

**ПОРЯДОК  
обслуживания клиентов ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на финансовых  
рынках (далее – Порядок)**

**Оглавление**

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	2
1. Предмет Порядка .....	2
2. Сведения о Банке .....	3
3. Основные термины и определения .....	4
4. Виды услуг, предоставляемых Банком .....	12
5. Права и обязанности Сторон .....	14
6. Уполномоченные представители Клиента и Банка .....	19
7. Счета Клиента .....	20
II. ПРАВИЛА И СПОСОБЫ ОБМЕНА СООБЩЕНИЯМИ И ПОРУЧЕНИЯМИ МЕЖДУ КЛИЕНТОМ И БАНКОМ .....	23
8. Основные способы и правила направления Поручений и обмена Сообщениями .....	23
9. Обмен Сообщениями и направление Поручений путем предоставления подлинных документов на бумажных носителях .....	24
10. Обмен Сообщениями и направление Поручений посредством почтовой связи .....	25
11. Обмен Сообщениями и направление Поручений с использованием ИТС .....	25
12. Обмен Сообщениями и направление Поручений с использованием телефонной связи .....	26
13. Обмен Сообщениями и направление Поручений с использованием электронной почты .....	28
14. Обмен Сообщениями и направление Поручений с использованием Личного кабинета .....	30
III. ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ. СДЕЛКИ ПО ПОРУЧЕНИЯМ КЛИЕНТОВ .....	31
15. Общие условия и порядок совершения сделок .....	31
16. Виды Поручений Клиента .....	32
17. Исполнение Поручений Клиента .....	33
18. Урегулирование сделок и осуществление расчетов между Банком и Клиентом .....	36
19. Особенности подачи Клиентом Поручений на внебиржевом рынке .....	37
20. Особенности совершения Необеспеченных сделок .....	38
21. Порядок заключения Специальных сделок РЕПО / Специальных сделок СВОП .....	44
22. Особенности совершения Сделок РЕПО .....	46
23. Особенности исполнения поручений Клиента на заключение сделок для участия в размещении .....	50
24. Особенности проведения Субброкерских операций .....	50
25. Особенности совершения Срочных сделок .....	52
26. Особенности заключения сделок в ТС ИТП .....	54
IV. НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ .....	55
27. Резервирование денежных средств .....	55
28. Резервирование Ценных бумаг .....	56
29. Отзыв денежных средств Клиента .....	56
30. Перераспределение денежных средств Клиента .....	57
31. Депозитарные операции .....	57
V. УПЛАТА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ И ВОЗМЕЩЕНИЕ ЗАТРАТ .....	58
32. Вознаграждение Банка и возмещение расходов .....	58
VI. ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА .....	59
33. Отчетность Банка .....	59
VII. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	61
34. Информационное обслуживание .....	61
35. Порядок вступления в силу изменений и/или дополнений, вносимых в Порядок .....	64
36. Налогообложение .....	64
37. Конфиденциальность .....	65
38. Ответственность Сторон .....	65
39. Расторжение Соглашения .....	67
40. Обстоятельства непреодолимой силы .....	68
41. Предъявление претензий и разрешение споров .....	69
42. Конфликт интересов .....	70

## І. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

### 1. Предмет Порядка

1.1. ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Банк) оказывает брокерские услуги, предусмотренные настоящим Порядком, Клиентам, заключившим с Банком соглашение о предоставлении услуг на финансовых рынках (далее Банк и Клиент совместно именуются – Стороны, а по отдельности – Сторона).

1.2. Положения настоящего Порядка действуют исключительно в рамках, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, а также в соответствии с действующими правилами, регламентами и процедурами, обязательными для соблюдения участниками организованных торгов на финансовых рынках.

1.3. Настоящий Порядок является стандартной формой договора присоединения, утвержденной Банком. Приложения к настоящему Порядку являются его неотъемлемой частью. Количество и содержание приложений к настоящему Порядку не являются окончательными и могут быть изменены и/или дополнены Банком в одностороннем порядке с соблюдением условий, установленных настоящим Порядком.

1.4. Заключение упомянутого в п. 1.1 настоящего Порядка соглашения о предоставлении услуг на финансовых рынках (далее – Соглашение) производится путем присоединения к условиям (акцепта) настоящего Порядка в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации (ГК РФ) и регистрации Банком заявления о присоединении к настоящему Порядку.

1.5. Присоединяясь к настоящему Порядку, Клиент тем самым подтверждает факт ознакомления с настоящим Порядком, а также со стандартными условиями сделок (спецификациями, параметрами соответствующих сделок), утвержденными ПАО Московская Биржа.

В случае если Клиент в соответствии с условиями настоящего Порядка действует за счет третьих лиц, Клиент тем самым подтверждает, что ознакомил указанных третьих лиц с настоящим Порядком, а также со стандартными условиями сделок (спецификациями, параметрами соответствующих сделок), утвержденными ПАО Московская Биржа. Клиент обязуется самостоятельно или через уполномоченных лиц отслеживать внесение изменений в настоящий Порядок, а также в стандартные условия сделок (спецификации, параметры соответствующих сделок), утвержденные ПАО Московская Биржа, и незамедлительно сообщать об указанных изменениях третьим лицам, за счет которых действует Клиент, а также соблюдать настоящий Порядок с учетом внесенных изменений, обеспечить соблюдение третьими лицами, за счет которых действует Клиент, настоящего Порядка с учетом всех таких изменений.

