

УТВЕРЖДЕН

**Советом директоров
АКБ «Ланта-Банк» (АО)**

**Протокол № 510
от «20» мая 2020 года**

Регламент

**оказания услуг на рынках ценных бумаг
Акционерным обществом коммерческим банком «Ланта-Банк»**

г. Москва – 2020 г.

СОДЕРЖАНИЕ

ЧАСТЬ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	- 3 -
1. СТАТУС РЕГЛАМЕНТА	- 3 -
2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	- 6 -
3. СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ	- 10 -
4. ВИДЫ УСЛУГ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ БАНКОМ	- 11 -
ЧАСТЬ 2. СЧЕТА КЛИЕНТА И УПОЛНОМОЧЕННЫЕ ПРЕДСТАВИТЕЛИ КЛИЕНТА И БАНКА	- 14 -
5. СЧЕТА КЛИЕНТА	- 14 -
6. ОСОБЕННОСТИ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО СЧЕТА	- 15 -
7. УПОЛНОМОЧЕННЫЕ ПРЕДСТАВИТЕЛИ КЛИЕНТА И БАНКА	- 17 -
ЧАСТЬ 3. ПРАВИЛА И СПОСОБЫ ОБМЕНА СООБЩЕНИЯМИ	- 18 -
8. ОСНОВНЫЕ ПРАВИЛА И СПОСОБЫ ОБМЕНА СООБЩЕНИЯМИ	- 18 -
9. ПРАВИЛА ОБМЕНА СООБЩЕНИЯМИ ПО ТЕЛЕФОНУ	- 20 -
10. ПРАВИЛА И ОСОБЕННОСТИ ПРОЦЕДУР ОБМЕНА СООБЩЕНИЯМИ ПОСРЕДСТВОМ ФАКСИМИЛЬНОЙ СВЯЗИ И ЭЛЕКТРОННОЙ ПОЧТЫ.....	- 22 -
11. ПРАВИЛА ОБМЕНА СООБЩЕНИЯМИ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМ УДАЛЕННОГО ДОСТУПА.....	- 23 -
ЧАСТЬ 4. НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ	- 27 -
12. ОТКРЫТИЕ СЧЕТОВ И РЕГИСТРАЦИЯ НА РЫНКАХ	- 27 -
13. АДМИНИСТРИРОВАНИЕ БРОКЕРСКОГО СЧЕТА КЛИЕНТА	- 27 -
14. РЕГИСТРАЦИЯ УПОЛНОМОЧЕННЫХ ПРЕДСТАВИТЕЛЕЙ КЛИЕНТА	- 28 -
15. РЕЗЕРВИРОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	- 29 -
16. РЕЗЕРВИРОВАНИЕ ЦЕННЫХ БУМАГ.....	- 30 -
17. ОТЗЫВ И ПЕРЕРАСПРЕДЕЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С ЛИЦЕВОГО СЧЕТА	- 31 -
18. ПЕРЕРАСПРЕДЕЛЕНИЕ ЦЕННЫХ БУМАГ	- 34 -
19. ДЕПОЗИТАРНЫЕ ОПЕРАЦИИ	- 34 -
20. ФУНКЦИИ ОПЕРАТОРА.....	- 35 -
ЧАСТЬ 5. ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ	- 35 -
21. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ СДЕЛОК.....	- 35 -
22. ПОРУЧЕНИЯ КЛИЕНТА	- 36 -
23. ЗАКЛЮЧЕНИЕ СДЕЛОК БАНКОМ И ИХ ПОДТВЕРЖДЕНИЕ КЛИЕНТУ.....	- 42 -
24. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СДЕЛОК И РАСЧЕТЫ МЕЖДУ БАНКОМ И КЛИЕНТОМ.....	- 45 -
25. ОСОБЕННОСТИ ПРОВЕДЕНИЯ ТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ НА ВНЕБИРЖЕВОМ РЫНКЕ	- 46 -
26. ОСОБЕННОСТИ ПРИЕМА И ИСПОЛНЕНИЯ ПОРУЧЕНИЙ НА СДЕЛКИ РЕПО	- 48 -
27. ОСОБЫЕ СЛУЧАИ СОВЕРШЕНИЯ СДЕЛОК БАНКОМ.....	- 49 -
28. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ И ОБЯЗАННОСТИ ЛИЦ, ПРИСОЕДИНИВШИХСЯ К РЕГЛАМЕНТУ	- 49 -
ЧАСТЬ 6. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА И ВОЗМЕЩЕНИЕ РАСХОДОВ	- 51 -
29. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА И ВОЗМЕЩЕНИЕ РАСХОДОВ.....	- 51 -
ЧАСТЬ 7. ОТЧЕТНОСТЬ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ	- 53 -
30. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА.....	- 53 -
31. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ.....	- 55 -
ЧАСТЬ 8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ	- 57 -
32. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ.....	- 57 -
33. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ	- 61 -
34. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕСОБЛЮДЕНИЕ РЕГЛАМЕНТА	- 61 -
35. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ	- 63 -
36. ПРЕДЪЯВЛЕНИЕ ПРЕТЕНЗИЙ И РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ.....	- 64 -
37. ИЗМЕНЕНИЕ И ДОПОЛНЕНИЕ РЕГЛАМЕНТА	- 65 -
38. РАСТОРЖЕНИЕ СОГЛАШЕНИЯ О ПРИСОЕДИНЕНИИ К РЕГЛАМЕНТУ/ СОГЛАШЕНИЯ НА ВЕДЕНИИ ИИС	- 66 -
СПИСОК ПРИЛОЖЕНИЙ:	- 68 -

ЧАСТЬ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Статус Регламента

1.1. Настоящий Регламент оказания услуг на рынках ценных бумаг Акционерным обществом коммерческим банком «Ланта-Банк» (далее – Регламент), включая все приложения к нему, является стандартной формой соглашения о предоставлении услуг на рынках ценных бумаг (далее – Соглашение о присоединении к Регламенту), которое может быть заключено между АКБ «Ланта-Банк» (АО) (далее – Банк) и любым иным юридическим или физическим лицом, удовлетворяющим условиям, установленным настоящим Регламентом, и/или соглашения о предоставлении услуг на рынках ценных бумаг с ведением индивидуального инвестиционного счета (далее - Соглашения на ведение ИИС), которое может быть заключено между Банком и физическим лицом.

Далее по тексту Регламента указанное выше физическое или юридическое лицо именуется Клиент, а Банк и Клиент совместно именуются Стороны.

1.2. Настоящий Регламент определяет порядок и условия, на которых Банк оказывает физическим и юридическим лицам брокерские услуги, предусмотренные Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», услуги на биржевом валютном рынке, а также информационно-аналитические и иные сопутствующие услуги, предусмотренные Регламентом и/или Приложениями к нему.

1.3. Текст Регламента размещается на официальном Интернет-сайте Банка по адресу: <https://www.lanta.ru>, при этом такое размещение не является публичным предложением (офертой) Банка заключить Соглашение о присоединении к Регламенту и/или Соглашение на ведение ИИС на условиях, изложенных в настоящем Регламенте.

1.4. Настоящий Регламент имеет силу исключительно на территории Российской Федерации и не может рассматриваться в таком качестве за ее пределами.

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

1.6. Заключение упомянутого в п. 1.1 Соглашения о присоединении к Регламенту и/или Соглашения на ведение ИИС производится путем простого присоединения к условиям настоящего Регламента в целом в соответствии со ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

Для заключения Соглашения о присоединении к Регламенту и/или Соглашения на ведение ИИС заинтересованные лица должны представить в Банк:

- **Заявление о присоединении к Регламенту**, составленное по форме Приложения № 1А, 1Б к Регламенту, и/или **Заявление о присоединении к Регламенту и открытии Индивидуального инвестиционного счета** по форме Приложения № 1В к Регламенту (далее по тексту оба - Заявление) в двух экземплярах;

- Анкету Клиента, составленную по форме Приложения № 3А, 3Б к Регламенту. Банк оставляет за собой право осуществлять проверку сведений, зафиксированных в Анкете Клиента, запрашивать иные документы, которые могут подтверждать сведения, изложенные в ней;

- полный комплект документов, необходимых для заключения Соглашения о присоединении к Регламенту / Соглашения на ведение ИИС, список которых зафиксирован в Приложении № 2 к Регламенту. При наличии у Клиента банковского счета в Банке, а также, если с Клиентом установлены иные договорные отношения и какие-либо документы, предусмотренные Приложением № 2 к Регламенту, были предоставлены Клиентом в Банк ранее, требуется предоставление только недостающих документов, при этом повторное предоставление документов не требуется только в том случае, если ранее представленные документы на момент заключения Соглашения о присоединении к Регламенту / Соглашения на ведение ИИС соответствуют требованиям, предусмотренным Приложением № 2 к Регламенту, включая требования, предъявляемые к форме и срокам составления документов.

Банк имеет право принять Заявление, оформленное по форме, отличной от типовой, при условии, что оно содержит всю необходимую информацию о заинтересованном лице и волеизъявление заинтересованного лица в отношении существенных условий Соглашения о присоединении к Регламенту / Соглашения на ведение ИИС, в соответствии с требованиями

Регламента.

1.7. Заинтересованные лица, намеревающиеся заключить Соглашение о присоединении к Регламенту и/или Соглашение на ведение ИИС, для подачи документов, указанных в п.1.6 Регламента, могут обратиться в офис Банка по адресу: 115184, Москва, ул. Новокузнецкая, д. 9, стр. 2 Отдел брокерского обслуживания Управления инвестиционных операций, или по иному адресу, дополнительно публично объявленному Банком.

Физические лица - граждане Российской Федерации, являющиеся клиентам Банка в рамках ранее заключенного с Банком ДКБО, намеревающиеся заключить Соглашение о присоединении к Регламенту и/или Соглашение на ведение ИИС, могут воспользоваться Системой «Интерне-Банк» в соответствии с ДКБО.

Дистанционное заключение Соглашения о присоединении к Регламенту и/или Соглашения на ведение ИИС с использованием Системы «Интернет-Банк», осуществляется при наличии технической возможности у Банка (информация о технической возможности размещается на интернет-сайте Банка по адресу: <https://www.lanta.ru>. Заключение Соглашения о присоединении к Регламенту и/или Соглашения на ведение ИИС с использованием Системы «Интернет-Банк» допустимо при условии подтверждения, до предоставления Заявления, посредством Системы «Интернет-Банк» паспортных и других персональных данных физического лица – гражданина Российской Федерации. В случае изменения паспортных и других персональных данных физическое лицо – гражданин Российской Федерации обязано лично обратиться в Банк для оформления изменения сведений о Клиенте.

Подтверждение (подписание) Заявления в системе «Интернет-Банк» осуществляется в соответствии с правилами, определенными ДКБО, с использованием в качестве средства подтверждения SMS-кода.

1.8. Местом заключения Соглашения о присоединении к Регламенту / Соглашения на ведение ИИС считается город Москва.

1.9. Соглашение о присоединении к Регламенту / Соглашение на ведение ИИС (далее по тексту оба – Соглашение) считается заключенным между Банком и заинтересованным лицом с момента регистрации Банком Заявления (присвоении Заявлению регистрационного номера), при условии получения от заинтересованного лица документов в соответствии с п.1.7 Регламента. Регистрационный номер Заявления является регистрационным номером самого Соглашения. При этом один экземпляр Заявления с отметкой о регистрации предоставляется Клиенту по месту нахождения Банка. Соглашение действует до момента расторжения (прекращения) согласно разделу 38 Регламента. Информация о дате и номере Соглашения указывается в Извещении, направляемом Клиенту в порядке, установленном п. 12.5. Регламента. При этом направление Извещения по адресу электронной почты, указанному в Анкете Клиента, будет считаться равносильным передаче оригинала Извещения, а также достаточным доказательством (пригодным для предъявления при разрешении споров, в том числе в судебном порядке) передачи Извещения.

1.10. В случае изменения данных, содержащихся в представленных Банку документах, Клиент (юридическое или физическое лицо, заключившее с Банком Соглашение) **обязан незамедлительно** (в кратчайшие сроки после произошедших изменений в документах и сведениях) **представить** в Банк Анкету, а также документы, подтверждающие внесение указанных изменений.

1.11. Банк вправе отказать любому заинтересованному лицу в присоединении к Регламенту, в оказании каких-либо или всех, предусмотренных настоящим Регламентом, услуг или в использовании какого-либо или всех вариантов их оказания, в том числе, если лицо, намеревающееся заключить Соглашение, не удовлетворяет каким-либо требованиям, предъявляемым к потенциальным клиентам Банка и (или) предусмотренным действующим законодательством, а также в случае не предоставления заинтересованным лицом документов, предусмотренных Приложением № 2 к Регламенту, равно как при не предоставлении по запросу Банка дополнительных документов и/или сведений, либо в случае выявления несоответствий в представленных заинтересованным лицом сведениях и/или документах. В случае, если Банк отказывает заинтересованному лицу в заключении Соглашения, регистрация Заявления Банком не производится.

1.12. Лица, присоединившиеся к Регламенту, принимают на себя все обязательства,

предусмотренные Регламентом в отношении таких лиц, в том числе, обязательства **не осуществлять действия, которые могут быть признаны манипулированием рынка.**

1.13. Обязательства, принимаемые на себя лицами, присоединившимися к Регламенту, равно как и обязательства, принимаемые на себя Банком в отношении этих лиц, будут считаться действительными исключительно в рамках, установленных законодательством Российской Федерации.

1.14. Стороны Соглашения вправе заключать двухсторонние дополнительные соглашения, изменяющие и/или дополняющие отдельные положения Регламента, при условии, что это не приведет к изменению Регламента в целом. В этом случае Регламент действует в части, не противоречащей условиям указанных соглашений. Такое двухстороннее соглашение может быть заключено как в момент присоединения Клиента к настоящему Регламенту (заключения Соглашения), так и во время действия Соглашения.

1.15. Клиент вправе обратиться в Банк за изменением перечня услуг, оказываемых Банком в рамках Регламента, путем повторной подачи Банку Заявления (или иного подписанного Клиентом документа, содержащего волеизъявление Клиента о расширении и/или сокращении перечня услуг, которые могут быть указаны в Заявлении в соответствии с Регламентом) в порядке, указанном в пункте 1.6. Регламента. Изменения считаются вступившими в силу с момента регистрации Заявления (иного документа) в Банке в соответствии с п.1.9 Регламента.

1.16. Особенности оказания Банком отдельных видов услуг, в том числе в отношении отдельных видов ценных бумаг и эмитентов (дополнительные требования к Клиентам, порядок заключения и исполнения сделок, особые условия проведения расчетов и т.п.) могут определяться Приложениями к Регламенту.

1.17. Любые справки по вопросам, связанным с оказанием услуг на рынках ценных бумаг, предоставляются работниками Банка по телефону +7 (495) 957-0018.

1.18. При указании в Регламенте времени (а также в отчетности и иной информации, предоставляемой Банком Клиентам в рамках Регламента) и при определении времени поступления Поручения Клиента используется *Московское время*.

1.19. Если иное прямо не предусмотрено Регламентом, любые документы, подписанные Клиентом (представителем Клиента), принимаются Банком только при условии:

- для Клиента – юридического лица - указания в документе наименования Клиента, номера Соглашения (или данных свидетельства о регистрации), а также наличия в документе подписи представителя и оттиска печати Клиента (отсутствие оттиска печати допускается в случае, если использование печати не предусмотрено законодательству/учредительным документам Клиента);

- для Клиента – физического лица - указания в документе фамилии, имени и отчества Клиента, номера Соглашения (или данных документа, удостоверяющего личность), а также при условии собственноручного подписания такого документа Клиентом (представителем Клиента) в присутствии работника Банка либо нотариального удостоверения подписи Клиента на документе.

1.20. Банк открывает всем Клиентам - физическими лицами Лицевые счета, необходимые для расчетов по сделкам, во всех валютах по своему усмотрению.

1.21. Положения настоящего Регламента действуют в рамках норм, установленных действующим законодательством Российской Федерации, Банком России, а также действующими правилами, регламентами и процедурами, обязательными для исполнения участниками Торговых систем. В случае противоречия положений настоящего Регламента нормам действующего законодательства Российской Федерации, применяется действующее законодательство Российской Федерации.

По вопросам, неурегулированным Регламентом, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Министерства финансов Российской Федерации, правилами торговых систем, стандартами саморегулируемых организаций, членом которых является Банк.

1.22. В соответствии с Федеральным законом от 05.03.1999г. № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» Банк в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг предоставляет Клиенту по его запросу информацию, документы в связи с

обращением ценных бумаг в установленном этим законом объеме и порядке в соответствии с Порядком предоставления АКБ «Ланта-Банк» (АО) информации и документов инвесторам в связи с обращением ценных бумаг, утвержденным в Банке.

Настоящим Банк уведомляет Клиента о его праве получить от Банка информацию, указанную в статье 6 Федерального закона от 05.03.1999г. № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг», а также предоставляет гарантии, установленные указанным законом.

1.23. Оказание услуг в рамках депозитарного обслуживания осуществляется в соответствии с Условиями Депозитария. Во избежание сомнений, в случае противоречия между положениями настоящего Регламента и положениями Условий, касающихся оказания услуг в рамках депозитарного обслуживания, положения Условий имеют преимущественную силу.

С точки зрения депозитарного обслуживания Клиент является Депонентом, но далее по тексту в разделах, связанных с депозитарным обслуживанием он также будет именоваться Клиент.

2. Термины и определения

2.1. Основные термины, используемые в Регламенте:

Анкета Клиента (Анкета) – документ по форме Приложений № 3а, 3б к Регламенту, подписанный Клиентом и содержащий данные Клиента, необходимые для исполнения Регламента.

Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента (термин используется в значении, определенном Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»).

Биржа – организатор торговли на рынке Ценных бумаг и/или Валютном рынке, оказывающий услуги по проведению организованных торгов на основании лицензии биржи.

Биржевая информация - цифровые данные и иные сведения неконфиденциального характера о ходе и итогах торгов ПАО Московская биржа и иных организаторов торговли, а также информационные сообщения ПАО Московская биржа или третьих лиц, обработанные или систематизированные с помощью программно-технических средств и оборудования ПАО Московская биржа/иных организаторов торговли, содержащиеся в базах данных ПАО Московская биржа/организатора торговли, правом на использование которых обладает ПАО Московская биржа/организатор торговли в соответствии с законодательством Российской Федерации и договорами, заключенными ПАО Московская биржа/организатором торговли.

Брокерский счет – совокупность активов Клиента, состоящих из суммы денежных средств, учитываемых на Лицевом (ых) счете (ах), открытом (ых) Клиенту, и ценных бумаг, учитываемых на соответствующем (их) счете (ах) депо, открытом (ых) в Депозитарии Банка. Брокерский счет не является банковским счетом в том смысле, как он понимается в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк рассматривает все денежные средства и ценные бумаги, учитываемые на Брокерском счете, как собственные активы Клиента, свободные от обременений, которые могут быть использованы при исполнении распорядительных Сообщений.

Валютный рынок (ВР) - для целей настоящего Регламента под валютным рынком подразумевается Валютный рынок ПАО Московская биржа.

Внебиржевой рынок - сфера обращения Ценных бумаг, в пределах которой сделки с Ценными бумагами заключаются без использования услуг Биржи. Заключение и исполнение сделок на Внебиржевом рынке производится в соответствии с применимым законодательством и обычаями делового оборота.

Выгодоприобретатель - лицо, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

Депозитарий Банка – специализированное структурное подразделение Банка, обособленное от других его подразделений и осуществляющее депозитарную деятельность Банка на основании соответствующей лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, для которого депозитарная деятельность является исключительной.

Уполномоченный депозитарий - депозитарий, который осуществляет проведение всех операций по счетам депо участников торгов при исполнении сделок, совершенных через организаторов торговли на рынке ценных бумаг.

ДКБО – Договор комплексного банковского обслуживания физического лица в АКБ «Ланта-Банк» (АО) / Договор комплексного банковского обслуживания юридического лица и индивидуального предпринимателя в АКБ «Ланта-Банк» (АО), заключенный между Клиентом и Банком, регулирующий условия и порядок предоставления Банком Клиенту комплекса банковских услуг в соответствии с лицензией кредитной организации.

Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) – разновидность Брокерского счета, для обособленного учета денежных средств и ценных бумаг Клиента - физического лица, обязательств по договорам, заключенным за счет указанного Клиента, открываемого Банком в соответствии со ст. 10.2-1. Федерального закона «О рынке ценных бумаг» на основании Заявления о присоединении и открытии ИИС. Условия открытия и обслуживания Индивидуального инвестиционного счета (далее - ИИС) указаны в разделе 6 Регламента.

Квалифицированный инвестор - Клиент Банка, являющийся квалифицированным инвестором в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (в текущей редакции) или признан Банком квалифицированным инвестором в соответствии с процедурой, предусмотренной Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами, размещенным на Интернет-сайте Банка

Клиент – любое юридическое или физическое лицо, заключившее с Банком Соглашение в порядке, предусмотренном Регламентом.

Лицевой счет Клиента (Лицевой счет) – внутрибанковский учетный счет Клиента, открываемый Банком в соответствии с разделом 5 Регламента для учета денежных средств Клиента, а также для расчетов с третьими лицами по операциям (сделкам), совершаемым в рамках настоящего Регламента.

Лучшие условия – лучшие условия исполнения поручений Клиента, исходя из оценки факторов, влияющих на исполнение поручения:

- ✓ лучшая возможная цена сделки на момент выставления заявки (с учетом объема операции);
- ✓ минимальные расходы на совершение сделки и расчеты по ней;
- ✓ минимальный срок исполнения сделки;
- ✓ исполнение поручения, по возможности, в полном объеме;
- ✓ минимизация рисков неисполнения сделки, а также признания совершенной сделки недействительной.

Необеспеченная сделка - сделка, которая приводит к возникновению отрицательного значения Плановой Позиции Клиента.

Неторговые операции – совершение Банком юридических действий, отличных от Торговых операций, в интересах и по поручению Клиентов в рамках Регламента (операции, осуществляемые Банком в соответствии с частью 4 Регламента).

Обязательства Клиента – значение обязательства Клиента в какой-либо ТС или на Внебиржевом рынке по какой-либо ценной бумаге или денежным средствам по оплате приобретенных ценных бумаг или/и по поставке проданных ценных бумаг, или вытекающие из сделок купли-продажи иностранной валюты и по уплате собственными средствами (активами) Клиента вознаграждения Банка по установленным тарифам и возмещению расходов, понесенных Банком в соответствии с тарифами третьих лиц, а также иных расходов, непосредственно вытекающих из сделок, заключенных Банком по поручению Клиента (за исключением расходов, возмещение которых Регламентом не предусмотрено (включенных в вознаграждение Банка)). Обязательство Клиента по какой-либо ценной бумаге (денежным средствам) означает, что для расчета по сделкам, заключенным Банком по поручению Клиента, последний должен предоставить Банку в порядке и в сроки, установленные Регламентом, соответствующее количество ценных бумаг (денежных средств).

Оператор – Банк, выступающий инициатором операций с ценными бумагами по Торговому счету депо (разделу счета депо владельца, открытому в рамках Регламента) Клиента для обеспечения расчетов по совершенным Банком в интересах, за счет и по Поручению Клиента сделок купли-

продажи ценных бумаг, а также осуществления операций по Поручению Клиента в соответствии с Регламентом и Условиями.

Позиция, Плановая Позиция Клиента – остатки денежных средств, в том числе в иностранной валюте, и ценных бумаг Клиента на текущий момент, за счет которых может быть произведено урегулирование всех сделок в ТС или на Внебиржевом рынке, расчеты по которым еще не произведены, (**Текущая Позиция**) плюс Требования Клиента по соответствующей ТС или на Внебиржевом рынке на день расчета Плановой Позиции Клиента и минус Обязательства Клиента по соответствующей ТС или на Внебиржевом рынке на день расчета Плановой Позиции Клиента. Плановая Позиция Клиента определяется на каждый день расчетов (T0, T+1, T+2 и т.д.) и ведется в разрезе ТС (Позиция Клиента в ТС) или на Внебиржевом рынке, видов ценных бумаг, денежных средств в соответствующих валютах.

Плановая Позиция Клиента с учетом активных Заявок – Плановая Позиция Клиента, уменьшенная на величину “активных” (принятых, но пока не исполненных Банком) Поручений в соответствующей ТС (за исключением Поручений с отлагательными условиями их исполнения (до момента наступления условий исполнения)), а также распорядительных Сообщений на отзыв или перераспределение денежных средств и на перевод или списание ценных бумаг

Поручение – распоряжение Клиента на совершение Торговых операций с финансовыми инструментами или Неторговых операций с денежными средствами и финансовыми инструментами, которое представляет собой распорядительное Сообщение, составленное в полном соответствии с формой, установленной Приложением № 8А, 8Б к Регламенту или иной, согласованной Сторонами форме.

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

Примечание:

Все операции, совершаемые в соответствии с Регламентом, в которых задействованы ТС, осуществляются в соответствии с Правилами ТС, регламентирующими порядок проведения таких операций. В понятие ТС также включаются организации, выполняющие функции депозитарных и расчетных систем, а также клиринговой организации данной ТС (далее по тексту – Уполномоченные депозитариусы, Расчетные системы, Клиринговые организации) при совершении сделок в ТС, а правила и процедуры данных организаций понимаются как неотъемлемая часть Правил ТС.

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

Расчетный счет Клиента (Расчетный счет) – банковский счет Клиента. В зависимости от статуса Клиента в Регламенте под расчетным счетом подразумевается расчетный (текущий валютный) счет Клиента – юридического лица, корреспондентский счет Клиента – кредитной организации, банковский счет Клиента – физического лица.

Сводное поручение – сводный реестр поручений, поданных Клиентом в Банк на совершение сделок с ценными бумагами/иностранной валютой за определенный период.

Сделка (сделка) – любая сделка (в том числе сделка купли-продажи, сделка РЕПО, иные сделки с Финансовыми инструментами), заключенная Банком в интересах Клиента в рамках Соглашения.

Система «Интернет-Банк» - услуга Банка, предоставляемая клиентам в рамках заключенного с ними ДКБО, позволяющая осуществлять обмен электронными документами, в том числе совершать операции по счету, получать информацию о совершенных операциях в режиме защищенного удаленного доступа с помощью средств связи через сеть «Интернет» в порядке и на условиях, предусмотренных ДКБО.

Система удаленного доступа (СУД) – система, позволяющая осуществлять обмен электронными документами и получать информацию в режиме защищенного удаленного доступа с помощью средств связи через сеть «Интернет».

Соглашение – соглашение об оказании услуг на рынках ценных бумаг и/или Соглашение на ведение ИИС, заключенное путем простого присоединения к условиям (акцепта) Регламента, являющееся договором на брокерское обслуживание.

Сообщения – любые распорядительные и/или информационные сообщения (далее соответственно “распорядительные Сообщения” и “информационные Сообщения”), направляемые Банком и Клиентом друг другу в процессе исполнения Регламента. В тексте Регламента любые способы обмена Сообщениями, за исключением обмена путем предоставления Сообщений в форме оригиналов на бумажных носителях по адресу офиса Банка, упоминаются как дистанционные способы обмена Сообщениями. Под распорядительными Сообщениями понимаются сообщения, направленные Клиентом с соблюдением общих принципов и правил обмена Сообщениями и с учетом ограничений, установленных Регламентом, содержащие все обязательные для выполнения таких Сообщений реквизиты, указанные в соответствующей типовой форме. Сообщения, направленные без соблюдения указанных условий, принимаются Банком как информационные Сообщения.

Счет депо – объединенная общим признаком совокупность записей в учетных регистрах Депозитария Банка, предназначенная для учета и фиксации прав Депонента (Клиента) на ценные бумаги. Виды счетов депо определены Условиями.

Счет депо Клиента - счет депо, предназначенный для учета прав на ценные бумаги, принадлежащие Клиенту на праве собственности или ином вещном праве.

SMS-код - средство подтверждения (разовый пароль), используемое для подтверждения (подписания) Заявления в системе «Интернет-Банк» в порядке, определенном ДКБО.

Торговый счет депо – счет депо, предназначенный для учета ценных бумаг Клиента, которые могут быть использованы для исполнения и/или обеспечения исполнения обязательств в ТС.

Тарифы Банка – тарифы вознаграждения Банка за услуги, оказываемые в соответствии с Регламентом, указанные в Приложении № 11 к Регламенту, а также доводимые до сведения Клиентов путем публикации на Интернет-сайте Банка в случаях, предусмотренных Регламентом.

Торговые операции – заключение Банком в интересах, за счет и по поручению Клиентов сделок купли-продажи Финансовых инструментов.

Торговая сессия – период времени, в течение которого в ТС в соответствии с Правилами ТС могут заключаться сделки. Если иное не оговорено особо в тексте любого пункта Регламента, под Торговой сессией подразумевается только период основной Торговой сессии, то есть сессии, в течение которой сделки могут заключаться по общим правилам. Период времени, в течение которого торги проводятся по специальным правилам (периоды открытия, закрытия торгов, торговля неполными лотами и т.п.), предусмотренные Правилами ряда ТС, если это не оговорено особо, в период Торговой сессии не включаются.

Торговые системы (ТС) – биржи и иные организованные рынки ценных бумаг (отдельная секция (сектор) организованного рынка), заключение и исполнение сделок с ценными бумагами / финансовыми инструментами, на которых производится по определенным процедурам, установленным в Правилах этих ТС или иных нормативных документах, обязательных для исполнения всеми участниками этих ТС. Понятие «Торговые системы» включает в себя депозитарные, расчетные и клиринговые системы.

