**УТВЕРЖДЕНО:**

**Правлением Банка**

**Протокол Правления № 45 от «19» декабря 2022 г.**

**РЕГЛАМЕНТ БРОКЕРСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ИНВЕСТОРОВ**

**НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ «СЕВЕРНЫЙ НАРОДНЫЙ БАНК» (АО) № 636**

**г. Сыктывкар**

**2022**

**ОГЛАВЛЕНИЕ**

1. **ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ……………………………………………………………..…4**
   1. Термины и определения............................................................................................4
   2. Статус настоящего Регламента.................................................................................6
   3. Сведения о банке........................................................................................................6
   4. Услуги.........................................................................................................................7
   5. Заключение договора.................................................................................................8
2. **СЧЕТА ИНВЕСТОРА. УПОЛНОМОЧЕННЫЕ ПРЕДСТАВИТЕЛИ ИНВЕСТОРА..................................................................................................................... 9**
   1. Регистрация инвестора...............................................................................................9
   2. Счета инвестора..........................................................................................................10
   3. Особенности открытия и ведения ИИС...................................................................10
   4. Уполномоченные Представители ............................................................................10
   5. Администрирование счетов Инвестора....................................................................11
3. **ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ И ДОКУМЕНТАМИ..................................................... 12**
   1. Общие правила обмена Сообщениями и документами..........................................12
   2. Формы документов.................................................................................................... 13
   3. Обмен Сообщениями и документами по электронной почте................................13
   4. Обмен Сообщениями и документами по почте.......................................................14
   5. Обмен Сообщениями и документами в офисе Банка..............................................14
   6. Обмен Сообщениями и документами по телефону.................................................15
4. **НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ...........................................................................................16**
   1. Поручения на совершение Неторговых операций................................................. 16
   2. Зачисление денежных средств на брокерский счет Инвестора.............................16
   3. Вывод денежных средств с брокерского счета Инвестора....................................16
5. **ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ.................................................................................................18**
   1. Общие условия совершения Торговых операций....................................................18
   2. Поручение на сделку..................................................................................................18
   3. Прием и исполнение поручения на сделку..............................................................19
6. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА И ВОЗМЕЩЕНИЕ ИНЫХ РАСХОДОВ БАНКА.21
   1. Вознаграждение Банка и возмещение расходов......................................................21
7. ОТЧЕТНОСТЬ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ...................................22
   1. Учет операций и отчетность Банка......................................................................... .22
   2. Информационное обеспечение..................................................................................24
   3. Уведомления................................................................................................................27
8. **ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ...........................................................................................................28**
   1. Тестирование физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами..................................................................................................................28
   2. Налогообложение........................................................................................................30
   3. Конфиденциальность..................................................................................................32
   4. Обстоятельства непреодолимой силы.......................................................................32
   5. Ответственность сторон..............................................................................................33
   6. Рассмотрение жалоб и обращений. Разрешение споров..........................................34
   7. Заключительные положения......................................................................................35

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 (физического лица)

Приложение №13.1 Доверенность Банку на совершение сделок и получение дохода (юридического лица)

Приложение №14 Доверенность Банку на выполнение функций оператора счета ДЕПО (физического лица)

Приложение №14.1 Доверенность Банку на выполнение функций оператора счета ДЕПО (юридического лица)

Приложение № 15 Уведомление о результатах тестирования

Приложение № 16 Заявление на получение инвестиционного налогового вычета (брокерское обслуживание)

Приложение № 17 Заявление об учете расходов на приобретение и хранение ценных бумаг

1. **ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**
   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 операций с ценными бумагами.

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 операций с ценными бумагами.

**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 операций с ценными бумагами, 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 лиц квалифицированными инвесторами», разработанном в Банке, Инвестор может быть признан «квалифицированным».

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 соответственно 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. Адрес сайта Банка <https://www.sevnb.ru/>

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: <https://www.sevnb.ru/personal/stock/broking> <https://www.sevnb.ru/business/stock/broking>

Тестирование - тестирование физического лица, не являющегося квалифицированным  
инвестором, введенное Федеральным законом от 31 июля 2020 года № 306-ФЗ «О внесении  
изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации.

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

**Уполномоченный сотрудник** – сотрудник отдела ценных бумаг, уполномоченный от имени Банка осуществлять прием документов, проводить операции и совершать сделки, непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг в местах их обслуживания, а также рассматривать поступающие обращения (жалобы).

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. **Статус 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 в сети Интернет.

* 1. **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 нахождение 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:** отсутствует

**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»**: <https://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 15.12.2000. 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» (СРО НФА) с 10.06.2016 г. Адрес сайта <https://new.nfa.ru/>. При осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг Банк руководствуется стандартами Саморегулируемой организации «Национальная Финансовая ассоциация» (СРО НФА), текст которых по следующим адресам: <http://new.nfa.ru/guide/index.php> <http://new.nfa.ru/guide/internal-standards>.

Банк проводит регулярное обучение работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, и предпринимает меры, способствующие обеспечению высокого уровня профессионализма работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг. Обучение осуществляется Банком в соответствии с распоряжением на обучение сотрудников.

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 Центральный банк Российской Федерации (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. **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 Инвесторов и по поручению Инвесторов;
* 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. **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 операций с ценными бумагами (Приложение №1);

- 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

<https://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 сотрудники 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 сотрудником 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».

