



**УТВЕРЖДЕНО**  
**Приказ Председателя Правления**  
**МОРСКОГО БАНКА (АО)**

**№ МБ-152 от « 11 » сентября 2019 г.**

**РЕГЛАМЕНТ МОРСКОГО БАНКА (АО)**  
**ПО ОКАЗАНИЮ УСЛУГ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ И СРОЧНОМ**  
**РЫНКЕ**

**Москва, 2019 г.**

ОГЛАВЛЕНИЕ

|      |  |    |
|------|--|----|
| I.   | ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....  | 3  |
| 1.   | Статус настоящего Регламента.....  | 3  |
| 2.   | Сведения о Банке.....  | 3  |
| 3.   | Термины и определения .....  | 3  |
| 4.   | Услуги, предоставляемые Банком .....   | 6  |
| 5.   | Счета Клиента .....  | 7  |
| 6.   | Уполномоченные представители Клиента и Банка.....                                      | 8  |
| III. | ПРАВИЛА И СПОСОБЫ ОБМЕНА ДОКУМЕНТАМИ И СООБЩЕНИЯМИ .....                               | 9  |
| 7.   | Основные правила подачи Поручений и способы обмена Документами и Сообщениями .....     | 9  |
| 8.   | Основные правила оформления Поручений .....  | 9  |
| 9.   | Правила обмена Поручениями/Сообщениями по телефону.....                                | 10 |
| 10.  | Правила обмена Поручениями/Сообщениями посредством .....                               | 12 |
|      | электронной почты.....   | 12 |
| 11.  | Заключение Договора, открытие счетов и регистрация на рынках. ....                     | 13 |
| 12.  | Категории Клиентов .....   | 20 |
| 13.  | Администрирование Брокерского счета Клиента.....                                       | 20 |
| IV.  | НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ.....   | 21 |
| 14.  | Пополнение Лицевого счета и резервирование денежных средств для совершения сделок..... | 21 |
| 15.  | Резервирование ценных бумаг для продажи .....  | 21 |
| 16.  | Отзыв (списание) денежных средств с Лицевого счета Клиента .....                       | 22 |
| 17.  | Перераспределение денежных средств .....   | 22 |
| 18.  | Перераспределение ценных бумаг.....  | 23 |
| 19.  | Депозитарные операции .....  | 24 |
| V.   | ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ .....  | 24 |
| 20.  | Общие условия и порядок совершения Торговых операций .....                             | 24 |
| 21.  | Торговое поручение.....  | 24 |
| 22.  | Исполнение Торгового поручения.....  | 26 |
| 23.  | Урегулирование Сделок и расчеты между Банком и Клиентом .....                          | 27 |
| 24.  | Особенности проведения Торговых операций на внебиржевом рынке .....                    | 28 |
| 25.  | Особенности приема и исполнения Поручений на совершение сделок РЕПО .....              | 29 |
| 26.  | Особые случаи совершения Сделок Банком .....   | 29 |
| VI.  | ОТЧЕТЫ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ. ....  | 30 |
| 27.  | Учет операций и отчеты Банка.....  | 30 |
| 28.  | Информационное взаимодействие. ....  | 32 |
| VII. | ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ .....   | 32 |
| 29.  | Налогообложение .....  | 32 |
| 30.  | Блокировка операций Клиента.....   | 33 |
| 31.  | Конфиденциальность.....  | 33 |
| 32.  | Предъявление претензий и разрешение споров.....  | 33 |
| 33.  | Список Приложений. ....  | 34 |

## І. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

### 1. Статус настоящего Регламента

1.1. Настоящий Регламент МОРСКОГО БАНКА (АО) по оказанию услуг на рынке ценных бумаг и срочном рынке (далее – **"Регламент"**) определяет условия и порядок взаимодействия при предоставлении Банком Клиенту услуг на рынке ценных бумаг и срочном рынке и является приложением к Договору комплексного обслуживания на рынке ценных бумаг и срочном рынке (далее – «Договор»).

1.2. Положения Регламента действуют исключительно в рамках, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами в сфере финансовых рынков, а также действующими правилами, регламентами и процедурами, обязательными для исполнения участниками торговых систем / организаторов торговли ценными бумагами.

### 2. Сведения о Банке

**Фирменное (полное официальное) наименование Банка:** МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество).

**Сокращенное наименование Банка:** МОРСКОЙ БАНК (АО).

**Адрес местонахождения Банка:** 117105, г. Москва, Варшавское ш., д.1, стр.1-2.

**Лицензии Банка:**

1. Генеральная лицензия ЦБ РФ № 77, выдана 23 мая 2017 г. Банком России.
2. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-10189-100000, выдана 15 мая 2007 г. ФСФР России.
3. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 045-10192-010000, выдана 15 мая 2007 г. ФСФР России.
4. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-04853-000100, выдана 21 марта 2001г. ФКЦБ России.

Банк совмещает брокерскую, дилерскую и депозитарную деятельность.

Информация об имеющихся у Банка лицензиях приведена по состоянию на момент утверждения настоящего Регламента и может меняться.

Информация об изменениях приведенных в настоящем разделе сведений, о Банке и его деятельности размещается на веб-сайте Банка по адресу [www.maritimebank.com](http://www.maritimebank.com).

### 3. Термины и определения

3.1. Основные термины, используемые в настоящем Регламенте:

**Базисный (Базовый) актив** – эмиссионные ценные бумаги, валюта, индекс или товар, являющийся предметом Срочного контракта. В качестве Базисного актива Опционного контракта может выступать находящийся в обращении в Торговой системе Фьючерсный контракт.

**Банк** - МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество).

**Блокировка ценных бумаг или денежных средств** - операция, осуществляемая Банком в рамках настоящего Регламента для предотвращения осуществления Клиентом операций с ценными бумагами или денежными средствами, находящимися на его Брокерском счете, в течение срока исполнения Поручений или сроков урегулирования обязательств, возникших в результате исполнения Поручений, в отношении этих ценных бумаг или денежных средств.

**Брокерский счет** – совокупность активов Клиента, состоящих из срочных контрактов, суммы денежных средств, учитываемых на Лицевых счетах, и ценных бумаг, учитываемых на соответствующих Счетах депо, открытых в Депозитарии Банка или в Уполномоченных Депозитариях.

**Вариационная маржа** - денежные средства, обязанность уплаты которых возникает у одной из сторон по Срочному контракту в результате изменения текущей цены Срочного контракта.

**Гарантийное обеспечение** – денежный эквивалент оценки гарантийных активов, зарезервированных Клиентом в соответствии с настоящим Регламентом в качестве обеспечения обязательств, возникающих при совершении сделок со срочными контрактами.

**Гарантийные активы** – денежные средства и ценные бумаги, которые могут быть приняты в соответствии с настоящим Регламентом в качестве обеспечения обязательств Клиента, возникающих при совершении сделок со срочными контрактами.

**Депозитарий Банка** - специализированное структурное подразделение Банка, обособленное от других его подразделений и обеспечивающее депозитарную деятельность Банка на основании Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности.

**Далеешее поручение** – поручение, предусматривающее возможность неоднократного его исполнения при наступлении условий, предусмотренных поручением (Договором).

**Договор** - Договор комплексного обслуживания на рынке ценных бумаг и срочном рынке.

**Закрытие позиции по срочному контракту** – заключение сделок, повлекшее прекращение всех прав и обязанностей по открытой позиции в результате исполнения срочного контракта или совершения сделки со срочным контрактом, приводящий к возникновению противоположных позиций по одному и тому же срочному контракту.

**Иностранные финансовые инструменты не квалифицированные в качестве ценных бумаг** – иностранные финансовые инструменты, которым не присвоены ISIN и CFI, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

**Иностранные финансовые инструменты, квалифицированные в качестве ценных бумаг** – иностранные ценные бумаги, которым в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации присвоены коды ISIN и CFI.

**CFI** – код классификации финансовых инструментов.

**ISIN** - международный идентификационный номер ценных бумаг, код, который однозначным образом идентифицирует определенную ценную бумагу или иной финансовый инструмент.

**Имущество Клиента** - ценные бумаги, денежные средства, производные финансовые инструменты, которые могут являться объектом гражданско-правовых сделок в соответствии с действующим законодательством.

**Инвестиционный профиль Клиента** – совокупность индивидуальных характеристик Клиента, отражающих инвестиционные предпочтения, а также опыт и квалификацию Клиента в сфере работы на финансовых рынках.

**Квалифицированный инвестор** – юридическое или физическое лицо, признанное таковым, в соответствии со ст.51.2. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

**Клиент** - юридическое или физическое лицо, заключившее с Банком Договор.

**Лицевой счет** – счет на балансе Банка, открытый на основании Договора на имя Клиента, и предназначенный для учета денежных средств Клиента и расчетов по сделкам с ценными бумагами и срочными контрактами. Лицевой счет открывается для учета денежных средств Клиента, номинированных в рублях РФ или иностранной валюте.

**Менеджер Клиента** - сотрудник Банка, уполномоченный Банком осуществлять обмен документами с Клиентом, а также совершать иные действия, предусмотренные внутренними документами Банка и настоящим Регламентом.

**Московская Биржа** - Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС».

**Неторговые операции** - совершение Банком юридических действий, отличных от Торговых операций, в интересах и по Поручению Клиентов в рамках настоящего Регламента. К неторговым операциям относятся перераспределение денежных средств, ценных бумаг, депозитарные и прочие операции, непосредственно не связанные с совершением сделок купли-продажи финансовых инструментов.

**Обязательства Клиента** - величина обязательств, отраженных на Позиции Клиента в какой-либо Торговой системе или на внебиржевом рынке по денежным средствам или ценным бумагам, в связи с оплатой приобретенных ценных бумаг или/и поставкой проданных ценных бумаг и оплате расходов по тарифам Банка и тарифам третьих лиц собственными средствами (активами) Клиента. 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 срок, установленный настоящим Регламентом, соответствующее количество ценных бумаг (денежных средств).

**Оператор счета депо** – юридическое лицо, имеющее право отдавать распоряжения Депозитарию Банка на выполнение депозитарных операций по Счету депо Клиента в рамках установленных полномочий.

**Опцион (Опционный контракт)** – стандартный контракт, покупатель которого приобретает право в течение установленного в спецификации периода времени в будущем купить или продать базовый актив по установленной при совершении сделки цене.

**Опцион “в деньгах”** – опцион на продажу с ценой исполнения, установленной при совершении сделки, большей текущей цены базового актива, и опцион на покупку с ценой исполнения, установленной при совершении сделки, меньшей текущей цены базового актива.

**Открытие позиции по срочному контракту** – заключение сделок, повлекшее возникновение прав и обязанностей по срочному контракту.

**Отчет** - документ, содержащий сведения об исполнении Банком Поручений и/или состоянии Брокерского счета и операциях по Брокерскому счету.

**Офсетная сделка** - Срочная сделка, влекущая за собой прекращение прав и обязанностей по ранее Открытой позиции в связи с возникновением Противоположной позиции по фьючерсному контракту или опциону с тем же Базовым активом в том же количестве и с тем же сроком исполнения на одном и том же разделе регистра учета позиций;

**Плановая Позиция Клиента** - Позиция Клиента, уменьшенная на величину «активных» (принятых, но пока не исполненных Банком) Поручений, а также Поручений на отзыв денежных средств и Поручений на перевод ценных бумаг.

**Позиция Клиента** - совокупность активов, составляющих Имущество Клиента, за счет которых может быть произведено урегулирование сделок в Торговой системе или на внебиржевом рынке или открытие и/или удержание открытых ранее позиций по срочным контрактам (Текущая Позиция). Позиция Клиента определяется и ведется в разрезе Торговых систем (Позиция Клиента в Торговой системе), видов ценных бумаг (Позиция Клиента по ценной бумаге) или денежных средств (Позиция Клиента по денежным средствам).

**Поручение** - указание Клиента Банку совершить одну или несколько сделок с имуществом Клиента в соответствии с Договором и Регламентом.

**Портфель Клиента** – совокупность денежных средств и ценных бумаг / срочных контрактов Клиента, обязательств из сделок с ценными бумагами / срочными контрактами и денежными средствами, совершенных в соответствии с заключенным с Клиентом Договором, а также задолженность Клиента перед Банком. У Клиента может быть несколько Портфелей, сгруппированных по месту совершения сделок.

**Поставочный контракт** - срочный контракт, условия исполнения обязательств по которому предусматривают поставку/оплату базисного актива.

**Правила торговой системы (Правила ТС)** - правила, регламенты, инструкции, документы или требования, обязательные для исполнения участниками торговой системы. Все операции, совершаемые в соответствии с настоящим Регламентом, в которых задействованы Торговые системы, осуществляются в соответствии с Правилами ТС, регламентирующими порядок проведения таких операций. В понятие Торговых систем также включаются организации, выполняющие функции депозитарных и расчетных систем данной торговой системы (далее по тексту – "Уполномоченные депозитарии" и "Расчетные системы") при совершении сделок в торговой системе, а правила и процедуры данных организаций понимаются как неотъемлемая часть Правил ТС.

**Премия** – оговариваемая участниками торгов при совершении сделки купли-продажи сумма средств, подлежащая перечислению Продавцу Покупателем опциона.

**Расчетный контракт** - срочный контракт, условия исполнения обязательств по которому не предусматривают поставку Базисного актива.

**Расчетный счет Клиента** - банковский счет Клиента. В зависимости от статуса Клиента в настоящем Регламенте под расчетным счетом подразумевается расчетный (текущий валютный) счет Клиента – юридического лица, корреспондентский счет Клиента – кредитной организации, банковский счет или депозитный счет, открытый по вкладу «до востребования» физическому лицу, или счет, открытый для расчетов с использованием банковских (пластиковых) карт Клиента – физического лица.

**Регистратор** - профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг на основании договора с эмитентом и имеющий лицензию на осуществление данного вида деятельности.

**Рыночный валютный курс (РВК)** - средневзвешенный курс иностранной валюты, зафиксированный на ЕТС Московской Биржи по итогам последних торгов по Сделкам с данной иностранной валютой с условиями расчетов "завтра". В случае введения в действие законодательных или нормативных изменений в правила покупки и продажи иностранной валюты или прекращения торгов иностранной валютой на Московской Бирже в качестве РВК будет применяться средневзвешенный курс, по которому кредитные учреждения, имеющие валютную лицензию Банка России, будут иметь возможность свободно покупать и продавать иностранную валюту на внутреннем валютном рынке по состоянию на текущий момент.

**Сделка** – действие граждан и юридических лиц, направленное на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей.

**Сообщения** - любые информационные сообщения и/или уведомления, направляемые Банком и Клиентом друг другу в процессе исполнения настоящего Регламента. В тексте настоящего 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.

**Срочные контракты** - фьючерсные контракты (фьючерсы) и опционы, допущенные в установленном Правилами ТС порядке к обращению на срочном рынке ТС.

**Субсчет Брокерского счета Клиента** - индивидуальный раздел Брокерского счета Клиента, открываемый в системе внутреннего учета Банка в соответствии с параграфом 5 настоящего Регламента для раздельного учета Портфелей Клиента.

**Счет депо** - объединенная общим признаком совокупность записей в регистрах депозитария, предназначенная для учета прав собственности на ценные бумаги.

**Текущая Позиция Клиента** - совокупность ценных бумаг и денежных средств Клиента, за счет которых в текущий момент может быть произведено урегулирование сделок в Торговой системе или на внебиржевом рынке.

**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 настоящего 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.

**Торговое поручение** – Поручение на совершение сделки с ценными бумагами или срочными контрактами (Приложение №3.5. «Поручение на совершение сделки с ценными бумагами», № 3.6.«Поручение на совершение сделки РЕПО», №3.7.«Поручение на совершение сделки со срочными контрактами»).

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

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

**Удержание открытой позиции по срочному контракту** - внесение Банком за счет Клиента вариационной маржи, гарантийных активов для обеспечения исполнения обязательств по заключенному ранее срочному контракту в порядке и на условиях, установленных Правилами ТС.

**Уполномоченные представители Клиента** - лица, обладающие основанными на доверенности или законе полномочиями на совершение от имени Клиента сделок и фактических действий, предусмотренных настоящим Регламентом.

**Урегулирование Сделки** - процедура исполнения обязательств сторон по заключенной Сделке, которая включает в себя прием и поставку ценных бумаг, оплату приобретенных ценных бумаг и прием оплаты за проданные ценные бумаги, оплату расходов по тарифам Банка и тарифам третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и урегулирования Сделки, а также прекращение обязательств по Сделке в результате зачета взаимных требований и иными способами, предусмотренными законодательством и Правилами ТС.

**Фьючерсный контракт (фьючерс)** – заключаемый на стандартных условиях договор купли-продажи базового актива срочного инструмента с исполнением обязательств в будущем в течение срока, определенного Правилами ТС и спецификацией данного Фьючерсного контракта.