1.6. Настоящий Порядок размещен в сети Интернет на сайте Банка [www.mkb.ru](http://www.mkb.ru), при этом такое размещение не является в смысле ст. 437 ГК РФ публичным предложением (офертой) Банка заключить Соглашение. Соглашение не является публичным договором в смысле ст. 426 ГК РФ.

1.7. Для заключения Соглашения заинтересованные лица должны предоставить в Банк заявление о присоединении к настоящему Порядку (далее – Заявление о присоединении), составленное по форме приложений 1(а) – 1(г) к настоящему Порядку, и документы, указанные в приложениях 2(а) – 2(в) к настоящему Порядку.

1.8. Банк вправе отказать любому заинтересованному лицу в присоединении к настоящему Порядку, в оказании каких-либо или всех предусмотренных настоящим Порядком услуг или в использовании какого-либо или всех вариантов их оказания без объяснения причин.

1.9. Соглашение считается заключенным с момента регистрации Банком Заявления о присоединении. В случае изменения данных, содержащихся в предоставленных Банку документах, юридическое или физическое лицо, заключившее с Банком Соглашение, обязано незамедлительно предоставить в Банк документы, подтверждающие внесение указанных изменений.

1.10. Заявление о присоединении и полный комплект документов, необходимых для заключения Соглашения, должны быть предоставлены в Банк по адресу: 107045, г. Москва, Луков переулок, д. 2, стр. 1 или по иному адресу, дополнительно публично объявленному Банком. Местом заключения Соглашения считается город Москва.

Информация о месте обслуживания получателей финансовых услуг публикуется на странице в сети Интернет – <https://mkb.ru/financial-market/broking>.

В местах обслуживания получателей финансовых услуг Банком обеспечивается прием документов от получателей финансовых услуг в объеме, порядке и на условиях, установленных настоящим Порядком, в том числе в случаях представления получателем финансовых услуг

неполного комплекта документов.

Подразделением Банка, ответственным за прием документов и непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг в местах обслуживания получателей финансовых услуг, является Дирекция инвестиционного бизнеса. При предоставлении полного комплекта документов работник Дирекции инвестиционного бизнеса фиксирует прием Заявления о присоединении. При предоставлении неполного комплекта документов получателю финансовых услуг предоставляется соответствующее уведомление. В случае отказа в приеме документов Банк предоставляет получателю финансовых услуг мотивированный отказ.

Банк регистрирует Заявление о присоединении или отказывает в регистрации Заявления о присоединении в следующие сроки:

по юридическим лицам – не позднее 7 (Семи) рабочих дней с момента предоставления в Банк Заявления о присоединении и полного комплекта документов, необходимых для заключения Соглашения;

по физическим лицам – не позднее 3 (Трех) рабочих дней с момента предоставления в Банк Заявления о присоединении и полного комплекта документов, необходимых для заключения Соглашения.

При регистрации Заявления о присоединении Банк присваивает Клиенту все необходимые уникальные идентификационные номера / биржевые торговые коды, открывает Лицевые (брокерские) счета, оформляет Извещение (по форме приложения 12 к настоящему Порядку) и направляет его Клиенту способом, указанным в Заявлении о присоединении.

В случае отказа в регистрации Заявления о присоединении Банк оформляет Извещение по форме приложения 12.1 к настоящему Порядку и направляет его Клиенту способом, указанным в Заявлении о присоединении.

1.11. Особенности оказания Банком услуг в отношении отдельных Ценных бумаг или эмитентов, Валютных инструментов, Срочных сделок (дополнительные требования к Клиентам, порядок заключения и исполнения сделок, особые условия проведения расчетов и т. п.) могут определяться дополнительными соглашениями к Соглашению, заключаемыми между Банком и Клиентом.

1.12. Клиент вправе обратиться в Банк в целях изменения перечня услуг, оказываемых Банком в рамках настоящего Порядка, путем повторной подачи в Банк Заявления о присоединении в порядке, предусмотренном пп. 1.7–1.10 настоящего Порядка. Изменения, внесенные в перечень услуг, считаются вступившими в силу с момента регистрации Заявления о присоединении в Банке в соответствии с п. 1.9 настоящего Порядка.

1.13. Любые справки по вопросам, связанным с оказанием услуг на финансовых рынках, предоставляются сотрудниками профильного подразделения по телефону (495) 601-99-34.

1.14. В случае изменения номеров телефонов Банка Банк публикует новые номера телефонов на сайте Банка. Размещение информации на сайте Банка является надлежащим уведомлением Клиента в соответствии с настоящим Порядком.

## 2. Сведения о Банке

Полное наименование Банка: «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество).

Сокращенное наименование Банка: ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

Место нахождения Банка: г. Москва.

Почтовый адрес Банка: 107045, г. Москва, Луков переулок, д. 2, стр. 1.

### Лицензии Банка:

– Генеральная лицензия от 06 мая 2016 г. № 1978 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, выдана Банком России;

– Свидетельство о включении Банка в реестр участников системы обязательного страхования вкладов от 02.12.2004 № 253, выдано Государственной корпорацией Агентство по страхованию вкладов;

– Лицензия на осуществление операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов от 06 мая 2016 г. № 1978, выдана Банком России;

– Лицензия на осуществление брокерской деятельности от 07.12.2000 № 045-03476-100000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам;

– Лицензия на осуществление дилерской деятельности от 07.12.2000 № 045-03579-010000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам;

– Лицензия на осуществление депозитарной деятельности от 20.12.2000 № 045-04183-000100, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам.