1. **СЧЕТА ИНВЕСТОРА. УПОЛНОМОЧЕННЫЕ ПРЕДСТАВИТЕЛИ ИНВЕСТОРА.**
   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.

* 1. **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 Представителей 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 Представителей 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 также о любых иных изменениях в составе сведений, зафиксированных в Анкете Инвестора. Представлять 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 новую редакцию Анкеты с внесенными изменениями, в указанные в настоящем пункте Регламента сроки.

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 совершение операций с ценными бумагами, 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 Инвестором, либо Представителем Инвестора;

- 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, согласно ст. 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 Представителя Инвестора и оттиска его печати (для Инвесторов - юридических лиц), указанных в Анкете Инвестора, с подписью и печатью на копии переданной по электронной почты, 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 Представителей, 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 право передавать по электронной почте следующие документы:

- сканированная копия «Поручение на совершение операций с ценными бумагами» (Приложение №7 к настоящему Регламенту);

- сканированная копия «Поручение 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 физического лица/Анкете юридического лица (далее - Анкета 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 Представителями.

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, имеющихся 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 совершение операций 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 контактным 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 отделом телекоммуникаций посредством web – интерфейса сервера телефонии Банка;

- файлы, подтверждающие запись телефонных разговоров на предоставление Инвестору информации, хранятся в течение трех лет с даты произведения записи;

- Инвестор признает в качестве достаточного доказательства (пригодного для предъявления при разрешении споров в суде) запись телефонного разговора между Уполномоченными сотрудниками Банка и Инвестором.

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) поручение на зачисление денежных средств на брокерский счет Инвестора (Приложение №12 к настоящему Регламенту);

б) поручение на 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) зачисления денежных средств со счета Инвестора, открытого в Банке;

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

4.2.2. В случае, указанном в подпункте 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 Поручении на зачисление денежных средств на брокерский счет в поле «Назначение платежа» указать номер Договора на брокерское обслуживание, по которому осуществляется зачисление денежных средств на Брокерский счет Инвестора. В случае отсутствия в 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 (Приложение №2 и Приложение №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.

1. 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 совершение операций с ценными бумагами Инвестором самостоятельно, через ИТС QUIK или подача Поручения Уполномоченному сотруднику Банка и подтверждение её приема Банком;

- в случае если Поручение на совершение операций с ценными бумагами 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 отчета брокера 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 операций 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. 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 совершение операций с ценными бумагами 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 осуществляется путем его отмены и подачи нового Поручения с измененными условиями.

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

5.2.13. Инвестор не вправе подавать Поручение на совершение операций с ценными бумагами и совершать иные действия, направленные на манипулирование рынком, а также легализацию (отмывание) доходов, полученных преступных путем, и финансирование терроризма и несет риск последствий совершения таких действий.

**5.3. Прием и исполнение поручений на сделки.**

5.3.1. Поручения на совершение операций с ценными бумагами, принятые от Инвесторов, исполняются Банком на основе принципов равенства условий для всех Инвесторов и в приоритете, над интересами самого Банка**.** Все поручения на совершение операций с ценными бумагами, поступившие от Инвестора исполняютсяБанком в порядке очередности их поступления.

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 меры 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.

1. 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.

- 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 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 в безакцептном 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 представляет Инвестору следующие Отчеты брокера по сделкам и операциям с ценными бумагами (далее – Отчет) в рамках Договора:

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

б) Отчет, по совершенным в интересах Инвестора операциям 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 Инвестора. 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 днем.

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 в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения Отчета. По истечении этого срока Отчет считается принятым. 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, Инвесторам - 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 10 (Десять) рабочих дней до вступления в силу изменений или дополнений в настоящий Регламент. В особых случаях, предусмотренных в тексте Регламента, раскрытие информации может производиться в иные сроки.

7.2.3. Банк обязан по письменному требованию Инвестора представить 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 операций с ценными бумагами 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 Инвестором 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 совершение операций с ценными бумагами, 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 совершение операций с ценными бумагами, и о размере вознаграждения Банка предоставляется в период с даты заключения договора на брокерское обслуживание и до принятия от него Поручения на совершение операций с ценными бумагами.

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, за какой период и какую информацию 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 Инвесторов, в разделе 8.6. настоящего Регламента.

**7.3. Уведомления.**

7.3.1. Подписывая Договор, Инвестор подтверждает, что до момента подписания Договора он ознакомился с условиями Договора 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 Инвесторов - 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;

**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 тестированного 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 совершение операций с ценными бумагами 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;

* 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 Федерального закона от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Федеральный закон № 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 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 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца второго указанного подпункта.

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 Стандарта 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. Банк выполняет функции налогового агента для целей налогообложения при осуществлении операций с ценными бумагами, в отношении Инвесторов, признанных в порядке, предусмотренном налоговым законодательством Российской Федерации, резидентами Российской Федерации.

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

8.2.3. Брокер исчисляет налоговую базу и налог в отношении доходов по ценным бумагам:

- по окончании налогового периода;

- до истечения налогового периода при выводе денежных средств;

- при выплате доходов по ценным бумагам;

- при расторжении Договора.

