УТВЕРЖДЕНО:

Протокол Правления ООО «СМЛТ Банк»
№ 09/30 от 30.09.2026

Р Е Г Л А М Е Н Т
обслуживания клиентов на рынке ценных бумаг в ООО «СМЛТ Банк»

(новая редакция)

г. Москва, 2026 г.

Оглавление

1. Термины и определения. 5
2. Информация о Банке, предоставляемая для ознакомления получателям услуг, оказываемых Банком в процессе осуществления брокерской деятельности. 8
2.1. Общая информация. 8
2.2. Информация о брокерских услугах, оказываемых Банком. 9
2.3. Информация о способах и адресах направления обращений (жалоб) Банку, в саморегулируемую организацию, в орган, осуществляющий полномочия по контролю и надзору за брокерской деятельностью Банка. 9
2.4. О способах защиты прав Клиентов - получателей брокерских услуг, включая информацию о наличии возможности и способах досудебного урегулирования спора. 9
2.5. О способах и порядке изменения условий Агентского договора, в том числе в результате внесения Банком изменений во внутренние документы, ссылка на которые содержится в Агентском договоре. 10
2.6. О страховании средств Клиентов. 10
2.7. О рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг. 10
2.8. О предоставлении Клиентам документов и их копий. 10
3. Общие положения. 11
4. Предоставляемые Банком услуги и порядок предоставления информации. 12
5. Счета Депо в Депозитарии Банка. 16
6. Уполномоченные лица. Регистрация Уполномоченных лиц. 16
7. Правила обмена Сообщениями и/или Поручениями. 17
7.1. Общие положения. 17
7.2. Правила предоставления документов, составленных на бумажных носителях. 17
7.3. Правила обмена устными Сообщениями и/или Поручениями по телефону 17
7.4. Правила обмена Сообщениями и/или Поручениями в сети «Интернет». 18
7.5. Правила обмена Сообщениями и/или Поручениями посредством Системы «ДБО». 18
7.6. Правила обмена Сообщениями и/или Поручениями посредством электронной почты. 18
7.7. Предоставление Клиентам, не являющимся Квалифицированными инвесторами, информации и (или) доступа к информации о ценах спроса и ценах предложения финансовых инструментов. 19
7.8. Тестирование Клиентов – физических лиц, не являющимся Квалифицированными инвесторами. 20
8. Неторговые операции 22
8.1. Зачисление денежных средств на Брокерский счет. 22
8.2. Резервирование денежных средств в СТ на Фондовом рынке. 23
8.3. Отзыв денежных средств. 23
8.4. Перераспределение Ценных бумаг. 24

9. Торговые операции. 24
9.1. Общие положения. 24
9.2. Особенности исполнения Поручения Клиента на совершение сделки с Ценными бумагами на Фондовом рынке. 25
10. Вознаграждение Банка и оплата расходов. 25
10.1. Вознаграждение Банка. 25
10.2. Оплата услуг третьих лиц. 26
11. Прочие условия. 26
11.1. Отчетность Банка перед Клиентом. 26
11.2. Налогообложение. 26
11.3. Ответственность Банка и Клиента. 27
11.4. Защита персональных данных. 28
11.5. Обстоятельства непреодолимой силы. 29
11.6. Конфиденциальность. 29
11.7. Внесение изменений и дополнений в настоящий Регламент. 30
12. Отказ от Регламента. 30

Приложение № 1.1	Заявление на брокерское обслуживание на рынке ценных бумаг (для юридических лиц-резидентов)	32
Приложение № 1.2	Заявление на брокерское обслуживание на рынке ценных бумаг (для физических лиц)	33
Приложение № 1.3	Заявление на брокерское обслуживание на рынке ценных бумаг (для индивидуальных предпринимателей)	34
Приложение № 1.4	Заявление на брокерское обслуживание на рынке ценных бумаг (для юридических лиц-нерезидентов)	35
Приложение № 2	Агентский договор	36
	Приложение № 1 к Агентскому договору. Список лиц, уполномоченных подписывать документы от имени Клиента по Агентскому договору	41
	Приложение № 2 к Агентскому договору. Форма доверенности на Уполномоченное лицо	42
	Приложение № 3 к Агентскому договору. Форма Поручения на совершение сделки с Ценными бумагами	43
	Приложение № 4 к Агентскому договору. Форма отменяющего Поручения на совершение сделки с Ценными бумагами	44
	Приложение № 5 к Агентскому договору. Форма Поручения на перевод денежных средств	45
	Приложение № 6 к Агентскому договору .Форма Заявления на предоставлении информации в соответствии с федеральным законодательством о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг	46
	Приложение № 7 к Агентскому договору. Декларация о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг	47
	Приложение № 8 к Агентскому договору. Форма Отчета брокера	55
Приложение № 3	Политика совершения Торговых операций за счет Клиентов на лучших условиях	57
Приложение № 4.1	Анкета Клиента - юридического лица	59
Приложение № 4.2	Анкета Клиента - физического лица	61
Приложение № 5	Информация для Клиентов, находящихся на брокерском обслуживании и планирующих совершать сделки, подлежащие обязательному клирингу	63

Приложение № 6	Уведомление об отказе	64
Приложение № 7	Уведомление об открытии Брокерского счета	65
Приложение № 8	Правила приема и исполнения Поручений на Сделки РЕПО	66
Приложение № 9	Ключевая информация об Агентском договоре	69

1. Термины и определения.

Термины, используемые по тексту настоящего Регламента обслуживания клиентов на рынке ценных бумаг в ООО «СМЛТ Банк»[1] (далее – Регламент) применяются в следующих значениях:

Агентский договор - договор, заключаемый между Банком и Клиентом с целью оказания брокерских услуг по заключению в интересах Клиента гражданско-правовых сделок с ценными бумагами (форма Агентского договора приведена в Приложении № 2 к настоящему Регламенту).

Аутентификационные данные – уникальная конфиденциальная информация, предоставляемая соответствующим лицом с целью проверки его принадлежности к объекту доступа в процессе осуществления логического доступа к соответствующим системам удаленного доступа.

Банк – ООО «СМЛТ Банк».

Биржа – Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС» (ПАО Московская Биржа):

- Фондовый рынок ПАО Московская Биржа (далее – **Биржевой рынок**);
- секции Фондового рынка Московской Биржи, включающие в себя рынок акций и паев, и долговой рынок (рынок облигаций) (далее – **Фондовый рынок**).

Биржевая информация – цифровые данные и иные сведения не конфиденциального характера о ходе и итогах торгов на Бирже (включая торговый код ценной бумаги, величину стандартного лота, шага цены ценной бумаги и иные подобные условия проведения торгов ценной бумагой, установленные решением Биржи), раскрываемые (предоставляемые) в режиме реального времени, с задержкой или в виде итогов торгов, обработанные и систематизированные с помощью программно-технических средств и оборудования Биржи, содержащиеся в базах данных Биржи[2].

Биржевая сделка – сделка, местом заключения которой является Биржа.

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

Внебиржевой рынок[3] – рынок ценных бумаг, сделки на котором заключаются без участия организатора торговли (Биржи).

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

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

Банк является участником торгов на Фондовом рынке ПАО Московская Биржа и предоставляет Клиентам доступ на Секцию фондового рынка ПАО Московская Биржа (акции и облигации), а также на Внебиржевой рынок[4].

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

Интернет-сайт Банка – официальный сайт ООО «СМЛТ Банк», размещенный в глобальной общедоступной компьютерной сети Интернет по адресу: https://www.samoletbank.ru.

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

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

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

Клиент – юридическое или физическое лицо, или индивидуальный предприниматель, присоединившееся к настоящему Регламенту в порядке, установленном в разделе 3 настоящего Регламента. При применении положений раздела 3 настоящего Регламента под Клиентом понимается также лицо, намеревающееся стать Клиентом.

---

[1] Утвержден Протоколом Правления № 12/14 от 14.12.2012 (в редакции протоколов № 03/19 от 19.03.2021, № 06/30 от 30.06.2021, № 09/20 от 20.09.2021, № 11/24 от 24.11.2021, № 07/20 от 20.07.2022, № 08/19 от 19.08.2022, № 09/20 от 20.09.2022, № 11/24 от 24.11.2022, № 02/13 от 13.02.2023, № 03/17 от 17.03.2023, № 08/01 от 01.08.2023, № 12/15 от 15.12.2023, № 02/12 от 12.02.2024, № 11/06 от 06.11.2025. № 01/22 от 22.01.2026, № 03-04 от 04.03.2026).

[2] Порядок использования Биржевой информации, предоставляемой ПАО Московская Биржа, размещен на официальном сайте ПАО Московская Биржа в сети Интернет (https://www.moex.com).

[3] Услуги по заключению сделок на Внебиржевом рынке оказываются Банком по дополнительному соглашению с Клиентом (пункт 4.1 настоящего Регламента).

[4] Указанная информация размещается на Интернет-сайте Банка.

Квалифицированный инвестор – любое из лиц, указанных в пункте 2 статьи 51.2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (квалифицированные инвесторы в силу федерального закона (без прохождения процедуры признания)), или иное лицо, признанное Банком квалифицированным инвестором в соответствии с Правилами признания клиентов ООО «СМЛТ Банк» квалифицированными инвесторами (лица, признанные квалифицированными инвесторами).

Банк вправе приобретать ценные бумаги, предназначенные для Квалифицированных инвесторов[5], только если Клиент, за счет которого совершается такая сделка (заключается такой договор), является (признан Банком) Квалифицированным инвестором.

Лот – это минимальное количество ценных бумаг, которые являются объектом Торговой операции.

Место брокерского обслуживания клиентов – офис Банка, предназначенный для заключения договоров о брокерском обслуживании, приема документов, связанных с оказанием услуг в рамках настоящего Регламента.

Неторговые операции – совершение Банком юридических действий, отличных от Торговых операций, в интересах и по Поручению Клиентов в рамках настоящего Регламента (регистрация Клиента в Торговой системе, перевод/перераспределение денежных средств, перевод Ценных бумаг по Счетам Депо, другие операции, не связанные с Торговыми операциями).

Облигации со структурным доходом – облигации, размер дохода по которым зависит от наступления или не наступления одного или нескольких обстоятельств, указанных в абзаце втором подпункта 23 пункта 1 статьи 2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Обработка персональных данных – любое действие (операция) или совокупность действий (операций), совершаемых Банком в целях исполнения обязанностей согласно настоящему Регламенту с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными Клиентов – физических лиц, а также Уполномоченных лиц, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных.

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

Организованный рынок ценных бумаг (ОРЦБ) – рынок ценных бумаг, заключение сделок на котором производится участниками торгов на организованных торгах, проводимых организатором торговли на регулярной основе по установленным правилам[6]:

- **организатор торговли (ОТ)** – лицо, оказывающее услуги по проведению организованных торгов на финансовом рынке на основании лицензии биржи или лицензии торговой системы;
- **организованные торги** – торги, проводимые на регулярной основе по установленным правилам организованных торгов;
- **участник торгов** – лицо, которое допущено к участию в организованных торгах;
- **правила организованных торгов (Правила ОТ)** – утвержденные организатором торговли и зарегистрированные в Банке России правила проведения торгов, предусматривающие, в том числе, требования к участникам торгов и порядок их допуска к участию в торгах для заключения ими договоров купли-продажи ценных бумаг, договоров РЕПО и договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, порядок и условия подачи торговых заявок.

Правила ОТ, в которых Банк является участником торгов, считаются неотъемлемой частью настоящего Регламента в части условий исполнения Поручений Клиентов на проведение Торговых операций.

Поручение – указание Клиента Банку совершить одну или несколько сделок с имуществом Клиента в соответствии с настоящим Регламентом, представляемое в Банк по форме, установленной Агентским договором.

Расчетный депозитарий – депозитарий, осуществляющий расчеты по результатам сделок, совершенных на торгах Организаторов торговли по соглашению с такими Организаторами торговли и (или) с клиринговыми организациями, осуществляющими клиринг обязательств по таким сделкам.

Система «Дистанционное Банковское обслуживание» (ДБО) – система дистанционного банковского обслуживания, использование которой осуществляется Клиентом на основании соответствующего договора о дистанционном банковском обслуживании, заключенного с Банком[7].

Система торгов (СТ) – совокупность программно-технических средств, представляющая собой объединение подсистем программно-технического комплекса(ов) технического(их) центра(ов), предназначенных для

[5] При этом ценная бумага считается предназначенной для квалифицированных инвесторов, если в соответствии с нормативными актами Банка России сделки с такими ценными бумагами могут совершаться (заключаться) исключительно квалифицированными инвесторами или за счет квалифицированных инвесторов.

[6] В терминологии Федерального закона от 21 ноября 2011 года № 325-ФЗ «Об организованных торгах».

[7] Не применяется для Клиентов - физических лиц.

заключения участниками торгов сделок с Ценными бумагами на Бирже, а также подготовки документов по итогам торгов.

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

Счет – банковский счет Клиента. В зависимости от статуса Клиента в настоящем Регламенте под Счетом подразумевается расчетный счет Клиента – юридического лица, корреспондентский счет Клиента – кредитной организации, или банковский счет, открытый Клиенту – физическому лицу.

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

Сделка – сделка купли-продажи Ценных бумаг, заключаемая Банком по Поручению Клиента от имени и за счет Клиента или от своего имени и за счет Клиента.

Сделка РЕПО (договор репо) – Торговая операция по продаже (покупке) Ценных бумаг (первая часть Сделки РЕПО) с обязательством обратной покупки (продажи) Ценных бумаг того же эмитента, выпуска и в том же количестве (вторая часть Сделки РЕПО) через определенный условиями такой операции срок и по определенной условиями такой операции цене[8].

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

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

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

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

Торговая сессия – торги Основной сессии, проводимые на Бирже в период времени, установленный Правилами торгов ПАО Московская Биржа[9].

Тарифы Банка – Тарифы на оплату брокерских услуг, предоставляемых ООО «СМЛТ Банк» на рынке ценных бумаг.

Торговые операции (ТО) – совершение Сделок с ценными бумагами, в том числе Сделок РЕПО.

Торговая система (ТС) – это электронная система, обеспечивающая проведение в режиме реального времени торгов и обработку результатов торгов различными финансовыми инструментами на рынках.

Торговый день – рабочий день и объявленный Банком/ТС рабочий день, в который возможно заключение сделок/проведение операций в ТС, в предпраздничные дни время обслуживания сокращается на 1(Один) час**.**

Уполномоченные лица – физические лица, которые имеют полномочия в силу закона или доверенности, выданной Клиентом, совершать от имени Клиента действия, предусмотренные настоящим Регламентом. Во всех случаях, даже когда это не обозначено прямо в тексте настоящего Регламента, любые действия от имени Клиента могут осуществлять только уполномоченные лица, т.е. представители Клиента, имеющие необходимый объем полномочий.

Условия осуществления депозитарной деятельности – Условия осуществления депозитарной деятельности (клиентский регламент) в ООО «СМЛТ Банк»[10].

Уполномоченный работник – работник Банка, уполномоченный на взаимодействие с Клиентами в соответствии с настоящим Регламентом, в том числе, работник Банка, отвечающий на телефонные звонки по контактному телефону для Клиентов[11], а также работник Банка, который при личном общении с Клиентами имеет средства визуальной идентификации, содержащие фамилию, имя и должность работника.

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

Финансовые активы – Ценные бумаги, денежные средства, являющиеся объектом заключаемых сделок в рамках осуществления брокерской деятельности.

---

[8] Услуги по заключению Сделок РЕПО оказываются Банком по дополнительному соглашению с Клиентом (пункт 4.1 настоящего Регламента).

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

[10] Действующая редакция Условий осуществления депозитарной деятельности (клиентский регламент) в ООО «СМЛТ Банк» официально опубликована на Интернет-сайте Банка.

[11] Указан в пункте 2.1 настоящего Регламента.

Ценная бумага – любая эмиссионная ценная бумага, в том числе бездокументарная, которая характеризуется одновременно следующими признаками: закрепляет совокупность имущественных и неимущественных прав, подлежащих удостоверению, уступке и безусловному осуществлению с соблюдением установленных Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ формы и порядка; размещается выпусками; имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного выпуска вне зависимости от времени приобретения ценной бумаги.
Электронная подпись (ЭП) – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией, и которая используется для определения лица, подписывающего информацию и целостности электронного документа.

Иные термины, не определенные настоящим Регламентом, используются в значениях, установленных действующим законодательством РФ и обычаями делового оборота.

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

2.1. Общая информация.

Полное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «СМЛТ Банк»
Сокращенное наименование	ООО «СМЛТ Банк»
БИК	044525494
Корреспондентский счет	30101810600000000494 в ОКЦ №1 ГУ Банка России по ЦФО
SWIFT	SISE RU MM
Адрес официального сайта в сети «Интернет»	https://samoletbank.ru
E-mail	broker@samoletbank.ru
ИНН	7705003797
Место нахождения (адрес) Банка:	121096, г. Москва, ул. Василисы Кожиной, д. 1, этаж 1, комнаты 1-30
Место брокерского обслуживания клиентов Банка (адрес)	Дополнительный офис «Ярцевский», адрес: 121552, г. Москва, ул. Ярцевская, д. 24, корпус 1
Контактный телефон Банка	+7(495) 775-31-81
Контактный телефон по вопросам брокерского обслуживания	+7(495) 775-31-81 доб. 4738
Почтовый адрес Банка для направления корреспонденции	121096, г. Москва, ул. Василисы Кожиной, д. 1, этаж 1, комнаты 1-30
Факс	+7(495) 775-31-83

Лицензии ООО «СМЛТ Банк» как профессионального участника рынка ценных бумаг[12]:
- Брокерская деятельность (лицензия № 177-12047-100000 от 27.02.2009 г., выдана Федеральной службой по финансовым рынкам);
- Дилерская деятельность (лицензия № 177-12049-010000 от 27.02.2009 г., выдана Федеральной службой по финансовым рынкам);
- Депозитарная деятельность (лицензия № 177-10641-000100от 16.10.2007 г., выдана Федеральной службой по финансовым рынкам).

Членство в саморегулируемой организации:
ООО «СМЛТ Банк» является членом саморегулируемой организации Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР) (дата вступления в НАУФОР – 25.07.2023).
Официальный сайт НАУФОР: https://naufor.ru/
Информация о стандартах НАУФОР размещена на официальном сайте НАУФОР:
Базовые стандарты – https://naufor.ru/tree.asp?n=16042
Внутренние стандарты – https://naufor.ru/tree.asp?n=16042

[12] 1 сентября 2013 года Федеральная служба по финансовым рынкам упразднена и её функции переданы Банку России (https://www.cbr.ru) в соответствии с указом Президента РФ от 25.07.2013 № 645.

Орган, осуществляющий полномочия по контролю и надзору за брокерской деятельностью Банка:
Надзор за деятельностью ООО «СМЛТ Банк» при осуществлении брокерской деятельности осуществляет Департамент инвестиционных финансовых посредников Банка России: адрес Банка России: 107016, г. Москва, ул. Неглинная, 12
- телефон: 8 (800) 300-30-00, +7 (499) 300-30-00
- официальный сайт Банка России: https://cbr.ru/

2.2. Информация о брокерских услугах, оказываемых Банком.
Информация о брокерских услугах, оказываемых Банком Клиентам, содержится в разделе 4 настоящего Регламента.
Информация о порядке получения брокерских услуг, в том числе документах, которые должны быть предоставлены Клиентом для их получения, содержится в разделе 3 настоящего Регламента.

2.3. Информация о способах и адресах направления обращений (жалоб) Банку, в саморегулируемую организацию, в орган, осуществляющий полномочия по контролю и надзору за брокерской деятельностью Банка.
Способы и адреса направления обращений (жалоб) в Банк:
- в письменной форме путем передачи в Банк лично по адресу Места брокерского обслуживания клиентов Банка;
- посредством направления обращений почтовой /курьерской связью по почтовому адресу Банка, указанному в п. 2.1 настоящего Регламента;
- в электронном виде путем передачи Сообщения с использованием **ДБО** (для Клиентов, у которых имеется заключенный с Банком договор об использовании **ДБО**).

Способы и адреса направления обращений (жалоб) в НАУФОР:
- в электронном виде посредством сайта НАУФОР в сети Интернет https://naufor.ru/;
- на бумажном носителе в адрес НАУФОР - 129090, Москва, 1-й Коптельский пер., д. 18, стр.1

Способы и адреса направления обращений (жалоб) в орган, осуществляющий надзор за брокерской деятельностью Банка - в Банк России:
- Способы и адреса направления обращений (жалоб) в Банк России указаны на сайте Банка России https://cbr.ru/contacts/, https://www.cbr.ru/Reception/:

написать обращение в Интернет-приемную на сайте Банка России;
- задать вопрос в чате мобильного приложения;
- позвонить в контактный центр;
- отправить обращение в электронном виде;
- прийти на личный прием;

- адрес Банка России: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12
- адрес общественной приемной Банка России: Москва, Сандуновский пер., д.3, стр.1
- телефоны Контактного центра Банка России:

8 (800) 300-30-00 - бесплатно на территории Российской Федерации
+7 (499) 300-30-00 - тарификация в соответствии с тарифами Вашего оператора

2.4. О способах защиты прав Клиентов - получателей брокерских услуг, включая информацию о наличии возможности и способах досудебного урегулирования спора.
Права Клиентов - получателей брокерских услуг установлены:
- Федеральным законом от 05.03.1999г. № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»;
- Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров, утвержденным Банком России[13];
- другими законодательными и нормативными актами РФ.

Способы защиты прав Клиентов - получателей брокерских услуг, включая информацию о наличии возможности и способах досудебного или внесудебного урегулирования спора, в том числе о претензионном порядке урегулирования спора, определены для клиентов (депонентов) и заявителей – физических лиц в Порядке работы с обращениями в ООО «СМЛТ Банк». Текст указанного документа размещен на официальном Интернет-сайте Банка.

[13] Утв. Банком России 30.04.2025 № КФНП-14

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

2.5. О способах и порядке изменения условий Агентского договора, в том числе в результате внесения Банком изменений во внутренние документы, ссылка на которые содержится в Агентском договоре.
Способы и порядок изменения условий Агентского договора, в том числе, в результате внесения Банком изменений в Регламент, определены в пункте 11.7 Регламента (текст Регламента с внесенными в него изменениями размещается на Интернет-сайте Банка).

2.6. О страховании средств Клиентов.
В соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 № 177-ФЗ:
- застрахованными являются денежные средства в рублях и иностранной валюте, размещаемые вкладчиками[14] или в их пользу в банке на территории Российской Федерации на основании договора банковского вклада (до востребования и срочного) или договора банковского счета, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада;
- денежные средства по совокупности вкладов и остатков на банковских счетах вкладчиков застрахованы исключительно в пределах суммы 1 400 000 рублей.

Настоящим Банк уведомляет Клиентов о том, что:
- оказываемые Банком брокерские услуги не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов;
- на денежные средства, переданные Банку в рамках Агентского договора (зачисленные на Брокерский счет), не распространяется действие Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

2.7. О рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг.
До заключения Агентского договора Банк уведомляет Клиентов – получателей брокерских услуг о коммерческих и финансовых рисках на рынке ценных бумаг путем предоставления для ознакомления Декларации о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг[15] (текст Декларации размещен на Интернет-сайте Банка).