Торговый день – день, в том числе являющийся в соответствии с законодательством Российской Федерации выходным и/или нерабочим праздничным днем, в который на территории Российской Федерации осуществляются торги в Торговых системах и производятся расчеты по сделкам согласно Правилам ТС.

Требования Клиента – значение требований Клиента в какой-либо ТС или на Внебиржевом рынке по какой-либо ценной бумаге или денежным средствам по оплате проданных ценных бумаг или/и по поставке приобретенных ценных бумаг, или вытекающие из заключенных сделок купли-продажи иностранной валюты.

Треjder Банка – работник Банка, осуществляющий прием к исполнению Поручений.

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

Урегулирование сделки – процедура исполнения обязательств Сторон по заключенной сделке, которая включает в себя уплату вознаграждения Банка по установленным тарифам и возмещение расходов, понесенных Банком в соответствии с тарифами третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и урегулирования сделки (за исключением расходов, возмещение которых Регламентом не предусмотрено (включенных в вознаграждение Бака)), а также

прием/уплату денежных средств в соответствующей валюте и/или прием/поставку ценных бумаг для исполнения обязательств, вытекающих из заключенной сделки.

Условия - Условия осуществления депозитарной деятельности АКБ «Ланта-Банк» (АО).

Факсимильная связь – передача документов с использованием факса либо посредством направления их по электронной почте в виде отсканированного изображения.

Финансовые инструменты (Инструменты) – ценные бумаги и иные финансовые инструменты, в том числе иностранная валюта, которые могут являться предметом сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Финансовый рынок – рынок ценных бумаг и валютный рынок.

Ценные бумаги – эмиссионные ценные бумаги (в том смысле, в каком они определяются Федеральным законом РФ “О рынке ценных бумаг” от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ), а также неэмиссионные ценные бумаги, проведение сделок купли-продажи с которыми допускается законодательством Российской Федерации.

2.2. Термины, специально не определенные Регламентом и/или приложениями к нему, используются в значениях, установленных нормативными документами, регулирующими обращение ценных бумаг, иностранной валюты, и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также Условиями, нормативными документами ТС и Клиринговых организаций, обычаями делового оборота.

3. Сведения о Банке

Полное наименование Банка: Акционерное общество коммерческий банк «Ланта-Банк»

Сокращенное наименование Банка: АКБ «Ланта-Банк» (АО)

Местонахождение Банка: 115184, г. Москва, ул. Новокузнецкая, д. 9, стр. 2

Почтовый адрес Банка: Россия, 115184, г. Москва, ул. Новокузнецкая, д. 9, стр. 2

Интернет-сайт: <http://www.lanta.ru>

Лицензии Банка:

- * Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1920 от 11.02.2015г., выдана Банком России.
- * Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 077-02935-100000 от 27.11.2000г., выдана ФКЦБ России.
- * Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-03042-010000 от 27.11.2000г., выдана ФКЦБ России.
- * Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 077-03747-000100 от 07.12.2000г., выдана ФКЦБ России.
- * Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 077-03122-001000 от 27.11.2000г., выдана ФКЦБ России.

Информация об имеющихся у Банка лицензиях приведена по состоянию на момент утверждения Регламента и может измениться. О таких изменениях Банк информирует Клиента дополнительно способом, аналогичным используемому для раскрытия информации при внесении изменений в Регламент.

Внимание!

Банк совмещает брокерскую деятельность с дилерской деятельностью и деятельностью по управлению ценными бумагами, а также с депозитарной деятельностью, но при этом действует исключительно в интересах Клиента и не может своими действиями (бездействиями) причинить убытки и/или иные неблагоприятные последствия для Клиента.

Клиент осознает, что в связи с совмещением Банком нескольких видов профессиональной деятельности существует риск возникновения конфликта интересов, который описан в Декларации о рисках (Приложение № 12 к Регламенту).

4. Виды услуг, предоставляемых Банком

4.1. В отношении Клиентов, присоединившихся к настоящему Регламенту, Банк принимает на себя обязательства предоставлять за вознаграждение следующие услуги (с учетом особенностей, предусмотренных Регламентом для Клиентов, заключивших Соглашение на ведение ИИС):

- проводить за счет и в интересах Клиентов **Торговые операции**. При проведении Торговых операций Банк действует либо от своего имени и за счет Клиентов в качестве комиссионера, либо от имени и за счет Клиентов в качестве поверенного в соответствии с Правилами ТС, обычаями делового оборота и инструкциями Клиентов. При этом Стороны исходят из того, что по общему правилу при заключении сделок Банк действует от своего имени и за счет Клиента в качестве комиссионера, если Клиентом не сделано специальное указание в Поручении на сделку о ее заключении Банком от имени и за счет Клиента и при условии, что Клиентом предоставлена Банку соответствующая доверенность. Клиент информирован, что Банк вправе осуществлять Торговые операции, действуя в качестве комиссионера одновременно за счет и по Поручению Клиентов с двух сторон (предварительно применяя меры контроля в целях недопущения манипулирования рынком);
- обеспечивать исполнение сделок, заключенных по Поручениям Клиентов (производить урегулирование сделок), и совершать в связи с этим все необходимые юридические действия;
- совершать **Неторговые операции**;
- предоставлять **иные** услуги, связанные с работой на рынке ценных бумаг и иностранной валютой, не запрещенные законодательством Российской Федерации, зафиксированные в Регламенте, в том числе предоставлять необходимые для принятия инвестиционных решений информационные материалы, обеспечивать программными средствами для запроса котировок и подачи Поручений на сделки.

Брокерскую деятельность в отношении сделок с ценными бумагами Банк осуществляет в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг в соответствии с лицензией № 077-02935-100000, выданной ФКЦБ России, деятельность по совершению сделок покупки и продажи иностранной валюты – в качестве комиссионера в интересах и за счет Клиента на основании Генеральной лицензии Банка России № 1920.

Особенности заключения Соглашения на ведение ИИС и предоставления услуг Клиентам, заключившим с Банком Соглашение на ведение ИИС, определяются разделом 6 Регламента.

4.2. Проведение Торговых операций осуществляется Банком по выбору Клиента в следующих Торговых системах:

- В Торговой системе Фондовый рынок ПАО Московская Биржа, Торговой системе ПАО «Санкт-Петербургская биржа» (торги ценными бумагами) (далее указанные Торговые системы вместе именуются – ТС Фондовый рынок);

Доступ к ТС ПАО «Санкт-Петербургская биржа» предоставляется при наличии технической возможности с момента публикации на Интернет-сайте Банка по адресу <https://lanta.ru> информации о возможности доступа к торгам в указанной ТС.

- В Торговой системе Валютный рынок ПАО Московская биржа (далее – ТС Валютный рынок).

Порядок оказания услуг в ТС Валютный рынок установлен в Приложении №10 настоящего Регламента.

В рамках Соглашения на ведение ИИС услуги в ТС Валютный рынок, а также услуги в отношении финансовых инструментов, расчеты по которым осуществляются в иностранной валюте в ТС Фондовый рынок, предоставляются Клиентам с момента публикации на Интернет-сайте Банка по адресу: <https://www.lanta.ru> информации о возможности проведения таких операций в указанных ТС.

4.3. Выбор ТС осуществляется путем указания Клиентом наименования соответствующей ТС в Заявлении или ином документе, подписанном Клиентом и предоставленном в Банк, в соответствии с п. 1.6 или п. 1.15 Регламента, и содержащем указание Клиента по выбору ТС.

Выбирая ТС, Клиент тем самым выражает свое согласие с правилами торгов и расчетов, зафиксированных в соответствующих Правилах ТС, выбранных им, и обязуется исполнять их.

Совершение сделок на иных рынках может производиться Банком с использованием агентов, порядок и условия привлечения которых согласуется Банком и Клиентом дополнительно.

4.4. Регистрация в ТС Валютный рынок осуществляется для тех Клиентов, которые указали эту ТС в Заявлении или предоставили Заявление на оказание услуг на Валютном рынке в соответствии с Приложением № 10 Регламента.

Регистрация Клиентов-физических лиц в ТС ПАО «Санкт-Петербургская биржа» осуществляется по решению Банка.

Регистрации в ТС ПАО «Санкт-Петербургская биржа» Клиентов – юридических лиц осуществляется с момента публикации информации о возможности их регистрации на Интернет-сайте Банка по адресу: <https://www.lanta.ru>.

Банк вправе самостоятельно принимать решение о регистрации и/или отказе в регистрации Клиентов в ТС ПАО «Санкт-Петербургская биржа».

4.5. Перечень Торговых систем, приведенный в п. 4.2 Регламента, в которых Банк оказывает услуги по заключению и урегулированию сделок, не является исчерпывающим. Банк принимает на себя обязательства исполнить Поручения Клиентов самостоятельно на условиях Регламента на любых иных рынках, в отношении которых Банк публично объявил о такой возможности путем размещения на Интернет-сайте Банка <https://www.lanta.ru>.

4.6. Услуги по заключению и урегулированию сделок также предоставляются Банком на Внебиржевом рынке. Банк оказывает услуги по заключению и урегулированию сделок только при условии наличия у него технических и иных возможностей для работы в соответствующей ТС и на Внебиржевом рынке.

Примечание

В тексте Регламента любые ТС, в которых отсутствует или применяется ограниченно система многостороннего клиринга с гарантией поставки и платежа, упоминаются как внебиржевой рынок ценных бумаг. Сделки на таких Внебиржевых рынках совершаются в соответствии с Правилами ТС и обычаями делового оборота, принятыми на них.

4.7. Услуги по заключению и урегулированию сделок также предоставляются Банком и в отношении ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, включая ценные бумаги, обращаемые на зарубежных рынках ценных бумаг. Указанные услуги предоставляются Банком с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации, и только при условии наличия у Банка технических и иных возможностей для работы с такими ценными бумагами.

Банк вправе в одностороннем порядке вводить любые ограничения на прием Поручений на сделки с указанными выше ценными бумагами. Информация о введении/снятии ограничений доводится до сведения Клиентов путем ее размещения на WEB-сайте Банка <https://lanta.ru>. До подачи Поручения на сделку Клиент обязан самостоятельно убедиться в отсутствии ограничений на прием Поручений на сделки.

4.8. Для реализации Банком своих обязательств перед Клиентом по предоставлению ряда описываемых услуг (при необходимости осуществления Банком действий от имени Клиента, в том числе при совершении сделок Банком в качестве поверенного) Клиент наделяет Банк необходимыми полномочиями путем предоставления доверенности по форме Приложения № 4 к Регламенту. Банк принимает Доверенности, составленные в иной форме, при условии наличия необходимых в рекомендуемой форме полномочий для работы в соответствии с выбранными Клиентом услугами и соблюдения порядка, указанного в п.1.19 Регламента. В случае непредставления, отзыва, окончания срока действия данной доверенности Банк приостанавливает прием распорядительных Сообщений от Клиента на совершение Торговых операций, для проведения которых Банку необходимы полномочия, указанные в такой доверенности.

4.9. Оказание услуг, предусмотренных Регламентом, осуществляется Банком только в Рабочие дни, за исключением случаев, когда Банком путем размещения соответствующей информации на Интернет-сайте Банка <https://www.lanta.ru> объявлено об оказании в выходные и/или нерабочие

праздничные дни отдельных видов услуг, предусмотренных Регламентом (в этом случае под Рабочими днями (в том числе днями, обозначенными «Т», «Т+1» и т.п.) понимаются также Торговые дни).

4.10. Клиент может быть признан Банком квалифицированным инвестором в порядке и на условиях, установленных нормативными актами в сфере финансовых рынков. Для признания Клиента квалифицированным инвестором Клиент представляет в Банк соответствующее заявление и необходимые документы, предусмотренные утвержденным в Банке Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами и размещенным на Интернет-сайте Банка <https://www.lanta.ru>.

Внимание!

Банк не осуществляет признание квалифицированным инвестором Клиента, уполномочившего осуществлять операции от своего имени на основании соответствующей доверенности другого Клиента-брокера.

4.11. Клиент, являющийся юридическим лицом, признанный квалифицированным инвестором, обязан регулярно в сроки, установленные Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами, утвержденным в Банке, представлять документы, подтверждающие его соответствие требованиям, установленным для признания лица квалифицированным инвестором.

4.12. Клиент вправе отказаться от статуса квалифицированного инвестора путем направления в Банк соответствующего заявления. Клиент, являющийся юридическим лицом, может быть исключен Банком из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, в случае не предоставления документов согласно п. 4.11 Регламента.

4.13. В случае передачи Клиентом в Банк (в том числе посредством СУД) распорядительных Сообщений, подпадающей под действие Федерального закона от 07.08.2001 «115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) и/или под действие нормативных актов или иных документов Банка России, регулирующих проведение вышеуказанных операций, Банк вправе отказать Клиенту в приеме Поручения на проведение Торговых и Неторговых операций.

Банк вправе осуществлять контроль соответствия нормативным требованиям распоряжений и информации, представляемой в Банк, а также запрашивать у Клиента информацию и документы, предусмотренные действующим законодательством, в том числе Федеральным законом № 115-ФЗ.

4.14. До направления Банку Поручения на совершения сделки с иностранными Финансовыми инструментами, не обращающимися на территории Российской Федерации, Клиент для подтверждения возможности учета приобретаемых иностранных Финансовых инструментов, обращающихся в иностранных ТС, на счете (разделе счета) депо обязуется предварительно согласовать с Банком возможность подачи указанного в настоящем пункте Поручения путем направления в Банк соответствующего запроса любыми средствами связи (кроме устных сообщений), предусмотренными Регламентом.

Банк уведомляет Клиента о том, что несовершение Клиентом действий по предварительному согласованию с Банком возможности подачи Поручений на совершение сделок с иностранными Финансовыми инструментами, не обращающимися на территории Российской Федерации, может привести к возникновению у Клиента убытков в связи с невозможностью проведения Банком расчетов по таким сделкам и невозможностью зачисления таких Финансовых инструментов на счет (раздел счета) депо Клиента в Депозитарии Банка.

Банк также уведомляет Клиента о том, что отказ вышестоящих депозитариев и расчетно-клиринговых организаций от обслуживания Финансовых инструментов, может привести к невозможности их приема на обслуживание в Депозитарии Банка, что может произойти также после принятия и исполнения Банком Поручения на совершения сделки с Финансовыми инструментами.

Подачей Поручения на совершения сделки с иностранными Финансовыми инструментами, Клиент подтверждает свою осведомленность в отношении указанных выше рисков, а также согласие с принятием на себя всех рисков, возникающих в результате исполнения Банком Поручения Клиента на совершение Торговых/Неторговых операций с иностранными Финансовыми

инструментами, включая риски возникновения убытков в связи с невозможностью проведения расчетов по такой сделке,

4.15. При совершении сделок за счет Клиента Банк **не заключает маржинальные и необеспеченные сделки.**

4.16. Банк вправе привлекать третьих лиц (агентов, субброкеров и др.) для надлежащего исполнения своих обязанностей в рамках Регламента. Порядок и условия привлечения Банком третьих лиц определяются Банком без дополнительного согласования с Клиентом. В случае привлечения третьих лиц Банк принимает на себя полную ответственность за действия таких лиц.

4.17. Банк прилагает разумные усилия для осуществления Торговых операций за счет Клиента на Лучших условиях согласно Политике совершения торговых операций за счет Клиентов, опубликованной на Интернет-сайте Банка <https://www.lanta.ru>.

ЧАСТЬ 2. СЧЕТА КЛИЕНТА И УПОЛНОМОЧЕННЫЕ ПРЕДСТАВИТЕЛИ КЛИЕНТА И БАНКА

5. Счета Клиента

5.1. Проведение любых операций за счет Клиента осуществляется Банком после открытия всех счетов, предусмотренных Правилами ТС для расчетов по сделкам, а также иных счетов, открытие которых предусмотрено настоящим Регламентом.

5.2. Банк осуществляет учет денежных средств и/или иных активов (Финансовых инструментов) Клиента в Клиринговой организации без выделения (открытия) отдельных расчетных кодов/счетов Клиента в отношении денежных средств и/или иных активов (Финансовых инструментов), переданных Банком Клиринговой организации в индивидуальное клиринговое обеспечение.

5.3. Для учета денежных средств Клиента в российских рублях, предназначенных для расчетов по сделкам с ценными бумагами и иностранной валютой, Банк открывает на своем балансе или использует открытый ранее **Лицевой счет в российских рублях.**

5.4. Если Заявлением предусмотрено, что Клиент планирует приобретать ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, с оплатой сделок непосредственно в иностранной валюте или совершать сделки в ТС Фондовый рынок/ ТС Валютный рынок, то Банк открывает или использует открытый ранее **Лицевой счет/Лицевые счета в иностранной валюте.** Открытие такого “валютного” Лицевого счета и совершение операций с использованием денежных средств, учитываемых на данном Лицевом счете, производится Банком с учетом ограничений, предусмотренных валютным законодательством Российской Федерации. При наличии нулевых остатков денежных средств на Лицевом счете, открытом в иностранной валюте, по которому в течение 6 месяцев не было операций, Банк имеет право закрыть такой Лицевой счет без уведомления Клиента.

Для Клиентов – физических лиц, в случае необходимости проведения расчетов по сделкам в иностранной валюте, Банк открывает Лицевые счета в иностранной валюте самостоятельно (если такие Лицевые счета не были открыты ранее).

5.5. Для осуществления обособленного учета ценных бумаг Клиента, используемых для совершения Торговых и Неторговых операций в рамках настоящего Регламента, Банк в порядке, предусмотренном Условиями, действующим законодательством Российской Федерации и правилами Торговых систем, открывает Клиенту в Депозитарии Банка необходимые счета депо/разделы счета депо.

Открытие Клиенту счетов депо/разделов счета депо в Депозитарии Банка является необходимым условием для приема Банком Поручений на совершение сделок с ценными бумагами.

Для учета Торговых операций с ценными бумагами Клиента, расчеты по которым проводятся по итогам клиринга, осуществляемого в соответствии с Правилами ТС, Клиенту открывается в Депозитарии Банка **Торговый счет депо.** Торговый счет депо открывается под клиринговую организацию, обслуживающую ТС. Перечень выбранных ТС указан в Заявлении Клиента.

Для учета Торговых операций с ценными бумагами, расчеты по которым осуществляются без участия клиринговой организации, Клиенту открывается в Депозитарии Банка **Счет депо** Клиента, если он не был открыт до момента присоединения Клиента к Регламенту, на котором в порядке,

определенном Условиями, открывается **раздел «Основной в рамках Регламента»**. Открытие Счета депо Клиента и раздела «Основной в рамках Регламента» осуществляется по мере необходимости.

Клиент согласен на использование информации о номере счета (-ов) депо, открытого (-ых) ему в Депозитарии Банка, другими подразделениями Банка, участвующими в совершении операций в рамках Регламента.

5.6. Открытие необходимых Торговых счетов депо, предназначенных для расчетов по итогам клиринга, осуществляемого иными организациями, разделов счета депо, необходимых для совершения операций по сделкам с ценными бумагами на Внебиржевом рынке, а также открытие при необходимости дополнительных счетов депо в рамках Регламента производится Депозитарием по поручению Банка.

Клиент, присоединяясь к Регламенту, тем самым без дополнительного согласия (поручения/указания) Клиента назначает Банк Оператором счетов депо/разделов счета депо, открытых в рамках Регламента.

Оператором указанных счетов депо/разделов счета депо может быть только Банк. Полномочия Банка, как Оператора, установлены разделом 20 настоящего Регламента. Указанные полномочия действуют в течение всего срока действия Соглашения и утрачивают силу в случае его расторжения.

5.7. Каждому Клиенту, заключившему Соглашение, Банк присваивает **уникальный идентификационный код (далее – номер)**, соответствующий номеру Соглашения, который доводится до сведения Клиента путем направления Банком Извещения в соответствии с п. 12.5 Регламента.

При осуществлении Клиентом операций на Валютном рынке порядок регистрации Клиента (присвоения ему уникального идентификационного кода (номера)) и открытия Лицевых счетов, а также взаимоотношения Банка и Клиента регулируются Приложением № 10 настоящего Регламента.

5.8. При направлении Клиентом в Банк распорядительных Сообщений (Поручений) необходимо указание на наименование ТС или Внебиржевой рынок. В случае отсутствия в распорядительном Сообщении такого указания, Банк вправе по своему усмотрению исполнить Поручение Клиента путем совершения сделки в любой доступной ТС или на Внебиржевом рынке.

5.9. Выплата доходов (дивидендов, процентов) и иных выплат (погашение, выкуп) по ценным бумагам (далее совместно – выплаты по ценным бумагам) осуществляется на банковский или Лицевой счет Клиента в порядке, установленном Условиями.

В случае отсутствия у Клиента Лицевого счета в иностранной валюте, соответствующей валюте выплаты по ценным бумагам, Банк самостоятельно открывает Лицевой счет в такой валюте в соответствии с п.5.4 Регламента.

6. Особенности открытия и ведения Индивидуального инвестиционного счета

6.1. Банк заключает Соглашение на ведение ИИС (в порядке, определенном разделом 1 Регламента) только с физическими лицами, являющимися налоговыми резидентами РФ. В рамках Соглашения на ведение ИИС для обособленного учета денежных средств и ценных бумаг Клиента, а также обязательств по заключенным за его счет сделкам Банк открывает в своем внутреннем учете и ведет ИИС Клиента.

6.2. Клиент вправе иметь только один ИИС. Соглашение на ведение ИИС заключается только при наличии письменного заявления Клиента об отсутствии у него договора (соглашения) на ведение ИИС с другим профессиональным участником или что такой договор будет прекращен не позднее одного месяца. Клиент информирован о том, что при наличии у него более чем одного ИИС (за исключением не превышающего один месяц периода для расторжения договора, предусматривающего ведение ИИС, с одним профессиональным участником и заключения соответствующего договора с другим профессиональным участником) Клиент утрачивает право на получение налоговых вычетов по всем ИИС.

6.3. Денежные средства, ценные бумаги и требования по Соглашению на ведение ИИС, которые учтены на ИИС, могут быть использованы для исполнения обязательств, возникших только на основании данного соглашения или для обеспечения исполнения указанных обязательств.

6.4. Все отношения, связанные с открытием и обслуживанием счетов депо, совершение депозитарных операций, регулируются Условиями, за исключением тех особенностей, которые могут быть предусмотрены в заявлениях Клиента по форме Банка или в применимом законодательстве Российской Федерации.

6.5. Банк в интересах, за счет и по Поручению Клиента заключает сделки с ценными бумагами, а также совершает иные юридические и фактические действия, которые требуются согласно условиям распорядительных Сообщений Клиента, совершенных сделок и настоящему Регламенту, а Клиент выплачивает Банку вознаграждение за оказанные по Соглашению на ведение ИИС услуги в соответствии с Тарифами Банка.

6.6. Клиент вправе зачислить на ИИС только денежные средства в российских рублях (за исключением случая, указанного в п.6.8. Регламента. При этом совокупная сумма денежных средств, которая может быть перечислена Клиентом на ИИС в течение календарного года, не может превышать 1 000 000 рублей, если иной максимальный размер не предусмотрен законодательством Российской Федерации.

Если поступивший от Клиента платеж приводит к превышению указанного максимума, то Банк не осуществляет его зачисление на Лицевой счет и возвращает такой платеж в полном объеме по реквизитам отправителя платежа не позднее рабочего дня, следующего за днём обнаружения Банком превышения указанного максимального значения.

6.7. Зачисление денежных средств на ИИС осуществляется путем их перевода с банковского счета Клиента на Лицевой счет, открытый в рамках Соглашения на ведение ИИС (за исключением случая, предусмотренного п. 6.8 настоящего Регламента)

6.8. Клиент вправе перевести на ИИС, открытый в Банке, денежные средства / ценные бумаги, учитываемые на ИИС Клиента у другого профессионального участника рынка ценных бумаг при соблюдении условий, указанных в п. 6.9 Регламента.

6.9. При наличии у Клиента действующего договора (соглашения) на ведение ИИС с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг, Клиент обязуется расторгнуть его не позднее одного месяца с даты заключения Соглашения на ведение ИИС, предусматривающего открытие и ведение ИИС, и предоставить в Банк документ, подтверждающий закрытие его ИИС у другого профессионального участника рынка ценных бумаг.

До момента получения Банком документа, подтверждающего закрытие ИИС Клиента, открытого у другого профессионального участника рынка ценных бумаг, Банк не принимает Поручения от Клиента на проведение Торговых операций.

6.10. В случае перевода Клиентом денежных средств / ценных бумаг с ИИС Клиента, открытого у другого профессионального участника рынка ценных бумаг, Клиент обеспечивает передачу от такого профессионального участника рынка ценных бумаг и предоставление документов, перечень которых определяется Банком в Приложении №2 к Регламенту на основании требований действующего законодательства РФ.

После зачисления денежных средств / ценных бумаг Клиента на счет ИИС, открытый в Банке, Банк не исполняет новые поручения Клиента на зачисление денежных средств, до момента получения документов, указанных в Приложении №2 к Регламенту.

6.11. Совершение Клиентом Торговых и Неторговых операций в рамках ИИС возможно строго в соответствии с требованиями законодательства РФ, предусмотренными для ИИС, в том числе в соответствии со статьями 10.2-1. ФЗ «О рынке ценных бумаг» и 219.1. Налогового кодекса РФ.

Денежные средства, ценные бумаги и требования по Соглашению на ведение ИИС, которые учтены на ИИС, могут быть использованы для исполнения обязательств, возникших только на основании Соглашения на ведение ИИС или для обеспечения исполнения указанных обязательств.

6.12. Клиент вправе подать Поручение на отзыв денежных средств в размере свободного остатка и Поручение на перемещение ценных бумаг, учтенных на его ИИС, или их переводе другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым у Клиента заключен договор о

брокерском обслуживании, предусматривающий ведение ИИС. В случае подачи Клиентом указанных Поручений Соглашение на ведение ИИС между Банком и Клиентом о предоставлении услуг на рынке ценных бумаг, предусматривающее открытие и ведение ИИС, считается расторгнутым в соответствии с п. 6.13. Регламента.

6.13. В случае перевода Клиентом денежных средств и/или ценных бумаг другому профессиональному участнику, вместе с поручениями на отзыв денежных средств и/или поручения на перемещение ценных бумаг, Клиент должен подать в Банк документы, подтверждающие открытие ему ИИС у другого профессионального участника рынка ценных бумаг. Соглашение на ведение ИИС в данном случае прекращается в порядке, установленном п. 38.4 Регламента.

6.14. Соглашение, предусматривающее ведение ИИС, считается расторгнутым, а счет ИИС закрыт по инициативе Клиента в следующих случаях:

а) в случае получения Банком поручений на отзыв денежных средств и/или поручения на перемещение ценных бумаг, учтенных на ИИС Клиента, или в случае передачи денежных средств и/или ценных бумаг, учтенных на ИИС Клиента, другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым заключен договор на ведение индивидуального инвестиционного счета;

б) в случае получения Банком поручения Клиента на зачисление ценных бумаг, за исключением случая, указанного в п. 6.8 Регламента;

в) в случае совершения Клиентом Торговых операций/юридически значимых действий по счету ИИС, совершение которых не предусмотрено действующим законодательством РФ применительно к ИИС.

6.15. Соглашение, предусматривающее открытие и ведение ИИС, считается расторгнутым по инициативе Клиента с момента исполнения Сторонами обязательств по Соглашению на ведение ИИС, в порядке, указанном в разделе 38 Регламента.

6.16. Частичный отзыв средств с Лицевого счета, открытого в рамках Соглашения на ведение ИИС, не допускается. Банк вправе не исполнять Поручения Клиента на отзыв денежных средств с Лицевого счета в отсутствие уведомления Клиента об отказе от Соглашения на ведение ИИС.

По операциям, учитываем на ИИС, исчисление, удержание и уплата в бюджет суммы НДФЛ, осуществляется Банком в порядке, установленном в разделе 31 Регламента.

6.17. Покупка Клиентом ценных бумаг иностранных эмитентов за счет средств, учитываемых на ИИС, допускается только путем совершения сделок в ТС.

6.18. Денежные средства, поступившие от погашения облигаций и выкупа акций, учитываемых на ИИС, зачисляются на Лицевой счет Клиента, открытый в рамках ИИС, или банковский счет Клиента в соответствии с банковскими реквизитами, указанными в Анкете Депонента.

Иные доходы по ценным бумагам (дивиденды, проценты) могут быть зачислены на Лицевой счет, открытый в рамках Соглашения на ведение ИИС, либо на банковский счет Клиента в соответствии с банковскими реквизитами, указанными в Анкете Депонента, при этом Банк, как налоговый агент, исчисляет, удерживает и перечисляет в бюджет налог на доходы физических лиц в порядке, установленном Налоговым кодексом Российской Федерации.

6.19. Все положения настоящего Регламента распространяются на Клиентов, которым открыт ИИС в части, не противоречащей условиям ведения ИИС и законодательству Российской Федерации.

6.20. В случаях когда положения Регламента распространяются на ИИС, под понятием Брокерский счет, используемом в Регламенте, понимается ИИС.

7. Уполномоченные представители Клиента и Банка

7.1. Клиент может предоставить своим Уполномоченным представителям право подписывать от его имени распорядительные Сообщения и получать информацию о проведенных Клиентом операциях, а также отчеты и выписки.

7.2. Без доверенности в качестве Уполномоченного представителя Клиента физического лица может выступать законный представитель Клиента.