**Ценные бумаги** - эмиссионные ценные бумаги в определении Федерального закона Российской Федерации «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ, а также прочие ценные бумаги, проведение сделок с которыми допускается действующим законодательством.

3.2. Иные термины, значение которых не определено в настоящем разделе Регламента, подлежат толкованию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Правилами ТС, Договором, а также иными нормативными актами, регулирующими вопросы размещения и обращения ценных бумаг, срочных контрактов и иного Имущества Клиента, а при отсутствии в действующих нормативных актах определения такого термина - в значении, используемом в практике работы профессиональных участников рынка ценных бумаг Российской Федерации.

#### 4. Услуги, предоставляемые Банком

4.1. Банк за вознаграждение и по Поручению Клиента оказывает следующие Услуги:

4.1.1. проводит за счет и в интересах Клиента Торговые операции. При совершении Торговых операций Банк действует от своего имени и за счет Клиента, либо от имени и за счет Клиента, в соответствии с Договором,

правилами делового оборота, Правилами ТС, иными договорами, заключенными между Банком и Клиентом, и инструкциями Клиента;

4.1.2. обеспечивает исполнение (производит урегулирование) Сделок, заключенных по Поручениям Клиента, и совершает в связи с этим все необходимые юридические и фактические действия;

4.1.3. совершает Неторговые операции;

4.1.4. принимает и распоряжается в соответствии с Поручениями Клиента денежными средствами и ценными бумагами, переданными Клиентом по Договору и/или полученными Банком в интересах Клиента в результате исполнения Договора, до момента их возврата Клиенту.

4.1.5. при наличии технической возможности осуществляет информационное и информационно-техническое обслуживание Клиента на рынке ценных бумаг, включая распространение информационных продуктов информационных агентств, предоставление доступа к информационным ресурсам электронных СМИ, а также информационное обслуживание с предоставлением материалов в письменной форме - на основании Поручения (Приложение № 3.9. «Поручение на информационное обслуживание»);

4.1.6. открывает Счета депо в Уполномоченных депозитариях ТС, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Правилами ТС, необходимые для совершения операций по Сделкам с ценными бумагами и срочными контрактами;

4.1.7. предоставляет прочие услуги, указанные в настоящем Регламенте и связанные с деятельностью Клиента на рынке ценных бумаг и срочном рынке.

4.2. Указанные в п. 4.1. услуги Банк оказывает в следующих ТС:

4.2.1. Фондовый рынок Московской Биржи;

4.2.2. Срочный рынок Московской Биржи (денежная секция);

4.2.3. Внебиржевой рынок.

4.3. Для реализации Банком своих обязательств по предоставлению услуг, указанных в п. 4.1. настоящего Регламента, Клиент наделяет Банк полномочиями в соответствии с Доверенностью по форме Приложения №2.2. к настоящему Регламенту. В случае не предоставления, отзыва, окончания срока действия данной Доверенности Банк приостанавливает прием Поручений от Клиента на совершение Торговых операций.

4.4. Услуги по заключению и урегулированию сделок предоставляются Банком в отношении ценных бумаг и срочных контрактов, допущенных к обращению в Торговых Системах, указанных в п. 4.2, а также в отношении иностранных финансовых инструментов, квалифицированных в качестве ценных бумаг. Услуги предоставляются Банком с учетом ограничений, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

4.5. Услуги по заключению и урегулированию сделок также предоставляются Банком и в отношении ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, включая иностранные финансовые инструменты, не квалифицированные в качестве ценных бумаг.

4.6. Сделки по приобретению иностранных финансовых инструментов, не квалифицированных в качестве ценных бумаг, совершаются Банком только за счет Клиентов, являющихся квалифицированными инвесторами, с учетом ограничений, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

4.7. При совершении по поручению Клиентов Торговых операций Банк вправе одновременно представлять интересы разных сторон Сделки.

4.8. Банк не предоставляет услуги по проведению спекулятивных торговых операций с использованием активов, предоставляемых Клиенту в кредит под залог оговоренной суммы (маржинальная торговля).

4.9. Банк не использует в своих интересах Имущество Клиента.

## II. СЧЕТА КЛИЕНТА И УПОЛНОМОЧЕННЫЕ ПРЕДСТАВИТЕЛИ КЛИЕНТА

### 5. Счета Клиента

5.1. До начала проведения любых операций за счет Клиента Банк для расчетов по Сделкам открывает Клиенту необходимые счета, предусмотренные Правилами ТС.

5.2. Для учета денежных средств Клиента, номинированных в валюте Российской Федерации и предназначенных для расчетов по Сделкам с ценными бумагами и срочными контрактами, Банк открывает на своем балансе или использует открытый ранее Лицевой счет в валюте Российской Федерации. Открытие Лицевого счета и совершение операций с использованием денежных средств, учитываемых на данном Лицевом счете, производится Банком с учетом ограничений, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.3. Для учета денежных средств Клиента, номинированных в иностранной валюте и предназначенных для расчетов по Сделкам с ценными бумагами, номинированными в иностранной валюте, Банк открывает на своем балансе или использует открытый ранее Лицевой счет в иностранной валюте. Открытие Лицевого счета в иностранной валюте и совершение операций с использованием денежных средств, учитываемых на данном лицевом счете, производится Банком с учетом ограничений, предусмотренных действующим валютным законодательством Российской Федерации.

5.4. Для учета ценных бумаг Клиента Банк открывает на имя Клиента Счет депо в Депозитарии Банка. Указанный Счет депо открывается в соответствии с действующими Условиями осуществления депозитарной деятельности Банка

(размещены на сайте Банка по адресу [www.maritimebank.com](http://www.maritimebank.com)) и на основании Депозитарного договора. Осуществление операций по Счетам депо происходит в соответствии с Депозитарным договором, Условиями осуществления депозитарной деятельности Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

5.5. В целях обеспечения ведения раздельного учета активов Клиента, входящих в разные Портфели, Банк открывает Субсчета во внутреннем учете в рамках Брокерского счета в день первого зачисления денежных средств в определенную Торговую систему.

5.6. Банк открывает по одному Субсчету Брокерского счета Клиента для каждой Торговой системы.

5.7. Каждому Клиенту, заключившему Договор, Банк присваивает уникальный регистрационный номер.

5.8. Номера открытых Клиенту счетов и идентификационные коды сообщаются Клиенту путем направления Уведомления, составленного по форме Приложения № 1.4.

5.9. Проведение операций по счетам Клиентов, открываемых в соответствии с настоящим Регламентом, осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

## **6. Уполномоченные представители Клиента и Банка**

6.1. Заключать сделки, а также совершать иные действия, предусмотренные настоящим Регламентом, имеет право Клиент или его представитель, имеющий полномочия на совершение таких действий.

6.2. Право выступать в качестве Уполномоченного представителя Клиента должно подтверждаться доверенностью, выданной Клиентом. Доверенность должна быть подписана Клиентом – физическим лицом лично в присутствии уполномоченного сотрудника Банка или удостоверена нотариально. Рекомендуемая форма доверенности содержится в Приложении № 2.1. Если доверенность составлена по иной форме и в ней не указаны все необходимые полномочия, то Банк оставляет за собой право ее не принять. Клиент может ограничить полномочия своего представителя, действующего на основании доверенности, указав в доверенности только часть полномочий, предусмотренных настоящим Регламентом.

6.3. При подаче Поручения или иного документа, предусмотренного настоящим Регламентом, Уполномоченный представитель Клиента обязан предъявить паспорт, или иной удостоверяющий личность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации документ, и доверенность, подтверждающую его полномочия.

6.4. Доверенность на Уполномоченного представителя Клиента - юридического лица оформляется в соответствии с действующим законодательством РФ. Рекомендуемая форма доверенности приведена в Приложении № 2.1. к настоящему Регламенту. Если доверенность составлена по иной форме и в ней не указаны все необходимые полномочия, то Банк оставляет за собой право ее не принять. Клиент может ограничить полномочия своего представителя, действующего на основании доверенности, указав в доверенности только часть полномочий, предусмотренных настоящим Регламентом.

6.5. Представителями Клиента - юридического лица без доверенности вправе выступать руководители юридического лица в рамках полномочий, предусмотренных учредительными документами юридического лица.

6.6. Право лица выступать в качестве Уполномоченного представителя Клиента прекращается в случаях:

6.6.1. истечения срока доверенности;

6.6.2. отмены доверенности лицом, выдавшим ее;

6.6.3. отказа лица, которому выдана доверенность;

6.6.4. прекращения юридического лица, от имени которого или которому выдана доверенность, в том числе в результате его реорганизации в форме разделения, слияния или присоединения к другому юридическому лицу;

6.6.5. смерти гражданина, выдавшего доверенность, признания его недееспособным, ограниченно дееспособным или безвестно отсутствующим;

6.6.6. смерти гражданина, которому выдана доверенность, признания его недееспособным, ограниченно дееспособным или безвестно отсутствующим;

6.6.7. введения в отношении представляемого или представителя такой процедуры банкротства, при которой соответствующее лицо утрачивает право самостоятельно выдавать доверенности.

6.7. В качестве лиц, уполномоченных на совершение от имени Банка действий, предусмотренных настоящим Регламентом, включая прием от Клиента Поручений, выступают сотрудники Банка, в должностные обязанности которых входит совершение таких действий. Состав уполномоченных лиц Банка доводится до сведения Клиента посредством Уведомления, составленного по форме Приложения № 1.4.

6.8. Клиент обязан незамедлительно уведомить Банк о прекращении доверенности, выданной своему представителю.



### III. ПРАВИЛА И СПОСОБЫ ОБМЕНА ДОКУМЕНТАМИ И СООБЩЕНИЯМИ

#### 7. Основные правила подачи Поручений и способы обмена Документами и Сообщениями

7.1. Подача любых Поручений и обмен любыми документами Клиента с Банком осуществляется с соблюдением следующих общих правил:

7.1.1. подача Поручений и обмен Документами и Сообщениями осуществляется способом (способами), приемлемым для обеих сторон и указанными в Заявлении (Приложение № 1.1. – для физ. лиц, или Приложение № 1.2. – для юр. лиц);

7.1.2. подача Поручений и обмен Документами и Сообщениями осуществляется через лиц, обладающих необходимыми полномочиями и подтвердившими их в порядке, предусмотренном в параграфе 6 настоящего Регламента;

7.1.3. поручения и Документы могут направляться только по адресу (реквизитам), согласованным обеими сторонами. Банк вправе не рассматривать Поручения и Документы, направленные Клиентом в адрес Банка по иным адресам.

7.2. поручения, направленные без соблюдения правил, указанных в п. 7.1. настоящего Регламента, не принимаются Банком.

7.3. подача Клиентом Поручений и обмен между сторонами Документами и Сообщениями производится путём предоставления оригинальных документов на бумажных носителях, а так же может осуществляться каким-либо из нижеуказанных способов, по выбору Клиента в соответствии с Заявлением:

7.3.1. электронная почта;

7.3.2. телефон (только для подачи Поручений на совершение сделок);

Клиент имеет право выбрать и использовать для направления Банку Поручений и Документов все способы, указанные в настоящем разделе Регламента. Если Клиент указал несколько предпочтительных способов получения Документов, то Банк вправе применять для отправки Клиенту Документов и Сообщений любой из них, по своему усмотрению.

7.4. Банк вправе в одностороннем порядке вводить любые ограничения на способы подачи Поручений и обмена Документами и Сообщениями, за исключением предоставления оригинальных документов на бумажных носителях.

7.5. До подтверждения Клиентом приемлемых (предпочтительных) способов подачи Поручений и обмена Документами и Сообщениями, Банк направляет и принимает любые Поручения и Документы только в виде оригинального документа на бумажном носителе.

7.6. Сообщения, которые, по мнению Банка, имеют неотложный характер, в случае невозможности (по любой причине) направления Клиенту способом, указанным в Заявлении (Приложение № 1.1. или № 1.2), могут быть направлены Банком по адресам (реквизитам), сведения о которых содержатся в иных документах, оформленных и представленных Клиентом в связи с заключением Договора.

#### 8. Основные правила оформления Поручений

8.1. Все услуги, перечисленные в настоящем Регламенте, оказываются на основании поданного Клиентом Поручения. Тип заполняемого Поручения должен соответствовать виду услуг, предусмотренных настоящим Регламентом. Формы всех типов Поручений приведены в Приложениях к настоящему Регламенту.

8.2. Клиент не вправе подавать Банку Поручения, не предусмотренные Приложениями к настоящему Регламенту, если иное не установлено дополнительными соглашениями между Клиентом и Банком.

8.3. В Поручении должна быть представлена исчерпывающая информация, достаточная для однозначного его толкования и исполнения Банком. В случае неоднозначности толкования Поручения, а также в случае наличия очевидных ошибок в Поручении, Банк оперативно пытается связаться с Уполномоченными лицами клиента для уточнения спорных или ошибочных параметров Поручения. В случае если с Уполномоченными лицами Клиента связаться не представилось возможным или ответ от Клиента не был получен в течение 15 минут после направления соответствующего запроса, Банк вправе либо отклонить такое Поручение, либо самостоятельно истолковать смысл Поручения в соответствии с обычаями делового оборота и/или деловой практикой, сложившейся между Сторонами. Претензии Клиента в связи с неправильным толкованием Банком Поручения в этом случае не принимаются. Об отказе в исполнении Поручения Банк уведомляет Клиента не позднее окончания дня подачи Поручения.

8.4. В случае если неразборчивое заполнение Поручения привело к ошибке при исполнении такого Поручения, то ответственность за финансовые, юридические и иные последствия исполнения Поручения возлагается на Клиента.

8.5. Поручения, подаваемые Клиентом - физическим лицом, должны быть подписаны Клиентом. Поручения, подаваемые Представителем Клиента от имени Клиента - физического лица, должны быть подписаны Представителем Клиента с указанием его Фамилии, Имени, Отчества и документа, подтверждающего его полномочия.

8.6. Поручения, подаваемые Клиентом - юридическим лицом, должны быть подписаны лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа, либо Представителем Клиента с указанием его Фамилии, Имени, Отчества, должности и документа, подтверждающего его полномочия, и заверены печатью Клиента.

8.7 Банк осуществляет прием Поручений Клиента на проведение:

8.7.1. торговых операций - по рабочим дням с 10:00 (по московскому времени). Банк прекращает прием поручений на бумажном носителе за 15 минут до окончания Торговой сессии по регламенту Торговой Системы;

8.7.2. неторговых и/или иных операций - по рабочим дням с 9:00 до 17:30 (по московскому времени), если иное не установлено двусторонними дополнительными соглашениями между Клиентом и Банком.

8.8 Поручения считаются принятыми к исполнению Банком с момента, указанного в полях «Дата и время приема» соответствующего Поручения.

8.9 Банк вправе отказать в приеме Поручения к исполнению или не исполнять Поручения (с обязательным своевременным уведомлением об этом Клиента) в случае:

8.9.1. несоблюдения правил подачи и/или оформления Поручения, установленных настоящим Регламентом и действующим законодательством, в том числе неразборчивого заполнения или заполнения с исправлениями, которые могут привести к неоднозначности толкования подаваемого Клиентом Поручения;

8.9.2. недостоверности информации, указанной Клиентом в Поручении или несоответствия информации, указанной в Поручении, сведениям, ранее предоставленным Клиентом, или сведениям, имеющимся у Банка;

8.9.3. если Представитель Клиента не предоставил для регистрации и/или не предъявил при подаче Поручения документ, подтверждающий его полномочия на совершение действий, указанных в Поручении;

8.9.4. если ценовые условия, указанные в Поручении на проведение Торговой операции, не соответствуют допустимому ценовому диапазону с учетом ограничений, накладываемых правилами ТС, Банка России и иными нормативными актами в сфере финансовых рынков на величину максимальных отклонений цен заявок от рыночных цен;

8.9.5. недостаточности Плановой позиции Клиента на Брокерском счете для исполнения такого Поручения;

8.9.6. противоречия Поручения Клиента действующему законодательству, требованиям нормативных правовых актов Банка России и иных нормативных актов в сфере финансовых рынков, а также стандартам СРО НФА.

8.10 Клиент обязан во всех случаях указывать в тексте очередного Поручения, что оно является дубликатом, если оно дублирует ранее направленное тем же способом Поручение или повторяет Поручение, направленное иным способом.

8.11 При использовании в течение одной Торговой сессии нескольких способов обмена Поручениями (электронная почта и обмен устными Поручениями по телефону) во избежание возможных убытков, которые могут возникнуть у Клиента в результате двукратного исполнения Банком Поручений, при подаче по телефону Поручения, являющегося дубликатом какого-либо ранее направленного Банку Поручения, Клиент обязан уведомлять об этом Менеджеров клиента. Настоящее условие должно выполняться Клиентом во всех случаях, особенно в случае возможной временной неработоспособности электронной почты.

