

УТВЕРЖДЕНО:
Правлением Банка
Протокол Правления №26 от «31» августа 2021 г.

**РЕГЛАМЕНТ БРОКЕРСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ИНВЕСТОРОВ
НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ «СЕВЕРНЫЙ НАРОДНЫЙ БАНК» (АО) № 594**

г. Сыктывкар

2021

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	4
1.1. Термины и определения.....	4
1.2. Статус настоящего Регламента.....	5
1.3. Сведения о банке.....	6
1.4. Услуги.....	7
1.5. Заключение договора.....	7
2. СЧЕТА ИНВЕСТОРА. УПОЛНОМОЧЕННЫЕ ПРЕДСТАВИТЕЛИ ИНВЕСТОРА.....	9
2.1. Регистрация инвестора.....	9
2.2. Счета инвестора.....	9
2.3. Особенности открытия и ведения ИИС.....	10
2.4. Уполномоченные Представители	10
2.5. Администрирование счетов Инвестора.....	10
3. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ И ДОКУМЕНТАМИ.....	11
3.1. Общие правила обмена Сообщениями и документами.....	11
3.2. Формы документов.....	12
3.3. Обмен Сообщениями и документами по электронной почте.....	13
3.4. Обмен Сообщениями и документами по почте.....	13
3.5. Обмен Сообщениями и документами в офисе Банка.....	14
3.6. Обмен Сообщениями и документами по телефону.....	14
4. НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ.....	15
4.1. Поручения на совершение Неторговых операций.....	15
4.2. Зачисление денежных средств на брокерский счет Инвестора.....	15
4.3. Вывод денежных средств с брокерского счета Инвестора.....	16
5. ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ.....	17
5.1. Общие условия совершения Торговых операций.....	17
5.2. Поручение на сделку.....	17
5.3. Прием и исполнение поручения на сделку.....	19
6. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА И ВОЗМЕЩЕНИЕ ИНЫХ РАСХОДОВ БАНКА.....	20
6.1. Вознаграждение Банка и возмещение расходов.....	20
7. ОТЧЕТНОСТЬ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ.....	21
7.1. Учет операций и отчетность Банка.....	21
7.2. Информационное обеспечение.....	24
7.3. Уведомления.....	26
8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.....	27
8.1. Тестирование физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами.....	27
8.2. Налогообложение.....	29
8.3. Конфиденциальность.....	30
8.4. Обстоятельства непреодолимой силы.....	30
8.5. Ответственность сторон.....	31
8.6. Рассмотрение жалоб и обращений. Разрешение споров.....	32
8.7. Заключительные положения.....	33

Приложение №1 Договор на брокерское обслуживание операций с ценными бумагами

Приложение №2	Анкета физического лица
Приложение №2.1	Анкета юридического лица
Приложение №3	Список документов для заключения договора на брокерское обслуживание
Приложение №4	Доверенность для физических лиц
Приложение №4.1	Доверенность для юридических лиц
Приложение №5	Декларация о рисках
Приложение №6	Уведомление об открытых счетах и присвоенных торговых кодах
Приложение №7	Поручение на совершение операций с ценными бумагами
Приложение №8	Поручение на вывод денежных средств
Приложение №9	Уведомление о расторжении Договора на брокерское обслуживание от имени Банка
Приложение №10	Уведомление о расторжении Договора на брокерское обслуживание от имени Инвестора
Приложение №11	Отчет брокера
Приложение №12	Поручение на зачисление денежных средств на брокерский счет
Приложение №13	Доверенность Банку на совершение сделок и получение дохода
Приложение №14	Доверенность Банку на выполнение функций оператора счета ДЕПО
Приложение № 15	Уведомление о результатах тестирования

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Термины и определения.

Авторизованный адрес электронной почты – адрес электронной почты, указанный Инвестором в анкете Физического или Юридического лица используемый для идентификации Инвестора при обмене Сообщениями.

Авторизованный номер мобильного телефона – номер мобильного телефона, указанный Инвестором в анкете Физического или Юридического лица используемый для идентификации Инвестора при обмене Сообщениями.

Анкета Инвестора – анкета Физического или Юридического лица, которая содержит основную информацию об Инвесторе/Уполномоченном представителе Инвестора, по установленной Банком форме.

Банк – Северный Народный Банк (АО), оказывающий клиенту брокерские услуги, на основании Договора на брокерское обслуживание.

Биржа – ПАО «Московская Биржа» - организатор торговли на рынке Ценных бумаг, оказывающий услуги по проведению организованных торгов на товарном и (или) финансовом рынках на основании лицензии биржи.

Брокерский счет – открываемый Банком как профессиональным участником рынка ценных бумаг для учета денежных средств по Торговым и Неторговым операциям Инвестора в рамках Договора на брокерское обслуживание.

Время – под моментом осуществления операции на рынке ценных бумаг понимается московское время.

Договор – договор на брокерское обслуживание операций с ценными бумагами (далее Договор).

Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) – разновидность Брокерского счета для обособленного учета денежных средств и ценных бумаг Инвестора-физического лица, обязательств по договорам, заключенным за счет указанного Инвестора, открываемого Банком в соответствии со ст. 10.2-1 ФЗ «О рынке ценных бумаг» на основании отдельного договора на брокерское обслуживание, предусматривающего открытие и ведение ИИС.

Инвестор - любое заинтересованное лицо, согласившееся со всеми положениями настоящего Регламента, и заключившее с Банком Договор на брокерское обслуживание, являющийся получателем финансовых услуг Банка.

Квалифицированный инвестор – физическое или юридическое лицо, включая иностранного гражданина или иностранное юридическое лицо, отвечающее требованиям законодательства Российской Федерации в целях его признания квалифицированным инвестором. В соответствии с «Порядком признания клиентов квалифицированными инвесторами», разработанном в банке, Инвестор может быть признан «квалифицированным инвестором».

Неторговая операция – совокупность действий Банка, не являющихся Торговой операцией, в результате которых происходит изменение остатков денежных средств или Ценных бумаг на Торговом счете.

Поручение – указание Инвестора брокеру совершить одну или несколько операций с имуществом Инвестора в соответствии с Договором.

Правила торгов/клиринга (далее – Правила торгов) – внутренние документы Биржи, депозитариев, регистраторов, клиринговых или кредитных организаций, регламентирующие Политику и условия проведения торгов с ценными бумагами, а также регламентирующие иные вопросы, связанные с организацией торговли и проведением расчетов по Торговым операциям.

Представитель Инвестора – лицо, обладающее полномочиями совершать от имени Инвестора действия, необходимые для исполнения Договора.

Рабочий день - календарный день, кроме официально установленных выходных и праздничных дней, в соответствии с действующим законодательством РФ, с 8.30 до 16.45 по московскому времени. Банк вправе на свое усмотрение оказывать определенные услуги в нерабочее время, в том числе в дни, являющиеся выходными/праздничными (нерабочими) для Банка.

Рыночная цена – минимальная цена продажи Ценных бумаг при их покупке либо максимальная цена покупки Ценных бумаг при их продаже, сложившаяся на Бирже на момент выставления участником торгов соответствующей заявки на покупку либо заявки на продажу Ценных бумаг в торговой системе Биржи.

Сайт Банка – страница Банка в сети Интернет, на которой размещен Регламент, а также иная информация, раскрытие которой предусмотрено текстом настоящего Регламента.

Сообщения – любые поручения, распоряжения, уведомления, запросы, отчеты и иные документы, направляемые одной Стороной другой Стороне в рамках Договора.

Стандарты осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг – Базовые стандарты, утвержденные Банком России и внутренние стандарты, утвержденные саморегулируемой организацией, членом которой является Банк.

Тариф – определенная Банком стандартная форма коммерческого предложения, в которой указан перечень предлагаемых услуг и порядок определения их стоимости. Перечень тарифов размещен на сайте банка.

Торговая операция – совершение сделки с имуществом Инвестора в соответствии с Договором.

Ценные бумаги – эмиссионные и/или иные Ценные бумаги, проведение сделок купли-продажи с которыми допускается действующим законодательством Российской Федерации.

Термины и определения, не указанные в п.1 настоящего Регламента, понимаются в значении, установленном действующим законодательством Российской Федерации, Правилами торгов или иными положениями настоящего Регламента.

1.2. Статус Настоящего Регламента.

1.2.1. Настоящий Регламент брокерского обслуживания инвесторов на рынке ценных бумаг «Северный Народный Банк» (АО) (далее - Регламент) определяет условия оказания «Северный Народный Банк» (АО) (далее - Банк) физическим и юридическим лицам брокерских услуг по совершению гражданско-правовых сделок с ценными бумагами, информационных, консультационных и иных услуг, предусмотренных Регламентом.

1.2.2. Банк оказывает услуги, предусмотренные Регламентом, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации о банках и банковской деятельности, о ценных бумагах, а также иных нормативных правовых актов, регулирующих деятельность Банка в части оказания предусмотренных Регламентом услуг.

1.2.3. Настоящий Регламент не регулирует отношения по депозитарному обслуживанию Инвестора в отношении Ценных бумаг, находящихся на счете депо Инвестора, открытом в депозитарии Банка или ином депозитарии. Указанные отношения регулируются депозитарным договором, заключенным Инвестором с соответствующим профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим депозитарную деятельность.

1.2.4. Все Приложения, изменения и дополнения к Регламенту являются его неотъемлемой частью. Текст настоящего Регламента размещен в открытом доступе на официальном Сайте Банка.

1.3. Сведения о Банке.

Полное фирменное наименование Банка на русском языке: «Северный Народный Банк» (Акционерное общество).

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: «Северный Народный Банк» (АО).

Место нахождения Банка: Российская Федерация, город Сыктывкар

Адрес Банка: 167000, Республика Коми, город Сыктывкар, улица Первомайская, дом 68.