7.3. Для регистрации лица в качестве своего Уполномоченного представителя Клиенту необходимо представить в Банк на данное лицо **доверенность** (рекомендуемая форма - **Приложение**

№ 5 к Регламенту). Банк вправе потребовать наличия в такой доверенности образца подписи Уполномоченного представителя, либо оформления Уполномоченным представителем отдельного документа, содержащего его образец подписи.

Банк рекомендует Клиентам - физическим лицам воспользоваться составлением доверенности в офисе Банка уполномоченным работником Банка по форме Приложения № 5 к Регламенту в присутствии Клиента и Уполномоченного представителя. Доверенности физических лиц, составленные иным способом, принимаются Банком только при условии их нотариального удостоверения и с учетом сроков, установленных в п. 14.1 Регламента.

Внимание!

Банк отказывает Клиенту в регистрации лица в качестве Уполномоченного представителя Клиента, если это лицо является работником Банка и доверенность Уполномоченного представителя содержит право заключать от имени Клиента сделки в рамках брокерских услуг, оказываемых Банком.

7.4. В Банк должны быть также представлены оригинал либо надлежащим образом заверенная копия документа, удостоверяющего личность Уполномоченного представителя, а в отношении Уполномоченного представителя, являющегося иностранным гражданином либо лицом без гражданства – еще и оригинал либо надлежащим образом заверенная копия миграционной карты и документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) на территории Российской Федерации (в случае если необходимость наличия данных документов предусмотрена законодательством Российской Федерации).

7.5. В случае отзыва доверенности, выданной Уполномоченному представителю, Клиент обязан предоставить в Банк соответствующее уведомление, составленное в письменной форме. Получение Банком уведомления об отзыве Клиентом доверенности подтверждается оригинальной подписью уполномоченного работника Банка на экземпляре уведомления Клиента. До получения Банком уведомления об отзыве доверенности, все действия, совершенные таким лицом от имени Клиента, считаются совершенными надлежащим лицом, ответственность за действия которого возлагается на Клиента.

7.6. В качестве лиц, уполномоченных на совершение **от имени Банка** действий, предусмотренных Регламентом, включая прием от Клиента распорядительных Сообщений, выступают работники Банка, в должностные обязанности которых входит совершение таких действий при условии, что эти действия (в том числе обмен Сообщениями) производятся в служебном помещении Банка по адресу, подтвержденному Банком в соответствии с требованиями Регламента или дополнительно объявленному на Интернет–сайте Банка <https://www.lanta.ru>.

ЧАСТЬ 3. ПРАВИЛА И СПОСОБЫ ОБМЕНА СООБЩЕНИЯМИ

8. Основные правила и способы обмена Сообщениями

8.1. Обмен любыми Сообщениями между Банком и Клиентом осуществляется с соблюдением следующих общих правил:

- обмен осуществляется способами и в порядке, установленными Регламентом;
- обмен осуществляется только через лиц, обладающих необходимыми полномочиями и подтвердившими их в порядке, предусмотренном Регламентом;
- Сообщения могут направляться только по адресу (реквизитам), согласованному обеими Сторонами;
- Сообщения Клиента должны отвечать требованиям оформления, достаточным для однозначной идентификации Клиента и надлежащего исполнения Поручения;
- распорядительные Сообщения Клиента должны быть оформлены исключительно по установленной Банком для таких сообщений формам, являющимся Приложением к настоящему Регламенту.

Сообщения, направленные без соблюдения указанных условий, не имеют юридической силы. В общем случае направление Клиентом распорядительных Сообщений в Банк производится путем предоставления оригинальных документов на бумажных носителях, включая пересылку документов

по почте, с соблюдением порядка предоставления в Банк документов, установленных в п. 1.19 Регламента, если иное не предусмотрено Регламентом.

8.2. Направление Клиентом распорядительных Сообщений в Банк может также осуществляться каким-либо из нижеуказанных способов по выбору Клиента при условии согласия Клиента на все условия их использования, подтвержденного специальным пунктом Заявления или иным образом:

- А. обмен Сообщениями посредством **факсимильной связи и электронной почты**;
- В. обмен устными Сообщениями по **телефону**;
- С. обмен Сообщениями посредством **систем удаленного доступа**.

8.3. Использование вышеуказанных способов обмена Сообщениями производится в порядке и на условиях, установленных настоящим Регламентом. Клиент признает, что все Сообщения, направленные Банку способами, указанными в п. 8.2 Регламента, с соблюдением правил и в порядке, предусмотренном Регламентом, имеют такую же юридическую силу, как Сообщения, предоставленные в виде подлинных документов на бумажном носителе.

8.4. Банк вправе в одностороннем порядке вводить любые ограничения на способы передачи Сообщений (как всех, так и отдельных), за исключением предоставления оригинальных документов на бумажных носителях, как в отношении всех Клиентов, так и в отношении любого Клиента в отдельности. Информация о введении/снятии ограничений доводится до сведения всех Клиентов, путем ее размещения Банком на Интернет-сайте Банка <https://www.lanta.ru> либо направляется соответствующему Клиенту одним из способов обмена Сообщениями по выбору Банка: по телефону, электронной почте или посредством системы удаленного доступа.

8.5. До подтверждения Клиентом приемлемых дистанционных способов направления Сообщений Банк принимает любые Сообщения только в виде оригинального документа на бумажном носителе.

8.6. Сообщения Банка могут быть направлены Клиенту по адресам (реквизитам), сведения о которых были предоставлены в Банк Клиентом в связи с присоединением к Регламенту.

8.7. Клиент имеет право выбрать и использовать для направления Банку Сообщений несколько способов, перечисленных в настоящем разделе Регламента.

8.8. Банк рекомендует во всех случаях указывать в тексте очередного распорядительного Сообщения, что оно является дубликатом, если дублируется ранее направленное тем же способом Сообщение или повторяется Сообщение, направленное иным способом.

Внимание!

Банк настоятельно рекомендует при использовании Клиентом в течение одной торговой сессии для подачи Поручений нескольких способов обмена Сообщениями: с помощью системы удаленного доступа и путем обмена устными Сообщениями по телефону во избежание возможных убытков, которые могут возникнуть у Клиента в результате двукратного исполнения Банком Поручений, всегда при подаче Поручения по телефону уведомлять Трейдеров Банка о том, является ли Поручение, направляемое по телефону, дубликатом какого-либо Поручения, выставленного ранее с помощью системы удаленного доступа. Настоящее условие должно выполняться Клиентом во всех случаях, особенно в случае наступления временной неработоспособности систем удаленного доступа.

В случае отсутствия указания Клиента на то, что какое-либо распорядительное Сообщение является дублирующим, Банк рассматривает и исполняет его как независимое от ранее полученных распорядительных Сообщений.

8.9. С целью обеспечения гарантированного ознакомления Клиента с направляемыми ему Банком Сообщениями Клиент обязан не реже одного раза в день проверять соответствующие средства связи и системы удаленного доступа с целью получения отправленных Банком Сообщений и ознакомления с их содержанием. Клиент самостоятельно несет риск убытков, вызванных неисполнением указанного условия.

Конфиденциальность информации, содержащейся в Сообщениях направленных Банком Клиенту, Клиент обеспечивает самостоятельно.

В случае неправомерного использования третьими лицами информации, содержащейся в направленных Клиенту Сообщениях, Банк не несет ответственности перед Клиентом за действия

таких лиц.

8.10. Правила обмена Сообщениями путем предоставления подлинных документов.

Обмен подлинными документами (оригиналами на бумажных носителях) между Банком и Клиентом осуществляется по месту нахождения Банка или любого уполномоченного офиса Банка. Настоящим способом могут направляться любые виды Сообщений, предусмотренные настоящим Регламентом. Прием Сообщений от Уполномоченных представителей Клиента осуществляется только при наличии у него соответствующих полномочий в доверенности, выданной ему Клиентом.

Документ на бумажном носителе, передаваемый Клиентом в Банк, должен быть подписан Клиентом или его Уполномоченным представителем. Документ принимается к исполнению Банком при условии, что простое визуальное сличение уполномоченным работником Банка образца подписи Клиента/Уполномоченного представителя Клиента и оттиска печати (для Клиента – юридического лица), имеющимся в Банке (в Анкете Клиента/карточке с образцами подписей/доверенности/иных документах Клиента/Уполномоченного представителя), с подписью и печатью на полученном от Клиента распорядительном Сообщении позволяет установить их схожести по внешним признакам.

В том случае, если Сообщение составлено более чем на одном листе, все листы этого Сообщения должны быть сшиты и заверены в установленном порядке.

Сообщения и документы, доставленные курьером, заказным письмом с уведомлением или по экспресс-почте, принимаются, если они подписаны Клиентом/Уполномоченным представителем.

Обмен подлинными документами между Банком и Клиентом осуществляется по адресу местонахождения Банка.

Поручения на сделки, представленные в Банк настоящим способом, могут быть включены в Сводное поручение как технические дубликаты Поручений. Порядок составления Сводных поручений установлен п. 22.12 Регламента.

9. Правила обмена Сообщениями по телефону

9.1. Для получения возможности обмениваться Сообщениями по телефону Банк предоставляет Клиенту **пароль** (кодovou таблицу), необходимый для последующей идентификации Клиента (Уполномоченного представителя Клиента). Пароль (кодová таблица) предоставляется Банком только при условии согласия Клиента на все условия их использования, подтвержденного специальным пунктом Заявления или зафиксированного Клиентом письменно в отдельном заявлении по форме Приложения № 13 к Регламенту, предоставленном по адресу, объявленному Банком для приема Заявлений.

Обмен Сообщениями, поданными в устной форме по телефону, осуществляется по специальным выделенным для этого телефонным линиям (номерам). Сведения о таких номерах указываются в Извещении, направленном Клиенту в соответствии с п.12.5. Регламента.

Банк осуществляет аудиозапись телефонных переговоров между Клиентом и работником Банка.

9.2. Банк и Клиент рассматривают использование Клиентом пароля (кодовой таблицы) при подаче Сообщений как выражение согласия (акцепт) Клиента на следующие условия обмена Сообщениями по телефону:

- Клиент признает все Сообщения, направленные и полученные таким способом, в том числе и направленные им Банку Поручения на сделки, имеющими юридическую силу Сообщений (Поручений), составленных в письменной форме.
- Клиент признает в качестве достаточного доказательства (пригодного для предъявления при разрешении споров в суде) запись телефонного разговора между уполномоченными представителями Банка и Клиента, осуществленную Банком при помощи собственных специальных технических и программных средств на магнитных или иных носителях.

9.3. Пароль (кодová таблица) передается Клиенту только в запечатанном конверте под роспись. Пароль (кодová таблица), предоставленный иным способом, считается недействительным.

9.4. Клиент должен обеспечить конфиденциальность пароля (кодовой таблицы), исключить доступ к нему неуполномоченных лиц. Банк рекомендует Клиенту ограничить круг лиц, обладающих сведениями о пароле (кодовой таблице) Клиента.

9.5. Клиенту запрещается раскрывать пароль (кодovou таблицу) иначе как в случаях и способом, которые предусмотрены Регламентом. Клиенту запрещается пересылать информацию, содержащую пароль (сведения из кодовой таблицы) по электронной почте или иным способом обмена электронными сообщениями.

9.6. Банк обязуется по первому требованию Клиента, заявленному устно, письменно или любым иным способом, а также в случае наличия собственных сведений, позволяющих предположить утечку (компрометацию) пароля или нарушение Клиентом правил пользования паролем, незамедлительно приостановить действие текущего пароля (кодовой таблицы) и информировать об этом Клиента наиболее быстрым доступным способом.

9.7. В случае наличия у Клиента сведений, позволяющих предполагать нарушение работниками Клиента или работниками Банка правил пользования паролем (кодовой таблицы) или утечку (компрометацию) пароля, он должен информировать об этом Банк наиболее быстрым и доступным способом.

9.8. Действие пароля (кодовой таблицы) во всех случаях, указанных в п. 9.6 и п. 9.7 Регламента, для обмена Сообщениями по телефону прекращается и возобновляется Банком только после получения от Клиента заявления по форме Приложения № 13 к Регламенту о предоставлении нового пароля (кодовой таблицы).

9.9. Срок действия пароля (кодовой таблицы) определяется Банком и может быть ограничен. По истечении срока действия пароля (кодовой таблицы) или в случае утери (компрометации) пароля (кодовой таблицы) Клиентом Банк бесплатно предоставляет новый пароль (кодвая таблица) по первому требованию Клиента (заявление по форме Приложения № 13 к Регламенту).

9.10. Если иное не предусмотрено дополнительным соглашением, то помимо обмена информационными Сообщениями Банк принимает от Клиента по телефону только Поручения на сделки, а также некоторые виды стандартных распорядительных Сообщений от Клиентов – физических лиц, в том числе:

- Поручение на отзыв денежных средств (при условии, что отзыв производится на Расчетный счет Клиента, открытый в Банке) (за исключением отзыва денежных средств со счета, являющегося ИИС);
- Поручение на перераспределение денежных средств.

9.11. Банк рассматривает любое лицо, осуществляющее обмен Сообщениями по телефону с Банком, как Клиента и интерпретирует любые Сообщения этого лица как Сообщения Клиента, если это лицо осуществит двухэтапную процедуру подтверждения полномочий:

1-й этап. Указанное лицо правильно называет следующие реквизиты Клиента, которые ранее были подтверждены Банком в Извещении:

- Наименование Клиента (или фамилия, имя, отчество для Клиентов – физических лиц).
- Номер Соглашения между Банком и Клиентом (подтвержденный в Извещении).

Примечание

Если производится отзыв денежных средств Клиента с Лицевого счета, то дополнительно требуется указать реквизиты Лицевого счета, открытого для Клиента, и Расчетного счета, на который производится отзыв денежных средств (например, четыре последних цифры счета, на который производится отзыв денежных средств).

2-й этап. В ответ на запрос работника Банка указанное лицо правильно называет пароль (код из кодовой таблицы), ранее переданный Банком Клиенту или Уполномоченному представителю Клиента.

9.12. Прием Банком любого распорядительного Сообщения от Клиента по телефону будет считаться состоявшимся при соблюдении следующей процедуры:

- передаче Сообщения предшествует “процедура подтверждения полномочий” в соответствии п. 9.11 Регламента;
- существенные условия распорядительного Сообщения обязательно должны быть повторены работником Банка вслед за Клиентом;
- Клиент сразу после повтора текста Сообщения работником Банка подтвердил Сообщение

путем произнесения любого из следующих слов: “Да”, “Подтверждаю”, “Согласен”, “Сделка” или иного слова, прямо и недвусмысленно подтверждающего согласие. Сообщение считается принятым Банком в момент произнесения подтверждающего слова Клиентом.

Внимание!

Принятым будет считаться то Сообщение, текст которого произнес работник Банка. Если Сообщение неправильно повторено работником Банка, то Клиент должен прервать работника Банка и повторить свое Сообщение заново.

9.13. Предоставление Клиентам возможности подачи Сообщений по телефону является сервисной услугой Банка, за факт предоставления которой Банком взимается вознаграждение согласно тарифному плану, выбранному Клиентом. Банк не несет ответственности за убытки и иные неблагоприятные последствия, которые возникли или могут возникнуть у Клиента в результате временной невозможности Клиента по любым причинам воспользоваться такой услугой. Банк рекомендует Клиентам использовать в таких случаях альтернативные способы обмена Сообщениями, перечисленные в Регламенте.

9.14. Банк вправе приостановить предоставление услуг по телефону в случае непредоставления Клиентом запрошенных Банком документов и информации, а также в качестве меры в соответствии с нормативными требованиями и рекомендациями Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Банк уведомляет Клиента о применении мер, указанных в настоящем пункте Регламента, любым способом, позволяющим Клиенту получить уведомление и установить, что оно исходит от Банка, в том числе с использованием систем удаленного доступа.

Распорядительные Сообщения Клиента в этом случае могут приниматься Банком на бумажном носителе, оформленные надлежащим образом в соответствии с требованиями Регламента.

9.15. Банк имеет право отказать Клиенту в приеме распорядительных Сообщений по телефону и потребовать использовать для направления распорядительных Сообщений иные способы обмена, разрешенные для данного типа Сообщений.

10. Правила и особенности процедур обмена Сообщениями посредством факсимильной связи и электронной почты

10.1. Если иное прямо не предусмотрено Регламентом или дополнительным соглашением, то кроме обмена информационными Сообщениями Банк принимает от Клиента посредством факсимильной связи и электронной почты **исключительно следующие типы распорядительных** Сообщений, из числа предусмотренных Регламентом:

- а) Поручения на отзыв денежных средств (по форме Приложения № 6А к Регламенту);
- б) Поручения на перераспределение денежных средств (по форме Приложения № 6Б к Регламенту).
- в) Поручения на перемещение ценных бумаг (по формам Приложений № 7 к Регламенту).

Указанные Сообщения и документы, направленные Клиентами - физическими лицами посредством факсимильной связи/электронной почты, принимаются Банком **только** в случае, если Сообщение направлено с номера факса/адреса электронной почты, указанного в Анкете Клиента.

10.2. Банк предоставляет Клиенту возможность использовать факсимильную связь/электронную почту для передачи распорядительных Сообщений при условии согласия Клиента с условиями ее использования:

- Клиент признает, что копии распорядительных Сообщений, переданные посредством факсимильной связи/электронной почты, содержащие подписи Клиента (для Клиентов – физических лиц) или его Уполномоченных представителей, и оттиск печати Клиента (для Клиентов – юридических лиц), имеют такую же юридическую силу, как документы, составленные на бумажных носителях.
- Клиент признает, что воспроизведение подписей Уполномоченных представителей и оттиска печати Клиента (для Клиентов – юридических лиц) на распорядительном Сообщении, совершенное посредством факсимильной связи/электронной почты, является воспроизведением

аналогов их собственноручных подписей и означает соблюдение письменной формы сделки в соответствии со ст. 160 Гражданского кодекса Российской Федерации.

- Копия распорядительного Сообщения, переданная посредством факсимильной связи/электронной почты, принимается к исполнению Банком только при условии, что простое визуальное сличение работником Банка образцов подписи Уполномоченного представителя Клиента и оттиска его печати с подписью и печатью на факсимильной/электронной копии позволяет установить их схожесть по внешним признакам, а все обязательные реквизиты распорядительного Сообщения, указанные в типовой форме Банка, на копии четко различимы.
- Клиент признает в качестве достаточного доказательства (пригодного для предъявления при разрешении споров в суде) копии собственных Сообщений, переданных посредством факсимильной связи/электронной почты, представленные другой Стороной, при условии, что представленные факсимильные/электронные копии позволяют определить содержание Сообщения.
- Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента, вызванные, в том числе недополучением Клиентом прибыли, в связи с исполнением Банком фальсифицированной факсимильной/электронной копии распорядительного Сообщения.

10.3. Датой и временем принятия одной Стороной Сообщения, направленного ей другой Стороной по факсу, считается дата и время, зафиксированные факсимильным аппаратом получающей Стороны на факсимильной копии Сообщения.

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.

10.4. Банк вправе приостановить предоставление услуг посредством факсимильной связи и/или электронной почты в случае непредоставления Клиентом запрошенных Банком документов и информации, а также в качестве меры в соответствии с нормативными требованиями и рекомендациями Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Банк уведомляет Клиента о применении мер, указанных в настоящем пункте Регламента, любым способом, позволяющим Клиенту получить уведомление и установить, что оно исходит от Банка, в том числе с использованием систем удаленного доступа.

Распорядительные Сообщения Клиента в этом случае могут приниматься Банком на бумажном носителе, оформленные надлежащим образом в соответствии с требованиями Регламента.

10.5. Банк имеет право без объяснения причин отказать Клиенту в приеме распорядительных Сообщений по факсу и/или электронной почте.

11. Правила обмена Сообщениями с использованием систем удаленного доступа

11.1. Использование систем удаленного доступа для обмена Сообщениями производится на основании отдельных договоров (соглашений) об обслуживании Клиентов в соответствующей системе удаленного доступа, заключенных между Банком и Клиентом в момент заключения Соглашения или в процессе оказания услуг Клиенту в рамках Соглашения.

11.2. Банк информирует Клиентов об используемых системах удаленного доступа через сеть Интернет, в том числе раскрывает информацию об изменениях в Регламенте путем размещения информации на Интернет-сайте Банка.

11.3. Порядок формирования и передачи Сообщений посредством системы удаленного доступа определяется договором (соглашением) об обслуживании в соответствующей системе удаленного доступа.

Порядок формирования и передачи Сообщений посредством системы «Ланта Онлайн» определяется Правилами обслуживания клиентов в системе удаленного доступа «Ланта Онлайн» при оказании АКБ «Ланта-Банк» (АО) услуг на рынке ценных бумаг. Порядок формирования и передачи Сообщений посредством системы удаленного доступа QUIK определяется Правилами обслуживания Клиентов АКБ «Ланта-Банк» (АО) в системе удаленного доступа QUIK, изложенными в Приложении № 16 к Регламенту.

Для направления Сообщений с помощью систем «Ланта Онлайн» и/или QUIK Клиенту необходимо присоединиться к вышеуказанным Правилам путем предоставления отдельного заявления, предусмотренного этими Правилами или путем соответствующего указания (отметки) в Заявлении, или иным способом, установленным вышеуказанными Правилами.

11.4. Если иное не предусмотрено дополнительным соглашением, то Банк осуществляет прием от Клиента тех видов Сообщений, направленных с использованием систем удаленного доступа, которые предусмотрены Регламентом на момент заключения Соглашения с Клиентом и в процессе работы Клиента в рамках Соглашения. Возможность использования Сторонами конкретных систем удаленного доступа для заключения гражданско-правовых сделок посредством обмена электронными документами зависит от наличия у Банка на каждый конкретный момент соответствующих технических и иных необходимых возможностей.

11.5. В случае использования для аутентификации Клиента в системах удаленного доступа пароля, надлежащим (предоставленным Клиенту Банком) паролем считается как пароль, выданный Клиенту Банком в порядке, установленном договором об обслуживании в соответствующей системе удаленного доступа, так и пароль, измененный (созданный) Клиентом с использованием установленной Банком процедуры изменения пароля.

11.6. Банк не принимает на себя ответственности за возможные убытки, которые могут возникнуть у Клиента в результате временной невозможности направить Банку или получить от Банка Сообщение по системе удаленного доступа. Банк рекомендует Клиентам заранее согласовать с Банком и использовать в случаях временной неработоспособности системы удаленного доступа иные альтернативные способы обмена Сообщениями, перечисленные в разделе 8 настоящего Регламента.

11.7. Клиент уведомлен, что в целях соблюдения информационной безопасности при использовании систем удаленного доступа необходимо осуществлять следующие мероприятия:

- установить на свой персональный компьютер лицензионное антивирусное программное обеспечение и обеспечить регулярное обновление антивирусного программного обеспечения и антивирусных баз;
- регулярно (желательно ежедневно после каждой торговой сессии) осуществлять проверку компьютера на наличие вирусов;
- установить на свой компьютер Firewall, открыв при этом порты для работы систем удаленного доступа («Ланта Онлайн» - 443, QUIK - 15100) и запретив любое несанкционированное обращение к компьютеру из сети Интернет;
- установить на компьютер последние обновления по безопасности для операционной системы и используемых приложений;
- обеспечить физическую защиту компьютера от несанкционированного доступа;
- по возможности не использовать компьютер, предназначенный для работы в системах удаленного доступа, в иных целях;
- не посещать в сети Интернет ресурсы, на которых высока вероятность заражения компьютерными вирусами (сайты с бесплатным программным обеспечением, файлообменные сети, социальные сети и т.п.), и не запускать на исполнение файлы с этих и других ресурсов;
- не открывать электронные почтовые и другие сообщения (например, WhatsApp, e-mail и т.д.), поступающие от неизвестных отправителей, и не запускать на исполнение файлы, вложенные в эти сообщения.

11.8. Клиент осознает, что использование систем удаленного доступа влечет дополнительные риски, описанные в Декларации о рисках (Приложение 12 к Регламенту). Клиент принимает указанные риски на себя, а также осознает и соглашается, что в случае их реализации, Банк может совершить по счету Клиента действия в соответствии с Регламентом с целью устранения нарушений законодательства Российской Федерации и/или предписаний (распоряжений) Банка России и положений Регламента. С целью исключения/снижения указанных рисков Банк имеет право принимать меры технического характера, в том числе ограничивать возможность подачи через систему удаленного доступа «Стоп» Поручений (как они определены в п. 22.4 Регламента) без дополнительного уведомления Клиента, однако Банк не в состоянии полностью исключить все

возникающие риски. Клиент несет риск любых неблагоприятных последствий, вызванных перечисленными выше обстоятельствами и сделками (в том числе в связи с исполнением или неисполнением «Стоп» - Поручений).

11.9. Банк вправе приостанавливать прием распорядительных Сообщений на проведение операций по счетам и предоставление других услуг с использованием систем удаленного доступа и/или обмен распорядительными Сообщениями, в случае непредставления Клиентом запрошенных Банком документов и информации, а также в качестве меры в соответствии с нормативными требованиями и рекомендациями Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Банк уведомляет Клиента о применении мер, указанных в настоящем пункте Регламента, любым способом, позволяющим Клиенту получить уведомление и установить, что оно исходит от Банка, в том числе с использованием систем удаленного доступа.

Распоряжения Клиента на совершение операций/сделок в этом случае могут приниматься Банком на бумажном носителе, оформленные надлежащим образом в соответствии с требованиями Регламента.

11.10. Правила обмена Сообщениями с использованием системы удаленного доступа «Ланта Онлайн»

11.10.1. Обмен Сообщениями с использованием системы удаленного доступа «Ланта Онлайн» (далее – системы «Ланта Онлайн») определяется отдельным договором, порядок заключения которого устанавливается Правилами обслуживания клиентов в системе удаленного доступа «Ланта Онлайн» при оказании АКБ «Ланта-Банк» (АО) услуг на рынке ценных бумаг (далее – Правила обслуживания / Правила).

11.10.2. Порядок формирования и передачи Сообщений (электронных документов) посредством системы «Ланта Онлайн» определяется Правилам обслуживания. Присоединение Клиента к Правилам обслуживания, означает, что данная система удаленного доступа может в дальнейшем использоваться Сторонами для обмена электронными документами на условиях, установленных этими Правилами.

11.10.3. Банк самостоятельно устанавливает перечень электронных документов, передаваемых Клиентом и Банком друг другу посредством системы «Ланта Онлайн».

11.10.3.1. Система «Ланта Онлайн» может быть использована для передачи Клиентом в Банк следующих Сообщений (электронных документов):

- а) Поручений на отзыв денежных средств (распорядительное Сообщение);
- б) Поручений на перераспределение денежных средств (распорядительное Сообщение);
- в) Сводных поручений (на совершение сделок с ценными бумагами / валютных сделок за отчетные периоды);
- г) иных Сообщений с учетом наличия технической возможности их подачи через систему «Ланта Онлайн»;
- д) информации и документов, связанных с процессом исполнения Регламента.

11.10.3.2. Система «Ланта Онлайн» может быть использована для передачи Банком Клиенту следующих Сообщений:

- а) Сводных поручений на совершение сделок с ценными бумагами за отчетные периоды;
- б) Отчетности по сделкам и операциям с ценными бумагами в соответствии с п. 29 Регламента;
- в) иных Сообщений с учетом наличия технической возможности их подачи через систему «Ланта Онлайн»;
- г) информации и документов, связанных с процессом исполнения Регламента.

11.10.4. Если иное не предусмотрено дополнительным соглашением, то Банк осуществляет прием от Клиента любых из числа предусмотренных п. 11.10.3.1 настоящего Регламента видов Сообщений (электронных документов), направленных с использованием системы «Ланта Онлайн».

11.10.5. Все электронные документы, направленные Клиентом через систему «Ланта Онлайн» признаются Сторонами, как равные юридической силе документов на бумажном носителе, собственноручно подписанным Клиентом, и порождают аналогичные им права и обязанности Сторон, предусмотренные Регламентом и Правилами обслуживания.

11.10.6. Сообщения (электронные документы), направленные Клиентом Банку через систему «Ланта Онлайн» считаются принятыми Банком с момента регистрации их на сервере системы «Ланта Онлайн».

11.10.7. Сообщения Клиента, направленные в Банк посредством системы «Ланта Онлайн» регистрируются и/или исполняются в порядке и сроки, установленные настоящим Регламентом.

11.10.8. Принятые в электронной форме Сообщения, полученные от Клиента через систему «Ланта Онлайн», могут быть представлены в качестве доказательств при разрешении конфликтных ситуаций между Сторонами. Клиент признает в качестве достаточного доказательства, пригодного для предъявления в суде, электронные файлы протокола обмена информацией между сервером системы «Ланта Онлайн», установленным в Банке, и рабочим местом Клиента.

11.11. Правила обмена Сообщениями с использованием системы удаленного доступа QUIK.

11.11.1. Банк предоставляет Клиенту возможность использовать для обмена Сообщениями систему удаленного доступа QUIK. Порядок формирования и передачи сообщений посредством системы удаленного доступа QUIK определяется Правилами обслуживания Клиентов АКБ «Ланта-Банк» (АО) в системе удаленного доступа QUIK, изложенными в Приложении № 16 к Регламенту.

11.11.2. Для направления Сообщений с помощью QUIK Клиенту необходимо присоединиться к вышеуказанным Правилам путем предоставления отдельного заявления, предусмотренного этими Правилами. Присоединяясь к указанным Правилам, Клиент дает согласие на все условия использования QUIK, установленные этими Правилами.

11.11.3. Система удаленного доступа QUIK может быть использована для передачи Клиентом следующих Сообщений:

- а) распорядительных Сообщений - Поручений на сделки;
- б) иных Сообщений (с учетом наличия технической возможности их подачи через QUIK), за исключением Поручений на отзыв и перераспределение денежных средств.