8.12 В случае отсутствия указания Клиента, что какое-либо Поручение является дублирующим, Банк рассматривает и исполняет его как независимое от ранее полученных Поручений.

8.13 Использование Банком собственной системы контроля за состоянием Брокерского счета не означает принятие Банком на себя ответственности за Сделки, совершенные в соответствии с Поручениями. Во всех случаях Клиент должен самостоятельно на основании полученных от Банка Отчетов рассчитывать объем Активов, свободных от обязательств (свободных Активов).

8.14 Оригиналы полученных от Клиента Поручений, а также Отчёты Банка о Сделках хранятся Банком не менее срока, установленного действующим законодательством Российской Федерации (за исключением Поручений, полученных по телефону или электронной почте, которые хранятся только до получения от Клиента оригиналов Поручений) и в течение указанного времени, могут быть предоставлены Уполномоченным представителям Клиента по их требованию.

8.15 Для отмены ранее поданного Поручения Клиент подает Банку Поручение на отмену исполнения поручения (Приложение № 3.10.).

8.16 Поручение на отмену исполнения операции может быть подано Клиентом в любой момент до момента исполнения данной операции Банком. Поручение на проведение Торговой операции, частично исполненное Банком к моменту получения Поручения на отмену операции, будет считаться отмененным только в отношении неисполненной части.

## **9. Правила обмена Поручениями/Сообщениями по телефону**

9.1. Для получения возможности подачи Поручений/Сообщений по телефону Клиент (Уполномоченный представитель Клиента) использует уникальный пароль, необходимый для последующей идентификации и подтверждения своих полномочий при передаче Поручений/Сообщений Банку, предварительно указанный в Поручении на присвоение пароля (Приложение № 3.1.).

9.2. Банк и Клиент рассматривают использование Клиентом пароля при подаче Поручений / Сообщений как согласие Клиента на следующие условия обмена Поручениями / Сообщениями по телефону:

- 9.2.1. Банк и Клиент признают все Поручения / Сообщения, направленные и полученные таким способом, в том числе Поручения на проведение Торговых операций, имеющими юридическую силу Поручений / Сообщений, составленных в письменной форме;
- 9.2.2. Банк осуществляет запись телефонного разговора между Уполномоченными представителями Банка и Клиента при помощи собственных технических и/или программных средств на электронных или магнитных носителях. Банк и Клиент признают указанную запись в качестве доказательства при разрешении споров в суде.
- 9.3. Клиент не имеет права раскрывать пароль третьим лицам иначе как в случаях и способом, которые предусмотрены настоящим Регламентом. Клиенту запрещается пересылать информацию, содержащую пароль по электронной почте.
- 9.4. Банк обязуется по первому требованию Клиента, заявленному устно, письменно или любым иным способом, а также в случае наличия собственных сведений, позволяющих предположить компрометацию пароля или нарушение Клиентом правил пользования паролем, незамедлительно приостановить действие текущего пароля и информировать об этом Клиента наиболее быстрым и доступным способом.
- 9.5. В случае наличия у Клиента сведений, позволяющих предполагать нарушение его сотрудниками или сотрудниками Банка правил пользования паролем или компрометацию пароля, он должен немедленно информировать об этом Банк наиболее быстрым и доступным способом.
- 9.6. Действие пароля во всех случаях, указанных в п. 9.4. и п. 9.5., возобновляется Банком только после получения от Клиента нового официального оригинального документа на бумажном носителе, составленного по форме Поручения на присвоение пароля (Приложение № 3.1.) и содержащего дату начала действия нового пароля.
- 9.7. Срок действия паролей определяется Клиентом и может быть им ограничен. По истечении срока действия пароля Клиент предоставляет новый пароль.
- 9.8. Если иное не предусмотрено дополнительным соглашением, то помимо обмена Сообщениями, Банк принимает от Клиента по телефону только Торговое поручение (Приложение №3.5. «Поручение на совершение сделки с ценными бумагами»),
- 9.9. Банк рассматривает любое лицо, осуществляющее обмен Поручениями/Сообщениями по телефону с Банком, как Уполномоченного представителя Клиента и интерпретирует любые Поручения/Сообщения этого лица как Поручения / Сообщения Клиента, если это лицо, осуществит следующую процедуру подтверждения полномочий, включающую:
- 9.9.1. Указанное лицо правильно назовет следующие реквизиты Клиента, которые ранее были подтверждены Банком в Заявлении (Приложение № 1.1. или № 1.2.):
- наименование Клиента (или Ф.И.О. для Клиентов - физических лиц);
  - номер Договора заключенного между Банком и Клиентом.
- 9.9.2. В ответ на запрос сотрудника Банка указанное лицо правильно назовет пароль, ранее переданный Клиентом Уполномоченному представителю Банка.
- 9.10. Прием Банком Торгового поручения от Клиента по телефону будет считаться состоявшимся при соблюдении следующей процедуры:
- 9.10.1. передаче Торгового поручения предшествует “процедура подтверждения полномочий” в соответствии с п. 9.9 настоящего Регламента;
- 9.10.2. существенные условия Торгового поручения **обязательно должны быть проговорены** сотрудником Банка вслед за Клиентом.
- 9.11. Клиент сразу после повтора условий Торгового поручения сотрудником Банка должен подтвердить Торговое поручение любым словом, прямо и недвусмысленно подтверждающим согласие. Поручение считается принятым Банком в момент произнесения подтверждающего слова Клиентом. Принятым будет считаться то Поручение, условия которого произнес сотрудник Банка. Если Поручение неправильно повторено сотрудником Банка, то Клиент должен прервать сотрудника Банка и повторить свое Поручение заново.
- 9.12. Уполномоченный сотрудник Банка заполняет соответствующие поля Поручения (Приложение №3.5. «Поручение на совершение сделки с ценными бумагами») в электронной форме и/или на бумажном носителе в течение рабочего дня.
- 9.13. Не позднее 30 календарных дней после передачи Банку Поручения по телефону Клиент обязан проставить свою подпись на экземпляре Поручения Клиента в бумажной форме.
- 9.14. В случае неисполнения Клиентом обязанности, предусмотренной п.9.13 настоящего Регламента, Банк вправе прекратить прием Поручений, передаваемых по телефону, и осуществлять прием Поручений Клиента только в форме оригинального документа на бумажном носителе. При этом Банк возобновляет прием Поручений, переданных по телефону, сразу после оформления (подписания) Клиентом всех оригиналов Поручений на бумажном носителе

**10. Правила обмена Поручениями/Сообщениями посредством электронной почты.**

10.1. Подача Клиентом Поручений Банку и обмен Документами и Сообщениями посредством электронной почты возможны при условии указания Клиентом данного способа связи в Заявлении (Приложение № 1.1. – для физ. лиц, или Приложение № 1.2. – для юр. лиц);

10.2. Если иное прямо не предусмотрено настоящим Регламентом, то кроме обмена Документами/Сообщениями, Банк принимает от Клиента посредством электронной почты, исключительно следующие типы Поручений, из числа предусмотренных Регламентом:

10.2.1. Торговое поручение;

10.2.2. Поручение на распределение денежных средств;

10.2.3. Поручение на отмену исполнения операций.

10.3. Сообщения, связанные с предметом Договора, Клиент направляет на адреса электронной почты, указанные в Уведомлении (Приложение № 1.4).

10.4. Для соблюдения требований стандартов безопасности Банка в качестве средства идентификации и подтверждения полномочий лица, подающего от имени Клиента Поручения или иные документы, используя электронную почту, Клиент указывает уникальный пароль, упомянутый в Поручении на присвоение пароля (Приложение № 3.1.).

10.5. Банк в любое время может потребовать от Клиента произвести изменение текущего пароля в течение 2 (Двух) рабочих дней. Если требование Банка не будет выполнено Клиентом в указанный выше срок, текущий пароль будет аннулирован Банком самостоятельно. В этом случае в исполнении полученных по электронной почте поручений Клиенту будет отказано. Требование о смене пароля направляется Банком Клиенту по электронной почте в виде отсканированной копии оригинального Сообщения, подписанного уполномоченным сотрудником Банка. Оригинал Сообщения в дальнейшем передается Клиенту / Уполномоченному представителю Клиента на руки.

10.6. Назначение Клиентом пароля (как первоначальное, так и повторное) производится путем направления в Банк Поручения на присвоение пароля (Приложение № 3.1.).

10.7. В качестве даты и времени приема Банком Поручения / Сообщения, полученного по электронной почте, принимаются дата и время, зафиксированные электронно-техническими средствами установленной в Банке почтовой программы.

10.8. Условиями использования электронной почты при подаче Клиентом Поручений/Сообщений являются следующие:

10.8.1. Банк и Клиент признают, что копии Поручений/Сообщений, переданные по электронной почте, содержащие подписи Клиента (для Клиентов - физических лиц) или его Уполномоченных представителей и оттиск круглой печати Клиента (для Клиентов - юридических лиц), имеют юридическую силу документов, составленных на бумажных носителях;

10.8.2. Клиент признает, что воспроизведение подписей Уполномоченных представителей и оттиска печати Клиента (для Клиентов – юридических лиц) на Сообщении/Поручении, совершенное по электронной почте, является воспроизведением аналогов их собственноручных подписей и означает соблюдение письменной формы сделки в смысле статьи 160 Гражданского кодекса Российской Федерации.

10.8.3. Копия Поручения, переданная по электронной почте, принимается к исполнению Банком только при условии, что простое визуальное сличение уполномоченным сотрудником Банка образцов подписи Уполномоченного представителя Клиента и оттиска его круглой печати с подписью и круглой печатью на полученной копии позволяет установить их схожесть по внешним признакам, а все обязательные реквизиты Поручения, указанные в типовой форме Банка, на копии четко различимы.

10.8.4. Банк и Клиент признают в качестве доказательства при разрешении споров в суде копии собственных Поручений / Сообщений, переданных по электронной почте, представленные Банком, при условии, что представленные копии, позволяют определить содержание Поручения / Сообщения;

10.8.5. Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента или недополучение прибыли, связанные, в том числе, с исполнением Банком фальсифицированной копии Поручения / Сообщения, полученного от Клиента по электронной почте.

10.9. Не позднее десятого числа месяца, следующего за месяцем, в течение которого Поручения / Сообщения, предусмотренные настоящим разделом Регламента, были переданы Банку с использованием электронной почты, Клиент обязан предоставить в Банк оригиналы Поручений / Сообщений на бумажном носителе, подписанные уполномоченными лицами, с оттиском печати (при необходимости).

10.10. В случае неполучения от Клиента хотя бы одного оригинала Поручения / Сообщения на бумажном носителе до вышеустановленной даты, Банк вправе прекратить прием Поручений / Сообщений, передаваемых с использованием электронной почты, и осуществлять прием Поручений / Сообщений от Клиента только в форме оригинального документа на бумажном носителе. При этом Банк возобновляет прием Поручений / Сообщений, передаваемых с использованием электронной почты, сразу после получения от Клиента всех оригиналов Поручений / Сообщений на бумажном носителе.

## 11. Заключение Договора, открытие счетов и регистрация на рынках.

11.1. Для заключения Договора лицо, заключающее Договор, предоставляет Банку надлежащим образом оформленный комплект документов (Банк оставляет за собой право затребовать иные дополнительные документы, необходимые для осуществления функций, возложенных на него действующим законодательством Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации (Банком России)):

11.1.1. **Физическое лицо – гражданин Российской Федерации** (далее по тексту настоящего пункта также «Клиент») предъявляет:

- а) Паспорт гражданина Российской Федерации, либо другой документ, удостоверяющий личность;
- б) Свидетельство/извещение о постановке на учет в налоговом органе (ИНН);
- в) Анкета Клиента - физического лица. Анкета составляется по форме приложения к действующей в Банке редакции «Программы идентификации клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца» (<https://maritimebank.com/private-clients/rko/>);
- г) Если от имени Клиента действует по доверенности уполномоченный представитель – физическое лицо, то должен быть приложен оригинал нотариально удостоверенной доверенности, содержащей образец подписи уполномоченного представителя – физического лица и копия паспорта уполномоченного представителя – физического лица, удостоверенная нотариально. В случае отсутствия нотариально удостоверенной копии паспорта уполномоченный представитель предъявляет оригинал паспорта для копирования и последующего заверения копии уполномоченным сотрудником Банка. При этом удостоверение личности физического лица во всех случаях производится на основании оригинала паспорта.

11.1.2. **Юридическое лицо, созданное в Российской Федерации**, (далее по тексту настоящего пункта также «организация» / «Клиент») предоставляет следующие документы:

- а) Учредительные документы организации; текст изменений и/или дополнений, внесенных в учредительные документы (нотариальная копия; копия, заверенная регистрирующим органом или другим уполномоченным органом; копия, заверенная Клиентом (при предъявлении оригинала документа); копия, заверенная сотрудником Банка (при предъявлении оригинала документа)). (\*Документ на бумажном носителе, содержащий отметку нотариуса об удостоверении равнозначности документа на бумажном носителе электронному документу в соответствии со статьей 86.3 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате расценивается Банком как оригинал документа).
- б) Документ, подтверждающий государственную регистрацию изменений и/или дополнений, внесенных в учредительные документы (нотариальная копия; копия, заверенная Клиентом (при предъявлении оригинала документа); копия, заверенная сотрудником Банка (при предъявлении оригинала документа)). (\*Документ на бумажном носителе, содержащий отметку нотариуса об удостоверении равнозначности документа на бумажном носителе электронному документу в соответствии со статьей 86.3 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате расценивается Банком как оригинал документа).
- в) Протокол собрания участников / решение единственного участника (или другой документ) об утверждении учредительных документов организации, изменений и/или дополнений, внесенных в учредительные документы (нотариальная копия; копия, заверенная Клиентом (при предъявлении оригинала документа); копия, заверенная сотрудником Банка (при предъявлении оригинала документа)).
- г) Нотариально удостоверенная или удостоверенная уполномоченным лицом Банка Карточка с образцами подписей лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, и оттиска печати организации (1 экземпляр).
- д) Документы, подтверждающие полномочия и сроки полномочий лиц, имеющих право подписи финансовых документов в соответствии с представленной банковской карточкой, а также лиц, входящих в состав органов управления (оригинал; нотариальная копия; копия, заверенная Клиентом (при предъявлении оригинала документа); копия, заверенная сотрудником Банка (при предъявлении оригинала документа)):
  - протокол собрания учредителей (или другой документ) о назначении руководителя, об утверждении состава органов управления (при наличии);
  - распорядительные акты или выписки из распорядительных актов о назначении на должность сотрудников, включенных в банковскую карточку, руководителя;
  - распорядительный акт или выписка из распорядительного акта/ доверенность о наделении правом подписи финансовых документов сотрудников, включенных в банковскую карточку;
- е) Документ, подтверждающий передачу права подписи клиринговой организации, оператору платежной системы, центральному платежному клиринговому контрагенту, управляющему или управляющей организации, конкурсному управляющему, лицам, оказывающим услуги по ведению бухгалтерского учета (при наличии), договор, на основании которого осуществляется доверительное управление (нотариальная копия; копия, заверенная Клиентом (при предъявлении оригинала документа); копия, заверенная сотрудником Банка (при предъявлении оригинала документа)); документы, позволяющие провести идентификацию вышеупомянутых организаций / лиц (при необходимости);
- ж) Соглашение о сочетании собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи и заявленных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати, установленного образца, подписанное руководителем или другим уполномоченным лицом, скрепленное действующей печатью Клиента (при наличии печати);

з) Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц, содержащая сведения, действительные на дату представления документов в Банк, выданная Федеральной Налоговой службой Российской Федерации (оригинал; нотариальная копия; копия, заверенная Клиентом (при предъявлении оригинала документа); копия, заверенная сотрудником Банка (при предъявлении оригинала документа)). / Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц, полученная из открытой базы данных Федеральной Налоговой службы Российской Федерации, размещенной в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», при условии подтверждения Клиентом актуальности данных, указанных в Выписке / Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц, полученная из открытой базы данных Федеральной Налоговой службы Российской Федерации, размещенной в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», подписанная усиленной квалифицированной электронной подписью;

и) Список участников с информацией, подтверждающей факт оплаты уставного (складочного) капитала, либо документы, подтверждающие факт оплаты уставного (складочного) капитала/выписка из реестра акционеров (для акционерных обществ) (оригинал или заверенная копия при предъявлении оригинала документа);

к) Договор аренды (субаренды) нежилого помещения, либо свидетельство о праве собственности / Выписка из Единого государственного реестра недвижимости, по адресу которого расположено юридическое лицо (оригинал; нотариальная копия; копия, заверенная Клиентом (при предъявлении оригинала документа); копия, заверенная сотрудником Банка (при предъявлении оригинала документа)).