Телефон: +7 (8212) 40-97-25 - приемная, +7 (8212) 40-97-06 - отдел ценных бумаг



Знак обслуживания -

Сведения о филиалах:

- Российская Федерация, 127051, г. Москва, Петровский бульвар, д.11

- Российская Федерация 169300, г. Ухта, проспект Ленина, д. 1

- Российская Федерация 169711, г. Усинск, ул. 60 лет Октября, д. 12

Сайт Банка в сети «Интернет»: www.sevnb.ru

Адрес электронной почты: snb@sevnb.ru

Виды профессиональной деятельности Банка на финансовых рынках

Банк осуществляет следующие виды профессиональной деятельности на финансовых рынках на условиях их совмещения:

- а) брокерская деятельность;
- б) дилерская деятельность;
- в) депозитарная деятельность.

Лицензии Банка:

- Лицензия 087-03287-100000 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, выдана ФКЦБ России 29.11.2000. Без ограничения срока действия.

- Лицензия 087-03373-010000 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, выдана ФКЦБ России 29.11.2000. Без ограничения срока действия.

- Лицензия 087-03983-000100 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, выдана ФКЦБ России 11.12.2000. Без ограничения срока действия.

Информация о лицензиях Банка размещена на сайте Банка в сети «Интернет».

Банк уведомляет заинтересованных лиц и Инвесторов о наличии конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, противоречий между имущественными и иными интересами банка как профессионального участника

рынка ценных бумаг и/или его сотрудников и Инвестора, в результате которого действия/бездействия Банка и /или его сотрудников могут причинить убытки Инвестору и/или повлекут иные неблагоприятные последствия для Инвестора.

Банк является членом саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей финансовые организации, Саморегулируемая организация «Национальная Финансовая ассоциация» с 01.06.2016 г. Банк исполняет базовые стандарты в сфере финансового рынка, разработанные Саморегулируемой организацией «Национальная Финансовая ассоциация». Адрес сайта <https://new.nfa.ru/>.

Контроль за оказанием финансовых услуг на рынке ценных бумаг осуществляет контролер профессионального участника рынка ценных бумаг Банка, а полномочия по контролю и надзору за деятельностью брокера осуществляет Банк России.

Дополнительные сведения о Банке в объеме, предусмотренном действующим законодательством РФ, могут содержаться на сайте Банка в сети «Интернет» либо предоставляются Инвестору по его требованию, в порядке, предусмотренном действующим Регламентом.

1.4. Услуги.

1.4.1. Банк за комиссионное вознаграждение предоставляет Инвесторам следующие виды услуг:

- Совершение Торговых операций (купля-продажа ценных бумаг) на ПАО «Московская Биржа» за счет Инвестора и по поручению Инвестора;
- Совершение Неторговых операций;
- Обеспечение исполнения сделок, заключенных по поручениям Инвесторов;
- Обеспечение целостности и непрерывности данных при проведении, оформлении и учете сделок и операций.

1.4.2. Заключение и исполнение сделок на Организованных торгах производится в порядке и сроки, установленные Правилами торгов.

1.4.3. Банк не предоставляет услуги по заключению сделок с неполным покрытием, в том числе маржинальных сделок.

1.4.4. Банк не заключает в интересах Инвесторов сделки на внебиржевом рынке.

1.4.5. Банк не использует ценные бумаги и денежные средства Инвесторов в собственных интересах.

1.4.6. Банк не делает Предложения финансовых инструментов Инвесторам.

1.4.7. Банк без Поручения Инвестора не инвестирует денежные средства и/или ценные бумаги Инвестора.

1.5. Заключение договора.

1.5.1. Договор имеет юридическую силу исключительно на территории Российской Федерации.

1.5.2. До заключения Договора заинтересованное лицо обязано ознакомиться в офисе Банка или на сайте Банка с условиями настоящего Регламента и приложениями к нему в том числе:

- Договором на брокерское обслуживание (Приложение 1 к Регламенту);
- Декларацией о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг (Приложение №5);
- Действующими тарифами на брокерское обслуживание Инвесторов размещенными на официальном сайте Банка.

1.5.3. До заключения Договора Банк уведомляет заинтересованное лицо о рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением Договора. Информирование об указанных рисках осуществляется путем предоставления Декларации о рисках. Банк обеспечивает

хранение в течение трех лет документов, подтверждающих предоставление Инвестору информации о рисках на бумажном носителе.

1.5.4 Заинтересованное лицо, намеренное заключить Договор, заполняет и предоставляет в Банк:

- Анкету (Приложение 2 или Приложение 2.1). Физическое лицо подписывает Анкету в присутствии представителя Банка;
 - Для заключения Договора с юридическим лицом в Банк предоставляется комплект документов (Приложение 3) (в случае, если юридическое лицо уже имеет расчетный счет в Банке, документы не предоставляются);
 - Паспорт и иные документы, которые могут быть дополнительно запрошены Банком у заинтересованного лица в соответствии с действующим законодательством.
- Формы вышеуказанных документов размещены на сайте Банка в разделе «Брокерское обслуживание» подраздел Документы.

<http://sevnb.ru/personal/stock/broking> - для физических лиц

<http://www.sevnb.ru/business/stock/broking> - для юридических лиц

1.5.5. Договор и указанные документы представляются заинтересованным лицом в Банк/филиал Банка по адресам:

- Российская Федерация, 167000, г. Сыктывкар, ул. Первомайская, д.68
- Российская Федерация, 127051, г. Москва, Петровский бульвар, д.11
- Российская Федерация 169300, г. Ухта, проспект Ленина, д. 1
- Российская Федерация 169711, г. Усинск, ул. 60 лет Октября, д. 12

Прием документов, указанных в п. 1.5.4 производят уполномоченные работники отделов ценных бумаг Банка/филиалов.

Банк обеспечивает прием документов, указанных в п. 1.5.4., в том числе в случаях предоставления Инвестором неполного комплекта документов. Факт приема документов от потенциального Инвестора фиксируется в журнале уполномоченным лицом Банка/филиала.

Уполномоченный сотрудник Банка/филиала имеет право отказать в приеме документов потенциальному Инвестору, предоставив получателю финансовых услуг мотивированный отказ.

Договор считается заключенным между Банком и Инвестором после предоставления полного пакета документов, указанного в п. 1.5.4 Настоящего Регламента, с момента его подписания уполномоченным лицом Банка и Инвестором. При этом один экземпляр Договора, подписанного уполномоченным лицом Банка, предоставляется Инвестору по месту нахождения Банка по адресу первичного обращения.

1.5.6. В случае подписания документов Представителем Инвестора, Банку дополнительно должны быть предоставлены документы, указанные в п. 2.4.2 или п.2.4.5. настоящего Регламента.

1.5.7. При заключении договора с Инвестором, являющимся лицом с ограниченными возможностями, Банк обязуется обеспечить заключение такого Договора, включая допуск сурдопереводчика и/или тифлосурдопереводчика, возможность увеличения и звукового воспроизведения текста Договора и иных документов, подписываемых Инвестором, возможность печати документов с использованием увеличенного размера шрифта, оказание

иной помощи в преодолении барьеров, препятствующих получению лицами с ограниченными возможностями информации о Банке и брокерских услугах наравне с другими лицами.

1.5.8. Банк не запрещает проводить в местах обслуживания Инвесторов фотосъемки, аудио- и видеозаписи процесса взаимодействия Банка с Инвестором, за исключением случаев, когда это может привести к нарушению федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных актов.

1.5.9. Денежные средства, зачисляемые на Брокерский счет, не включены в систему страхования вкладов в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

2. СЧЕТА ИНВЕСТОРА. УПОЛНОМОЧЕННЫЕ ПРЕДСТАВИТЕЛИ ИНВЕСТОРА.

2.1. Регистрация инвестора.

2.1.1. Для совершения Торговых и Неторговых операций, а также учета остатков денежных средств Инвестора по результатам указанных операций Банк присваивает Инвестору уникальный регистрационный код (далее – «Код Инвестора»).

2.1.2. В соответствии с Правилами торгов ПАО «Московская Биржа», Банк направляет Бирже имеющуюся у него информацию об Инвесторе, необходимую для регистрации и последующего совершения Торговых операций на Бирже.

2.2. Счета Инвестора.

2.2.1. Торговые и/или Неторговые операции совершаются Банком только при условии наличия у Банка всех счетов (разделов счетов), необходимых для совершения указанных операций, включая но, не ограничиваясь, счетами в депозитариях, уполномоченных депозитариях Бирж, регистраторах, кредитных организациях, клиринговых организациях и др., а также регистрации (аккредитации) Инвестора на соответствующих Биржах и/или в клиринговых организациях для участия в торгах Ценными бумагами. При этом Торговые и/или Неторговые операции с Ценными бумагами совершаются Банком только при условии открытия Инвестором счета депо в депозитарии Банка.

2.2.2. Для учета Торговых и Неторговых операций, а также остатков денежных средств и/или Ценных бумаг Инвестора по результатам указанных операций Банк открывает Инвестору Брокерский счет и счет ДЕПО.

2.2.3. Банк не начисляет Инвестору проценты на денежные средства, находящиеся на Брокерском счете.

2.2.4. Для проведения Торговых операций в рамках настоящего Регламента, Инвестор обязуется назначить Банк Оператором счёта ДЕПО, открытого в Депозитарии Банка.

2.2.5. Инвестор согласен на использование информации о номере счета ДЕПО, открытого ему в Депозитарии, другими подразделениями Банка, участвующими в совершении операций в рамках настоящего Регламента.

2.2.6. Банк уведомляет Инвестора об открытых ему счетах путем вручения Уведомления об открытых счетах и присвоенных торговых кодах (Приложение 6 к настоящему Регламенту).

2.3. Особенности открытия и ведения Индивидуального инвестиционного счета.

2.3.1 Банк не оказывает услуги по открытию и ведению индивидуального инвестиционного счета.

2.4. Уполномоченные Представители Инвестора.

2.4.1. Во всех случаях, даже когда это не обозначено прямо в тексте настоящего Регламента, получать информацию об операциях Инвестора и подавать поручения от его имени может только сам Инвестор или его Представители.

2.4.2. Документы, представляемые в Банк, в случае назначения Представителя:

- Документы, необходимые для проведения идентификации Представителя Инвестора;
- Доверенность на Представителя, составленная по форме Приложения к Регламенту (Приложение №4 или Приложение №4.1)

2.4.3. Без доверенности выступать в качестве Представителей Инвестора-юридического лица могут законные представители данного юридического лица, действующие на основании учредительных документов.

