора на брокерское обслуживание:

Сводная информация по счету: 30601 _____

Валюта счета

Основание	Сумма в валюте счета
Входящий остаток	
Требования по сделкам	
Обязательства по сделкам	
Комиссия биржи	
Комиссия брокера	
Иные зачисления	
Иные списания	
Исходящий остаток	
Плановый остаток	

Заключенные, но не исполненные сделки покупки/продажи

Дата заключения	Время заключения	Номер сделки	Номер поручения	Наименование ЦБ	Номер гос. Регистрации, ISIN	Место заключения	Вид сделки (К/П)	Контрагент	Дата перерегистрации ЦБ		Дата оплаты ЦБ		Кол-во	Цена	Сумма сделки без НКД	Валюта	НКД в валюте сделки	Комиссия биржи	Комиссия брокера	
									План	Факт	План	Факт								

Исполненные в отчетном периоде сделки покупки/продажи

Дата заключения	Время заключения	Номер сделки	Номер поручения	Наименование ЦБ	Номер гос. Регистрации, ISIN	Место заключения	Вид сделки (К/П)	Контрагент	Дата перерегистрации ЦБ		Дата оплаты ЦБ		Кол-во	Цена	Сумма сделки без НКД	Валюта	НКД в валюте сделки	Комиссия биржи	Комиссия брокера	
									План	Факт	План	Факт								

Иные зачисления/списания денежных средств

Дата	Валюта	Сумма	Основание

Вводы/Выводы ценных бумаг

Дата	Инструмент	Количество	Основание

Портфель ценных бумаг:

Наименование ЦБ	Вид, категория (тип), выпуск, транш, серия ЦБ	Номер гос. Регистрации, ISIN	Входящий остаток	Куплено	Продано	Приход по иным основаниям	Выбытие по иным основаниям	Исходящий остаток	Плановый исходящий остаток

Ответственный работник _____

Отчет сформирован ДД.ММ.ГГГГ.

Приложение №5
*к Регламенту оказания услуг на рынке ценных бумаг
Обществом с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк»*

**ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ КЛИЕНТОВ,
находящихся на брокерском обслуживании и планирующим совершать сделки, подлежащие
обязательному клирингу**

Уважаемые Клиенты!

ООО «АТБ» Банк (далее – Банк), являющийся участником клиринга, доводит до сведения следующую информацию о порядке учета имущества, предоставленного Клиентом в качестве обеспечения обязательств, допущенных к клирингу, и обязательств, возникших из договоров, заключенных участником клиринга за счет Клиента.

Банк как участник клиринга информирует Клиента о том, что имущество Клиента, предоставленное в качестве обеспечения обязательств, допущенных к клирингу, и обязательств, возникших из договоров, заключенных Банком как участником клиринга за счет Клиента учитывается (находится) на торговом счете (счетах) вместе с имуществом других Клиентов.

Клиент вправе потребовать ведения отдельного учета своего имущества, предоставленного в качестве обеспечения, и обязательств Банка как участника клиринга, возникших из договоров, заключенных за счет этого Клиента.

Банк информирует Клиента о рисках Клиента, связанных с отсутствием отдельного учета его имущества, предоставленного в качестве обеспечения, и обязательств Банка как участника клиринга, возникших из договоров, заключенных за счет Клиента. В связи с тем, что имущество Клиента учитывается на торговом счете (счетах) вместе с имуществом других Клиентов, отсутствие раздельного учета имущества может повлечь риск недостатка имущества в дополнение к прочим рискам, упомянутым в Декларации о рисках (Приложение №1 к Договору на брокерское обслуживание).

Данный риск может выражаться в задержке возврата Клиенту денежных средств или несвоевременного исполнения Поручений Клиента или неисполнении/ненадлежащем исполнении возникших обязательств Клиента вследствие технической, операционной ошибки Банка, Контрагента по сделке, клиринговой организации или сбоя в работе соответствующего программного обеспечения.