Адреса лицензирующих органов:

Банк России: 107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12, телефон (495) 771-91-00.

Информация об имеющихся у Банка лицензиях приведена по состоянию на момент утверждения настоящего Порядка и может быть изменена. О таких изменениях Банк информирует Клиента дополнительно способом, аналогичным используемому для раскрытия информации при внесении изменений в настоящий Порядок.

Банк совмещает брокерскую деятельность с дилерской и депозитарной деятельностью.

Денежные средства, переданные Банку **в рамках Соглашения**, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

### 3. Основные термины и определения

3.1. Для целей настоящего Порядка используются следующие основные понятия и условные обозначения:

**Актив (Финансовый актив)** – денежные средства в различных валютах и/или Ценные бумаги Клиента, производные финансовые инструменты, являющиеся объектом заключаемых Банком сделок в рамках осуществления деятельности на финансовых рынках;

**Активное Поручение** – принятое Банком, но еще не исполненное Поручение Клиента;

**Банковский счет** – счет, открываемый Банком в качестве кредитной организации юридическому или физическому лицу на основании договора банковского счета в соответствии с нормами, предусмотренными главой 45 ГК РФ. В зависимости от статуса Клиента в тексте настоящего Порядка под банковским (расчетным) счетом подразумевается:

- расчетный счет – счет, открываемый для Клиента – юридического лица;
- корреспондентский счет – счет, открываемый для Клиента – кредитной организации;
- текущий счет – счет, открываемый для Клиента – физического лица;

**Базисный актив** – Ценные бумаги, иностранная валюта, фондовые и товарные индексы, иные объекты гражданских прав, обязательства по продаже/покупке которых или права на продажу/покупку которых являются предметом Срочного контракта (в том числе Фьючерс);

**Бенефициарный владелец:**

Бенефициарным владельцем Клиента – юридического лица является физическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие – более 25 процентов в уставном капитале) Клиентом – юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия Клиента – юридического лица.

Бенефициарным владельцем Клиента – физического лица считается это лицо, за исключением случаев, когда имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо;

**Базовые стандарты** – стандарты, разработанные, согласованные и утвержденные в соответствии с требованиями статьи 5 Федерального закона от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка»;

**Валюта** – иностранная валюта и/или валюта Российской Федерации (российский рубль);

**Валюта лота** – валюта, в которой номинирован Лот валютного инструмента;

**Валютный инструмент** – сделка спот, сделка СВОП, совокупность условий заключения каждой из которых в ТС СЭЛТ определена в соответствующей Спецификации и/или в списке параметров соответствующих сделок;

**Вариационная маржа** – денежные средства, обязанность уплаты которых возникает у одной из сторон Срочной сделки в результате изменения текущей рыночной цены (текущего значения) Базисного актива или расчетной цены Срочной сделки. Расчет, начисление или списание Вариационной маржи осуществляются в соответствии с правилами осуществления клиринга и на основании отчетов клиринговой организации;

**внебиржевой рынок** – рынок Ценных бумаг, на котором заключение гражданско-правовых сделок с Ценными бумагами осуществляется без участия организаторов торговли (торговых систем). Проведение операций с Ценными бумагами на внебиржевом рынке осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации или иностранного государства и обычаями делового оборота, сложившимися на данном рынке, а также (если применимо) в соответствии с правилами внебиржевой торговой системы, специализированной платформы;

**Гарантийное обеспечение** – определяемый Банком размер денежных средств Клиента, необходимых для обеспечения Открытых позиций по Срочным сделкам. Сумма Гарантийного обеспечения Клиента составляет 100 % от суммы гарантийного обеспечения, установленной Правилами ТС;

Гарантийные требования – установленный Правилами ТС минимальный размер средств, которыми должен располагать участник Срочных сделок, заключенных в ТС;

Группа «Московская Биржа» (ПАО Московская Биржа) – структура, занимающаяся управлением многофункциональной биржевой площадкой по торговле акциями, облигациями, производными финансовыми инструментами, валютой, инструментами денежного рынка и товарами. В состав Группы «Московская Биржа» помимо ПАО Московская Биржа входит центральный депозитарий (НКО АО «Национальный расчетный депозитарий») (НРД), а также клиринговый центр (Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) (НКЦ), выполняющий функции центрального контрагента на рынках;

Депозитарий – специализированное обособленное структурное подразделение Банка, оказывающее Клиенту депозитарные услуги на основании депозитарного договора и Условий осуществления депозитарной деятельности, осуществляющее депозитарную деятельность на основании соответствующей лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг;

Доход по Ценным бумагам (доход) – денежные средства или иное имущество, в том числе в виде дивидендов, процентного дохода, частичного погашения от эмитента и/или лица, выдавшего Ценные бумаги, являющиеся в том числе предметом Сделки РЕПО, суммы денежных средств, эквивалентные выплатам эмитента и/или лица, выдавшего Ценные бумаги, и/или иное имущество или его эквивалент;

Закрытие позиции по Срочным сделкам – прекращение всех прав и обязанностей Клиента по Открытой позиции по Срочным сделкам в результате исполнения Срочных сделок, или совершения Офсетных сделок, или иных действий, предусмотренных Правилами ТС;

Извещение – сообщение Банка, содержащее сведения о регистрации (присвоении Заявлению о присоединении регистрационного номера) / об отказе в регистрации Банком Заявления о присоединении, а также иные сведения, необходимые Клиенту для проведения операций в рамках настоящего Порядка. Извещение составляется по примерным формам, приведенным в приложениях 12 и 12.1 к настоящему Порядку;