2.8. О предоставлении Клиентам документов и их копий.
Банк предоставляет по письменному запросу Клиента - получателя брокерских услуг информацию, связанную с оказанием брокерских услуг, а также документы и их копии, содержащие указанную информацию, в соответствии с настоящим Регламентом способом, которым был направлен такой запрос, в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня получения запроса Клиента - получателя брокерских услуг, за исключением случаев, указанных в абзацах втором - пятом настоящего пункта.
Размер вознаграждения Банка за оказание брокерских услуг определяется в Тарифах на оплату брокерских услуг, предоставляемых ООО «СМЛТ Банк» на рынке ценных бумаг (текст Тарифов размещен на Интернет-сайте Банка). Банк предоставляет по письменному запросу Клиента - получателя брокерских услуг информацию о вознаграждении Банка за оказание брокерских услуг, а также информацию, указанная в пункте 4.16 Регламента в срок, не превышающий 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения Банком такого запроса.
Заверенная копия Агентского договора и Регламента, действующих на дату, указанную в запросе Клиента в рамках срока действия Агентского договора, а также документы по сделкам на рынке ценных бумаг, совершенным Банком по Поручению Клиента, предоставляются Банком в срок, не превышающий 30 (Тридцать) календарных дней со дня получения запроса Клиента, направленного Банку в любое время, но не позднее пяти лет со дня прекращения действия Агентского договора, если иной срок не установлен федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными актами.
Отчеты по брокерским операциям предоставляются Банком Клиентам в порядке и сроки, определенные в пункте 11.1 настоящего Регламента.

---

[14] согласно подпункту 4 статьи 2 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» вкладчиками признаются:
- гражданин Российской Федерации, иностранный гражданин, лицо без гражданства, в том числе осуществляющие предпринимательскую деятельность, или юридическое лицо, указанное в статье 5.1 указанного Федерального закона, заключившие с банком договор банковского вклада или договор банковского счета,
- либо любое из указанных лиц, в пользу которого внесен вклад и (или) которое является владельцем сберегательного сертификата, либо лицо, являющееся владельцем специального счета (специального депозита), предназначенного для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме, открытого в соответствии с требованиями Жилищного кодекса Российской Федерации.

[15] Приложение № 7 к Агентскому договору

Предоставление Клиентам информации, определенной в статье 6 Федерального закона № 46-ФЗ, в том числе, в письменной форме, осуществляется в порядке, установленном в подпунктах 4.8.2, 4.8.3, 4.8.5. настоящего Регламента.
Копии документов, предоставляемые на бумажном носителе, заверяются уполномоченным лицом Банка.

3. Общие положения.

3.1. Настоящий Регламент устанавливает порядок и условия предоставления Банком Клиентам услуг по осуществлению брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг и разработан с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации, включая:
Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее - Федеральный закон № 39-ФЗ);
Федеральный закон от 02.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» (далее - Федеральный закон № 7-ФЗ);
Федеральный закон «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» от 05.03.1999 № 46-ФЗ (далее – Федеральный закон № 46-ФЗ);
Базовый стандарт совершения брокером операций на финансовом рынке, утвержденный Банком России[16] (далее - Базовый стандарт совершения брокером операций на финансовом рынке);
Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц-получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров, утвержденный Банком России[17] (далее – Базовый стандарт защиты прав инвесторов).
При разработке настоящего Регламента учитывались требования Внутренних Стандартов НАУФОР[18].
Банк предоставляет получателю финансовых услуг - физическому лицу, имеющему намерение присоединиться к настоящему Регламенту и заключить Агентский договор Ключевую информацию[19] об Агентском договоре (Приложение № 9);
3.1.1. Услуги брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг оказываются Банком Клиентам[20], присоединившимся к настоящему Регламенту в порядке, установленном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, и заключившим с Банком Агентский договор.
Текст настоящего Регламента официально размещен (опубликован) на Интернет-сайте Банка.
3.1.2. Присоединение к настоящему Регламенту и заключение Агентского договора возможны только после проведения Банком Идентификации Клиента в установленном порядке и при условии наличия у Клиента Счета, открытого в Банке, а также при наличии у Клиента Счета Депо и Торгового Счета Депо в Депозитарии Банка, либо одновременного открытия вышеуказанных счетов при присоединении к Регламенту[21].
Открытие Счетов Депо в Депозитарии Банка осуществляется в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности.
Для присоединения к Регламенту и заключения Агентского договора Клиенту необходимо предоставить в Банк[22]:
- Заявление на брокерское обслуживание на рынке ценных бумаг, составленное по форме соответствующего Приложения № 1.1-1.4 к настоящему Регламенту (далее – Заявление);
- Анкету Клиента - юридического лица или Анкету Клиента - физического лица, составленную по форме Приложения № 4.1 или № 4.2 к настоящему Регламенту;
- Доверенности на Уполномоченных лиц Клиента (форма доверенности приведена в Приложении № 2 к Агентскому договору) (для лиц, действующих на основании доверенности).
Подача указанных документов осуществляется Клиентом лично - по адресу Места брокерского обслуживания клиентов Банка.

---

[16] Протокол № КФНП-37 от 29.09.2022
[17] Протокол № КФНП-14 от 30.04.2025
[18] Внутренние Стандарты НАУФОР расположены на официальном сайте НАУФОР по ссылке https://naufor.ru/tree.asp?n=16042.
[19] Внутренний стандарт «О предоставлении ключевой информации о договоре о брокерском обслуживании», Утвержден Решением Совета директоров НАУФОР 25 июня 2025 года
[20] Банк не оказывает брокерские услуги следующим юридическим лицам: Клиентский брокер, Доверительный управляющий, Управляющая компания.
[21] Для идентификации Клиента в соответствии с настоящим Регламентом Банком используется комплект документов, предоставленный Клиентом для открытия Счета Депо согласно перечню, установленному Банком в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
[22] При принятии Заявления Клиента и заключении Агентского договора Банком оказываются брокерские услуги, перечисленные в пункте 4.1 настоящего Регламента, за исключением услуг по заключению Сделок РЕПО и Внебиржевых сделок.
Услуги по проведению Сделок РЕПО и Внебиржевых сделок оказываются Банком на основании дополнительного соглашения с Клиентом. Банк вправе отказаться от заключения с Клиентом указанного дополнительного соглашения.

3.1.3. Банк вправе отказать в принятии Заявления после его поступления в Банк и не заключать Агентский договор по причине не предоставления и/или не соответствия предоставленных Клиентом документов требованиям Банка. В случае отказа в приеме документов, Банк предоставляет Клиенту мотивированный отказ.
3.1.4. Клиент обязан уведомлять Банк обо всех изменениях и дополнениях в своих учредительных документах, изменении реквизитов, а также любых иных изменениях сведений, зафиксированных в документах, ранее предоставленных в Банк согласно пункту 3.1.2 настоящего Регламента, включая информацию о самом Клиенте, его правоспособности и его Уполномоченных лицах, в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты указанных событий с обязательным предоставлением оригиналов или надлежащим образом заверенных копий подтверждающих документов.
3.1.5. Банк фиксирует прием (регистрацию) документов и уведомляет Клиента в случае представления неполного комплекта документов.
3.2. Положения настоящего Регламента распространяются на Неторговые и Торговые операции, проводимые Банком по Поручениям Клиентов на Биржевом и Внебиржевом рынках.
3.3. Порядок осуществления брокерского обслуживания и правоотношения, возникающие из настоящего Регламента и Агентского договора, в том числе, по вопросам, не урегулированным настоящим Регламентом или Агентским договором, регулируются и понимаются Банком и Клиентом в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Российской Федерации по вопросам проведения операций на рынке ценных бумаг, а также действующими Правилами ОТ и процедурами, обязательными для исполнения участниками торгов.
3.4. В случае наличия ранее заключенного Агентского договора между Банком и Клиентом (в том числе подписанного путем присоединения к Регламенту), регулирующего предоставление Банком брокерских услуг, положения которого противоречат нормам данного Регламента, со дня возникновения такого противоречия Банк и Клиент руководствуются положениями настоящего Регламента.
3.5. Банк и Клиент могут заключить двухстороннее соглашения, изменяющее и/или дополняющее отдельные положения Регламента при условии, что это не приведет к изменению Регламента в целом. В этом случае Регламент действует в части, не противоречащей условиям указанных соглашений. В случае вступления в силу новой редакции данного Регламента и заключения между Банком и Клиентом соглашения на новых условиях, положения ранее заключенного дополнительного соглашения сохраняют силу при условии их не противоречия Регламенту с учетом принятых изменений.
3.6. В случае внесения изменений в законодательные акты Российской Федерации, нормативные документы Банка России, стандарты НАУФОР, регулирующие порядок осуществления брокерского обслуживания, настоящий Регламент действует в части, не противоречащей внесенным изменениям.

4. Предоставляемые Банком услуги и порядок предоставления информации.

4.1. В отношении Клиентов, присоединившихся к настоящему Регламенту и заключивших с Банком Агентский договор, Банк принимает на себя обязательства предоставлять за вознаграждение брокерские услуги профессионального участника рынка ценных бумаг в объеме, на условиях и в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом, в том числе:

- принимать от Клиентов Поручения[23] и заключать на их основании сделки на Биржевом и Внебиржевом[24] рынках за счет и в интересах Клиентов, в том числе, оказывать услуги по Урегулированию сделок, а также услуги по учету денежных средств, предоставленных Клиентом и предназначенных для проведения сделок.

При совершении сделок Банк действует либо от своего имени и за счет Клиентов в качестве агента, либо от имени и за счет Клиентов в качестве поверенного, в соответствии с Правилами ОТ, обычаями делового оборота и инструкциями Клиентов;

- совершать по Поручению Клиента Неторговые операции в соответствии с перечнем, приведенным в разделе 8 настоящего Регламента;
- принимать от Клиентов Поручения и заключать на их основании за счет и в интересах Клиентов Сделки РЕПО[25];

[23] Банк на основании рекомендации Банка России вправе отказать в приеме Поручения на приобретение ценных бумаг иностранных эмитентов (за исключением ценных бумаг иностранных эмитентов, выпущенных в соответствии с законодательством Российской Федерации, иностранных ценных бумаг, эмитентом которых является Министерство финансов Российской Федерации, и акций иностранных эмитентов, которые ведут свою основную деятельность в Российской Федерации), поданные Клиентами, не являющимися квалифицированными инвесторами. При этом Банк не исключает подачу Поручений, направленных на отчуждение таких ценных бумаг.
[24] Прием поручений для заключения сделок на Внебиржевом рынке осуществляется при условии заключения между Банком и Клиентом соответствующего дополнительного соглашения. Заключение дополнительного соглашения не требуется для Клиентов, которым данные услуги оказываются Банком в соответствии с ранее заключенными Агентскими договорами (до даты вступления в силу настоящей редакции Регламента).
[25] При условии заключения между Банком и Клиентом соответствующего дополнительного соглашения. Заключение дополнительного соглашения не требуется для Клиентов, которым данные услуги оказываются Банком в соответствии с ранее заключенными Агентскими договорами (до даты вступления в силу настоящей редакции Регламента).

4.2. Банк оказывает брокерские услуги самостоятельно без привлечения третьих лиц.
4.3. В Заявлении (Приложения № 1.1-1.4 к настоящему Регламенту), при наличии выбора, Клиент должен указать Выбранные рынки из перечня рынков ценных бумаг, определенных в пункте 4.2 настоящего Регламента и выбранную валюту Брокерского счета.
4.4. Для учета денежных средств Клиента, используемых для расчетов по Торговым операциям, Банк открывает на своем балансе (или использует открытый ранее) Брокерский счет в выбранной Клиентом валюте в соответствии с отметкой Клиента, проставленной в Заявлении. Одновременно с открытием Брокерского счета Банк присваивает Клиенту уникальный код.
О присвоении уникального кода и открытии Брокерского счета Банк уведомляет Клиента по форме Приложения № 8 к настоящему Регламенту.
4.5. До начала проведения любых операций за счет Клиента в соответствии с Выбранными рынками Банк самостоятельно осуществляет:
- необходимые действия для регистрации Клиента в Торговой системе ОТ и в Расчетном депозитарии, если это необходимо в соответствии с Правилами ОТ и требованиями действующего законодательства РФ[26]. Действия по регистрации Клиента в Торговой системе ОТ Банк осуществляет в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента подписания Агентского договора;
- открытие счетов, наличие которых предусмотрено Правилами ОТ на Выбранных рынках.

4.6. Размер минимального первоначального взноса (суммы денежных средств на Брокерском счете) для лиц, желающих присоединиться к настоящему Регламенту, не устанавливается.
4.7. По желанию Клиента Банк закрывает любой Брокерский счет при отсутствии на нем остатка денежных средств и/или Торговый счет Депо при отсутствии на нем Ценных бумаг, при условии отсутствия обязательств между Банком и Клиентом по указанным счетам.
Закрытие Брокерского счета осуществляется на основании письма Клиента, составленного в произвольной форме и направленного в Банк способом, выбранным Клиентом при заполнении Заявления (Приложения № 1.1-1.4 к Регламенту).
4.8. Настоящим Банк уведомляет Клиента о том, что в целях исполнения требований статьи 6 Федерального закона № 46-ФЗ:
4.8.1. Банк, предлагая Клиенту услуги на рынке ценных бумаг, обязан по требованию Клиента предоставить ему следующие документы и информацию:
- копию лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- копию документа о государственной регистрации в качестве юридического лица;
- сведения об органе, выдавшем лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (его наименование, адрес и телефоны)[27];
- сведения об уставном капитале, о размере собственных средств профессионального участника и его резервном фонде.

4.8.2. При приобретении Банком Ценных бумаг по Поручению Клиента Банк обязан по требованию Клиента помимо информации, состав которой определен федеральными законами и иными нормативными правовыми актами РФ, предоставить следующую информацию[28]:
- сведения о регистрации выпуска этих Ценных бумаг, в том числе регистрационный номер этого выпуска;
- сведения, содержащиеся в решении о выпуске этих Ценных бумаг и проспекте этих Ценных бумаг;
- сведения о ценах этих Ценных бумаг на организованных торгах в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления Клиентом требования о предоставлении информации, если эти Ценные бумаги включены в котировальный список биржи, либо сведения об отсутствии этих Ценных бумаг в котировальных списках бирж;
- сведения о ценах, по которым эти Ценные бумаги покупались и продавались Банком в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления Клиентом требования о предоставлении информации, либо сведения о том, что такие операции не проводились;
- сведения о кредитных рейтингах, присвоенных кредитным рейтинговым агентством или иностранным кредитным рейтинговым агентством, осуществляющим в соответствии со своим личным законом рейтинговую деятельность, этим Ценным бумагам, эмитенту этих Ценных бумаг (в случае присвоения кредитного рейтинга этим Ценным бумагам, кредитного рейтинга эмитенту этих Ценных бумаг), а также сведения об их подтверждении, пересмотре или отзыве.

4.8.3. При отчуждении Клиентом Ценных бумаг Банк обязан по требованию Клиента помимо информации, состав которой определен федеральными законами и иными нормативными правовыми актами РФ, предоставить следующую информацию[29]:

---

[26] Сроки регистрации Клиента на Организованном рынке и в Расчетном депозитарии определяются Правилами ТС и Расчетного депозитария. Соблюдение третьими лицами указанных сроков процедуры регистрации Клиента на Организованных рынках Банком не гарантируется.
[27] Информация приведена в пункте 2.1 настоящего Регламента.
[28] пункт 3 статьи 6 Федерального закона № 46-ФЗ.

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

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

4.8.5. Банк вправе потребовать за предоставленную Клиенту в письменной форме информацию, указанную в пунктах 4.8.2 и 4.8.3 настоящего Регламента, плату в размере, не превышающем затрат на ее копирование.

4.9. Информирование Банком как участником клиринга Клиентов об их правах в соответствии с положениями пункта 3.1 статьи 11 Федерального закона № 7-ФЗ осуществляется в соответствии с Приложением № 7 к настоящему Регламенту.

Банк обеспечивает обособленный учет клиринговой организацией денежных средств и ценных бумаг Клиентов согласно п.3.5 Базового стандарта совершения брокером операций на финансовом рынке.

4.10. Клиент соглашается, что инвестирование денежных средств в Ценные бумаги связаны с высокой степенью коммерческого и финансового риска, который может привести к возникновению у Клиента убытков. В этой связи Клиент соглашается не предъявлять Банку претензий имущественного и неимущественного характера и не считать Банк ответственным за возникновение у Клиента убытков, полученных в результате исполнения Поручений Клиента, при условии, что такие убытки Клиента не были вызваны недобросовестным исполнением или неисполнением Банком своих обязанностей по настоящему Регламенту. Одновременно с присоединением к настоящему Регламенту Клиент подписывает Декларацию о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг (по форме Приложения № 7 к Агентскому договору).

4.11. Банк не оказывает Клиентам услуги по совершению маржинальных и необеспеченных сделок.

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

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

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

4.15. Условия и порядок приема и исполнения Поручений Клиентов.

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

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

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

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

4.15.4. При осуществлении брокерской деятельности Банк принимает все разумные и доступные ему меры для исполнения Поручений Клиента на лучших условиях, которые определены в Политике совершения торговых операций за счет Клиентов на лучших условиях (Приложение № 3 к настоящему Регламенту). Банк не получает дополнительной выгоды при исполнении Поручений Клиента на более выгодных условиях чем заявлено в Поручении Клиента.

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

4.15.5. В случаях, когда в соответствии с настоящими Регламентом и/или условиями Агентского договора или иными условиями, осуществляется принудительная продажа Ценных бумаг Клиента, Банк прилагает все разумные усилия для минимизации потерь Клиента.

---

[29] пункт 4 статьи 6 Федерального закона № 46-ФЗ.

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

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

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

4.15.8. Банк проводит проверку личности Клиента (его Уполномоченного лица) при каждом приеме Поручений.

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

4.15.9. Банк вправе вести запись телефонных разговоров, при консультировании Клиентов по вопросам, связанным с брокерской деятельностью.

4.15.10. Клиент вправе отменить Поручение в любое время до начала его исполнения посредством подачи отменяющего Поручения, оформленного по форме, приведенной в Приложении № 4 к Агентскому договору.

4.15.11. Банк исполняет Поручения Клиентов при соблюдении следующих условий:

а) Поручение подано способом, установленным в Регламенте;

б) Поручение содержит все существенные условия, установленные настоящим Регламентом, а также содержит обязательные реквизиты и соответствует установленной Банком форме;

в) наступил срок и/или условие исполнения Поручения, если Поручение содержит срок и/или условие его исполнения;

г) отсутствуют основания для отказа в приеме и/или исполнении Поручения.

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

а) Поручение подано способом, не установленным настоящим Регламентом;

б) Поручение не содержит все существенные условия, установленные настоящим Регламентом, а также не содержит обязательные реквизиты и не соответствует установленной Банком форме;

в) истек срок исполнения Поручения;

г) недостатка на счетах Клиента денежных средств и/или Ценных бумаг, необходимых для надлежащего исполнения Поручения Клиента, а также для уплаты комиссионного вознаграждения;

д) нарушения Клиентом условий Регламента, Агентского договора и/или дополнительных соглашений к нему;

е) в иных случаях, установленных Регламентом и/или дополнительными соглашениями к Агентскому договору.

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

4.16. Банк предоставляет информационные документы физическим лицам – получателям финансовых услуг в отношении следующих видов финансовых инструментов[30]:

1) обыкновенные акции российских акционерных обществ;

2) привилегированные акции российских акционерных обществ;

3) фьючерсные договоры (контракты);

4) обыкновенные[31] облигации российских эмитентов;

---

[30] Предоставляются по формам, являющимися приложением к Внутреннему стандарту «Требования к предоставлению брокерами физическим лицам - получателям финансовых услуг информационных документов о финансовых инструментах» Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР) , утвержденному решением Совета директоров НАУФОР от 01 марта 2023 года с изменениями, утвержденными решениями Совета директоров НАУФОР 28 марта 2023 года, 13 июля 2023 года, 18 декабря 2023 года, 30 января 2024 года, 17 декабря 2024 года.

[31] Под обыкновенной облигацией понимается облигация, не являющаяся структурной облигацией, облигацией со структурным доходом (облигацией, размер дохода по которой зависит от наступления или ненаступления одного или нескольких обстоятельств, указанных в абзаце втором подпункта 23 пункта 1 статьи 2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»), субординированной облигацией, облигацией без срока погашения, конвертируемой облигацией, коммерческой облигацией, облигацией федерального займа для физических лиц (ОФЗ-н), замещающей облигацией (облигацией, предусмотренной статьей 6 Федерального закона от 14.07.2022 № 319-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»), облигацией с залоговым обеспечением денежными требованиями.

5) облигации федерального займа для физических лиц (ОФЗ-н);
6) иностранные депозитарные расписки на акции;
7) субординированная облигация российского эмитента;
8) структурная облигация российского эмитента;
9) облигация российского эмитента со структурным доходом;
10) опционный договор;
11) инвестиционный пай паевого инвестиционного фонда (кроме биржевого паевого инвестиционного фонда);
12) инвестиционный пай российского биржевого паевого инвестиционного фонда;
13) акция (пай) ETF.

4.16.1. Предоставление физическим лицам – получателям финансовых услуг информационных документов осуществляется путем размещения информационных документов на Интернет сайте Банка по ссылке https://samoletbank.ru/stock-market, а также путем размещения информационных документов на бумажном носителе в офисе Банка по Месту брокерского обслуживания клиентов Банка.

4.16.2. Настоящим Банк уведомляет физическое лицо – получателя финансовых услуг о наличии информационных документов о финансовых инструментах, указанных в п. 4.16 настоящего Регламента, а также об адресе страницы на Интернет-сайте Банка, указанной в п. 4.16.1, а также рекомендует Клиенту ознакомиться с информационными документами до начала подачи Поручений.

Уведомление физического лица – получателя финансовых услуг о наличии информационных документов о финансовых инструментах, указанных в п. 4.16 настоящего Регламента, а также об адресе страницы на Интернет сайте Банка, указанной в п. 4.16.1 происходит при подписании Агентского договора путем подписания и акцепта Клиентом всех положений Заявления (Приложение № 1.2 к настоящему Регламенту).

5. Счета Депо в Депозитарии Банка.

5.1. Необходимым условием для приема и исполнения Банком Поручений Клиента на проведение Торговых операций является наличие (открытие) у Клиента Счета Депо и Торгового Счета Депо в Депозитарии Банка.

При заключении Агентского договора и депозитарного договора в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности оператором Торгового счета депо и Торгового раздела счета Депо назначается Банк.

6. Уполномоченные лица. Регистрация Уполномоченных лиц.

6.1. Клиент может предоставить своим представителям (Уполномоченным лицам) право подписывать от его имени Поручения, и получать информацию о проведенных Клиентом операциях в форме отчетов и выписок.

6.2. Без доверенности в качестве Уполномоченных лиц Клиента могут выступать:

- законный представитель Клиента (для Клиентов – физических лиц);
- руководитель юридического лица, либо иное лицо, уполномоченное на это его учредительными документами или законом (для Клиентов – юридических лиц).

В остальных случаях полномочия Уполномоченных лиц должны быть подтверждены соответствующей доверенностью.

6.3. После завершения процедур открытия Брокерского счета Банк проводит процедуру регистрации Уполномоченных лиц Клиента.

6.3.1. Банк автоматически регистрирует в качестве Уполномоченных лиц Клиента:

- физических лиц, от имени которых направлено Заявление (Приложения № 1.2 или 1.3 к настоящему Регламенту);
- руководителя юридического лица, полномочия которого действовать от имени Клиента без доверенности, подтверждены представленным Банку комплектом документов.

6.3.2. Регистрация прочих Уполномоченных лиц производится Банком на основании доверенностей, предоставленных Клиентом в соответствии с пунктом 6.4 настоящего Регламента.

6.4. Для регистрации Уполномоченного лица, полномочия которого подтверждаются доверенностью, Клиенту необходимо представить в Банк на данное лицо доверенность, составленную по форме, рекомендуемой Банком (Приложение № 2 к Агентскому договору)[32].