11.11.4. Распорядительные Сообщения от Клиентов, переданные посредством системы удаленного доступа QUIK, принимаются Банком без их подписания электронной подписью.

11.11.5. Банк взимает плату за использование системы удаленного доступа QUIK в порядке и сроки, установленные частью 6 Регламента, в соответствии с Тарифами Банка.

11.11.6. Поручение на совершение Торговой операции, направленное Клиентом через систему удаленного доступа QUIK, является аналогичным поручению на совершение Торговой операции, направленному Клиентом в Банк иными способами, предусмотренными Регламентом.

11.11.7. Клиент несет ответственность:

- а) за все направленные Банку Сообщения с использованием регистрационных данных Клиента;
- б) за соблюдение режима конфиденциальности и самостоятельное использование регистрационных данных Клиента;
- в) за техническое состояние рабочего места QUIK, включая качество доступа и работы в сети «Интернет»;
- г) за неправомерное использование QUIK после отказа от Регламента;
- д) за распространение информационных материалов, полученных посредством QUIK, или их составляющих в любой форме в соответствии с действующим законодательством РФ.

11.12. Банк не принимает на себя ответственности за возможные убытки, которые могут возникнуть у Клиента в результате временной невозможности направить Банку или получить от Банка

Сообщение по системе удаленного доступа. Банк рекомендует Клиентам заранее согласовать с Банком и использовать в случаях временной неработоспособности системы удаленного доступа иные альтернативные способы обмена Сообщениями, перечисленные в настоящей части Регламента.

ЧАСТЬ 4. НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

12. Открытие счетов и регистрация на рынках

12.1. До начала проведения любых операций за счет Клиента Банк производит открытие необходимых для расчетов по сделкам счетов, а также иных счетов, открытие которых предусмотрено Правилами заявленных ТС.

Настоящим Клиент дает Банку распоряжение без дополнительного согласия (поручения/указания) Клиента определять и открывать любые Лицевые счета, счета депо/разделы счетов депо по усмотрению Банка и с учетом положений п.4.2 и раздела 5 настоящего Регламента.

12.2. В целях присоединения к Регламенту (заключения Соглашения) Клиент предоставляет Банку документы в соответствии с п.1.6. настоящего Регламента. В случае изменения сведений, содержащихся в представленных Банку документах, и/или в случае прекращения/продления/возникновения полномочий лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, Клиент обязан не позднее второго дня, следующего за днем внесения/государственной регистрации таких изменений, представить в Банк документы, подтверждающие указанные изменения. Клиент обязан предоставлять по требованию Банка документы и сведения, необходимые для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе законодательством в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, законодательством об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными налогоплательщиками и оказания финансовых услуг налоговым резидентам иностранных государств. Банк вправе отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции при непредставлении Клиентом Банку сведений и документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

12.3. Одновременно с открытием счетов Банк присваивает Клиенту **уникальный идентификационный код (номер)**, необходимый для последующей идентификации сделок, проводимых по Поручениям Клиента, их отличия от прочих сделок, проводимых по Поручениям иных Клиентов, и собственных операций Банка.

12.4. Для проведения операций на организованных торгах Банк осуществляет регистрацию Клиента в соответствующих ТС. Сроки регистрации Клиента в каждой ТС определяются Правилами данной ТС. В случаях, предусмотренных Правилами ТС, Банк предоставляет ТС сведения о Клиенте в объеме, установленном Правилами этих ТС.

12.5. Банк уведомляет Клиента об открытых Клиенту счетах и присвоении уникального идентификационного кода (номера), путем направления специальных Извещений, которые передаются Клиенту по месту подачи Заявления или адресу электронной почты, указанному в Анкете Клиента, а также может быть направлено по системе удаленного доступа «Ланта Онлайн».

12.6. Получение Клиентом документов об открытии всех необходимых для начала операций счетов означает подтверждение готовности Банка принять денежные средства на Лицевой счет, а также зачислить ценные бумаги на счет депо для последующего совершения сделок по Поручениям Клиента.

12.7. Местом ведения Лицевого счета и счетов депо считается головной офис Банка, расположенный по адресу Банка, указанному в разделе 3 Регламента.

13. Администрирование Брокерского счета Клиента

13.1. Клиент имеет право в любое время потребовать от Банка зарегистрировать изменения в сведениях о владельце счетов, включенных в состав его Брокерского счета, включая сведения об Уполномоченных представителях, реквизитах и иные сведения.

13.2. Клиент несет всю ответственность за любой ущерб, который может возникнуть в случае несвоевременного уведомления Банка об изменении сведений в учредительных документах, составе Уполномоченных представителей, реквизитов и иных сведений, существенно связанных с проведением операций в рамках Регламента.

13.3. Требования Клиента о регистрации изменений в предоставленных Клиентом сведениях удовлетворяются Банком только при условии, что они не противоречат законодательству Российской Федерации.

13.4. Требования Клиента о регистрации изменений в предоставленных Клиентом сведениях рассматриваются Банком как распорядительные Сообщения, которые предоставляются в Банк в виде оригинала на бумажном носителе, а также могут направляться с помощью системы удаленного доступа, если это предусмотрено Регламентом. Распорядительные Сообщения, касающиеся сведений о владельце счета, об Уполномоченных представителях и иных сведений, должны направляться в Банк вместе с оригиналами (нотариально заверенными копиями) документов, подтверждающих правомерность вносимых изменений. Документы, подтверждающие изменения в учредительных документах, возникновение/прекращение/продление полномочий лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Клиента - юридического лица должны быть оформлены и удостоверены согласно требованиям Приложения № 2 к Регламенту.

13.5. При исполнении требований Клиента об изменении сведений Банк осуществляет изменения сведений по всем счетам Клиента, входящим в состав Брокерского счета.

13.6. Банк вправе **приостановить прием** от Клиента распорядительных Сообщений при наличии у него информации об изменениях в составе Уполномоченных представителей Клиента, а также любых изменений реквизитов Клиента, изменений правового статуса Клиента, влияющих на его правоспособность (реорганизации, ликвидации и т.д.), до момента представления Клиентом в Банк всех необходимых документов, однозначно подтверждающих наличие (отсутствие) указанных изменений в соответствии с законодательством Российской Федерации и обычаями делового оборота.

13.7. Банк не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации - в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений, в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» запрашивает у Клиента сведения в целях обновления информации о Клиенте, его Уполномоченном представителе, выгодоприобретателе (при наличии), бенефициаром владельце (при наличии), в порядке, установленном в Банке. Запрос может быть оглашен Клиенту по телефону, направлен в электронном виде по факсу или адресу электронной почты, либо посредством систем удаленного доступа. Клиент обязуется предоставить Банку по его запросу документы и сведения, требуемые в соответствии с законодательством Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, или подтверждение об отсутствии изменений в таких документах и сведениях, в указанные в таком запросе сроки. Непредставление Клиентом сведений о произошедших изменениях, равно как и непредставление подтверждений об отсутствии указанных изменений, свидетельствует об актуальности и достоверности представленных в целях идентификации документов и сведений, в связи с чем Банк не несет гражданско-правовой ответственности при совершении операций, направлении юридически значимой информации с использованием данных документов и сведений.

14. Регистрация Уполномоченных представителей Клиента

14.1. Банк производит регистрацию Уполномоченных представителей Клиента при условии предоставления в соответствии с требованиями раздела 7 Регламента документов, подтверждающих полномочия представителя, не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня, следующего за днем поступления в Банк таких документов, а в случаях, когда в качестве документа, подтверждающего полномочия представителя, предоставляется нотариально удостоверенная (или приравненная к нотариально удостоверенным) доверенность, срок регистрации Уполномоченных представителей Клиента не может превышать 10 (Десять) календарных дней со дня, следующего за днем поступления документов в Банк. В Банк должны быть предоставлены также документы,

удостоверяющие личность Уполномоченного представителя, предусмотренные п.7.4. настоящего Регламента.

14.2. Банк рекомендует при составлении доверенностей на Уполномоченных представителей придерживаться форм, представленных в Приложении № 5 к Регламенту.

14.3. Банк принимает от Клиентов доверенности, составленные в иной форме, при условии наличия всех указанных в рекомендуемой Банком форме реквизитов и изложения предоставляемых полномочий, не допускающих разночтений.

14.4. Указание в доверенности, предоставленной Уполномоченному представителю, полномочий совершать любые действия в отношении указанного Брокерского счета, в том числе направлять распорядительные Сообщения от имени Клиента на совершение любых операций, предусмотренных Регламентом, расценивается Банком как предоставление Уполномоченному представителю прав “Администратора” в отношении Брокерского счета.

Примечание

Права “Администратора” могут быть предоставлены Клиентом только в отношении Брокерского счета в целом. Для передачи распорядительных Сообщений с помощью систем удаленного доступа Клиент может назначить только одного “Администратора”.

14.5. В случае обращения в Банк для совершения любых операций, предусмотренных Регламентом, Уполномоченного представителя Клиента, действующего по доверенности, Банк вправе осуществить дополнительную проверку, в том числе путем контрольного звонка Клиенту; в случае неподтверждения операции Клиентом Банк вправе отказать Уполномоченному представителю в проведении операции (приеме/исполнении распорядительного Сообщения).

15. Резервирование денежных средств

15.1. Если иное прямо не предусмотрено Регламентом или не согласовано в отдельном соглашении, то Клиент до направления Банку каких-либо Поручений на покупку ценных бумаг / покупку-продажу иностранной валюты должен **обеспечить зачисление на Лицевой счет (Лицевой счет ВР)** денежных средств в соответствующей валюте, в объеме, необходимом для надлежащего урегулирования сделки, уплаты вознаграждения Банка по установленным тарифам и возмещения расходов, понесенных Банком, в соответствии с тарифами третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и урегулирования сделки, (за исключением расходов, возмещение которых Регламентом не предусмотрено (включенных в вознаграждение Банка)).

15.2. Банк не устанавливает ограничений на минимальную сумму первоначального взноса денежных средств на Лицевой счет.

15.3. Перечисление денежных средств для их зачисления на Лицевой счет может производиться банковским переводом (безналичным способом) с иного (банковского или другого Лицевого) счета Клиента или путем внесения физическими лицами - резидентами наличных средств через кассу Банка. Перечисление денежных средств для их зачисления на Лицевой счет, открытый для Клиента, также может производиться банковским переводом со счета профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Клиенту брокерские услуги и/или услуги по управлению ценными бумагами в соответствии с лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг, при условии предоставления Клиентом в Банк копии договора на оказание соответствующих услуг, наличия в платежном поручении указания на номер такого договора и на номер Соглашения Клиента.

Банк не осуществляет зачисления на Лицевой счет Клиента-физического лица денежные средства, поступившие со счета, открытого Клиенту как индивидуальному предпринимателю, и возвращает поступившие суммы по реквизитам отправителя платежа.

Банк **не зачисляет** на Лицевой счет Клиента денежные средства, поступившие от третьих лиц. Денежные средства, поступившие от третьих лиц для зачисления на Лицевой счет, возвращаются по реквизитам отправителя (за исключением случаев перечисления доходов по ценным бумагам).

15.4. Зачисление средств на соответствующий Лицевой счет производится не позднее рабочего дня после фактического поступления денежных средств на корреспондентский счет Банка при осуществлении платежа со счета, открытого в другом уполномоченном банке. Если платеж

осуществляется с банковского счета Клиента, открытого в Банке (в том числе в любом из офисов или филиалов Банка), то зачисление денежных средств производится в соответствии с условиями обслуживания Банком указанного счета.

15.5. Под **резервированием** денежных средств в ТС понимается депонирование их в соответствии с Правилами Торгов на специальном счете в организации, являющейся Расчетной системой в соответствующей ТС. Резервирование производится за счет средств Клиента.

Примечание

При перечислении денежных средств для их зачисления на Лицевой счет Клиент с целью их правильного, своевременного зачисления и последующего резервирования в ТС, должен правильно указать в платежных документах реквизиты Лицевого счета, а также наименование Торговой системы:

А. «Перечисление денежных средств для приобретения ценных бумаг в ТС Фондовый рынок ПАО Московская Биржа (НДС не облагается);

Б. «Перечисление денежных средств для приобретения ценных бумаг на Внебиржевом рынке (НДС не облагается)»

В. «Перечисление денежных средств для заключения сделок в ТС Валютный рынок ПАО Московская Биржа (НДС не облагается)».

Г. «Перечисление денежных средств для заключения сделок в ТС Фондовый рынок ПАО «Санкт-Петербургская Биржа» (НДС не облагается)»

В случае указания Клиентом назначения платежа, не позволяющего однозначно установить ТС, Банк в праве самостоятельно определять место резервирования денежных средств Клиента (в какой-либо из заявленных Клиентом ТС), в том числе с учетом задолженности Клиента.

15.6. Банк обеспечивает резервирование поступивших денежных средств и увеличение Позиции Клиента по денежным средствам в соответствующей ТС не позднее дня (Т+1) при условии, что средства поступили на Лицевой счет до 16-00 дня (Т). В случае если денежные средства поступили на Лицевой счет после 16-00 дня (Т), Банк обеспечивает резервирование денежных средств и увеличение Позиции Клиента в ТС не позднее дня (Т+2).

Примечание.

Под днем (Т) понимается рабочий день, под (Т+N) рабочий день, отстоящий на N рабочих дней от дня (Т).

Если иное прямо не предусмотрено Регламентом, для совершения сделок на Внебиржевом рынке специального дополнительного резервирования денежных средств не требуется. Поручения на такие сделки принимаются/исполняются Банком сразу после зачисления средств Клиента на Лицевой счет.

15.7. Для обеспечения резервирования поступивших денежных средств и увеличения Позиции Клиента по денежным средствам в соответствующей ТС в день (Т) при условии, что средства поступили на Лицевой счет в день (Т) **до 14-00**, Клиент направляет в Банк копию платежного поручения с пометкой **“ускоренное зачисление”** по факсимильной связи (электронной почте) по реквизитам, указанным в Извещении. Полученная по факсимильной связи (электронной почте) копия платежного поручения рассматривается Банком как Распоряжение на ускоренное зачисление. Исполнение подобных Распоряжений не является обязанностью Банка и производится только при наличии у Банка такой возможности.

16. Резервирование ценных бумаг

16.1. Если иное не согласовано в дополнительном соглашении, то Клиент до направления Банку каких-либо Поручений на продажу ценных бумаг должен обеспечить резервирование в ТС этих ценных бумаг в количестве, необходимом для надлежащего урегулирования сделки.

16.2. Под резервированием ценных бумаг в ТС понимается их депонирование в соответствии с Правилами ТС на специальном счете депо (специальном разделе) в расчетном депозитарии, осуществляющем поставку по результатам сделок между участниками ТС.

16.3. Для обеспечения резервирования Клиент осуществляет перевод ценных бумаг, планируемых

им для продажи в какой-либо ТС, на соответствующий счет депо/ раздел счета депо, открытый в Депозитарии Банка для расчетов по сделкам в данной ТС.

Внимание!

Переводы между счетами депо / разделами счетов депо, в отношении которых Банк является Оператором, осуществляются на основании Поручения на перераспределение ценных бумаг (Приложение № 7 к Регламенту), поданного Клиентом. Перевод (зачисление) ценных бумаг Клиента из других мест хранения в Депозитарий Банка осуществляются Клиентом самостоятельно в соответствии с порядком, установленным Условиями.

16.4. Перевод (зачисление) ценных бумаг на счет депо/ раздел счета депо, открытый в Депозитарии Банка, осуществляется в соответствии с разделом 19 Регламента.

16.5. После выполнения Клиентом требований настоящего раздела, Банк обеспечивает завершение всех процедур резервирования.

16.6. Оперативное подтверждение Клиенту факта резервирования ценных бумаг для торгов осуществляется работниками Банка по телефонам для приема Поручений на сделки, указанным Банком в Извещении.

17. Отзыв и перераспределение денежных средств с Лицевого счета

17.1. Отзыв или перераспределение денежных средств, учитываемых на Лицевом счете (Лицевом счете ВР), производятся на основании распорядительного Сообщения – **Поручения на отзыв денежных средств или Поручения на перераспределение денежных средств** (далее по тексту соответственно – Поручение на отзыв и Поручение на перераспределение).

17.2. Банк рекомендует при составлении Поручений на отзыв и перераспределение придерживаться форм, представленных в Приложениях № 6А и № 6Б к настоящему Регламенту.

17.3. Банк принимает от Клиентов Поручения на отзыв и перераспределение, составленные в иной форме, при условии наличия всех указанных в рекомендуемой форме реквизитов (за исключением приема Поручений на отзыв и перераспределение посредством системы «Ланта Онлайн»).

17.4. Банк принимает Поручения на отзыв и перераспределение в форме оригинального документа на бумажном носителе, представленного по адресу, указанному в Извещении, или иному адресу, публично объявленному Банком на Интернет-сайте Банка, либо переданных Клиентом способами обмена Сообщениями, указанными в части 3 «Правила и способы обмена Сообщениями» Регламента. Для возможности направления вышеуказанных Поручений с помощью системы удаленного доступа может быть использована только система «Ланта Онлайн».

Отзыв денежных средств осуществляется по реквизитам, указанным в Анкете Клиента, если иное не установлено в самом Поручении Клиента. Для изменения сведений о банковских реквизитах, используемых для отзыва денежных средств, необходимо предоставить новую Анкету Клиента.

Внимание!

Банк исполняет Поручения Клиента на отзыв денежных средств в рублях только на собственный банковский счет (счета) Клиента, открытый в любой кредитной организации, расположенной на территории Российской Федерации. Отзыв денежных средств в иностранной валюте по Поручению Клиента Банк исполняет только на собственные счета Клиента, открытые в Банке.

Отзыв денежных средств на банковский счет, не указанный в Анкете, может производиться только на основании Поручения, предоставленного в Банк в форме оригинального документа на бумажном носителе, электронного документа - посредством факсимильной связи или электронной почты или системы «Ланта Онлайн».

Поручения на отзыв денежных средств, направляемые по телефону, принимаются исключительно от Клиентов - физических лиц при условии, что отзыв осуществляется на счет Клиента, открытый в Банке или в одном из его дополнительных офисов или филиалов, и такой счет указан в Анкете Клиента.

В случае если Поручения были предоставлены Банку посредством факсимильной связи или электронной почты, они должны быть продублированы Клиентом после их исполнения, путем предоставления оригинального документа на бумажном носителе или в форме электронного документа, переданного по системе «Ланта Онлайн», в сроки, указанные в п. 17.14 Регламента.

17.5. Поручения на отзыв и перераспределение принимаются Банком с 10:00 до 16:30 по Московскому времени любого рабочего дня. Если Поручение получено Банком позднее 14:00 дня (Т), то оно считается принятым Банком днем (Т+1). Поручения, представленные в Банк в выходные и праздничные дни, считаются принятыми Банком ближайшим за ними рабочим днем.

17.6. При заполнении Поручений на отзыв и перераспределение Клиент может сделать пометку «ускоренный отзыв», «ускоренное перераспределение». При получении Поручения с пометкой «ускоренный отзыв» Банк осуществляет в режиме реального времени уменьшение Позиции Клиента по денежным средствам на указанную в Поручении сумму. Увеличение соответствующей Позиции Клиента по денежным средствам на указанную в Поручении на перераспределение сумму, с пометкой «ускоренное перераспределение» в день его получения, производится только при наличии такой возможности у Банка.

17.7. Полученные Банком Поручения с пометками «ускоренный отзыв» после 14:00 дня (Т) выполняются в порядке и в сроки, предусмотренные для исполнения аналогичных Поручений без пометок. В случае если у Банка нет возможности исполнить Поручения с пометкой «ускоренный отзыв», «ускоренное перераспределение», то такие Поручения выполняются Банком в порядке и в сроки, предусмотренные для исполнения аналогичных Поручений без пометок.

17.8. При выполнении Поручений с пометками «ускоренный отзыв» и «ускоренное перераспределение» днем (Т) Банк взимает комиссию согласно Тарифам Банка (Приложение № 11 к Регламенту).

17.9. Исполнение Поручений на отзыв или перераспределение денежных средств производится в следующие сроки:

Поручение на отзыв денежных средств	Срок исполнения при принятии Поручения в день (Т)
<i>в ТС Фондовый рынок / ТС Валютный рынок с пометкой «ускоренный отзыв»</i>	<i>не позднее дня (Т)</i>
<i>на внебиржевом рынке с пометкой «ускоренный отзыв»</i>	<i>не позднее дня (Т)</i>
<i>в ТС Фондовый рынок / ТС Валютный рынок</i>	<i>не позднее дня (Т+1)</i>
<i>на внебиржевом рынке</i>	<i>не позднее дня (Т+1)</i>
Поручение на перераспределение денежных средств между торговыми системами	Срок исполнения при принятии Поручения в день (Т)
<i>с ТС Валютный рынок на ТС Фондовый рынок или с ТС Фондовый рынок на ТС Валютный рынок с пометкой «ускоренное перераспределение»</i>	<i>не позднее дня (Т)</i>
<i>с ТС Валютный рынок на ТС Фондовый рынок или с ТС Фондовый рынок на ТС Валютный рынок</i>	<i>не позднее дня (Т+1)</i>

Примечание

Банк вправе не исполнять Поручения на отзыв с пометкой «ускоренный отзыв» в указанные сроки в случае, если Банк самостоятельно осуществляет ведение налогового учета доходов и удержание суммы исчисленных налогов на доходы Клиентов в соответствии с разделом 31 Регламента.

Банк оставляет за собой право при отзыве осуществить исполнение данных операций днем (Т+2) в случае, если Банк самостоятельно осуществляет ведение налогового учета доходов и удержание суммы исчисленных налогов на доходы Клиентов в соответствии с разделом 31 Регламента.

При изменении сроков расчетов Расчетными системами Банк вправе в соответствии с п. 36.2 Регламента изменить сроки исполнения Поручений. При объявлении Банком возможности работы в иных ТС в соответствии с п. 4.4 Регламента Банк обеспечивает размещение на Интернет-сайте сроков исполнения Поручений по таким ТС.

17.10. Под исполнением Поручения на отзыв понимается списание средств с корреспондентского счета Банка в пользу банка – получателя, в котором Клиент имеет счет, или непосредственное зачисление на Расчетный счет Клиента в Банке в случае, если перечисление происходит в пределах Банка (внутренний платеж).

17.11. Перечисление средств, учитываемых на Позиции Клиента по денежным средствам, производится в пределах остатка денежных средств, свободных от любого обременения по всем заявленным ТС, в том числе:

- от обязательств (в том числе плановых) по уплате вознаграждения Банка по установленным Тарифам Банка и возмещению расходов, указанных в п. 28.7 Регламента;
- от обязательств по сделкам, в том числе по сделкам РЕПО.

17.12. В случае если сумма, указанная Клиентом в Поручении на отзыв или перераспределение, превышает сумму остатка денежных средств, свободного от любого обременения по всем заявленным ТС на Позиции Клиента по денежным средствам (в том числе при наличии у Клиента налога к удержанию в случае, когда Банк является налоговым агентом), Банк вправе не исполнять такое Поручение, либо исполнить частично в пределах Плановой Позиции Клиента, либо исполнить в порядке, установленном в п. 17.13 Регламента. При этом при исполнении Поручения сумма налога может быть удержана по усмотрению Банка сверх суммы, указанной Клиентом, либо за счет этой суммы.

17.13. Банк вправе произвести проверку остатка свободных денежных средств для определения возможности исполнения Поручения на отзыв или перераспределение в любое время в пределах сроков, указанных в п. 17.9 Регламента. В случае если размер остатка свободных денежных средств не позволяет исполнить Поручение, Банк вправе не исполнять (отклонить) такое Поручение либо произвести повторную проверку как один, так и несколько раз.

17.14. Поручения на отзыв или перераспределение, не предоставленные Банку в форме оригинального документа на бумажном носителе или в электронном виде посредством системы «Ланта Онлайн», после исполнения их Банком, должны быть технически продублированы Клиентом путем предоставления оригинального документа на бумажном носителе или в электронном виде посредством системы «Ланта Онлайн» в Банк в следующие сроки:

Дата Поручения на отзыв или перераспределение	Сроки предоставления Клиентом Банку Поручения на отзыв или перераспределение
Поручения на отзыв или перераспределение, направленные в Банк с 01 по 15 число отчетного месяца	Поручения на отзыв или перераспределение, подписанное Клиентом, должно быть предоставлено в Банк не позднее последнего числа отчетного месяца
Поручения на отзыв или перераспределение, направленные в Банк с 16 по последнее число отчетного месяца	Поручения на отзыв или перераспределение, подписанное клиентом, должно быть предоставлено в Банк не позднее 15 числа следующего за отчетным месяцем

17.15. В случае неполучения от Клиента хотя бы одного технического дубликата (оригинала Поручения на бумажном носителе или в электронном виде посредством системы «Ланта Онлайн») до установленной даты Банк вправе прекратить прием распорядительных Сообщений, передаваемых по телефону, факсу или электронной почте, и осуществлять прием распорядительных Сообщений от Клиента только в форме оригинального документа на бумажном носителе. При этом Банк возобновляет прием распорядительных Сообщений, переданных по телефону, факсу или электронной почте, сразу после получения от Клиента всех технических дубликатов Сообщений. Технические дубликаты предоставляются в порядке, описанном в п. 22.12 Регламента.

17.16. При осуществлении Клиентом конверсионных сделок купли-продажи иностранной валюты отзыв денежных средств с Лицевого счета ВР рассматривается как отзыв средств, полученных в первую очередь от сделок купли-продажи иностранной валюты (для целей взимания соответствующей комиссии).

17.17. Отзыв денежных средств с Лицевого счета в рамках Соглашения на ведение ИИС без прекращения Соглашения на ведение ИИС **не допускается**.

18. Перераспределение ценных бумаг

18.1. Перераспределение ценных бумаг, учитываемых на позициях Брокерского счета Клиента, производится исключительно на основании распорядительного Сообщения – Поручения на перераспределение ценных бумаг (Приложение № 7 к Регламенту). Перераспределение ценных бумаг между позициями, соответствующими разным счетам депо/разделам счета депо, открытым в Депозитарии Банка в рамках Регламента, осуществляется после проведения операции перевода в Депозитарии в соответствии с разделом 19 Регламента и действующими Условиями.

18.2. Банк рекомендует при составлении таких Поручений придерживаться формы Приложения №7 к Регламенту. Банк принимает от Клиентов Поручения на перераспределение ценных бумаг, составленные в иной форме при условии наличия всех указанных в рекомендованной форме реквизитов.

18.3. Банк принимает Поручения в форме оригинального документа на бумажном носителе, представленного по адресу, подтвержденному в Извещении, либо иным способом обмена распорядительными Сообщениями. Приемлемые способы для направления Банку таких Поручений зафиксированы в части 3 «Правила и способы обмена Сообщениями» Регламента.

18.4. Поручения на перераспределение ценных бумаг принимаются Банком с 10-00 до 16-30 любого рабочего дня. Если поручение получено Банком позднее 14:00 дня (Т), то оно считается принятым Банком днем (Т+1).

18.5. Поручение на перераспределение ценных бумаг, не предоставленные Банку в форме оригинального документа на бумажном носителе или в электронном виде посредством системы «Ланта Онлайн» (при наличии технической возможности подачи такого Поручения), после исполнения их Банком должны быть технически продублированы Клиентом путем предоставления оригинального документа на бумажном носителе или в электронном виде посредством системы «Ланта Онлайн» (при наличии технической возможности подачи такого Поручения) в Банк в следующие сроки:

Дата Поручения на перераспределение ценных бумаг	Сроки предоставления Клиентом Банку Поручения на перераспределение ценных бумаг
Поручение на перераспределение ценных бумаг, направленное в Банк с 01 по 15 число отчетного месяца	Поручение на перераспределение ценных бумаг, подписанное Клиентом, должно быть предоставлено в Банк не позднее последнего числа отчетного месяца
Поручение на перераспределение ценных бумаг, направленное в Банк с 16 по последнее число отчетного месяца	Поручение на перераспределение ценных бумаг, подписанное клиентом, должно быть предоставлено в Банк не позднее 15 числа следующего за отчетным месяцем

19. Депозитарные операции

19.1. Депозитарные операции по списанию/зачислению ценных бумаг по счетам депо/ разделам счета депо Клиента, открытым в Депозитарии Банка, предназначенным для учета ценных бумаг по операциям, проводимым в рамках Регламента на основании Соглашения, производятся на основании поручений Оператора в соответствии с Условиями.

Операции списания/зачисления по счетам депо/разделам счета депо Клиента, осуществляемые не в рамках Регламента, производятся на основании депозитарных поручений Клиента в порядке, установленном действующими Условиями. При этом Поручения на списание ценных бумаг с указанного счета депо/раздела счета депо проходят процедуру обязательной предварительной проверки на возможность исполнения согласно п. 19.2 Регламента.

19.2. В случае если количество ценных бумаг в депозитарном поручении Клиента, поданном на списание ценных бумаг в соответствии с абз. 2 п. 19.1 Регламента, превышает количество ценных бумаг, свободное от любых обязательств Клиента, или в поручении Клиента указаны ошибочные или неполные данные, не позволяющие его исполнить, Банк не исполняет данное поручение.

19.3. Банк вправе в любое время произвести проверку остатка свободных ценных бумаг на день T-0 и на любой из дней, следующих за T-0 для определения возможности исполнения поручения. В случае если размер остатка свободных ценных бумаг не позволяет исполнить поручение Клиента, Банк вправе отказать в приеме и/или исполнении данного поручения, либо произвести повторную проверку как один, так и несколько раз.