Иностранные ценные бумаги – иностранные финансовые инструменты, допущенные к обращению в Российской Федерации в качестве ценных бумаг иностранных эмитентов в соответствии с пунктом 1 статьи 51.1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

Квалифицированный инвестор – лицо, отнесенное к данной категории инвесторов в соответствии с положениями Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также лицо, признанное Банком квалифицированным инвестором, с учетом требований, установленных нормативными актами Банка России;

Клиент – физическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, юридическое лицо (в том числе кредитная организация), иностранная структура без образования юридического лица, в том числе Субброкер / Клиентский брокер, заключивший с Банком Соглашение в соответствии с настоящим Порядком;

Клиентский брокер – юридическое лицо, имеющее лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, не имеющее права на основании договора на брокерское обслуживание с Клиентом использовать в своих интересах денежные средства Клиентов и совершать сделки с Ценными бумагами и производными финансовыми инструментами за счет Клиентов без привлечения другого брокера (агента), являющегося участником торгов и участником клиринга. Клиент, являющийся Клиентским брокером, проставляет соответствующую отметку в Заявлении о присоединении;

Ликвидные инструменты – Ценные бумаги (иностранная валюта), соответствующие условиям пунктов 5–8 Требований и включенные Банком в списки Ликвидных инструментов;

Ликвидные инструменты для коротких продаж – Ценные бумаги (иностранная валюта), в отношении которых возможно возникновение и/или увеличение Непокрытой позиции при заключении сделки по продаже Ценных бумаг (иностранной валюты). Список Ликвидных инструментов для коротких продаж устанавливается Банком самостоятельно в соответствии с Требованиями;

Лицевой (брокерский) счет – счет, предназначенный для учета денежных средств Клиента, расчетов с Клиентом и третьими лицами по сделкам с Ценными бумагами / Валютными инструментами и Срочными контрактами, совершаемым Банком в соответствии с настоящим Порядком;

Личный кабинет / Личный кабинет Клиента – система «МКБ Онлайн», представляющая собой веб-приложение, специальный защищенный раздел, который является частью системы электронного документооборота, располагающийся в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на

сайте [www.mkb.ru](http://www.mkb.ru) и предназначенный для обмена информацией и электронного документооборота между Клиентом и Банком, содержащий совокупность сведений, полученных / имеющихся у Банка в связи с заключенным Клиентом Соглашением, в том числе включая (но не ограничиваясь) сведения об активах Клиента, отчетность Банка перед Клиентом и иную информацию, размещенную Банком и требуемую для взаимодействия Банка и Клиента, а также Поручения Клиента на совершение сделок с Ценными бумагами / Валютными инструментами, Срочных сделок на ПАО Московская Биржа, Поручения на возврат и перевод денежных средств. Безопасность использования Личного кабинета обеспечивается путем применения Простой электронной подписи и использованием протокола HTTPS. Объем операций, которые Клиент вправе осуществлять посредством Личного кабинета, и функциональные возможности Личного кабинета определяются Банком. Личный кабинет предоставляется только физическим лицам. Доступ в Личный кабинет может осуществляться Клиентом через Мобильное приложение при наличии технической возможности. Термин «МКБ Онлайн» используется в значении, данном ему в Договоре комплексного банковского обслуживания физических лиц в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»;

Лот валютного инструмента – стандартное количество валюты, определяемое применительно к каждому Валютному инструменту в соответствии с Правилами ТС;

Минимальная маржа – показатель размера минимально допустимой стоимости Портфеля Клиента «ТС Основной», при достижении которого Банк совершает действия по снижению указанного размера Минимальной маржи и/или увеличению стоимости Портфеля Клиента «ТС Основной»;

Мобильный банк «МКБ Онлайн» (Мобильное приложение) – программное обеспечение (специальное приложение мобильного телефона (смартфона, планшета и т. п.);

Начальная маржа – показатель размера стоимости Портфеля Клиента «ТС Основной», при достижении которого Банк ограничивает Клиента в совершении сделок (операций), приводящих к увеличению Непокрытой позиции по Портфелю Клиента «ТС Основной»;

Необеспеченная сделка – сделка (за исключением Срочной сделки, сделки в ТС ИТП, сделки с Иностранскими ценными бумагами на внебиржевом рынке), заключаемая Банком по Поручению Клиента в рамках Соглашения, результатом заключения и/или исполнения которой является возникновение или увеличение в абсолютном выражении Непокрытой позиции;

Непокрытая позиция (НП) – отрицательное значение Плановой позиции по Портфелю Клиента «ТС Основной» (в денежных средствах и/или в Ценных бумагах). Непокрытая позиция может возникнуть в случае заключения в интересах Клиента Необеспеченной сделки и/или исполнения Банком поручения на Неторговую операцию по выводу денежных средств и/или Ценных бумаг из Портфеля Клиента «ТС Основной», а также в иных случаях, при наступлении которых значение Плановой позиции примет отрицательное значение;

Неторговые операции – совершение Банком юридических действий, отличных от Торговых операций, в интересах и по поручению Клиентов в рамках настоящего Порядка либо без Поручения Клиентов, если исполнение операций без Поручений Клиентов предусмотрено настоящим Порядком и/или действующим законодательством Российской Федерации;

НПР1 – норматив покрытия риска при исполнении поручений Клиента, отнесенного Банком к категории «Клиент со стандартным уровнем риска» или «Клиент с повышенным уровнем риска»;