При предоставлении договора аренды необходимо предоставление Свидетельства о государственной регистрации права собственности Арендодателя / Выписки из Единого государственного реестра недвижимости. В случае предоставления Договора субаренды – необходимо предоставление копии Договора аренды, а также согласие на субаренду (при необходимости).

л) Доверенность на подписание Договора в случае, если от имени клиента действует его уполномоченный представитель (оригинал, нотариальная копия; копия, заверенная Клиентом (при предъявлении оригинала документа); копия, заверенная сотрудником Банка (при предъявлении оригинала документа);

м) Анкета Клиента - юридического лица (резидента), Анкета Клиента в целях установления и идентификации представителя клиента и бенефициарного владельца, Анкета Клиента в целях установления и идентификации выгодоприобретателя - юридического лица (при наличии). Анкеты составляются по форме приложения к действующей в Банке редакции «Программы идентификации клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца» (<https://maritimebank.com/for-corporate/documents/#id-85>);

н) Документы, удостоверяющие личность лиц, указанных в банковской карточке (нотариальная копия; копия, заверенная сотрудником Банка (при предъявлении оригинала документа);

о) Уведомление территориального органа Росстата, полученное из открытой базы данных Федеральной службы государственной статистики, размещенной в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет";

п) Сведения (документы о финансовом положении) и/или:

- Копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде). В случае, если деятельность юридического лица не превышает трёх месяцев, юридическое лицо представляет гарантийное письмо о предоставлении вышеуказанных сведений (документов) в десятидневный срок после сдачи отчётности в налоговые органы.

- Копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде). В случае, если деятельность юридического лица не превышает трёх месяцев, юридическое лицо представляет гарантийное письмо о предоставлении вышеуказанных сведений (документов) в десятидневный срок после сдачи отчётности в налоговые органы.

- Копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации;

- Справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;

- Сведения об отсутствии в отношении юридического лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в Банк;

- Сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;

- Данные о рейтинге юридического лица, размещенные в сети «Интернет» на сайтах международных рейтинговых агентств («Standard & Poor's», «Fitch-Ratings», «Moody's Investors Service» и другие) и национальных рейтинговых агентств);

р) Сведения о деловой репутации: отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о Клиенте других от клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от других кредитных организаций, в которых Клиент ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица.

В случае отсутствия возможности получения сведений в виде документов, перечисленных в настоящем пункте, в целях определения деловой репутации Клиента могут быть представлены отзывы контрагента, не находящегося на обслуживании в Банке, имеющего с Клиентом деловые отношения, а также письмо Клиента о его деловой репутации, составленное в произвольной форме.

При наличии дополнительно предоставляются:

- а) Кредитными организациями – письма Банка России с подтверждением согласования кандидатур руководителя, а также всех должностных лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента (оригинал; нотариально удостоверенная копия; заверенная Клиентом копия, при предъявлении оригинала документа; заверенная Банком копия, при предъявлении оригинала документа);
- б) Управляющей компанией паевого инвестиционного фонда, управляющей компанией негосударственного пенсионного фонда, инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, управляющим ценными бумагами - Инвестиционную декларацию, устанавливающую основные направления, цели и ограничения инвестиционной деятельности (оригинал; нотариально удостоверенная копия; заверенная Клиентом копия, при предъявлении оригинала документа; заверенная Банком копия, при предъявлении оригинала документа);
- в) Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг, Лицензия на осуществление деятельности по доверительному управлению имуществом паевых инвестиционных фондов, Лицензия на осуществление управления активами негосударственных пенсионного фонда, Лицензия на осуществление деятельности негосударственного пенсионного фонда и/или Лицензия на осуществление деятельности инвестиционного фонда и другие лицензии, выданные Клиенту на осуществление деятельности, подлежащей лицензированию (нотариально удостоверенные копии заверенная Банком копия, при предъявлении оригинала документа);
- г) Организации, являющиеся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, страховыми, лизинговыми компаниями, организациями почтовой, телеграфной связи, ломбардами или банками или иными некредитными организациями, осуществляющими переводы денежных средств - документ, подтверждающий факт принятия мер, предусмотренных законодательством РФ в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма (оригинал; нотариально удостоверенная копия; заверенная Клиентом копия, при предъявлении оригинала документа; заверенная Банком копия, при предъявлении оригинала документа);
- д) Для подписания Договора и открытия брокерского счета на имя представительства или филиала юридического лица дополнительно к указанным выше документам в Банк предоставляются:
  - Положение о представительстве (филиале) (нотариальная копия; копия, заверенная Клиентом (при предъявлении оригинала документа); копия, заверенная сотрудником Банка (при предъявлении оригинала документа)).
  - Документ о назначении руководителя представительства (филиала) (Оригинал, нотариальная копия; копия, заверенная Клиентом (при предъявлении оригинала документа); копия, заверенная сотрудником Банка (при предъявлении оригинала документа)).
  - Доверенность на руководителя представительства (филиала), дающая право руководителю представительства (филиала) подписывать Договор и распоряжаться денежными средствами на счете (Оригинал, нотариальная копия; копия, заверенная Клиентом (при предъявлении оригинала документа); копия, заверенная сотрудником Банка (при предъявлении оригинала документа)).

**11.1.3. Индивидуальный предприниматель** (далее по тексту данного пункта также «Клиент») предъявляет:

- а) Документ, удостоверяющий личность индивидуального предпринимателя, лиц, указанных в банковской карточке (нотариальная копия; копия, заверенная Клиентом (при предъявлении оригинала документа); копия, заверенная сотрудником Банка (при предъявлении оригинала документа));
- б) Нотариально удостоверенная или удостоверенная уполномоченным лицом Банка Карточка с образцами подписей лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, и оттиска печати индивидуального предпринимателя (1 экземпляр);
- в) Документы, подтверждающие полномочия лиц, имеющих право подписи финансовых документов в соответствии с представленной банковской карточкой (кроме самого индивидуального предпринимателя/ физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой) (оригинал; нотариальная копия; копия, заверенная Клиентом (при предъявлении оригинала документа); копия, заверенная сотрудником Банка (при предъявлении оригинала документа)):
  - распорядительные акты или выписки из распорядительных актов о назначении на должность сотрудников, включенных в банковскую карточку.
  - распорядительный акт или выписка из распорядительного акта/ доверенность о наделении правом подписи финансовых документов сотрудников, включенных в банковскую карточку;



г) Выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, содержащая сведения, действительные на дату представления документов в Банк, выданная Федеральной Налоговой службой Российской Федерации (оригинал; нотариальная копия; копия, заверенная Клиентом (при предъявлении оригинала документа); копия, заверенная сотрудником Банка (при предъявлении оригинала документа)) / Выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, полученная из открытой базы данных Федеральной Налоговой службы Российской Федерации, размещенной в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", при условии подтверждения Клиентом актуальности данных, указанных в Выписке / Выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, полученная из открытой базы данных Федеральной Налоговой службы Российской Федерации, размещенной в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", подписанная усиленной квалифицированной электронной подписью.

Выписка должна быть датирована не ранее 30 дней со дня предоставления ее в Банк;

д) Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (оригинал; нотариальная копия; копия, заверенная Клиентом (при предъявлении оригинала документа); копия, заверенная сотрудником Банка (при предъявлении оригинала документа)). (\*Документ, указанный в данном пункте, предоставляется только физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой);

е) Доверенность на подписание Договора в случае, если от имени клиента действует его уполномоченный представитель (оригинал, нотариальная копия; копия, заверенная Клиентом (при предъявлении оригинала документа); копия, заверенная сотрудником Банка (при предъявлении оригинала документа));

ж) Анкета Клиента – индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, Анкета Клиента в целях установления и идентификации выгодоприобретателя-юридического лица (при наличии). Анкеты составляются по форме приложения к действующей в Банке редакции «Программы идентификации клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца» (<https://maritimebank.com/for-corporate/documents/#id-85>);

з) Лицензии (патенты), выданные индивидуальному предпринимателю на осуществление деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента) (оригинал; нотариальная копия; копия, заверенная Клиентом (при предъявлении оригинала документа); копия, заверенная сотрудником Банка (при предъявлении оригинала документа));

и) Нотариус дополнительно представляет документ, подтверждающий наделение его полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов Российской Федерации, в соответствии с законодательством Российской Федерации (оригинал; нотариальная копия; копия, заверенная Клиентом (при предъявлении оригинала документа); копия, заверенная сотрудником Банка (при предъявлении оригинала документа));

к) Адвокат дополнительно представляет документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов, а также документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета (оригинал; нотариальная копия; копия, заверенная Клиентом (при предъявлении оригинала документа); копия, заверенная сотрудником Банка (при предъявлении оригинала документа));

л) Уведомление территориального органа Росстата, полученное из открытой базы данных Федеральной службы государственной статистики, размещенной в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет";

м) Сведения (документы о финансовом положении) и/или:

- сведения (документы) о финансовом положении (копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде). В случае, если деятельность индивидуального предпринимателя не превышает трёх месяцев, индивидуальный предприниматель представляет гарантийное письмо о предоставлении вышеуказанных сведений (документов) в десятидневный срок после сдачи отчётности в налоговые органы.

- справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом.

- сведения об отсутствии в отношении индивидуального предпринимателя производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в Банк.

- сведения об отсутствии фактов неисполнения индивидуальным предпринимателем своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах.

н) Сведения о деловой репутации: отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о Клиенте от других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от других кредитных организаций, в которых Клиент ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного Клиента.

В случае отсутствия возможности получения сведений в виде документов, перечисленных в настоящем пункте, в целях определения деловой репутации Клиента могут быть использованы отзывы контрагента, не находящегося на обслуживании в Банке, имеющего с Клиентом деловые отношения, а также письмо Клиента о его деловой репутации, составленное в произвольной форме.



**11.1.4. Физическое лицо – не гражданин Российской Федерации** (далее по тексту данного пункта также «Клиент») предъявляет:

- а) Паспорт иностранного гражданина или иной действительный документ, удостоверяющий его личность и признаваемый Российской Федерацией в этом качестве, содержащий въездную визу, выданную соответствующим дипломатическим представительством или консульским учреждением Российской Федерации за пределами территории Российской Федерации либо органом внутренних дел или Министерством иностранных дел Российской Федерации, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации (если международным договором Российской Федерации предусмотрен безвизовый въезд физического лица - нерезидента, прибывающего из иностранного государства на территорию Российской Федерации, то въездная виза не требуется);
- б) Анкету Клиента – физического лица. Анкета составляется по форме приложения к действующей в Банке редакции «Программы идентификации клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца» (<https://maritimebank.com/private-clients/rko/>);
- в) Миграционную карту, в случае если необходимость наличия миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации;
- г) Документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (вид на жительство / разрешение на временное проживание / виза / иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством Российской Федерации право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации);
- д) если от имени Клиента действует по доверенности уполномоченный представитель - физическое лицо, то должен быть приложен оригинал нотариально удостоверенной доверенности, содержащей образец подписи уполномоченного представителя - физического лица и копия паспорта уполномоченного представителя - физического лица, удостоверенная нотариально. В случае отсутствия нотариально удостоверенной копии паспорта уполномоченный представитель предъявляет оригинал паспорта для копирования и последующего заверения копии уполномоченным сотрудником Банка. При этом удостоверение личности физического лица во всех случаях производится на основании оригинала паспорта.

Документы, составленные за пределами РФ, должны быть легализованы в посольстве (консульстве) РФ в стране регистрации юридического лица или, в случае применения положений Конвенции, отменяющей требование легализации официальных иностранных документов (заключена в Гааге 05 октября 1961 года), подлинность подписи, статуса, в котором выступало лицо, подписавшее документы, и подлинность печати, которой скреплены документы, должны быть удостоверены путем проставления апостиля компетентным органом государства, в котором эти документы были оформлены.

Документы, составленные на иностранном языке, предоставляются с их нотариально заверенным переводом на русский язык. Требование о представлении в Банк документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания (проживания) на территории Российской Федерации.

**11.1.5. Юридические лица, созданные по законодательству иностранных государств**, (далее по тексту данного пункта также «организация» / «Клиент») предъявляют:

- а) Учредительные документы организации (оригинал; нотариальная копия; копия, заверенная Клиентом (при предъявлении оригинала документа); копия, заверенная сотрудником Банка (при предъявлении оригинала документа));
- б) Документы, подтверждающие правовой статус юридического лица по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо, в частности, документы, подтверждающие его государственную регистрацию (нотариальная копия; копия, заверенная Клиентом (при предъявлении оригинала документа); копия, заверенная сотрудником Банка (при предъявлении оригинала документа));
- в) Разрешение национального (центрального) банка иностранного государства для открытия рублевого счета в соответствии с законодательством страны регистрации нерезидента (если такое разрешение требуется) (нотариальная копия; копия, заверенная Клиентом (при предъявлении оригинала документа); копия, заверенная сотрудником Банка (при предъявлении оригинала документа));
- г) Протокол (решение) уполномоченного органа организации о назначении руководителя; документы, подтверждающие полномочия и сроки полномочий лиц, имеющих право подписи финансовых документов в соответствии с представленной Карточкой с образцами подписей и оттиска печати, а также лиц, входящих в состав органов управления (Оригинал, нотариальная копия; копия, заверенная Клиентом (при предъявлении оригинала документа); копия, заверенная сотрудником Банка (при предъявлении оригинала документа));
- д) Доверенность на подписание Договора, (в случае, если от имени клиента действует его уполномоченный представитель). (Оригинал, нотариальная копия; копия, заверенная Клиентом (при предъявлении оригинала документа); копия, заверенная сотрудником Банка (при предъявлении оригинала документа));
- е) Распорядительный акт или иной документ о предоставлении права подписи лицам, включенным в Карточку с образцами подписей и оттиска печати (Оригинал, нотариальная копия; копия, заверенная Клиентом (при предъявлении оригинала документа); копия, заверенная сотрудником Банка (при предъявлении оригинала документа));

- ж) Нотариально заверенная или удостоверенная уполномоченным лицом Банка Карточка с образцами подписей лиц, имеющих право подписи, и оттиска печати организации (1 экземпляр);
- з) Свидетельство о постановке на учет в налоговых органах РФ (нотариальная копия; копия, заверенная Клиентом (при предъявлении оригинала документа); копия, заверенная сотрудником Банка (при предъявлении оригинала документа);
- и) Анкета Клиента – юридического лица (нерезидента РФ). Анкета Клиента в целях установления и идентификации представителя клиента и бенефициарного владельца, Анкета клиента в целях установления и идентификации выгодоприобретателя-юридического лица (при наличии). Анкеты составляются по форме приложения к действующей в Банке редакции «Программы идентификации клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца» (<https://maritimebank.com/for-corporate/documents/#id-85>);
- к) Документ, удостоверяющий личность лиц, указанных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также руководителя (при необходимости) (нотариальная копия; копия, заверенная Клиентом (при предъявлении оригинала документа); копия, заверенная сотрудником Банка (при предъявлении оригинала документа);
- л) Миграционная карта лиц, указанных в банковской карточке, а также руководителя (при необходимости) (нотариальная копия; копия, заверенная Клиентом (при предъявлении оригинала документа); копия, заверенная сотрудником Банка (при предъявлении оригинала документа)). (Предоставляется, если среди лиц, обладающих правом подписи, есть иностранные граждане);
- м) Документ, подтверждающий право иностранного гражданина (лица без гражданства) на проживание (пребывание) в РФ (виза, разрешение на временное проживание или вид на жительство) на лиц, указанных в банковской карточке, а также руководителя (при необходимости) (нотариальная копия; копия, заверенная Клиентом (при предъявлении оригинала документа); копия, заверенная сотрудником Банка (при предъявлении оригинала документа)). (Предоставляется, если среди лиц, обладающих правом подписи, есть иностранные граждане);
- н) Соглашение о сочетании собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи и заявленных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати, установленного образца, подписанное руководителем или другим уполномоченным лицом, скрепленное действующей печатью Клиент (при наличии печати);
- о) Сведения (документы) о финансовом положении и/или:
- Копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде). В случае, если деятельность юридического лица не превышает трёх месяцев, юридическое лицо представляет гарантийное письмо о предоставлении вышеуказанных сведений (документов) в десятидневный срок после сдачи отчётности в налоговые органы.
  - Копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде). В случае, если деятельность юридического лица не превышает трёх месяцев, юридическое лицо представляет гарантийное письмо о предоставлении вышеуказанных сведений (документов) в десятидневный срок после сдачи отчётности в налоговые органы.
  - Копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.
  - Справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом.
  - Сведения об отсутствии в отношении юридического лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в Банк.
  - Сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах.
  - Данные о рейтинге юридического лица, размещенные в сети «Интернет» на сайтах международных рейтинговых агентств («Standard & Poor's», «Fitch-Ratings», «Moody's Investors Service» и другие) и национальных рейтинговых агентств).
- п) Рекомендательные письма от российских или иностранных кредитных организаций, с которыми у данных юридических лиц-нерезидентов имеются гражданско-правовые отношения, вытекающие из договора банковского счета (Рекомендательные письма составляются в произвольной форме и могут быть запрошены в отношении учредителей юридического лица-нерезидента, не являющегося российским налогоплательщиком);
- р) Сведения о деловой репутации отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о Клиенте других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от других кредитных организаций, в которых Клиент ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица.