[32] Доверенность от имени Клиента - юридического лица выдается за подписью его руководителя или иного лица, уполномоченного на это его учредительными документами, с приложением печати организации.
Доверенность от имени Клиента - физического лица должна быть заверена нотариально либо она может быть заполнена и подписана Клиентом лично в офисе Банка и удостоверена Уполномоченным работником (при предъявлении Клиентом документа, удостоверяющего личность).

Банк вправе не принять доверенность, оформленную не в соответствии с формой, рекомендованной Банком, если в силу любых причин объем предоставленных такой доверенностью полномочий является недостаточным для совершения от имени Клиента предусмотренных настоящим Регламентом действий.
6.5. Банк не несет перед Клиентом ответственности за совершение каких-либо действий в рамках Регламента по Поручениям, поданным Уполномоченными лицами Клиента, если Клиент письменно не уведомил Банк о прекращении полномочий Уполномоченных лиц Клиента не позднее дня прекращения таких полномочий.

7. Правила обмена Сообщениями и/или Поручениями.

7.1. Общие положения.

7.1.1. Взаимодействие Клиента и Банка при работе на рынках ценных бумаг производится путем обмена Сообщениями и/или Поручениями с учетом положений пункта 7.7 настоящего Регламента.
7.1.2. Направление Клиентом Сообщений и/или Поручений в Банк может осуществляться каким-либо из нижеуказанных способов, по выбору Клиента, при условии согласия Клиента на все условия их использования:

- обмен оригинальными документами на бумажном носителе;
- обмен Сообщениями и/или Поручениями по сети Интернет, с учетом ограничений, установленных Регламентом;
- обмен Сообщениями и/или Поручениями посредством использования Системы «ДБО»;
- обмен Сообщениями и/или Поручениями посредством электронной почты.

Клиент имеет право выбрать и использовать для направления Банку Сообщений и/или Поручений и документов несколько способов, перечисленных в настоящем разделе Регламента.
7.1.3. Возможность применения тех или иных видов обмена Сообщениями и/или Поручениями оговаривается Клиентом при заполнении Заявления (Приложения № 1.1-1.4 к настоящему Регламенту).
7.1.4. Возможность использования конкретного способа обмена Сообщениями и/или Поручениями для различных типов Сообщений и/или Поручений определяется положениями настоящего Регламента для каждого вида Сообщений и/или Поручений.
7.1.5. Банк вправе в одностороннем порядке вводить любые ограничения на способы передачи Сообщений и/или Поручений, за исключением предоставления документов, составленных на бумажных носителях.
7.1.6. Банк не принимает на себя ответственности за возможные убытки, которые могут возникнуть у Клиента в результате временной технической невозможности направить Банку или получить от Банка Сообщение и/или Поручение способом, отличным от предоставления документов, составленных на бумажных носителях.
7.1.7. Клиент в любой момент вправе изменить список выбранных им способов обмена Сообщениями и/или Поручениями с Банком.
7.1.8. Изменение и/или добавление способа обмена Сообщениями и/или Поручениями происходит путем направления в Банк такого намерения в виде письма в свободной форме одним из способов обмена Сообщениями и/или Поручениями доступному Клиенту. При этом при выборе такого способа обмена Сообщениями и/или Поручениями как обмен по электронной почте Клиент обязан указать электронную почту, с которой будут отправляться Сообщения и/или Поручения.
7.1.9. При изменении Клиентом способа обмена Сообщениями и/или Поручениями согласно подпунктам 7.1.7 – 7.1.8 настоящего Регламента с даты получения Банком соответствующего уведомления Клиента ранее указанные в Заявлении Клиента (Приложения № 1.1-1.4 к настоящему Регламенту) способы обмена Сообщениями и/или Поручениями считаются измененными по выбору Клиенту, при этом подписание дополнительного соглашения в части изменения способа обмена Сообщениями и/или Поручениями не требуется.

7.2. Правила предоставления документов, составленных на бумажных носителях.

7.2.1. Сообщение и/или Поручение, составленное на бумажном носителе, может быть предоставлено лично Уполномоченным лицом.
7.2.2. Передача документов Уполномоченным лицом Клиента может производиться только в Месте брокерского обслуживания клиентов Банка.
7.2.3. Во всех случаях Сообщение и/или Поручение, составленное на бумажном носителе, должно быть подписано Уполномоченным лицом.
7.2.4. Подпись Уполномоченного лица Клиента, действующего от имени юридического лица, на документе, составленном на бумажном носителе и направленном Банку, должна быть скреплена печатью данного юридического лица.
7.2.5. В качестве времени получения Банком Сообщения и/или Поручения, составленного в письменном виде, принимается время регистрации полученного документа Уполномоченным работником.

7.3. Правила обмена устными Сообщениями и/или Поручениями по телефону

7.3.1. Банк не принимает Поручения посредством телефонной связи[33].

7.4. Правила обмена Сообщениями и/или Поручениями в сети «Интернет».

7.4.1. Банк информирует Клиентов, в том числе раскрывает информацию об изменениях в настоящем Регламенте, путем размещения общедоступных объявлений на Интернет-сайте Банка.
7.4.2. Банк принимает от Клиента Поручения, предусмотренные настоящим Регламентом, с использованием сети «Интернет» исключительно по системе удаленного доступа, предоставляемой Банком Клиенту, об использовании которой Клиентом указано в Заявлении (Приложение № 1.1-1.4 к настоящему Регламенту).
Клиент в рамках настоящего пункта вправе подавать только Поручения Клиента на совершение сделки с Ценными бумагами (Приложение № 3 к Агентскому договору).

7.5. Правила обмена Сообщениями и/или Поручениями посредством Системы «ДБО».

7.5.1. Клиент в рамках настоящего пункта вправе подавать следующие Сообщения и/или Поручения:
- Поручение Клиента на совершение сделки с Ценными бумагами (Приложение № 3 к Агентскому договору);
- Поручение на перевод денежных средств (Приложение № 5 к Агентскому договору);
- неторговые Сообщения, подача которых посредством Системы «ДБО» предусмотрена настоящим Регламентом.

При обмене Сообщениями и/или Поручениями посредством Системы «ДБО» действия Банка и Клиента регламентируются Правилами дистанционного банковского обслуживания в ООО «СМЛТ Банк» по Системе «ДБО»[34] и руководством пользователя разработчика системы, публикуемым на Интернет-сайте Банка.
7.5.2. Согласие Клиента на использование для обмена Сообщениями и/или Поручениями Системы «ДБО», в том числе, означает:
- признание Клиентом факта предоставления Банком информации о методах полноты обеспечения аутентификации[35] Клиента и Банка, конфиденциальности и целостности Сообщений и/или Поручений в системах удаленного доступа;
- признание Клиентом используемых в системах удаленного доступа методов обеспечения аутентификации Клиента и Банка, конфиденциальности и целостности Сообщений и/или Поручений достаточными, т.е. обеспечивающими защиту интересов Клиента;
- отказ Клиента от претензий к Банку, основанием которых является недостаточная, по мнению Клиента, степень обеспечения аутентификации Клиента и Банка, конфиденциальности и целостности Сообщений и/или Поручений в системах удаленного доступа.
- признание Клиентом личного пароля, вводимого при аутентификации в системе удаленного доступа, аналогом собственноручной подписи Клиента.

7.5.3. Согласие Клиента на использование для обмена Сообщениями и/или Поручениями Системы «ДБО» также означает признание Клиентом в качестве достаточного доказательства факта совершения сделки, пригодного для предъявления при разрешении споров в суде, предъявленных Банком файлов электронных Сообщений и/или Поручений, подтвержденных ЭП, зафиксированных в системах удаленного доступа.
При этом получение Банком электронного документа, подписанного корректной ЭП Уполномоченного лица Клиента, юридически эквивалентно получению Банком идентичного по смыслу и содержанию документа на бумажном носителе, оформленного в соответствии с действующим законодательством РФ и подписанного собственноручной подписью Уполномоченного лица Клиента, и влечет такие же обязательства Клиента.

7.6. Правила обмена Сообщениями и/или Поручениями посредством электронной почты.

7.6.1. Клиент в рамках настоящего пункта вправе подавать следующие Сообщения и/или Поручения:
- Поручение Клиента на совершение сделки с Ценными бумагами (Приложение №3 к Агентскому договору);
- Поручение на перевод денежных средств (распространяется только на перевод денежных средств внутри Банка) (Приложение № 5 к Агентскому договору);
- неторговые Сообщения, подача которых посредством электронной почты предусмотрена настоящим Регламентом.

---

[33] С момента вступления в силу редакции Регламента Протокол № 02/12 от 12.02.2024, Банк прекратил принимать Сообщения и/или Поручения посредством телефонной связи у Клиентов, которым ранее был доступен такой способ направления Сообщений и/или Поручений в Банк.
[34] опубликованы на Интернет-сайте Банка.
[35] с использованием Аутентификационных данных.

7.6.2. Клиент признает, что Сообщения и/или Поручения, переданные посредством электронной почты, имеют юридическую силу таких документов, составленных на бумажных носителях.
7.6.3. Клиент признает в качестве достаточного доказательства (пригодного для предъявления при разрешении споров в суде) копии собственных Сообщений и/или Поручений, переданных посредством электронной почты, представленные Банком, при условии, что представленные копии, позволяют определить содержание Сообщения и/или Поручения. При этом получение Банком Сообщения и/или Поручения по электронной почте от Клиента, юридически эквивалентно получению Банком идентичного по смыслу и содержанию Сообщения и/или Поручения на бумажном носителе, оформленного в соответствии с действующим законодательством РФ и подписанного собственноручной подписью Клиента или его Уполномоченного лица, и влечет такие же обязательства Клиента.
7.6.4. Сообщения и/или Поручения, полученные Банком по электронной почте, не соответствующие минимальным требованиям качества, считаются не переданными и могут не приниматься Банком к исполнению. Сообщение и/или Поручение, полученное по электронной почте, будет считаться соответствующим минимальным требованиям качества, если оно позволяет однозначно определить содержание Сообщения и/или Поручения и наличия необходимых реквизитов оригинального документа. Сообщение и/или Поручение, поступившее в Банк по электронной почте, считается подписанным Клиентом или его Уполномоченным лицом, а действия Банка по его исполнению правомерными.
7.6.5. В качестве даты и времени приема Банком электронной почты Сообщения, и/или Поручения принимаются дата и время, зафиксированные в почтовом сервере (шлюзе) Банка.
7.6.6. Банк принимает к исполнению только те Сообщения и/или Поручения, которые поступили на электронную почту: broker@samoletbank.ru с электронной почты Клиента, указанной в Анкете Клиента и/или в Агентском договоре, заключенным с Клиентом, а так же в документе, указанном в п.7.1.8 настоящего Регламента.

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

7.7.1. Если иное не предусмотрено пунктом 7.7.4 настоящего Регламента, Клиентам, не являющимся Квалифицированными инвесторами, до принятия от них Поручений на совершение сделок с Ценными бумагами Банк предоставляет следующую информацию:

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

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

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

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

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

5) в случае намерения Клиента заключить Сделку РЕПО вместо информации, указанной в подпунктах 1) и 2) настоящего пункта, Клиенту может быть предоставлена информация о наибольшей цене спроса и наименьшей цене предложения ставок РЕПО, выраженная в процентах или процентах годовых, или о ценах первой и второй частей РЕПО, либо о разнице цен между первой и второй частями РЕПО, с учетом положений подпунктов 3) и 4) настоящего пункта.

7.7.2. При наличии нескольких источников информации, указанной в пункте 7.7.1 настоящего Регламента (в том числе в случаях, если сделки с Ценными бумагами могут быть совершены в разных режимах торгов, с разными контрагентами не на Организованных торгах), выбор источника для предоставления соответствующей информации Клиенту осуществляется Банком самостоятельно, если иное не предусмотрено Агентским договором.
При выборе источников информации Банк действует разумно и добросовестно. При предоставлении Клиенту информации, указанной в пункте 7.7.1 настоящего Регламента, по запросу Клиента дополнительно предоставляются сведения об источнике соответствующей информации.
Доступ к информации, указанной в пункте 7.7.1 настоящего Регламента, считается предоставленным с момента предоставления Клиенту возможности получения указанного доступа, независимо от того, воспользовался Клиент такой возможностью или нет.
7.7.3. Информация, указанная в пункте 7.7.1 настоящего Регламента, и (или) доступ к указанной информации не предоставляется Клиенту в следующих случаях, когда предоставление указанной информации или доступа к указанной информации до приема Поручения Клиента на совершение сделки невозможно из-за обстоятельств, за которые Банк не отвечает:

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

2) при приеме Поручений, содержащих указание цены (за исключением указания исполнить их по рыночной цене), на бумажном носителе или в форме электронного документа, направленного с использованием Системы «ДБО», по электронной почте, если подаче соответствующего Поручения не предшествовало общение (переписка) Клиента с Уполномоченным работником, в ходе которого (которой) Клиент явно выразил намерение подать соответствующее Поручение;

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

4) в случае отказа Клиента от получения информации, указанной в пункте 7.7.1 настоящего Регламента, при одновременном соблюдении следующих условий:

а) отказ был заявлен Клиентом после как минимум одного случая предоставления Банком информации, указанной в пункте 7.7.1 Регламента, или до предоставления Банком такой информации, если отказ заявлен в письменной форме без использования типовых форм Банка, в том числе, путем направления Банку электронного Сообщения;

б) Клиент был уведомлен о своем праве в любой момент отозвать отказ от получения информации, указанной в пункте 7.7.1 настоящего Регламента;

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

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

7.7.4. Информация, указанная в пункте 7.7.1 Регламента, предоставляется одним из следующих способов: в устной форме, в письменной форме, в том числе путем направления электронного Сообщения по Системе «ДБО», по электронной почте.
7.7.5. Банк в течение часа с момента выявления проблемы технического характера, указанной в подпункте 4 пункта 7.7.3 Регламента, в результате которой информация, указанная в пункте 7.7.1 Регламента, и (или) доступ к указанной информации не предоставлялся Клиенту, направляет (сообщает) одним из способов, указанных Клиентом в Заявлении информацию о наличии проблемы технического характера, если иное не предусмотрено абзацем вторым настоящего пункта.
В случае, если в результате проблемы технического характера информация, указанная в пункте 7.7.1 Регламента, и (или) доступ к указанной информации не предоставлялся нескольким Клиентам, Банк вправе вместо направления (сообщения) таким Клиентам информации о наличии проблемы технического характера, раскрыть соответствующую информацию на Интернет – сайте Банка.

7.8. Тестирование Клиентов – физических лиц, не являющимся Квалифицированными инвесторами.

В соответствии с требованием законодательства Поручение Клиента - физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, Банк исполняет только при прохождении Клиентами - физическими лицами тестирования[36] и наличии положительного результата тестирования, если иное не предусмотрено настоящим Регламентом.
7.8.1. Тестирование проводится Банком в отношении следующих видов сделок (договоров):
1) необеспеченные сделки;

[36] Статья 51.2-1 ФЗ № 39-ФЗ

2) договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами и не предназначенные для квалифицированных инвесторов;
3) договоры репо, требующие проведения тестирования;
4) сделки по приобретению структурных облигаций, не предназначенных для квалифицированных инвесторов;
5) сделки по приобретению инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, не предназначенных для квалифицированных инвесторов, требующих проведения тестирования
6) сделки по приобретению облигаций российских эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и вторым подпункта 2 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца третьего указанного подпункта;
7) сделки по приобретению облигаций иностранных эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и вторым подпункта 3 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца третьего указанного подпункта;
8) сделки по приобретению облигаций со структурным доходом;
9) сделки по приобретению акций российских эмитентов, которые допущены к обращению на организованных торгах, но не включены в котировальные списки биржи, а также сделки по приобретению акций российских эмитентов, не допущенных к обращению на организованных торгах;
10) сделки по приобретению не включенных в котировальные списки биржи акций иностранных эмитентов или ценных бумаг другого иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении таких акций, при условии, что указанные акции не входят в расчет ни одного из индексов, перечень которых установлен Советом директоров Банка России;
11) сделки по приобретению паев/акций ETF, не включенных в котировальные списки биржи и допущенных к организованным торгам при наличии договора организатора торговли с лицом, обязанным по ним, доходность по которым в соответствии с их проспектом (правилами) определяется индексом, не входящим в перечень, установленный Советом директоров Банка России, или иным показателем, а также при условии предоставления информации о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по таким ценным бумагам в соответствии с подпунктом 7 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ;
12)сделки по приобретению паев/акций ETF, не включенных в котировальные списки биржи и допущенных к организованным торгам при отсутствии договора организатора торговли с лицом, обязанным по ним, и при условии предоставления информации о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по таким ценным бумагам в соответствии с подпунктом 7 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ;
13) сделки по приобретению облигаций российских или иностранных эмитентов, конвертируемых в иные ценные бумаги;
14) сделки по приобретению облигаций российских эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и третьим подпункта 2 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца второго указанного подпункта;
15) сделки по приобретению облигаций иностранных эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и третьим подпункта 3 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца второго указанного подпункта;
16) сделки по приобретению облигаций, обеспеченных залогом денежных требований и не являющихся облигациями с ипотечным покрытием или облигациями, выпущенными специализированным обществом проектного финансирования, 100 процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит Российской Федерации или государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» либо единому институту развития в жилищной сфере, определенному Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 225-ФЗ «О содействии развитию и повышению эффективности управления в жилищной сфере и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 225-ФЗ).
7.8.2. Банк проводит тестирование, а также оценивает результат тестирования Клиента - физического лица, не признанного квалифицированным инвестором после заключения Агентского договора и до момента исполнения Поручения Клиента – физического лица на совершение (заключение) сделок (договоров), требующих проведения тестирования.
7.8.3. Тестирование может проводиться независимо от подачи Клиентом Поручения или осуществления иных действий, необходимых для совершения сделок (заключения договоров), требующих положительного результата тестирования.
Положительный результат тестирования физического лица действует пять лет со дня его получения, или со дня совершения последней сделки (заключения последнего договора), в отношении которой (которого) проведено тестирование, или со дня подачи последнего поручения на совершение сделки (заключение договора), в отношении которой (которого) проведено тестирование, либо осуществления иного действия, необходимого для ее (его) совершения (заключения), в зависимости от того, какое событие наступило позднее. В течение срока действия положительного результата тестирования физического лица повторное тестирование не проводится. Повторное тестирование проводится бесплатно.

7.8.4. Тестирование проводится Банком путем получения ответов Тестируемого лица на направленные Клиенту вопросы, сформированные Банком в соответствии с требованиями Базового стандарта защиты прав инвестора.
7.8.5. Тестирование проводится в отношении каждого вида сделок (договоров), требующих проведения тестирования.
7.8.6. Банк оценивает результат тестирования в отношении каждого вида сделок (договоров), требующих проведения тестирования, отдельно в соответствии с внутренней методикой, утвержденной Банком в соответствии с требованиями Базового стандарта защиты прав инвестора.
7.8.7. Вопросы тестирования предоставляются Банком Тестируемому лицу в письменной форме – по адресу Места брокерского обслуживания клиентов Банка или направляются в электронной форме по средством электронной почты[37].
Форма предоставления (направления) вопросов тестирования Тестируемому лицу определяется Банком исходя из способов обмена сообщениями, указанными тестируемым лицом в Заявлении на брокерское обслуживание на рынке ценных бумаг (для физических лиц) (Приложения № 1.2 к Регламенту).
7.8.8. Банк предоставляет (направляет) Тестируемому лицу уведомление об оценке результатов тестирования по форме, утвержденной в Банке в соответствии с правилами тестирования, не позднее 1 (Одного) рабочего дня после дня проведения тестирования.
Уведомление об оценке результатов тестирования предоставляется Тестируемому лицу в письменной форме – по Месту брокерского обслуживания клиентов Банка или направляется в электронной форме по средством электронной почты[38] при этом фиксируется факт, дата и время предоставления (направления) уведомления.
При проведении тестирования по Месту брокерского обслуживания клиентов Банка, Банк получает от Тестируемого лица письменное подтверждение того, что ответы на вопросы тестирования давались тестируемым лицом самостоятельно.
7.8.9. В случае наличия нескольких Агентских договоров с Тестируемым лицом Банк учитывает оценку результатов тестирования в целях исполнения Поручений Тестируемого лица по всем Агентским договорам.
7.8.10. Банк проводит тестирование бесплатно.
7.8.11. Банк отказывает в исполнении Поручения Клиента – физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, требующего прохождения тестирования, после получения отрицательного результата тестирования, если иное не предусмотрено настоящим пунктом.
В случае отрицательного результата тестирования, проведенного Банком после получения Поручения Клиента - физического лица, Банк вправе исполнить такое Поручение при одновременном соблюдении следующих условий:
1) Банк предоставит Клиенту - физическому лицу Уведомление о рискованных сделках (договорах), связанных с совершением указанных в Поручении сделок по форме утвержденной в Банке в соответствии с правилами тестирования. При этом в Уведомлении о рискованных сделках (договорах) указывается, что совершение сделок и операций с финансовым инструментом, в отношении которого получено Поручение, для Клиента не является целесообразным и влечет за собой риски;
2) Клиент - физическое лицо заявит Банку о принятии рисков, связанных с совершением указанных в Поручении сделок по форме утвержденной в Банке в соответствии с правилами тестирования;
3) Сумма сделок с ценными бумагами, совершенных (заключенных) в календарном году во исполнение поручений клиента - физического лица, требующих прохождения тестирования, в случае отсутствия положительного результата тестирования клиента - физического лица, в совокупности не превысит 300 000 (Трехсот тысяч) рублей. При этом в случае заключения клиентом - физическим лицом договора репо при расчете суммы сделок с ценными бумагами учитывается только сумма первой части договора репо.
7.8.12. После получения отрицательного результата тестирования Клиент - физическое лицо, не являющийся квалифицированным инвестором вправе пройти повторное тестирование не позднее 3 (трех) рабочих дней после дня проведения тестирования.

8. Неторговые операции

8.1. Зачисление денежных средств на Брокерский счет.

8.1.1. Зачисление денежных средств на Брокерский счет производиться путем перевода их со Счета Клиента, открытого в Банке.

[37] Банк проводит тестирование с использованием электронной почты broker@samoletbank.ru и электронной почты Тестируемого лица, указанной в Анкете Клиента и/или в Агентском договоре, заключенным с Тестируемым лицом, а так же в документе, указанном в п.7.1.8 Регламента.
[38] Банк направляет уведомление с электронной почты broker@samoletbank.ru на электронную почту Тестируемого лица, указанной в Анкете Клиента и/или в Агентском договоре, заключенным с Тестируемым лицом, а так же в документе, указанном в п.7.1.8 настоящего Регламента.

8.1.2. При заполнении платежного документа на перевод денежных средств на Брокерский счет, для денежных средств, переводимых для работы на Фондовом рынке, в назначении платежа Клиент должен указать, что денежные средства предназначены для работы на Фондовом рынке.
8.1.3. В случае отсутствия в назначении платежа указания на то, что денежные средства предназначены для работы на Фондовом рынке или ошибки Клиента, которая не позволяет однозначно определить, что денежные средства предназначены для работы на Фондовом рынке, денежные средства зачисляются на Брокерский счет, но не резервируются для работы на Фондовом рынке и недоступны для совершения операций на Фондовом рынке. Клиент может зарезервировать денежные средства для работы на Фондовом рынке позднее в порядке, предусмотренном в пункте 8.2 настоящего Регламента.
8.1.4. Денежные средства зачисляются на Брокерский счет не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.

8.2. Резервирование денежных средств в СТ на Фондовом рынке.