НПР2 – норматив покрытия риска при изменении стоимости Портфеля Клиента «ТС Основной», отнесенного Банком к категории «Клиент со стандартным уровнем риска» или «Клиент с повышенным уровнем риска»;

обязательства Клиента – любой вид обязательств Клиента перед Банком и/или третьими лицами, возникший и/или возникающий в результате совершения действий в рамках Соглашения;

Оptionный договор (опцион) – Срочный контракт, предусматривающий:

– обязанность сторон или стороны на условиях, определенных при его заключении, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать Ценные бумаги, валюту, являющиеся Базисным активом, либо заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом и составляющий Базисный актив,

или

– обязанность стороны периодически или единовременно уплачивать денежные суммы, в случае предъявления требований другой стороной, в зависимости от изменения цен на Базисный актив, от наступления обстоятельства, свидетельствующего о неисполнении или ненадлежащем исполнении одним или несколькими юридическими лицами, государствами или муниципальными образованияами своих обязанностей (за исключением договора поручительства и договора страхования), либо иного обстоятельства, которое предусмотрено федеральным законом или нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и относительно которого неизвестно,

наступит оно или не наступит, а также от изменения значений, рассчитываемых на основании одного или совокупности нескольких вышеуказанных показателей;

Организатор торгов – профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по оказанию услуг, непосредственно способствующих заключению сделок между участниками рынка ценных бумаг;

Основной счет депо – отдельный счет депо владельца / доверительного управляющего / номинального держателя / иностранного номинального держателя / иностранного уполномоченного держателя, предназначенный для учета Ценных бумаг, по которым не осуществляются операции в ТС. В целях обособления учета Ценных бумаг, для которых имеется общий набор возможных операций, ограничений на операции или иных свойств, сгруппированных по общим признакам, в рамках основного счета депо могут открываться разделы счета депо;

Открытая позиция по Срочным сделкам – совокупность прав и обязанностей Клиента, возникших в результате совершения последним Срочных сделок;

Офис Дирекции инвестиционного бизнеса – офис Банка, оказывающий брокерские услуги в соответствии с настоящим Порядком и расположенный по адресу, указанному на сайте Банка [www.mkb.ru](http://www.mkb.ru);

Офсетная сделка – Срочная сделка, влекущая за собой прекращение прав и обязанностей Клиента по открытой ранее Открытой позиции по Срочным сделкам в связи с возникновением противоположной позиции по одному и тому же Фьючерсному контракту или Опционному договору на одном и том же разделе регистра учета позиций, в результате которой происходит сокращение совокупных Гарантийных требований по Срочным сделкам, ранее заключенным Банком от имени и за счет Клиента. Офсетная сделка заключается Банком без поручения Клиента и направлена на защиту имущественных интересов Клиента;

Пай иностранного инвестиционного фонда (Иностранная ценная бумага, сделка по выпуску и погашению с которой осуществляются путем подачи заявки в FundSettle);

Первоначальный покупатель по сделке РЕПО – сторона по первой части Сделки РЕПО, получающая Ценные бумаги с обязательством продажи Ценных бумаг в дату второй части Сделки РЕПО за сумму, равную сумме обратной продажи;

Первоначальный продавец по сделке РЕПО – сторона по первой части Сделки РЕПО, передающая Ценные бумаги взамен получаемых денежных средств с обязательством выкупа Ценных бумаг в дату второй части Сделки РЕПО за сумму, равную сумме обратного выкупа;

Плановая позиция (плановая позиция) – Позиция, уменьшенная на величину активных (принятых, но пока не исполненных Банком) Поручений на сделки и/или уменьшенная / увеличенная на величину исполненных Поручений на сделки, срок расчетов по которым пока не наступил, а также включая принятые, но неисполненные неторговые Поручения на операции с денежными средствами и/или Ценными бумагами (все значения в разрезе соответствующего портфеля Клиента). Плановая позиция определяется как в отношении денежных средств (по каждой из валют), так и в отношении каждой из Ценных бумаг. Значение Плановой позиции определяется в порядке, установленном в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе приложением к Требованиям;

Позиция – совокупность денежных средств, Ценных бумаг Клиента, за счет которых в текущий момент может быть произведено урегулирование сделок в ТС или на внебиржевом рынке и/или могут быть произведены Неторговые операции. Позиция Клиента определяется и ведется в разрезе ТС (позиция Клиента в ТС), видов Ценных бумаг (позиция Клиента по Ценной бумаге), денежных средств (позиция Клиента по денежным средствам). Размер позиции Клиента не включает в себя вознаграждение Банка за совершение операций по поручению Клиентов, которое рассчитано Банком, но не выплачено Клиентом;

портфель Клиента – совокупность Плановых позиций Клиента по денежным средствам по каждому виду валют и по Ценным бумагам каждого эмитента (лица, обязанного по Ценной бумаге), предоставляющим их владельцам одинаковый объем прав, определенных в порядке, установленном Требованиями, со следующей оговоркой: права требования и обязательства по сделкам с неликвидными ценными бумагами включаются в состав портфеля Клиента только по сделкам с центральным контрагентом.

При этом Плановые позиции Клиента распределяются на несколько следующих портфелей Клиента:

Портфель Клиента «ТС Основной» – формируется в отношении Плановых позиций по сделкам в ТС ФР, ТС СЭЛТ и внебиржевом рынке.

Портфель Клиента «ТС FORTS» – формируется в отношении Плановых позиций по сделкам в ТС FORTS.