2.4.4. Без доверенности выступать в качестве Представителей Инвестора-несовершеннолетнего физического лица могут законные представители физического лица – родители, опекуны, усыновители, попечители и т.д., при этом их полномочия должны быть подтверждены соответствующими документами в порядке, предусмотренным законодательством РФ.

2.4.5. В случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, Банк также рассматривает должностных лиц уполномоченных государственных органов, действующих в пределах своих служебных полномочий, в качестве лиц, уполномоченных инициировать проведение операций по счетам Инвестора.

2.4.6. Права иных лиц выступать в качестве Представителя от имени Инвестора должны подтверждаться доверенностью, выданной Инвестором и оформленной в соответствии с требованиями законодательства места выдачи.

2.4.7. Все доверенности Представителей должны быть зарегистрированы Банком и переданы ему на хранение, либо должны быть предъявлены при подаче Поручения. Доверенность может быть предоставлена как Инвестором, так и его Представителем в виде оригинала или в виде нотариальной копии с надлежащим образом оформленного оригинала доверенности.

2.4.8. Инвестор принимает на себя всю ответственность за действия/бездействие своих уполномоченных Представителей, совершенные в рамках настоящего Регламента.

2.4.9. Инвестор обязан письменно уведомить Банк о прекращении полномочий Уполномоченных лиц Инвестора не позднее дня прекращения таких полномочий. В случае отсутствия в распоряжении Банка указанного уведомления, Банк не несет перед Инвестором ответственности за совершение каких-либо действий в рамках Договора по поручению Уполномоченных лиц Инвестора.

2.5. Администрирование счетов Инвестора.

2.5.1. В соответствии с условиями настоящего Регламента Инвестор обязан предоставлять Банку информацию обо всех изменениях, которые произошли в учредительных документах, а так же о любых иных изменениях в составе сведений, зафиксированных в Анкете Инвестора, а также предоставлять Банку документы, подтверждающие факт таких изменений (оригиналы или нотариально заверенные копии соответствующих документов), в кратчайший срок, но не позднее 10 (Десяти) рабочих дней, следующих за днем указанных выше изменений, В случае если такие изменения затрагивают сведения, указанные в Анкете, Инвестор обязан предоставить Банку, в указанные в настоящем пункте Регламента сроки, новую редакцию Анкеты с внесенными изменениями.

2.5.2. Данные изменения вступают в силу с момента регистрации Банком новой Анкеты Инвестора с внесенными изменениями.

2.5.3. Инвестор самостоятельно отвечает за убытки (включая реальный ущерб и упущенную выгоду), которые у него могут возникнуть в связи с несвоевременным предоставлением Банку документов, указанных в пункте 2.5.1. настоящего Регламента.

2.5.4. Банк вправе приостановить прием Поручений от Инвестора на осуществление операций, предусмотренных настоящим Регламентом, в случае наличия у Банка информации об изменениях сведений, перечисленных в пункте 2.5.1. настоящего Регламента, до момента представления Инвестором Банку всех необходимых документов, указанных в пункте 2.5.1. настоящего Регламента.

3. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ И ДОКУМЕНТАМИ

3.1. Общие правила обмена Сообщениями и документами.

3.1.1. Взаимодействие между Инвестором и Банком происходит путем обмена Сообщениями:

- предоставления оригиналов документов в офисе Банка лично, по почте или курьером;
- в электронной форме по факсу/электронной почте;
- в устной форме по телефону.

3.1.2. Во всех случаях обмена Сообщениями Банк проводит идентификацию Инвестора посредством паспортных данных Инвестора/Представителя Инвестора и/или Авторизованного номера мобильного телефона и/или Авторизованного адреса электронной почты и/или Кода Инвестора на Бирже.

3.1.3. При обмене письменными Сообщениями и документами между Банком и Инвестором применяются общие обязательные правила:

- Любое Сообщение, составленное в письменной форме на бумажном носителе, может быть представлено либо самим Инвестором, либо Представителем Инвестора, направлено с нарочным или почтой;
- Обмен документами в письменной форме на бумажном носителе может производиться только в Офисе Банка;
- Направление Инвестором Сообщений почтой осуществляется только по адресам, письменно подтвержденным или публично объявленным Банком в качестве почтовых адресов;

- Направление Банком Сообщений почтой осуществляется по адресу, указанному в Анкете Инвестора;
- Во всех случаях письменное Сообщение должно быть подписано Представителем отправителя;
- Стороны признают, что копии Сообщений, поданные посредством электронной почты, имеют юридическую силу документов, составленных на бумажных носителях;
- Стороны признают, что воспроизведение подписей уполномоченных лиц и оттиска печати Инвестора (для Инвесторов-юридических лиц) и Банка на Сообщении, совершенное посредством электронной почты, является воспроизведением аналогов их собственноручных подписей и означает соблюдение письменной формы сделки в смысле статьи 160 Гражданского кодекса Российской Федерации;
- Копия Сообщения, переданная посредством электронной почты, принимается к исполнению Банком только при условии, что простое визуальное сличение сотрудником Банка образцов подписи Инвестора или уполномоченного лица Инвестора и оттиска его печати (для Инвесторов-юридических лиц), указанных в Анкете Инвестора, с подписью и печатью на копии переданной по электронной почте, позволяет установить их схожесть по внешним признакам, а все обязательные реквизиты Сообщения на копии четко различимы;
- Банк не несет ответственности перед Инвестором за исполнение Сообщения Инвестора в случае признания такого Сообщения недействительным по причинам фальсификации подписи Инвестора или его Уполномоченных лиц, либо оттиска печати Инвестора, в случае если такая фальсификация не могла быть определена Банком по внешним признакам.

3.1.4. Стороны направляют друг другу Сообщения в одном экземпляре. В случае если направленное одной Стороной другой Стороне Сообщение дублирует направленное ею ранее Сообщение, данный факт должен быть отражен в дублирующем Сообщении.

В случае если указанный факт не отражен в дублирующем Сообщении, такое Сообщение рассматривается получающей Стороной как отдельное самостоятельное Сообщение.

3.1.5. Поручения Инвестора, направляемые Банку, должны содержать исчерпывающую информацию, достаточную для их однозначного толкования и исполнения Банком в соответствии с условиями, изложенными в настоящем Регламенте.

3.1.6. В случае подачи Поручения по телефону, факсу, электронной почте Инвестор не позднее 30 дней от даты совершения сделки обязан предоставить в Банк Поручения на совершение операций с ценными бумагами в письменном виде с подписью уполномоченных лиц.

3.1.7. В случае направления Инвестором Заявления о подключении к системе Интернет-Трейдинга QUIK и присоединения к Правилам обслуживания Инвесторов «Северный Народный Банк» (АО) на ПАО «Московская Биржа» с использованием интернет-трейдинга QUIK, Инвестор направляет Сообщения с помощью программно-технических средств, обеспечивающих автоматизацию процесса совершения Инвестором сделок с ценными бумагами на ПАО «Московская Биржа» в режиме реального времени по каналам электронной связи.

3.2. Формы документов.

3.2.1. Банком разработаны и утверждены стандартные формы, оформляемые Инвестором при составлении Поручений. Образцы форм опубликованы на Сайте Банка и являются приложениями к настоящему Регламенту. В случае невозможности доступа на Сайт Банка, формы могут быть предоставлены сотрудником Банка по запросу Инвестора.

3.2.2. Банк рекомендует Инвесторам при составлении доверенностей, предусмотренных Регламентом, использовать стандартные формы, являющиеся приложением к настоящему Регламенту.

3.2.3 Банк принимает доверенности, составленные Инвестором самостоятельно при условии, что данные доверенности заверены нотариально.

3.3. Обмен Сообщениями и документами по электронной почте.

3.3.1. При подаче Сообщения по электронной почте передается сканированный образ Сообщения, содержащего собственноручную подпись Инвестора/Представителя/оттиска печати (для юридических лиц) или уполномоченного сотрудника Банка.

3.3.2 Согласно Настоящего Регламента Инвестор имеет права передавать по электронной почте следующие документы:

- сканированная копия Поручения на совершение сделок с ценными бумагами, обращающимися на ПАО «Московская биржа» (Приложение 7 к настоящему Регламенту);
- сканированная копия Поручения на вывод денежных средств с брокерского счета (приложение № 8 к настоящему Регламенту);
- информационные поручения (запросы) и ответы на информационные запросы Банку;
- жалобы и претензии.

3.3.3. Если иное не предусмотрено договоренностью Банка с Инвестором, то Банк направляет по электронной почте:

- отчетность, предусмотренную разделом 7 настоящего Регламента;
- информационные запросы и ответы на информационные запросы Инвестора;
- уведомления и ответы на жалобы и претензии;

3.3.4. Для подачи Сообщений посредством электронной почты Инвестор обязан использовать адрес электронной почты, указанный им в Анкете Инвестора. Банк имеет право отказать Инвестору в принятии Сообщений, поступивших со стороннего адреса электронной почты.

3.3.5. Для направления Сообщений Инвестору Банк использует адрес электронной почты, ранее подтвержденный Инвестором или его Уполномоченными лицами.

3.3.6. Для приема Сообщений посредством электронной почты Банк сообщает специальные адреса электронной почты, реквизиты которых публикуются на Сайте Банка. Инвестор обязан для направления Сообщений Банку по электронной почте использовать только такие адреса электронной почты.

3.3.7. Датой и временем принятия одной Стороной Сообщения, направленного ей другой Стороной по электронной почте, считается дата и время, зафиксированные почтовым сервером получающей Стороны на электронном письме Сообщения.

3.4. Обмен Сообщениями и документами по почте.

3.4.1. Обмен Сообщениями и документами осуществляется только по почтовым адресам, публично объявленным Банком и указанным Инвестором в Анкете Инвестора.

3.4.2. Настоящим способом могут направляться любые виды Сообщений и документов, связанных с оказанием услуг по настоящему Регламенту.

3.4.3. Сообщения, направляемые почтой, должны направляться с уведомлением о вручении, заказным письмом или экспресс-почтой.