19.4. Списание ценных бумаг со счетов депо/разделов счета депо Клиента, предназначенных для учета ценных бумаг по операциям, проводимым в рамках Регламента на основании Соглашения на ведение ИИС, без прекращения Соглашения на ведение ИИС не допускается.

20. Функции Оператора

20.1. Функции Оператора по счету (ам) депо/разделам Счета депо Клиента, открытым в Депозитарии в рамках Регламента, осуществляются в соответствии с Правилами торгов, Условиями и Регламентом.

20.2. Клиент, присоединяясь к Регламенту, назначая Банк Оператором счета (ов) депо/разделов Счета депо Клиента, открываемых в рамках Регламента, настоящим дает Банку распоряжение без дополнительного согласия (поручения/указания) Клиента совершать следующие действия:

- открытие счетов депо/разделов счета депо в целях осуществления учета операций с ценными бумагами по сделкам, заключенным в рамках Регламента, в соответствии с правилами учета и расчетов;
- проведение операций с ценными бумагами для обеспечения расчетов по совершенным Банком в интересах, за счет и по Поручению Клиента сделкам купли-продажи ценных бумаг, а также в иных случаях, предусмотренных Регламентом;
- изменение места хранения ценных бумаг при необходимости в целях проведения расчетов по сделкам, заключенным в рамках Регламента в соответствии с условиями расчетов;
- информационные операции, включая направление в Депозитарий Банка поручений на информационные операции по счету (ам) депо/разделам счета депо, открытым в рамках Регламента, отмену поручений по счету депо;
- получение выписок/отчетов по счету (ам) депо Клиента при исполнении Поручений Клиента на сделку в соответствии с Регламентом;
- списание ценных бумаг со счетов депо/разделов счета депо, открытых в рамках Регламента, на разделы Счета депо Клиента, открытые Клиенту вне рамок Регламента, или счет депо/лицевой счет Клиента, открытый ему в другой депозитарии или реестре, при прекращении Соглашения;
- закрытие счетов депо/разделов счета депо Клиента, открытых в рамках Регламента, при прекращении Соглашения.

Указанные полномочия Банка действуют в течение всего срока действия Соглашения и утрачивают силу в случае его расторжения.

Иные операции, не связанные с операциями в рамках настоящего Регламента, по счетам депо/разделам Счета депо Клиента, открытым в соответствии с п. 5.5 Регламента, осуществляются на основании депозитарных поручений Клиента в порядке, предусмотренном Условиями и с учетом требований, предусмотренных разделом 19 Регламента.

ЧАСТЬ 5. ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

21. Общие условия и порядок совершения сделок

21.1. Банк совершает сделки за счет Клиента только на основании полученных от Клиента распорядительных Сообщений – Поручений на сделки, составленных по типовым формам, представленным в Приложениях № 8А - 8Б Регламента, и переданных в Банк способами, предусмотренными Регламентом.

21.2. Стандартная процедура, выполняемая Сторонами при проведении Торговой операции, состоит из следующих основных этапов:

Этап 1. Резервирование денежных средств и/или ценных бумаг для расчетов по сделкам (в соответствии с разделом 15 и/или 16 Регламента).

Этап 2. Подача Клиентом и прием Банком Поручения на сделку (если Банком не будет принято решение об отказе Клиенту в принятии Поручения).

Этап 3. Заключение Банком сделки и ее подтверждение Клиенту.

Этап 4. Урегулирование сделки и проведение расчетов между Банком и Клиентом.

Этап 5. Подготовка и предоставление отчета Клиенту.

Особенности Торговых операций, выполняемых Банком при совершении сделок в различных ТС и на Внебиржевом рынке, определяются соответствующими Правилами ТС, обычаями рынка и настоящим Регламентом.

21.3. Все Поручения, принятые Банком, исполняются им с соблюдением принципов равенства условий для всех Клиентов и приоритетности интересов Клиентов над интересами самого Банка при совершении сделок на финансовом рынке.

Под соблюдением Банком принципов равенства условий и приоритетности интересов Клиентов понимается соблюдение им при исполнении Поручений правил, сформулированных в настоящем Регламенте и приложениях к нему.

21.4. В случае возникновения конфликта интересов, Банк незамедлительно уведомляет Клиента о возникновении такого конфликта и предпринимает все необходимые меры для разрешения конфликта интересов в пользу Клиента.

21.5. Банк не использует в своих интересах денежные средства и (или) ценные бумаги Клиентов. Банк не предоставляет за счет Клиента займа ценных бумаг.

21.6. Банк вправе отклонить (отказать в исполнении) любое Поручение Клиента на сделку, в том числе, но не ограничиваясь, **в случае отсутствия у Клиента на момент подачи Поручения необходимого количества ценных бумаг на Торговом счете депо / разделе «Основной в рамках Регламента» Счета депо Клиента или денежных средств на Лицевых счетах в объеме, необходимом для исполнения обязательств по сделке в полном объеме (урегулирования сделки).** При этом Банк не обязан объяснять и указывать Клиенту причины такого отказа.

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

21.8. Клиент самостоятельно осуществляет контроль за достаточностью активов (ценных бумаг, денежных средств), необходимых для расчетов по сделкам. В случае если в результате приема Поручения на сделку, какого-либо актива окажется меньше, чем указанного в данном Поручении, Банк не исполняет такое Поручение.

21.9. Сделки в ТС Валютный рынок заключаются и исполняются в соответствии с Приложением №10 к Регламенту.

22. Поручения Клиента

22.1. Банк принимает Поручения на сделку следующих типов в зависимости от указанной Клиентом цены исполнения:

- Поручения, в которых не указана цена исполнения либо цена исполнения, которых обозначена как “рыночная” (“биржевая”, “текущая” и т.п.), то есть Поручения, которые исполняются по текущей рыночной цене (далее по тексту – **Свободные Поручения**);
- Поручения, в которых указана определенная цена исполнения. При этом цена исполнения должна быть указана в единицах размерности, используемых в соответствующей ТС (в рублях, процентных долях или иных единицах) (далее по тексту – **Фиксированные Поручения**);
- Поручения, в которых указан порядок определения цены исполнения (купить по цене не выше или продать по цене не ниже, указанной в Поручении) (далее – **Лимитированные Поручения**).

Обязательными реквизитами любого Поручения на сделку являются наименование ценной бумаги, являющейся предметом сделки, и вид сделки – купить или продать. Для Свободного Поручения обязательным реквизитом также является указание на ТС, в которой должна быть совершена сделка.

22.2. Если иное не указано Клиентом или прямо не предусмотрено Регламентом, то по сроку действия все Поручения на сделку, за исключением ТС ПАО «Санкт-Петербургская биржа» и Внебиржевого рынка, по умолчанию считаются принятыми на условиях GTC (good till canceled), т.е. считаются действительными до отмены Клиентом. При этом если в Поручении не указан срок его действия, то оно считается равным одной Торговой сессии; по окончании Торговой сессии Поручение автоматически аннулируется, если иное не предусмотрено Правилами соответствующей ТС. В частности в случае, когда Правилами торгов предусмотрен перенос неисполненных Поручений на следующий период после Торговой сессии данного Торгового дня, такие Поручения действуют в течение указанного периода и автоматически аннулируются после его окончания. Свободное Поручение, которое нет возможности немедленно выставить в ТС, автоматически аннулируется. Поручение со сроком действия более одной Торговой сессии обрабатывается (исполняется/аннулируется) в соответствии с Правилами соответствующей ТС.

Поручения в ТС ПАО «Санкт-Петербургская биржа» принимаются на условиях DAY— заявка, (исполнение до конца основной торговой сессии). Если в течение этого времени заявка, выставленная на основании Поручения, не выполняется, она автоматически аннулируется.

Поручения на Внебиржевом рынке принимаются на условиях срока действия в течение одного торгового дня, если иное не указано Клиентом или прямо не предусмотрено Регламентом. Если в течение этого времени Поручение не выполняется, оно автоматически аннулируется. Банк вправе не принимать на Внебиржевом рынке Поручения со сроком действия более, чем в течение одного торгового дня, а для Поручений на бумажном носителе – сроком действия более 3 дней.

22.3. Поручения с иными условиями по сроку действия, в том числе Поручения, которые должны быть исполнены немедленно или аннулированы, должны содержать соответствующее указание – “Исполнить немедленно или аннулировать” (или иное идентичное по смыслу). При направлении Свободного Поручения не требуется дополнительного указания. В случае невозможности их немедленного исполнения указанные Поручения автоматически аннулируются.

22.4. Банк по своему усмотрению также может принимать Поручения вышеуказанных типов с прочими условиями (далее – Поручения с Дополнительными условиями), в том числе:

- Поручения с предварительными условиями исполнения типа “стоп-лосс” (stop-loss) или “тейк профит” (take profit) (далее по тексту - “Стоп” Поручения).
- Поручения на сделки РЕПО.
- Поручения с иными дополнительными условиями, в том числе и с запретом на частичное исполнение Поручения.

При этом при направлении «Стоп» Поручения Клиенту следует учитывать, что указанное Поручение проходит контроль Позитивности и достаточности активов при его выставлении Клиентом и при наступлении условия исполнения.

До направления «Стоп» Поручения Клиент должен ознакомиться с правилами и особенностями выставления и исполнения «Стоп» Поручения в системах удаленного доступа согласно руководствам пользователя соответствующих систем.

22.5. Дополнительные условия Поручения фиксируются Клиентом по своему усмотрению либо в графе “Дополнительные условия” стандартной формы Поручения на сделку. Поручения типа “стоп-лосс” принимаются Банком к исполнению при условии отличия цены, указанной в Поручении, от текущей рыночной цены на величину, согласованную между Банком и Клиентом по телефону, используемому для подачи Поручений.

Внимание!

Банк вправе не принимать Поручения с Дополнительными условиями, а также Поручения со сроком действия более одной Торговой сессии, направленные по телефону.

22.6. Банк интерпретирует любое Поручение как “Стоп” Поручение, если оно сопровождается

примечанием (дополнительными условиями) типа “Исполнить при достижении цены” и указанием конкретной цены условия. Банк исполняет такое Поручение как Свободное.

22.7. Если иное не согласовано письменно или прямо не предусмотрено в Регламенте, то любое Поручение может быть отозвано (отменено) Клиентом в любой момент до его исполнения Банком.

Отмена Поручения на сделку осуществляется путем направления Поручения на сделку в бумажном виде с условиями, повторяющими условия отзываемого Поручения на сделку, с указанием даты подачи отменяемого Поручения на сделку и фразы «Отмена Поручения от (дата)» после номера документа (Поручения), присвоенного Клиентом Поручению на отмену ранее принятого к исполнению Поручения на сделку. Поручение на отмену Поручения на сделку подается с использованием способов обмена Сообщениями, указанных в части 3 Регламента. Отмена Клиентом Поручений, осуществляемая посредством телефонной связи или системы удаленного доступа QUIK, не требует оформления Поручения на бумажном носителе.

Поручения на сделку, частично исполненные Банком к моменту отмены, считаются отмененными только в отношении неисполненной части. Изменение условий ранее поданного Поручения осуществляется путем его отзыва и подачи нового Поручения с измененными условиями в порядке, предусмотренном положениями настоящего Регламента.

Отмена Поручения на приобретение ценных бумаг в процессе размещения и/или в рамках иного публичного предложения о приобретении, а также Поручений на внебиржевые сделки возможна только по согласованию с Банком и до начала исполнения данного Поручения

22.8. Если иное прямо не предусмотрено Регламентом для отдельных видов Поручений или не указано на Интернет-сайте Банка <https://www.lanta.ru>, Банк принимает Поручения в форме оригинального документа на бумажном носителе, представленного по адресу, подтвержденному в Извещении, либо способом обмена Сообщениями, согласованным Сторонами. Приемлемые способы для направления Банку Поручений зафиксированы в части 3 «Правила и способы обмена Сообщениями» Регламента. Использование Клиентом для подачи Поручений (распорядительных Сообщений) способов и средств коммуникации, не предусмотренных Регламентом, может производиться только на основании дополнительного соглашения с Банком.

Внимание!

Поручения на сделки в торговых режимах, отличных в соответствии с Правилами ТС от режима основных торгов (Торговой сессии), направляемые Клиентом посредством телефона, принимаются Банком только по согласованию с Трейдером Банка, осуществляющим прием к исполнению Поручений, по телефону, подтвержденному в Извещении.

22.9. Поручения, направленные в Банк в форме оригинального документа на бумажном носителе (или факсимильного (электронного) сообщения), принимаются/исполняются Банком при условии, что они получены не позднее чем за 1 час до окончания срока их действия.

Внимание!

Поручения на сделки, поступившие в Банк в виде оригинального документа на бумажном носителе, передаются для исполнения Трейдеру Банка не позднее 15 минут с момента их получения и проверки.

22.10. Банк осуществляет прием **Поручений на сделки** только при условии, что они направляются **не позднее, чем за 15 минут до окончания Торговой сессии**, если иное не согласовано в дополнительном соглашении Сторон, за исключением Поручений, направленных через системы удаленного доступа. Подача Поручений, направляемых способом обмена Сообщениями посредством телефона менее чем за 15 минут до окончания Торговой сессии, может производиться Клиентом только по согласованию с Трейдером Банка, осуществляющим прием к исполнению Поручений, по телефону, подтвержденному в Извещении.

В общем случае прием Поручений на сделки на Внебиржевом рынке осуществляется в течение Рабочего дня с 10:00 до 18:00 московского времени, за исключением приема через систему «Ланта Онлайн» (если данный способ обмена распорядительными Сообщениями допустим для подачи Поручений на сделку). Если Поручение на сделку получено Банком позднее 18:00 московского времени текущего Рабочего дня, то Поручение может быть принято к исполнению следующим

Рабочим днем.

22.11. **Поручения на сделки**, не предоставленные Банку в форме оригинального документа на бумажном носителе, после исполнения их Банком должны **быть технически продублированы Клиентом** путем предоставления в Банк оригинального документа на бумажном носителе или в электронном виде посредством системы «Ланта Онлайн» (если данный способ обмена распорядительными Сообщениями допустим для подачи Поручений на сделку).

22.12. Для облегчения процедуры технического дублирования Банк не позднее пятого рабочего дня каждого месяца составляет для Клиентов **Сводное поручение** на совершение сделок с ценными бумагами (далее – Сводное поручение) за предшествующий календарный месяц (отчетный период). Сводное поручение составляется Банком на основании всех Поручений Клиента на сделки, полученных Банком за отчетный период.

Банк направляет Клиенту Сводные поручения по электронной почте или посредством системы «Ланта Онлайн» или по адресу, указанному в Анкете Клиента, либо предоставляет на бумажном носителе по адресу места нахождения Банка, в случае отсутствия в Анкете Клиента указаний на способ обмена документами.

22.13. Технический дубликат Сводного поручения за отчетный период должен быть подписан и представлен в Банк (по месту нахождения Банка согласно части 3 Регламента) Клиентом или Уполномоченным представителем Клиента в виде оригинала на бумажном носителе или подписан (подтвержден) в системе «Ланта Онлайн» не позднее окончания месяца, следующего за отчетным периодом (т.е. в течение которого была совершена сделка/подано Поручение)

Внесение изменений в Сводное Поручение осуществляется по согласованию с Банком. При наличии у Клиента возражений, в части содержания полученного от Банка Сводного поручения, Клиент обязан до истечения сроков, установленных для предоставления Банку подписанного Клиентом Сводного поручения, направить в Банк в письменном виде любым способом связи, предусмотренным Регламентом, мотивированные возражения или замечания по полученному от Банка Сводному Поручению.

После подписания (подтверждения) Клиентом Сводного поручения, направленного Банком, или в случае, если Банк не получил от Клиента мотивированные письменные возражения по Поручениям, отраженным в Сводном поручении, в течение установленного в настоящем пункте срока, условия всех Поручений, содержащихся в Сводном поручении, считаются подтвержденными Клиентом, и Клиент с этого момента не имеет права предъявлять к Банку претензии, связанные с достоверностью информации, указанной в Сводном поручении.

22.14. **В случае неполучения от Клиента технического дубликата хотя бы одного Поручения до установленной даты Банк вправе прекратить прием распорядительных Сообщений**, передаваемых как дистанционным способом обмена Сообщениями (факс, электронная почта, телефон, система удаленного доступа), так и иным другим, включая прием распорядительных Сообщений от Клиента в форме оригинального документа на бумажном носителе (за исключением распорядительных Сообщений на отзыв денежных средств, представленных в форме оригинального документа на бумажном носителе). При этом Банк возобновляет прием распорядительных Сообщений, переданных дистанционным способом обмена Сообщениями, а также иными способами, предусмотренными Регламентом, сразу после получения от Клиента всех технических дубликатов.

22.15. Банк осуществляет **исполнение Поручений только** при условии, что на момент приема Поручения на Плановой Позиции Клиента **имеется достаточное количество ценных бумаг и денежных средств** в соответствующей валюте для урегулирования этой сделки.

22.16. Банк вправе не принимать Поручения, срок исполнения которых не наступил, если они поданы не в виде оригинала на бумажном носителе и ранее, чем за один рабочий день до даты предполагаемого исполнения.

22.17. При подаче Клиентом Поручения посредством телефона, а также на бумажном носителе на заключение сделки с ценными бумагами в ТС Фондовый рынок, в Поручении должен быть указан режим торгов, в котором планируется заключить сделку. В случае если режим торгов не указан, считается, что Поручение подано на заключение сделки в любом доступном для данных ценных бумаг режиме торгов.

22.18. При намерении продать облигации российских эмитентов в порядке, предусмотренном условиями выпуска данных облигаций (офертой эмитента), в случае если по условиям выпуска для продажи облигаций необходимо направить эмитенту (уполномоченному лицу эмитента) письменное уведомление о намерении продать облигации (далее – Уведомление) от имени участника торгов ПАО «Московская биржа» (Банка) Клиент обязан подать в Банк Поручение по форме, установленной Приложением № 8А к Регламенту, с соблюдением следующих условий:

- в графе «Дополнительные условия» должна содержаться отметка «продажа по оферте эмитента» или иная аналогичная по смыслу;
- Поручение должно быть подано Клиентом в Банк не позднее чем за 2 (Два) рабочих дня до начала периода приема Уведомлений эмитентом (уполномоченным лицом эмитента).

Внимание!!!

Банк вправе не принимать / не исполнять Поручения на продажу облигаций эмитенту и/или не направлять Уведомление эмитенту (уполномоченному эмитентом лицу), если Поручения на продажу облигаций поданы с нарушением вышеописанных условий.

Банк вправе также не принимать/ не исполнять Поручения на продажу облигаций эмитенту в случае отсутствия на интернет-сайте эмитента или на сайтах, где осуществляется раскрытие информации эмитентом, официальной информации о назначении эмитентом лица, уполномоченного в соответствии с условиями выпуска облигаций на осуществление действий по приобретению облигаций, или при невозможности осуществления указанным лицом своих функций (отзыв или аннулирование соответствующей лицензии и т.п.).

Банк не несет ответственности за неисполнение/ненадлежащее исполнение Поручения, если Уведомление не было получено эмитентом (уполномоченным эмитентом лицом) в установленный срок по не зависящим от Банка причинам, при условии, что Банком были надлежаще осуществлены все действия, предусмотренные условиями выпуска облигаций, для направления Уведомления.

22.19. Банк имеет право не исполнять:

- «Стоп» Поручение Клиента;
- любое Поручение с Дополнительными условиями, в том числе «Стоп» Поручение Клиента, если в любой момент времени до его исполнения такое Поручение является Поручением на Необеспеченную сделку.

Банк не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту неисполнением указанных в настоящем пункте Поручений.

22.20. Клиент обязан регулярно (Банк рекомендует - не реже одного раза в день) осуществлять контроль статуса поданных им Поручений и самостоятельно несет риск убытков, вызванных неисполнением указанного условия.

22.21. Банк не несет ответственности и не обязан возмещать Клиенту убытки, если в связи с действием каких-либо санкций, ограничений, запретов (включая ограничения на проведение операций в иностранной валюте, блокирование операций и счетов), введенных международными организациями, Российской Федерацией, иностранными государствами, любыми органами власти, центральными (национальными) банками Российской Федерации или иностранных, включая (но не ограничиваясь) санкции, введенные в отношении Клиента или его аффилированных лиц и/или контрагента по Сделке, обязательства Банка по Соглашению или какой-либо Сделке не исполнены или исполнены ненадлежащим образом и/или, несмотря на надлежащее исполнение Банком своих обязательств по Соглашению или какой-либо Сделке, Клиент не получил от Банка/контрагента по Сделке соответствующего исполнения (денежные средства или актив).

Действие в отношении Клиента и/или его аффилированных лиц каких-либо санкций, ограничений, запретов, как указано выше, не является основанием для освобождения Клиента от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по урегулированию Сделок и проведению расчетов с Банком, предусмотренных в Регламенте, а также от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Регламенту. Клиент обязан по требованию Банка в установленный им срок возмещать Банку любые расходы и

убытки, возникшие у Банка при исполнении Банком обязательств по Регламенту и/или Сделкам, в связи с применением в отношении Клиента и/или его аффилированных лиц каких-либо санкций, ограничений, запретов.

22.22. Для некоторых ценных бумаг (облигаций, структурных облигаций (нот), номинированных в иностранной валюте), направление физическими лицами Поручения на их приобретение на Внебиржевом рынке согласуется с Банком и осуществляется с учетом следующих особенностей:

- Поручения на сделку могут быть поданы в оригинале на бумажном носителе по адресу Банка, указанному в Извещении;
- цена ценных бумаг должна быть указана в процентах от номинала облигации в виде «не более ___%»;
- количество ценных бумаг определяется исходя из общей суммы Поручения: «на сумму не более ___», с учетом вознаграждения Банка;
- для исполнения Поручения Клиент обязан в течение срока его действия обеспечить наличие на своем Лицевом счете в соответствующей валюте суммы денежных средств в размере не менее указанного в Поручении. По истечении срока его действия, а также при недостаточности денежных средств Поручение Банком не исполняется;
- в случае подачи нескольких Поручений на приобретение ценных бумаг в одной и той же валюте проверка достаточности денежных средств и исполнение Поручений осуществляются последовательно по возрастанию порядкового номера Поручения. При недостаточности денежных средств для исполнения Поручения с меньшим порядковым номером проверка следующих по порядку Поручений не осуществляется.

22.22.1. Банк вправе по каждой ценной бумаге устанавливать и изменять период приема Поручений на покупку. Информация о периоде приема сообщается Клиенту по его запросу при обращении в Банк с целью подачи Поручения. Все Поручения на покупку ценных бумаг до выставления в ТС проходят ряд дополнительных проверок, в том числе на правильность оформления, наличие всех необходимых счетов, наличие необходимого объема денежных средств и т.п., и считаются принятыми Банком только при положительном результате указанных проверок. Клиент осознает, что Поручения, подаваемые на бумажном носителе в офисе Банка, требуют больше времени на обработку и необходимые проверки до выставления в ТС, чем Поручения, поданные по телефону и через систему удаленного доступа. Поэтому, в случае подачи Клиентом в Банк более одного Поручения на покупку ценных бумаг в день различными способами, Поручение, поданное в офисе Банка ранее, чем Поручение, поданное по телефону или систему удаленного доступа, может поступить на проверку достаточности средств, быть принято и выставлено в ТС позднее, чем Поручение, поданное по телефону или систему удаленного доступа.

22.22.2. Банк вправе принимать Поручения на бумажном носителе по адресу, объявленному на Интернет-сайте Банка <https://www.lanta.ru>.

22.22.3. За исполнение Поручений, поданных на бумажном носителе, Банк может взимать повышенное комиссионное вознаграждение, согласно Тарифам (Приложение № 11 к настоящему Регламенту).

22.23. Особенности приема Поручений на сделки с иностранными финансовыми инструментами в процессе их размещения.

22.23.1. Банк принимает от Клиентов, являющихся квалифицированными инвесторами, Поручения на совершение сделок покупки иностранных финансовых инструментов при их размещении в том случае, если они квалифицированы в качестве ценных бумаг в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

22.23.2. Указанные в п. 22.23.1 Поручения принимаются при условии наличия на Плановой Позиции Клиента с учетом активных Поручений в момент подачи Поручения необходимой суммы денежных средств в соответствующей валюте.

22.23.3. Принятые согласно настоящему пункту Поручения с момента их принятия учитываются в общем порядке при расчете величины Плановой Позиции Клиента с учетом активных Поручений.

22.23.4. Совершение Клиентами сделок продажи указанных финансовых инструментов не

допускается до момента завершения процедуры, допускающей их обращение в Российской Федерации.

22.24. Особенности подачи и приема Поручений на внебиржевые сделки с иностранными ценными бумагами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

22.24.1. Поручения на покупку ценных бумаг иностранных эмитентов принимаются в бумажном виде или в виде электронного документа, поданного через систему «Ланта Онлайн» (если такой способ подачи допустим для указанных Поручений). Банк вправе отказать в приеме Поручения на покупку ценных бумаг, если сумма Поручения меньше 250 тысяч единиц валюты номинала для облигаций (с учетом НКД), 50 тысяч единиц валюты номинала – для иных ценных бумаг.

22.24.2. Прием Поручений осуществляется с 10:00 до 18:00 (за исключением приема через систему «Ланта Онлайн», если данный способ обмена распорядительными Сообщениями допустим для подачи Поручений на сделку) по московскому времени в Торговые дни. Неисполненные Поручения после окончания срока действия считаются аннулированными.

22.24.3. Банк вправе установить/изменить ограничения в отношении минимальной суммы Поручения на покупку/продажу ценных бумаг иностранных эмитентов, проинформировав об этом Клиентов путем размещения соответствующего сообщения на Интернет-сайте Банка (если иной способ информирования не согласован с Клиентом) не позднее чем за два дня до введения таких ограничений.

22.24.4. Поручения на покупку/продажу ценных бумаг иностранных эмитентов принимаются при условии наличия на Плановой Позиции Клиента с учетом активных Поручений в момент подачи данного Поручения необходимой суммы денежных средств в соответствующей валюте / ценных бумаг в необходимом количестве соответственно.

22.25. Особенности приема Поручений на сделки купли-продажи иностранной валюты установлены Приложением № 10 настоящего Регламента.

22.26. Каждое Поручение, поданное Клиентом, для целей выставления в Торговой системе может быть разбито Банком на несколько Поручений. В этом случае в Сводном поручении, указанном в п.22.12 настоящего Регламента, отражаются Поручения направленные Банком в Торговую систему.

22.27. Поручения на сделки на Внебиржевом рынке принимаются Банком в общем случае по Лимитированной цене, если иное прямо не определено Регламентом или иным соглашением с Клиентом.

22.28. Особенности приема Поручений на сделку с облигациями российских эмитентов в процессе их первичного размещения способом букбилдинга¹.

22.28.1. Поручения на участие в размещении, включая предварительный этап «букбилдинг», считаются действительными до их исполнения или отмены. В случае переноса организатором выпуска даты размещения на более поздний срок, срок действия Поручения может быть продлен, но не более чем на 7 календарных дней. Если в Поручении Клиента указана ставка купона облигации выше ставки купона, установленной эмитентом по результатам букбилдинга, то Поручение считается отмененным Клиентом до даты размещения облигаций и не подлежит исполнению Банком.

22.28.2. Банк вправе устанавливать ограничения на минимальную сумму Поручения на участие в букбилдинге в отношении отдельных облигаций.

22.28.3. Клиент вправе подать, отменить или изменить Поручение в срок не позднее 30 минут до закрытия книги организатором выпуска.

23. Заключение сделок Банком и их подтверждение Клиенту

23.1. Если иное не предусмотрено отдельным соглашением между Банком и Клиентом, то исполнение Поручений Клиента производится Банком только путем заключения соответствующей сделки в соответствии с указанными Клиентом инструкциями, содержащимися в самом Поручении, и Правилами соответствующей ТС.

23.2. Клиент может указать в Поручении условие, что сделка должна быть совершена только в

¹ Формирование книги заявок инвесторов для максимально эффективного определения цены.

конкретной ТС или на Внебиржевом рынке, при этом указанное Клиентом условие является обязательным при заключении Банком сделки. В случае, если в тексте Поручения не содержится указание на конкретное место заключения сделки, Поручение исполняется Банком путем совершения сделки в любой **доступной ТС** или на Внебиржевом рынке.

23.3. Если иное не предусмотрено Правилами ТС или дополнительным соглашением между Банком и Клиентом или условиями Поручения Клиента, то заключение сделки производится Банком от своего имени и за счет Клиента (в качестве комиссионера).

23.4. При исполнении любого Поручения Клиента на совершение любой Сделки Банк может быть представителем разных сторон Сделки, а также может выступать в качестве обеих сторон по Сделке (в случае, если он действует в качестве комиссионера), при условии, что Поручение Клиента содержит **цену** договора или порядок ее определения, а также если исполнение обязательств по такой Сделке будет осуществляться **за счет разных клиентов** Банка.

23.5. Банк имеет право исполнить любое Поручение путем совершения нескольких сделок, если иных инструкций не содержится в самом Поручении Клиента.

23.6. Все Поручения исполняются Банком по мере их поступления от Клиентов, при этом Поручения одного типа, поступившие до начала Торговой сессии (открытия рынка), считаются поступившими одновременно. Поручения, поступившие одновременно, исполняются Банком в очередности, **определяемой Банком по своему усмотрению**, а также такие Поручения могут быть исполнены единым пакетом, если это предусмотрено Правилами ТС.