Портфель Клиента «ТС ИТП» – формируется в отношении Плановых позиций по сделкам в ТС ИТП;

Поручение (требование) – документ, удостоверяющий получение распоряжения Клиента на совершение гражданско-правовой сделки или операции с Ценными бумагами, Валютными инструментами и Срочными контрактами или операции с денежными средствами в различных валютах в интересах Клиента, данный в форме, определенной Соглашением;

Поставочный контракт – Срочный контракт, условия исполнения по которому предусматривают поставку / оплату Базисного актива (заключение Срочного контракта, являющегося Базисным активом) в порядке, установленном в Спецификации, Правилах ТС и правилах клиринга;

Правила ТС – любые правила, регламенты, инструкции, нормативные документы или требования, обязательные для исполнения всеми участниками перечисленных в настоящем Порядке торговых систем, в которых Банк совершает сделки в соответствии с Поручением Клиента, а также расчетных организаций, расчетных депозитариев и клиринговых организаций;

Принудительное закрытие позиций – Закрытие позиции по Срочным сделкам путем заключения Офсетных сделок, проводимое ТС, инициируемое самостоятельно ТС; либо исполнение Банком, инициируемое самостоятельно, обязательств Клиента по Срочным сделкам за счет Клиента, без Поручения Клиента;

Простая электронная подпись – формируемая посредством введения одноразового пароля в соответствующий раздел Личного кабинета электронная подпись, подтверждающая волеизъявление Клиента на совершение операции или удостоверяющая факт составления, и/или ознакомления, и/или согласия, и/или подписания электронного документа на базе одноразовых кодов;

рабочий день – календарный день, кроме официально установленных выходных и праздничных дней в Российской Федерации, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, с 09:30 до 18:00 по московскому времени (в пятницу и предпраздничные дни – с 09:30 до 16:45 по московскому времени);

Размер маржи – показатели Начальной маржи и Минимальной маржи, устанавливаемые Банком в соответствии с условиями настоящего Порядка;

Размещение ценных бумаг – отчуждение ценных бумаг эмитентом их первым владельцам путем заключения гражданско-правовых сделок;

Расчетная (котировальная) цена – цена, которая используется для расчета Вариационной маржи и определяется ТС. Расчетная цена указывается в единицах измерения, установленных в Спецификации соответствующего Срочного контракта;

Расчетная организация ТС – небанковская кредитная организация, имеющая в соответствии с действующим законодательством право осуществления расчетных операций и уполномоченная соответствующей ТС на проведение банковских операций по счетам участников ТС;

Расчетный депозитарий ТС – депозитарий, осуществляющий проведение всех операций по счетам депо участников ТС и, в случаях, определенных законодательством, по счетам Клиентов при исполнении сделок, совершенных через организатора торговли на рынке ценных бумаг, имеющий соответствующую лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг;

Расчетный контракт – Срочная сделка, условия исполнения по которой предусматривают проведение расчетов (обязанность сторон уплачивать Вариационную маржу) в порядке, установленном в Спецификации, Правилах ТС и правилах клиринга;

Реестродержатель – профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг на основании договора с эмитентом;

Режим торгов T0 – режим торгов в ТС ФР, который предусматривает исполнение обязательств по сделке (поставку и оплату Ценных бумаг) в день заключения участником торгов договора и/или предусматривает заключение сделки на условиях клиринга с полным обеспечением;

Режим торгов T+n (Режим торгов T+) – режим торгов в ТС ФР, где: T – фактическая дата заключения сделки, а n – число торговых дней, значение которого определяется последней цифрой кода расчетов по сделке в соответствии с Правилами ТС;

Резервирование денежных средств в ТС – депонирование денежных средств на счете, открытом в Расчетной организации ТС, для осуществления расчетов по сделкам в ТС в соответствии с Правилами ТС;

Резервирование Ценных бумаг в ТС – депонирование Ценных бумаг в соответствии с Правилами ТС на торговом счете депо (основном или торговом разделе торгового счета депо) в Расчетном депозитарии ТС, осуществляющем проведение всех операций по счетам депо участников ТС;

Сделка РЕПО – двусторонний договор, по которому одна сторона (продавец по договору РЕПО) обязуется в срок, установленный этим договором, передать в собственность другой стороне



(покупателю по договору РЕПО) Ценные бумаги, а покупатель по договору РЕПО обязуется принять Ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (первая часть договора РЕПО), и по которому покупатель по договору РЕПО обязуется в срок, установленный этим договором, передать Ценные бумаги в собственность продавца по договору РЕПО, а продавец по договору РЕПО обязуется принять Ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (вторая часть договора РЕПО);

сделка СВОП – две взаимосвязанные сделки спот. По условиям сделки СВОП Клиент, заключая сделку спот по покупке иностранной валюты, одновременно заключает другую сделку спот по продаже иностранной валюты с совпадающей валютой лота и совпадающей сопряженной валютой, и, наоборот, заключая сделку спот по продаже иностранной валюты, одновременно заключает другую сделку спот по покупке иностранной валюты с совпадающей валютой лота и совпадающей сопряженной валютой. При этом сумма в валюте лота обеих сделок совпадает.