Комиссия за отдельный учет имущества, предоставленного в качестве обеспечения, и обязательств Банка, возникших из договоров, заключенных за счет Клиента, определяется в соответствии с действующими Тарифами Банка.

Денежные средства, переданные Клиентами Банку для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, направляются на специальный торговый счет участника клиринга. При этом денежные средства, переданные Банку каждым Клиентом, учитываются во внутреннем учете отдельно. Банк ведет внутренний учет денежных средств, переданных ему Клиентом для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, отдельно по каждому Клиенту.

На денежные средства Клиентов, учитываемые (находящиеся) на специальном торговом счете участника клиринга, не может быть обращено взыскание по обязательствам Банка.

Банк не вправе зачислять собственные денежные средства на специальный торговый счет Клиента, за исключением случаев их возврата Клиенту. Используя денежные средства Клиентов, Банк гарантирует Клиентам исполнение Поручений Клиентов за счет указанных денежных средств, или их возврат по требованию Клиента.

По требованию Клиента Банк открывает ему отдельный специальный торговый счет участника клиринга для совершения операций с денежными средствами такого Клиента. Денежные средства, находящиеся на указанном специальном торговом счете участника клиринга, могут использоваться только для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу и возникших из договоров, заключенных за счет такого Клиента.

Политика совершения Торговых операций за счет Клиентов на лучших условиях

1. Общие положения.

1.1. Настоящая Политика совершения Торговых операций за счет Клиентов на лучших условиях (далее – Политика) определяет общие принципы, которыми Банк руководствуется при исполнении Поручений Клиентов на сделки с ценными бумагами и при совершении Торговых операций за счет Клиентов.

1.2. Настоящая Политика применяется при совершении Торговых операций в Торговых системах и на Внебиржевом рынке.

1.3. Настоящая Политика не распространяется на Поручения:

- эмитентов ценных бумаг, связанных с размещением и (или) выкупом собственных ценных бумаг;
- лиц, являющихся Квалифицированными инвесторами в силу закона или иностранными финансовыми организациями, в случаях, когда указанные лица действуют за собственный счет и соглашение с указанным лицом прямо освобождает Банк от обязанности исполнять Поручение такого Клиента на лучших условиях;
- поданные Клиентами в Торговую систему самостоятельно.

1.4. Термины и определения используются в настоящей Политике в значениях, определенных законодательством Российской Федерации и Регламентом оказания услуг на рынке ценных бумаг ООО «АТБ» Банк (далее – Регламент).

2. Порядок исполнения Поручений на лучших условиях.

2.1. При осуществлении брокерской деятельности Банк принимает все разумные меры для совершения Торговых операций за счет Клиента на лучших условиях, на Биржевом и Внебиржевом рынках.

2.2. В целях исполнения пункта 2.1. Политики Банк учитывает следующие факторы, влияющие на исполнение Поручений:

- а) лучшая возможная цена сделки (с учетом объема операции);
- б) минимальные расходы на совершение сделки и расчеты по ней;
- в) минимальный срок исполнения сделки;
- г) исполнение Поручения по возможности в полном объеме;
- д) минимизация рисков неисполнения сделки, а также признания совершенной сделки недействительной;
- е) период времени, в который должна быть совершена сделка;
- ж) иная информация, имеющая значение для Клиента.

2.3. Условия, указанные в пункте 2.2 Политики, выполняются с учетом всех обстоятельств, имеющих значение для выполнения Поручения Клиента, и сложившейся практики исполнения Поручений Клиентов.

2.4. Выполнение требования п. 2.1 Политики осуществляется Банком с учетом:

- а) условий Регламента, Договора на брокерское обслуживание и иных соглашений с Клиентом (при наличии таковых);
- б) категории Клиента (Квалифицированный инвестор в силу закона, инвестор, признанный Квалифицированным, или неквалифицированный инвестор)
- в) существа Поручения, включая специальные инструкции, если такие содержатся в Поручении;
- г) характеристик финансового инструмента, в отношении которого дается Поручение;
- д) характеристик места исполнения Поручения Клиента или контрагента, через которого исполняется Поручение;
- е) сложившейся практики и ограничений на совершение сделок на финансовом рынке и конкретных обстоятельств, сложившихся в момент подачи Поручения Клиента / заключения сделки.