3.4.4. Датой получения Сообщений и документов данным способом является дата вручения.

3.5. Обмен Сообщениями и документами в офисе Банка.

3.5.1. Обмен Сообщениями и документами осуществляется в письменном виде на бумажном носителе в Офисе Банка.

3.5.2. Настоящим способом могут направляться любые виды Сообщений и документов, связанные с оказанием услуг по настоящему Регламенту.

3.5.3. Инвестор, может передавать Банку любые Сообщения лично и/или через своих Представителей и/или нарочным.

3.5.4. Датой получения Сообщения и документов данным способом является дата вручения, о чем получающей Стороной делается отметка на копии документа.

3.5.5. Банк проводит визуальное сличение подписи Инвестора или уполномоченного Представителя Инвестора, а также оттиска печати Инвестора – юридического лица на Сообщениях с целью установления соответствия их по внешним признакам с образцами подписей и печати Инвестора, имеющих в распоряжении Банка.

3.5.6. Банк не отвечает за неисполнение Сообщения, если Инвестором не было получено подтверждение Банка о приеме такого Сообщения.

3.6. Обмен Сообщениями и документами по телефону.

3.6.1. Банк принимает от Инвестора по телефону только Поручение на сделки с ценными бумагами и информационные Сообщения.

3.6.2. Для получения возможности обмениваться Сообщениями по телефону Банк присваивает Инвестору Код инвестора, указанный в Уведомлении об открытых счетах и присвоенных торговых кодах (Приложении №6 к настоящему Регламенту), необходимый для последующей идентификации Инвестора или его Уполномоченного представителя.

3.6.3. Обмен Сообщениями по телефону осуществляется по контактными телефонам, указанным в Договоре и на официальном сайте Банка в сети «Интернет», и рассматривается как выражение согласия Инвестора на следующие условия:

- Инвестор соглашается, что все поданные и полученные таким способом Сообщения, имеют такую же юридическую силу, как и Сообщения, оформленные на бумажном носителе;
- при осуществлении обмена Сообщениями посредством телефонной связи Банк ведет запись телефонных разговоров с Инвестором;

- записи телефонных переговоров между Сотрудниками Банка и Инвестором осуществляются Банком при помощи специальных технических и программных средств на магнитных или иных носителях;

- Инвестор признает в качестве достаточного доказательства (пригодного для предъявления при разрешении споров в суде) запись телефонного разговора между Уполномоченными лицами Банка и Инвестором, осуществленную Банком при помощи собственных специальных технических и программных средств на магнитных или иных носителях.

3.6.4. После выдачи Инвестору или его уполномоченному Представителю Уведомления об открытых счетах и присвоенных торговых кодах (Приложение №6 к настоящему Регламенту) Банк рассматривает любое лицо, осуществляющее с ним обмен Сообщениями по телефону, как уполномоченного Представителя Инвестора и признает любые сообщения этого лица как Сообщения Инвестора, если это лицо назовет Фамилию, имя отчество Инвестора или наименование организации для Инвесторов юридических лиц, и Код инвестора.

4. НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

4.1. Поручения на совершение Неторговых операций.

4.1.1. Инвестор вправе подавать Банку поручения на совершение следующих Неторговых операций:

а) зачисление денежных средств на Брокерский счет Инвестора (Приложение 12 к настоящему Регламенту);

б) вывод денежных средств с Брокерского счета Инвестора (Приложение 8 к настоящему Регламенту);

4.2. Зачисление денежных средств на Брокерский счет Инвестора.

4.2.1. Денежные средства зачисляются на Брокерский счет Инвестора в результате:

а) перевода денежных средств со счетов Инвестора в иных кредитных организациях и зачисления на корреспондентский счет Банка;

б) перевода денежных средств со счета Инвестора, открытого в Банке;

в) проведения расчетов по Торговой операции, совершенной Банком по Поручению Инвестора.

4.2.2. В случаях, указанных в подпунктах а) п.4.2.1. настоящего Регламента, денежные средства зачисляются на Брокерский счет Инвестора не позднее следующего дня после их зачисления на корреспондентский счет Банка.

В случае, указанном в подпункте в) п.4.2.1 настоящего Регламента денежные средства зачисляются на Брокерский счет Инвестора в день исполнения Торговой операции, после проведения расчетов по ней.

4.2.3. Инвестор обязан в платежном поручении на зачисление денежных средств в поле «Назначение платежа» указать номер Договора на брокерское обслуживание, по которому

осуществляется зачисление денежных средств на Брокерский счет Инвестора. В случае отсутствия в платежном поручении на зачисление денежных средств указания номера Договора на брокерское обслуживание, Банк вправе до момента получения уточнения назначения платежа не зачислять денежные средства на Брокерский счет Инвестора, либо осуществить возврат денежных средств как ошибочно зачисленных на корсчет Банка. Если в течение 3 рабочих дней в Банк не поступит соответствующее уточнение назначения платежа, суммы, зачисленные на счет по учету сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения, возвращаются отправителю платежа.

4.2.4. Денежные средства Инвестора, зачисленные на его Брокерский счет, Банк переводит на Торговый счет клиентов Банка, открытый на Бирже. Зачисление денежных средств Инвесторов на Торговый счет клиентов Банка обеспечивает совершение Торговых операций на Бирже, исполнение обязательств Инвестора по итогам заключенных сделок.

4.3. Вывод денежных средств с Брокерского счета Инвестора.

4.3.1. Если иное не установлено настоящим Регламентом, денежные средства списываются с Брокерского счета Инвестора в результате:

- а) исполнения Банком Поручения Инвестора на вывод денежных средств (Приложение №8 к настоящему Регламенту);
- б) проведения расчетов по Торговой операции, совершенной Банком по поручению Инвестора;
- в) списания Банком с Брокерского счета причитающегося ему в рамках Договора вознаграждения и/или расходов, понесенных им при исполнении поручений Инвестора или совершении в его интересах иных действий в рамках Договора.

4.3.2. Вывод денежных средств с Брокерского счета Инвестора, может осуществляться только путем перевода денежных средств на банковские счета Инвестора, реквизиты которых указаны в Анкете Инвестора (Приложения №2 и Приложения 2.1. для юридических лиц к Регламенту) и в официальном поручении, предоставленном в Банк Инвестором или его уполномоченным Представителем в письменной форме.

4.3.3. Банк не принимает и не исполняет Поручение Инвестора на вывод денежных средств, если в соответствии с таким Поручением денежные средства должны быть переведены на счет третьего лица.

4.3.4. Поручения на вывод денежных средств принимаются Банком с 8.30 до 16.45 по Московскому времени в любой Рабочий день Банка. Поручения исполняются Банком не позднее одного Рабочего дня, следующего за днем получения данного Поручения на вывод. Банк направляет Поручение в НКО АО «НРД» на перевод денежных средств на корреспондентский счет Банка. В день зачисления денежных средств на корреспондентский счет Банка, Банк зачисляет их на счет Инвестора и производит перевод средств по реквизитам платежа, указанным Инвестором.

4.3.5. Указанное в п.4.3.4 Регламента поручение Инвестора считается исполненным Банком надлежащим образом с момента списания денежных средств Инвестора с брокерского счета.

4.3.6. Инвестор имеет право подавать Поручение на вывод денежных средств с указанием конкретной суммы или без указания конкретной суммы с пометкой «в пределах свободного остатка денежных средств».

4.3.7. В случае, указанном в подпункте в) п.4.3.1. настоящего Регламента денежные средства, предназначенные для уплаты вознаграждения Бирже, клиринговой организации, для уплаты вознаграждения Банку, депозитарию, а также иные расходы по Торговой операции, в отношении которой у Инвестора возникло обязательство по уплате и/или возмещению расходов, понесенных Банком при ее совершении, списываются с Брокерского счета Инвестора.

4.3.8. В случае возникновения у Инвестора обязательств перед Банком по возмещению расходов, понесенных Банком при исполнении поручений Инвестора на совершение Неторговых операций, денежные средства списываются с Брокерского счета Инвестора.

4.3.9. В случае совершения Банком по поручению Инвестора Торговой операции по покупке Ценных бумаг на Бирже, денежные средства, подлежащие уплате в рамках указанной Торговой операции за счет Инвестора, списываются с Брокерского счета Инвестора не позднее дня следующего за днем исполнения Торговой операции после проведения расчетов по ней.

5. ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

5.1. Общие условия совершения Торговых операций.

5.1.1. Инвестор вправе подавать Банку поручения на совершение следующих Торговых операций:

- а) покупка Ценных бумаг;
- б) продажа Ценных бумаг;

5.1.2. Стандартная торговая процедура состоит из нескольких этапов:

- подача Поручения на сделку Инвестором самостоятельно, через QUIK или подача Поручения на сделку Уполномоченному представителю Банка и подтверждение её приема Банком;
- в случае если Поручение подано через уполномоченных сотрудников, проверка Банком возможности исполнения Поручения Инвестора;
- заключение Банком сделки в соответствии с Поручением и подтверждение Инвестору информации о заключенной сделке;
- проведение расчетов между Банком и Инвестором;
- подготовка и предоставление отчетности Инвестору.

5.1.3. Торговые операции совершаются Банком на ПАО «Московская Биржа»;

5.1.4. Торговые операции совершаются Банком исключительно в качестве комиссионера (по поручению Инвестора и за счет Инвестора).

5.1.5. Расчеты по Торговой операции, совершенной на Бирже, производятся в порядке и в сроки, установленные Правилами торгов.

5.2. Поручение на сделку.

5.2.1. При подаче Поручения на совершение сделок с ценными бумагами (Приложение 7 к настоящему Регламенту) Инвестор должен указать наименование и код Инвестора, номер Договора, вид сделки(купля/продажа), наименование ценной бумаги, количество ценных бумаг, стоимость одной ценной бумаги или указание на приобретение по рыночной цене, срок действия Поручения.

5.2.2. В случае если Инвестор не указал в поданном Поручении срок действия, то Поручение считается поданным до конца Торговой сессии того дня, в котором данное Поручение подано или до момента его исполнения, в зависимости от того, какое событие наступит раньше.