В случае если обязательство по сделке спот по продаже иностранной валюты является обязательством с более поздней датой исполнения, сделка СВОП имеет направленность «покупка / продажа». В случае если обязательство по сделке спот по покупке иностранной валюты является обязательством с более поздней датой исполнения, сделка СВОП имеет направленность «продажа / покупка»;

сделка спот – сделка купли-продажи иностранной валюты, при заключении которой Клиент покупает / продает валюту лота за сопряженную валюту на условиях, определяемых в соответствующей Спецификации;

Соглашение – договор между Банком и Клиентом, заключенный путем присоединения Клиента к настоящему Порядку, по которому Банк обязуется за вознаграждение совершать по Поручению Клиента юридические и иные действия, связанные с заключением гражданско-правовых сделок с Ценными бумагами, Валютными инструментами или Срочных сделок от своего имени и за счет Клиента, а также (применительно к сделкам с Ценными бумагами) от имени и за счет Клиента на условиях и в порядке, предусмотренных Соглашением;

Сообщение – любое информационное сообщение, направляемое Банком и Клиентом друг другу в рамках исполнения настоящего Порядка, исполнение которого непосредственно не влечет изменения состава активов Клиента;

сопряженная валюта – валюта, за которую производится покупка-продажа Лотов валютного инструмента согласно Правилам ТС;

Специализированный депозитарий – профессиональный участник рынка ценных бумаг, который осуществляет депозитарную деятельность, а также на основании лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария осуществляет функции по контролю за соответствием деятельности Страховых компаний, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов и самих фондов законодательству;

Специальная сделка РЕПО – Сделка РЕПО, заключаемая Банком по поручению, в интересах и за счет Клиента и направленная на перенос даты исполнения обязательств по Непокрытой позиции в ТС ФР;

Специальная сделка СВОП – сделка СВОП, заключаемая Банком по поручению, в интересах и за счет Клиента и направленная на перенос даты исполнения обязательств по Непокрытой позиции в ТС СЭЛТ.

В случае если сделка купли-продажи иностранной валюты с более ранней датой исполнения обязательств имеет направленность «продажа», Специальная сделка СВОП имеет направленность «покупка / продажа». В случае если сделка купли-продажи иностранной валюты с более ранней датой исполнения обязательств имеет направленность «покупка», Специальная сделка СВОП имеет направленность «продажа / покупка»;

Специальный торговый счет – отдельный банковский счет, открываемый Банком в другой кредитной организации для перечисления денежных средств, переданных Банку Клиентами, в целях исполнения и/или обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу. Открывается совокупно по всем Клиентам (далее – общий Специальный торговый счет), от которых не поступило требования по ведению отдельного Специального торгового счета;

отдельный Специальный торговый счет – специальный торговый счет, открываемый по требованию Клиента, выразившего желание вести обособленный (индивидуальный) учет денежных средств, которые могут использоваться только для исполнения и/или обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу и возникших из договоров, заключенных за счет такого Клиента;

Спецификация – документ, определяющий стандартные условия Валютного инструмента, Срочной сделки и порядок ее исполнения, применяемый при заключении сделок с Валютным инструментом, Срочных сделок в ТС FORTS и ТС СЭЛТ;

Ставка по Специальной сделке РЕПО – процентная ставка на дату заключения Специальной сделки РЕПО, определяемая распоряжением уполномоченного лица Банка и публикуемая на сайте Банка по адресу [www.mkb.ru](http://www.mkb.ru) в процентах годовых;

Ставка по специальной сделке СВОП – процентная ставка на дату заключения Специальной сделки СВОП, определяемая распоряжением уполномоченного лица Банка и публикуемая на сайте Банка по адресу [www.mkb.ru](http://www.mkb.ru) в процентах годовых;

Ставка риска – показатель, используемый для определения размера Начальной маржи;

Страховая компания – Клиент, являющийся страховой организацией и осуществляющий в соответствии с законодательством Российской Федерации пенсионное страхование, страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и/или с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика или иные виды страхования, предусмотренные федеральными законами Российской Федерации о конкретных видах обязательного страхования;

СРО НФА – Саморегулируемая организация «Национальная финансовая ассоциация»;

Срочная сделка (Срочный контракт) – договор, являющийся производным финансовым инструментом и заключенный Банком по поручению Клиента в ТС FORTS;

Субброкер – юридическое лицо, заключившее с Банком Соглашение путем присоединения к условиям настоящего Порядка и обладающее лицензиями профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской и депозитарной деятельности (для резидентов Российской Федерации) или иностранное юридическое лицо с местом учреждения в государствах, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 2 статьи 51.1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», действующее в интересах других лиц, если такая организация в соответствии с ее личным законом вправе осуществлять брокерскую и депозитарную деятельность;

Субклиенты – юридические и физические лица, в интересах которых Субброкер подает или намевается подавать в будущем Поручения на основании брокерского договора (договора комиссии), заключенного Субброкером и Субклиентом. При этом Субброкер во взаимоотношениях с Банком в рамках настоящего Порядка действует в качестве комиссионера от своего имени, но за счет Субклиентов;

Субброкерские операции – любые операции и/или действия, осуществляемые Банком по поручению Субброкера, действующего в интересах Субклиентов, в полном соответствии с настоящим Порядком;

Счет депо – счет депо владельца / доверительного управляющего / номинального держателя / иностранного номинального держателя / иностранного уполномоченного держателя, открытый Клиенту в Депозитарии в соответствии с договором счета депо и Условиями осуществления депозитарной деятельности, являющимися его неотъемлемой частью / в Специализированном депозитарии в соответствии с нормативными документами Специализированного депозитария и предназначенный для учета Ценных бумаг / удостоверения прав / перехода прав на Ценные бумаги Клиента;