8.2.1. Под резервированием денежных средств в Системе торгов на Фондовом рынке понимается депонирование их Банком на торговом счете участника торгов в соответствии с Правилами ОТ. Указанное резервирование производится Банком за счет средств Клиента.
8.2.2. В случае, если в назначении платежа при перечислении денежных средств на Брокерский счет есть указание на то, что денежные средства предназначены для работы на Фондовом рынке, то резервирование денежных средств в Системе торгов производится без дополнительных Поручений Клиента.
8.2.3. В иных случаях, помимо указанных в подпункте 8.2.2 настоящего Регламента, резервирование денежных средств производится на основании Поручения Клиента по переводу денежных средств, оформленному по форме Приложения № 5 к Агентскому договору.
Поручение на перевод денежных средств подается Клиентом на бумажном носителе либо в электронном виде посредством Системы «ДБО», по электронной почте.
8.2.4. Банк обеспечивает резервирование денежных средств на Фондовом рынке и увеличение позиции Клиента по денежным средствам в соответствующей Системе торгов днем (Т) при условии, что Поручение Клиента подано до 13-00 дня (Т). В случае если Поручение Клиента подано после 13-00 дня (Т), Банк обеспечивает резервирование денежных средств и увеличение позиции Клиента в Системе торгов днем (Т+1). Банк на свое усмотрение вправе обеспечить резервирование денежных средств и увеличение позиции Клиента по денежным средствам в Системе торгов днем (Т) вне зависимости от времени подачи Клиентом Поручения.
8.2.5. В случае, если резервирование проводится без дополнительного Поручения Клиента в соответствии с подпунктом 8.2.2 Регламента, Банк обеспечивает резервирование денежных средств и увеличение позиции Клиента по денежным средствам в Системе торгов днем (Т) при условии, что денежные средства поступили на Брокерский счет Клиента до 13-00 дня (Т). В случае, если денежные средства поступили после 13-00 дня (Т), Банк обеспечивает резервирование денежных средств и увеличение Позиции Клиента в Системе торгов днем (Т+1). Банк на свое усмотрение вправе обеспечить резервирование денежных средств и увеличение позиции Клиента по денежным средствам в Системе торгов днем (Т) вне зависимости от времени подачи Поручения Клиентом.
8.2.6. Для совершения Торговых операций на Внебиржевом рынке специального дополнительного резервирования денежных средств не требуется. Поручения Клиента принимаются Банком сразу после зачисления средств Клиента на Брокерский счет.

8.3. Отзыв денежных средств.

8.3.1. Отзыв денежных средств как из Системы торгов, так и с Брокерского счета Клиента производится по Поручению на перевод денежных средств, оформленному по форме Приложения № 5 к Агентскому договору. При одновременном отзыве денежных средств как из Системы торгов, так и с Брокерского счета Клиента достаточно подачи одного Поручения, оформленного по форме Приложения № 5 к Агентскому договору с обязательным указанием обеих операций. При этом суммы отзыва из Системы торгов и с Брокерского счета Клиента могут отличаться.
8.3.2. Поручение на перевод денежных средств на Счет Клиента, открытый в Банке (отзыв денежных средств из Системы торгов) подается Клиентом одним из способов:
- посредством подачи Поручения на бумажном носителе;
- посредством подачи Поручения по электронной почте;
- посредством подачи Поручения по Системе «ДБО».

8.3.3. Отзыв денежных средств из Системы торгов и с Брокерского счета производится в пределах остатка денежных средств, свободных от любого обременения по всем Выбранным рынкам, в том числе:
- от обязательств по уплате вознаграждения в соответствие с Тарифами Банка и/или тарифами третьих лиц, участие которых необходимо для проведения Торговой операции;

- от плановых обязательств по расходам в соответствие с Тарифами Банка и тарифами третьих лиц, участие которых необходимо для проведения Торговой операции.

8.3.4. У Клиентов - физических лиц при отзыве денежных средств Банк осуществляет удержание налога на доходы в соответствии со статьей 214.1 Налогового кодекса РФ.

8.3.5. Перевод денежных средств (отзыв денежных средств из Системы торгов) Банк осуществляет днем (Т) при условии, что Поручение Клиента подано до 13-00 дня (Т). В случае если Поручение Клиента подано после 13-00 дня (Т), Банк осуществляет перевод денежных средств (отзыв денежных средств из Системы торгов) днем (Т+1). Банк на свое усмотрение вправе осуществить перевод денежных средств (отзыв денежных средств из Системы торгов) днем (Т) вне зависимости от времени подачи Клиентом Поручения.

8.4. Перераспределение Ценных бумаг.

Банк принимает Поручения на переводы Ценных бумаг между Торговыми Счетами Депо/Торговыми разделами Счетов Депо, открытых в целях брокерского обслуживания Клиента, в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности.

9. Торговые операции.

9.1. Общие положения.

9.1.1. Банк принимает Поручения Клиента на совершение сделки с Ценными бумагами (Приложении № 3 к Агентскому договору) на бумажном носителе или в электронном виде посредством Системы «ДБО», по электронной почте.

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

9.1.3. Если иное не согласовано письменно, то любое Поручение может быть отозвано (отменено) Клиентом в любой момент до его исполнения Банком посредством подачи Поручения, оформленного по форме, приведенной в Приложении № 4 к Агентскому договору. Поручения, частично исполненные Банком к моменту отмены, считаются отмененными только в отношении неисполненной части.

9.1.4. Для Торговых операций, проводимых в Системе торгов, в которых установлен срок Урегулирования по сделкам по схеме (Т0)[39], расчеты по Торговой операции производятся одновременно с фактическим Урегулированием сделки в Системе торгов.

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

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

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

9.1.7. Исполнение Поручения на совершение сделки с Ценными бумагами на Внебиржевом рынке Банк не гарантирует.

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

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

9.1.10. Банк принимает на Внебиржевом рынке только Лимитированные Поручения.[40]

---

[39] Урегулирование в день заключения соответствующей сделки.

[40] Тип Поручения в соответствии с п.9.2.7. настоящего Регламента.

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

9.2.1. Операции на Фондовом рынке совершаются Банком от своего имени в интересах и за счет Клиента на основании Поручения Клиента на совершение сделки с Ценными бумагами, оформленных по форме, приведенной в Приложении № 3 к Агентскому договору[41].

9.2.2. Поручение Клиента на совершение сделки с Ценными бумагами исполняются в Системе торгов в соответствии с Правилами ОТ.

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

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

9.2.5. Банк устанавливает следующие сроки приема Поручений на совершение сделок с Ценными бумагами:

- Поручения принимаются Банком, начиная с момента начала Торговой сессии в Системе торгов;
- Поручения на бумажном носителе принимаются Банком до 18:40, в пятницу - до 17:40, в предпраздничные дни время обслуживания сокращается на 1(Один) час;
- Поручения по электронной почте, по Системе «ДБО» принимаются Банком до окончания Торговой сессии в Системе торгов, за исключением: в пятницу - до 17:40, в предпраздничные дни время обслуживания сокращается на 1(Один) час;
- все виды Поручений на Внебиржевые сделки с Ценными бумагами принимаются Банком с 10:00 до 18:00 часов московского времени, в пятницу - до 17:40 в предпраздничные дни время обслуживания сокращается на 1(Один) час.

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

9.2.7. Поручения на совершение сделок имеют следующие типы:

- Рыночное Поручение – указание купить/продать Ценные бумаги в количестве или на сумму денежных средств, указанном в Поручении на совершение сделки с Ценными бумагами[42], но не менее одного стандартного Лота, установленного Правилами ОТ, по рыночной цене. Под рыночной ценой понимается цена в соответствующей Торговой системе, по которой Банк без дополнительных затрат может продать или купить Ценные бумаги с учетом объема сделки, действуя в рамках настоящего Регламента.
- Лимитированное Поручение – указание купить/продать Ценные бумаги в количестве или на сумму денежных средств, указанном в Поручении на совершение сделки с Ценными бумагами[43], но не менее одного стандартного Лота, установленного Правилами ОТ, по цене не выше/не ниже цены, назначенной Клиентом.
- Стоп-Поручение – указание купить/продать Ценные бумаги в количестве или на сумму денежных средств, указанном в Поручении на совершение сделки с Ценными бумагами, но не менее одного стандартного Лота, установленного Правилами ОТ, по цене не выше/не ниже цены, назначенной Клиентом, при условии, что рыночная цена Ценных бумаг перед этим достигла определенного значения, указанного в Поручении. Такие Поручения будут считаться согласованными с Банком только после получения Клиентом соответствующего подтверждения Банка.

9.2.8. Клиент вправе сопроводить Поручение дополнительными условиями (в примечаниях), если формат Поручения с такими условиями прямо предусмотрен Правилами ОТ или правилами аукциона (Торговой сессии) и поддерживается Системой торгов[44].

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

9.2.10. Поручения на продажу Ценных бумаг принимаются Банком в переделах доступного остатка Ценных бумаг Клиента, зарезервированных в Системе торгов.

10. Вознаграждение Банка и оплата расходов.

10.1. Вознаграждение Банка.

[41] Клиент должен выбрать в Поручении поле «Биржевой рынок».

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

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

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

10.1.1. Клиент выплачивает Банку вознаграждение за все предоставленные услуги в соответствии с настоящим Регламентом в размере, установленном Тарифами Банка, действующими на момент фактического предоставления услуг[45].
10.1.2. Вознаграждение за оказание брокерских услуг выплачивается Банку Клиентом по итогам торгового дня путем ежедневного списания денежных средств Банком с Брокерского счета Клиента.
10.1.3. Действующие Тарифы Банка публикуются на Интернет-сайте Банка.
10.1.4. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в Тарифы Банка. Об изменении Тарифов Банк предварительно извещает Клиентов за 10 (Десять) рабочих дней до даты вступления в силу новых Тарифов путем опубликования их на Интернет-сайте Банка.

10.2. Оплата услуг третьих лиц.

10.2.1. Дополнительно к вознаграждению Банка Клиент полностью оплачивает сборы и тарифы третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и урегулирования сделок и прочих операций, предусмотренных Регламентом.
10.2.2. Информация о публично объявленных тарифах третьих лиц, связанных с операциями, являющимися предметом настоящего Регламента, публикуется на Интернет-сайте Банка вместе с Тарифами Банка.

11. Прочие условия.

11.1. Отчетность Банка перед Клиентом.

11.1.1. При оказании брокерских услуг Банк представляет Клиенту Отчет брокера, оформленный по форме, приведенной в Приложении № 8 к Агентскому договору, в порядке и сроки, предусмотренные в настоящем Регламенте. Отчет брокера формируется по запросу Клиента в день получения такого запроса и предоставляется Клиенту в срок и способом, указанным в подпункте 11.1.2 настоящего Регламента.
11.1.2. Согласно условиям Агентского договора Отчет брокера предоставляется по запросу Клиента в любой рабочий день после даты его составления, при этом запросы Клиента, о предоставлении Отчетов брокера и составленные Банком предоставляются по Месту брокерского обслуживания клиентов или направляются любым из следующих способов в день составления Отчета:

- посредством Системы «ДБО»,
- по электронной почте.

По отдельному письменному запросу Клиента Банк в срок, не превышающий 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения запроса, представляет Отчет брокера за указанный Клиентом период времени.
11.1.3. Банк гарантирует достоверность, понятность и своевременность предоставляемых Клиенту Отчетов брокера.
11.1.4. Кроме Отчета брокера Клиентам представляются дополнительные документы, предусмотренные налоговым законодательством РФ, в соответствии с пунктом 11.2 настоящего Регламента.
11.1.5. Отчет брокера считается подтвержденным Клиентом при отсутствии возражений со стороны Клиента в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты его получения Клиентом.
11.1.6. Клиент вправе подать в Банк возражения по Отчету брокера. Возражения принимаются Банком в произвольной форме любым из способов, указанных в подпункте 11.1.2 настоящего Регламента.
11.1.7. В отношении Агентских договоров, заключенных до вступления в действие настоящего Регламента (настоящей редакции Регламента), способ и сроки предоставления Банком Отчетов брокера определяются согласно пункту 11.1 настоящего Регламента, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением к Агентскому договору, заключенного начиная с даты вступления в действие настоящего Регламента (настоящей редакции Регламента).
11.1.8. Банк хранит копии предоставленных Клиенту Отчетов брокера, а также поступившие от Клиентов возражения и ответы на них не менее 5 лет.

11.2. Налогообложение.

11.2.1. Во всех случаях Клиент – юридическое или физическое лицо самостоятельно несет полную ответственность за соблюдение действующего налогового законодательства Российской Федерации.
11.2.2. Банк в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации является налоговым агентом Клиента. Банк осуществляет функции налогового агента в отношении следующих Клиентов:

- юридических лиц, зарегистрированных на территории иностранного государства и не имеющих постоянного представительства на территории Российской Федерации;

[45] Вознаграждение за оказание Банком депозитарных услуг, связанных с оказанием брокерских услуг, выплачивается Клиентом Банку в порядке, предусмотренном действующими Условиями осуществления депозитарной деятельности.

- физических лиц.

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

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

11.2.4. Банк осуществляет расчет налогооблагаемой базы Клиента по методу ФИФО.

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

- в виде оригинального письменного документа, представленного по Месту брокерского обслуживания клиентов Банка;
- по электронной почте;
- посредством Системы «ДБО».

Банк выдает Клиенту Справку, подтверждающую финансовый результат и объем понесенных убытков по Торговым операциям, а также Справку о доходах и сумме налога физического лица, начиная с 1 апреля года, следующего за отчетным годом, в виде оригинального письменного документа по Месту брокерского обслуживания клиентов Банка.

11.2.6. В случае если при определении налоговой базы по итогам года или по окончании срока действия Агентского договора выявлен факт излишне удержанного налога, Банк обязан в течение 10 (Десяти) дней сообщить об этом Клиенту путем направления уведомления. Отправка письма с уведомлением производится почтой России по адресу местонахождения, указанному в Анкете Клиента или посредством Системы «ДБО».

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

11.2.8. Информация для Клиентов – физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами[46] о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по иностранным Ценным бумагам расположена на сайте Биржи по адресу https://fs.moex.com/f/14202/ndfl.pdf

11.3. Ответственность Банка и Клиента.

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

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

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

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

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

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

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

11.3.6. Клиент несет ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку по вине Клиента, в том числе за ущерб, причиненный в результате непредставления (несвоевременного представления) Клиентом любых документов, предоставление которых Банку предусмотрено настоящим Регламентом, а также за ущерб, причиненный Банку в результате любого искажения информации, содержащейся в представленных Клиентом документах, либо не уведомления/несвоевременного уведомления обо всех изменениях и дополнениях в документах и сведений, ранее предоставленных в Банк согласно разделам 3 и 6 настоящего Регламента.

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

11.3.8. Банк информирует Клиента, о том, что Клиенту запрещено осуществлять действия, относящиеся к манипулированию рынком. Клиент обязан соблюдать ограничения на использование инсайдерской информации и (или) манипулирование рынком, предусмотренных статьями 5 и 6 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

11.3.9. В случае неправомерного использования инсайдерской информации и (или) осуществления манипулирования рынком, Клиент несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации с учетом положений статьи 7 Федерального закона от 27.07.2010 №224-ФЗ.

11.4. Защита персональных данных.

11.4.1. Во исполнение требований Федерального закона «О персональных данных» от 27.07.2006 № 152-ФЗ Банк осуществляет Обработку персональных данных Клиентов – физических лиц и персональных данных Уполномоченных лиц на условиях настоящего Регламента и принимает меры по охране полученных персональных данных в соответствии с Частной политикой ООО «СМЛТ Банк» в отношении обработки и защиты персональных данных[47].

11.4.2. Обработка персональных данных Клиентов – физических лиц и персональных данных Уполномоченных лиц осуществляется Банком в целях[48]:

- осуществления и выполнения возложенных законодательством Российской Федерации на Банк как на профессионального участника рынка ценных бумаг функций, полномочий и обязанностей, в том числе, обязанностей по проведению Идентификации Клиентов;
- исполнения Агентского договора, стороной которого является Клиент как субъект персональных данных, в том числе, условий, предусмотренных в настоящем Регламенте.

11.4.3. Обработка персональных данных Клиентов – физических лиц и персональных данных Уполномоченных лиц без получения согласия субъекта персональных данных может осуществляться Банком, если это необходимо для исполнения судебного акта, акта (запроса) другого органа или должностного лица, подлежащих исполнению в соответствии с законодательством Российской Федерации об исполнительном производстве либо в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

11.4.4. В целях, указанных в пункте 11.4.2 настоящего Регламента, Клиент дает согласие на Обработку своих персональных данных следующими третьими лицами:

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

[47] размещена на Интернет-сайте Банка.

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

- Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД), адрес: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 1;
- Небанковская кредитная организация – центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное Общество) (НКО НКЦ (АО)), адрес: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13;
- Общество с ограниченной ответственностью «МФД-ИнфоЦентр Плюс» (ООО «МФД-ИнфоЦентр Плюс»), адрес: 123557 г. Москва, Электрический переулок д. 3/10 стр.1, фактический адрес: 125009 г. Москва ул. Большая Никитская д.24/1 стр.5.

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

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

11.4.6. Опубликование настоящего Регламента и приложений к Регламенту, включая распространение его текста на Интернет-сайте Банка (https://www.samoletbank.ru/) является надлежащим исполнением Банком как оператором персональных данных согласно Федеральному закону от 08.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» обязанности по предоставлению субъекту персональных данных информации, предусмотренной действующим законодательством Российской Федерации.

11.4.7. Настоящим Клиент подтверждает, что ознакомился и ознакомил своих Уполномоченных лиц:
- с условиями пунктов 11.4.2 – 11.4.6 настоящего Регламента;
- с Частной политикой ООО «СМЛТ Банк» в отношении обработки и защиты персональных данных, размещенной на Интернет-сайте Банка, включая права субъектов персональных данных;
- с требованиями статей 6.1 и 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» о необходимости предоставления в Банк сведений по Идентификации, в том числе, составляющих персональные данные.

11.5. Обстоятельства непреодолимой силы.

11.5.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, предусмотренных Регламентом, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после присоединения к настоящему Регламенту, в результате событий чрезвычайного характера, которые они не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам относятся военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия, забастовки, решения органов государственной и местной власти и управления, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных Регламентом.

11.5.2. Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательств, предусмотренных Регламентом, должна в трехдневный срок уведомить другую заинтересованную сторону о наступлении обстоятельств непреодолимой силы и принять все возможные меры для ограничения последствий, вызванных такими обстоятельствами.

11.6. Конфиденциальность.

11.6.1. Банк и Клиент обязуются рассматривать всю информацию, передаваемую друг другу в рамках настоящего Регламента, как конфиденциальную. Такая информация не подлежит разглашению полностью или частично, за исключением следующих случаев:
- предоставление такой информации осуществляется Банку России и органам государственной власти, уполномоченным на получение такой информации в силу действия законодательства Российской Федерации;
- предоставления такой информации осуществляется в целях соблюдения Банком налогового законодательства, в том числе, иностранного государства, если это не противоречит требованиям российского законодательства;
- предоставления информации в необходимом объеме контрагентам по Сделкам, заключаемым Банком в целях исполнений Поручений Клиента, а также третьим лицам, указанным в пункте 11.4.4 настоящего Регламента, в объеме и случаях, определяемых правилами деятельности таких третьих лиц;
- предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, предписанием государственного органа или решением суда;
- передачи информации аффилированным лицам, аудиторам.

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

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

11.7. Внесение изменений и дополнений в настоящий Регламент.

11.7.1. Внесение изменений и дополнений в настоящий Регламент производится Банком самостоятельно в одностороннем порядке.
11.7.2. Банк вносит изменения и дополнения в Регламент в связи с изменением действующего законодательства, Правил ОТ, порядка оказания услуг Клиентам.
Об изменении Регламента Банк предварительно извещает Клиентов не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты вступления в силу новой редакции Регламента путем опубликования его на Интернет-сайте Банка.
11.7.3. Клиент обязан на регулярной основе знакомиться с информацией о брокерском обслуживании, публикуемой на Интернет-сайте Банка, в том числе, с изменениями, вносимыми Банком в настоящий Регламент.
При необходимости получения дополнительных разъяснений по изменениям в условиях Регламента Клиент вправе обратиться за ними в Банк.
11.7.4. В случае несогласия Клиента с изменениями в условиях настоящего Регламента Клиент вправе обратиться в Банк для отказа от Регламента и расторжения Агентского договора.
Если на момент вступления в силу изменений, вносимых в настоящий Регламент, Клиент не обратился в Банк для отказа от Регламента, стороны, соглашаются с тем, что новые условия Регламента приняты Клиентом полностью.
11.7.5. Банк не несёт ответственности, если информация об изменении условий настоящего Регламента, размещённая в установленном в пункте 11.7.2 настоящим Регламентом порядке и сроки, не была своевременно прочитана, изучена и/или правильно понята Клиентом.

12. Отказ от Регламента.

12.1.1. Клиент имеет право в любой момент отказаться от присоединения к Регламенту и расторгнуть Агентский договор путем направления в Банк Уведомления в письменном виде (по форме Приложения № 6 к настоящему Регламенту) не позднее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты предполагаемого отказа (расторжения).
12.1.2. Факт отказа от Регламента и расторжение Агентского договора будет считаться совершенным только после надлежащего исполнения сторонами своих обязательств, в том числе обязательств по ранее совершенным сделкам и операциям, а также оплаты необходимых расходов и вознаграждения Банку, предусмотренных настоящим Регламентом.
12.1.3. До отказа от Регламента Клиент должен направить Банку Поручения в отношении Ценных бумаг и денежных средств, учитываемых на счетах Клиента. До получения таких Поручений Банк осуществляет ответственное хранение указанных Ценных бумаг и денежных средств за вознаграждение, предусмотренное Тарифами Банка.
12.1.4. Банк имеет право расторгнуть Агентский договор с Клиентом путем направления последнему письменного уведомления с указанием одной из следующих причин:
- несвоевременность в оплате Клиентом вознаграждения Банку или сопутствующих расходов, предусмотренных настоящим Регламентом;
- нарушение Клиентом при исполнении Регламента требований действующего законодательства Российской Федерации;
- несвоевременное предоставление Банку сведений, документов, предусмотренных Регламентом и Агентским договором;
- невозможность для Банка самостоятельного исполнения Поручений Клиента или иных обязательств, предусмотренных Регламентом и/или Агентским договором, по причине ликвидации, отзыва соответствующих лицензий, решения государственных либо судебных органов РФ или иным причинам;
- нарушение Клиентом любых иных требований настоящего Регламента;
- принятия уполномоченным органом Клиента – юридического лица, решения о реорганизации или ликвидации Клиента – юридического лица или направления уполномоченным государственным органом в суд иска о принудительной ликвидации Клиента, или возникновения оснований для направления такого иска, предусмотренных законодательством РФ;

- предоставления Клиентом Банку любой заведомо недостоверной информации о своей деятельности и финансовом положении;
- наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счетах Клиента или приостановления операций по этим счетам на основании решений уполномоченных государственных органов, а также наложения ареста на любое иное имущество Клиента;
- в случае отсутствия операций у Клиента на Брокерском счете и Торговом счете Депо в течение 1 (одного) года и отсутствия остатков денежных средств на Брокерском счете и Ценных бумаг на Торговом счете Депо.