23.7. Поручения, принятые от Клиентов-нерезидентов, исполняются Банком с учетом требований и ограничений, предусмотренных действующим Законодательством.

23.8. Банк вправе исполнить любое Поручение Клиента по частям до конца срока действия Поручения Клиента или частично в случае невозможности исполнения Поручения в полном объеме.

23.9. До исполнения любого принятого Поручения Банк имеет право осуществить предварительный **контроль Плановых Позций Клиента** по каждой ценной бумаге и денежным средствам во всех валютах с использованием специализированных технических и программных средств, обеспечивающих автоматизированный учет принятых Поручений и предварительный расчет Плановой Позции Клиента.

Внимание!

Несмотря на контроль Банком Позции Клиента, во всех случаях Клиент до подачи любого Поручения должен самостоятельно, на основании полученных от Банка подтверждений о сделках и выставленных (“активных”) Поручениях, рассчитывать максимальный размер собственного следующего Поручения. Любой ущерб, который может возникнуть, если Клиент совершит сделку вне собственной Позции, будет всегда относиться за счет Клиента.

23.10. Свободные Поручения на сделки начинают исполняться Банком в порядке установленной очередности сразу после начала Торговой сессии.

Внимание!

В случае если в какой-либо момент Торговой сессии на рынке имеет место значительный (более 10 %) “спрэд” котировок (разница между лучшими ценами спроса и предложения), то Банк вправе, если сочтет, что это в интересах Клиента, задержать начало исполнения Свободных Поручений на срок до 30 минут, если только Клиент не будет настаивать (требование в письменной форме) на их немедленном исполнении.

23.11. **Свободные и Лимитированные Поручения** исполняются Банком по наилучшей цене, доступной для Банка в данной ТС, в момент времени, когда наступила очередь выполнения этого Поручения. Наилучшей доступной Банку ценой считается цена наилучшей на указанный момент встречной заявки в данной ТС.

23.12. **Лимитированные Поручения** исполняются Банком в зависимости от текущего состояния рынка на момент начала исполнения по одному из следующих вариантов:

Вариант А. Если в ТС имеется встречная твердая котировка другого участника рынка с ценой, соответствующей цене заявленной в Поручении Клиента (ценой равной или лучшей для Клиента), то Поручение исполняется путем акцепта (удовлетворения) лучшей встречной заявки.

Вариант Б. Если в ТС нет встречной заявки другого участника рынка с ценой, соответствующей цене заявленной в Поручении Клиента (ценой равной или лучшей для Клиента), то Поручение исполняется путем выставления Банком соответствующей твердой котировки в ТС для акцепта (удовлетворения) другими участниками торговли.

Вариант В. Если в ТС нет встречной заявки другого участника рынка с ценой, соответствующей цене заявленной в Поручении, и если при этом в соответствии с Правилами ТС или по иной причине у Банка нет возможности выставить в ТС соответствующую твердую котировку, то Банк прилагает усилия к исполнению Поручения путем проверки не реже одного раза в 15 минут в течение одной Торговой сессии (дня), условий такого Поручения на возможность исполнения по варианту А.

23.13. Исполнение **Лимитированного** и **Фиксированного Поручения** гарантируется Банком только при условии его соответствия ценовым условиям рынка. Если иное не предусмотрено инструкциями Клиента, то Банк имеет право исполнять такие Поручения частично.

23.14. Поручения, поданные для исполнения на торгах, проводимых по типу аукциона, исполняются все одновременно в соответствии с регламентом проведения аукциона. Частичное исполнение Банком Поручения, подаваемого для исполнения на аукционе, допускается только в случаях, когда возможность частичного исполнения Поручения предусмотрена правилами проведения аукциона.

23.15. Поручения на продажу облигаций их эмитенту исполняются Банком в порядке, установленном условиями выпуска соответствующих облигаций (офертой эмитента) и Правилами ТС. Для надлежащего исполнения Поручения Клиент обязан обеспечить наличие необходимого количества облигаций на своей Плановой Позиции по окончании Торговой сессии дня, предшествующего дню T0, в который должно осуществляться приобретение облигаций эмитентом в соответствии с условиями выпуска (офертой эмитента), а также на день T0, и на каждый из дней, следующих за T0. В случае неисполнения Клиентом указанной обязанности Банк вправе не исполнять соответствующее Поручение Клиента либо исполнить его частично в пределах минимального количества облигаций, имеющегося на Плановой Позиции Клиента за каждый из вышеуказанных дней.

23.16. Подтверждение исполнения или неисполнения Поручения в течение Торгового дня производится в ответ на запрос Клиента. Запрос и подтверждение осуществляются устно по телефонам, указанным в Извещении для подачи Поручения, с соблюдением правил, предусмотренных частью 3 «Правила и способы обмена Сообщениями» Регламента.

23.17. Подтверждение сделок также осуществляется Банком путем предоставления (предварительных и окончательных) отчетов, способами, предусмотренными п. 29.8 настоящего Регламента. Подтверждение сделок иными способами производится на основании отдельного соглашения Банка с Клиентом.

Примечание.

При подаче Клиентом Поручения посредством торговой системы удаленного доступа (QUIK) подтверждение Клиенту производится автоматически сразу после получения Банком подтверждения сделки в ТС.

23.18. В случае, если Правилами ТС (в том числе процедурами Клиринговой организации) для определенных режимов торгов и/или Кодов расчетов при заключении/исполнении сделок предусмотрена необходимость осуществления каких-либо дополнительных действий (например, направление специальных отчетов на исполнение для сделок с Кодами расчетов B0 в ТС Фондовый рынок) (далее – дополнительное подтверждение сделки), то Клиент обязуется осуществить дополнительное подтверждение сделки с использованием системы удаленного доступа QUIK или по телефону, используемому для подачи Поручений. Дополнительное подтверждение сделки должно быть осуществлено Клиентом не позднее, чем за 30 минут до окончания срока, установленного для дополнительного подтверждения сделок Правилами ТС.

23.19. В случае неисполнения Клиентом в срок обязательства, указанного в п. 23.18 Регламента,

Банк вправе самостоятельно осуществить дополнительное подтверждение соответствующей сделки.

23.20. При неисполнении Клиентом обязанности по п. 23.18 Регламента Банк не гарантирует исполнение соответствующей сделки, а Клиент обязуется в полном объеме возместить Банку убытки, которые могут возникнуть в связи с неисполнением указанной сделки, в том числе штрафные санкции, наложенные Торговой системой и/или Клиринговой организацией.

23.21. Банк оставляет за собой право отказать в приёме и/или в исполнении Поручения Клиента, если это Поручение на заключение сделки в режиме переговорных сделок (РПС).

23.22. Поручение Клиента объемом менее стандартного лота, установленного Правилами ТС, а также Поручение на заключение сделки на Внебиржевом рынке, исполняется Банком при условии наличия встречного предложения на соответствующий объем в ТС или на Внебиржевом рынке соответственно.

23.23. В случае указания Клиентом в Поручении режима «РЕПО с ЦК» или наименования конкретного контрагента, Клиент принимает на себя все риски, связанные с неисполнением сделки указанным в Поручении Клиента контрагентом и выбором контрагента. Требование исполнения Банком Поручения Клиента на лучших условиях на порядок исполнения указанных Поручений не распространяется.

24. Урегулирование сделок и расчеты между Банком и Клиентом

24.1. Если иное не предусмотрено отдельным соглашением Сторон, то Поручение на сделку во всех случаях рассматривается Банком и Клиентом, в том числе и как **поручение Банку провести урегулирование сделки** и осуществить расчеты по ней в соответствии с условиями заключенной сделки и положениями настоящего Регламента.

24.2. Урегулирование сделок, заключенных в ТС, производится в порядке и сроки, предусмотренные Правилами ТС для соответствующего режима торгов.

24.3. Урегулирование сделок, заключенных на Внебиржевом рынке, производится в порядке и в сроки, предусмотренные договором между Банком и третьим лицом (контрагентом/агентом), а также обычаями делового оборота, если это не противоречит инструкциям Клиента, указанным в Поручении.

24.4. Для урегулирования сделок, заключенных по Поручению Клиента, Банк реализует все права и исполняет все обязательства, возникшие перед контрагентами/ТС и иными третьими лицами (депозитариями, реестродержателями, расчетными организациями, иными организациями). В частности, Банк производит:

- списание/зачисление ценных бумаг;
- перечисление/прием денежных средств в оплату ценных бумаг и иных обязательств, в том числе вытекающих из заключенных сделок с иностранной валютой;
- оплату расходов согласно тарифам ТС или третьих лиц, участие которых необходимо для урегулирования сделки (за исключением расходов, возмещение которых Регламентом не предусмотрено (включенных в вознаграждение Банка));
- иные необходимые действия в соответствии с Правилами соответствующих ТС, обычаями делового оборота или условиями договора, заключенного с третьими лицами в связи или в целях исполнения Регламента.

24.5. Во всех случаях расчеты по сделкам между Банком и Клиентом производятся не позднее дня, в течение которого производилось урегулирование сделки с ТС или третьими лицами.

Примечание

Клиент вправе до направления Банку Поручения согласовать иной срок для расчетов по сделке. Согласование производится путем направления Банку Поручения с дополнительными условиями. Изменение стандартного срока для расчетов будет считаться согласованным с Банком, если последний исполнит такое Поручение.

24.6. Если Правилами ТС или условиями договора с третьими лицами на Внебиржевом рынке предусмотрено, что поставка и оплата ценных бумаг производятся в разные сроки (не по принципу “поставка против платежа”), то расчеты по сделкам проводятся в следующем порядке:

- в день списания/зачисления третьими лицами ценных бумаг, являющихся предметом сделки, Банк (или Уполномоченный депозитарий ТС) автоматически зачисляет/списывает эти ценные бумаги на соответствующий счет депо Клиента/с соответствующего счета депо Клиента;
- в день перечисления/получения третьими лицами суммы сделки и списания расходов по тарифам третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и урегулирования сделки, Банк автоматически отражает указанную операцию по Лицевому счету Клиента.

24.7. Расчеты с Клиентом по суммам собственного вознаграждения Банку за сделки производятся не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения сделки, если иное не согласовано с Клиентом дополнительно.

24.8. Если Правилами ТС установлен срок урегулирования по схеме (T+0) (урегулирование в день заключения сделки), то **расчеты по сделкам производятся одновременно с фактическим урегулированием сделки** в ТС.

24.9. На момент заключения сделки Клиент обязан обеспечить наличие денежных средств на соответствующем Лицевом счете, в соответствии с требованиями п. 15.1 Регламента, и /или ценных бумаг на Торговом счете депо (разделе «Основной в рамках Регламента» Счета депо Клиента), в соответствии с требованиями п. 16.1 Регламента, необходимых для проведения всех расчетов по сделке (урегулирования сделки).

24.10. Все **денежные расчеты** по сделкам проводятся по **Лицевому** счету в соответствующей валюте, открытому для Клиента.

24.11. Расчеты **по ценным бумагам** (зачисление и списание ценных бумаг) по сделкам, заключенным в ТС, производятся через **Торговый счет депо Клиента**, открытый в Депозитарии Банка.

24.12. Расчеты по ценным бумагам (зачисление и списание ценных бумаг) по сделкам, заключенным на Внебиржевом рынке, производятся через раздел «Основной в рамках Регламента» Счета депо Клиента, открытый в **Депозитарии Банка**.

24.13. Клиент доверяет Банку по результатам заключенных за день в интересах Клиента сделок с ценными бумагами подавать в Депозитарий Банка поручения для обеспечения урегулирования сделок и для отражения проведенных операций с ценными бумагами по счетам депо (разделу счетов депо) Клиента, в отношении которых Банк является Оператором.

25. Особенности проведения Торговых операций на Внебиржевом рынке

25.1. Совершение сделок на Внебиржевом рынке производится Банком на основании Поручения на сделку, в реквизитах которого Клиентом либо прямо указано, что сделка должна быть совершена на Внебиржевом рынке, либо явно не указано ни одной ТС, в которой должна быть совершена сделка (в данном случае Банк вправе исполнить Поручение Клиента в порядке, предусмотренном п. 5.8 Регламента).

25.2. При направлении Банку Поручения на сделку на Внебиржевом рынке Клиент должен выполнить следующее условие:

- если для учета денежных средств Клиента Банком открыто более одного Лицевого счета, режим которых допускает использование учитываемых денежных средств Клиента для расчетов, то Поручение должно содержать платежные инструкции для Банка (номер Лицевого счета для расчетов по сделке).

25.3. Исполнение Банком **сделок на Внебиржевом рынке** может производиться путем заключения договора с третьим лицом (контрагентом), если иное не предусмотрено отдельным дополнительным соглашением Сторон. При этом Банк может, если это не противоречит Поручениям Клиентов, заключить один договор с контрагентом для одновременного исполнения двух или более Поручений, поступивших от одного Клиента или нескольких разных Клиентов.

25.4. Исполнение Банком Поручений на Внебиржевом рынке может производиться через третье лицо (агента), если иное не предусмотрено отдельным соглашением Сторон. В таких случаях Банк принимает на себя полную ответственность за действия такого агента. Оплата услуг агента производится Банком самостоятельно в размере и на условиях, определяемых соглашениями между

Банком и агентом.

25.5. При заключении договоров с третьими лицами Банк действует в соответствии с Поручениями Клиентов и обычаями делового оборота соответствующего Внебиржевого рынка.

25.6. Банк не несет ответственность перед Клиентом за неисполнение контрагентами обязательств по заключенным сделкам, но обязуется добросовестно выбирать контрагентов и предпринимать все необходимые действия для исполнения ими своих обязательств. Положения настоящего Регламента не могут рассматриваться как предоставление Банком ручательства за исполнение контрагентом сделки. Клиент, подавая Банку Поручение на совершение сделки, признает отсутствие ручательства Банка за исполнение контрагентом заключенной сделки.

25.7. Если Банк совершит сделку на Внебиржевом рынке по цене более выгодной, чем та, которая указана Клиентом в Поручении, то дополнительный доход от такой сделки распределяется между Банком и Клиентом в равных долях.

25.8. Банк заключает сделки на Внебиржевом рынке с контрагентами – третьими лицами. Банк может выступать контрагентом (в качестве третьего лица) по внебиржевой сделке, заключаемой в интересах Клиента, в случае получения от Клиента **согласия** на совершения такой сделки.

25.9. При исполнении Поручения на сделку на Внебиржевом рынке срок урегулирования такой сделки определяется согласно обычаям делового оборота соответствующего Внебиржевого рынка, с учетом сроков проведения депозитарных операций, определенных Условиями.

Клиент имеет право в Поручении на сделку, которая должна быть исполнена на Внебиржевом рынке, указать в качестве обязательного дополнительного условия сроки урегулирования, т.е. предельные сроки поставки и оплаты ценных бумаг. Срок урегулирования указывается Клиентом в реквизите «Дополнительные условия», предусмотренном в типовой форме Поручения, в виде следующего указания:

«Срок урегулирования – T + n»,

где n – число рабочих дней до даты урегулирования.

***Например:** Срок урегулирования (T+2) означает, что урегулирование сделки, совершенной в понедельник, должно быть завершено не позднее среды, а сделки, совершенной в пятницу, должно быть завершено не позднее вторника.*

25.10. Если в Поручении на сделку на Внебиржевом рынке не указан срок урегулирования, то при исполнении такой сделки срок урегулирования определяется согласно обычаям делового оборота соответствующего Внебиржевого рынка, с учетом сроков проведения депозитарных операций, определенных Условиями.

25.11. Если расчеты Банка с Клиентом производятся в валюте, отличной от валюты, в которой производилось урегулирование сделки с контрагентом, то для пересчета обязательств Стороны используют **специальный курс**, установленный Банком для расчетов с Клиентами (курс конвертации соответствующей безналичной валюты по банковским счетам) на момент осуществления операции конвертации, которая осуществляется на дату заключения сделки с контрагентом (далее – Внутренний курс).

Внимание!

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

25.12. Исполнение Поручения на сделку на Внебиржевом рынке гарантируется Банком, только если ценовые условия Поручения соответствуют конъюнктуре рынка, а дополнительные условия (инструкции Клиента Банку) соответствуют обычаям делового оборота соответствующего Внебиржевого рынка.

25.13. Банк не принимает и/или не исполняет Поручение на сделку, если в момент его принятия и/или исполнения на счете депо/Лицевом счете Клиента отсутствуют соответствующие ценные бумаги/денежные средства в необходимом для проведения расчетов количестве, зарезервированные для совершения сделок на Внебиржевом рынке.

25.14. В случае, когда при подаче Поручения на покупку ценных бумаг на Внебиржевом рынке Клиентом указывается не количество, а максимальная сумма сделки, количество ценных бумаг в общем случае (если в Поручении или Регламенте не указано иное) определяется как целая часть числа, полученного посредством деления суммы сделки на указанную в Поручении цену, с учетом брокерских комиссий Банка, т.е.:

Количество ценных бумаг = (Сумма Поручения - НКД (при наличии) - Комиссия Банка) / Цена одной ценной бумаги в валюте приобретения.

25.15. Клиент обязуется уплатить Банку все возможные дополнительные расходы по сделкам с иностранными ценными бумагами, включая транзакционные налоги, гербовые сборы, пошлины и т.д. (далее – дополнительные сборы), которые могут потребоваться к уплате при совершении сделок с иностранными ценными бумагами и/или проведении расчетов по указанным сделкам. Клиент обязуется обеспечить наличие денежных средств в сумме необходимых дополнительных сборов. При этом Банк уведомляет Клиента об указанных расходах (любым доступным ему способом) не позднее даты расчетов по сделке, когда сумма дополнительных сборов будет известна Банку.

Банк вправе заключить сделку в интересах Клиента без учета указанных сумм на Плановой позиции. В случае если Клиент в дату расчетов не обеспечил сумму средств, необходимую для расчетов по дополнительным сборам, Банк имеет право закрыть любую из Позиций Клиента частично или полностью с тем, чтобы обеспечить уплату за счет Клиента дополнительных сборов.

26. Особенности приема и исполнения Поручений на сделки РЕПО

26.1. **Под сделкой РЕПО** понимается сделка, состоящая из двух частей, заключаемая Банком в ТС в порядке, предусмотренном Регламентом, которая включает в себя:

- сделку, заключенную Банком в качестве брокера-комиссионера по Поручению Клиента, в которой Банк, в зависимости от Поручения Клиента, может выступить либо в качестве продавца либо в качестве покупателя ценных бумаг (первая часть сделки РЕПО);

- сделку, предметом которой являются те же ценные бумаги, в том же количестве, что и в первой части РЕПО, в которой сторона-продавец по первой части сделки РЕПО является покупателем, а сторона-покупатель по первой части сделки РЕПО является продавцом (вторая часть сделки РЕПО).

26.2. Обязательными реквизитами Поручения на сделку РЕПО (помимо прочих обычных реквизитов любого Поручения) являются:

- срок исполнения второй части сделки РЕПО. Если указанный срок не обозначен Клиентом, то Банк интерпретирует его равным сроку до начала следующей Торговой сессии.

- цена исполнения второй части сделки РЕПО. Вместо цены исполнения второй части Клиент может указать процентную ставку по РЕПО. В этом случае Банк самостоятельно рассчитывает цену исполнения второй части в соответствии с обычаями делового оборота.

26.3. Любая сделка РЕПО исполняется на основании **Поручения на сделку РЕПО**. После выполнения первой части сделки Банк самостоятельно, без какого-либо дополнительного Поручения (акцепта) от Клиента на исполнение второй части сделки, осуществляет урегулирование и все расчеты по такой сделке. **Поручение на сделку РЕПО не может быть отозвано Клиентом после исполнения первой части сделки РЕПО.**

26.4. Поручения на сделки РЕПО принимаются Банком для исполнения в ТС при условии, что такие сделки не противоречат Правилам данной ТС. Если это не запрещено инструкциями Клиента, то Банк имеет право исполнить Поручение на сделку РЕПО на Внебиржевом рынке.

26.5. Банк имеет право отказать Клиенту в приеме Поручения на сделку РЕПО, в том числе если в графе «Дополнительные условия» направленного в Банк Поручения Клиент укажет, что сделку РЕПО необходимо заключить с **определенным третьим лицом** (то есть если Поручение на сделку РЕПО будет содержать наименование юридического лица и/или ФИО физического лица, с которыми Банк обязан заключить сделку РЕПО).

26.6. Банк исполняет Поручения на сделки РЕПО только при наличии соответствующих предложений со стороны третьих лиц (контрагентов).

26.7. Банк, заключая сделку РЕПО, может выступать стороной по такой сделке. Настоящим Банк **уведомляет** Клиента о том, что выступая контрагентом (в качестве третьего лица) по сделке РЕПО, может действовать за свой счет и/или за счет и в интересах другого Клиента. При этом Банк соблюдает все ограничения при совмещении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, приоритет и интересы Клиента по отношению к приоритетам и интересу самого Банка.

26.8. За исполнение Поручений Клиента на любые сделки РЕПО Банк взимает вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка. Заключение любой сделки РЕПО в рамках Регламента означает, что Клиент ознакомлен с размером вознаграждения.

26.9. В случае если Клиент является покупателем по первой части сделки РЕПО и в период между датами исполнения первой и второй частей сделки РЕПО наступает дата закрытия реестра владельцев ценных бумаг, для осуществления выплаты дохода эмитентом Клиент обязан на основании требования Банка, направленного ему любым способом обмена Сообщениями, предусмотренными Регламентом, обеспечить на своем Лицевом счете сумму, равную сумме дохода по ценным бумагам, являющимся предметом такой сделки РЕПО, причитающегося продавцу по первой части сделки РЕПО, в срок, указанный в требовании Банка. Банк самостоятельно осуществляет взаиморасчеты с контрагентом, являющимся продавцом по первой части такой сделки РЕПО.

27. Особые случаи совершения сделок Банком

27.1. Если иной порядок не зафиксирован в отдельном соглашении Сторон, содержащем специальную ссылку на Регламент, то одновременно с присоединением к Регламенту Клиент поручает Банку совершать сделки в интересах и за счет Клиента в следующем случае:

- если в результате отсутствия средств на Лицевом (ых) счете (ах), открытом (ых) для Клиента, у Банка отсутствует возможность удержать с Клиента собственное вознаграждение или возмещение расходов, понесенных Банком по тарифам третьих лиц, предусмотренные Регламентом, или если Клиентом не выполнено обязательство по погашению задолженности или не выполнено обязательство по обеспечению необходимой суммы для уплаты дополнительных сборов по операциям с иностранными ценными бумагами.

В предусмотренном случае Клиент поручает Банку самостоятельно продать любую часть ценных бумаг и/или иностранной валюты Клиента, чтобы сумма, учитываемая на Лицевом счете после продажи, была достаточной для удовлетворения требований по просроченным обязательствам Клиента, с учетом штрафных процентов, предусмотренных Регламентом, в том числе по любой ТС или для уплаты дополнительных сборов соответственно.

27.2. Банк совершает сделки, предусмотренные настоящим разделом, таким образом, как если бы получил от Клиента Свободное (или Лимитированное) Поручение при наличии рыночной цены в ТС, за счет Позиции которой должны быть произведены расчеты по сделкам.

28. Особые условия и обязанности лиц, присоединившихся к Регламенту

28.1. При совершении сделок с Банком, Стороны выступают от своего имени как контрагенты по сделке, если не предусмотрено иное.

28.2. Клиент обязуется предотвращать раскрытие, и/или воспроизведение, и/или распространение информационных потоков, а также специальных Имен Пользователя (login) и паролей, присваиваемым Клиенту Банком и/или Информационными Агентствами в целях аутентификации и предоставления доступа к информационным потокам, за исключением случаев, когда Клиент уполномочен соответствующими Договорами с ТС и/или Информационными Агентствами и/или Банком на раскрытие, и/или воспроизведение, и/или распространение вышеуказанной информации. Клиент несет ответственность в соответствии с действующим законодательством в случае нанесения ущерба Информационному Агентству и/или ТС в результате несоблюдения условий в соответствии с настоящим пунктом.

28.3. В случае предоставления Клиенту **биржевой информации**, Банк предупреждает, что Клиент может использовать биржевую информацию **исключительно** в целях участия в торгах (принятия решения о выставлении/невывставлении заявки, объявления (подачи) Поручений Банку для заключения сделок с ценными бумагами на Бирже, ведения в системах бэк-офиса учета

заключенных за счет Клиента сделок), а также о мерах ответственности за нарушения при использовании биржевой информации, предусмотренных ниже.

В случае использования Клиентом биржевой информации в целях, отличных от целей участия в торгах, предусмотренных в первом абзаце настоящего пункта Регламента, Банк применяет к Клиенту одну из следующих мер ответственности:

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

28.4. Со дня получения информации о том, что Клиент – физическое лицо является банкротом, в отношении которого введена процедура реструктуризации долгов, Банк:

- прекращает принимать от Клиента новые Поручения на сделки и не исполняет ранее полученные от Клиента Поручения;
- завершает исполнение по всем сделкам Клиента (с ценными бумагами, иностранной валютой), заключенными до дня получения Банком информации о банкротстве Клиента, в том числе с взиманием всех установленных комиссий.

Банк не контролирует и не требует согласия финансового управляющего Клиента на отзыв денежных средств в любой валюте и в любых суммах с Лицевого счета Клиента при условии, если операции не связаны с приобретением/отчуждением имущества Клиента.

28.5. Со дня получения информации о том, что Клиент-физическое лицо является банкротом, в отношении которого введена процедура реализации имущества, Поручения, в том числе на отзыв денежных средств с Лицевого счета, принимаются только от финансового управляющего как законного представителя Клиента. Поручения от финансового управляющего принимаются в оригинале на бумажном носителе с приложением документов, подтверждающих полномочия финансового управляющего, Положения о порядке, сроках и условиях реализации имущества должника, иные документы по требованию Банка.

28.6. Клиент-физическое лицо выражает свое согласие на обработку его персональных данных, в том числе биометрических персональных данных (совершение любых действий с использованием средств автоматизации или без, в том числе сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, извлечение, использование, передачу (включая транслируемую), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение) в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных». Указанные персональные данные предоставляются в целях обеспечения взаимодействия с Банком в рамках Регламента и иных продуктов и услуг Банка. Согласие предоставляется на весь срок жизни Клиента. Согласие может быть отозвано Клиентом при предоставлении в Банк заявления в простой письменной форме, содержащего номер основного документа, удостоверяющего личность Клиента, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе и собственноручную подпись Клиента.

28.7. Клиент гарантирует, что финансовые инструменты, продаваемые Банком за счет Клиента в соответствии с настоящим Регламентом, претензиями третьих лиц не обременены, в залоге и/или под арестом не состоят.

28.8. Клиент не вправе передавать свои права и обязанности по Соглашению третьему лицу без письменного согласия на то Банка.

28.9. Банк и Клиент заверяют и гарантируют, что они, их аффилированные лица, представители, работники и посредники соблюдают и обязуются соблюдать применимые нормы законодательства Российской Федерации по противодействию коррупции. При исполнении своих обязанностей по Соглашению Банк, Клиент и вышеуказанные лица не совершают и не планируют совершать каких-либо действий/бездействия, квалифицируемых применимым законодательством Российской Федерации как коррупционные правонарушения, а также действия, нарушающие требования применимого законодательства Российской Федерации и международных актов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

28.10. **Обслуживание лиц, которые ранее присоединились к Регламенту оказания услуг на рынках ценных бумаг АКБ «Ланта-Банк» (АО)** во всех его редакциях, осуществляется Банком на условиях

настоящего Регламента.

ЧАСТЬ 6. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА И ВОЗМЕЩЕНИЕ РАСХОДОВ

29. Вознаграждение Банка и возмещение расходов

29.1. Если иное не зафиксировано в отдельном дополнительном соглашении, то Банк взимает с Клиента вознаграждение за все предоставленные услуги, предусмотренные Регламентом и действующими Условиями. При этом Банк взимает вознаграждение с Клиента в соответствии с тарифами, действующими **на момент** фактического предоставления услуг. Размер тарифов, взимаемых Банком за услуги, оказываемые в соответствии с Регламентом, установлен Тарифами Банка, а также порядок их изменения может быть установлен отдельным соглашением, заключенным между Банком и Клиентом. Размер тарифов, взимаемых Депозитарием Банка за услуги, оказываемые в рамках Регламента, установлен Условиями.

29.2. Информация о действующих Тарифах Банка размещается на Интернет-сайте Банка. Тарифы Банка являются неотъемлемой частью Регламента. Выбор тарифного плана (изменение ранее выбранного тарифного плана) производится Клиентом самостоятельно. Первоначальный выбор тарифного плана осуществляется Клиентом при заключении Соглашения. Для изменения ранее выбранного тарифного плана Клиент должен подать заявление в простой письменной форме на бумажном носителе.

29.3. Размер действующих Тарифов Банка на услуги, предусмотренные Регламентом, зафиксирован в Приложении № 11 к Регламенту. Изменение и дополнение тарифов производится Банком в одностороннем порядке, при этом ввод в действие изменений и дополнений тарифов, указанных в Приложении № 11 к Регламенту, осуществляется с соблюдением правил, предусмотренных для внесения изменений в текст Регламента по инициативе Банка.

29.4. В необходимых случаях Банк и Клиент могут оперативно согласовать размер вознаграждения за совершение Банком сделок или иных операций. Размер вознаграждения будет считаться согласованным, если Банк исполнит Поручение Клиента, поданное в оригинале на бумажном носителе, в дополнительных инструкциях к которому содержатся предложения Клиента по этому вопросу.