8.2.4. 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.

8.2.5. 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 Инвестора, в том числе необходимых для исполнения обязательств Инвестора 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 Инвестора.

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

8.2.7. При подаче Инвестором в Депозитарий или иной депозитарий, где Банк является попечителем Счета депо Инвестора Поручения на зачисление ценных бумаг, в случае если ценные бумаги были приобретены Инвестором без участия Банка, Инвестор вправе направить Банку Заявление об учете расходов на приобретение и хранение зачисляемых ценных бумаг (Приложение №17 к настоящему Регламенту) и предоставить Банку документы, подтверждающие такие расходы.

Указанные документы предоставляются Инвестором Банку в виде оригиналов или надлежащим образом заверенных копий. Если подтверждающие документы были составлены на иностранном языке, они должны иметь нотариальный перевод на русский язык.

Инвестор заверяет и гарантирует подлинность предоставленных Банку в качестве приложений к Заявлению об учете расходов документов и несет ответственность за подлинность предоставленных Банку документов.

8.2.8. Если на дату определения налоговой базы и исчисления налога у Банка нет документально подтвержденных сведений о расходах на приобретение ценных бумаг, предоставленных Инвестором, указанные расходы признаются равными нулю.

8.2.9. При предоставлении Инвестором документов, подтверждающих дату и цену приобретения реализованных Инвестором ценных бумаг, Банк вправе до истечения текущего налогового периода пересчитать налоговую базу Инвестора по операциям с ценными бумагами, с учетом документально подтвержденных сведений о расходах.

8.2.10. Банк предоставляет инвестиционный налоговый вычет, предусмотренный на основании пп.1 п.1 ст. 219.1 НК РФ, в размере положительного финансового результата, полученного Инвестором в налоговом периоде от реализации (погашения) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг и находившихся в собственности Инвестора более 3 (трех) лет, в течение налогового периода по итогам вывода  
денежных средств, а также по итогам налогового периода. Такое поручение, содержащееся в настоящем пункте Регламента, рассматривается Сторонами как Заявление Инвестора на получение инвестиционного налогового вычета (Приложение №16 к настоящему Регламенту).

8.2.11. Банк по окончании каждого налогового периода осуществляет возврат на брокерский счет Инвестора излишне удержанного Банком как налоговым агентом налога на доходы физических лиц по итогам соответствующего налогового периода. Такое заявление Инвестора о возврате излишне удержанного налога  
на доходы физических лиц оформляется в свободной форме.

8.2.12. При недостаточности денежных средств для удержания налога в полном объеме производится частичное удержание налога. При невозможности удержать налог с брокерского счета Инвестора, Банк направляет сведения о задолженности по уплате налога на доходы по договору в налоговый орган в порядке и сроки, определенные законодательством Российской Федерации.

8.2.13. 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, вследствие 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](mailto: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 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.

8.6.7. 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/Интернет-приемная](http://www.cbr/Интернет-приемная)), в саморегулируемую организацию «Национальная Финансовая ассоциация» на адрес электронной почты [info@nfa.ru](mailto: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 облуживание (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.

8.7.6. Со дня вступления в силу настоящего Регламента утрачивает силу Регламент брокерского обслуживания инвесторов на рынке ценных бумаг «Северный Народный Банк» (АО) № 594,утвержденный Правлением Банка, Протокол Правления №26 от 31.08.2021 г.

Приложение №1

к Регламенту брокерского обслуживания

инвесторов на рынке ценных бумаг

«Северный Народный Банк» (АО)

**Договор №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ на брокерское обслуживание**

**операций с ценными бумагами**

г. Сыктывкар «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_202\_\_г.

«Северный Народный Банк» (акционерное общество), именуемый в дальнейшем «Банк», в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_с одной стороны и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, паспорт\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ выдан\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, код подразделения\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, дата выдачи\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем «Инвестор», с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. **Общие положения**
   1. Настоящий договор на брокерское обслуживание операций с ценными бумагами (далее – Договор) заключен между Инвестором и «Северный Народный Банк» (АО), который осуществляет свою деятельность на основании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг:

- 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 15.12.2000. Без ограничения срока действия.