Приложение № 1.1 к Регламенту
обслуживания клиентов на рынке
ценных бумаг в ООО «СМЛТ Банк»

Заявление на брокерское обслуживание на рынке ценных бумаг
(для юридических лиц-резидентов)

1. Сведения о Клиенте

Полное наименование:
Сокращенное наименование:
Сведения о государственной регистрации:
регистрирующий орган, номер, дата регистрации

В едином реестре за № (для юридических лиц, зарегистрированных до 01.07.2002):
Адрес юридического лица:

2. Информация для открытия Брокерского счета (условия акцепта Регламента)

Валюта Брокерского счета:
□ – RUB
Регистрация Клиента в Системе торгов:
□ - в системе торгов ПАО Московская Биржа (Фондовый рынок)
Обмен Сообщениями и/или направление Поручений:
□ – в письменной форме
□ – по системе «ДБО»
□ – по электронной почте

Настоящим заявляю об акцепте Регламента обслуживания клиентов на рынке ценных бумаг ООО «СМЛТ Банк» (Регламента) в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

Настоящим даю ООО «СМЛТ Банк» (далее – Банк) согласие на обработку персональных данных своих уполномоченных лиц в порядке и на условиях, установленных в Регламенте в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

Настоящим даю согласие (заранее данный акцепт) на списание с Брокерского счета вознаграждения Банка за оказание услуг в соответствии с Регламентом, в размере, установленном Тарифами ООО «СМЛТ Банк», действующими на момент фактического предоставления услуг.

Настоящим даю согласие (заранее данный акцепт) на списание своих денежных средств, переданных клиринговой организации в индивидуальное клиринговое обеспечение в уплату комиссий Банка (уменьшение собственных денежных средств на биржевых счетах на сумму комиссии Банка, связанной с брокерским и депозитарным обслуживанием).

Настоящим даю согласие (заранее данный акцепт) на списание с Брокерского счета возмещения всех расходов и сборов в соответствии с тарифами третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и урегулирования сделок и прочих операций, предусмотренных Регламентом.

В случае отсутствия на Брокерском счете средств, даю акцепт Банку на списание причитающихся ему сумм вознаграждения, а также на списание возмещения всех расходов и сборов, в соответствии с тарифами третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и урегулирования сделок и прочих операций, предусмотренных Регламентом со счета (счетов), открытых в ООО «СМЛТ Банк».

Настоящим сообщаю, что проинформирован о п.11.3.8 Регламента, ознакомлен с ним и обязуюсь соблюдать его.

Принимаю на себя обязательства следовать положениям Регламента, включая условия, изложенные в приложениях к нему, которые мне разъяснены в полном объеме и имеют для меня обязательную силу.

Прошу ООО «СМЛТ Банк» открыть необходимые счета для совершения сделок и иных операций с Ценными бумагами в соответствии с действующим законодательством РФ, правилами организатора торгов и указанными условиями.

Настоящим подтверждаю ознакомление со следующими документами:

– с Декларацией о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг;

– с Тарифами на оплату брокерских услуг, предоставляемых ООО «СМЛТ Банк» на рынке ценных бумаг.

От имени Клиента

…… ……
должность подпись
М.П.

……..
действующий на основании

Отметка о регистрации Заявления:

Зарегистрировано "……" ……20…г. ……часов ……минут Номер Агентского договора……
Зарегистрировал: ……/……/

Приложение № 1.2 к Регламенту
обслуживания клиентов на рынке
ценных бумаг в ООО «СМЛТ Банк»

Заявление на брокерское обслуживание на рынке ценных бумаг
(для физических лиц)

1. Сведения о Клиенте

ФИО:
Дата рождения:
Документ, удостоверяющий личность:
серия номер кем и когда выдан
Адрес места жительства (регистрации):

2. Информация для открытия Брокерского счета (условия акцепта Регламента)

Валюта Брокерского счета:
□ – RUB
Регистрация Клиента в Системе торгов:
□ - в системе торгов ПАО Московская Биржа (Фондовый рынок)
Обмен Сообщениями и/или направление Поручений:
□ – в письменной форме
□ – по электронной почте

Настоящим заявляю об акцепте Регламента обслуживания клиентов на рынке ценных бумаг ООО «СМЛТ Банк» (Регламента) в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

Настоящим даю ООО «СМЛТ Банк» (далее - Банк) согласие на обработку своих персональных данных в порядке и на условиях, установленных в Регламенте в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

Настоящим даю согласие (заранее данный акцепт) на списание с Брокерского счета вознаграждения Банка за оказание услуг в соответствии с Регламентом, в размере, установленном Тарифами Банка, действующими на момент фактического предоставления услуг.

Настоящим даю согласие (заранее данный акцепт) на списание своих денежных средств, переданных клиринговой организации в индивидуальное клиринговое обеспечение в уплату комиссий Банка (уменьшение собственных денежных средств на биржевых счетах на сумму комиссии Банка, связанной с брокерским и депозитарным обслуживанием).

Настоящим даю согласие (заранее данный акцепт) на списание с Брокерского счета возмещения всех расходов и сборов в соответствии с тарифами третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и урегулирования сделок и прочих операций, предусмотренных Регламентом.

В случае отсутствия на Брокерском счете средств, даю акцепт Банку на списание причитающихся ему сумм вознаграждения, а так же на списание возмещения всех расходов и сборов, в соответствии с тарифами третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и урегулирования сделок и прочих операций, предусмотренных Регламентом, со счета (счетов), открытых в ООО «СМЛТ Банк».

Настоящим сообщаю, что проинформирован о п.п. 4.16 - 4.16.2, п.11.3.8 Регламента, ознакомлен с ними и обязуюсь соблюдать их.

Принимаю на себя обязательства следовать положениям указанного Регламента, включая условия, изложенные в приложениях к нему, которые мне разъяснены в полном объеме и имеют для меня обязательную силу.

Прошу ООО «СМЛТ Банк» открыть необходимые счета для совершения сделок и иных операций с Ценными бумагами в соответствии с действующим законодательством РФ, правилами организатора торгов и указанными условиями.

Настоящим подтверждаю ознакомление со следующими документами:

– с Декларацией о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг;

– с Тарифами на оплату брокерских услуг, предоставляемых ООО «СМЛТ Банк» на рынке ценных бумаг.

От имени Клиента

…… ……
Подпись ФИО
М.П.

……..
действующий на основании

Отметка о регистрации Заявления:

Зарегистрировано "……" ……20…г. ……часов ……минут Номер Агентского договора ……
Зарегистрировал: ……/……/

Приложение № 1.3 к Регламенту
обслуживания клиентов на рынке
ценных бумаг в ООО «СМЛТ Банк»

Заявление на брокерское обслуживание на рынке ценных бумаг
(для индивидуальных предпринимателей)

1. Сведения о Клиенте

ФИО:
Дата рождения:
Документ, удостоверяющий личность:
наименование номер кем и когда выдан
Адрес места жительства (регистрации):
Свидетельство о регистрации в качестве предпринимателя:
регистрирующий орган, номер, дата регистрации

2. Информация для открытия Брокерского счета (условия акцепта Регламента)

Валюта Брокерского счета:
□ – RUB
Регистрация Клиента в Системе торгов:
□ - в системе торгов ПАО Московская Биржа (Фондовый рынок)
Обмен Сообщениями и/или направление Поручений:
□ – в письменной форме
□ – по системе «ДБО»
□ – по электронной почте

Настоящим заявляю об акцепте Регламента обслуживания клиентов на рынке ценных бумаг ООО «СМЛТ Банк» (Регламента) в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

Настоящим даю ООО «СМЛТ Банк» (далее - Банк) согласие на обработку своих персональных данных в порядке и на условиях, установленных Регламентом в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

Настоящим даю согласие (заранее данный акцепт) на списание с Брокерского счета вознаграждения Банка за оказание услуг в соответствии с Регламентом, в размере, установленном Тарифами Банка, действующими на момент фактического предоставления услуг.

Настоящим даю согласие (заранее данный акцепт) на списание своих денежных средств, переданных клиринговой организации в индивидуальное клиринговое обеспечение в уплату комиссий Банка (уменьшение собственных денежных средств на биржевых счетах на сумму комиссии Банка, связанной с брокерским и депозитарным обслуживанием).

Настоящим даю согласие (заранее данный акцепт) на списание с Брокерского счета возмещения всех расходов и сборов в соответствии с тарифами третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и урегулирования сделок и прочих операций, предусмотренных Регламентом.

В случае отсутствия на Брокерском счете средств, даю акцепт Банку на списание причитающихся ему сумм вознаграждения, а так же на списание возмещения всех расходов и сборов, в соответствии с тарифами третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и урегулирования сделок и прочих операций, предусмотренных Регламентом со счета (счетов), открытых в ООО «СМЛТ Банк».

Настоящим сообщаю, что проинформирован о п.11.3.8 Регламента, ознакомлен с ним и обязуюсь соблюдать его.

Принимаю на себя обязательства следовать положениям указанного Регламента, включая условия, изложенные в приложениях к нему, которые мне разъяснены в полном объеме и имеют для меня обязательную силу.

Прошу ООО «СМЛТ Банк» открыть необходимые счета для совершения сделок и иных операций с Ценными бумагами в соответствии с действующим законодательством РФ, правилами организатора торгов и указанными условиями.

Настоящим подтверждаю ознакомление со следующими документами:

– с Декларацией о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг;

– с Тарифами на оплату брокерских услуг, предоставляемых ООО «СМЛТ Банк» на рынке ценных бумаг.

От имени Клиента

…… …… ……
подпись ФИО

……..
действующий на основании

Отметка о регистрации Заявления:

Зарегистрировано "……" ……20…г. ……часов ….минут Номер Агентского договора ……
Зарегистрировал: ……/……/

Приложение № 1.4
к Регламенту обслуживания клиентов на рынке
ценных бумаг в ООО «СМЛТ Банк»

Заявление на брокерское обслуживание на рынке ценных бумаг
(для юридических лиц – нерезидентов)

1. Сведения о Клиенте

Полное наименование:
Сокращенное наименование:
Сведения о государственной регистрации:
регистрирующий орган, номер, дата регистрации
Адрес юридического лица:

2. Информация для открытия Брокерского счета (условия акцепта Регламента)

Валюта Брокерского счета:
□ – RUB
Регистрация Клиента в Системе торгов:
□ - в системе торгов ПАО Московская Биржа (Фондовый рынок)
Обмен Сообщениями и/или направление Поручений:
□ – в письменной форме
□ – по системе «ДБО»
□ – по электронной почте

Настоящим заявляю об акцепте Регламента обслуживания клиентов на рынке ценных бумаг ООО «СМЛТ Банк» (Регламента) в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

Настоящим даю ООО «СМЛТ Банк» (далее - Банк) согласие на обработку своих персональных данных в порядке и на условиях, установленных Регламентом в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

Настоящим даю согласие (заранее данный акцепт) на списание с Брокерского счета вознаграждения Банка за оказание услуг в соответствии с Регламентом, в размере, установленном Тарифами Банка, действующими на момент фактического предоставления услуг.

Настоящим даю согласие (заранее данный акцепт) на списание своих денежных средств, переданных клиринговой организации в индивидуальное клиринговое обеспечение в уплату комиссий Банка (уменьшение собственных денежных средств на биржевых счетах на сумму комиссии Банка, связанной с брокерским и депозитарным обслуживанием).

Настоящим даю акцепт на списание с Брокерского счета возмещения всех расходов и сборов в соответствии с тарифами третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и урегулирования сделок и прочих операций, предусмотренных Регламентом.

В случае отсутствия на Брокерском счете средств, даю акцепт Банку на списание причитающихся ему сумм вознаграждения, а так же на списание возмещения всех расходов и сборов, в соответствии с тарифами третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и урегулирования сделок и прочих операций, предусмотренных Регламентом со счета (счетов), открытых в ООО «СМЛТ Банк».

Настоящим сообщаю, что проинформирован о п.11.3.8 Регламента, ознакомлен с ним и обязуюсь соблюдать его.

Принимаю на себя обязательства следовать положениям указанного Регламента, включая условия, изложенные в приложениях к нему, которые мне разъяснены в полном объеме и имеют для меня обязательную силу.

Прошу ООО «СМЛТ Банк» открыть необходимые счета для совершения сделок и иных операций с Ценными бумагами в соответствии с действующим законодательством РФ, правилами организатора торгов и указанными условиями.

Настоящим подтверждаю ознакомление со следующими документами:

– с Декларацией ООО «СМЛТ Банк» о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг;

– с Тарифами на оплату брокерских услуг, предоставляемых ООО «СМЛТ Банк» на рынке ценных бумаг.

От имени Клиента

…… …… …… ……
Должность подпись ФИО
М.П.

……..
действующий на основании

Отметка о регистрации Заявления:

Зарегистрировано "……" ……20…г. ……часов ……минут Номер Агентского договора ……
Зарегистрировал: ……/……/

Приложение № 2 к Регламенту
обслуживания клиентов на рынке
ценных бумаг в ООО «СМЛТ Банк»

АГЕНТСКИЙ ДОГОВОР № _____

г. Москва "___"_____ 20__г.

ООО «СМЛТ Банк», именуемый далее «Банк», в лице Председателя Правления _____, действующего на основании Устава, с одной стороны, и _____, именуемый в дальнейшем «Клиент», в лице _____, действующего на основании Устава, с другой стороны, далее совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий договор (далее по тексту - Договор) о нижеследующем: (*для юридических лиц*);

ООО «СМЛТ Банк», именуемый далее «Банк», в лице Председателя Правления _____, действующего на основании Устава, с одной стороны, и _____, именуемый в дальнейшем «Клиент» с другой стороны, далее совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий договор (далее по тексту - Договор) о нижеследующем: (*для физических лиц*).

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Банк, действующий на основании лицензии на осуществление брокерской деятельности № 177-12047-100000, выданной ФСФР 27 февраля 2009 года, обязуется:

- совершать за вознаграждение сделки купли-продажи Ценных бумаг по Поручениям Клиента на совершение сделки с Ценными бумагами (Приложение № 3 к настоящему Договору). При этом Банк действует от своего имени и за счет Клиента, а также от имени и за счет Клиента;

Оказание услуг по настоящему Договору осуществляется Банком в соответствии с Регламентом обслуживания клиентов на рынке ценных бумаг в ООО «СМЛТ Банк»[49] (далее – Регламент), который является неотъемлемой частью настоящего Договора.

1.2. Клиент обязуется принимать от Банка все исполненное по настоящему Договору и выплачивать Банку вознаграждение в размере и в порядке, указанном в п.4. настоящего Договора.

1.3. Банк признает, что Ценные бумаги, приобретенные в пользу Клиента, а также любые денежные средства, переданные Клиентом Банку, за исключением оплаты вознаграждения Банку по настоящему Договору и компенсации каких-либо расходов, понесенных Банком в рамках исполнения настоящего Договора, являются законной собственностью Клиента. Банк не использует ценные бумаги Клиентов в собственных интересах. Банк вправе использовать денежные средства Клиента в собственных интересах.

Используя денежные средства Клиента в своих интересах Банк гарантирует Клиенту исполнение Поручений Клиента в счет указанных денежных средств или их возврат по требованию Клиента.

1.4. Ценные бумаги, приобретенные для Клиента по настоящему Договору, регистрируются на имя Клиента.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Банк обязуется:

2.1.1. Принимать к исполнению Поручения Клиента, оформленные в порядке, установленном в настоящем Договоре и Регламенте.

2.1.2. Совершать сделки с Ценными бумагами за счет Клиента в строгом соответствии с Поручениями Клиента.

2.1.3. Сообщать Клиенту по его требованию все сведения о ходе исполнения его Поручения.

2.1.4. Соблюдать коммерческую тайну об операциях Клиента кроме случаев обязательного предоставления информации о Клиенте в объемах, определенных законодательством РФ.

2.1.5. Не использовать информацию о Клиенте, ставшую ему известной в связи с исполнением настоящего Договора, для совершения действий, наносящих или могущих нанести ущерб правам и законным интересам Клиента.

2.1.6. Открыть Брокерский счет для учета денежных средств Клиента, переданных Банку, для исполнения Поручений Клиента, и проведения расчетов по брокерским операциям.

2.1.7. Проводить, оформлять и вести учет всех операций с финансовыми активами в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Стандартами СРО и Регламентом.

[49] Опубликован на официальном сайте Банка по адресу: https://www.samoletbank.ru/.

2.1.8. Предоставлять по требованию Клиента информацию, предусмотренную статьей 6 Федерального Закона от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг».

2.1.9. Возвратить неиспользованные ничем не обремененные денежные средства Клиента по предъявленному Поручению на перевод денежных средств (Приложение № 5 к настоящему Договору).

2.2. Банк имеет право:

2.2.1. Получать вознаграждение за исполнение Поручений Клиента в порядке и на условиях, определенных в настоящем Договоре.

2.2.2. Списывать с Брокерского счета сумму вознаграждения Банка, сумму фактических расходов, понесенных Банком в связи с исполнением Поручения Клиента, а также иные суммы денежных средств, причитающихся Банку.

2.2.3. В одностороннем порядке приостанавливать исполнение своих обязательств по Договору при неисполнении и/или ненадлежащем исполнении Клиентом своих обязательств. При этом такое приостановление не влечет взыскания с Банка размера убытков, неустоек и других компенсаций и продолжается до момента исполнения Клиентом соответствующего обязательства.

2.2.4. Изменять формы, указанные в Приложениях к настоящему Договору, в одностороннем порядке с предварительным извещением Клиента за 10 (Десять) рабочих дней до даты вступления в силу изменений.

2.3. Клиент обязуется:

2.3.1. До подписания настоящего Договора представить Банку документы, перечень которых определен Регламентом.

2.3.2. Своевременно и в полном объеме обеспечивать Банк денежными средствами для заключаемых сделок, а также для уплаты вознаграждения Банку, путем перечисления указанных денежных средств на Брокерский счет, если иное не оговорено в дополнительных соглашениях к настоящему Договору.

2.3.3. Принимать Отчеты, запрошенные у Банка и все предоставленные им документы по совершенным сделкам.

2.3.4. Выплачивать Банку вознаграждение за надлежаще исполненные Поручения в соответствии с п.4. настоящего Договора.

2.3.5. Компенсировать Банку все расходы, понесенные в связи с совершением сделок по предмету настоящего Договора.

2.3.6. Предоставлять Банку, подтверждающие документы, в случае изменения анкетных данных, адреса, почтовых реквизитов, номеров телефонов, факса, электронной почты и т.п., а также в случае отзыва доверенности на Уполномоченное лицо Клиента.

Банк не несет ответственность за ущерб, причиненный Клиенту в случае, если прекращение полномочий Уполномоченных лиц Клиента, не было своевременно документально подтверждено.

2.3.7. Предоставлять Банку информацию, необходимую для исполнения Поручений Клиента.

2.3.8. Выполнять иные обязанности, установленные Регламентом.

2.4. Клиент имеет право:

2.4.1. Предъявлять Банку Поручение на перевод денежных средств (Приложение № 5), находящихся у Банка в соответствии с настоящим Договором.

2.4.2. Получать запрошенные за определенный период, либо на определенную дату у Банка Отчеты брокера (Приложение № 8 к настоящему Договору).

2.4.3. Получать информацию, предусмотренную статьей 6 Федерального закона от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг», для чего необходимо заполнить заявление по форме Приложения № 6 к настоящему Договору.

3. ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ ПОРУЧЕНИЯ

3.1. Направление Клиентом Поручений в Банк может осуществляться каким-либо из способов, предусмотренных в Регламенте, по выбору Клиента.

Сторонами принимается следующий порядок исполнения Банком Поручений Клиента:

3.1.1. Все виды Поручений на Внебиржевые сделки с Ценными бумагами принимаются Банком согласно Регламента.

Поручения на Биржевые сделки с Ценными бумагами, поданные Клиентом по электронной почте, по системе «ДБО» принимаются Банком, начиная с момента начала Торговой сессии и до ее окончания.

Поручения на Биржевые сделки с Ценными бумагами, поданные Клиентом на бумажном носителе, принимаются Банком, начиная с момента начала Торговой сессии и перестают приниматься Банком за 20 минут до окончания Торговой сессии.

3.1.2. Банк обязан приступить к исполнению Поручения после принятия соответствующего Поручения Клиента (Приложение № 3, 4, 5 к настоящему Договору).

Поручение Клиента (по форме приложений № 3, 4, 5 к настоящему Договору) может быть предоставлено Клиентом в Банк на бумажном носителе, посредством системы «ДБО» или по электронной почте.

Банк не несет ответственность за последствия предоставления Клиентом неполной и (или) недостоверной информации, указанной в Поручении, представленном в Банк вышеуказанными способами.

3.1.3. Клиент имеет право отменить ранее поданное им любое Поручение в любое время до начала его исполнения.

Операция по отмене Поручения представляет собой действия Банка по инициативе Клиента об отмене ранее поданного Поручения. Не допускается отмена исполненного Поручения.

3.1.4. Банк представляет Отчет брокера (Приложение № 8 к настоящему Договору) Клиента по запросу последнего.

Отчеты брокера предоставляются Клиенту по Месту брокерского обслуживания клиентов Банка в любой рабочий день после даты составления отчета, а также посредством системы «ДБО», по электронной почте в день составления отчета.

3.2. Банк не принимает к исполнению Поручение Клиента при недостаточности денежных средств у Клиента, находящихся у Банка, для его исполнения.

3.3. Банк до принятия от Клиента, не являющегося Квалифицированным инвестором, Поручений на совершение сделок с Ценными бумагами, предоставляет последнему информацию, указанную в пункте 7.7.1 Регламента одним из следующих способов: в устной форме, в письменной форме, в том числе путем направления электронного Сообщения по Системе «ДБО», по электронной почте.

4. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

4.1. По всем операциям, проведенным Банком по Поручению Клиента, Банк удерживает вознаграждение за совершение сделки, а также сумму компенсации расходов, связанных с исполнением Поручения Клиента, из денежных средств, находящихся на Брокерском счете, в соответствии с Тарифами на оплату брокерских услуг, представляемых ООО «СМЛТ Банк» (далее – Тарифы). Тарифы могут быть изменены Банком в одностороннем порядке, с предварительным извещением Клиента за 10 (Десять) рабочих дней до даты вступления в силу новых Тарифов путем опубликования их на официальном сайте Банка по адресу: https://samoletbank.ru/stock-market

В случае отсутствия на Брокерском счете средств Клиента, Банк вправе списывать причитающиеся ему суммы вознаграждения на основании платежных требований Банка со счетов Клиента, открытых в Банке.

4.2. В случае отсутствия денежных средств на счетах Клиента, открытых в Банке, либо отсутствия открытых счетов Клиента в Банке, Банк выставляет счет на оплату, который должен быть оплачен Клиентом в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента получения счета.

4.3. Цена, указываемая Клиентом в Поручении Клиента на совершение сделки с Ценными бумагами, если отсутствуют указания об обратном, не включает в себя сумму вознаграждения Банка и затрат на совершение сделки.

4.4. Все расчеты в рамках настоящего пункта между Сторонами по настоящему Договору осуществляются в рублях по курсу Банка России на день платежа.

4.5. В случае изменения налоговых ставок или введения дополнительных пошлин, сборов и налогов на операции с Ценными бумагами Банк удерживает с Клиента соответствующие суммы налогов, сборов и пошлин с момента вступления в силу таких изменений.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Стороны несут имущественную ответственность за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору в соответствии с действующим законодательством РФ и положениями настоящего Договора.

5.2. За просрочку оплаты вознаграждения за оказание брокерских услуг Клиент выплачивает Банку пеню в размере 0,1 % (Ноль целых одна десятая процента) от суммы задолженности за каждый день просрочки, но не более 10 (Десяти) процентов от суммы задолженности.

5.3. За просрочку оплаты Ценных бумаг и компенсации расходов на совершение сделки Клиент выплачивает Банку пеню в размере 0,1 % (Ноль целых одна десятая процента) от суммы задолженности за каждый день просрочки.

5.4. В случае если действия по перерегистрации Ценных бумаг осуществляет Банк, он несет ответственность за действительность и правильность факта перерегистрации Ценных бумаг.

6. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА, ИСКЛЮЧАЮЩИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Договору, если причиной такого неисполнения является действие непреодолимой силы, а именно: наводнение, землетрясение, пожар, военные действия, забастовки, массовые беспорядки, акты государственных органов власти и управления, а также технические сбои и неполадки в Торговых системах и иные события, наступление которых находится вне разумного контроля Сторон, и в результате наступления которых выполнение обязательств по настоящему Договору становится невозможным.

6.2. Затронутая обстоятельствами непреодолимой силы Сторона без промедления, но не позднее 3 (Трех) рабочих дней после наступления указанных обстоятельств в письменной форме информирует другую

Сторону об этих обстоятельствах и об их последствиях, а также принимает все возможные меры с целью максимально ограничить отрицательные последствия, вызванные указанными обстоятельствами.

Сторона, для которой создались обстоятельства непреодолимой силы, должна также без промедления, но не позднее 3 (Трех) рабочих дней известить другую Сторону о прекращении этих обстоятельств.

6.3. Наступление обстоятельств непреодолимой силы вызывает увеличение срока исполнения обязательств по настоящему Договору на период их действия. Если срок действия обстоятельств, указанных в п.6.1. настоящего Договора, превышает 30 (Тридцать) календарных дней, любая из Сторон вправе отказаться от настоящего Договора. Взаиморасчеты между Сторонами в этом случае производятся в соответствии с п.8.4. настоящего Договора.

6.4. Банк доводит до сведения Клиента, что при заключении настоящего Договора Клиент подвергается рискам изменения курса рынка в сторону, противоположную инвестиционным ожиданиям Клиента, а также другим различным рискам экономического и политического характера, которые могут повлечь за собой несение убытков как для Клиента, так и для Банка. Декларация о рисках является неотъемлемой частью настоящего Договора (Приложение № 7).

6.5. Банк не несет ответственности за неисполнение Поручения Клиента, если причиной неисполнения стали следующие события:

- отсутствие котировок покупки/продажи Ценных бумаг на организованном рынке ценных бумаг;
- рыночные условия;
- действия эмитентов Ценных бумаг;
- внутренние нормативные документы профессиональных участников фондового и денежного рынков, исходя из положений которых становится невозможным исполнение Поручения Клиента.

6.6. Банк не отвечает за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору, явившиеся следствием нарушения установленных правил функционирования Торговых систем по причинам технических сбоев, неисправностей и отказов оборудования, программного обеспечения, систем связи, энергоснабжения и других систем жизнеобеспечения бирж, торговых площадок, депозитариев и других участников рынка ценных бумаг.

6.7. Банк не несет ответственности за неисполнение Поручений Клиента в случае запрещения ему проведения операций в Торговых системах по распоряжению уполномоченных органов и участников рынка ценных бумаг.

6.8. Стороны не несут ответственности за последствия решений органов законодательной и/или исполнительной власти Российской Федерации и Банка России, которые делают невозможным для одной или обеих Сторон выполнение своих обязательств по настоящему Договору.

7. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

7.1. Стороны договорились, что они будут стремиться к разрешению всех споров и разногласий, которые могут возникнуть из настоящего Договора или в связи с ним, путем переговоров.

7.2. Споры и разногласия, по которым не удастся достичь договоренности, подлежат разрешению в Арбитражном суде г. Москвы (*для юридических лиц*) Дорогомиловском районном суде г. Москвы (*для физических лиц*) в соответствии с действующим законодательством РФ.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

8.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует в течение одного года со дня его подписания.

8.2. Договор считается продленным на тот же срок и на тех же условиях в случае, если ни одна из Сторон не уведомит письменно другую Сторону о прекращении Договора не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты прекращения его действия.

8.3. Настоящий Договор может быть расторгнут досрочно в следующих случаях:

- по взаимному согласию Сторон;

- по инициативе одной из Сторон с обязательным письменным уведомлением другой Стороны не позднее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты предполагаемого расторжения.

8.4. После получения уведомления о расторжении Договора Стороны будут принимать все возможные меры для окончания взаиморасчетов между ними.

8.5. Договор не может быть расторгнут или прекращен до окончания взаиморасчетов между Сторонами.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. При недостаточности документов, сведений и полномочий, предоставляемых Клиентом Банку в рамках настоящего Договора для выполнения последним своих обязательств, Клиент обязуется наделить Банк дополнительными полномочиями и предоставить необходимые документы и сведения.

9.2. Настоящий Договор составлен в двух подлинных экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

9.3. Все изменения и дополнения к настоящему Договору осуществляются по соглашению Сторон и совершаются в письменной форме, за исключением условий, установленных в Регламенте, которые Банк вправе изменять в одностороннем порядке согласно разделу 11 Регламента.

9.4. Все приложения к настоящему Договору являются его неотъемлемой частью.

10. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

БАНК	КЛИЕНТ
Наименование: ООО «СМЛТ Банк»	Наименование/ФИО:
Адрес местонахождения: 121096, г. Москва, ул. Василисы Кожиной, д. 1, этаж 1, комнаты 1-30	Адрес:
ИНН 7705003797	ИНН
БИК 044525494	Банковские реквизиты
к/с № 30101810600000000494 в ОКЦ №1 ГУ Банка России по ЦФО	
e-mail: broker@samoletbank.ru	e-mail:
_____/ _____/ М.П.	_____/ _____/ М.П.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1
к Агентскому договору
№ _____ от _____ 20_ _ года

«___» _____ 20_ _г.
Исх. № _____

Настоящим утверждаю следующий список лиц, уполномоченных подписывать документы от имени _____по Агентскому договору № _____ от «___»_____ 20_ _г.

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Основание	Образец подписи

Срок действия полномочий каждого из вышеперечисленных лиц указан в доверенности. Доверенности прилагаются.

КЛИЕНТ: _____(_____)
подпись *Ф.И.О. полностью*

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2
к Агентскому договору
№ _____ от _____ 20_ года

Доверенность

(на назначение уполномоченного лица Клиента)

Место выдачи: город _____ дата _____

Настоящей доверенностью

<полное наименование клиента в соответствии с учредительными документами, ОГРН _____, ИНН _____, местонахождение _____, в лице *<занимаемая должность, фамилия, имя, отчество>*, действующего (ей) на основании *<Устава, Положения _____, доверенности от _ №_____, выданной кем, когда, удостоверенной нотариусом города (название города) (фамилия, имя, отчество нотариуса), дата удостоверения, номер по реестру>,*[50]

<фамилия, имя, отчество, дата рождения, паспорт серия_____ номер_____ , выдан _____, *кем*_____, дата выдачи _____, зарегистрирован (на) по адресу: _____,[51]

далее по тексту – «Клиент», уполномочивает *<фамилия, имя, отчество, дата рождения, паспортные данные, адрес регистрации>* действовать в качестве уполномоченного лица Клиента («Уполномоченное лицо») и совершать следующие действия от имени Клиента, предусмотренные Регламентом обслуживания Клиентов на рынке ценных бумаг в ООО «СМЛТ Банк» (далее по тексту - Регламент):

- подписывать и подавать в ООО «СМЛТ Банк» от имени Клиента любые Поручения на совершение Торговых и Неторговых операций;
- подписывать и передавать в ООО «СМЛТ Банк» любые Сообщения и документы, составленные в письменном виде и связанные с брокерским обслуживанием, предусмотренные Регламентом и Агентским договором № ___ от ____;
- получать от ООО «СМЛТ Банк» любые Сообщения и документы, связанные с брокерским обслуживанием Клиента, предусмотренные Регламентом;
- получать отчеты о проведении Торговых и Неторговых операций, совершенных за счет и в интересах Клиента.

Настоящая доверенность выдана на срок до « »_____20_ года включительно, без права передоверия

Образец подписи *<фамилия, имя, отчество Уполномоченного лица>*_____ удостоверяю

(подпись)

Для юридических лиц:

Руководитель: _____ / _____ / _____

(должность, ФИО, подпись) М.П.

Для физических лиц:

Доверитель _____/ _____

(ФИО, подпись)

Комментарий по оформлению:

1. *Юридические лица резиденты РФ оформляют доверенность на фирменном бланке организации и заверяют подписью руководителя и печатью организации (при наличии).*
2. *Юридические лица нерезиденты оформляют доверенность на фирменном бланке организации и заверяют подписью руководителя и печатью. Доверенность должна быть подписана от имени Клиента лицом, действующим на основании учредительных документов, легализована в установленном порядке и иметь нотариально заверенный перевод на русский язык.*
3. *Физические лица и физические лица - индивидуальные предприниматели подписывают Доверенность лично в присутствии Уполномоченного работника или оформляют Доверенность нотариально.*
4. *Доверенность, выдаваемая в порядке передоверия (т.е. лицом, действующим от имени Клиента на основании доверенности), должна быть нотариально удостоверена. Объем предоставляемых полномочий определяется Клиентом самостоятельно в соответствии с указанным перечнем.*

[50] Заполняется Клиентами – юридическими лицами.
[51] Заполняется Клиентами – физическими лицами.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 3
к Агентскому договору
№ _____ от _____ 20__ года

ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА
НА СОВЕРШЕНИЕ СДЕЛКИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ
№_____от "____"_____20__г.

Клиент:
Уникальный код Клиента:
Агентский договор:
Дата выдачи Поручения:
Срок действия Поручения:

Вид сделки:
☐ покупка ☐ продажа ☐ иное _____

Вид ЦБ: ☐ акция ☐ облигация ☐ вексель ☐ иное _____

Тип ЦБ: ☐ эмиссионая ☐ неэмиссионная ☐ иное _____

Категория ЦБ: ☐ привилегированная ☐ обыкновенная ☐ иное _____
☐ Купонная ☐ бескупонная ☐ иное _____
☐ Простой ☐ переводной ☐ иное _____

№	Эмитент ЦБ	Гос.рег.№ выпуска ЦБ	Кол-во ЦБ	Цена ЦБ	Сумма сделки

Валюта сделки:
Валюта платежа:

Условия расчетов:

☐ Свободная поставка ☐ Предпоставка ☐ Предоплата ☐ Поставка Против Платежа

☐ Биржевой рынок ☐ Внебиржевой рынок

Примечания:

Клиент/Уполномоченное лицо Клиента: _____ Подпись: _____

Отметка Банка:

Уполномоченный работник: _____ Подпись: _____

Дата: ____.____._____ г. Время: ____:____

ПРИЛОЖЕНИЕ № 4
к Агентскому договору
№ _____ от _____ 20__ года

ОТМЕНЯЮЩЕЕ ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА
НА СОВЕРШЕНИЕ СДЕЛКИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ
№_____от "____"_____20__г.

Клиент:
Уникальный код Клиента:
Агентский договор:
Клиент поручает отменить исполнение следующего Поручения №
Дата выдачи Поручения:
Срок действия Поручения:
Вид сделки:

☐ покупка ☐ продажа ☐ Иное

Вид ЦБ: ☐ акция ☐ облигация ☐ Вексель ☐ иное _____

Тип ЦБ: ☐ эмиссионая ☐ неэмиссионная ☐ иное _____

Категория ЦБ: ☐ привилегированная ☐ обыкновенная ☐ иное _____
☐ Купонная ☐ бескупонная ☐ иное _____
☐ Простой ☐ переводной ☐ иное _____

№	Эмитент ЦБ	Гос.рег.№ выпуска ЦБ	Кол-во ЦБ	Цена ЦБ	Сумма сделки

Валюта сделки:
Валюта платежа:

Условия расчетов:

☐ Свободная поставка ☐ Предпоставка ☐ предоплата ☐ Поставка Против Платежа

☐ Биржевой рынок ☐ Внебиржевой рынок

Примечания:

Клиент/Уполномоченное лицо Клиента: _____ Подпись: _____

Отметка Банка:

Уполномоченный работник: _____ Подпись: _____

Дата: ____.____._____ г. Время: ____:____

ПРИЛОЖЕНИЕ № 5
к Агентскому договору
№ _____ от _____ 20__ года

ПОРУЧЕНИЕ НА ПЕРЕВОД
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
№ ___ от “___” _____ 20___ г.

Номер Агентского договора	
Уникальный код Клиента	
Наименование Клиента	
Срок	
Сумма (цифрами)	
Сумма (прописью)	
Валюта	
Со счета	
Реквизиты счета	
На счет	
Реквизиты счета	

Клиент/Уполномоченное лицо Клиента_____ (ФИО Руководителя)
М.П.

Уполномоченный
работник: _____ Подпись: _____

Дата: ____.____._____ г. Время: ____:____

ПРИЛОЖЕНИЕ № 6
к Агентскому договору
№ _____ от _____ 20_ года

ООО «СМЛТ Банк»

по Агентскому договору
№ _____ от « » _____ 20__ года

Заявление
на предоставление информации

(направляется в соответствии с федеральным законодательством о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг)

г. Москва «__» _____ 20__ г.

В соответствии со ст. 6 Федерального закона «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» прошу предоставить в письменном виде следующую информацию / копии документов:

_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____
_____

Клиент (Уполномоченное лицо Клиента)
_____ действующий на основании _____
_____

_____ /_____/

м.п.

Экземпляр Заявления получен в …… час. …… мин. …….. 20… года.
Уполномоченный представитель Банка
_____ (должность) действующий на основании _____
_____

_____ /_____/

м.п.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 7
к Агентскому договору
№ _____ от _____ 20__ года

Декларация

о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг

После ознакомления с настоящей Декларацией о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг (далее – Декларация) Клиент принимает на себя все возможные риски, связанные с осуществлением операций на Биржевом и Внебиржевом рынках, а Банк подтверждает доведение до сведения Клиента информации о его рисках, связанных с осуществлением операций на Биржевом и Внебиржевом рынках.

Цель Декларации – предоставить Клиенту информацию о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг, и предупредить о возможных потерях при осуществлении операций с ценными бумагами.

Банк обращает внимание на то, что Декларация не раскрывает информации обо всех рисках вследствие разнообразия ситуаций, возникающих на рынке ценных бумаг.

В наиболее общем виде понятие риска связано с возможностью положительного или отрицательного отклонения результата деятельности от ожидаемых или плановых значений, то есть риск характеризует неопределенность получения ожидаемого финансового результата по итогам инвестиционной деятельности.

Для целей Декларации под риском при осуществлении операций на рынке ценных бумаг понимается возможность наступления события, влекущего за собой потери для Клиента.

При работе на Биржевом и Внебиржевом рынках Клиент неизбежно сталкивается с необходимостью учитывать факторы риска самого различного свойства.

Ниже перечислены некоторые из рисков, связанные с осуществлением операций на рынке ценных бумаг.

1. Риски, связанные с совершением операций на рынке Ценных Бумаг

Цель настоящей декларации является предоставление Клиенту информацию об основных рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг. Клиент осознает, что настоящая декларация не раскрывает информацию обо всех рисках на рынке ценных бумаг вследствие разнообразия возникающих на нем ситуаций.

В общем смысле риск представляет собой возможность возникновения убытков при осуществлении финансовых операций в связи с возможным неблагоприятным влиянием разного рода факторов. Ниже - основные риски, с которыми будут связаны Ваши операции на рынке ценных бумаг.

I. Системный риск - этот риск затрагивает несколько финансовых институтов и проявляется в снижении их способности выполнять свои функции. В силу большой степени взаимодействия и взаимозависимости финансовых институтов между собой оценка системного риска сложна, но его реализация может повлиять на всех участников финансового рынка.

II. Рыночный риск - этот риск проявляется в неблагоприятном изменении цен принадлежащих Вам финансовых инструментов, в том числе из-за неблагоприятного изменения рыночных условий для эмитента, неблагоприятного изменения политической ситуации, резкой девальвации национальной валюты, кризиса рынка государственных долговых обязательств, банковского и валютного кризиса, обстоятельств непреодолимой силы, главным образом стихийного и военного характера, и как следствие, приводит к снижению доходности или даже убыткам. Вы должны отдавать себе отчет в том, что стоимость принадлежащих Вам финансовых инструментов может как расти, так и снижаться, и ее рост в прошлом не означает ее роста в будущем.

Следует специально обратить внимание на следующие рыночные риски:

1. Валютный риск – этот риск проявляется в неблагоприятном изменении курса рубля по отношению к иностранной валюте, при котором Ваши доходы от операций с финансовыми инструментами могут быть подвержены инфляционному воздействию (снижению реальной покупательной способности), вследствие чего Вы можете потерять часть дохода, а также понести убытки, по сравнению с соответствующей иностранной валютой или выраженными в ней финансовыми инструментами. Валютный риск также может проявляться в неблагоприятном изменении курса иностранной валюты по отношению к рублю, вследствие чего Вы можете потерять часть дохода, а также понести убытки от операций с финансовыми инструментами, связанными с иностранной валютой, по сравнению с российскими финансовыми инструментами, выраженными в рублях.

2. Процентный риск - этот риск проявляется в неблагоприятном изменении процентной ставки, влияющей на курсовую стоимость облигаций с фиксированным доходом, что приводит к снижению стоимости таких облигаций.

3. Риск банкротства эмитента акций - этот риск проявляется в резком падении цены акций акционерного общества, признанного несостоятельным, или в предвидении такой несостоятельности.

Для того чтобы снизить рыночный риск, Вам следует внимательно отнестись к выбору финансовых инструментов и их диверсификации, то есть к составу финансовых инструментов, которые Вы намерены приобрести. Кроме того, внимательно ознакомьтесь с условиями Вашего взаимодействия с Вашим брокером для того, чтобы оценить расходы, с которыми будут связаны владение и операции с финансовыми инструментами и убедитесь, в том, что они приемлемы для Вас и не лишают Вас ожидаемого дохода.

III. Риск ликвидности - этот риск проявляется в снижении возможности реализовать финансовые инструменты по приемлемой цене из-за снижения спроса на них, то есть в убытках, связанных со значительным снижением стоимости финансовых инструментов, по которой их придется продать при возникновении такой необходимости.

IV. Кредитный риск- этот риск заключается в возможности невыполнения договорных и иных обязательств, принятых на себя эмитентами ценных бумаг и другими лицами в связи с Вашими операциями.

К числу кредитных рисков относятся следующие риски:

1. Риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам - этот риск заключается в возможной неплатежеспособности эмитента долговых ценных бумаг, что приведет к невозможности или снижению вероятности погасить их в срок и в полном объеме.

2. Риск контрагента - третьего лица проявляется в риске неисполнения обязательств перед Вами или Вашим брокером со стороны контрагентов. Ваш брокер должен принимать меры по минимизации риска контрагента, однако не может исключить его полностью.

Особенно высок риск контрагента по операциям, совершаемым на внебиржевом рынке, без участия клиринговых организаций, которые в значительной мере принимают на себя риски неисполнения обязательств.

Вы должны отдавать себе отчет в том, что хотя брокер действует в Ваших интересах, риски, которые он принимает в результате таких действий, в том числе риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств третьих лиц перед Вашим брокером, несете Вы.

V. Правовой риск – этот риск связан с возможными изменениями законодательства или нормативных актов, стандартов саморегулируемых организаций, регулирующих рынок ценных бумаг, или иные отрасли экономики, которые могут привести к негативным для Вас последствиям.

К правовому риску также относится возможность изменения правил расчета налога, налоговых ставок, отмены налоговых вычетов и другие изменения налогового законодательства, которые могут привести к негативным для Вас последствиям.

VI. Операционный риск - этот риск заключается в возможности причинения Вам убытков в результате нарушения внутренних процедур Вашего брокера, ошибок и недобросовестных действий его сотрудников, сбоев в работе технических средств Вашего брокера, его партнеров, инфраструктурных организаций, в том числе организаторов торговли, клиринговых организаций, а также других организаций. Операционный риск может исключить или затруднить совершение операций, привести к совершению неправильных операций, и в результате повлечь возникновение убытков.

VII. Кастодиальный риск - риск утраты имущества кастодианом, осуществляющим учет/хранение Ценных бумаг, переданных Банком как профессиональным участником.

В целях минимизации кастодиального риска Банком используется инфраструктура НКО АО НРД. Выбор иного кастодиана допускается в случае получения от Клиента Банка заявления о необходимости хранения Ценных бумаг у иного кастодиана.

IX. Риск миноритарного Клиента - риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с достаточно слабой защищенностью Клиента, имеющего незначительный пакет Ценных бумаг эмитента. Права владельцев Ценных бумаг регулируются нормами действующего законодательства РФ, учредительными документами эмитентов и проспектами эмиссий определенных видов Ценных бумаг. Но закрепленные в перечисленных выше документах права могут быть ограниченными, что не позволяет владельцам Ценных бумаг обладать всей полнотой информации о состоянии эмитентов, о владельцах Ценных бумаг и иной информацией, которая могла бы быть интересна Клиенту для целей инвестиционной деятельности, либо для целей осуществления своих прав, как владельца Ценных бумаг. Интересы меньшинства владельцев Ценных бумаг акционерных обществ практически защищены достаточно слабо и ими часто пренебрегают. Велика автономность исполнительных органов эмитентов и возможность их контроля со стороны владельцев Ценных бумаг ограничена, последние часто не только никак не контролируют решения исполнительных органов эмитентов, но бывают слабо осведомлены о таких решениях. Клиент должен учитывать изложенные выше обстоятельства, чтобы не допустить ущемления своих прав либо, по крайней мере, сократить их возможные неблагоприятные последствия.

X. Риск инвестиционных ограничений - риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с ограничениями обращении Ценных бумаг. В Российской Федерации существуют установленные действующим законодательством, либо внутренними документами эмитентов Ценных бумаг инвестиционные ограничения, направленные на поддержание конкуренции (ограничение монополистической деятельности), защиту прав отдельных категорий инвесторов и установление контроля за иностранным участием в капитале российских компаний, либо в общем размере долговых обязательств определенных эмитентов. Такие ограничения могут представлять собой как твердые запреты, так и необходимость осуществления для преодоления таких ограничений определенных процедур и/или получения соответствующих разрешений. Примерами таких ограничений могут служить установленные ограничения доли иностранного капитала в

уставном капитале некоторых российских компаний и связанные с этим процедуры получения разрешения Федеральной комиссии
по рынку ценных бумаг для заключения каждой сделки по приобретению иностранными инвесторами акций таких эмитентов. Клиенту необходимо в своих действиях учитывать возможность существования таких ограничений, а Банк будет информировать Клиента обо всех известных ему ограничениях, которые могут привести к неблагоприятным последствиям для Сторон. К таким последствиям можно отнести отказ в признании за приобретателем Ценных бумаг, нарушившим такие ограничения, статуса владельца Ценных бумаг со всеми присущими этому статусу полномочиями, а также признание заключенных сделок недействительными и применение последствий такого признания (как правило, двусторонний возврат всего полученного по сделке).

XII. Риск упущенной финансовой выгоды – риск наступления косвенного (побочного) финансового ущерба (неполученная прибыль) в результате неосуществления сделки или остановки хозяйственной деятельности (контрагента по сделке, эмитента, ТС, иное).

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

XIII. Риск осуществления электронного документооборота - риск, связанный с возможностью потерь при обмене Сообщениями и/или Поручениями между Банком и Клиентом посредством электронных файлов с использованием систем электронной почты. Использование незащищенных каналов связи таких как электронная почта может привести к несанкционированному доступу третьих лиц к получаемой/передаваемой
информации, в связи с чем, режим конфиденциальности передаваемой/получаемой информации может быть нарушен. Данные обстоятельства могут привести к возникновению у Клиента убытков, связанных снеправомерным использованием третьими лицами полученной информации о сделках, проводимых Клиентом
операциях и сведений о Клиенте /его активах.