В случае отсутствия возможности получения сведений в виде документов, перечисленных в настоящем пункте, в целях определения деловой репутации Клиента могут быть использованы отзывы контрагента, не находящегося на обслуживании в Банке, имеющего с Клиентом деловые отношения, а также письмо Клиента о его деловой репутации, составленное в произвольной форме;

с) Для подписания Договора и открытия брокерского счета на имя представительства или филиала юридического лица, созданного по законодательству иностранного государства, дополнительно к указанным выше документам предоставляются в банк:

- Выписка из государственного реестра аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц (нотариальная копия; копия, заверенная Клиентом (при предъявлении оригинала документа); копия, заверенная сотрудником Банка (при предъявлении оригинала документа)). Выписка из Государственного реестра аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц может быть получена из открытой базы данных Федеральной Налоговой службы Российской Федерации, размещенной в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

- Положение о представительстве (филиале) (нотариальная копия; копия, заверенная Клиентом (при предъявлении оригинала документа); копия, заверенная сотрудником Банка (при предъявлении оригинала документа)).

- Документ о назначении руководителя представительства (филиала) (Оригинал, нотариальная копия; копия, заверенная Клиентом (при предъявлении оригинала документа); копия, заверенная сотрудником Банка (при предъявлении оригинала документа)).

- Доверенность на руководителя представительства (филиала), дающая право руководителю представительства (филиала) подписывать Договор и распоряжаться денежными средствами на счете (Оригинал, нотариальная копия; копия, заверенная Клиентом (при предъявлении оригинала документа); копия, заверенная сотрудником Банка (при предъявлении оригинала документа)).

11.1.5.1. Все документы, подтверждающие статус нерезидента и оформленные за пределами Российской Федерации, должны быть либо легализованы в посольстве (консульстве) Российской Федерации за границей либо должны содержать апостиль в соответствии с Гаагской конвенцией 1961 г. Легализация документов (апостиль) не требуется, если международным договором Российской Федерации указанные требования отменены. Все документы должны быть представлены в Банк с переводом на русский язык, верность их перевода должна быть удостоверена нотариусом Российской Федерации.

11.1.6. В дополнение к документам, указанным выше, Клиент представляет:

Заявление (Приложение № 1.1. – для физических лиц; или Приложение № 1.2. – для юридических лиц);

Уведомление (Приложение 1.3. – для физических лиц – нерезидентов, в случае необходимости)

Доверенность, выданная МОРСКОМУ БАНКУ (АО) и составленная по форме Приложения № 2.2.

Перечисленные в данном пункте документы, подаваемые от имени Клиента – физического лица, подписываются физическим лицом или уполномоченным представителем, действующим на основании доверенности, в присутствии Уполномоченного Сотрудника Банка, либо удостоверяются нотариально

Перечисленные в данном пункте документы, подаваемые от имени Клиента – юридического лица, подписываются лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа, или другим уполномоченным лицом.

11.2. При необходимости Клиент предоставляет Банку, в соответствии с Правилами ТС, надлежащим образом оформленный комплект дополнительных документов.

11.3. В отношении всех счетов депо, открываемых Банком Клиенту в Уполномоченных депозитариях в соответствии с настоящим Регламентом, Клиент предоставляет Банку все полномочия, предусмотренные Правилами ТС. Клиент уполномочивает Банк распоряжаться ценными бумагами, учитываемыми на этих Счетах депо в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности.

11.4. Для подтверждения указанных в настоящем разделе полномочий Банка Клиент, по требованию Банка, предоставит необходимые доверенности по формам, утвержденными Правилами ТС. Банк использует предоставленные доверенности только в целях, предусмотренных настоящим Регламентом.

11.5. Одновременно с открытием счетов Банк присваивает Клиенту специальные регистрационные коды в количестве, необходимом для последующей идентификации Сделок, проводимых по Поручениям Клиента, их отличия от прочих Сделок, проводимых по Поручениям иных Клиентов и собственных операций Банка.

11.6. Одновременно с открытием счетов Банк предоставляет в Торговые системы сведения о Клиенте в объеме, предусмотренном Правилами ТС.

11.7. Минимальная сумма денежных средств для зачисления на открытый Лицевой счет не устанавливается.

11.8. Банк передает Клиенту экземпляр подписанного Договора и документы, сопутствующие оформленным услугам, указанным в Заявлении (Приложение № 1.1. или № 1.2.) Клиента.

11.9. Оформление Договора считается завершенным Банком:

11.9.1. в части открытия на имя Клиента Счетов депо и/или регистрации в Торговых системах - после предоставления Клиенту документов, подтверждающих открытие на его имя Счетов депо и/или регистрацию в Торговых системах, перечень которых был указан Клиентом в Заявлении и внесением Клиентом на собственный счет денежных средств размером не меньшим, чем размер расходов, понесенных Банком в процессе оформления услуг, указанных в Заявлении Клиента;

11.10. В случае изменения данных, содержащихся в представленных Банку документах, Клиент должен представить в Банк документы, подтверждающие внесение таких изменений, не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня вступления в силу таких изменений.

11.11. При получении Клиентом - физическим лицом статуса индивидуального предпринимателя после заключения Договора Клиент вправе предоставить в Банк подтверждающие документы и осуществить действия по перерегистрации своего статуса (закрытие Лицевого счета, открытого ранее на физическое лицо, открытие Лицевого счета на индивидуального предпринимателя, перевод остатка денежных средств на вновь открываемый счет и направление документов на изменение Анкеты счета депо в Депозитарии Банка в соответствии с действующими Условиями осуществления депозитарной деятельности Банка).

11.12. В случае непредставления или несвоевременного представления информации, указанной в п.11.1. настоящего Регламента, Банк не несет ответственности перед Клиентом за нарушение своих обязательств по Договору.

11.13. При наличии у Клиента расчетного счета в Банке, повторного предоставления комплекта документов, указанных в п.11.1. (кроме паспорта гражданина РФ, либо заменяющего его документа) не требуется.

## 12. Категории Клиентов

12.1. В рамках настоящего Регламента Клиент может быть отнесён к одной из следующих категорий: «квалифицированный инвестор в силу закона», «инвестор, признанный квалифицированным» и «неквалифицированный инвестор».

12.2. По умолчанию Клиент относится к категории «неквалифицированный инвестор», что позволяет совершать сделки на биржевом, внебиржевом и срочном рынках со стопроцентным преддепонированием активов, участвующих в сделке, в том числе в режиме торгов, предполагающем проведение расчетов по Сделке в день, отличный от дня ее заключения (режим «Т+»). Клиенту, отнесённому к категории «неквалифицированный инвестор» доступны к покупке все финансовые инструменты, за исключением обращающихся в режимах торгов, предназначенных для Квалифицированных инвесторов.

12.3. Доступ к режимам торгов, предназначенным для квалифицированных инвесторов, предоставляется только Клиентам, отнесённым к категориям «квалифицированный инвестор в силу закона» и «инвестор, признанный квалифицированным».

12.4. Отнесение Клиентов к указанным категориям осуществляется Банком в порядке, установленном законодательством РФ, в том числе нормативными правовыми актами Банка России и действующим в Банке регламентом по признанию Клиентов квалифицированными инвесторами.

## 13. Администрирование Брокерского счета Клиента

13.1. Клиент обязуется информировать Банк обо всех изменениях сведений о владельце Брокерского счета, включая сведения об Уполномоченных представителях, контактной информации, платежных реквизитах и иные сведения. Информирование Банка об указанных изменениях производится Клиентом не позднее 5-го рабочего дня со дня вступления в силу таких изменений в виде письменного Сообщения.

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, связанных с проведением операций в рамках настоящего Регламента.

13.3. Банк имеет право затребовать у Клиента предоставления новой Анкеты в порядке и с периодичностью, предусмотренными действующей редакцией «Программы идентификации клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца».

13.4. При получении от Клиента информации об изменении предоставленных ранее сведений Банк учитывает соответствующие изменения применительно ко всем счетам Клиента, входящим в состав Брокерского счета, включая счета в Уполномоченных депозитариях.

13.5. Банк вправе приостановить прием от Клиента Поручений на проведение торговых операций 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 действующим законодательством Российской Федерации и обычаями делового оборота. Также Банк вправе приостановить прием от Клиента Поручений на проведение торговых операций в случае если Клиент не предоставил новую Анкету, запрошенную у него в порядке обновления сведений в соответствии с действующей в Банке редакцией «Программы идентификации клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца».

#### IV. НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

##### 14. Пополнение Лицевого счета и резервирование денежных средств для совершения сделок

14.1. Если иной порядок не зафиксирован в отдельном соглашении, содержащем специальную ссылку на настоящий Регламент, то во всех случаях Клиент до направления Банку каких-либо Поручений на совершение сделок должен обеспечить зачисление на Лицевой счет суммы денежных средств, необходимой для оплаты Сделки, с учетом расходов по тарифам Банка и тарифам третьих лиц, участие которых необходимо для заключения, исполнения и урегулирования Торговой операции.

14.2. Перечисление денежных средств Клиентов - юридических лиц для их зачисления на Лицевой счет производится банковским переводом (безналичным способом) с расчетного счета Клиента.

14.3. Клиент - физическое лицо - резидент может пополнить свой Лицевой счет безналичным способом с банковского счета Клиента или наличными через кассу Банка. При этом, если сумма операции по внесению денежных средств наличными равна или превышает 600 000 рублей и более, либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей и более, Банк использует право принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств по форме заявления, утвержденного в Банке. Нерезиденты перечисляют средства только безналичным переводом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

14.4. Зачисление средств на Лицевой счет производится не позднее дня фактического поступления средств на корреспондентский счет Банка при осуществлении платежа со счета, открытого в другом банке. Если платеж осуществляется с иного счета, открытого в Банке, то зачисление денежных средств на Лицевой счет производится одновременно со списанием их с такого счета.

14.5. При перечислении денежных средств для их зачисления на Лицевой счет Клиент с целью их правильного и своевременного зачисления должен указать в платежных документах реквизиты Лицевого счета, Банка получателя, БИК, корреспондентский счет Банка получателя, иные реквизиты, обязательные в соответствии с законодательством и нормативными актами Банка России, а также указать в назначении платежа номер и дату Договора.

14.6. Под резервированием денежных средств в ТС понимается депонирование их в соответствии с Правилами ТС на специальном счете в организации, выполняющей функции расчетной организации в соответствующей ТС. Резервирование производится Банком за счет средств Клиента.

Для того чтобы Банк зарезервировал денежные средства в ТС (отличной от Фондовой секции Московской Биржи), в которой Клиент планирует совершение сделок, Клиент должен предоставить уполномоченному сотруднику Банка Поручение на распределение денежных средств (Приложение № 3.2.).

14.7. При отсутствии Поручения на зачисление денежных средств денежные средства, поступившие от Клиента на Лицевой счет, будут зарезервированы для сделок в Фондовой секции Московской Биржи.

14.8. Банк обеспечивает резервирование поступивших денежных средств и увеличение Позиции Клиента по денежным средствам в ТС не позднее рабочего дня, следующего за днем их зачисления на Лицевой счет клиента.

14.9. Для совершения Сделок на внебиржевом рынке Клиент так же осуществляет предварительное резервирование денежных средств, для чего подает поручение, составленное по форме Приложения № 3.2.

14.10. При внесении денежных средств в кассу Банка зачисление средств на Лицевой счет Клиента производится одновременно с поступлением денежных средств Клиента в кассу Банка.

##### 15. Резервирование ценных бумаг для продажи

15.1. До начала проведения любых операций за счет Клиента Банк производит открытие необходимых для расчетов по Сделкам счетов, открытие которых предусмотрено Правилами ТС.

15.2. Если иной порядок не зафиксирован в отдельном соглашении, содержащем специальную ссылку на настоящий Регламент, то во всех случаях Клиент, до направления Банку каких-либо Поручений на продажу ценных бумаг, должен обеспечить резервирование в ТС этих ценных бумаг в количестве, необходимом для исполнения и урегулирования Торговой операции.

15.3. Под резервированием ценных бумаг в ТС понимается их депонирование в соответствии с Правилами ТС на специальном Счете депо (специальном разделе) в Уполномоченном депозитарии, осуществляющем поставку по результатам Сделок между участниками ТС.

15.4. Для обеспечения резервирования Клиент обеспечивает наличие ценных бумаг, планируемых им для продажи в ТС, на соответствующем Счете депо (разделе), открытом в Депозитарии Банка или в Уполномоченных депозитариях Банком для расчетов по Сделкам в ТС.

15.5. В случае перевода (зачисления) ценных бумаг на Счет депо Клиента, открытый в Депозитарии Банка, Клиент направляет в Банк соответствующее поручение депо на зачисление ценных бумаг по форме и в порядке, которые установлены действующими Условиями осуществления депозитарной деятельности Банка.

15.6. После выполнения Клиентом требований настоящего раздела, Банк обеспечивает завершение всех процедур резервирования, в том числе, в необходимых случаях, по поручению Клиента обеспечивает перевод ценных бумаг на торговые разделы соответствующих Счетов депо Клиента.

15.7. Оперативное подтверждение Клиенту факта резервирования ценных бумаг для торгов осуществляется сотрудниками Банка на основании запроса Клиента по каналам связи, указанным в Заявлении (Приложение № 1.1. или № 1.2.).

## **16. Отзыв (списание) денежных средств с Лицевого счета Клиента**

16.1. Отзыв денежных средств Клиента, находящихся на Лицевом счете, осуществляется Банком на основании направляемого Клиентом Поручения на отзыв денежных средств (Приложение № 3.3.). Банк исполняет Поручение Клиента на отзыв денежных средств только на Расчетный счет Клиента, указанный в таком Поручении.

16.2. При заполнении и подаче Поручения на отзыв денежных средств Клиент должен руководствоваться Правилами оформления, подачи и способами обмена Поручениями / Сообщениями, установленными настоящим Регламентом, с учетом особенностей, предусмотренных для Поручений / Сообщений этого типа. В Поручении на отзыв денежных средств Клиент должен указать:

16.2.1. Номер и дату договора комплексного обслуживания на рынке ценных бумаг и срочном рынке;

16.2.2. Номер Лицевого счета Клиента;

16.2.3. Сумму денежных средств (цифрами и прописью или словами «остаток денежных средств»), подлежащих отзыву;

16.2.4. Реквизиты получателя денежных средств;

16.3. Поручения на отзыв денежных средств принимаются Банком по рабочим дням с 9-00 до 17-30 по московскому времени.

16.4. Банк исполняет Поручение Клиента на отзыв денежных средств не позднее дня, следующего за днем подачи поручения.

16.5. Банк исполняет Поручение на отзыв денежных средств с учетом следующих условий:

16.5.1. Перечисление средств, учитываемых на субсчетах Клиента по денежным средствам, производится в пределах остатка денежных средств, свободных от любого обременения в ТС и по внебиржевым Сделкам, в том числе:

16.5.1.1. от обязательств по уплате вознаграждения в соответствии с тарифами Банка и/или тарифами третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и урегулирования Торговой операции;

16.5.1.2. от плановых обязательств по расходам в соответствии с тарифами Банка и тарифами третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и урегулирования Торговой операции;

16.5.1.3. от обязательств по Сделкам, в том числе по Сделкам со Срочными контрактами, включая обязательства по удержанию открытых позиций и по исполнению сделок со срочными контрактами;

16.5.1.4. от обязательств по налогам, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации;

16.5.2. Если в Поручении Клиент указал сумму большую, чем свободный от вышеуказанных обязательств остаток денежных средств, Банк вправе отказать в исполнении такого Поручения или осуществить возврат денежных средств в размере остатка свободного от вышеуказанных обязательств, при этом Банк считается полностью исполнившим свои обязательства по указанному Поручению;

16.6. В день принятия к исполнению Поручения Банк блокирует на Брокерском счете сумму, указанную в Поручении. При этом блокировка денежных средств на субсчете осуществляется в следующей последовательности:

16.6.1. Внебиржевой рынок;

16.6.2. Фондовый рынок Московской Биржи;

16.6.3. Срочный рынок Московской Биржи (денежная секция);

16.7. Для осуществления блокировки денежных средств на субсчете в порядке, отличном от указанного в п. 16.6., Клиент должен одновременно с Поручением на отзыв денежных средств (Приложение №3.3.) подать Поручение на распределение денежных средств (Приложение № 3.2.).