2.5. Банк вправе самостоятельно определить приоритетность условий, определенных п.2.2 Политики, действуя в интересах Клиента и исходя из сложившихся обстоятельств. Указанные факторы, определяющие совершение торговых операций на самых выгодных условиях, будут приниматься во

внимание в порядке, который учитывает различные обстоятельства, связанные с исполнением Поручений, и в зависимости от типа финансовых инструментов, являющихся предметом Поручения.

2.6. Требование, установленное пунктом 2.1, 2.2. Политики, не применяется в случае, когда Клиент поручил Банку сделать третьему лицу предложение на совершение Торговой операции с указанием цены и (или) иных условий, которые Банк в соответствии с условиями Регламента или Договора на брокерское обслуживание не вправе изменять, либо принять конкретное предложение третьего лица на совершение сделки по указанной в нем цене и (или) на указанных в нем иных условиях.

2.7. Любая конкретная инструкция Клиента, содержащаяся в Поручении, может препятствовать выполнению Банком мер, которые Банк разработал и применяет в соответствии с настоящей Политикой, имеющих цель достичь наилучший возможный результат исполнения Поручений Клиента. Если Клиент требует, чтобы Поручение исполнялось определенным конкретным образом, Клиент должен четко выразить свой желаемый метод исполнения при подаче Поручения. В случае, когда конкретные инструкции не являются подробными, Банк будет определять любые неопределенные компоненты в соответствии с настоящей Политикой.

2.8. Исполнение Поручения Клиента на лучших условиях предполагается, и указанные в п. 2.1 требования считаются соблюденными Банком, если:

а) такое исполнение осуществляется на торгах организатора торговли на основе заявок на покупку и заявок на продажу ценных бумаг по наилучшим из указанных в них ценам при том, что заявки адресованы всем участникам торгов и информация, позволяющая идентифицировать подавших заявки участников торгов, не раскрывается в ходе торгов другим участникам;

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

2.9. В случае если интересы Клиента или иные обстоятельства вынуждают Банк отступить от принципа совершения Торговых операций на лучших условиях, Банк по требованию Клиента, НАУФОР, членом которой он является, обязан предоставить объяснения своих действий и подтвердить указанные обстоятельства.

3. Заключительные положения.

3.1. Банк на постоянной основе осуществляет контроль за исполнением настоящей Политики.

3.2. Внесение изменений и/или дополнений в Политику производится Банком в одностороннем порядке с учетом требования законодательства Российской Федерации и Стандартов саморегулируемой организации, членом которой является Банк.

3.3 Политика, а также изменения и дополнения к ней раскрываются Банком на Интернет-сайте <http://www.avtotorgbank.ru>

Приложение №7
*к Регламенту оказания услуг на рынке ценных бумаг
Обществом с ограниченной ответственностью «Автоторбанк»*

Алгоритм подачи Поручений с использованием телефонной связи

Поручения, подаваемые Клиентом по телефону, принимаются Уполномоченным работником.

При обращении Клиента в Банк по телефону, с целью подачи торгового Поручения процесс общения Клиента с Уполномоченным работником должен происходить по следующему алгоритму:

1. Клиент, после соединения с Уполномоченным работником и высказывания желания выставить Поручение называет:

- **Наименование Клиента и Ф.И.О. Уполномоченного представителя (или Ф.И.О. для Клиентов – физических лиц).**
- **Уникальный код Клиента.**
- **Банк оставляет за собой право провести дополнительную проверку факта подачи Поручения любым Клиентом в следующем порядке:**

в случае сомнений Уполномоченного работника, принимающего Поручения, в правомочности лица, подающего Поручение, и/или подозрений на компрометацию уникальных данных Клиента, Уполномоченный работник обязан провести дополнительную проверку и удостовериться, что Поручение действительно исходит от Клиента Банка.