1. **Предмет Договора**
   1. Банк принимает на себя обязательства совершать сделки купли-продажи ценных бумаг, обращающихся на ПАО «Московская биржа» от имени, за счет и по поручению Инвестора на условиях и в порядке установленных Регламентом брокерского обслуживания инвесторов на рынке ценных бумаг (далее – Регламент) и настоящим Договором, являющимся неотъемлемой частью Регламента (Приложение №1 к Регламенту), а также оказывать иные услуги, предусмотренные Регламентом и/или дополнительными соглашениями к Договору, заключенными между Банком и Инвестором.
   2. Инвестор выплачивает Банку комиссионное вознаграждение за предоставленные в рамках Договора услуги. Размер действующих тарифов Банка размещается на официальном сайте Банка в сети «Интернет» <https://www.sevnb.ru> в разделе Брокерское обслуживание.
   3. Порядок взаимоотношений Сторон при совершении сделок с ценными бумагами с использованием услуг Организатора торгов, регулируется настоящим Договором и Регламентом с учетом требований, устанавливаемых правилами ведения торгов по ценным бумагам на ПАО «Московская биржа».
   4. Подписывая Договор, Инвестор подтверждает, что он ознакомлен и согласен со всеми условиями и положениями Регламента, в том числе его приложениями.
2. **Обязанности и права Инвестора**
   1. Инвестор обязан:
      1. В рамках Договора предоставлять Банку Поручение на совершение операций с ценными бумагами (Приложение №7 к Регламенту) в порядке, форме и на условиях, предусмотренных Регламентом.
      2. Заключить депозитарный договор с Банком с целью обеспечения учета ценных бумаг, приобретаемых Банком по Поручениям Инвестора в рамках настоящего договора.
      3. Обеспечить достаточность денежных средств и ценных бумаг для надлежащего исполнения Банком Поручений Инвестора, включая исполнение Банком всех обязательств и проведение всех расчетов, оплату расходов и налогов, возникающих в результате заключенных сделок.
      4. Оплачивать вознаграждение Банку, а также возмещать понесенные Банком в связи с исполнением Поручения Инвестора расходов в размере, в сроки и в порядке, установленным Регламентом.
      5. В течение 2 (Двух) дней с даты заключения настоящего Договора предоставить Банку доверенность на право осуществления сделок с ценными бумагами, торгуемыми на ПАО «Московская биржа». (Приложение №13 к Регламенту).
      6. Предоставлять по запросам Банка копии финансовых документов, иные документы, подтверждающие финансовое состояние Инвестора.
      7. Инвестор должен в 10-дневный срок предоставлять Банку в письменном виде информацию обо всех изменениях его реквизитов, указанных в данном Договоре и в Анкете Инвестора. Инвестор несет всю ответственность за любой ущерб, который может возникнуть в случае не уведомления или несвоевременного уведомления Банка об изменении сведений, связанных с проведением операций в рамках настоящего Договора.
      8. Немедленно заявлять об ошибках, неточностях, иных несоответствиях в отчетах Банка по итогам торгового дня в сроки и порядке, определенным Регламентом.
      9. В случае подачи поручения по телефону или факсу, 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.
      10. Инвестор обязан перед подписанием Договора ознакомиться и подписать Декларацию о рисках, связанных с осуществлением операций на финансовых рынках – Приложение №5 к Регламенту.
      11. Инвестор обязан не допускать подачу поручений на заключение сделок/проведение операций, которые могут содержать признаки манипулирования, использования инсайдерской информации, легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, иные нарушения требований законодательства.
      12. Инвестор обязан исполнять иные обязательства, предусмотренные Регламентом и приложениями к нему.
   2. Инвестор имеет право:
      1. Направлять Банку Поручения на совершение сделок с ценными бумагами и Поручения на вывод денежных средств в форме и порядке установленным Регламентом.
      2. Получать от Банка отчетную документацию и информацию, подлежащую предоставлению в соответствии с требованиями нормативных актов Российской Федерации, а также другую информацию, предусмотренную Регламентом.
      3. Определить список Уполномоченных лиц, которые имеют право действовать от имени Инвестора при подаче поручений на совершение сделок с ценными бумагами, обращающимися на ПАО «Московская Биржа».
      4. Инвестор вправе в месте своего обслуживания производить фотосъемку, аудио- и видеозапись процесса взаимодействия с Банком, за исключением случаев, когда это может привести к нарушению федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных актов.
      5. Иные права, предусмотренные Договором и приложениями к нему.
3. **Обязанности и права Банка**
   1. Банк обязан:
      1. Исполнять Поручения в соответствии с указаниями Инвестора, с соблюдением порядка и условий предусмотренных Регламентом и в соответствии с действующим законодательством.
      2. Исполнять Поручения Инвестора лично. Передоверие исполнения Поручения другому лицу не допускается.
      3. Открыть Инвестору счет для учета денежных средств.
      4. Присвоить регистрационный код для последующей идентификации сделок, проводимых по поручениям Инвестора и зарегистрировать Инвестора в Торговой системе ПАО «Московская биржа». Одновременно с регистрацией Инвестора Банк предоставляет Торговой системе сведения об Инвесторе, в объеме, предусмотренной ее правилами.
      5. Направить Инвестору уведомление об открытых ему счетах и о присвоении регистрационного кода.
      6. Составлять отчет о проведенных операциях на основании первичных документов об исполнении Поручения Инвестора о движении средств, ценных бумаг, а также комиссий Банка и Торговой системы.
      7. В трехдневный срок по поручению Инвестора (Приложение № 3) перечислить остаток средств с его счета по указанным Инвестором реквизитам.
      8. Не использовать информацию об Инвесторе и его денежном счете и счете Депо для совершения действий, наносящих или могущих нанести ущерб. Считать сведения, касающиеся операций с ценными бумагами Инвестора, банковской тайной.
      9. Не предоставлять третьим лицам, кроме случаев и в объемах, определенных законодательством, какую-либо информацию об Инвесторе.
      10. Обеспечить надлежащее ведение и хранение документов, являющихся основанием для совершения операций Инвестора.
      11. Исполнять иные обязательства, предусмотренные Регламентом.
   2. Банк имеет право:
      1. Списывать с текущего счета Инвестора в бесспорном порядке сумму комиссий Торговой системы, причитающегося Банку комиссионного вознаграждения, плату за услуги депозитария в установленных Банком размерах, согласно Тарифов.
      2. Требовать и получать от Инвестора и его доверенных лиц документы, необходимые для выполнения Банком своих обязанностей по настоящему Договору.
      3. Требовать от Инвестора предоставления документов, подтверждающих уплату налогов, при регистрации сделки или при осуществлении операций, требующих подтверждения.
      4. Отказаться от приема к исполнению поручений Инвестора в случае их несвоевременной подачи или неправильного оформления, в частности, в случае отсутствия подписей уполномоченных лиц и/или печати.
      5. Изменять тарифы на услуги в одностороннем порядке.
      6. Приостановить проведение операций для Инвестора при наличии у него информации о любых изменениях реквизитов Инвестора, изменений правового статуса Инвестора, влияющих на его правоспособность (реорганизации, ликвидации и т.д.), до момента представления Инвестора Банку всех необходимых документов, однозначно подтверждающих наличие (отсутствие) указанных изменений в соответствии с действующим законодательством РФ и обычаями делового оборота.
      7. Вправе в одностороннем порядке вносить изменения и/или дополнения в Регламент и Приложения к нему, в т.ч. в Договор.
      8. Вправе использовать имеющуюся у него информацию о торговых операциях Инвестора для определения знаний и опыта Инвестора в области операций с различными финансовыми инструментами, а также финансовыми услугами.
      9. Иные права, предусмотренные Договором.
4. **Ответственность сторон и порядок разрешения споров**
   1. Банк не несет ответственность за понесенные Инвестором убытки, если эти убытки не являются следствием умышленного нанесения ущерба или мошенничества со стороны Банка.
   2. Банк не несет ответственности за убытки, причиненные Инвестору, в случае нарушения Организатором торгов, Клиринговой организацией своих обязательств по договорам, заключенным с Банком, в результате которых были причинены убытки Инвестору.
   3. Инвестор несет полную ответственность за любой ущерб и/или убытки, полученные Банком по вине Инвестора, в том числе за любой ущерб/убыток, полученный в результате непредставления (несвоевременного представления) информации об изменении данных Инвестора и/или документов, предусмотренных Регламентом и приложениями к нему, и убытки, полученные Банком в результате искажения информации в предоставленных Инвестором документах.
   4. Банк несет ответственность перед Инвестором за непредставление информации и документов, которые предусмотрены Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг».
   5. За невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ и настоящим Договором.
   6. Все споры и разногласия, возникшие между Сторонами в процессе исполнения своих прав и обязанностей по настоящему Договору, подлежат урегулированию путем переговоров. В случае невозможности урегулирования споров путем переговоров между Сторонами, эти споры подлежат разрешению в установленном законодательством РФ порядке.