16.8. Банк вправе исполнить Поручение на отзыв денежных средств в день подачи поручения в случае соблюдения всех условий, указанных в п.16.5.

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

## **17. Перераспределение денежных средств**

17.1. Перераспределение денежных средств Клиента, находящихся на Лицевом счете, осуществляется Банком на основании направляемого Клиентом Поручения на распределение денежных средств (Приложение № 3.2.).

- 17.2. При заполнении и подаче Поручения на распределение денежных средств Клиент должен руководствоваться Правилами оформления, подачи и способами обмена Поручениями / Сообщениями, установленными настоящим Регламентом.
- 17.3. Банк принимает Поручения на распределение денежных средств в форме оригинального документа на бумажном носителе, либо дистанционным способом посредством следующих средств связи:
- 17.3.1. факсимильной связи,
  - 17.3.2. электронной почты;
  - 17.3.3. с использованием системы удаленного доступа.
- 17.4. Поручения на распределение денежных средств принимаются Банком по рабочим дням с 9-00 до 17-30 по московскому времени.
- 17.5. Банк исполняет указанное Поручение на распределение денежных средств с учетом следующих условий:
- 17.5.1. Перераспределение средств, учитываемых на субсчетах Лицевого счета Клиента, производится в пределах остатка денежных средств, свободных от любого обременения в ТС, в том числе:
    - 17.5.1.1. от обязательств по уплате вознаграждения в соответствии с тарифами Банка и/или тарифами третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и урегулирования Торговой операции;
    - 17.5.1.2. от плановых обязательств по расходам в соответствии с тарифами Банка и тарифами третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и урегулирования Торговой операции;
    - 17.5.1.3. от обязательств, связанных с удержанием открытых позиций (внесению маржи, гарантийного обеспечения и т.д.) и по исполнению сделок со срочными контрактами;
    - 17.5.1.4. от обязательств по Сделкам, в том числе по Сделкам РЕПО и Сделкам со срочными контрактами;
    - 17.5.1.5. если в Поручении Клиент указал сумму большую, чем свободный от вышеуказанных обязательств остаток денежных средств, Банк вправе отказать в исполнении такого Поручения, либо осуществить перераспределение денежных средств в размере остатка свободного от вышеуказанных обязательств.
- 17.6. Банк исполняет Поручение на распределение денежных средств в следующем порядке и сроки:
- 17.6.1. в день принятия к исполнению Поручения Банк блокирует на Субсчете Брокерского счета сумму, указанную в Поручении;
  - 17.6.2. поручение на распределение денежных средств между субсчетами, открытыми на Брокерском счете, исполняются Банком **не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Поручения**;
  - 17.6.3. Банк вправе досрочно исполнить Поручение, при наличии у него соответствующих возможностей.
- 17.7. Оригинал любого Поручения на распределение денежных средств на бумажном носителе должен быть представлен Банку не позднее десятого числа месяца, следующего за тем, в течение которого данное Поручение было передано дистанционным способом обмена Поручениями. В случае неполучения от Клиента хотя бы одного оригинала Поручения на бумажном носителе до установленной даты, Банк вправе прекратить прием распорядительных Поручений, передаваемых дистанционным способом обмена, и осуществлять прием распорядительных Поручений от Клиента только в форме оригинального документа на бумажном носителе. При этом Банк возобновляет прием распорядительных Поручений, переданных дистанционным способом обмена Поручениями, сразу после получения от Клиента всех оригиналов Поручений на бумажном носителе.

## 18. Перераспределение ценных бумаг

- 18.1. Перераспределение ценных бумаг Клиента, учитываемых на субсчетах Брокерского счета, производится исключительно на основании Поручения на перераспределение ценных бумаг (Приложение № 3.4.). Перераспределение ценных бумаг между ТС по счету ДЕПО, открытому в Депозитарии Банка, производится в порядке, предусмотренном Условиями осуществления депозитарной деятельности Банка.
- 18.2. Банк принимает Поручения на перераспределение ценных бумаг в форме оригинального документа на бумажном носителе, либо дистанционным способом обмена Поручениями посредством электронной почты.
- 18.3. Оригинал любого Поручения на перераспределение ценных бумаг на бумажном носителе должен быть представлен Банку не позднее десятого числа месяца, следующего за тем, в течение которого данное Поручение было передано дистанционным способом обмена Поручениями. В случае неполучения от Клиента хотя бы одного оригинала Поручения на бумажном носителе до установленной даты, Банк вправе прекратить прием Поручений, передаваемых дистанционным способом обмена, и осуществлять прием Поручений от Клиента только в форме оригинального документа на бумажном носителе. При этом Банк возобновляет прием Поручений, переданных дистанционным способом обмена Поручениями, сразу после получения от Клиента всех оригиналов Поручений на бумажном носителе.
- 18.4. Поручения на перераспределение принимаются Банком с **9-00 до 17-30** по московскому времени любого рабочего дня и исполняются не позднее дня, следующего за днем принятия Поручения.
- 18.5. Перераспределение ценных бумаг производится в соответствии с требованиями действующего законодательства.

## 19. Депозитарные операции

19.1. Операции по Счету депо Клиента, открытому в Депозитарии Банка, не связанные непосредственно с урегулированием совершенных Торговых операций в рамках Договора, производятся в порядке, предусмотренном Условиями осуществления депозитарной деятельности Банка.

19.2. Функции оператора по счетам депо Клиента, открытым в Уполномоченных депозитариях, осуществляются в соответствии с Правилами ТС и Уполномоченных депозитариев и в соответствии с правилами, установленными настоящим Регламентом и Условиями осуществления депозитарной деятельности МОРСКОГО БАНКА (АО).

19.3. В случае если количество ценных бумаг в Поручении на перераспределение, списание или перевод ценных бумаг превышает количество, свободное от любого обременения по всем ТС и внебиржевым Сделкам на субсчетах Клиента, Банк отказывает Клиенту в исполнении данного Поручения, о чем ставит Клиента в известность не позднее следующего рабочего дня с указанием причин отказа, по реквизитам Клиента, указанным в Анкете.

## V. ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

### 20. Общие условия и порядок совершения Торговых операций

20.1. За исключением случаев, предусмотренных параграфом 26 «Особые случаи совершения сделок Банком» настоящего Регламента, Торговые операции проводятся Банком только на основании поданного Клиентом Поручения на совершение сделки (Приложения №3.5. «Поручение на совершение сделки с ценными бумагами», №3.6. «Поручение на совершение сделки РЕПО», № 3.7. «Поручение на совершение сделки со срочными контрактами»), если иное прямо не предусмотрено дополнительным соглашением между Сторонами.

20.2. Порядок совершения Сделок при проведении Торговой операции включает в себя следующие действия:

20.2.1. Клиент предоставляет Поручение, а Банк принимает к исполнению или отказывает в принятии к исполнению Торгового поручения;

20.2.2. Банк проводит в соответствии с условиями поданного Клиентом Торгового поручения одну или несколько Торговых операций;

20.2.3. Банк проводит урегулирование Сделок, заключенных Банком при исполнении Торгового поручения Клиента и производит расчеты между Банком и Клиентом;

20.2.4. Банк готовит и предоставляет Отчет Клиенту.

20.3. Особенности Торговых операций, выполняемых Банком при совершении Сделок в ТС и на внебиржевом рынке, определяются Правилами этой ТС и обычаями делового оборота, существующими на указанных рынках.

20.4. Все Поручения, принятые Банком, исполняются им с соблюдением принципов равенства условий для всех Клиентов и приоритетности интересов Клиентов перед интересами самого Банка при совершении Торговых операций.

### 21. Торговое поручение

21.1. Клиент вправе подавать Банку Торговое поручение следующих типов:

21.1.1. Рыночное Поручение - поручение купить/продать ценные бумаги или срочные контракты в количестве, указанном в Поручении, по текущим котировкам предложения/спроса;

21.1.2. Лимитированное Поручение - поручение купить/продать ценные бумаги или срочные контракты в количестве и по цене не выше/не ниже цены, указанной в Поручении (по определенной цене). При этом цена исполнения должна быть указана в единицах размерности, используемых в соответствующей Торговой системе (в денежных единицах, в процентных долях или иных) или на внебиржевом рынке;

21.1.3. STOP Поручение - поручение купить/продать ценные бумаги или срочные контракты в количестве, указанном в Поручении, по рыночной цене на момент исполнения Поручения при условии достижения цены на рынке определенного значения (Стоп-цены) (Под рыночной ценой, применительно к данному виду поручений, понимается такая сложившаяся в ТС цена, по которой возможно исполнить поручение немедленно);

21.1.4. STOP-LIMIT Поручение - поручение купить ценные бумаги или срочные контракты в количестве, указанном в Поручении, по цене не выше или продать по цене не ниже, указанной в Поручении, при условии достижения цены на рынке определенного значения (Стоп-цены).

21.2. Банк вправе отказать в исполнении Торгового поручения любого типа, предметом которого являются Иностранные финансовые инструменты, не квалифицированные в качестве ценных бумаг.

21.3. Банк не принимает к исполнению длящиеся поручения, не содержащие конкретных указаний клиента и фактически направленные на осуществление Банком управления имуществом Клиента.

21.4. В Торговом поручении любого типа на совершение Сделки с ценными бумагами Клиент обязан указать:

21.4.1. Наименование или уникальный код (номер) клиента;

21.4.2. Номер и дату Договора.



21.4.3. Информацию о ценной бумаге - наименование эмитента, вид, категорию (тип), выпуск, транш, серию ценной бумаги; в случае если объект сделки в Поручении указан как акции, но нет указания на их вид, Банк считает, что объектом такого Поручения являются обыкновенные именные акции;

21.4.4. в поле «Цена» - цену за одну ценную бумагу (в соответствующих единицах размерности). В случае оформления Рыночного или STOP Поручения цена исполнения обозначается как "рыночная" ("биржевая", "текущая"). Банк исполняет Поручение, в котором Клиентом не указана цена, а поле «Дополнительная информация» не содержит условий исполнения Поручения, как Рыночное Поручение. Если Клиент указывает место исполнения Поручения, цена исполнения должна быть указана в единицах, используемых в указанной ТС. В случае подачи Поручения для исполнения на внебиржевом рынке цена исполнения должна быть указана в валюте Российской Федерации;

21.4.5. в поле «Количество» - количество ценных бумаг (в штуках), которое должно быть куплено или продано в соответствии с Поручением.

21.4.6. В Торговом поручении любого типа на совершение Сделки со срочными контрактами Клиент обязан указать:

21.4.6.1. Наименование контракта (в соответствии со спецификацией);

21.4.6.2. Вид контракта – фьючерс или опцион;

21.4.6.3. Вид сделки – покупка / продажа / погашение опциона;

21.4.6.4. Страйк опциона;

21.4.6.5. Тип опциона (call/put);

21.4.6.6. В поле «Цена» - цену за один лот (в соответствующей единице размерности). Банк не исполняет Поручение, в котором Клиентом не указана цена.

21.4.6.7. Количество лотов (в штуках), которое должно быть куплено или продано в соответствии с Поручением.

21.5. Поручение является действительным либо до момента полного исполнения Поручения, либо до отмены Клиентом, либо до истечения срока действия Поручения. Если в Поручении не указан срок действия, то он считается равным одной Торговой сессии; по окончании Торговой сессии Поручение автоматически снимается.

21.6. Направление одной из Сторон уведомления о расторжении Договора автоматически приводит к отмене всех принятых, но не исполненных, или частично исполненных Торговых поручений в их неисполненной части.

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

21.7.1. Поручения на совершение сделок РЕПО;

21.7.2. Поручения с иными дополнительными условиями, в том числе и с запретом на частичное исполнение Поручения.

21.8. Дополнительные условия Поручения фиксируются Клиентом по своему усмотрению в графе «Дополнительная информация» стандартной формы Поручения.

21.9. Поручения, содержащие любые дополнительные условия, могут подаваться Клиентом только по согласованию с сотрудником Банка, осуществляющим исполнение Торговых поручений Клиента. Согласование осуществляется способом, обеспечивающим подтверждение согласия Банка на прием такого Поручения. В случае нарушения настоящего условия Клиентом Банк вправе не принимать такие Поручения к исполнению.

21.10. Если иное не согласовано дополнительно, то любое Поручение может быть отозвано или отменено Клиентом в любой момент до его исполнения Банком. Поручения, частично исполненные Банком к моменту отмены, могут быть отменены только в отношении неисполненной части.

21.11. Банк принимает Поручения в форме оригинального документа на бумажном носителе, представленного по адресу, подтвержденному в Договоре, или в форме Поручения, переданного одним из дистанционных способов обмена Поручениями, согласованного Сторонами. Использование Клиентом для подачи Поручений иных способов и средств коммуникации может производиться только на основании дополнительного соглашения с Банком.

21.12. Поручения, направленные в Банк в форме оригинального документа на бумажном носителе, принимаются Банком при условии, что они получены не позднее, чем за 15 (Пятнадцать) минут до окончания срока их действия. Торговые поручения, принятые Менеджером Клиента в виде оригинального документа на бумажном носителе, передаются для исполнения Трейдеру Банка не позднее, чем через 5 (Пять) минут с момента их получения.

21.13. Если иной порядок не зафиксирован в отдельном дополнительном соглашении, содержащем специальную ссылку на настоящий Регламент, то во всех случаях Банк осуществляет исполнение Поручения только при условии, что в момент исполнения Поручения на Плановой Позиции Клиента в соответствующей ТС имеется достаточное количество ценных бумаг и денежных средств для урегулирования данной Сделки.

21.14. Исполнение Торгового поручения по срочному контракту осуществляется Банком только при условии, что на Плановой Позиции Клиента имеется достаточное количество гарантийного обеспечения в размере, необходимом для открытия и/или удержания позиций, остающихся открытыми при условии исполнении Торгового поручения по срочному контракту.

В противном случае Банк вправе, если специальных инструкций на этот счет не содержится в Поручении или не поступит от Клиента дополнительно, либо отклонить Поручение целиком, либо приступить к его частичному исполнению в пределах Текущей Позиции Клиента.

## 22. Исполнение Торгового поручения

- 22.1. В соответствии с заключенным Договором и настоящим Регламентом, Банк исполняет Торговые операции в Торговых системах, перечисленных в п. 4.2 Регламента.
- 22.2. Если в Торговом поручении нет прямого указания на место совершения Торговой операции, Банк вправе самостоятельно определить место совершения Торговой операции в целях исполнения такого Поручения.
- 22.3. Если иное не предусмотрено Правилами ТС или дополнительным соглашением между Банком и Клиентом, то заключение Торговой операции производится Банком от своего имени, в интересах и за счет Клиента.
- 22.4. Торговые поручения исполняются в порядке очередности их поступления в Банк на условиях добросовестности, разумности и не допущения дискриминации одних Клиентов по отношению к другим.
- 22.5. Рыночные Поручения на Сделки начинают исполняться Банком в порядке установленной очередности сразу после начала Торговой сессии. В случае если в какой-то 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 Рыночных Поручений на срок до 30 (Тридцать) минут, если только Клиент не будет настаивать на их немедленном исполнении.
- 22.6. Лимитированное Поручение на продажу ценных бумаг или срочных контрактов исполняется Банком путем заключения Сделок по цене не ниже чем цена, указанная в Поручении. Лимитированное Поручение на покупку ценных бумаг или срочных контрактов Банк исполняет путем заключения Сделок по цене не выше чем цена, указанная в Поручении.
- 22.7. Исполнение Лимитированного Поручения осуществляется Банком только при наличии необходимых ценовых условий рынка. Если иное не предусмотрено инструкциями Клиента, то Банк имеет право исполнить Лимитированное Поручение частично.
- 22.8. STOP Поручения исполняются Банком в порядке, предусмотренном для исполнения Рыночных поручений. STOP-LIMIT Поручения исполняются Банком в порядке, предусмотренном для исполнения Лимитированных поручений.
- 22.9. Банк приступает к исполнению STOP или STOP-LIMIT Поручений после получения информации о регистрации в ТС Сделок с ценными бумагами и срочными контрактами, указанными в Поручении, цена которых достигла значения «стоп-цены», указанной Клиентом в Поручении.
- 22.10. Поручение, поданное для исполнения на Торговую сессию, проводимую по особым правилам, исполняется в соответствии с особыми правилами Торговой сессии.
- 22.11. Поручения, поданные для исполнения на торги, проводимые по аукционному типу, 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 Поручений предусмотрена правилами проведения аукциона и инструкциями Клиента.
- 22.12. До исполнения принятого Поручения Банк имеет право осуществить предварительный контроль Текущей Позиции Клиента по активам, составляющим Имущество Клиента. Для осуществления такого контроля Банк предварительно, непосредственно перед совершением Сделки вводит данные о ней в собственные специализированные технические и программные средства, обеспечивающие автоматизированный учет принятых Поручений и предварительный расчет Плановой Позиции Клиента.
- 22.13. Во всех случаях Клиент, до подачи любого Поручения, должен самостоятельно, на основании полученных от Банка подтверждений о Торговых операциях и выставленных («активных») Поручениях, рассчитывать максимальный размер собственного следующего Поручения. Любой ущерб, который может возникнуть, если Клиент совершит Сделку вне собственной Позиции, будет всегда относиться за счет Клиента.
- 22.14. До направления в Банк каких-либо заявок на совершение сделок со срочными контрактами Клиент должен обеспечить резервирование денежных средств под обеспечение обязательств по операциям в секции Срочного рынка Московской Биржи в размере, необходимом для открытия и удержания открытых позиций по срочным контрактам.
- 22.15. Банк имеет право исполнять любое Поручение частями, если иных инструкций в отношении этого Поручения не содержится или не получено от Клиента дополнительно.
- 22.16. Подтверждение исполнения или неисполнения Поручения в течение торгового дня производится в ответ на запрос Клиента. Запрос и подтверждение осуществляются устно по телефонам, указанным в Договоре.
- 22.17. Подтверждение исполнения или неисполнения Поручения носит предварительный характер. Окончательный перечень исполненных Поручений может быть получен клиентом в виде Отчета, предоставляемого после завершения Торговой сессии в соответствующей ТС.
- 22.18. Во всех случаях при осуществлении брокерской деятельности Банк принимает все разумные и доступные меры для исполнения Поручений Клиента на лучших условиях, если это не противоречит параметрам и условиям Поручения Клиента. Лучшими условиями исполнения Поручения Клиента являются:
- 22.18.1. лучшая возможная цена сделки на момент выставления заявки (с учетом объема операции);
  - 22.18.2. минимальные расходы на совершение сделки и расчеты по ней;
  - 22.18.3. минимальный срок исполнения сделки;
  - 22.18.4. исполнение Поручения, по возможности, в полном объеме;