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

XV. Риск недостижения инвестиционных целей - риск потерь, возникающих в связи с недостижением Клиентом своих инвестиционных целей. Нет никакой гарантии в том, что сохранение и увеличение капитала, которого Клиент хочет добиться, будет достигнуто. Клиент может потерять часть или весь капитал, вложенный в определенные финансовые активы. Клиент полностью отдает себе отчет о рисках по смыслу настоящего пункта, самостоятельно осуществляет выбор типа Поручений на совершение сделок с финансовыми активами
и их параметров, наилучшим образом отвечающих его целям и задачам инвестирования, и самостоятельно несет
ответственность за свой выбор.

XVI. Риски, связанные с действиями/бездействием третьих лиц - функционирование финансовых рынков предполагает деятельность ряда профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных юридических лиц,
являющихся третьими лицами по отношению к Банку, однако, исполнение обязательств по сделкам в некоторых случаях может быть невозможно без осуществления такими третьими лицами определенных юридических и фактических действий (например, действия/бездействия Банка России, регистраторов, депозитариев, иных лиц). В указанных случаях существует риск невозможности своевременного исполнения обязательств по сделкам.

XVII. Риск использования информации на финансовых рынках - риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с использованием корпоративной информации на финансовых рынках. Информация, используемая Банком при оказании услуг Клиентам, поступает из заслуживающих доверия источников, однако Банк не может нести ответственность за точность и достоверность получаемой информации. Следовательно, существует риск получения недостоверной информации, использование которой может привести к нарушению интересов Сторон. Для Клиентов, не являющихся резидентами РФ, необходимо учитывать различие стандартов и подходов в подготовке и предоставлении информации, используемых в Российской Федерации и принятых за ее пределами. Так, российские стандарты и принципы бухгалтерского учета сильно отличаются от международных, что затрудняет возможность адекватной оценки результатов

деятельности и активов эмитентов. Стороны должны осознавать, что необходимая им информация может поступать с определенными
задержками, что может привести к базирующейся на такой информации неправильной оценке обстоятельств либо к невозможности их оценки ввиду такой задержки. Возможны изменения предоставленной ранее информации, ее пересмотр и уточнение, что может привести к вынужденной переоценке Сторонами обстоятельств, оценка которых базировалась на такой информации.

2. Риски использования Банком своих интересах денежных средств и (или) ценных бумаг клиента

I. Риск использования денежных средств

Законодательство не предусматривает возможности разделения денежных средств Банка, являющегося кредитной организацией, и денежных средств его клиентов, в связи с чем Банк вправе использовать Ваши денежные средства, а Вы принимаете на себя риск банкротства Банка, если он не сможет вернуть сумму Ваших средств, которые использовал. Такой риск не зависит от того осуществляли ли Вы сами сделки с использованием чужих средств или нет и в настоящее время не страхуется.

Банк обращает внимание Клиентов, что на денежные средства, переданные Банку в рамках Агентского договора, не распространяется действие Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

II. Риск использования ценных бумаг Клиента в интересах Банка

В соответствии с законом ценные бумаги инвесторов учитываются на их собственных счетах депо. В случае Вашего согласия на использование Ваших ценных бумаг Банк должен заключить с Вами договор, позволяющий такое использование в соответствии с действующим законодательством (например: договор займа или договор РЕПО)[52]. Он вправе зачислять их на депозитарный счет (субсчет), предназначенный для учета собственных ценных бумаг, а также использовать их для обеспечения исполнения обязательств по сделкам, совершаемым за счет других своих клиентов. В этом случае Вы принимаете на себя риск банкротства Банка, если он не сможет вернуть Вам ценные бумаги, которые использовал. Такой риск не зависит от того осуществляли ли Вы сами сделки с использованием чужих ценных бумаг или нет и в настоящее время не страхуется.

Если Вы предоставили Банку право использования в его интересах Ваших (денежных средств и (или) ценных бумаг) (ценных бумаг), Вы вправе в любое время подать Банку заявление об отказе от предоставления ему такого права.

Данная декларация не имеет своей целью заставить Вас отказаться от предоставления Банку права использования в своих интересах Ваших денежных средств и (или) ценных бумаг, а призвана помочь Вам оценить их риски и ответственно подойти к решению этого вопроса. Убедитесь, что настоящая декларация о рисках понятна Вам, и при необходимости получите разъяснения у Банка или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

3. Риски, связанных с совершением маржинальных и необеспеченных сделок

Банк не оказывает Клиентам услуги по совершению маржинальных и необеспеченных сделок.

4. Риски, связанные заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

Банк не оказывает Клиентам услуги по заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

5. Риски, связанные с приобретением иностранных ценных бумаг

[52] Пункт 1 Декларации о рисках применяется в случае, если в Агентском договоре заключенном между Клиентом и Банком предусматривается право Банка использовать в своих интересах ценные бумаги Клиента, либо при внесении в указанный Агентский договор изменений, предусматривающих указанное право. При реализации вышесказанного Банк до заключения Агентского договора (внесения изменений в Агентский договор) обязан предоставить (направить) Клиенту уведомление о рисках, связанных с использованием Банком в своих интересах ценных бумаг Клиента. При этом Банк не менее одного раза в год должен будет информировать Клиента, предоставившего Банку право использования Банком в своих интересах ценных бумаг Клиента:
- о праве Клиента подать заявление Банку об отказе от предоставления Банку права использования в своих интересах ценных бумаг Клиента и о последствиях такого отказа;
- о способе и форме направления Клиентом Банку заявления об отказе от предоставления Банку права использования в своих интересах ценных бумаг Клиента.

Целью настоящей Декларации является предоставление Клиенту информации о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг. Учитывая большое разнообразие стран и подходов, используемых при регулировании и функционировании финансовых рынков, эти риски отличаются большим разнообразием. Операциям с иностранными ценными бумагами присущи общие риски, связанные с операциями на рынке ценных бумаг со следующими особенностями.

Системные риски - применительно к иностранным ценным бумагам, подверженным системным рискам стран, где они выпущены или обращаются. В ряде случаев одни иностранные ценные бумаги могут удостоверять права в отношении других иностранных ценных бумаг той же или иной страны и в этом случае следует учитывать системный риск всех стран, к которым относятся такие ценные бумаги.

Валютные риски - поскольку иностранные ценные бумаги номинированы в иностранной валюте, сделки с ними рассчитываются и доходы по ним выплачиваются в иностранной валюте, операции с ними подвержены валютному риску. При неблагоприятном изменении курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю Вы можете потерять часть дохода, а также понести убытки по иностранным ценным бумагам в сравнении с аналогичными российскими финансовыми инструментами, выраженными в рублях.

Правовые риски- при приобретении иностранных ценных бумаг необходимо учитывать:

1) Риск ограничения операций с иностранными ценными бумагами
В настоящее время законодательство разрешает российским инвесторам, в том числе не являющимся квалифицированными, приобретение иностранных ценных бумаг как за рубежом, так и в России, а также позволяет вести учет прав на такие ценные бумаги российским депозитариям. Между тем, существуют риски изменения регулятивных подходов к владению и операциям, а также к учету прав на иностранные финансовые инструменты, в результате чего может возникнуть необходимость по их отчуждению вопреки Вашим планам.

2) Санкционные риски
В настоящее время в отношении ряда российских юридических лиц и граждан Российской Федерации США, странами Европейского союза и иными недружественными государствами введены санкции, затрагивающие операции на финансовом рынке, в том числе блокировка активов (иностранных ценных бумаг) российских инвесторов. Велика вероятность дальнейшего расширения списка подсанкционных лиц и перечня санкционных мероприятий, в результате которых Вы не только не сможете заключать сделки с иностранными ценными бумагами (в том числе, иностранными ценными бумагами, эмитентами которых являются резиденты дружественных государств), но и распоряжаться принадлежащим Вам имуществом, в том числе, осуществлять права по ценным бумагам.

3) Различия в регулировании ценных бумаг
При приобретении иностранных ценных бумаг необходимо отдавать себе отчет в том, что они не всегда являются аналогами российских ценных бумаг, а предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться от прав по российским ценным бумагам.
Существенным отличием являются также правила учета прав на ценные бумаги и возможности их защиты в случаях банкротства, учитывающего их финансового института.

4) Различия в раскрытии информации
Оцените свою готовность анализировать информацию, раскрываемую на иностранном языке. Правила раскрытия информации в отношении иностранных ценных бумаг - объем и периодичность могут отличаться от правил, действующих в России. Оцените также то, понимаете ли Вы отличия между принятыми в России правилами финансовой отчетности, Международными стандартами финансовой отчетности или правилами финансовой отчетности, по которым публикуется информация эмитентом иностранных ценных бумаг. Российские организаторы торговли и (или) брокеры могут осуществлять перевод некоторых документов (информации), раскрываемых иностранным эмитентом, для Вашего удобства. В этом случае перевод должен восприниматься исключительно как вспомогательная информация к официально раскрытым документам (информации) на иностранном языке. Всегда учитывайте вероятность ошибок переводчика, в том числе, связанных с возможным различным переводом одних и тех же иностранных слов и фраз или отсутствием общепринятого русского эквивалента.

5) Защита прав в иностранным суде и правоохранительных органах
Возможности судебной защиты прав по иностранным ценным бумагам усложнены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в России. При операциях с иностранными ценными бумагами Вы, в большинстве случаев, не сможете полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для Вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Вас отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь Вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей инвестиционной стратегии и условий Агентского договора.

Инфраструктурные риски - риски, связанные с совершением сделок с иностранными ценными бумагами, а именно, но не ограничиваясь:
- риск возможного ограничения права на распоряжение иностранными ценными бумагами;
- риск возможного неполучения дивидендов, купонных и иных выплат по иностранным ценным бумагам (в том числе, при их погашении);
- риск возможного ограничения права владельца иностранными ценными бумагами на участие в корпоративных действиях эмитентов указанных ценных бумаг;
- риск возможного ограничения права владельца иностранными ценными бумагами на распоряжение иностранной валютой, полученной в результате выплат по иностранным ценным бумагам или сделок с ними;
- риск возможного неисполнения эмитентами иностранных ценных бумаг (лицами, обязанными по ценным бумагам) и иностранными контрагентами по сделкам с иностранными ценными бумагами своих обязательств в отношении российских участников финансового рынка, в том числе инвесторов);
Банк обращает внимание на то, что в случае реализации вышеуказанных рисков, российские инфраструктурные организации не несут ответственности перед инвестором за последствия принятия им соответствующих инвестиционных решений.
Настоящие инфраструктурные риски с иностранными ценными бумагами распространяются на иностранные ценные бумаги, эмитентами которых являются иностранные лица, не указанные в пункте 1 Указа Президента от 05.03.2022 № 95[53], а также в отношении:
- иностранных долговых и долевых ценных бумаг, ценных бумаг, удостоверяющих права в отношении долевых ценных бумаг, в отношении которых их эмитент или эмитент представляемых ценных бумаг до 01.10.2022 заключил договор с российским организатором торговли о листинге;
- иностранных долевых ценных бумаг, ценных бумаг, удостоверяющих права в отношении долевых ценных бумаг, в отношении которых их эмитент или эмитент представляемых ценных бумаг после 01.10.2022 заключил договор с российским организатором торговли о листинге и подтвердил, что местом преимущественного ведения им хозяйственной деятельности является Российская Федерация;
- иностранных долговых ценных бумаг, в отношении которых их эмитент после 01.10.2022 заключил договор с российским организатором торговли о листинге и подтвердил, что местом преимущественного ведения хозяйственной деятельности им и (или) лицом, предоставившим обеспечение исполнения обязательства по иностранным долговым ценным бумагам, и (или) лицом, за счет которого исполняются обязательства по иностранным долговым ценным бумагам, является Российская Федерация.

6. Риски, связанные с приобретением акций в процессе их первичного публичного предложения

Цель настоящей декларации - предоставить Вам информацию об основных рисках приобретения акций в процессе их первичного публичного предложения (размещения) (далее - IPO). Данные сделки подходят не всем клиентам, поскольку сопряжены с дополнительными рисками.
Первичное публичное предложение (размещение) акций (в международной терминологии - «initial public offering» или «IPO») означает, что акции впервые предлагаются широкому кругу инвесторов. Акции может продавать сама компания - эмитент, либо один или несколько ее акционеров. Внимательно изучите эмиссионную документацию, в том числе проспект ценных бумаг. Оцените динамику отрасли эмитента, изучите финансовые показатели аналогичных компаний, акции которых уже публично обращаются на рынке ценных бумаг.
Приобретению акций в процессе IPO присущи общие риски, связанные с операциями на рынке ценных бумаг, со следующими особенностями.

I. Рыночные риски
Стоимость акций, приобретенных в процессе IPO, может быть подвержена существенным колебаниям: рыночная цена акций после начала торгов может оказаться как существенно выше, так и существенно ниже стоимости их приобретения в процессе IPO.
Во многих случаях при проведении IPO крупные акционеры компании, выходящей на IPO, принимают на себя обязательство не продавать принадлежащие им акции в течение определенного периода времени после проведения IPO (обычно это называется «lock up - период»). Обратите внимание, что подобные обязательства

[53] Указ Президента Российской Федерации от 05.03.2022 № 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами».

могут принять на себя не все действующие акционеры, а в случае нарушения таких обязательств крупные продажи акций после проведения IPO, могут снизить их рыночную цену.

II. Риски «аллокации»

Принимая поручение на покупку акций в процессе IPO, брокер не гарантирует его исполнение. Информация о поступивших заявках передается через организатора IPO продавцу акций и именно он решает, в каком количестве акции будут распределены между инвесторами (обычно это называется «аллокацией»). Обратите внимание, что Ваше поручение может быть исполнено частично и Вы получите меньшее количество акций, чем изначально собирались приобрести, либо не исполнено вовсе.

В случае, если, предполагая невысокую аллокацию, Вы используете заемные средства и подаете поручение на приобретение большего количества акций, чем изначально собирались купить, существует риск того, что Ваше поручение будет исполнено в полном объеме и тогда Вы получите большее количество акций, чем изначально планировали.

В ряде случаев продавцы акций или организаторы IPO ограничивают количество заявок на приобретение акций, которые могут быть поданы инвестором через разных брокеров. Механизм проведения биржевых торгов позволяет отследить количество торговых заявок, поданных в интересах одного инвестора разными брокерами. В случае превышения установленного максимального количества, все Ваши заявки могут остаться без удовлетворения.

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при приобретении акций в процессе IPO, приемлемыми для Вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная декларация не имеет своей целью заставить Вас отказаться от совершения таких сделок, а призвана помочь Вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей инвестиционной стратегии.

Убедитесь, что настоящая декларация о рисках понятна Вам, и при необходимости получите разъяснения у Вашего брокера или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

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

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

Под **рисками совмещения различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг**, в целях настоящей Декларации, понимается возможность нанесения ущерба Клиенту вследствие:

- неправомерного использования работниками Банка, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, конфиденциальной информации при проведении операций (сделок) на рынке ценных бумаг;
- возникновения конфликта интересов, а именно, нарушения принципа приоритетности интересов Клиента, перед интересами Банка, которые могут привести в результате действий (бездействия) Банка и его работников к убыткам и/или неблагоприятным последствиям для Клиента;
- неправомерного и/или ненадлежащего использования инсайдерской информации, полученной в связи с осуществлением профессиональной деятельности;
- противоправного распоряжения работниками Банка Ценными бумагами и денежными средствами Клиента;

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

- необеспечения (ненадлежащего обеспечение) прав по Ценным бумагам Клиента;
- несвоевременного (ненадлежащего исполнения) сделок при совмещении брокерской и депозитарной деятельности;
- недостаточно полного раскрытия информации в связи с осуществлением профессиональной деятельности.

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

Риск банковской системы - риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с несвоевременным исполнением и/или неисполнением платежей по операциям Клиента. Расчеты Сторон между собой, а также с другими субъектами правоотношений, возникающие в рамках исполнения положений Соглашения осуществляются через Расчетную Палату ТС, банки-корреспонденты, иные кредитные учреждения, являющиеся элементами денежных расчетных систем, а также посредством расчетно-операционных подразделений Центрального Банка РФ, которые могут быть задействованы в рамках Соглашения. Как результат, возникает риск несвоевременного исполнения и/или неисполнения платежей, что может привести как к увеличению сроков расчетов, так и к возможной потере денежных сумм, являющихся объектами таких платежей.

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

С целью снижения **риска неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования финансовым рынком, а также для защиты инсайдерской информации от несанкционированного использования и распространения**, в Банке утверждены документы:

- Правила внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации, и манипулированию рынком в ООО «СМЛТ Банк»,
- Порядок доступа к инсайдерской информации и правила охраны ее конфиденциальности в ООО «СМЛТ Банк», в которых определен перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком, а также правила охраны конфиденциальности инсайдерской информации Банка.

Информирование об общем характере и (или) источниках конфликта интересов.

В процессе осуществления деятельности на рынке ценных бумаг возможно возникновение конфликта интересов - противоречия между имущественными и иными интересами Банка и (или) его работников, осуществляющих свою деятельность на основании трудового договора и клиента Банка, в результате которого действия (бездействия) Банка и (или) его работников причиняют убытки клиенту и (или) влекут иные неблагоприятные последствия для клиента.

Источниками возникновения конфликта интересов может стать нарушение со стороны работников Банка принципов профессиональной деятельности, принципов работы с клиентами, несоблюдение мер, обеспечивающих защиту интересов клиента, несоблюдение правил выявления, контроля и предотвращения конфликта интересов, нарушение мер по недопущению установления приоритета интересов одного или нескольких клиентов над интересами других клиентов.

В целях снижения рисков и урегулирования конфликта интересов Банка и Клиентов при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг, в Банке утвержден Перечень мер, направленный на предотвращение конфликта интересов при осуществлении ООО «СМЛТ Банк» профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, которое регламентирует порядок выявления, предотвращения и урегулирования конфликта интересов, а в случае выявления потенциальной возможности его возникновения своевременное уведомление Клиента.

8. О праве Клиента на получение информации

Банк информирует Клиента:

о праве по его запросу получать информацию о видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые Клиент должен будет уплатить за предоставление ему брокерских услуг, включая информацию о размере вознаграждения (порядке определения размера вознаграждения) Банка за брокерские услуги и порядке его уплаты.

9. О хранении информации о рисках

Банк обеспечивает хранение, подписанной на бумажном носителе Клиентом Декларации о рисках в течение трех лет.

КЛИЕНТ

_____ /_____/ «____» _____

М.П.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 8
к Агентскому договору
№ _____ от _____ 20__ года

ОТЧЕТ БРОКЕРА с _чч/мм/ггг_ по _чч/мм/ггг_

По операциям: _____
(наименование клиента)

Дата и номер Агентского договора: _____ № _____
Счет Клиента в ООО ¬СМЛТ Банк»:

Настоящим сообщаем, в период с _чч/мм/ггг_ по _чч/мм/ггг_ по Вашему Поручению совершены следующие операции:

Куплено.
Торговая площадка: фондовый рынок Московская биржа
Ценная бумага:

Дата и время заключения сделки	Дата исполнения сделки	Номер сделки	Цена ЦБ	Количество бумаг	Сумма сделки	Сумма сделки в рублях	Комиссия торговой площадки
Итого в RUB: Итого в ШТ: Итого в RUB:							

Продано.
Торговая площадка: фондовый рынок Московской биржи
Ценная бумага:

Дата и время заключения сделки	Дата исполнения сделки	Номер сделки	Цена ЦБ	Количество бумаг	Сумма сделки	Сумма сделки в рублях	Комиссия торговой площадки
Итого в RUB: Итого в ШТ: Итого в RUB:							

Куплено.
Торговая площадка: Внебиржевой рынок
Ценная бумага:

Дата и время заключения сделки	Дата исполнения сделки	Номер сделки	Цена ЦБ	Количество бумаг	Сумма сделки	Сумма сделки в рублях	Комиссия торговой площадки
Итого в RUB: Итого в ШТ: Итого в RUB:							

Продано.
Торговая площадка: Внебиржевой рынок
Ценная бумага:

Дата и время заключения сделки	Дата исполнения сделки	Номер сделки	Цена ЦБ	Количество бумаг	Сумма сделки	Сумма сделки в рублях	Комиссия торговой площадки
Итого в RUB: Итого в ШТ: Итого в RUB:							

Заключенные, но не исполненные сделки на конец дня _чч/мм/ггг_

Куплено. дата)
Торговая площадка: фондовый рынок Московской биржи
Ценная бумага:

Дата и время заключения сделки	Дата поставки	Дата оплаты	Номер сделки	Цена ЦБ	Количество бумаг	Сумма сделки	Сумма сделки в рублях	Комиссия торговой площадки
Итого в RUB: Итого в ШТ: Итого в RUB:								

Продано.
Торговая площадка: фондовый рынок Московской биржи
Ценная бумага:

Дата и время заключения сделки	Дата поставки	Дата оплаты	Номер сделки	Цена ЦБ	Количество бумаг	Сумма сделки	Сумма сделки в рублях	Комиссия торговой площадки
Итого в RUB: Итого в ШТ: Итого в RUB:								

Куплено.
Торговая площадка: Внебиржевой рынок
Ценная бумага:

Дата и время заключения сделки	Дата поставки	Дата оплаты	Номер сделки	Цена ЦБ	Количество бумаг	Сумма сделки	Сумма сделки в рублях	Комиссия торговой площадки

Продано.
Торговая площадка: Внебиржевой рынок
Ценная бумага:

Дата и время заключения сделки	Дата поставки	Дата оплаты	Номер сделки	Цена ЦБ	Количество бумаг	Сумма сделки	Сумма сделки в рублях	Комиссия торговой площадки

ВХОДЯЩИЙ ОСТАТОК СРЕДСТВ НА СЧЕТЕ (ФАКТИЧЕСКИЙ)		0.00
Перечислено на торги	0.00	
ЗАЧИСЛЕНО НА СЧЕТ		0.00
Сумма продаж		0.00
ПКД		0.00
Выплата купона		0.00
СПИСАНО СО СЧЕТА		0.00
Сумма покупок		0.00
УКД	0.00	
ПЛАНОВЫЕ РАСЧЕТЫ ПО ЗАКЛЮЧЕННЫМ, НО НЕ ИСПОЛНЕННЫМ СДЕЛКАМ		0.00
Подлежит к зачислению на счет		0.00
Сумма продаж		0.00
ПКД		0.00
Выплата купона		0.00
Подлежит к списанию со счета		0.00
Сумма покупок		0.00
УКД		0.00
КОМИССИЯ БИРЖИ (НДС не облагается)		0.00
КОМИССИЯ БРОКЕРА (НДС не облагается)		0.00
КОМИССИЯ ДЕПОЗИТАРНАЯ (НДС не облагается)		0.00
САЛЬДО РАСЧЕТОВ		0.00
Возврат средств		0.00
ПРОЧЕЕ ДВИЖЕНИЕ ПО СЧЕТУ		0.00
ИСХОДЯЩИЙ ОСТАТОК СРЕДСТВ НА СЧЕТЕ (ПЛАНОВЫЙ)		0.00
ИСХОДЯЩИЙ ОСТАТОК СРЕДСТВ НА СЧЕТЕ (ФАКТИЧЕСКИЙ)		0.00

Состав портфеля по итогам торгов на конец дня _чч/мм/ггг_ (с _чч/мм/ггг_ по _чч/мм/ггг_)

Счет/Раздел счета ДЕПО: _____

Выпуск ЦБ / Номер гос. регистрации	Остаток входящий	Зачислено	Списано	Остаток исходящий	Котировка	Стоимость(5 * 6)/ Номинал векселя	НКД	НКД в рублях
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Итого:								

Плановый состав портфеля по итогам торгов на конец дня _чч/мм/ггг_ (с _чч/мм/ггг_ по _чч/мм/ггг_) с учетом заключенных, но не исполненных сделок

Счет/Раздел счета ДЕПО: _____

Выпуск ЦБ / Номер гос. регистрации	Остаток входящий	Зачислено	Списано	Остаток исходящий	Котировка	Стоимость(5 * 6)/ Номинал векселя	НКД	НКД в рублях
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Итого:								

Подпись руководителя структурного подразделения Банка _____
ФИО

М.П. Подпись ответственного лица
за ведение внутреннего учета _____
ФИО

Получено:
М.П. Подпись представителя Клиента _____
ФИО

Политика совершения Торговых операций за счет Клиентов на лучших условиях

1. Общие положения.