5.2.3. В случае отсутствия какой-либо информации указанной в п.5.2.1. Банк оставляет за собой право отказать в исполнении такого Поручения.

5.2.4. Все поручения должны быть подписаны Инвестором или его Представителем. Письменное поручение Инвестора юридического лица, должно быть заверено печатью.

5.2.5. Банк принимает к исполнению Поручения Инвестора на покупку ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, только если Инвестор является квалифицированным в силу ФЗ «О рынке ценных бумаг» или признан Банком квалифицированным инвестором.

5.2.6. Банк исполняет Поручение Инвестора на продажу ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, только если другой стороной по сделке является квалифицированный инвестор.

5.2.7. Поручения принимаются Банком с 8-30 до 16-45 по Московскому времени, в любой Рабочий день, при этом Банк уведомляет Инвестора о том, что основная Торговая сессия открывается в 10 часов утра по московскому времени. После окончания Рабочего дня Банка, Инвестор может самостоятельно, через ИТС QUIK, при условии заключения Договора на подключение, подавать Поручения на сделки в течение торговой сессии. Время часового пояса Москвы исчисляется в национальной шкале времени Российской Федерации UTC плюс 3 часа.

5.2.8 Информация обо всех поданных Инвестором поручениях (в том числе неисполненных) может быть предоставлена по требованию Инвестора.

5.2.9. Инвестор может отменить любое поданное Поручение в любой момент, пока Банк его не исполнил.

5.2.10. Частично исполненные Поручения можно отменить только в отношении неисполненной части.

5.2.11. Изменение условий ранее поданного Поручения на сделку осуществляется путем его отмены и подачи нового Поручения на сделку с измененными условиями.

5.2.12. Отмена Поручения на сделку осуществляется путем подачи Поручения на сделку с условиями, идентичными условиям отменяемого Поручения, с указанием даты подачи отменяемого Поручения на сделку и словами «Отмена» в графе «Дополнительные условия». Поручение на отмену Поручения на сделку подается с использованием способов связи, указанных в Анкете Инвестора.

5.2.13. Инвестор не вправе подавать Поручение на сделки и совершать иные действия, направленные на манипулирование рынком, а также легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма и несет риск последствия совершения таких действий.

5.3. Прием и исполнение поручений на сделки.

5.3.1. Поручения на совершение сделок, принятые от Инвесторов, исполняются Банком на основе принципов равенства условий для всех Инвесторов и в приоритете, над интересами самого Банка при совершении сделок.

5.3.2. Банк при исполнении поручения Инвестора с учетом сложившихся обстоятельств и его интересов принимает разумные меры по выявлению лучших условий, на которых может быть совершена сделка.

При исполнении Поручения Инвестора на Бирже 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 не раскрывалась в ходе торгов другим участникам, Банк освобождается от выполнения положений, указанных в абз. 1 настоящего пункта.

Положения настоящего пункта не распространяются на поручения лиц, являющихся квалифицированными инвесторами в силу закона или иностранными финансовыми организациями, в случаях, когда указанные лица действуют за собственный счет.

5.3.3. Указанные в п. 5.3.2. меры предполагают соблюдение следующих условий:

- а) лучшую цену сделки;
- 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.

Положения настоящего пункта применяются с учетом всех обстоятельств, имеющих значение для выполнения указанных условий, и сложившейся практики исполнения Поручений Инвесторов. При этом Банк самостоятельно определяет приоритетность указанных условий, действуя в интересах Инвестора и исходя из сложившихся обстоятельств.

5.3.4. Выполнение указанных в п. 5.3.2 настоящего Регламента положений осуществляется Банком с учетом:

- а) условий Договора и Настоящего Регламента;
- б) условий Поручения Инвестора;
- в) характеристик финансового инструмента, являющегося предметом Поручения Инвестора;

5.3.5. Банк не использует преднамеренно выгоду ситуации при очевидной ошибке Инвестора (в том числе при ошибке в Поручении на сделку). В случае наличия такой ошибки в Поручении Инвестора Банк предпринимает разумные усилия по предотвращению выполнения ошибочного Поручения и информированию об этом Инвестора. Информирование осуществляется способом для обмена Сообщениями, указанным в Анкете Инвестора. В случае отсутствия обратной связи от Инвестора Банк исполняет поручение на условиях, указанных в поручении Инвестора.

5.3.6. Банк вправе отказаться от исполнения поручений Инвестора при наличии подозрений, что такая операция содержит признаки неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком в соответствии с Законом 224-ФЗ.

6. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА И ВОЗМЕЩЕНИЕ ИНЫХ РАСХОДОВ БАНКА

6.1. Вознаграждение Банка и возмещение расходов.

6.1.1. Банк взимает с Инвестора вознаграждение за все предоставленные в рамках настоящего Регламента услуги в соответствии с тарифами, действующими на момент фактического оказания услуг.

6.1.2. Размер действующих тарифов Банка за услуги, предусмотренные настоящим Регламентом размещен на сайте Банка в Разделе Брокерское обслуживание.

6.1.3. Списание Банком вознаграждения за сделки заключенные на основании Поручения, блокируются в день заключения сделки, списываются в день исполнения сделки.

6.1.4. Инвестор должен возместить Банку суммы расходов, связанных с исполнением Поручений Инвестора в рамках Настоящего Регламента. В состав данных расходов включаются расходы, взимаемые с Банка третьими лицами:

- комиссии, взимаемые Торговой системой (далее – ТС), где совершаются сделки в интересах Инвестора, включая вознаграждение организаций, выполняющих клиринг по ценным бумагам и денежным средствам в этих ТС, указанные вознаграждения списываются по тарифам установленным ТС.
- вознаграждения (комиссии), взимаемые уполномоченными депозитариями ТС по утвержденным ими тарифам в связи с совершением депозитарных операций в интересах Инвестора в рамках настоящего Регламента в связи с депонированием ценных бумаг, хранением ценных бумаг, списанием и зачислением ценных бумаг, а также прочие расходы, связанные с ведением и обслуживанием счета номинального держателя Банка при обслуживании Инвестора в рамках настоящего Регламента.
- расходы по открытию и ведению дополнительных счетов депо (субсчетов) Инвестора (включая расходы по хранению, списанию и зачислению ценных бумаг) в уполномоченных депозитариях ТС взимаются по тарифам этих депозитариев;
- прочие расходы при условии, если они непосредственно связаны со сделкой (иной операцией), проведенной Банком в интересах Инвестора;
- расходы по пересылке любых документов, связанных с исполнением поручений Инвестора, как самому Инвестору, так и сторонним организациям, с использованием заказной или экспресс почты.

6.1.5. Банк, по запросу Инвестора предоставляет последнему сведения о действующих тарифах ТС, а также иных третьих лицах, которые обеспечивают совершение операций в интересах Инвестора.

6.1.6. Вознаграждение Банка по брокерскому и депозитарному обслуживанию и/или расходы, понесенные им при исполнении поручений Инвестора или совершении в его интересах иных действий в рамках Договора, а также суммы исчисленных Банком налогов списываются Банком с Брокерского счета Инвестора без предварительного или последующего согласования с Инвестором.

6.1.7. Прочие расходы, подлежащие возмещению, взимаются Банком с Инвестора на основании и в соответствии со счетами, выставленными соответствующими организациями Банку, либо в сумме денежных средств, списанных с корреспондентских счетов Банка безакцептным порядке такими организациями или в пользу таких организаций.

6.1.8. В случае отсутствия на брокерском счете Инвестора средств, достаточных для погашения обязательств по возмещению необходимых расходов, Банк имеет право приостановить выполнение любых поручений Инвестора, за исключением поручений, направленных на выполнение требований Банка по погашению возникшей задолженности.

6.1.9. В случае отсутствия на лицевом счете денежных средств в количестве достаточном для оплаты вознаграждения и возмещения расходов, Инвестор обязан в течение 5 (Пяти) рабочих дней, начиная со дня, следующего за днем возникновения задолженности, погасить свою задолженность путем перечисления денежных средств Банку.

6.1.10. Если поручение Инвестора не было исполнено Банком по причинам, зависящим от Инвестора, Банк сохраняет право на вознаграждение, а также на возмещение расходов, понесенных им при исполнении поручения Инвестора.

7. ОТЧЕТНОСТЬ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

7.1. Учет операций и отчетность Банка.

7.1.1. Учет Торговых и Неторговых операций, совершенных Банком по поручениям Инвестора, осуществляется отдельно от Торговых и Неторговых операций, совершенных Банком по поручениям других Инвесторов, а также операций, совершаемых Банком за свой счет.

7.1.2. Банк предоставляет Инвестору следующие Отчеты брокера по сделкам и операциям с ценными бумагами (далее – Отчет) в рамках Договора:

а) Отчет, по совершенным в интересах Инвестора операциях и о состоянии Торгового счета Инвестора в течение дня;

б) Отчет, по совершенным в интересах Инвестора операциях и о состоянии Торгового счета Инвестора за месяц.

7.1.3. Отчет включает в себя данные о сделках, об операциях с денежными средствами и ценными бумагами, открытых позициях, произведенных расходах, вознаграждении Банка и прочих операциях, совершенных за счет Инвестора за отчетный период, а также сведения об обязательствах и остатках Активов Клиента. Не допускается включение в отчетность недостоверной и/или вводящей в заблуждение информации.

7.1.4. Отчет предоставляется Инвестору не позднее второго рабочего дня, следующего за отчетным.

7.1.5. Отчет предоставляется Инвестору при условии ненулевого остатка на Брокерском счете Инвестора:

а) не реже одного раза в три месяца в случае, если по Брокерскому счету Инвестора в течение этого срока не произошло движение денежных средств и/или Ценных бумаг;

б) не реже одного раза в месяц в случае, если в течение предыдущего месяца по Брокерскому счету Инвестора произошло движение денежных средств и/или Ценных бумаг.