29.5. Дополнительно, кроме выплаты вознаграждения Банку, Клиент возмещает расходы, понесенные Банком по тарифам третьих лиц, если иное не зафиксировано в отдельном соглашении или специально не оговорено. Под расходами по тарифам третьих лиц, возмещаемыми Клиентом дополнительно к уплате вознаграждения по собственным Тарифам Банка, в Регламенте понимаются сборы и тарифы третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и урегулирования сделок и прочих операций, предусмотренных Регламентом.

29.6. В состав расходов по тарифам третьих лиц, возмещаемых Клиентом, включаются следующие виды расходов:

- комиссионные, взимаемые ТС, где проведена сделка по Поручению Клиента, включая комиссионные организаций, выполняющих клиринг по ценным бумагам и денежным средствам в этих ТС (взимаются по тарифам ТС и используемых в них клиринговых организаций);
- расходы по открытию и ведению дополнительных счетов депо (разделов) в Уполномоченных депозитариях, открываемых на имя Клиента, - взимаются по тарифам Уполномоченных депозитариев;
- сборы за зачисление и списание ценных бумаг, взимаемые Уполномоченными депозитариями и реестродержателями (только если сделка или иная операция требует перерегистрации прав на ценные бумаги в этих Уполномоченных депозитариях или непосредственно в реестрах именных ценных бумаг), - взимаются по тарифам Уполномоченных депозитариев (реестродержателей);
- расходы по хранению ценных бумаг в Уполномоченных депозитариях, использование которых для хранения ценных бумаг Клиента обусловлено Правилами ТС, - взимаются по тарифам Уполномоченных депозитариев;

- расходы по пересылке отчетов Клиенту с использованием экспресс почты - взимаются в размере фактически произведенных расходов по тарифам почты;
- прочие расходы при условии, если они непосредственно связаны со сделкой (иной операцией), проведенной Банком в интересах Клиента.

29.7. Если это прямо предусмотрено одним из тарифных планов Банка, то приведенный выше список расходов может быть сокращен путем поглощения отдельных видов расходов тарифом Банка.

29.8. Во всех случаях суммы необходимых возмещений понесенных Банком расходов по тарифам третьих лиц взимаются Банком с Клиента на основании представленных Банку третьими лицами документов.

29.9. Если на момент проведения расчетов с Клиентом по сделке, выполнения Поручения на отзыв денежных средств или Поручения на перемещение ценных бумаг Банку не были выставлены соответствующие счета третьих лиц, то Банк может совершать блокировку сумм в размере рассчитываемых плановых обязательств Клиента по возмещению Банку таких расходов по соответствующей ТС, с последующим их удержанием после выставления счетов третьими лицами. Если по каким-либо причинам счета за соответствующие расходы не будут выставлены Банку в течение трех месяцев, то Банк снимает блокировку с Позиции Клиента в соответствующей ТС.

29.10. При расчете плановых обязательств, тарифы на которые объявлены третьими лицами в иностранной валюте (условных единицах), Банк использует для пересчета суммы обязательств Клиента в рубли курс, установленный этими третьими лицами, если иное не предусмотрено отдельным соглашением.

29.11. Сведения о публично объявленных тарифах третьих лиц, связанных с операциями, являющимися предметом Регламента, предоставляются всем Клиентам по первому требованию бесплатно.

29.12. Банк осуществляет взимание вознаграждения с Клиента по тарифам Банка и третьих лиц, предусмотренное Регламентом и действующими Условиями, самостоятельно, без предварительного согласования с Клиентом за счет средств на Лицевом счете, открытом в соответствии с Регламентом. Клиент настоящим поручает Банку без дополнительного поручения Клиента (заранее данный акцепт) на исполнение требований (в том числе платежных требований) Банка на списание в случае недостаточности средств на Лицевом счете денежных средств, в размере вышеуказанных сумм, с Расчетного счета Клиента, открытого в Банке.

29.13. Банк вправе списать сумму вознаграждения и фактических расходов с любого Лицевого счета Клиента, в том числе Лицевого счета в иностранной валюте, открытого в рамках Регламента. В этом случае используется курс конвертации соответствующей безналичной валюты для операций в системе «Ланта Онлайн», установленный в Банке на дату списания вознаграждения.

29.14. В случае отсутствия на Лицевом (ых) счете (ах) средств, достаточных для удовлетворения требований по вознаграждению или оплаты необходимых расходов, Банк вправе приостановить выполнение любых Поручений и распоряжений Клиента, за исключением направленных на выполнение требований Банка.

Также Банк вправе осуществить продажу ценных бумаг, учитываемых на счете (ах) депо /разделе счета депо, открытых в Депозитарии в рамках Регламента, в соответствии с разделом 27 настоящего Регламента.

За просрочку оплаты вознаграждения и возмещения расходов Банка Клиент выплачивает Банку пеню в соответствии с п.34.5 настоящего Регламента.

29.15. Информация о вознаграждении Банка и фактических расходах отражается в отчетности Банка, предоставляемой Клиенту в соответствии с разделом 30 Регламента.

29.16. Несогласия Клиента с суммой денежных средств, удержанной с его Лицевого (ых) счета (ов), Клиент в течение 2 (двух) рабочих дней с момента получения Отчета брокера направляет в адрес Банка письменное уведомление об этом. Уведомление должно содержать перечень разногласий. При согласии с доводами Клиента Банк возвращает излишне удержанную сумму денежных средств на Лицевой счет (Лицевые счета) Клиента в течение 2 (двух) рабочих дней с даты уведомления Банка Клиентом. В противном случае разногласия между Банком и Клиентом рассматриваются в

порядке, установленном настоящим Регламентом.

ЧАСТЬ 7. ОТЧЕТНОСТЬ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

30. Учет операций и отчетность Банка

30.1. Учет сделок, совершенных по Поручениям Клиента, осуществляется Банком отдельно от операций, проводимых по Поручениям других Клиентов, а также операций, проводимых за счет самого Банка.

30.2. Банк в порядке и сроки, установленном ниже, предоставляет Клиенту отчеты обо всех сделках, совершенных по его Поручениям, расчетах по ним и иных операциях, предусмотренных Регламентом (далее – Отчет), в разрезе Брокерских счетов. Отчетность по депозитарным операциям предоставляется Банком отдельно в соответствии действующими Условиями.

30.3. Отчеты составляются Банком в соответствии с требованиями, установленными Банком России, с учетом особенностей отчетности кредитных организаций и включают в себя полные сведения обо всех сделках, совершенных за счет Клиента, сведения о движении денежных средств, ценных бумаг и иных финансовых инструментов, а также сведения об обязательствах Клиента.

30.4. В Отчет, предоставляемый Банком, также включаются сделки, урегулирование и расчеты по которым не завершены на конец отчетного периода, включая сделки РЕПО, в также включаются сведения о незавершенных обязательствах Клиента.

30.5. Банк гарантирует наличие в предоставляемом Отчете данных в объеме, достаточном для ведения бухгалтерского и налогового учета в соответствии со стандартами бухгалтерского и налогового учета, действующими в Российской Федерации. В случае изменения указанных стандартов учета, Банк в разумный срок предоставит Отчет с учетом соответствующих изменений.

30.6. Кроме Отчетов Клиентам предоставляются дополнительные документы, предусмотренные налоговым законодательством Российской Федерации, в том числе:

- для юридических лиц – счета фактуры на все суммы, удержанные с Клиента Банком в уплату собственных тарифов Банка и тарифов третьих лиц.
- для физических лиц – справки о величине исчисленного и удержанного налога на доходы по форме, утвержденной ФНС РФ (по их заявлениям).

30.7. Банк составляет и предоставляет Клиенту Отчеты при условии ненулевого сальдо на Брокерском счете (наличие Активов Клиентов) в следующие сроки:

- по итогам каждого месяца (отчетный месяц), в течение которого проводилась хотя бы одна операция с ценными бумагами и/или денежными средствами Клиента, - не позднее 5 (Пяти) рабочих дней, следующих за отчетным месяцем;
- по итогам квартала (отчетный квартал), если в течение этого срока не проводилось ни одной операции с ценными бумагами и денежными средствами и остаток по Брокерскому счету Клиента не нулевой, - не позднее 5 (Пяти) рабочих дней, следующих за днем окончания квартала.

При отсутствии операций за отчетный период² по Брокерскому счету Клиента и нулевом остатке Активов Клиента на Брокерском счете, Отчет предоставляется по запросу Клиента в бумажном виде за период, указанный в запросе, не позднее 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения такого запроса.

Ежедневный (отчетный день) Отчет, содержащий информацию о сделках, операциях с денежными средствами и финансовыми инструментами, совершенными в течение отчетного дня предоставляется не позднее окончания Рабочего дня, следующего за отчетным днем, только при наличии требования Клиента (требование направляется любым, выбранным Клиентов способом в соответствии с частью 3 Регламента).

30.8. Отчеты предоставляются Клиенту в следующих формах и следующими способами:

- на бумажном носителе в офисе Банка;

² Под отчетным периодом с целью предоставления Банком Отчетов понимается отчетный месяц и/или отчетный квартал.

- на бумажном носителе посредством направления на почтовый адрес, указанный в Анкете Клиента, – только по письменному запросу Клиента;
- в электронной форме по адресу электронной почты, указанному в Анкете Клиента, - направляются в информационных целях и являются копиями Отчетов;
- в электронной форме посредством системы «Ланта Онлайн» в соответствии с п. 11.2 Регламента.

30.9. По запросу Клиента Банк предоставляет Отчеты по итогам любого Рабочего дня, когда совершались сделки по Поручениям Клиента, но не ранее Рабочего дня, следующего за днем получения соответствующего запроса, и направляет их по электронной почте или посредством системы «Ланта Онлайн».

30.10. Кроме Отчетов Клиентам предоставляются дополнительные документы, предусмотренные налоговым законодательством Российской Федерации, в том числе:

- для юридических лиц – счета фактуры на все суммы, удержанные с Клиента Банком в уплату собственных тарифов Банка и тарифов третьих лиц (если применимо);
- для физических лиц – справки о полученных физическими лицами доходах и удержанных суммах налога по форме, утвержденной федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов (по их заявлениям).

30.11. Заверенный Банком Отчет на бумажном носителе предоставляется Клиенту только после предоставления Клиентом всех технических дубликатов распорядительных Сообщений за отчетный период, направленных Банку посредством системы «Ланта Онлайн» или предоставленных в форме оригинального документа на бумажном носителе.

30.12. Дополнительные формы отчетности в стандартах, отличных от предусмотренного настоящим разделом Регламента, предоставляются Банком только на основании отдельных соглашений.

30.13. По письменному требованию Клиента копии всех Отчетов по операциям могут быть предоставлены Банком любым третьим лицам.

30.14. Отчеты, составленные на бумажном носителе, подписываются работником Банка, ответственным за ведение внутреннего учета. Допускается использование Банком при заверении Отчета на бумажном носителе факсимильного воспроизведения подписи работника Банка с помощью средств механического или иного копирования. Стороны признают равную юридическую силу собственноручной подписи работника Банка и его факсимильной подписи, воспроизведенной механическим способом с использованием клише.

Отчеты на бумажном носителе составляются в 2-х экземплярах: один - передается Клиенту, другой (с подписью Клиента, подтверждающей факт получения Отчета) - хранится в Банке.

30.15. В случае направления Клиенту Отчетов по почтовому адресу, указанному в Анкете Клиента (заказным письмом с уведомлением), Отчеты считаются полученными Клиентом в дату, указанную в почтовом уведомлении о вручении заказного письма. При этом Отчеты направленные Клиенту и возвращенные в Банк организацией связи с отметкой о неполучении их корреспондентом, считаются направленными Банком надлежащим образом, а Клиент считается надлежащим образом уведомленным о поступлении в его адрес Отчетов. Банк не несет ответственности перед Клиентом, что направленные вышеуказанным способом Отчеты не были получены Клиентом в срок по независящим от Банка причинам.

В случае возврата в Банк Отчетов, направленных Клиенту по почтовому адресу с отметкой организации связи о неполучении их корреспондентом, Банк не направляет Клиенту последующие Отчеты указанным способом, а предоставляет Отчеты в офисе Банка или предлагает Клиенту выбрать способ отправки Отчетов по системе «Ланта Онлайн».

30.16. При составлении Отчета в электронной форме в качестве подписи указывается должность, фамилия и инициалы работника, ответственного за ведение внутреннего учета.

Наличие такой подписи в Отчете, представленном в электронном форме, приравнивается к подписи работника Банка, ответственного за ведение внутреннего учета, и свидетельствует о том, что информация, содержащаяся в Отчете, подтверждена данным работником.

О размещении Отчета в системе «Ланта Онлайн» Банк сообщает Клиенту путем направления

уведомления (sms-сообщение) на номер телефона Клиента, используемого для получения разовых секретных паролей для работы в данной системе удаленного доступа. Отчеты, предоставляемые Клиентам в электронном виде посредством системы «Ланта Онлайн», хранятся на сетевом диске Банка.

30.17. Клиент обязан ознакомиться с Отчетом и в случае своего несогласия со Сделками и/или операциями, незамедлительно сообщить об этом Банку. Если в течение 2 (двух) Рабочих дней с даты направления Банком Отчета (за исключением Отчета, направленного по почтовому адресу), Клиент не предоставил Банку мотивированные письменные возражения по отраженным в нем сделкам и/или операциям, такой Отчет считается принятым Клиентом и означает отсутствие претензий Клиента. Последующие претензии не принимаются.

30.18. Если Клиент предоставил Банку мотивированные возражения по сделкам и/или операциям, отраженным в Отчете, Банк рассматривает их и предоставляет Клиенту письменные разъяснения по существу возражений. При необходимости Банк и Клиент проводят переговоры. Разрешение спора осуществляется в порядке, определенном разделом 35 настоящего Регламента.

30.19. Принятие Отчета Клиентом может рассматриваться в случае спора как одобрение действий Банка и согласие с результатами, которые были отражены в принятом Отчете. Возражения Клиента по прошедшим отчетным периодам не принимаются.

30.20. Клиент может обратиться в Банк для получения дубликатов Отчетов за любую отчетную дату (отчетный период). При этом Банк вправе удерживать с Клиента плату согласно утвержденным тарифам.

30.21. Клиент вправе потребовать от Банка предоставления оригинала Отчета на бумажном носителе любого полученного от Банка в электронном виде Отчета путем направления Банку письменного заявления. Оригинал Отчета на бумажном носителе предоставляется Клиенту не более чем через 10 (Десять) рабочих дней после получения от Клиента письменного заявления о необходимости предоставления Отчета.

Оригиналы всех Отчетов предоставляются Клиенту в офисе Банка, за исключением иногородних Клиентов, которым Отчеты направляются по почтовому адресу, указанному в Анкете Клиента.

30.22. Банк хранит копии Отчетов, предоставленных Клиентам, а также поступившие от Клиентов возражения и копии ответов по ним в течение 5 (пяти) лет, если иное не установлено нормативными актами Банка России.

31. Информационное обеспечение

31.1. В дополнение к отчетности, предусмотренной в предыдущем разделе Регламента, Банк готовит и предоставляет по запросам Клиентов информационные материалы, в том числе:

- официальную информацию ТС для участников торгов, включая официальные сообщения о параметрах предстоящих аукционов (далее - биржевая информация);
- информацию о корпоративных действиях эмитентов ценных бумаг, имеющих на счетах депо Клиента в соответствии с Условиями;
- результаты ежедневных торгов в ТС (биржевые сводки);
- информацию об изменениях в тарифах и условиях работы ТС.

Указанная информация предоставляется Банком путем ее размещения на Интернет-сайте Банка или рассылки на электронный адрес Клиента (электронную почту). Информация о корпоративных действиях эмитентов в случае необходимости может направляться по почте или системе «Ланта Онлайн».

31.2. Клиент может использовать предоставляемую Банком биржевую информацию исключительно в целях участия в торгах (принятия решения о выставлении/невыставлении заявки, подачи Поручений Банку для заключения сделок на площадке ТС, ведения в системах бэк-офиса учета заключенных за счет Клиента сделок). В случае использования Клиентом биржевой информации в целях, отличных от вышеописанных, Банк применяет к Клиенту одну из следующих мер ответственности: предупреждение о нарушении использования биржевой информации в письменном виде; приостановление предоставления Клиенту биржевой информации до устранения

допущенных Клиентом нарушений в отношении использования биржевой информации; прекращение предоставления Клиенту биржевой информации.

31.3. В соответствии с Федеральным законом от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» Банк в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг по запросу Клиента предоставляет следующие документы и информацию о себе:

- Копии лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- Копия документа о государственной регистрации в качестве юридического лица;
- Сведения об уставном капитале, размере собственных средств и резервном фонде.

Сведения об органе, выдавшем лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, приводятся в разделе 3 Регламента.

31.4. В соответствии с Федеральным законом от 05.03.99 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» Банк в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг по запросу Клиента предоставляет ему следующую информацию (помимо информации, состав которой определен федеральными законами и иными нормативными актами Российской Федерации):

При приобретении Клиентом ценных бумаг:

- Сведения о государственной регистрации выпуска этих ценных бумаг и государственный регистрационный номер выпуска;
- Сведения, содержащиеся в решении о выпуске этих ценных бумаг и в их проспекте;
- Сведения о ценах и котировках этих ценных бумаг на организованных рынках ценных бумаг за период не менее чем 6 недель, предшествующих запросу, если эти ценные бумаги включены в листинг организатора торгов, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в листинге организатора торгов;
- Сведения о ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались Банком в течение 6 недель, предшествующих запросу, либо сведения о том, что такие операции не проводились;
- Сведения об оценке этих ценных бумаг рейтинговым агентством, признанным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

При отчуждении Клиентом ценных бумаг:

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

Указанная информация предоставляется в соответствии с документом «Порядок предоставления АКБ «Ланта-Банк» (АО) информации и документов инвесторам в связи с обращением ценных бумаг», утвержденным в Банке.

31.5. За предоставление информационных материалов Банк взимает плату в соответствии с Тарифами Банка.

31.6. В рамках предоставления услуг согласно настоящему Регламенту Банк вправе публиковать информационные и аналитические материалы, как созданных Банком самостоятельно, так и предоставленных сторонними организациями согласно заключенным с Банком договорам на Интернет-сайте Банка. Объем и периодичность предоставляемых материалов, определяется Банком по своему усмотрению.

31.7. Клиентам, выбравшим тарифный план «Персональный брокер», дополнительно предоставляется возможность получения: информационных и аналитических материалов (по исследованию рынка, текущем и прогнозном состоянии финансовых рынков в России и за ее

пределами, инвестиционным предпочтениям и т.п.), в том числе по индивидуальным запросам, которые рассылаются по адресу электронной почты; консультаций работников Банка, оказываемых по телефону, относительно инвестирования на финансовых рынках.

При этом Банк не гарантирует получение Клиентом дохода и не несет ответственности за возможные убытки Клиента, недополученную прибыль и иные возможные неблагоприятные последствия в результате решений и действий Клиента, основанных на предоставляемых Банком информации и консультациях.

31.8. Информация, предоставляемая Банком, не рассматривается Сторонами в качестве рекомендаций Клиенту в отношении финансовых инструментов, в том числе индивидуальной инвестиционной рекомендации в понимании статьи 6.1 Федерального закона « О рынке ценных бумаг». Клиент признает, что, несмотря на получение или неполучение какой-то информации от Банка, в том числе при оказании информационных услуг, Клиент самостоятельно принимает все инвестиционные решения и обеспечивает соответствие таких решений или их последствий применимому законодательству, и Банк обязан следовать Поручениям, полученным от Клиента.

Банк не несет ответственности за результаты инвестиционных решений, принятых Клиентом на основании предоставленной Банком информации, в том числе при оказании информационных услуг. Любая предоставленная Банком информация используется Клиентом исключительно по своему усмотрению и на свой риск.

ЧАСТЬ 8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

32. Налогообложение

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

32.2. Банк осуществляет функции налогового агента по операциям, предусмотренным Регламентом (за исключением операций купли-продажи иностранной валюты), в отношении следующих Клиентов:

- юридические и физические лица, не признанные в порядке, предусмотренном налоговым законодательством Российской Федерации, резидентами Российской Федерации;
- физические лица, признанные в порядке, предусмотренном налоговым законодательством Российской Федерации, резидентами Российской Федерации.

32.3. Все операции, связанные с исчислением, перечислением и иными действиями, связанными с налогообложением Клиента, производятся в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Финансовый результат и налоговая база по операциям, учитываемым на счете ИИС Клиента (открытом в рамках Соглашения на ведение ИИС), определяется отдельно от финансового результата и налоговой базы по операциям, учитываемым на Брокерских счетах Клиента, открытых в рамках Соглашения о присоединении к Регламенту. Особенности налогообложения в рамках Соглашения на ведение ИИС указаны в п. 32.11 Регламента.

32.4. Клиент вправе поручить Банку как налоговому агенту при расчете налога учитывать фактически осуществленные и документально подтвержденные расходы, связанные с приобретением и хранением ценных бумаг, которые Клиент произвел без участия Банка путем подачи Заявления об учете расходов, связанных с приобретением и хранением ценных бумаг (Приложение № 15 к Регламенту), и предоставления документов, подтверждающих расходы.

32.5. При калькуляции расходов, понесенных Клиентом при приобретении выбывающих ценных бумаг, Банк определяет стоимость выбывающих ценных бумаг по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (метод ФИФО).

32.6. Налогообложение иностранных юридических лиц, не имеющих статуса резидентов Российской Федерации, регулируется в соответствии с законодательством Российской Федерации и договорами (соглашениями) об избежании двойного налогообложения, заключенными Российской Федерацией с другими странами.

32.7. Банк, выполняя функции налогового агента в рамках Соглашения о присоединении к Регламенту, производит исчисление налоговой базы и налога в отношении доходов по ценным бумагам по следующим событиям:

- по окончании налогового периода;
- до истечения налогового периода при отзыве денежных средств, выводе ценных бумаг;
- при расторжении Соглашения о присоединении к Регламенту.

Для определения налоговой базы при отзыве денежных средств и/или выводе ценных бумаг до истечения налогового периода в расчет финансового результата включаются сделки и операции, совершенные в рамках Соглашения о присоединении к Регламенту с начала налогового периода до последнего рабочего дня, предшествующего дате выплаты денежных средств и/или вывода ценных бумаг включительно.

Банк предоставляет по письменному запросу Клиента расчет налога на доходы физических лиц по операциям с ценными бумагами и финансовыми инструментами, расчет финансового результата по методу ФИФО, а также Справку о доходах физического лица по форме 2-НДФЛ по итогам налогового периода. На письменные запросы, указанные в настоящем пункте, не распространяются требования о подписании документов, указанные в п. 1.19 Регламента.

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

В случае отсутствия рублевых денежных средств Клиента, учитываемых на Лицевом счете, при наличии денежных средств в иностранной валюте на Лицевом счете Банк перечисляет сумму налога в рублях и списывает эквивалент в соответствующей иностранной валюте, пересчитанный по курсу Банка на дату удержания налога со счета.

32.8. Извещение Клиента – физического лица о невозможности удержания налога на доходы физических лиц по итогам налогового периода согласно п. 5 ст. 226 Налогового кодекса Российской Федерации производится Банком путем указания соответствующей информации (о наличии задолженности по налогу) в Отчете, предоставляемом Клиенту в соответствии с разделом 30 Регламента. Для получения соответствующей информации на бумажном носителе Клиент обязан обратиться за Отчетом в Банк в течение последней недели января года, следующего за налоговым периодом. Банк также вправе известить Клиента о невозможности удержания у Клиента налога на доходы физических лиц путем направления клиенту Справки о доходах физического лица по форме 2-НДФЛ по почтовому адресу, указанному в Анкете Клиента (при отсутствии указанного Клиентом адреса электронной почты).

В этом случае Клиент - физическое лицо самостоятельно исчисляет сумму налога, подлежащую уплате в бюджет, с учетом сумм налога, удержанных Банком. Клиент обязан представить в налоговый орган по месту своего учета соответствующую налоговую декларацию в сроки, установленные Налоговым кодексом РФ.

32.9. Клиент, являющийся физическим лицом, поручает Банку по окончании каждого налогового периода осуществить возврат данному Клиенту на его Лицевой счет излишне удержанного Банком, как налоговым агентом, налога на доходы физических лиц по итогам соответствующего налогового периода (при наличии такового). Стороны рассматривают поручение, содержащееся в настоящем пункте Регламента, как заявление Клиента о возврате излишне удержанного налога на доходы физических лиц, поступившее в Банк в последний рабочий день налогового периода, за который производится расчет налога.

32.10. Клиент, являющийся иностранным юридическим/физическим лицом, претендующим на применение льготной ставки налогообложения, предусмотренной положениями международных договоров, обязан:

- документально подтвердить (опровергнуть) Банку информацию о том, что он имеет фактическое право на получение дохода от операций, совершенных в соответствии с Регламентом;
- предоставить в Банк сертификат налогового резидентства и иные документы согласно п.4 и п. 7 Приложения № 2 к Регламенту.

32.10.1. Клиент, являющийся иностранным юридическим/физическим лицом, претендующим на применение льготной ставки налогообложения, предусмотренной положениями международных договоров, согласно статье 312 Налогового кодекса Российской Федерации, **признает, что является лицом, имеющим фактическое право на получение дохода** от операций, совершенных в соответствии с Регламентом, т.е. является выгодоприобретателем дохода, получает выгоду от выплачиваемого дохода и определяет его дальнейшую экономическую судьбу. При получении фактического права на получение дохода Клиент учитывает все выполняемые функции, имеющиеся полномочия и принимает на себя риски лица, претендующего на применение положений международного договора Российской Федерации в отношении выплачиваемого дохода. Данное заявление является верным и правильным в течение действия Соглашения с Клиентом.

Клиент обязуется незамедлительно информировать Банк, если по каким-либо причинам он не будет соответствовать любому из вышеуказанных в настоящем пункте заявлений и об изменениях, которые могут оказывать влияние на процедуру удержания налога.

Клиент настоящим ручается, что если когда-либо административным действием или судебным решением будет определено, что российский налог на доходы должен быть удержан и уплачен в отношении дохода, переданного от Банка Клиенту, и такой налог не был удержан Банком на основе подтверждения, содержащегося в настоящем пункте Регламента, Клиент уплатит Банку эту сумму российского налога на доходы (включая любые применимые штрафы и пени) незамедлительно с момента получения требования Банка об этом.

Банк может применить к Клиенту, являющемуся иностранным физическим лицом, льготные ставки, предусмотренные положениями международных соглашений, при условии предоставления таким Клиентом соответствующих документов. В противном случае налогообложение производится по максимальным ставкам, предусмотренным НК РФ, без применения ставок, предусмотренных международным соглашением.

Согласно ст. 232 НК РФ налогоплательщик, претендующий на применение льготной ставки налогообложения, вправе самостоятельно обратиться в налоговый орган для получения освобождения от уплаты налога или пониженных ставок налогообложения.

32.10.2. В случае если Клиент – иностранное юридическое/физическое лицо, постоянным местонахождением которого является государство, с которым имеется международный договор РФ по вопросам налогообложения, **не является фактическим получателем дохода**, то он сообщает (в произвольной форме) об этом Банку и раскрывает перечень лиц, имеющих фактическое право на такие доходы.

Налогообложение выплачиваемого дохода в таких случаях производится в следующем порядке:

32.10.2.1. В случае если фактическое право на выплачиваемые доходы (их часть) принадлежит юридическому или физическому лицу, признаваемому в соответствии с НК РФ налоговым резидентом РФ, налогообложение выплачиваемого дохода (его части) производится в соответствии с положениями главы 25 части второй НК РФ для налогоплательщиков, являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации (ставки налога установлены статьей 284 НК РФ – для юридических лиц, статьей 224 НК РФ – для физических лиц), без удержания соответствующего налога в отношении выплачиваемых доходов (их части) у источника выплаты при информировании налогового органа по месту постановки на учет Банка.

Для этого Клиент - иностранное физическое/юридическое лицо обязуется предоставить в Банк документы и информацию о фактическом получателе дохода согласно п. 4 и п. 7 Приложения № 2 к Регламенту.

32.10.2.2. В случае если фактическое право на выплачиваемые доходы (их часть) принадлежит иностранному юридическому или физическому лицу, на которое распространяется действие международного договора Российской Федерации по вопросам налогообложения, положения указанного международного договора Российской Федерации применяются в отношении лица, которое имеет фактическое право на выплачиваемые доходы (их часть) в соответствии с порядком, предусмотренным международным договором Российской Федерации.

В целях применения положений международных договоров по вопросам налогообложения (применение пониженной налоговой ставки) Клиенту необходимо предоставить в Банк документы в

отношении лица, имеющего фактическое право на получение дохода, согласно п. 4 и п. 7 Приложения № 2 к Регламенту.

32.10.3. В случае если Клиент – иностранное физическое/юридическое лицо, постоянным местонахождением которого является государство, с которым имеется международный договор РФ по вопросам налогообложения, сообщает Банку о том, что он не является фактическим получателем дохода и не раскрывает перечень лиц, имеющих фактическое право на такие доходы, то налогообложение производится по максимальным ставкам, предусмотренным НК РФ, без применения ставок, предусмотренных международным соглашением. Для физических лиц под постоянным местонахождением понимается адрес фактического проживания, государство, указанное в сертификате (ином документе), подтверждающем налоговое резидентство.