1. **Обстоятельства непреодолимой силы**
   1. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся: военные действия, пожар, наводнение, землетрясение, акты террора, диверсий и саботажа, приостановка работы Организатора торгов или Торговой системы, а также технические сбои, неисправности и отказ оборудования, сбои и ошибки программного обеспечения, неисправности и отказ систем связи, энергоснабжения.
   2. Стороны освобождаются от ответственности за несвоевременное исполнение, неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если причиной являются обстоятельства непреодолимой силы. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются такие обстоятельства, которые возникли после заключения Договора в результате непредвиденных и неотвратимых событий чрезвычайного характера.
   3. Стороны освобождаются от возмещения убытков, возникших вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения ими обязательств по настоящему Договору, если такое неисполнение/ ненадлежащие исполнение стало следствием наступления обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора и независящих от воли Сторон.
   4. О возникновении обстоятельств непреодолимой силы, Стороны обязаны уведомить друг друга в письменной форме.
2. **Конфиденциальность и конфликт интересов**
   1. Стороны обязуются без предварительного письменного согласия другой Стороны, не разглашать третьим лицам (за исключением государственных органов) информацию, касающуюся Сделок и операций, осуществленных в рамках настоящего Договора.
   2. Инвестор уведомлен о том, что Сделки и иные операции в интересах третьих лиц и в собственных интересах Банка могут создавать конфликт между имущественными и иными интересами Инвестора и Банка.
   3. Банк обязуется соблюдать безусловный принцип приоритета интересов Инвесторов над собственными интересами в целях предотвращения конфликта интересов между имущественными и иными интересами Инвестора и Банка.
3. **Прочие условия**
   1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует до момента расторжения.
   2. Договор может быть досрочно расторгнут любой из Сторон с обязательным уведомлением другой Стороны.
   3. Банк имеет право расторгнуть Договор без уведомления Инвестора при условии, что на счете Инвестора отсутствует остаток денежных средств, на счете «депо» нет ценных бумаг, и с даты исполнения последнего поручения Инвестора прошел срок более 1 года.
   4. Изменения и дополнения к настоящему Договору имеют силу только в том случае, если они приведены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями обеих Сторон и скреплены печатями.
   5. Условия настоящего Договора являются конфиденциальными и не подлежат разглашению.
   6. Настоящий Договор составлен в 2 (двух) экземплярах на 6 страницах, каждый из которых имеет одинаковую силу. По одному экземпляру хранится соответственно у Банка и Инвестора.
   7. Договор считается расторгнутым при завершении всех расчетов между сторонами.
4. **Адреса и платежные реквизиты сторон**

**БАНК**:

«Северный Народный Банк» (АО)

167000, г. Сыктывкар, ул. Первомайская, 68.