7.1.6. Указанные в п. 7.1.2. Настоящего Регламента Отчеты предоставляются Инвестору на бумажном носителе по местонахождению Банка и его филиалов:

- Российская Федерация, 167000, г. Сыктывкар, ул. Первомайская, д.68

- Российская Федерация, 127051, г. Москва, Петровский бульвар, д.11

- Российская Федерация 169300, г. Ухта, проспект Ленина, д. 1

- Российская Федерация 169711, г. Усинск, ул. 60 лет Октября, д. 12

В случае передачи Отчетов, указанных в п. 7.1.2. Настоящего Регламента, Инвестору лично либо его уполномоченному представителю, фактом подтверждения получения таких Отчетов является подпись Инвестора в журнале регистрации выданных отчетов брокера.

Инвестор подтверждает свою заинтересованность или отказ от получения Отчетов, указанных в п.7.1.2. Настоящего Регламента на бумажном носителе, предоставив в Банк соответствующее заявление. Банк считает отказом Инвестора от получения Отчетов на бумажном носителе отсутствие соответствующего заявления. Инвестор в письменном заявлении указывает авторизованный адрес и способ доставки Отчетов, указанных в пункте 7.1.2. настоящего Регламента. Инвестор вправе направить письменное заявление любыми авторизованными видами связи, позволяющими установить, что заявление исходит от Инвестора.

В случае направления Инвестору Отчетов, указанных в п.7.1.2 Настоящего Регламента, заказным письмом с уведомлением по авторизованному в Анкете Инвестора адресу, предоставленному Инвестором в рамках Договора в установленном Договором порядке, отчеты считаются полученными Инвестором в дату, указанную в почтовом уведомлении о вручении заказного письма. При этом отчеты, направленные Инвестору и возвращенные в Банк органом связи с отметкой «за истечением срока хранения»/«отсутствие по указанному адресу» считаются направленным Банком надлежащим образом, а Инвестор считается надлежащим образом уведомленным о поступлении в его адрес отчетов. Банк не несет ответственности перед Инвестором, если Банк направил Инвестору отчеты вышеуказанным способом, а отчеты не были получены Инвестором в установленный срок по не зависящим от Банка причинам. В случае получения Банком отчетов, направленных Инвестору заказным письмом с уведомлением назад, с отметкой органа связи «за истечением срока хранения»/«отсутствие по указанному адресу», Банк не направляет Инвестору последующие отчеты заказным письмом по данному адресу, и данный факт считается отказом Инвестора от дальнейшего получения отчетов на бумажном носителе.

7.1.7. На основании заявления Инвестора Отчеты могут быть направлены Инвестору на авторизованный адрес электронной почты. В таком случае Отчеты считаются полученными Инвестором, если в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты их отправки Банк не получил письменного уведомления от Инвестора о неполучении отчетов. Уведомление о факте неполучения указанного отчета рассматривается как повторный запрос на предоставление Отчета. Отсутствие уведомления о неполучении такого Отчета от Инвестора в указанный срок рассматривается Банком как подтверждение получения Отчета Инвестором.

7.1.8. Указанные в п.7.1.2. настоящего Регламента Отчеты считаются подтвержденными в случае, если Инвестор не предоставил Банку в письменной форме мотивированные возражения в отношении содержания таких отчетов в сроки, предусмотренные в п.7.1.9. настоящего Регламента.

7.1.9. В случае если Инвестор имеет мотивированные возражения по отчету, представленному Банком, он должен сообщить о них Банку в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения Отчета. По истечении этого срока Отчет считается принятым. Претензии по принятым Отчетам не принимаются. Возражения к Отчету принимаются и рассматриваются Банком в форме, порядке и сроки, установленные в разделе 8.6. настоящего Регламента для ответа на претензию. В ответе Инвестору Банк обязан разъяснять дальнейший порядок разрешения спора. Ответ направляется Инвестору в письменной форме, а также дополнительно в той форме, в которой возражения в отношении отчетности поступили от Инвестора.

7.1.10. Банк вправе без предварительного или последующего уведомления Инвестора отказать Инвестору в исполнении либо приостановить исполнение любых поручений Инвестора в случае получения Банком указанных в п. 7.1.9. Настоящего Регламента мотивированных возражений Инвестора до момента полного урегулирования Сторонами разногласий по содержанию указанных в п. 7.1.2. настоящего Регламента Отчетов.

7.1.11. Банк по требованию Инвестора или лица, бывшего Инвестором Банка, предоставляет ему копию ранее предоставленного Отчета. Копия отчетности предоставляется Инвестору не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня получения Банком соответствующего требования на бумажном носителе по местонахождению Банка/филиалов Банка, путем направления письмом на почтовый адрес, путем направления электронного сообщения на электронный адрес. Адреса направления отчетов указываются Инвестором в заявлении и/или в соответствующем запросе. Банк вправе взимать плату за предоставленную по требованию Инвестора или лица, бывшего Инвестором Банка, копию отчетности на бумажном носителе. Размер указанной платы устанавливается Банком и не превышает суммы расходов на ее изготовление. Также Банк вправе потребовать возмещение затрат на услуги почтовой связи, сопряженные с почтовым отправлением запрашиваемой отчетности.

7.1.12 Банк обязан хранить копию предоставленной Инвестору отчетности, а также поступивших от Инвестора возражений и ответов на них, в течение 5 (пяти) лет.

7.1.13 Кроме отчетов, указанных в пункте 7.1.2. настоящего Регламента, Клиентам-физическим лицам предоставляются справки о величине исчисленного и удержанного налога на доходы по окончании налогового периода (с 1 марта года следующего за отчетным).

7.1.14. Иные формы отчетности в стандартах, отличных от предусмотренного настоящим разделом настоящего Регламента, предоставляются Банком только на основании дополнительных двусторонних соглашений Сторон.

7.2. Информационное обеспечение.

7.2.1. Раскрытие любой информации о Банке, за исключением конфиденциальной, предусмотренной в каком-либо разделе настоящего Регламента, осуществляется Банком путем публикации на Сайте Банка. Банк может производить раскрытие информации иными способами, в том числе путем предоставления информации сотрудниками Банка по телефону, автоматизированной рассылки сообщений Инвесторам по почте, электронной почте, в соответствии с реквизитами, указанными Инвестором в Анкете.

7.2.2. В случае изменения текста настоящего Регламента или приложений к нему, а также изменений других существенных условий обслуживания, раскрытие информации осуществляется Банком не позднее, чем за 2 (Два) рабочих дня до вступления в силу изменений или дополнений в настоящий Регламент. В особых случаях, предусмотренных в тексте настоящего Регламента, раскрытие информации может производиться в иные сроки.

7.2.3. Банк обязан по письменному требованию Инвестора предоставить ему документы и информацию, предусмотренную действующим законодательством Российской Федерации, статьей 6 Федерального закона от 5 марта 1999 г. № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» включая, но не ограничиваясь:

- а) сведения о содержании и реквизитах лицензии на право деятельности на рынке ценных бумаг, а также информацию о существовании риска возникновения конфликта интересов в связи с совмещением различных видов деятельности;
- б) копию документа о государственной регистрации Банка в качестве юридического лица;
- в) сведения об органе, выдавшем лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (его наименование, адрес и телефоны);
- г) сведения об уставном капитале, о размере собственных средств Банка и его резервном фонде.

7.2.4. Документы, подтверждающие указанные выше сведения, предоставляются Инвестору в офисе Банка. По специальному заявлению Инвестора, Банк может направить Инвестору копии таких документов. Банк вправе взимать с Инвестора плату за предоставленную ему в письменной форме информацию, указанную в п.7.2.3 настоящего Регламента, в размере затрат на ее ксерокопирование и почтовых расходов по пересылке.

7.2.5. Банк не заключает договора, являющиеся производными финансовыми инструментами, не заключает договора РЕПО и не работает в интересах Инвесторов на иностранных биржах.

7.2.6. Инвесторам, не являющимся Квалифицированными, Банк до принятия Поручения на совершение Сделки предоставляет доступ к информации о ценах заявок на покупку и на продажу, ценах закрытия Торгового дня в отношении ценной бумаги, указанной в таком Поручении, а также иную информацию, предусмотренную Законодательством, базовыми стандартами саморегулируемых организаций в сфере финансовых рынков через ИТС QUIK. В случае невозможности получения указанной информации через ИТС QUIK Банк предоставляет её посредством телефонной связи.

Информация, не предоставляется Инвестору в случае отказа Инвестора от получения информации при соблюдении следующих условий:

а) отказ был заявлен Инвестором после как минимум одного случая предоставления указанной информации, или до предоставления Банком такой информации, если отказ заявлен в письменной форме, в том числе путем направления Банку электронного сообщения,

б) Инвестор был уведомлен о своем праве в любой момент отозвать отказ от получения указанной информации,

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

7.2.7. При наличии нескольких источников информации, указанной в пункте 7.2.6 настоящего Регламента, выбор источника для предоставления соответствующей информации Инвестору осуществляется Банком самостоятельно.

7.2.8. Банк предоставляет Инвестору следующую информацию о его расходах:

- информацию о расходах, возмещаемых Инвестором в связи с исполнением Поручения на сделку, включающую в себя сведения о видах расходов, о сумме расходов (в рублях) или о порядке определения суммы расходов;

- информацию о размере вознаграждения Банка, включающую в себя сведения о сумме вознаграждения (в рублях или процентах от суммы сделки), либо о порядке определения размера вознаграждения.

Информация о расходах, возмещаемая Инвестором в связи с исполнением Поручения на сделку, и о размере вознаграждения Банка предоставляется в период с даты заключения договора на брокерское обслуживание и до принятия от него Поручения на сделку.

7.2.9. Банк предоставляет Инвестору информацию, указанную в п. 7.2.6 и в п.7.2.8 настоящего Регламента в устной форме или путем направления электронного сообщения на авторизованный адрес электронной почты. В случае предоставления Инвестору информации в устной форме Банк ведет запись соответствующего телефонного разговора с Инвестором.