32.11. Налоговая база по операциям, учитываемым на **индивидуальном инвестиционном счете** (ИИС) определяется Банком по окончании каждого налогового периода действия Соглашения на ведение ИИС, а также на дату прекращения действия Соглашения на ведение ИИС. При этом, в случае прекращения Соглашения на ведение ИИС и перевода всего имущества (денежных средств/ценных бумаг), учитываемого на ИИС, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый тому же Клиенту у другого профессионального участника рынка ценных бумаг, налоговая база рассчитывается по дату окончания расчетов по Соглашению на ведение ИИС, и Банк передает Клиенту (Уполномоченному представителю Клиента) информацию о рассчитанной налоговой базе за весь период действия Соглашения на ведение ИИС. Банк также предоставляет заверенные копии уведомлений о расчете налоговой базы, ранее предоставленных Клиентом Банку при заключении Соглашения на ведение ИИС в порядке перевода имущества (если применимо).

По операциям с ценными бумагами, учитываемым на ИИС, исчисление, удержание и уплата суммы налога осуществляются Банком - налоговым агентом в следующих случаях:

- на дату прекращения Соглашения на ведение ИИС, за исключением случая прекращения указанного соглашения с переводом всех активов Клиента, учитываемых на ИИС, на другой ИИС, открытый тому же Клиенту другим профессиональным участником рынка ценных бумаг или у Банка;
- на дату выплаты Клиенту дохода (в том числе в натуральной форме) не на ИИС налогоплательщика - исходя из суммы произведенной выплаты.

32.11.1. Клиент вправе получить следующие инвестиционные налоговые вычеты по операциям, учитываемым на ИИС в соответствии со статьей 219.1 Налогового кодекса РФ (выбор вычета Клиентом производится **однократно** на весь период действия Соглашения на ведение ИИС):

Тип А: В сумме денежных средств, внесенных в налоговом периоде (календарный год) на ИИС (подп.2 п. 1 ст. 219.1 НК РФ).

Налоговый вычет предоставляется в сумме денежных средств, внесенных в налоговом периоде на ИИС, но не более максимально установленной законодательством РФ суммы за календарный год.

Налоговый вычет предоставляется Клиенту налоговым органом по месту учета последнего при представлении налоговой декларации на основании документов, подтверждающих факт зачисления денежных средств на ИИС.

Тип В: В сумме положительного финансового результата, полученного по операциям, которые учитываются на ИИС (подп. 3 п.1. ст. 219.1 НК РФ).

Налоговый вычет предоставляется в размере положительной налоговой базы, полученной по окончании Соглашения на ведение ИИС, заключенного с Банком, при условии истечения не менее 3 (Трех) лет с даты его заключения (в том числе с даты заключения иных договоров на ведение ИИС между Клиентом и другим профессиональным участником рынка ценных бумаг, которые были прекращены с переводом активов Клиента для их зачисления на ИИС Клиента в Банке). Налоговый вычет не распространяется (не складывается) на налоговую базу (доходы и расходы), полученную Клиентом по иным договорам, заключенным с Банком.

Клиент не может воспользоваться правом на предоставление налогового вычета типа В, если он хотя бы один раз в период действия Соглашения на ведение ИИС, до использования этого права, воспользовался правом на предоставление инвестиционного налогового вычета, предусмотренного

типом А.

Налоговый вычет предоставляется Клиенту налоговым органом при предоставлении налогоплательщиком налоговой декларации, либо Банком при исчислении и удержании налога по истечении трехлетнего периода с момента открытия ИИС (при условии предоставления Банку, не содержащего ошибок в оформлении, оригинала справки налогового органа о том, что Клиент не воспользовался правом на получение налогового вычета, предусмотренного типом А, в течение всего срока действия Соглашения на ведение ИИС, в том числе, в случае наличия в течение срока действия Соглашения на ведение ИИС переводов имущества (денежных средств / ценных бумаг) между профессиональными участниками рынка ценных бумаг).

32.11.2. В случае если Соглашение на ведение ИИС будет расторгнуто не в порядке перевода имущества к иному профессиональному участнику рынка ценных бумаг, до истечения трехлетнего срока с момента его заключения, в дату расторжения Соглашения на ведение ИИС Банк определяет налоговую базу Клиента и удерживает налог из остатка всех денежных средств, имеющихся на ИИС на дату расторжения Соглашения на ведение ИИС, а в случае их недостаточности - с любого из Лицевых счетов Клиента, открытых в Банке. До определения налоговой базы с момента запуска процедуры расторжения Соглашения на ведение ИИС Банк вправе не исполнять поручения на вывод имущества и заключение новых сделок по ИИС.

32.11.3. Право на использование инвестиционного налогового вычета имеет только Клиент. На лиц, вступивших в права наследования по имуществу, находящемуся на ИИС, право получения инвестиционных вычетов не распространяется.

33. Конфиденциальность

33.1. Банк обязуется ограничить круг своих работников, допущенных к сведениям о Клиенте, таким образом, чтобы их число не превышало необходимое для выполнения обязательств, предусмотренных Регламентом.

33.2. Банк обязуется не раскрывать третьим лицам сведения об операциях, счетах и реквизитах Клиента, кроме случаев, когда раскрытие таких сведений разрешено самим Клиентом или вытекает из необходимости выполнить распорядительное Сообщение Клиента, и случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

33.3. Клиент осведомлен, что в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк может быть вынужден раскрыть для компетентных органов в рамках их запросов информацию об операциях, счетах Клиента, прочую информацию о Клиенте.

33.4. Клиент не вправе раскрывать третьим лицам без письменного согласия Банка любые сведения об индивидуальных условиях Соглашения, сведения, полученные Клиентом в связи с исполнением Соглашения, в том числе сведения о средствах и способах обеспечения безопасности при обмене Сообщениями с Банком.

33.5. Обязательства Клиента и Банка по сохранению конфиденциальности не распространяются на случаи, когда раскрытие информации связано с необходимостью защиты собственных интересов в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

34. Ответственность за несоблюдение Регламента

34.1. Банк несет ответственность по убыткам Клиента, понесенным по вине Банка (подделка, подлог или грубая ошибка, вина за которые лежит на работниках Банка, результатом которых стало любое неисполнение или ненадлежащее исполнение Банком обязательств, предусмотренных Регламентом). Во всех иных случаях Банк не несет ответственности за убытки Клиента, которые могут возникнуть в результате подделки в документах, разглашения кодовых слов (паролей), используемых для идентификации сообщений Сторон.

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

34.3. Клиент несет перед Банком ответственность за убытки, причиненные Банку по вине Клиента, в том числе за ущерб, причиненный в результате непредставления (несвоевременного

представления) Клиентом любых документов, предоставление которых Банку предусмотрено Регламентом, и за ущерб, причиненный Банку в результате любого искажения информации, содержащейся в представленных Клиентом документах, разглашения конфиденциальной информации или несанкционированного доступа третьих лиц к системам удаленного доступа, используемым при дистанционных способах обмена Сообщениями, произошедшего по вине Клиента.

34.4. Клиент несет ответственность перед Банком за раскрытие, и/или воспроизведение, и/или распространение информации, связанной с работой специализированной системы удаленного доступа, и информации, раскрытие и/или воспроизведение, и/или распространение которой может производиться только с разрешения ТС на основании отдельного заключенного между Клиентом и ТС соглашения.

34.5. В случае просрочки проведения расчетных операций (в том числе при нарушении сроков и полноты оплаты услуг) виновная Сторона выплачивает другой Стороне пеню за каждый день просрочки:

- в размере 1/365 ставки рефинансирования Банка России, действующей на дату возникновения просрочки, от суммы платежа в рублях;
- в размере 0,02% от суммы просрочки, если просроченный платеж должен был быть осуществлен в иностранной валюте.

34.6. Во всех случаях причинения ущерба, причиненного Сторонами друг другу, размер возмещаемых убытков определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

34.7. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, причиненные действием или бездействием Банка, обоснованно полагавшегося на распорядительные Сообщения (Поручения) Клиента и его Уполномоченных представителей, а также на информацию, утратившую свою достоверность из-за **несвоевременного доведения** ее Клиентом до Банка. Банк также не несет ответственности за убытки Клиента, возникшие вследствие несвоевременного ознакомления (получения) Клиентом Сообщений Банка, направленных Банком в порядке, установленном Регламентом, в том числе в случае несоблюдения Клиентом условия п. 8.9 **Регламента**. Банк не несет ответственности за неисполнение распорядительных Сообщений Клиента, направленных Банку с нарушением сроков и процедур, предусмотренных Регламентом.

34.8. Банк не несет ответственности за неисполнение распорядительных Сообщений (Поручений) Клиента, если такое неисполнение стало следствием сбоев в компьютерных сетях, силовых электрических сетях или системах электросвязи, непосредственно используемых для приема распорядительных Сообщений (Поручений) или обеспечения иных процедур торговли ценными бумагами (иными финансовыми инструментами), а также неправомерных действий третьих лиц, в том числе организаций, обеспечивающих торговые и расчетно-клиринговые процедуры ТС.

34.9. Банк не несет ответственности за сохранность денежных средств и ценных бумаг Клиента в случае:

- банкротства (неспособности выполнить свои обязательства) ТС, включая организации, обеспечивающие депозитарные и расчетные клиринговые процедуры в этих ТС, если открытие счетов в этих организациях и использование их для хранения ценных бумаг и денежных средств Клиента обусловлено необходимостью выполнения Поручений Клиента, предусмотренных Регламентом;
- нарушения эмитентом сроков погашения финансовых инструментов и/или выплаты по ним доходов;
- замены эмитентом финансовых инструментов на другие обязательства;
- изменения в системе налогообложения и правилах, регулирующих порядок проведения операций с инструментами финансового рынка.

34.10. Банк не несет ответственности за результаты инвестиционных решений, принятых Клиентом на основе аналитических материалов, предоставляемых Банком.

34.11. Клиент информирован, что инвестиционная деятельность сопряжена с риском неполучения ожидаемого дохода и потери части или всей суммы инвестированных средств. Клиент ознакомлен с

Декларацией о рисках (Приложение № 12 к Регламенту). Банк не несет ответственности за любые неблагоприятные последствия, вызванные указанными в Декларации о рисках факторами.

34.12. При возникновении задолженности Клиента перед Банком в результате расчетов по проведенным в рамках Регламента Торговым и Неторговым операциям, а также по оплате вознаграждения Банка и/или возмещению расходов, предусмотренных Регламентом и действующими Условиями, погашение такой задолженности перед Банком **Клиент гарантирует всем принадлежащим ему имуществом.**

Настоящий пункт является безусловным заранее данным акцептом Клиента на полное или частичное списание Банком с любого Лицевого счета Клиента, а также с любого другого счета Клиента, открытого в Банке, в любой валюте, любых сумм, причитающихся Банку от Клиента по Соглашению.

При наличии задолженности Клиента перед Банком, возникшей по основаниям, указанным в настоящем разделе Регламента, и выраженной в иной валюте, отличной от валюты счета Клиента, Клиент поручает Банку проводить конверсию (пересчет) суммы обязательств Клиента в сумму обязательств Клиента, выраженную в валюте счета, по курсу Банка на дату списания соответствующих сумм.

Настоящий акцепт дается на все (любые) неоднократные требования Банка.

34.13. Клиент, являющийся юридическим лицом, гарантирует, что им соблюдены все корпоративные процедуры, необходимые для совершения сделок в соответствии с Регламентом, в том числе получены необходимые одобрения в случаях, когда сделки, которые будут совершены на основании поручений Клиента, являются для Клиента крупными сделками/сделками с заинтересованностью. В случае нарушения Клиентом указанных гарантий Клиент обязуется возместить Банку все причиненные этим убытки.

34.14. Клиент информирован **о недопустимости манипулирования рынком** и об ответственности за манипулирование рынком (Приложение № 14 к Регламенту). Клиент информирован о запрете использования ставшей ему известной инсайдерской информации Банка и (или) третьих лиц.

Клиент несет личную ответственность за осуществление действий, содержащих признаки неправомерного использования инсайдерской информации, и/или манипулирования рынком.

Банк вправе не принимать/не исполнять Поручения Клиента при наличии у Банка оснований полагать, что такое Поручение имеет признаки манипулирования и/или использования инсайдерской информации. Банк также вправе в одностороннем порядке приостанавливать электронные сервисы, предоставляемые Банком Клиенту, отказаться от исполнения заключенного с Клиентом Соглашения в случае выявления признаков манипулирования рынком при совершении сделок Клиентом.

35. *Обстоятельства непреодолимой силы*

35.1. Банк и Клиент освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, предусмотренных Регламентом, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после присоединения Клиента к Регламенту, в результате событий чрезвычайного характера, которые они не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами.

35.2. К таким обстоятельствам будут относиться, но не исключительно: военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия и забастовки, решения органов государственной и местной власти и управления, Банка России, Торговых систем, включая организации, обеспечивающие депозитарные и расчетно-клиринговые операции в этих ТС, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных Регламентом. Надлежащим доказательством наличия обстоятельств непреодолимой силы будут служить письменные свидетельства, выданные компетентными органами.

35.3. Сторона, для которой создавалась невозможность исполнения обязательств, предусмотренных Регламентом, должна в трехдневный срок уведомить другую заинтересованную Сторону о наступлении обстоятельств непреодолимой силы и/или об их прекращении.

35.4. Указанное обязательство будет считаться выполненным Банком, если Банк осуществит такое извещение способом, предусмотренным Регламентом для раскрытия информации в рамках

Регламента.

35.5. Указанное обязательство будет считаться выполненным Клиентом, если он направит соответствующее сообщение в Банк по почте, предварительно направив копию этого сообщения в Банк по факсу/ электронной почте или системе «Ланта Онлайн».

35.6. Неизвещение или несвоевременное извещение о наступлении обстоятельств непреодолимой силы влечет за собой утрату права ссылаться на эти обстоятельства.

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

36. Предъявление претензий и разрешение споров

36.1. Все споры и разногласия между Банком и Клиентом по поводу предоставления Банком услуг на финансовых рынках и совершения иных действий, предусмотренных Регламентом, решаются путем переговоров с обязательным соблюдением досудебного порядка урегулирования споров. В случае невозможности урегулирования разногласий путем переговоров Клиент вправе направить Банку претензию.

36.2. Претензия заявляется в письменной форме, должна быть подписана Клиентом (Уполномоченным представителем Клиента) и подается им по месту обслуживания либо направляется иным доступным способом связи (факсу/электронной почте/системе «Ланта Онлайн»), а также может быть направлена почтовой связью по местонахождения Банка.

К претензии должны быть приложены документы, упоминающиеся в тексте претензии (если имело место).

36.3. Претензии, не содержащие сведений о наименовании (фамилии, имени, отчестве (при наличии)) и/или месте нахождения (адресе) обратившегося заявителя, признаются анонимными и не подлежат рассмотрению, за исключением случаев, когда заявитель является (являлся) Клиентом Банка и ему Банком был присвоен номер Соглашения, на который заявитель ссылается в претензии.

Банк также отказывает в рассмотрении претензии по существу в следующих случаях:

- отсутствует подпись (электронная подпись) заявителя или его Уполномоченного представителя;
- в претензии содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу Банка, жизни и здоровью работников Банка, а также членов их семей;
- текст претензии не поддается прочтению.

36.4. Претензия (возражение) по содержанию Отчета Банка может быть заявлена Клиентом в сроки, установленные п. 30.17 настоящего Регламента.

36.5. Поступившие в Банк претензии рассматриваются объективно, всестороннее и своевременно. Банк принимает решение по полученной претензии и направляет ответ по ней в течение 30 календарных дней со дня получения претензии. Ответ на претензию, не требующую дополнительного изучения и проверки, направляется в течение 15 календарных дней с даты ее получения.

36.6. Если претензия удовлетворена, то Клиенту направляется ответ, в котором приводится разъяснение, какие действия предпринимаются Банком по претензии и какие действия должен предпринять Клиент (если они необходимы). Если претензия не удовлетворена, то Клиенту направляется мотивированный ответ с указанием причин отказа.

36.7. Ответ на претензию предоставляется Клиенту в письменной форме и подписывается руководителем или уполномоченным лицом Банка. Ответ на претензию направляется Клиенту тем же способом, которым была направлена претензия, или иным способом, указанным в претензии.

36.8. Все споры и разногласия, неурегулированные в претензионном порядке, подлежат рассмотрению в соответствии с законодательством Российской Федерации:

- если Клиент является юридическим лицом - в Арбитражном суде г. Москвы;
- если Клиент является физическим лицом:

- иски Клиента к Банку могут быть предъявлены по выбору Клиента в суд общей юрисдикции/мировой суд по месту: нахождения Банка; жительства или пребывания Клиента;
- иски Банка к Клиенту предъявляются Банком в суд общей юрисдикции/мировой суд по месту нахождения Банка.

37. Изменение и дополнение Регламента

37.1. Внесение изменений и дополнений в Регламент, в том числе в Тарифы Банка за оказание услуг на рынках ценных бумаг, производится Банком самостоятельно в одностороннем порядке. Банк вправе вносить изменения и дополнения в Регламент, в том числе путем введения в действие новой редакции Регламента.

37.2. Изменения и дополнения, вносимые Банком в Регламент в связи с изменением законодательства, а также Правил ТС, вступают в силу одновременно с публикацией Банком изменений и дополнений в Регламент, но не ранее вступления в силу соответствующих изменений законодательства и/или Правил ТС.

37.3. Для вступления в силу изменений и дополнений в Регламент, вносимых Банком по собственной инициативе и не связанных с изменением законодательства РФ, нормативных актов в сфере финансовых рынков и Банка России, Правил используемых ТС, Банк осуществляет обязательную процедуру по предварительному раскрытию информации. Предварительное раскрытие информации осуществляется Банком не позднее чем за 5 (Пять) календарных дней до вступления в силу изменений или дополнений.

37.4. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в формы документов, являющиеся приложениями к Регламенту. В указанном случае Банк осуществляет предварительное раскрытие информации о внесенных изменениях в порядке, указанном в п. 36.3 Регламента.

При этом Банк в течение одного месяца с момента вступления в силу указанных в настоящем пункте изменений принимает от Клиентов документы как по прежней, так и по новой форме.

37.5. Любые изменения и дополнения в Регламенте с момента вступления в силу с соблюдением процедур настоящего раздела равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Регламенту в рамках Соглашения, в том числе присоединившихся к Регламенту ранее даты вступления изменений в силу. В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными в Регламент Банком, Клиент имеет право до вступления в силу таких изменений или дополнений отказаться от Регламента в порядке, предусмотренном в разделе 38 Регламента «Расторжение Соглашения/Соглашения на ведение ИИС».

37.6. Предварительное раскрытие информации осуществляется Банком путем обязательной публикации сообщения с полным текстом изменений (новой редакции) Регламента на Интернет-сайте Банка по адресу: <http://www.lanta.ru> (раздел «Брокерское обслуживание»). Уведомление Клиентов о внесении изменений в Регламент или принятия Регламента в новой редакции осуществляется путем публикации соответствующего сообщения на сайте Банка в сети Интернет по адресу: <http://www.lanta.ru> «Информация Клиентам».

37.7. Уведомление способом, указанным в п. 37.6 Регламента (обязательным), по усмотрению Банка может дополнительно сопровождаться рассылкой сообщений Клиентам по факсу или иным электронным средствам связи, реквизиты которых доведены Клиентами до сведения Банка в порядке, предусмотренном Регламентом, или производиться иными любыми способами.

37.8. С целью обеспечения гарантированного ознакомления всех лиц, присоединившихся к Регламенту до вступления в силу изменений или дополнений, Регламентом установлена обязанность для Клиента регулярно (не реже одного раза в семь календарных дней) самостоятельно или через Уполномоченных представителей обращаться в Банк (в том числе посредством посещения сайта Банка) за сведениями об изменениях, произведенных в Регламенте и Тарифах Банка и сторонних организациях. Присоединение к Регламенту на иных условиях не допускается.

37.9. Порядок взаимодействия на финансовых рынках, установленный Регламентом, может быть изменен или дополнен отдельным соглашением с Банком.

38. Расторжение Соглашения о присоединении к Регламенту/ Соглашения на ведении ИИС

38.1. Срок действия Соглашения неограничен.

38.2. Любая Сторона, как Клиент, так и Банк, вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Соглашения.

38.3. Днем прекращения Соглашения о присоединении к Регламенту считается:

- в случае отказа Банка от исполнения Соглашения о присоединении к Регламенту - тридцатый день со дня вручения Клиенту уведомления об отказе либо тридцатый день со дня направления Банком Клиенту уведомления об отказе от Соглашения заказным письмом с уведомлением о вручении;

- в случае отказа Клиента от исполнения Соглашения о присоединении к Регламенту – пятый рабочий день со дня получения Банком уведомления Клиента об отказе.

Настоящий пункт применяется с учетом положений п. 38.9 Регламента.

38.4. Особенности отказа от Соглашения на ведение ИИС.

38.4.1. Клиент до предоставления в Банк уведомления об отказе от исполнения Соглашения на ведение ИИС обязан обеспечить закрытие позиций в ТС, завершение всех расчетов и отсутствие обязательств перед Банком по заключенным ранее сделкам. В случае неисполнения указанного условия Клиентом Банк не рассматривает уведомление Клиента об отказе от Соглашения на ведение ИИС, и данное уведомление считается аннулированным. В этом случае Клиент обязан обеспечить исполнение вышеописанного условия, после чего повторно представить в Банк уведомление об отказе от исполнения Соглашения на ведение ИИС. Одновременно с уведомлением об отказе от Соглашения на ведение ИИС Клиент обязан представить в Банк распоряжение на отзыв денежных средств с Лицевого счета, а также депозитарные поручения на перевод (списание) ценных бумаг с соответствующего счета депо и поручение на закрытие счета депо, в порядке, определенном в Условиях.

В случае отказа Клиента от исполнения Соглашения на ведение ИИС днем прекращения считается пятнадцатый рабочий день со дня получения Банком уведомления от Клиента об отказе.

38.4.2. В случае отказа Банка от исполнения Соглашения на ведение ИИС Банк направляет Клиенту уведомление об отказе от исполнения Соглашения на ведение ИИС. Клиент не позднее 45 (сорок пятого) дня со дня вручения Клиенту уведомления об отказе либо 45 (сорок пятого) дня со дня направления Банком Клиенту уведомления об отказе от Соглашения на ведение ИИС заказным письмом с уведомлением о вручении обязан обеспечить закрытие позиций в ТС, завершение всех расчетов и отсутствие обязательств перед Банком по заключенным ранее сделкам; обязан представить в Банк распоряжение на отзыв денежных средств с Лицевого счета, а также депозитарные поручения на перевод (списание) ценных бумаг с соответствующего счета депо и поручение на закрытие счета депо, в порядке, определенном Условиями.

38.5. Уведомление Клиенту направляется заказным письмом с уведомлением о вручении по почтовому адресу, указанному в Анкете Клиента, а в случае отсутствия такового - по адресу регистрации/местонахождения, указанному в Анкете Клиента. Уведомление может быть также вручено Клиенту лично под подпись при его визите в Банк либо при доставке уведомления курьером (курьерской службой). Банк вправе дополнительно проинформировать Клиента о направленном ему уведомлении об отказе от исполнения Соглашения (направить копию уведомления об отказе) по системам удаленного доступа, адресу электронной почты и/или факсу, указанному в Анкете Клиента.

38.6. До дня прекращения Соглашения Клиент обязан:

- осуществить все необходимые действия, направленные на отзыв денежных средств с Лицевого счета и перевод (списание) ценных бумаг со счетов депо/раздела счета депо в Депозитории Банка, открытых для учета ценных бумаг по операциям, проводимым в рамках Регламента, на свой счет, открытый в иной депозитории или реестре владельцев ценных бумаг;

- погасить всю задолженность перед Банком (если таковая имеется).

38.7. После направления или вручения Клиенту Банком / получения Банком от Клиента

уведомления об отказе от исполнения Соглашения Банк вправе отказывать Клиенту в зачислении денежных средств на Лицевой счет, а также в приеме и/или исполнении любых распорядительных Сообщений, не связанных непосредственно с осуществлением действий, указанных в п. 38.6 Регламента, в том числе вправе прекратить совершение сделок на Валютном рынке, а также осуществить снятие заявок в ТС, выставленных по Поручению Клиента.

38.8. Если ко дню прекращения действия Соглашения о присоединении к Регламенту Клиентом не представлено в Банк Поручение на отзыв денежных средств с Лицевого счета, Банк перечисляет остаток денежных средств, учитываемых на Лицевом счете, на банковский счет Клиента, реквизиты которого указаны в Анкете Клиента (при наличии такового) (за исключением прекращения Соглашения на ведение ИИС с переводом активов к другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг).

38.9. Если ко дню прекращения Соглашения о присоединении к Регламенту (как он определен в п. 38.3 Регламента) на счетах депо/разделе счета депо, открытых для учета ценных бумаг по операциям, проводимым в рамках Регламента, остаются ценные бумаги Клиента, Банк вправе осуществить действия по зачислению указанных ценных бумаг этого Клиента **на раздел «Основной»** Счета депо Клиента (за исключением прекращения Соглашения на ведение ИИС) или на лицевой счет Клиента, открытый в реестре владельцев ценных бумаг, закрыть счета депо/раздел счета депо, открытые для учета ценных бумаг по операциям, проводимым в рамках Регламента.

Внимание!

За учет и хранение ценных бумаг на разделе «Основной» Счета депо Клиента взимается вознаграждение в соответствии с тарифами Депозитария Банка.

38.10. Действие Соглашения в любом случае будет считаться прекращенным только после надлежащего исполнения Сторонами своих обязательств, в том числе обязательств по ранее совершенным сделкам и иным операциям, по переводу денежных средств и ценных бумаг, а также после уплаты вознаграждения Банка по установленным тарифам и возмещения расходов, понесенных Банком в соответствии с тарифами третьих лиц (за исключением расходов, возмещение которых Регламентом не предусмотрено (включенных в вознаграждение Банка)).

38.11. До урегулирования взаиморасчетов между Сторонами в связи с исполнением обязательств, предусмотренных Регламентом, Банк вправе для защиты собственных интересов применить удержание всех или части ценных бумаг Клиента на общую сумму, не превышающую более чем 10% общей величины требований к Клиенту.

38.12. Банк вправе расторгнуть Соглашение в случае смерти Клиента, после получения свидетельства о смерти Клиента (иного документа, подтверждающего смерть Клиента или получения информации от нотариуса о смерти клиента) при отсутствии денежных средств на Лицевых счетах, открытых в рамках Соглашения, и ценных бумаг на соответствующих Соглашению счетах депо, предназначенных для учета ценных бумаг по операциям, проводимым в рамках Регламента, а также требований и обязательств, образовавшихся в рамках исполнения Регламента, без направления уведомления.

38.13. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Соглашение о присоединении к Регламенту без соблюдения срока расторжения и направления уведомления Клиенту, установленного в п.38.3 Регламента, в следующих случаях:

- при не поступлении денежных средств на Лицевой (-ые) счет (-а)/ ценных бумаг на счет депо, предназначенный для учета ценных бумаг по операциям, проводимым в рамках Регламента, в течение 6 (шести) месяцев с даты заключения Соглашения о присоединении к Регламенту;
- при отсутствии операций, проводимых в рамках Регламента, или нулевом остатке денежных средств на Лицевом (-ых) счете (-ах) и ценных бумаг на счетах депо/ разделе счета депо, открытых в рамках Регламента, в течение 1 (одного) года.

Список Приложений:

- Приложение 1А.** Заявление о присоединении к Регламенту (для физических лиц);
- Приложение 1Б.** Заявление о присоединении к Регламенту (для юридических лиц);
- Приложение 1В.** Заявление о присоединении к Регламенту и открытии Индивидуального инвестиционного счета (ИИС) (для физических лиц);
- Приложение 2.** Список документов для открытия счетов;
- Приложение 3А.** Анкета физического лица;
- Приложение 3Б.** Анкета юридического лица;
- Приложение 4.** Доверенности на АКБ «Ланта-Банк» (АО) (4А – для физических лиц, 4Б – для юридических лиц);
- Приложение 5.** Доверенности на уполномоченных представителей Клиента (5А – для физических лиц, 5Б – для юридических лиц);
- Приложение 6А.** Поручение на отзыв денежных средств;
- Приложение 6Б.** Поручение на перераспределение денежных средств;
- Приложение 7.** Поручение на перемещение ценных бумаг;
- Приложение 8А.** Поручение на совершение сделки с ценными бумагами;
- Приложение 8Б.** Поручение на совершение сделки РЕПО с ценными бумагами;
- Приложение 9.** Уведомление о возможных рисках при предложении финансовых услуг для граждан в АКБ «Ланта-Банк» (АО);
- Приложение 10.** Порядок оказания услуг на Валютном рынке;
- Приложение 11.** Тарифы на оплату услуг АКБ «Ланта-Банк» (АО), предоставляемых на финансовых рынках;
- Приложение 12.** Декларация о рисках;
- Приложение 13.** Заявление о предоставлении (смене) пароля;
- Приложение 14.** Информация Клиенту о недопустимости манипулирования рынком и об ответственности за манипулирование рынком;
- Приложение 15.** Заявление об учете расходов, связанных с приобретением и хранением ценных бумаг.
- Приложение 16.** Правила обслуживания Клиентов АКБ «Ланта-Банк» (АО) в системе удаленного доступа QUIK.

Все указанные Приложения к Регламенту являются его неотъемлемой частью.

Сведения, распространяемые Банком с пометкой «информационные», а также положения, содержащиеся в ряде Приложений, содержащие аналогичную пометку, не являются неотъемлемой частью Регламента, изменяются и дополняются Банком по мере поступления информации от ТС.