тел. (8212) 40-97-25, 40-97-16, факс 40-97-19, 40-97-06.

тел. информационно-речевого обслуживания клиентов: 40-97-06, +7 (912) 5619412

адрес электронной почты snb@sevnb.ru

Платежные реквизиты: к/с 30101810000000000781 в **Отделение - НБ Республика Коми**

БИКбанка-048702781, БИКркц-048702001, ИНН-1101300820.

Платежные реквизиты филиала в г. Москва: кор. счет 30101810945250000307 МОСКВА 35 ГУ БАНКА РОССИИ ПО ЦФО БИК 044525000, ИНН 1101300820 КПП 770743001.

**ИНВЕСТОР:**

Ф.И.О.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Паспорт: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ выдан \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, код подразделения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, дата выдачи \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Адрес: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

e-mail\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

# БАНК ИНВЕСТОР:

Председатель Правления

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_В. Е. Перваков \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Ф.И.О.







Приложение № 5

к Регламенту брокерского обслуживания

инвесторов на рынке ценных бумаг

«Северный Народный Банк» (АО)

**Декларация о рисках.**

Настоящая Декларация о рисках (далее – Декларация) является неотъемлемой частью Регламента брокерского обслуживания инвесторов на рынке ценных бумаг, заключенного между Банком и Инвестором.

Настоящая Декларация не раскрывает всех возможных рисков, связанных с совершением сделок на рынке ценных бумаг, однако позволяет Инвестору определить приемлемый уровень данных рисков для себя, реально оценить свои возможности и ответственно подойти к вопросу инвестиций в ценные бумаги.

Риск при осуществлении операций на рынке ценных бумаг - возможность возникновения ситуации, которая может повлечь за собой потери для Инвестора.

Инвестиции Инвестора в ценные бумаги несут в себе следующие виды риска:

**Ценовой риск** - риск потерь от неблагоприятных изменений цен. Может проявляться в неожиданном изменении цен на ценные бумаги, что может повлечь за собой снижение стоимости портфеля Инвестора и, как следствие, снижение доходности операций или даже прямые убытки для Инвестора.

**Риск потери ликвидности** - возможность возникновения затруднений при реализации ценных бумаг в определенный момент времени. Данный риск связан с возможностью потерь при реализации ценных бумаг в связи с изменением оценки участниками рынка ценных бумаг их инвестиционных качеств. Данный риск может проявиться, в частности, при необходимости быстрого вывода инвестированных средств с рынка ценных бумаг путем их продажи.

**Риск банкротства эмитента** заключается в возможности возникновения ситуации неплатежеспособности эмитента ценной бумаги, что может привести к резкому падению ее цены (вплоть до полной потери ликвидности в случае с акциями), или невозможности погасить ее (в случае с долговыми ценными бумагами).

**Риск неправомерных действий в отношении имущества** и охраняемых законом прав Инвестора со стороны третьих лиц, включая эмитента, регистратора, депозитария и Торговых систем.

**Валютный риск** - риск потерь от неблагоприятных изменений валютных курсов. Характеризуется возможным неблагоприятным изменением курса рубля Российской Федерации по отношению к иностранной валюте, вследствие чего средства Инвестора могут быть подвержены инфляционному воздействию. Данный риск не возникает при осуществлении операций в валюте Российской Федерации.

**Политический риск** – это риск неблагоприятных изменений в политической ситуации в стране. Война, смена руководства страны, принятие законов, негативно влияющих на инвестиционный климат, - все эти факторы могут повлиять на стоимость ценных бумаг или условия выплаты дивидендов.

**Экономический риск,** риск финансовых потерь со стороны Инвестора, связанный с изменением экономической ситуации в Российской Федерации. Любой участник процесса инвестирования Инвестором средств в ценные бумаги может оказаться в ситуации, когда в силу экономических причин он не сможет надлежащим образом исполнить свои обязательства, связанные с обращением и обслуживанием выпусков ценных бумаг, или иные обязательства, которые могут повлиять на права Инвестора.

**Риск налогового законодательства,** риск финансовых потерь со стороны Инвестора, связанный с применением действующего налогового законодательства Российской Федерации, изменением существующего порядка налогообложения операций на финансовых рынках.

**Отраслевые риски** связаны с неблагоприятным функционированием определенной отрасли, что непосредственно сказывается на деятельности занятых в ней компаний, а, значит, и на показателях стоимости выпущенных ими ценных бумаг. Часто негативное состояние такой отрасли передается компаниям из других, зависимых отраслей.

**Региональные    риски**   связаны   с   неблагоприятным   функционированием определенного   региона   Российской   Федерации, что   непосредственно сказывается на деятельности оперирующих в регионе компаний, а, значит, и на показателях стоимости выпущенных ими ценных бумаг. Часто негативное состояние региона передается компаниям из других, зависимых регионов.

**Страновые риски** связаны с неблагоприятным функционированием определенной страны, что непосредственно сказывается на деятельности оперирующих в стране компаний, а значит и на показателях стоимости выпущенных ими ценных бумаг.  Часто негативное состояние страны передается компаниям из других, зависимых стран.