- 22.18.5. минимизация рисков неисполнения сделки, а также признания совершенной сделки недействительной.
- 22.18.6. принятие во внимание периода времени, в который должна быть совершена сделка;
- 22.18.7. принятие во внимание иной информации, имеющей значение для Клиента.
- 22.19. Требования п. 22.18 не распространяются на случаи, когда Клиент поручил Банку сделать третьему лицу предложение на совершение торговой операции с указанием цены и/или иных условий, которые Банк в соответствии с условиями Договора не вправе изменять, либо принять конкретное предложение третьего лица на совершение сделки по указанной в нем цене и/или на указанных в нем иных условиях.
- 22.20. Сделки, осуществляемые по Поручению Клиента, во всех случаях подлежат приоритетному исполнению по сравнению с дилерскими операциями Банка.

### **23. Урегулирование Сделок и расчеты между Банком и Клиентом**

- 23.1. Торговое поручение 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 правилами настоящего Регламента.
- 23.2. Урегулирование Сделок, заключенных в ТС, производится в порядке и сроки, предусмотренные Правилами ТС.
- 23.3. Урегулирование Сделок, заключенных на внебиржевом рынке, производится в порядке и сроки, предусмотренные договором между Банком и третьим лицом (контрагентом/агентом), если это не противоречит инструкциям Клиента, указанным в Поручении.
- 23.4. Урегулирование Сделок, совершенных по Торговому поручению в ТС, производится за счет денежных средств и ценных бумаг Клиента, находящихся на соответствующих данной ТС разделах Брокерского счета.
- 23.5. Для урегулирования Сделок Банк реализует все права и исполняет все обязательства, возникшие перед ТС или третьими лицами в связи с заключением Сделки. В частности, Банк производит:
- 23.5.1. поставку/зачисление ценных бумаг;
- 23.5.2. перечисление/зачисление денежных средств в оплату ценных бумаг и во исполнение иных обязательств, вытекающих из заключенных сделок с ценными бумагами и срочными контрактами;
- 23.5.3. оплату расходов согласно тарифам ТС или третьих лиц, участие которых необходимо для урегулирования Сделки;
- 23.5.4. иные необходимые действия, в соответствии с Правилами ТС, обычаями делового оборота или условиями договоров, заключенных с третьими лицами в связи или в целях исполнения настоящего Регламента.
- 23.6. 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.
- 23.7. Если Правилами ТС или условиями договоров с третьими лицами 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:
- 23.7.1. в день зачисления/поставки третьими лицами ценных бумаг, являющихся предметом Сделки, Банк (Уполномоченный депозитарий ТС) автоматически зачисляет/списывает эти ценные бумаги на соответствующий Счет депо Клиента / с соответствующего Счета депо Клиента;
- 23.7.2. в день перечисления/получения третьими лицами суммы Сделки и списания расходов по тарифам третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и урегулирования Сделки, Банк отражает указанную операцию по Лицевому счету Клиента.
- 23.8. Расчеты с Клиентом по суммам собственного вознаграждения Банка за Сделки производятся либо в день заключения Сделки, либо в день урегулирования Сделки.
- 23.9. Расчеты по Сделкам производятся одновременно с фактическим урегулированием Сделки в ТС (поставка против платежа).
- 23.10. Все денежные расчеты по Сделкам должны отражаться по Лицевому счету Клиента в соответствии с его названием и номером.
- 23.11. Расчеты по ценным бумагам (зачисление и поставка ценных бумаг) по Сделкам, заключенным в ТС, производятся через Счет депо Клиента в Депозитарии Банка.
- 23.12. Расчеты по ценным бумагам (зачисление и поставка ценных бумаг) по Сделкам, заключенным на внебиржевом рынке, производятся через Счет депо Клиента, открытый в Депозитарии Банка.
- 23.13. Если у Клиента имеется более одного Счета депо, открытого в Депозитарии Банка, то в этом случае расчеты по Сделке, заключенной на внебиржевом рынке, осуществляются через Счет депо, указанный Клиентом в Поручении в поле «Дополнительная информация».
- 23.14. Клиент вправе, до направления Банку Поручения, согласовать иной Срок расчетов по Сделке. Согласование производится путем направления Банку Поручения с дополнительными условиями. Изменение стандартного Срока расчетов будет считаться согласованным с Банком, если последний исполнит такое Поручение.
- 23.15. Если к установленному Сроку расчетов по любой Сделке на Плановой Позиции Клиента отсутствует необходимый объем активов, то Банк вправе приостановить выполнение всех или части принятых от Клиента Поручений и иных поручений с тем, чтобы обеспечить расчеты по Сделке.

Если к установленному Сроку расчетов по любой сделке на Текущей Позиции Клиента в ТС отсутствует

необходимое количество ценных бумаг или денежных средств, то Банк, в отсутствие специальных инструкций Клиента на этот счет, совершает действия, предусмотренные для таких случаев параграфом 26 «Особые случаи совершения сделок Банком» настоящего Регламента.

23.16. В случае отсутствия предложений или наличия ограниченных по объему предложений по закрытию позиций Клиента, не имеющих достаточного обеспечения, до 12-00 последнего дня обращения фьючерса в секциях срочного рынка ТС Банк совершает действия, предусмотренные подпунктами 26.1.1 или 26.1.2 параграфа 26 «Особые случаи совершения сделок Банком» в ТС базового актива для исполнения Банком за счет Клиента обязательств по поставочному фьючерсу.

23.17. Инициирование исполнения опциона до даты истечения его срока действия происходит путем подачи Клиентом, за счет которого Банком куплен опцион, Поручения на исполнение опциона по форме Приложения № 3.8.

23.18. Исполнение опциона «в деньгах» в последний день обращения может быть произведено автоматически без подачи Клиентом Поручения, в соответствии с правилами соответствующей ТС.

23.19. Исполнение проданного Клиентом опциона в случае востребования исполнения по нему покупателем происходит автоматически без подачи Клиентом Поручения.

23.20. Исполнение опциона, базовым активом которого является фьючерс, производится путем регистрации сделки по базовому фьючерсу.

23.21. Если Клиент намерен исполнить поставочный фьючерсный контракт, он обязан не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты истечения такого фьючерсного контракта обеспечить наличие на своем счете денежных средств или ценных бумаг, являющихся базовым активом фьючерсного контракта, в количестве, достаточном для исполнения поставочного фьючерсного контракта, а также подать в Банк Поручение на исполнение фьючерсных контрактов (Приложение № 3.13.).

23.22. В случае если Клиент не предоставил в Банк Поручение на исполнение фьючерсных контрактов и / или не обеспечил на своем счете наличия денежных средств или ценных бумаг, являющихся базовым активом по поставочному фьючерсному контракту, Банк за один рабочий день до даты истечения поставочного фьючерсного контракта, находящегося в позиции Клиента, закрывает его офсетной сделкой.

23.23. В случае если по результатам проведения урегулирования сделок, гарантийных активов на счете Клиента оказалось недостаточно для дальнейшего удержания открытых позиций, Клиент должен погасить возникшую задолженность в срок до 12.00 дня, следующего за днем проведения урегулирования, путем внесения средств гарантийного обеспечения в необходимом объеме, либо путем совершения срочных сделок. В противном случае такие позиции закрываются Банком в порядке, предусмотренном подпунктом 26.1.5 параграфа 26 «Особые случаи совершения сделок Банком» настоящего Регламента.

23.24. Клиент уполномочивает Банк по результатам проведенных за торговый день Сделок с ценными бумагами подавать в Депозитарий Банка Поручения для отражения проведенных операций с ценными бумагами по Счету депо Клиента.

## **24. Особенности проведения Торговых операций на внебиржевом рынке**

24.1. Совершение Сделок на внебиржевом рынке производится Банком на основании Торгового поручения, в реквизитах которого Клиентом прямо указано, что Сделка должна быть совершена на внебиржевом рынке, либо явно не указана ТС, в которой должна быть совершена Сделка (в данном случае Банк вправе исполнить Поручение Клиента путем совершения Сделки в ТС или на внебиржевом рынке).

24.2. При направлении Банку Поручения на Сделку на внебиржевом рынке Клиент должен выполнить следующее условие:

24.2.1. Если Клиенту открыто Банком более одного Счета депо в Депозитарии Банка или в Уполномоченных депозитариях ТС, которые могут быть использованы для расчетов по Сделке, то Поручение должно содержать инструкции для расчетов по ценным бумагам (реквизиты Счета депо для зачисления или поставки ценных бумаг).

24.3. Если иное не предусмотрено отдельным соглашением Сторон, то исполнение Банком Поручения на внебиржевом рынке может производиться через третье лицо (агента). В таких случаях Банк принимает на себя полную ответственность за действия такого агента. Оплата услуг агента производится Банком самостоятельно.

24.4. При заключении договоров с третьими лицами Банк действует в соответствии с Поручением Клиента и обычаями делового оборота внебиржевого рынка.

24.5. Если Банк совершит Сделку на внебиржевом рынке по цене более выгодной, чем та, которая указана Клиентом в Поручении, то дополнительный доход от исполнения Поручения полностью принадлежит Клиенту.

24.6. Клиент имеет право в Поручении на Сделку, которое должно быть исполнено 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 разделе «Дополнительная информация», предусмотренном в типовой форме Поручения в виде следующего указания:

«Срок урегулирования - Т + n», где n - число рабочих дней до даты урегулирования, Т-день принятия Поручения.

24.7. Если в Поручении на Сделку на внебиржевом рынке не указан срок урегулирования, то это рассматривается Банком как отсутствие строгих требований со стороны Клиента, и его рекомендация соблюдать при урегулировании такой Сделки обычаи делового оборота внебиржевого рынка.

24.8. Заключение Сделки на внебиржевом рынке гарантируется Банком, только если ценовые условия Поручения соответствуют конъюнктуре рынка, а дополнительные условия (инструкции Клиента Банку) соответствуют обычаям делового оборота внебиржевого рынка.

## **25. Особенности приема и исполнения Поручений на совершение сделок РЕПО**

25.1. Договором РЕПО признается договор, по которому одна сторона (продавец по договору РЕПО) обязуется в срок, установленный этим договором, передать в собственность другой стороне (покупателю по договору РЕПО) ценные бумаги, а покупатель по договору РЕПО обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (первая часть договора РЕПО) и по которому покупатель по договору РЕПО обязуется в срок, установленный этим договором, передать ценные бумаги в собственность продавца по договору РЕПО, а продавец по договору РЕПО обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (вторая часть договора РЕПО). Особенности исполнения договоров (сделок) РЕПО, помимо Регламента, установлены ст.51.3 ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Ценными бумагами по договору РЕПО могут быть эмиссионные ценные бумаги российского эмитента, инвестиционные паи паевого инвестиционного фонда, доверительное управление которым осуществляет российская управляющая компания, акции или облигации иностранного эмитента и ценные бумаги иностранного эмитента, удостоверяющие права в отношении ценных бумаг российского и (или) иностранного эмитента. Для заключения сделки РЕПО Клиент подает в Банк Поручение на совершение сделки РЕПО, составленное по форме Приложения № 3.6.

25.2. Обязательными дополнительными реквизитами Поручения на совершение сделки РЕПО (помимо прочих обычных реквизитов любого Поручения) являются:

25.2.1. срок исполнения второй части Сделки РЕПО.

25.2.2. процентная ставка по сделке РЕПО. Банк самостоятельно рассчитывает цену исполнения второй части в соответствии с обычаями делового оборота.

25.3. Любая Сделка РЕПО исполняется на основании Поручения на совершение сделки РЕПО. После выполнения первой части Сделки Банк самостоятельно, без какого-либо дополнительного Поручения от Клиента на исполнение второй части Сделки, осуществляет урегулирование и все расчеты по такой Сделке. Поручение на совершение сделки РЕПО не может быть отозвано Клиентом после исполнения первой части Сделки РЕПО.

25.4. Поручения на совершение 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 совершение сделки РЕПО на внебиржевом рынке.

25.5. Банк принимает к исполнению Поручения на совершение сделок РЕПО только при наличии у Банка заинтересованности в такой сделке.

25.6. За исполнение Поручений Клиента на любые Сделки РЕПО Банк взимает вознаграждение, размер которого определен в «Тарифах комиссионного вознаграждения МОРСКОГО БАНКА (АО) по операциям с ценными бумагами и срочными контрактами» (Далее – «Тарифы») как комиссионное вознаграждение Банка с оборота. Вознаграждение рассчитывается Банком за исполнение первой части Сделки РЕПО.

## **26. Особые случаи совершения Сделок Банком**

26.1. Если иной порядок не предусмотрен отдельным соглашением сторон, содержащим специальную ссылку на настоящий Регламент, то одновременно с подписанием Договора Клиент поручает Банку без дополнительных согласований совершать сделки за счет Клиента в следующих случаях:

26.1.1. Если к установленному сроку расчетов по какой-либо сделке, совершенной Банком по Поручению Клиента, на Текущей Позиции Клиента отсутствует необходимое для расчетов количество ценных бумаг.

В случае, предусмотренном настоящим подпунктом, Клиент поручает Банку совершить за счет Клиента сделку покупки необходимого количества ценных бумаг таким образом, чтобы приобретенные ценные бумаги могли быть зачислены на Текущую Позицию Клиента и использованы для расчетов по ранее совершенным сделкам.

26.1.2. Если к установленному сроку расчетов по какой-либо сделке, совершенной Банком по Поручению Клиента, на Текущей Позиции Клиента отсутствует необходимая для расчетов сумма денежных средств.

В случае, предусмотренном настоящим подпунктом, Клиент поручает Банку совершить за счет Клиента сделку продажи ценных бумаг с Текущей Позиции Клиента (в том числе, при необходимости и ценных бумаг, ранее зачисленных на счета депо или разделы счета депо Клиента) на необходимую сумму таким образом, чтобы денежные

средства от продажи могли быть зачислены на Текущую Позицию Клиента и использованы для расчетов по ранее совершенным сделкам.

26.1.3. Если в результате длительного (более одной календарной недели) отсутствия средств на Лицевом счете Клиента у Банка отсутствует возможность удержать с Клиента собственное вознаграждение (по брокерскому или депозитарному обслуживанию) или расходы по тарифам третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и урегулирования сделки.

В случае, предусмотренном настоящим подпунктом, Клиент поручает Банку самостоятельно продать любую часть ценных бумаг Клиента, таким образом, чтобы сумма, учитываемая на Лицевом счете после продажи, была достаточной для удовлетворения требований по просроченным обязательствам Клиента, с учетом штрафных процентов, предусмотренных Регламентом.

26.1.4. Если гарантийных активов на Текущей Позиции Клиента оказалось недостаточно для удержания открытых позиций по срочному контракту или позиции Клиента, оставшиеся открытыми по итогам торговой сессии дня, предшествующего последнему дню обращения фьючерса, не имеют достаточного для исполнения обеспечения в ТС базового актива.