7.2.10. В соответствии с Федеральным законом № 46-ФЗ от 05 марта 1999 г. «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг», Банк в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг по запросу Инвестора предоставляет ему следующую информацию (помимо информации, состав которой определен федеральными законами и иными нормативными актами РФ):

При приобретении Инвестором ценных бумаг:

- Сведения о государственной регистрации выпуска этих ценных бумаг и государственный регистрационный номер выпуска, а в случае совершения сделки с ценными бумагами, выпуск которых не подлежит государственной регистрации в соответствии с требованиями федеральных законов, идентификационный номер выпуска таких ценных бумаг;

- Сведения, содержащиеся в решении о выпуске этих ценных бумаг и в проспекте их эмиссии;

- Сведения о ценах и котировках этих ценных бумаг на организованных торгах в течение 6 недель, предшествующих запросу, если эти ценные бумаги включены в котировальный список бирж, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в котировальных списках бирж;

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

При отчуждении Инвестором ценных бумаг:

- Сведения о ценах и котировках этих ценных бумаг на организованных торгах в течение 6 недель, предшествующих запросу, 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 Банком в течение 6 (Шести) недель, предшествующих запросу, либо сведения о том, что такие операции не проводились.

7.2.11. Для получения информации согласно указанному Закону, Инвестор направляет письменный запрос Банку с указанием того, по каким ценным бумагам, какую информацию и за какой период Инвестор хотел бы получить. Запрос направляется на имя Председателя Правления Банка в простой письменной форме. За предоставление Информационных материалов Банк взимает плату в размере затрат на ее копирование.

7.2.12. Исполнение информационных поручений (запросов) Инвестора осуществляется Банком в сроки, установленные для рассмотрения и ответа на заявления, обращения и жалобы Клиентов, в разделе 8.6. настоящего Регламента.

7.3. Уведомления.

7.3.1. Подписывая Договор, Инвестор подтверждает, что до момента подписания Договора он ознакомился с настоящим Договором и Регламентом, а также приложениями к нему в том числе:

- с Декларацией о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг (Приложение №5 к настоящему Регламенту). Инвестор полностью осознает тот факт, что любые инвестиции в ценные бумаги являются высоко рискованными по своему характеру. Все решения об инвестировании в ценные бумаги принимаются Инвестором по собственному усмотрению, при этом, с учетом изложенного, Банк не гарантирует Инвестору дохода и/или сохранения стоимости ценных бумаг. Описание принимаемых Инвестором рисков изложено в Декларации о рисках, являющейся неотъемлемой частью Договора.
- Инвестор уведомлен о своем праве получать документы и информацию, указанную в ст.6 Федерального закона № 46-ФЗ от 05.03.1999 «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»,
- Инвестор уведомлен, что оказываемые Банком финансовые услуги в рамках брокерской деятельности не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов;
- Инвестор уведомлен, что средства Клиентов-физических лиц, находящиеся на Лицевых счетах, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

- Инвестор уведомлен о факте совмещения Банком брокерской, дилерской, депозитарной деятельности.

- Инвестор уведомлен о том, что Банк оказывает услуги, аналогичные описанным в Регламенте, третьим лицам, а также принимает поручения третьих лиц по иным Договорам и осуществляет сделки и иные операции с ценными бумагами в интересах третьих лиц и в собственных интересах в порядке совмещения видов профессиональной деятельности согласно законодательству РФ. Инвестор уведомлен о том, что сделки и иные операции с ценными бумагами в интересах третьих лиц и в собственных интересах Банка могут создать конфликт между имущественными и другими интересами Банка и Инвестора. В целях предотвращения конфликта интересов между имущественными и другими интересами Банка и Инвестора и для уменьшения возможных негативных последствий такого конфликта интересов, Банк в своей профессиональной деятельности обязуется:

- Соблюдать принцип приоритета интересов Инвестора над собственными интересами;
- Соблюдать принципы равного и справедливого отношения к Инвесторам, с учетом установленных для различных Инвесторов условий обслуживания и особенностей рыночной ситуации;
- В случае наличия конфликта интересов при его возникновении или потенциальной возможности его появления Банк письменно уведомляет об этом Инвестора и предпринимает все необходимые меры для его разрешения в порядке, установленном законодательными и нормативными актами. Инвестор в этом случае вправе отменить еще неисполненное поручение, а в случае согласия на совершение сделок с потенциальным конфликтом интересов Инвестор предоставляет письменное разрешение. Уведомление направляется Инвестору немедленно после выявления конфликта интересов (его возникновения или потенциальной возможности его появления), а разрешение на сделку должно быть получено до начала совершения сделок с потенциальным Конфликтом интересов. Факт уведомления Инвестора о наличии Конфликта интересов и получения, указанного выше разрешения от Инвестора, подтверждается в электронном или бумажном виде.

8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

8.1. Тестирование физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами.

8.1.1. Поручение Инвестора - физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором (далее - тестируемое лицо), исполняется Банком только при наличии положительного результата тестирования Инвестора, при условии, что такое поручение подается в отношении финансовых инструментов или договоров, указанных в ст.3.1. ФЗ «О рынке ценных бумаг».

8.1.2. Тестирование проводится путем получения ответов тестируемого лица на вопросы, в соответствии со Стандартами осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Тестирование проводится бесплатно.

8.1.3. Тестирование физического лица проводится независимо от подачи им Поручения на сделку либо осуществления иных действий, необходимых для заключения договоров, требующих положительного результата тестирования. После получения положительного результата тестирования физического лица повторное тестирование не проводится.

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

- необеспеченные сделки;

- договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами и не предназначенные для квалифицированных инвесторов;
- 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, которым (эмитенту которых, лицу, предоставившему обеспечение, по которым) не присвоен кредитный рейтинг либо кредитный рейтинг которых (эмитента которых, лица, предоставившего обеспечение, по которым) ниже уровня, установленного Советом Директоров Банка России;
- сделки по приобретению облигаций иностранных эмитентов, исполнение обязательств по которым обеспечивается или осуществляется за счет юридического лица, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации, не имеющего кредитный рейтинг или кредитный рейтинг которого ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;
- сделки по приобретению облигаций со структурным доходом;
- сделки по приобретению акций, не включенных в котировальные списки;
- сделки по приобретению иностранных акций, требующие проведения тестирования;
- сделки по приобретению паев иностранных ETF, требующих проведения тестирования.

8.1.5. Банк проводит тестирование, а также оценивает результат тестирования до исполнения поручения Инвестора – физического лица, не признанного квалифицированным инвестором, на совершение (заключение) сделок (договоров), требующих проведения тестирования.

8.1.6. Тестирование проводится Банком путем получения ответов тестируемого лица на вопросы, определенные приложениями Стандартами осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Перечень вопросов для тестирования состоит из вопросов блока «Самооценка» и вопросов блока «Знания», соответствующих виду сделок (договоров), требующих проведения тестирования.

8.1.7. При проведении тестирования Банк фиксирует, в отношении каких видов сделок (договоров), требующих проведения тестирования, проводится тестирование, вопросы и варианты ответов, предложенные тестируемому лицу, ответы тестируемого лица, а также время и дату проведения тестирования.

8.1.8. Тестирование Инвестора – физического лица, не признанного квалифицированным инвестором, проводится в Офисе Банка лично в присутствии уполномоченного сотрудника Банка.

8.1.9. Тестирование может проводиться в отношении каждого вида сделок (договоров), требующих проведения тестирования, отдельно либо в отношении сразу нескольких видов сделок (договоров), требующих проведения тестирования.

8.1.10. В ходе тестирования вопросы предлагаются тестируемому лицу сразу в полном объеме, блоками (блок «Самооценка» и блок «Знание»).

8.1.11. Банк оценивает результат тестирования в отношении каждого вида сделок (договоров), требующих проведения тестирования, отдельно. Результат тестирования оценивается как положительный в случае, если тестируемое лицо правильно ответило на все вопросы блока «Знания». В случае, если тестируемое лицо неправильно ответило хотя бы на один вопрос блока «Знания», результат тестирования оценивается как отрицательный. Достоверность ответов тестируемого лица на вопросы блока «Самооценка» не оцениваются и проверяются.

8.1.12. Дополнительные вопросы в отношении одного или нескольких видов сделок (договоров), требующих проведения тестирования не предусмотрены.

8.1.13. Банк направляет тестируемому лицу Уведомление о результатах тестирования (Приложение №15 к настоящему Регламенту) не позднее одного рабочего дня после дня проведения тестирования почтой по адресу, указанному в Анкете (если с Инвестором заключен Договор). Инвестор может лично получить данное Уведомление в Офисе Банка. Банк фиксирует факт, дату и время направления Уведомления.

8.1.14. При проведении повторного тестирования не позднее 3 (трех) рабочих дней после дня проведения тестирования, вопросы блока «Самооценка» повторно в перечень вопросов не включаются, при условии фиксации ранее данных тестируемым лицом ответов на вопросы блока «Самооценка».

8.1.15. Банк хранит информацию о вопросах и вариантах ответов, предложенных тестируемому лицу, об ответах тестируемого лица на предоставленные в ходе тестирования вопросы, о дате и времени проведения тестирования, об оценке результатов тестирования, а также о направлении тестируемому лицу Уведомления о результатах тестирования в виде документа на бумажном носителе или почтового уведомления (в случае отправки Уведомления о результатах тестирования по почте), при этом срок хранения информации не менее трех лет с даты прекращения Договора с Инвестором, а в случае проведения тестирования физического лица до заключения с ним Договора – не менее шести месяцев с даты проведения тестирования, если Договор не был заключен с данным физическим лицом в течение указанных шести месяцев, либо в случае заключения Договора с данным физическим лицом в течение указанных шести месяцев - не менее трех лет с даты прекращения Договора.

8.1.16. При проведении тестирования физического лица до заключения с ним Договора полученный положительный результат тестирования учитываться при исполнении поручений тестируемого лица.

8.2. Налогообложение.

8.2.1. Инвестор и Банк самостоятельно несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей, предусмотренных налоговым законодательством Российской Федерации.

8.2.2. В случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, Банк в качестве налогового агента осуществляет исчисление, удержание с Инвестора и уплату в бюджет налогов по операциям, совершенным в рамках Настоящего Регламента.

8.2.3. Расчет дохода по операциям с ценными бумагами для Инвесторов-физических лиц производится Банком по методу FIFO.