Дополнительная проверка осуществляется путем устного запроса у лица, подающего Поручение, следующей информации (полностью или каких-либо отдельных вопросов на усмотрение Уполномоченного работника):

- данные о Брокерском счете Клиента;
- данные о последних поданных Клиентом Поручениях;
- любая другая информация, позволяющая однозначно считать лицо, подающее Поручение, Клиентом Банка или Уполномоченным лицом Клиента.

2. Уполномоченный работник просит Клиента назвать **кодовое слово**.

3. Клиент называет свое кодовое слово, указанное в Заявлении на присоединение к Договору на брокерское обслуживание. В случае, если кодовое слово названо не верно, Уполномоченный работник сообщает об этом Клиенту и прерывает прием Поручения.

4. Уполномоченный работник проверяет возможность совершения Клиентом сделки, и в случае, если Клиент не может совершать сделки, сообщает ему об этом и прерывает прием Поручения.

5. Клиент называет параметры Поручения:

- Вид сделки (покупка/продажа);
- Наименование ценной бумаги (эмитент, вид, тип, номер выпуска, серия ценной бумаги, иная информация, однозначно идентифицирующая Ценную бумагу);
- Рынок, на котором должна быть совершена сделка (если применимо);
- «Цена исполнения», т.е. цена, по которой Банк должен совершить сделку, или условия ее определения (если применимо);
- Количество ценных бумаг;
- Указание на совершение Сделки РЕПО (если применимо);
- Срок РЕПО (если применимо);
- Ставка РЕПО (если применимо);
- Иные существенные параметры Поручения.

6. Уполномоченный работник, проверив возможность совершения Клиентом данной сделки, либо сообщает об отказе в принятии Поручения с указанием причины отказа, либо повторяет параметры выставляемого Клиентом Поручения.

7. Клиент сразу после повтора текста Поручения (см.п.5) Уполномоченным работником подтверждает Поручение путем произнесения любого из следующих слов: «Подтверждаю», «Согласен», «Сделка» или иного слова прямо и недвусмысленно подтверждающего согласие. Поручение считается принятым Банком в момент произнесения подтверждающего слова Клиентом.

8. Банк ведет запись телефонных переговоров при подачи Клиентом Поручений с использованием телефонной связи.

Внимание!!!

Принятым будет считаться то Поручение и с теми параметрами, которые произнес Уполномоченный работник при повторении текста, произнесенного Клиентом. Если параметры Поручения неправильно повторены Уполномоченным работником, то Клиент должен прервать его и повторить свое Поручение заново.

Приложение №8
к Регламенту оказания услуг на рынке ценных бумаг
Обществом с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк»

**ОТМЕНЯЮЩЕЕ ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА
НА СОВЕРШЕНИЕ СДЕЛКИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ**

№ _____ от "____" _____ 20__ г.

Клиент: _____ Код клиента _____
Наименование/ФИО

Договор: № _____ от _____
дата

Срок действия поручения: _____

Место совершения сделки: ПАО «Московская биржа» Внебиржевой рынок
 сделка РЕПО

Наименование эмитента	Вид, категория (тип), выпуск, транш, серия ЦБ	Номер гос. регистрации ЦБ	Вид сделки	Цена одной ЦБ (вал/ % от номинала)	Количество ЦБ	Ставку РЕПО или цену одной ЦБ по второй части сделки РЕПО*	Срок исполнения обязательств по второй части сделки РЕПО*
Итого:							

Подпись клиента: _____ / _____

Для служебных отметок	
Входящий: № _____	Дата приема поручения: «___»
_____ 20__ г.	
Время: _____ час _____ мин.	
Работник, зарегистрировавший поручение: _____	/ _____
	<i>ФИО/подпись</i>

*- только для поручений на совершение сделок РЕПО