**Технические риски** - при использовании электронных торговых систем, средств связи и средств передачи информации существуют риски нарушения связи, сбоев в работе программ и технических средств, несанкционированного доступа к информации и др.

**Операционный (технический, технологический, кадровый) риск -** риск прямых или косвенных потерь по причине:

* неисправностей информационных, электрических и иных систем, несоразмерности (недостаточности) их функциональных возможностей (характеристик), а также их неадекватности из-за ошибок, связанных с несовершенством инфраструктуры рынка ценных бумаг;
* технологий проведения операций, внутренних порядков и процедур проведения операций и сделок, процедур управления, учета и контроля, в т.ч. их несоответствия характеру и масштабам рынка ценных бумаг, а также несоответствия требованиям законодательства Российской Федерации;
* действий (бездействия) персонала и сторонних лиц;
* воздействия внешних событий, включая усиление процедур контроля на стороне банков, депозитариев, клиринговых организации и организаторов торгов США, Европы и иных государств на предмет применимости иностранных экономических санкций к совершаемым российскими банками операциям с денежными средствами и ценными бумагами.

Риск, связанный с отсутствием отдельного учета имущества Инвестора, предоставленного в качестве обеспечения, и обязательств участника клиринга, возникших из договоров, заключенных за счет Инвестора. Инвестор вправе по письменному заявлению потребовать от Банка за счет Инвестора открытия в другой кредитной организации отдельного специального торгового счета для учета его имущества, переданного Банку в качестве обеспечения, и исполнения обязательств участника клиринга, допущенных к клирингу и возникших из договоров, заключенных за счет такого Инвестора. При отсутствии указанного отдельного специального торгового счета участника клиринга имущество Инвестора, предоставленного в качестве обеспечения, и обязательства участника клиринга, возникшие из договоров, заключенных за счет Инвестора, учитывается совместно с имуществом других Инвесторов Банка и обязательствами участника клиринга, возникшими из договоров, заключенных за счет других Инвесторов Банка.

**Риск проведения электронных операций** это риск потерь, возникающих в связи с использованием конкретной электронной торговой системы. Операции (сделки), производимые через ту или иную электронную торговую систему, могут отличаться не только от операций, осуществляемых традиционными методами (т.е. при наличии непосредственного контакта между продавцом и покупателем, Инвестором и его Банком), но и от операций, производимых через другие электронные торговые системы. В случае осуществления Инвестором тех или иных сделок через какую-либо электронную торговую систему Инвестор будет подвергаться рискам, связанным с работой такой системы, включая ее программные и аппаратные средства. Результатом любого сбоя в работе электронной системы, может стать некорректное выполнение каких-либо приказов Инвестора или их невыполнение вообще.

**Риск осуществления электронного документооборота,** связанный с возможностью потерь при обмене сообщениями между Банком и Инвестором посредством электронных файлов с использованием систем электронной почты. Использование незащищенных каналов связи, таких как электронная почта, может привести к несанкционированному доступу третьих лиц к получаемой/передаваемой информации, в связи с чем, режим конфиденциальности, передаваемой/получаемой информации может быть нарушен. Данные обстоятельства могут привести к возникновению у Инвестора убытков, связанных с неправомерным использованием третьими лицами полученной информации о сделках, проводимых Инвестором операциях и сведений об Инвесторе и его активах.

**Риск взимания комиссионных и других сборов,** риск финансовых потерь со стороны Инвестора, связанный с полной или частичной неосведомленностью Инвестора об издержках, связанных с осуществлением операций с ценными бумагами. Перед началом проведения тех или иных операций Инвестор должен принять все необходимые меры для получения четкого представление обо всех комиссионных и иных сборах, которые будут взиматься с Инвестора. Размеры таких сборов могут вычитаться из чистой прибыли Инвестора (при наличии таковой) или увеличивать расходы Инвестора.

**Риск недостижения инвестиционных целей** это риск потерь, возникающих в связи с недостижением Инвестора своих инвестиционных целей. Нет никакой гарантии в том, что сохранение и увеличение капитала, которого Инвестор хочет добиться, будет достигнуто. Инвестор может потерять часть или весь капитал, вложенный в ценные бумаги. Инвестор полностью отдает себе отчет о рисках по смыслу настоящего пункта, самостоятельно осуществляет выбор Поручения на совершение операций с ценными бумагами и его параметров, наилучшим образом отвечающих его целям и задачам инвестирования, и самостоятельно несет ответственность за свой выбор.

**Системные риски.** Применительно к иностранным ценным бумагам, в том числе ценным бумагам иностранных эмитентов, системные риски, свойственные российскому фондовому рынку дополняются аналогичными системными рисками, свойственными стране, где выпущены или обращаются соответствующие иностранные ценные бумаги. К основным факторам, влияющим на уровень системного риска в целом, относятся политическая ситуация, особенности национального законодательства, валютного регулирования и вероятность их изменения, состояние государственных финансов, наличие и степень развитости финансовой системы страны места нахождения лица, обязанного по иностранной ценной бумаге.