8.2.4. Банк в качестве налогового агента по налогу на доходы физических лиц удерживает и перечисляет в бюджет сумму исчисленного по итогам налогового периода налога из любых денежных средств, находящихся на счетах Клиента, в том числе необходимых для исполнения обязательств Клиента по ранее заключенным сделкам. При выводе денежных средств в течение налогового периода сумма исчисленного налога удерживается Банком из суммы выводимых денежных средств. При выводе ценных бумаг сумма исчисленного налога удерживается из остатка денежных средств, находящихся на лицевом счете / счетах Клиента.

8.2.5. Банк не несет ответственности за неверный расчет, удержание и перечисление в бюджет налогов, если неверный расчет, на основании которого было проведено удержание и перечисление в бюджет налогов, был произведен вследствие изменения статуса налогового резидента/нерезидента Инвестора и отсутствии уведомления Банка о данных изменениях.

8.3. Конфиденциальность.

8.3.1. Банк обязуется не раскрывать третьим лицам сведения об операциях, счетах и реквизитах Инвестора кроме случаев, когда раскрытие таких сведений прямо разрешено самим Инвестором или вытекает из необходимости выполнить его Поручение, требуется для совершения операций в ТС, а также государственным органам, Банку России в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, или при обращении в судебные и следственные органы. Банк также вправе предоставлять указанную в настоящем пункте информацию должностным лицам и работникам Банка в случае, если такая информация требуется для осуществления деятельности Банка или взаимодействия с Инвестором, аудиторам, консультантам и аффилированным лицам.

8.3.2. Инвестор осведомлен, что в соответствии с действующим Законодательством Банк может быть обязан раскрыть компетентным органам и/или Банку России в рамках их запросов информацию о счетах и операциях Инвестора в рамках Договора и иную информацию об Инвесторе.

8.3.3. Инвестор обязуется не передавать третьим лицам без письменного согласия Банка любые сведения, которые станут ему известны в рамках Договора.

8.3.4. Обязанности по соблюдению конфиденциальности остаются в силе после закрытия Договора в течение 5 (Пяти) лет.

8.4. Обстоятельства непреодолимой силы.

8.4.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, предусмотренных Регламентом, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора, в результате событий чрезвычайного характера, которые они не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам в том числе будут относиться, военные действия, массовые беспорядки, пожар, стихийные явления и забастовки, решения органов государственной и местной власти и управления, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных Регламентом. Надлежащим доказательством наличия указанных обстоятельств, будут служить свидетельства, выданные компетентными органами.

8.4.2. Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательств, предусмотренных Регламентом, должна не позднее 5 (Пяти) рабочих дней уведомить другую сторону о наступлении обстоятельств непреодолимой силы и об их прекращении. Указанное

обязательство будет считаться выполненным Инвестором, если он направит соответствующее сообщение в Банк на бумажном носителе посредством почтовой связи. Указанное требование будет считаться выполненным Банком, если Банк осуществит такое извещение на бумажном носителе посредством почтовой связи или путем публикации информационного сообщения на Сайте Банка.

8.4.3. Неисполнение или несвоевременное исполнение извещения о наступлении обстоятельств непреодолимой силы влечет за собой утрату права ссылаться на эти обстоятельства.

8.4.4. Наступление обстоятельств непреодолимой силы и их последствий может вызвать увеличение срока исполнения обязанностей по Договору на период их действия.

8.4.5. Освобождение обязанной Стороны от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение какого-либо неисполнимого обязательства по Регламенту не влечет освобождение этой Стороны от ответственности за исполнение иных ее обязательств, не признанных Сторонами неисполнимыми по Договору.

8.4.6. После прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы исполнение любой стороной своих обязательств в соответствии с Регламентом должно быть продолжено в полном объеме.

8.5. Ответственность сторон.

8.5.1. Банк несет ответственность за ущерб, полученный Инвестором по вине Банка, если произошла грубая ошибка, подлог или подделка, вина за которые лежит на сотрудниках Банка, в результате чего произошло неисполнение Банком обязательств, предусмотренных Договором.

8.5.2. Инвестор несет ответственность за ущерб, причинённый Банку по вине Инвестора, в том числе за убытки, причиненные в результате непредставления (несвоевременного представления) Инвестором любых документов, предоставление которых является обязательным в соответствии с настоящим Регламентом, за убытки, причиненные Банку в результате любого искажения информации, содержащейся в представленных Инвестором документах, а также за убытки, возникшие у Банка в результате разглашения конфиденциальной информации.

8.5.3. Банк не несет ответственности за невыполнение Поручений Инвестора, если такое невыполнение произошло не по вине Банка, в том числе:

- выполнение Поручения приводит к образованию отрицательного остатка на Брокерском счете Инвестора и/или на разделе «блокировано для торгов» Счета депо Инвестора;
- при приостановлении операций по счету Инвестора Банком в соответствии с условиями Настоящего Регламента, по решению уполномоченного государственного органа или должностных лиц;
- при невозможности проведения операций в связи с отменой торгов Организатором торговли;

- вследствие непредставления Инвестором в установленные Регламентом сроки Поручений, Поручений на вывод денежных средств, доверенностей и иных документов, обязательных для представления в соответствии с Регламентом;
- вследствие подачи Инвестором Поручений на вывод денежных средств и Поручений на совершение сделок, не соответствующих требованиям по форме и содержанию, определенным в Регламенте;
- при возникновении обстоятельств непреодолимой силы в соответствии с п. 8.4.1. Настоящего Регламента.

8.6. Рассмотрение жалоб и обращений. Разрешение споров.

8.6.1. Все споры и разногласия между Банком и Инвестором, возникающие из (или) в связи с Договором, разрешаются путем переговоров, а в случае невозможности такого разрешения все споры передаются на разрешение:

- в Арбитражный суд по месту нахождения Банка (для юридических лиц);
- в суд общей юрисдикции по месту нахождения Банка (для физических лиц)

8.6.2. Все жалобы и претензии составляются в письменном виде. Жалоба в обязательном порядке должна содержать:

- ФИО или наименование ЮЛ, место нахождения обратившегося лица, его подпись.
- требование лица, заявляющего претензию;
- если претензия имеет материальную составляющую и подлежит денежной оценке, прикладывается расчет
- обстоятельства, в следствие которых появились требования, а также доказательства, подтверждающие их;
- перечень прилагаемых документов, заверенных заявителем;
- иные сведения, для урегулирования спора.

8.6.3. Жалобы, составленные в письменном виде, направляются на адреса Банка, указанные в п. 1.3. настоящего Регламента заказным письмом с уведомлением, либо вручаются уполномоченному представителю Банка под расписку о получении в месте обслуживания. Инвестор может направить жалобу в виде электронного письма на адрес электронной почты: snb@sevnb.ru. Банк осуществляет информирование Инвестора о получении жалобы (претензии) путем направления сообщения на авторизованный адрес электронной почты.

8.6.4. В отношении каждой жалобы (претензии) документально фиксируется дата регистрации и входящий номер, ФИО или наименование организации от кого поступила жалоба (претензия), тематика жалобы (претензии), а также исходящий номер и дата регистрации ответа на жалобу (претензию).

8.6.5. Рассмотрение жалобы (претензии) происходит в течение 30 (Тридцати) календарных дней, со дня её получения Банком. При условии, что не требуется дополнительное изучение или проверка, Банк даёт ответ в течение 15 (Пятнадцати) календарных дней с даты её

получения. Ответ на жалобу (претензию) направляется заказным или ценным письмом, а также с использованием иных средств связи, обеспечивающих фиксирование ее отправления, либо вручается под расписку.

8.6.6. Банк принимает от Инвесторов жалобы (претензии) по поводу Отчетов, предоставленных Банком Инвестору, в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения Инвестором таких отчетов. Жалобы (претензии) по поводу Отчетов принимаются Банком на бумажном носителе в офисе Банка, в виде скан копии по адресу электронной почты Банка, раскрытому на Сайте Банка.

8.6.7. Банк оставляет за собой право в случае возникновения спорных ситуаций в зависимости от существа спора заблокировать полностью или частично операции по счетам Инвестора до разрешения данных спорных ситуаций либо до достижения Сторонами промежуточного соглашения.

8.6.8. Инвесторы имеют право обратиться с жалобой о нарушении действиями (бездействием) Банком законодательства Российской Федерации, а также охраняемых законом прав и интересов физических и юридических лиц, в Банк России через интернет-приемную (www.cbr.ru/Интернет-приемная), в саморегулируемую организацию «Национальная Финансовая ассоциация» на адрес электронной почты info@nfa.ru.

8.7. Заключительные положения.

8.7.1. Внесение изменений и/или дополнений в настоящий Регламент, в том числе в Тарифы производится Банком в одностороннем порядке с учетом требования законодательства Российской Федерации и Стандартов саморегулируемой организации, членом которой является Банк.

8.7.2. Уведомления Инвесторов о внесении изменений или дополнений в Регламент осуществляется в открытом доступе, на сайте Банка и означает надлежащее исполнение Банком обязанности по уведомлению Инвесторов.

8.7.3. Инвестор может в любой момент отказаться от настоящего Регламента и расторгнуть Договор. Расторжение Договора происходит путем письменного Уведомления о расторжении Договора на брокерское обслуживание (Приложение 10 к настоящему Регламенту).

8.7.4. Банк имеет право отказаться от настоящего Регламента в отношении Инвестора и расторгнуть Договор при условии, что на счете Инвестора отсутствует остаток денежных средств, на счете «депо» нет ценных бумаг и с даты исполнения последнего поручения прошел срок более 1 года. (Приложение 9 к настоящему Регламенту).

8.7.5. Настоящий Регламент и приложения к нему, а также изменения и дополнения утверждаются Правлением Банка и вступают в силу с даты утверждения.

8.7.6. Со дня вступления в силу настоящего Регламента утрачивает силу Политика совершения торговых и неторговых операций на рынке ценных бумаг по поручению и за счет клиентов №483 утвержденная Председателем Правления, Протокол Правления №9 от 14.05.2018 г.

8.7.7. Раздел 8.1. Тестирование физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами, вступает в силу с 01.10.2021 г.