В случае, предусмотренном настоящим подпунктом, Клиент поручает Банку закрыть все или часть открытых позиций Клиента по срочным контрактам, т.е. совершить за счет Клиента сделки со срочными контрактами таким образом, чтобы ликвидировать задолженность Клиента перед Банком по удержанию открытых позиций или обеспечить исполнение обязательств (или прекращение обязательств) по поставочному фьючерсу.

26.1.5. Если до 10-00 часов по московскому времени предпоследнего дня обращения поставочного фьючерсного контракта Клиент не предоставил в Банк поручения на исполнение такого фьючерсного контракта, либо поручения на совершение офсетной сделки.

В случаях, предусмотренных настоящим подпунктом, Клиент поручает Банку осуществить принудительное закрытие позиции Клиента по срочному контракту путем совершения офсетной сделки. Все убытки, связанные с принудительным закрытием позиции, несет Клиент.

26.2. Во всех случаях Банк совершает сделки, предусмотренные настоящим разделом, таким образом, как если бы получил от Клиента Поручение, на наилучших для Клиента условиях. Банк также вправе заключить сделку с контрагентами - третьими лицами на внебиржевом рынке.

26.3. Для исполнения Банком поручения, содержащегося в настоящем разделе Регламента, Клиент предоставляет Банку соответствующие полномочия путем выдачи доверенности, составленной по форме Приложения № 2.2. к настоящему Регламенту.

## VI. ОТЧЕТЫ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ.

### 27. Учет операций и отчеты Банка.

27.1. Учет Сделок, совершенных по Поручениям Клиента, осуществляется Банком отдельно от операций, проводимых по Поручениям других Клиентов, а также операций, проводимых за счет самого Банка. Банк осуществляет учет денежных средств и финансовых инструментов, принадлежащих Клиенту, в соответствии с действующей в Банке редакцией «Регламента ведения внутреннего учета сделок, включая срочные сделки и операции с ценными бумагами», установленными нормативно-правовыми актами и стандартами СРО НФА.

27.2. Банк предоставляет Клиенту Отчеты обо всех Сделках, совершенных по его Поручениям, иных операциях, предусмотренных Регламентом. Отчеты предоставляется Банком в разрезе ТС. Отчеты по депозитарным операциям предоставляется Банком отдельно, в соответствии с действующими Условиями осуществления депозитарной деятельности Банка и Депозитарным Договором.

27.3. Банк предоставляет Клиенту Отчеты в соответствии с требованиями Банка России и иных нормативных актов в сфере финансовых рынков, и включает в себя полные сведения обо всех Сделках, совершенных за счет Клиента, сведения о движении денежных средств и ценных бумаг Клиента, а также сведения об обязательствах Клиента.

27.4. В случае совершения Клиентом Сделок, урегулирование и расчеты по которым не завершены на конец отчетного периода, Сделок РЕПО, в Отчет, предоставляемый Банком, также включаются сведения о текущих обязательствах Клиента.

27.5. Банк гарантирует наличие в Отчетах 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 Отчеты с учетом соответствующих изменений.

27.6. Банк составляет и предоставляет Клиенту Отчеты по окончании каждого отчетного периода, в течение которого проводилась хотя бы одна операция с ценными бумагами или денежными средствами Клиента. В качестве отчетного периода Банк устанавливает календарный месяц.

27.7. Банк предоставляет Клиентам следующие Отчеты:

- 27.7.1. отчет по сделкам и операциям с ценными бумагами, совершенным в интересах Клиента в течение дня (Приложение № 4.1.);
- 27.7.2. отчет по срочным сделкам и операциям, с ними связанным, совершенным в интересах Клиента в течение дня (Приложение № 4.3.);
- 27.7.3. отчет о состоянии счетов Клиента по сделкам и операциям с ценными бумагами клиента за месяц (Приложение № 4.2.);
- 27.7.4. отчет о состоянии счетов Клиента по срочным сделкам и операциям, с ними связанным, за месяц (Приложение № 4.4.)
- 27.8. Отчет по Сделкам и операциям с ценными бумагами, совершенным в интересах Клиента в течение дня, содержит следующую информацию:
- дату составления Отчета по сделкам, совершенным в течение дня;
  - наименование или уникальный код (номер) клиента;
  - номер и дату договора на брокерское обслуживание;
  - дату и время (с указанием часов и минут) совершения сделок, дату свершения иных операций с ценными бумагами;
  - вид сделки (покупка, продажа), описание операции;
  - вид, категорию (тип), выпуск, транш, серию ценной бумаги;
  - наименование эмитента ценной бумаги;
  - цену одной ценной бумаги;
  - количество ценных бумаг;
  - сумму сделки или операции с ценными бумагами;
  - место заключения сделки (наименование организатора торговли или внебиржевой рынок).
- 27.9. Отчет по срочным сделкам и операциям, с ними связанным, совершенным в интересах Клиента в течение дня, содержит следующую информацию:
- дату составления Отчета по срочным сделкам, совершенным в течение дня;
  - наименование или уникальный код (номер) клиента;
  - номер и дату договора на брокерское обслуживание;
  - дату и время (с указанием часов и минут) совершения срочных сделок и операций, с ними связанных;
  - вид срочной сделки (фьючерсный контракт, опцион);
  - вид сделки (покупка, продажа), описание операции;
  - наименование (обозначение) фьючерсного контракта или опциона, принятое у организатора торговли на рынке ценных бумаг;
  - цену одного фьючерсного контракта (размер премии по опциону);
  - количество фьючерсных контрактов, опционов;
  - цену исполнения по опциону;
  - место заключения срочной сделки.
- 27.10. Отчёты по Сделкам, совершенным в течение дня, предусмотренные п.п.27.7.1 и 27.7.2 настоящего Регламента, предоставляются Банком по требованию Клиента, указанному в Заявлении, путем направления по электронной почте по адресу, указанному в Заявлении, не позднее окончания рабочего дня, следующего за отчетным днем. Отсутствие в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения Отчета возражений Клиента по предоставленному Отчёту означает его согласие с состоянием Позиции Клиента по итогам совершенных Сделок. В случае, если Банк осуществляет сделки в интересах Клиента через другого профессионального участника рынка ценных бумаг, то Отчет Клиенту направляется не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем получения Банком соответствующего отчета от профессионального участника, но не позднее второго рабочего дня, следующего за днем совершения сделки. В случае если Клиентом Банка является другой профессиональный участник рынка ценных бумаг, Отчеты о сделках, совершенных в течение дня, направляются ему в обязательном порядке.
- 27.11. По окончании каждого календарного месяца, Банк не позднее пятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным, составляет Отчет о состоянии счетов Клиента за месяц (п.п.27.7.3 и 27.7.4 настоящего Регламента). Указанные Отчеты формируются при условии ненулевого сальдо на счетах Клиента, а так же в случае, если в течение предыдущего месяца по счетам Клиента происходило движение финансовых активов.
- 27.12. Отчеты о состоянии счетов Клиента за месяц, предусмотренные п.п.27.7.3 и 27.7.4 настоящего Регламента, (Приложения № 4.2. и 4.4.) направляются Клиенту по электронной почте по адресу, указанному в Заявлении клиента (Приложения № 1.1. или 1.2.).
- 27.13. В случае наличия каких-либо возражений по полученным Отчетам о состоянии счетов за месяц, предусмотренным п.п.27.7.3 и 27.7.4 настоящего Регламента, Клиент и Банк обязуются предпринять необходимые меры к урегулированию возникших разногласий. В случае если Клиент не заявит о своих возражениях Банку в течение 3-х рабочих дней, со дня получения от Банка вышеуказанных Отчетов о состоянии счетов за месяц, то указанные Отчеты будут считаться принятыми и одобренными Клиентом.
- 27.14. Кроме Отчетов, предусмотренных п.п.27.7 настоящего Регламента, Банк предоставляет Клиентам дополнительные документы, предусмотренные налоговым законодательством Российской Федерации, в том числе:

- 27.14.1. для юридических лиц - счета фактуры на все суммы, удержанные с Клиента Банком в уплату платежей, предусмотренных тарифами Банка и тарифами третьих лиц;
- 27.14.2. для физических лиц - Справки о доходах физического лица за год по форме, установленной действующим законодательством РФ (ежегодно не позднее 1 марта).
- 27.15. Дополнительные формы отчетности в стандартах, отличных от предусмотренного настоящим разделом Регламента, предоставляются Банком только на основании отдельных соглашений.
- 27.16. Копии предоставленных Клиенту отчетов, а также поступившие от клиента возражения и ответы на них хранятся в Банке в течение 5 лет.

## **28. Информационное взаимодействие.**

- 28.1. В дополнение к отчетам, предусмотренным в параграфе 27 Регламента, при наличии технической возможности Банк предоставляет по запросам Клиентов Информационные материалы в соответствии с п 28.2 и 28.3 Регламента.
- 28.2. В соответствии с Федеральным законом № 46-ФЗ от 05.03.1999 г. «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:
- 28.2.1. копии лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- 28.2.2. копию документа о государственной регистрации в качестве юридического лица;
- 28.2.3. сведения об уставном капитале, размере собственных средств и резервном фонде.
- Сведения об органе, выдавшем лицензию на осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, приводятся в параграфе 3 настоящего Регламента.
- 28.3. В соответствии с Федеральным законом № 46-ФЗ от 05.03.1999 г. «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» Банк при приобретении или продаже по поручению Клиента ценных бумаг, по запросу Клиента предоставляет ему следующую информацию (помимо информации, состав которой определен федеральными законами и иными нормативными актами Российской Федерации):
- 28.3.1. Сведения о регистрации выпуска этих ценных бумаг, в том числе регистрационный номер этого выпуска;
- 28.3.2. Сведения, содержащиеся в решении о выпуске и проспекте этих ценных бумаг;
- 28.3.3. Сведения о ценах этих ценных бумаг на организованных торгах в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления Клиентом требования о предоставлении информации, если эти ценные бумаги включены в котировальный список биржи, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в котировальных списках бирж;
- 28.3.4. сведения о ценах, по которым такие ценные бумаги покупались и продавались Банком в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления Клиентом требования о предоставлении информации, либо сведения о том, что такие операции не проводились;
- 28.3.5. сведения об оценке таких ценных бумаг рейтинговым агентством, признанным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- 28.4. За предоставление Информационных материалов, указанных в п. 28.13, Банк взимает плату в соответствии с п.6. Статьи 6 Федерального закона № 46-ФЗ от 05.03.1999 г. «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» и в соответствии с Тарифами Банка.
- 28.5. Банк вправе запросить у Клиента, являющегося профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющего операции на рынке ценных бумаг и срочном рынке в интересах своих клиентов, информацию, о выгодоприобретателе по сделкам, его налоговом статусе, месте регистрации и пр. Письменный запрос с перечнем интересующей информации направляется Клиенту средствами электронной почты или нарочным. Ответ направляется Клиентом в адрес Банка средствами электронной почты или нарочным в течение двух рабочих дней со дня получения запроса.

## **VII. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

### **29. Налогообложение**

- 29.1. Во всех случаях Клиент самостоятельно несет полную ответственность за соблюдение действующего налогового законодательства Российской Федерации.
- 29.2. При выплате дохода, в отношении которого Банк признается налоговым агентом, Банк рассчитывает, удерживает и перечисляет в бюджет сумму налога с дохода, полученного Клиентом, в соответствии с Налоговым кодексом РФ.
- 29.3. Клиент - физическое лицо поручает Банку, как налоговому агенту, за счет средств, находящихся на Счете Клиента, удержать и перечислить налог на доходы физических лиц в бюджет, в порядке, предусмотренном главой 23 Налогового кодекса Российской Федерации, после осуществления расчета суммы налога. При этом расчет налогооблагаемой базы осуществляется Банком по методу ФИФО, при котором учетная стоимость продаваемых



Клиентом ценных бумаг принимается в сумме, равной учетной стоимости первых приобретенных им аналогичных ценных бумаг.

29.4. Клиент соглашается с тем, что перечисление средств на основании Поручения на отзыв денежных средств, исполняется за вычетом удержанных налогов и в пределах свободного от любого обременения остатка.

### **30. Блокировка операций Клиента.**

30.1. Банк вправе приостановить все операции по Брокерскому счету в случае:

30.1.1. нарушения Клиентом требований настоящего Регламента и Договора - до выполнения Клиентом соответствующих требований;

30.1.2. подачи Клиентом претензии Банку / обращения Клиента в суд - до отправления Банком Клиенту ответа на претензию / до момента получения Банком решения суда.

30.2. Блокировка операций по Брокерскому счету осуществляется Банком также в следующих случаях:

30.2.1. при получении от Клиента Поручения на блокировку операций по Брокерскому счету (Приложение № 3.11.);

30.2.2. при получении информации о смерти Клиента;

30.2.3. при получении соответствующего решения, принятого судебными органами или уполномоченными государственными органами.

30.3. В Поручении на блокировку / снятие блокировки операций по Брокерскому счету Клиент указывает:

30.3.1. период блокировки операций или дату снятия блокировки (для Поручения на снятие блокировки);

30.3.2. причину блокировки;

30.3.3. условия блокировки (для Поручения на блокировку) и условия снятия блокировки или основание для снятия блокировки (для Поручения на снятие блокировки).

### **31. Конфиденциальность.**

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

31.2. Банк обязуется не раскрывать третьим лицам сведения об операциях, счетах и реквизитах Клиента, кроме случаев, когда раскрытие таких сведений прямо разрешено самим Клиентом или вытекает из необходимости выполнить его Поручение, а также случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России и иными нормативными актами в сфере финансовых рынков.

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

31.4. Клиент обязуется не передавать третьим лицам без письменного согласия Банка любые сведения, которые станут ему известны в связи исполнением положений настоящего Регламента, если только такое разглашение прямо не связано с необходимостью защиты собственных интересов в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

### **32. Предъявление претензий и разрешение споров.**

32.1. Все споры и разногласия, возникающие между Сторонами по поводу предоставления Банком услуг на рынке ценных бумаг и совершения иных действий, предусмотренных настоящим Регламентом, подлежат урегулированию в претензионном порядке.

32.2. В случае возникновения спора в связи с исполнением настоящего Регламента, Сторона – инициатор спора, направляет другой Стороне претензию заказным письмом или вручает ее по адресу, указанному в Договоре.

32.3. Претензия подлежит рассмотрению в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня ее получения.

32.4. Ответ на претензию направляется заказным письмом либо вручается Стороне по адресу, указанному в Договоре. Банк вправе вручить Клиенту или его Представителю ответ на претензию в помещении Банка.

32.5. В случае невозможности урегулирования разногласий путем переговоров и в претензионном порядке, все споры, связанные с заключением, исполнением, толкованием, расторжением Договора и Регламента, Стороны передают на рассмотрение в суд в соответствии с подсудностью, определенной в разделе 8 Договора.

### **33. Список Приложений.**

#### **1. Формы Заявлений и Уведомлений.**

Приложение № 1.1. Заявление физического лица на обслуживание на рынке ценных бумаг и срочном рынке;  
Приложение № 1.2. Заявление юридического лица на обслуживание на рынке ценных бумаг и срочном рынке;  
Приложение № 1.3. Уведомление Клиента – физического лица (нерезидента);  
Приложение № 1.4. Уведомление о присвоении кодов.

#### **2. Формы Доверенностей**

Приложение № 2.1. Доверенность на представителя Клиента;  
Приложение № 2.2. Доверенность на Банк;

#### **3. Формы Поручений**

Приложение № 3.1. Поручение на присвоение пароля;  
Приложение № 3.2. Поручение на распределение денежных средств;  
Приложение № 3.3. Поручение на отзыв денежных средств;  
Приложение № 3.4. Поручение на перераспределение ценных бумаг Клиента между ТС;  
Приложение № 3.5. Поручение на совершение сделки с ценными бумагами;  
Приложение № 3.6. Поручение на совершение сделки РЕПО;  
Приложение № 3.7. Поручение на совершение сделки со срочными контрактами;  
Приложение № 3.8. Поручение на исполнение опциона;  
Приложение № 3.9. Поручение на информационное обслуживание;  
Приложение № 3.10. Поручение на отмену исполнения поручения;  
Приложение № 3.11. Поручение на блокировку / снятие блокировки операций по Клиентскому счету;  
Приложение № 3.12. Поручение на операции с ценными бумагами;  
Приложение № 3.13. Поручение на исполнение фьючерсных контрактов.

#### **4. Формы отчетов.**

Приложение № 4.1. Отчет по сделкам с ценными бумагами;  
Приложение № 4.2. Отчет о состоянии счета Клиента по сделкам и операциям с ценными бумагами.  
Приложение № 4.3. Отчет о заключенных по поручению Клиента срочных сделках.  
Приложение № 4.4. Отчет о состоянии позиции Клиента по заключенным срочным сделкам.

#### **5. Прочее**

Приложение № 5. Декларация о рисках.  
Приложение № 6. Уведомление о правах Клиента.