На уровень системного риска могут оказывать влияние и многие другие факторы, в том числе вероятность введения ограничений на инвестиции в отдельные отрасли экономики или вероятность одномоментной девальвации национальной валюты. Общепринятой интегральной оценкой системного риска инвестиций в иностранную ценную бумагу является «суверенный рейтинг» в иностранной или национальной валюте, присвоенный стране, в которой зарегистрирован эмитент, международными рейтинговыми агентствами MOODY’S, STANDARD & POOR'S, FITCH IBCA, однако следует иметь в виду, что рейтинги являются лишь ориентирами и могут в конкретный момент не соответствовать реальной ситуации.

В случае совершения сделок с иностранными депозитарными расписками помимо рисков, связанных с эмитентом самих расписок, необходимо учитывать и риски, связанные с эмитентом представляемых данными расписками иностранных ценных бумаг.

**Правовые риски (риск действующего законодательства и законодательных изменений).**

Риск потерь от вложений в ценные бумаги, связанный с применением действующего законодательства Российской Федерации, появлением новых и/или изменением существующих законодательных и нормативных актов Российской Федерации. Правовой риск включает также возможность потерь от отсутствия нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность на финансовых рынках или в каком-либо секторе финансового рынка. При приобретении иностранных ценных бумаг необходимо отдавать себе отчет в том, что они не всегда являются аналогами российских, предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться.

**Раскрытие информации.** Российское законодательство допускает раскрытие информации в отношении иностранных ценных бумаг по правилам, действующим за рубежом, и на английском языке. Необходимо оценить свою готовность анализировать информацию на английском языке, а также отличия между принятыми в Российской Федерации правилами финансовой отчетности, Международными стандартами финансовой отчетности или правилами финансовой отчетности, по которым публикуется информация эмитентом. Всегда необходимо учитывать вероятность ошибок переводчика, в том числе связанных с возможным различным переводом одних и тех же иностранных слов, и фраз или отсутствием общепринятого русского эквивалента.

**Риск инвестирования** в иностранные ценные бумаги, в том числе, не квалифицированные в качестве ценных бумаг, несет в себе риск неполучения ожидаемого дохода, потери части или даже всех инвестированных средств. Величина риска, принимаемого на себя при инвестировании, определяется возможными неблагоприятными изменениями многих параметров, не все из которых поддаются прогнозированию.

**Риски, связанные с совмещением Банком различных видов профессиональной деятельности, профессиональной деятельности с иными видами деятельности.**

Банк доводит до сведения всех Инвесторов информацию о том, что, имея соответствующие лицензии, совмещает несколько видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: брокерскую, дилерскую и депозитарную деятельность.

Под рисками совмещения различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в целях настоящего документа, понимается возможность нанесения ущерба Инвестору вследствие:

• неправомерного использования работниками Банка, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, конфиденциальной информации при проведении операций (сделок) на рынке ценных бумаг;

• возникновения конфликта интересов, а именно, нарушения принципа приоритетности интересов Клиента, перед интересами Банка, которые могут привести в результате действий (бездействия) Банка и его работников к убыткам и/или неблагоприятным последствиям для Клиента;

• неправомерного и/или ненадлежащего использования инсайдерской информации, полученной в связи с осуществлением профессиональной деятельности;

• противоправного распоряжения работниками Банка ценными бумагами и денежными средствами Клиента;

• осуществления работниками Банка противоправных действий, связанных с хранением и/или учетом прав на ценные бумаги Клиента;

• необеспечения (ненадлежащего обеспечение) прав по ценным бумагам Клиента;

• несвоевременного (ненадлежащего исполнения) сделок при совмещении брокерской и депозитарной деятельности;

• недостаточно полного раскрытия информации в связи с осуществлением профессиональной деятельности.

При совмещении профессиональной деятельности с деятельностью кредитной организации, возникает риск нанесения ущерба Инвестору при отзыве лицензии кредитной организации, который влечет за собой аннулирование лицензии профессионального участника.

При совмещении нескольких видов профессиональной деятельности или профессиональной деятельности с иными видами деятельности, существует риск возникновения недостаточности капитала для исполнения всех обязательств по возврату финансовых активов.

Учитывая вышеизложенное, рекомендуем Инвесторам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для Инвестора с учетом инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Инвестора отказаться от осуществления операций на финансовом рынке в России, а лишь призвано помочь понять риски этого вида бизнеса, определить их приемлемость, реально оценить свои финансовые цели и возможности и ответственно подойти к решению вопроса о выборе инвестиционной стратегии.

Также, считаем необходимым отметить, что «Северный Народный Банк» (АО) является членом саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА).

**«Я ознакомлен (-а) с настоящей Декларацией о рисках.** Подтверждаю, что предлагаемая услуга по брокерскому обслуживанию на рынке ценных бумаг подразумевает совершение сделок купли/продажи ценных бумаг, обращающихся на ПАО «Московская Биржа» за счет и по поручению Инвестора с оплатой комиссионного вознаграждения в соответствии с тарифами Банка, действующими на дату совершения операции. Я подтверждаю, что уведомлен (-а) о том, что денежные средства, направленные на покупку ценных бумаг по Договору на брокерское обслуживание не застрахованы в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

**Подтверждаю свое согласие принять на себя вышеизложенные риски».**

Подпись \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_г.





 















 