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

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

1.3. Настоящая Политика не распространяется на Поручения:

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

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

2. Порядок исполнения Поручений на лучших условиях.

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

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

а) лучшая возможная цена сделки (с учетом объема операции);

б) минимальные расходы на совершение сделки и расчеты по ней;

в) минимальный срок исполнения сделки;

г) исполнение Поручения по возможности в полном объеме;

д) минимизация рисков неисполнения сделки, а также признания совершенной сделки недействительной;

е) период времени, в который должна быть совершена сделка;

ж) иная информация, имеющая значение для Клиента.

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

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

а) условий Регламента, Агентского договора и иных соглашений с Клиентом (при наличии таковых);

б) категории Клиента (Квалифицированный инвестор в силу закона, инвестор, признанный Квалифицированным, или неквалифицированный инвестор)

в) существа Поручения, включая специальные инструкции, если такие содержатся в Поручении;

г) характеристик финансового инструмента, в отношении которого дается Поручение;

д) характеристик места исполнения Поручения Клиента или контрагента, через которого исполняется Поручение;

е) сложившейся практики и ограничений на совершение сделок на финансовом рынке и конкретных обстоятельств, сложившихся в момент подачи Поручения Клиента / заключения сделки.

2.5. Банк вправе самостоятельно определить приоритетность условий, определенных п.2.2 Политики, действуя в интересах Клиента и исходя из сложившихся обстоятельств. Указанные факторы, определяющие совершение торговых операций на самых выгодных условиях, будут приниматься во внимание в порядке, который учитывает различные обстоятельства, связанные с исполнением Поручений, и в зависимости от типа финансовых инструментов, являющихся предметом Поручения.

2.6. Требование, установленное пунктом 2.1, 2.2. Политики, не применяется в случае, когда Клиент поручил Банку сделать третьему лицу предложение на совершение Торговой операции с указанием цены и (или) иных условий, которые Банк в соответствии с условиями Регламента или Агентского 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.

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

являются подробными, Банк будет определять любые неопределенные компоненты в соответствии с настоящей Политикой.

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

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

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

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

3. Заключительные положения.

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

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

3.3 Политика, а также изменения и дополнения к ней раскрываются Банком на Интернет-сайте https://www.samoletbank.ru .

Приложение 4.1 к Регламенту
обслуживания клиентов на рынке
ценных бумаг в ООО «СМЛТ Банк»

Уникальный код Клиента

Брокерский счет Клиента

☐ Первичное оформление ☐ Внесение изменений

г. Москва **«____» _____20__г.**

Анкета Клиента - юридического лица

Полное наименование юридического лица: _____

Сокращенное наименование юридического лица: _____

Доля иностранных участников в УК (%) _____

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию юридического лица _____

номер и дата регистрации: _____

Место нахождения юридического лица (с указанием почтового индекса): _____

Код ОКПО: _____ Код ОКВЭД: _____

Код КПП: _____

(указываются коды ОКПО, КПП и ОКВЭД, присвоенные юридическому лицу Госкомстатом РФ)

Идентификационный номер налогоплательщика:

(указывается идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный лицу налоговыми органами РФ)

Почтовый адрес: _____
с указанием почтового индекса

_____

Тел.: _____ Факс: _____ E-mail: _____

(с указанием международного кода)

Лицензия профессионального участника *(при наличии такой лицензии указывается №, дата лицензии, срок действия, вид деятельности, наименование лицензирующего органа)* _____

Реквизиты Счета:

Счет №

Банк: _____

(полное фирменное наименование и место нахождения)

| | | |

Приложение № 4.2 к Регламенту
обслуживания клиентов на рынке
ценных бумаг в ООО «СМЛТ Банк»

Уникальный код Клиента

Брокерский счет Клиента

☐ Первичное оформление ☐ Внесение изменений

г. Москва **"____" _____20__г.**

Анкета Клиента - физического лица

Полные Ф.И.О.: _____

Дата рождения: _____ **Гражданство:** _____

Документ, удостоверяющий личность: ☐ паспорт ☐ удостоверение личности ☐ указать_____

Серия: _____ Номер: _____

Дата выдачи: _____ Орган, выдавший документ: _____

Идентификационный номер налогоплательщика: | | | | | | | | | | | | |

(указывается идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный лицу налоговыми органами РФ)

Данные о физическом лице, зарегистрированном в качестве предпринимателя без образования юридического лица *(только для Клиентов, зарегистрировавшихся в качестве предпринимателя без образования юридического лица)*

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию предпринимателя без образования юридического лица _____

номер и дата регистрации: _____

вид (виды) деятельности _____

Место регистрации (с указанием почтового индекса)

Почтовый индекс: _____ Регион _____

Область _____ Район _____

Город _____ Населенный пункт _____

Улица _____ Дом: _____ Корпус _____

Квартира: _____

Почтовый адрес (с указанием почтового индекса)

Почтовый индекс: _____ Регион _____

Область _____ Район _____

Город _____ Населенный пункт _____

Улица _____ Дом: _____ Корпус _____

Квартира: _____

Телефон: _____ Факс: _____ E-mail: _____

Дополнительная информация: _____

Реквизиты Счета:

Счет №

Банк: _____

(полное фирменное наименование и место нахождения)

БИК: К/с:

ИНН банка

Поручаю Банку оформить все необходимые документы для получения доступа к следующим услугам Банка (выбранные пункты отметить знаком ☒)*:	
1. брокерское обслуживание на Фондовом рынке Московской биржи	☐
2. Иное (указать)	☐

**Можно выбрать один или несколько вариантов*

Способ расчета налогооблагаемой базы по налогу на доходы физических лиц (выбрать один из вариантов):

Предоставление имущественного налогового вычета ..... ☐	Предоставление вычета в размере фактически произведенных и документально подтвержденных расходов ☐

Образец подписи:

Достоверность информации подтверждаю, с условиями обслуживания, с Регламентом оказания услуг на рынке ценных бумаг в ООО «СМЛТ Банк», тарифами ознакомлен, полностью согласен и обязуюсь их выполнять.

_____/_____

подпись ФИО

_____

Приложение №5 к Регламенту
обслуживания клиентов на рынке
ценных бумаг в ООО «СМЛТ Банк»

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

Уважаемые Клиенты!

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

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

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

Банк информирует Клиента о рисках Клиента, связанных с отсутствием отдельного учета его имущества, предоставленного в качестве обеспечения, и обязательств Банка как участника клиринга, возникших из договоров, заключенных за счет Клиента. В связи с тем, что имущество Клиента учитывается на торговом счете (счетах) вместе с имуществом других Клиентов, отсутствие раздельного учета имущества может повлечь риск недостатка имущества в дополнение к прочим рискам, упомянутым в Декларации о рисках (Приложение № 7 к Агентскому договору).

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

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

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

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

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

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

Приложение № 6к Регламенту
обслуживания клиентов на рынке
ценных бумаг в ООО «СМЛТ Банк»

ООО «СМЛТ Банк»

УВЕДОМЛЕНИЕ ОБ ОТКАЗЕ

Настоящее уведомление составлено « _____» _____ 20__ г.

_____,
(указывается Ф.И.О. Клиента – физического лица либо наименование Клиента – юридического лица/ИП)
являясь клиентом ООО «СМЛТ Банк», уведомляю Вас о том, что с «___» _____ 20__г. отказываюсь от дальнейшего исполнения Регламента обслуживания клиентов на рынке ценных бумаг ООО «СМЛТ Банк» и расторгаю Агентский договор № ____ от _____20__г.

Подтверждаю, что несу полную ответственность по всем операциям, совершенным по Поручениям, переданным в ООО «СМЛТ Банк» до момента направления настоящего Уведомления.

Клиент/Уполномоченное лицо Клиента _____
(ФИО)

М.П.

Приложение № 7 к Регламенту
обслуживания клиентов на рынке
ценных бумаг в ООО «СМЛТ Банк»

Уведомление об открытии Брокерского счета

В соответствии с Регламентом обслуживания клиентов на рынке ценных бумаг в ООО «СМЛТ Банк» сообщаем Вам об открытии Брокерского(их) счета(ов) и присвоении Уникального кода Клиента:

1. Уникальный код: _____

2. Брокерский(-е) счет(-а): _____

_____

3. Номер Агентского договора: _____

4. Дата заключения Агентского договора: «___» _____ 20__г.

Подпись Уполномоченного работника _____

«____» _____202_ г.

Приложение № 8 к Регламенту
обслуживания клиентов на рынке
ценных бумаг в ООО «СМЛТ Банк»

Правила приема и исполнения Поручений на Сделки РЕПО

При подаче Поручения Клиента на совершение сделки с Ценными бумагами (Приложение № 3 к Агентскому договору) с реквизитом «РЕПО» (далее в Приложении - Поручение на совершение Сделки РЕПО) Клиент соглашается со всеми положениями Регламента, включая настоящее Приложение.

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

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

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

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

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

Банк интерпретирует любое Поручение Клиента на совершение сделки с Ценными бумагами (Приложение № 3 к Агентскому договору), как Поручение на совершение Сделки РЕПО, если в Поручении Клиента на совершение сделки с Ценными бумагами в графе «Иное» содержится реквизит - «РЕПО».

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

- дата исполнения второй части Сделки РЕПО.
  Если указанная Клиентом дата исполнения второй части Сделки РЕПО не является рабочим днем, то исполнение второй части Сделки РЕПО осуществляется в ближайший следующий за ним рабочий день;
- цена исполнения второй части Сделки РЕПО.
  Вместо цены исполнения второй части Сделки РЕПО Клиент может указать процентную ставку по Сделке РЕПО. В этом случае Клиент соглашается с тем, что Банк самостоятельно рассчитывает цену исполнения второй части Сделки РЕПО в соответствии с правилами проведения торгов организатора торговли (для Биржевых сделок) или в соответствии с обычаями делового оборота (для Внебиржевых сделок).

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

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

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

Клиент соглашается с тем, что Сделка РЕПО, заключаемая Банком по Поручению на совершение Сделки РЕПО на Внебиржевом рынке, будет содержать условие об обязанности стороны по Сделке РЕПО довнести денежные средства до наступления срока исполнения второй части Сделки РЕПО в случае изменения рыночной стоимости Ценных бумаг, являющихся предметом Сделки РЕПО, на определенный процент (условие «Маржин колл»). В случае, если по условиям заключенной Сделки РЕПО другой стороне в рамках условия «Маржин колл» должны быть выплачены денежные средства, Клиент обязан по требованию Банка, в течение 1 (Одного) рабочего дня довнести необходимую сумму на Брокерский счет. При изменении рыночной цены Ценных бумаг (условие «Маржин колл»), текущая рыночная стоимость Ценных бумаг рассчитывается исходя из условий договора РЕПО, заключенного с контрагентом по Сделке РЕПО.

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

В случае, если первая часть Сделки РЕПО в соответствии с Поручением на совершение Сделки РЕПО предусматривает обязанность Клиента перечислить денежные средства, то Клиент для исполнения второй части Сделки РЕПО обязан на условиях Регламента обеспечить в день исполнения обязательств по второй части Сделки РЕПО наличие ценных бумаг, указанных в Поручении на совершение Сделки РЕПО, на Счете депо Клиента, открытом в Депозитарии Банка, в количестве достаточном для исполнения второй части

Сделки РЕПО, а также обеспечить наличие на Брокерском счете соответствующим месту исполнения второй части такой Сделки РЕПО денежных средств, достаточных для возмещения всех необходимых расходов, связанных с исполнением второй части Сделки РЕПО.

В случае если первая часть Сделки РЕПО в соответствии с Поручением на совершение Сделки РЕПО предусматривает обязанность Клиента передать Ценные бумаги, то Клиент для исполнения второй части Сделки РЕПО обязан на условиях Регламента обеспечить в день исполнения обязательств по второй части Сделки РЕПО наличие на Брокерском счете соответствующим месту исполнения второй части такой Сделки РЕПО денежных средств в размере, достаточном для исполнения второй части Сделки РЕПО и возмещения всех необходимых расходов, связанных с исполнением второй части Сделки РЕПО.

В случае, если Клиент не исполнил обязательства по резервированию денежных средств или Ценных бумаг для целей исполнения условия «Маржин колл» или для целей исполнения второй части Сделки РЕПО Банк имеет право:

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

Клиент обязан возместить любые расходы, понесенные Банком, и любые убытки (реальный ущерб и упущенную выгоду), причиненные Банку в связи с неисполнением Клиентом обязательства по резервированию денежных средств или Ценных бумаг перед исполнением условия «Маржин колл» или второй части сделки РЕПО, в том числе:

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

Процедура урегулирования может осуществляться в следующем порядке:

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

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

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

Клиент понимает и признает, что в случае неисполнения Клиентом обязательства по резервированию денежных средств или Ценных бумаг для целей исполнения условия «Маржин колл» и/или для целей исполнения второй части Сделки РЕПО убытки Клиента, вызванные действиями Банка, указанными в настоящем Приложении, могут быть неограниченными и превысить размер активов Клиента.

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

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

Настоящим Клиент признает, что Банк не несет ответственности за неисполнение контрагентом условий Сделок РЕПО. Клиент согласен с тем, что Банк всегда совершает Сделки РЕПО с должной осмотрительностью и заботливостью, и что неисполнение контрагентом обязательств является риском Клиента.

Особенности досрочного исполнения Сделки РЕПО

Клиент вправе подавать Поручение на изменение условий уже заключенной Банком по его Поручению на совершение Сделки РЕПО, но еще не исполненной или не полностью исполненной Сделки РЕПО (далее в Приложении – Поручение на изменение условий Сделки РЕПО), не позднее 19 часов 00 минут московского времени дня, предшествующего дню окончательного исполнения обязательств по Сделке РЕПО, по форме Приложения № 3 к Агентскому договору.

Банк имеет право исполнить Поручение на изменение условий Сделки РЕПО, направленное Клиентом, путем заключения соглашения об изменении условий Сделки РЕПО с контрагентом, с которым была заключена соответствующая Сделка РЕПО, либо иным способом, предусмотренным законодательством или Правилами ТС.

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

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

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

Приложение № 9 к Регламенту
обслуживания клиентов на рынке
ценных бумаг в ООО «СМЛТ Банк»

Ключевая информация об Агентском договоре

Кто такой брокер и что такое агентский договор?

ООО «СМЛТ Банк» (Брокер) выступает посредником между Вами и биржей. По законодательству Вы не можете совершать операции на бирже напрямую, поэтому Вы даете поручения брокеру, который их исполняет за Ваш счет – совершает сделки с финансовыми инструментами (ценными бумагами и (или) производными финансовыми инструментами). Происходит это на основании Агентского договора.

Как подаются и исполняются поручения?

Представленная в данном документе информация является минимальной. Внимательно ознакомьтесь со всеми условиями Агентского договора до его подписания.
Инвестиции связаны с риском. Вы можете потерять все инвестированные средства, а в некоторых случаях – остаться должны Вашему брокеру. Доход от Ваших инвестиций не гарантирован.
Внимательно ознакомьтесь с декларацией о рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг, которую ООО «СМЛТ Банк» предоставляет Вам до подписания агентского договора.
Для заключения Агентского договора необходимо ознакомиться с Декларацией о рисках, присоединиться к Регламенту обслуживания клиентов на рынке ценных бумаг в ООО «СМЛТ Банк», размещены на сайте Брокера по адресу: **https://samoletbank.ru/stock-market**

Вы самостоятельно принимаете решение и подаете Брокеру поручение на совершение сделки с финансовыми инструментами. Поручения Вы можете подавать:

- оригинальными документами на бумажном носителе;
- по сети Интернет, с учетом ограничений, установленных Регламентом обслуживания клиентов на рынке ценных бумаг в ООО «СМЛТ Банк» (далее – Регламент);
- посредством использования Системы «ДБО»;
- посредством электронной почты.

Вы имеете право выбрать и использовать для направления Брокеру Сообщений и/или Поручений и документов несколько способов, перечисленных в Регламенте.

Во всех случаях Банк должен исполнить Ваше поручение на лучших условиях или в соответствии с условиями, которые Вы указали в поручении.

История Ваших сделок отражается в отчетах Брокера, которые Вы будете получать в порядке и сроки, предусмотренные в Регламенте.

С какими финансовыми инструментами можно совершать сделки?

Через Брокера Вы сможете совершать сделки со следующими финансовыми инструментами:
1) обыкновенные акции российских акционерных обществ;
2) привилегированные акции российских акционерных обществ;
3) фьючерсные договоры (контракты);
4) обыкновенные[54] облигации российских эмитентов;
5) облигации федерального займа для физических лиц (ОФЗ-н);
6) иностранные депозитарные расписки на акции;
7) субординированная облигация российского эмитента;
8) структурная облигация российского эмитента;
9) облигация российского эмитента со структурным доходом;

[54] Под обыкновенной облигацией понимается облигация, не являющаяся структурной облигацией, облигацией со структурным доходом (облигацией, размер дохода по которой зависит от наступления или ненаступления одного или нескольких обстоятельств, указанных в абзаце втором подпункта 23 пункта 1 статьи 2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»), субординированной облигацией, облигацией без срока погашения, конвертируемой облигацией, коммерческой облигацией, облигацией федерального займа для физических лиц (ОФЗ-н), замещающей облигацией (облигацией, предусмотренной статьей 6 Федерального закона от 14.07.2022 № 319-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»), облигацией с залоговым обеспечением денежными требованиями.

10) опционный договор;
11) инвестиционный пай паевого инвестиционного фонда (кроме биржевого паевого инвестиционного фонда);
12) инвестиционный пай российского биржевого паевого инвестиционного фонда;
13) акция (пай) ETF.

Для совершения сделок с иностранными ценными бумагами и некоторыми сложными финансовыми инструментами требуется пройти тестирование или получить статус квалифицированного инвестора. Такие сделки являются более рискованными. Вы несете повышенный риск потери инвестированных средств, а также можете остаться должны Вашему Брокеру.

Кто несет риски?

Вы самостоятельно оцениваете и несете риски по каждому финансовому инструменту от момента его покупки до момента продажи. До заключения Агентского договора Брокер уведомляет Клиентов – получателей брокерских услуг о коммерческих и финансовых рисках на рынке ценных бумаг путем предоставления для ознакомления Декларации о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг.

Внимательно ознакомьтесь с декларациями о рисках (приложение № 7 к Агентскому договору), которые Брокер должен предоставить Вам до начала совершения соответствующих операций: с декларацией о рисках, связанных с совершением маржинальных и необеспеченных сделок, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, приобретением иностранных ценных бумаг, о рисках приобретения акций в процессе их первичного публичного предложения.

Что придется оплачивать?

За оказание брокерских услуг взимается плата: в размере, установленном Тарифами Брокера, действующими на момент фактического предоставления услуг, https://samoletbank.ru/stock-market. Брокер также имеет право на возмещение расходов, связанных с оказанием услуг третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и урегулирования сделок и прочих операций. Уплата комиссии и возмещение расходов происходит по итогам торгового дня путем ежедневного списания денежных средств Банком с Брокерского счета Клиента.

Предоставляет ли Брокер денежные средства и ценные бумаги для сделок?

Брокер не оказывает Клиентам услуги по совершению маржинальных и необеспеченных сделок.

Может ли брокер использовать деньги и ценные бумаги?

Брокер не использует ценные бумаги Клиентов в собственных интересах

Внимательно ознакомьтесь с декларацией о рисках использования брокером в своих интересах денежных средств и (или) ценных бумаг клиента, которую Брокер обязан предоставить Вам до заключения договора о брокерском обслуживании, предусматривающего такую возможность, либо при внесении изменений в договор о брокерском обслуживании, предусматривающих такую возможность.

Какие налоги необходимо уплачивать?

Ваши доходы от инвестиций облагаются налогом на доходы физических лиц (НДФЛ).
Брокер является налоговым агентом, т.е. удерживает и перечисляет в бюджет налог на доходы физических лиц в соответствии с Налоговым Кодексом РФ. Клиент самостоятельно несет полную ответственность за непредставление Брокеру документов, подтверждающих его право на налоговые вычеты.

Как забрать деньги или ценные бумаги?

Для перевода денег и (или) ценных бумаг от Брокера необходимо подать соответствующее поручение. Брокер может удержать сумму НДФЛ, вашей задолженности по вознаграждению и других расходов до окончания взаиморасчетов между Сторонами.

Может ли изменяться агентский договор?

Брокер вправе в одностороннем порядке изменить Агентский договор, в том числе тарифы за обслуживание, при этом обязан разместить информацию об этом на своем сайте https://samoletbank.ru не позднее чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты вступления в силу Агентского договора или новых Тарифов путем опубликования их на Интернет-сайте Брокера.

Какую ответственность несет Брокер?

Брокер несет перед Вами ответственность за надлежащее соблюдение своих обязанностей по договору. В соответствии с договором, ответственность брокера ограничена в следующих случаях: в результате подделки или подлога документов, или разглашения паролей, используемых для Аутентификации Сообщений и/или Поручений; в следствие аварии (сбоев в работе) компьютерных сетей, силовых электрических сетей или систем электросвязи, непосредственно используемых для приема Поручений или обеспечения иных процедур проведения Торговых операций, а также действий третьих лиц, в том числе организаций, обеспечивающих торговые и расчетно-клиринговые процедуры в используемых Торговых системах; в случае банкротства (неспособности выполнить свои обязательства) Организатора торговли, включая банкротство организаций, обеспечивающих депозитарные и расчетные клиринговые процедуры в Торговых системах, если открытие счетов в этих организациях и использование их для хранения Ценных бумаг и денежных средств Клиента обусловлено необходимостью выполнения Поручений Клиента; инвестиционных решений, принятых Клиентом.

Как подать обращение или жалобу?

Подать обращение (жалобу) Брокеру можно в письменной форме путем передачи Брокеру лично или направления обращения посредством почтовой / курьерской связи по месту брокерского обслуживания клиентов Банка, в электронном виде путем передачи Сообщения с использованием Системы «ДБО» (для Клиентов, у которых имеется заключенный с Брокером договор об использовании Системы «ДБО).
Брокер обязан ответить на обращение (жалобу) в течении 15 рабочих дней. Этот срок может быть продлен, но не более чем на 10 рабочих дней.

Вы также можете направить обращение (жалобу) о возможном нарушении Брокером требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг в Банк России, и о возможном нарушении базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей брокеров – в НАУФОР.

В случае возникновения споров, применяется следующий порядок их разрешения: разрешаются путем переговоров. Споры и разногласия, по которым не удастся достичь договоренности, подлежат разрешению в Дорогомиловском районном суде г. Москвы для физических лиц в соответствии с действующим законодательством РФ.

Срок действия Агентского договора.

Агентский договор действует бессрочно.
Расторгнуть Агентский договор можно по взаимному согласию Сторон или по инициативе одной из Сторон с обязательным письменным уведомлением другой Стороны не позднее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты предполагаемого расторжения и после окончания взаиморасчетов между сторонами.

С ключевой информацией об Агентском договоре ознакомлен: _____
(ФИО, подпись клиента/представителя клиента)

Дата: «___» _____ 20__г.
Время: _____