Тарифы – Тарифы ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на предоставление услуг на финансовых рынках, утвержденные в соответствии с настоящим Порядком;

торговая система (ТС) – площадки для заключения и исполнения сделок с Ценными бумагами, с иностранной валютой или Срочных сделок в соответствии с определенными установленными процедурами, зафиксированными в Правилах ТС или иных нормативных документах, обязательных или рекомендуемых для исполнения всеми участниками ТС;

торговый день – период времени, в который Банк принимает и исполняет поручения на сделки. Для торговых поручений, поданных для заключения сделок в ТС, – период Торговой сессии, определенной Правилами ТС данной ТС. Для торговых поручений, поданных для заключения сделок на внебиржевом рынке, и неторговых поручений – рабочий день, определенный настоящим Порядком;

Торговый счет депо – отдельный счет депо, открываемый Клиенту в Депозитарии (в Специализированном депозитарии, если применимо) и предназначенный для учета Ценных бумаг, которые могут быть использованы для исполнения и/или обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу согласно Федеральному закону от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности». Операции по Торговому счету депо осуществляются либо на основании распоряжений клиринговой организации без распоряжения лица, которому открыт данный счет, либо на основании распоряжений лица, которому открыт такой счет, с согласия клиринговой организации, а также в порядке, установленном правовыми актами Банка России. Банк является оператором Торгового счета депо Клиента;

день Т – день, в который Банк заключил сделку в соответствии с Поручением Клиента;

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

Торговая операция – совершение сделки с Ценными бумагами (в том числе сделок РЕПО), иностранной валютой (в том числе сделок СВОП) и/или заключение договора, являющегося производным финансовым инструментом (Срочных сделок);

Трансферный агент – юридическое лицо, назначаемое фондом, которое осуществляет администрирование и управление деятельностью фонда; ведение реестра акционеров фонда; обработку заявок на выпуск, погашение, обмен Иностранных паев; обработку информации и инструкций по корпоративным действиям;

Требования – требования к осуществлению брокерской деятельности при совершении брокером отдельных сделок с ценными бумагами и заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, утвержденные указанием Банка России от 08.10.2018 № 4928-У «О требованиях к осуществлению брокерской деятельности при совершении брокером отдельных сделок с ценными бумагами и заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, критериях ликвидности ценных бумаг, предоставляемых в качестве обеспечения обязательств клиента перед брокером, при совершении брокером таких сделок и заключении таких договоров, а также об обязательных нормативах брокера, совершающего такие сделки и заключающего такие договоры»;

ТС ФР – секция Фондового рынка ПАО Московская Биржа, на которой осуществляются торги Ценными бумагами +;

ТС СЭЛТ – секция валютного рынка ПАО Московская биржа, на которой осуществляются торги Валютными инструментами;

ТС FORTS – секция срочного рынка FORTS на ПАО Московская биржа, на которой осуществляются торги Срочными контрактами (фьючерсы, опционы);

ТС ИТП – организованные иностранные торговые площадки (ИТП) (иностранная биржа), на которых осуществляются торги Ценными бумагами иностранных эмитентов. Банк предоставляет своим Клиентам возможность совершать сделки с Иностранными ценными бумагами, допущенными к торгам на соответствующей ИТП, по ценам, формирующимся на этих ИТП, в валюте расчетов на этих ИТП и по правилам соответствующих ИТП;

FundSettle – специализированная платформа Euroclear Bank SA/NV, на которой осуществляются расчеты с иностранными инвестиционными фондами, обеспечивающая единый доступ для всех Трансферных агентов и клиентов Euroclear Bank SA/NV;

Уникальный идентификационный номер – индивидуальный номер, присваиваемый Клиенту Банком в качестве брокера и необходимый для идентификации операций, проводимых по Поручениям Клиента;

Уполномоченные представители Банка – представители Банка, которые имеют полномочия (права) совершать от имени Банка действия, определенные настоящим Порядком;

Уполномоченный представитель Клиента – физическое лицо, имеющее в соответствии с законом либо на основании надлежащим образом оформленных доверенностей полномочия на совершение от имени Клиента действий, предусмотренных настоящим Порядком. Во всех случаях, даже когда это не обозначено прямо в тексте настоящего Порядка, любые действия от имени Клиента могут осуществлять только уполномоченные представители;

Управляющая компания – Клиент, организация, действующая в интересах своих клиентов на основании лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами;

Урегулирование сделки – процедура исполнения Сторонами обязательств по заключенной сделке, которая включает в себя прием и поставку Ценных бумаг, оплату приобретенных Ценных бумаг, прием платы за проданные Ценные бумаги, прием или поставку Базисного актива по Поставочным контрактам, прием или уплату денежных средств по Расчетным контрактам, прием и уплату денежных средств в соответствующей валюте по Валютному инструменту, оплату расходов по тарифам Банка и тарифам третьих лиц, участие которых необходимо и/или допустимо по условиям настоящего Порядка для заключения и урегулирования сделки, иные процедуры, необходимые для исполнения Сторонами своих обязательств;

Условия осуществления депозитарной деятельности – условия, на которых Депозитарий оказывает юридическим и физическим лицам депозитарные и сопутствующие им услуги;

финансовый инструмент – Ценная бумага, или Валютный инструмент, или Срочная сделка;

Фьючерсный контракт (Фьючерс) – Срочный контракт, предусматривающий обязанность каждой из сторон договора периодически или одновременно уплачивать денежные суммы в зависимости от изменения цен (значений) Базисного актива, от наступления обстоятельства, свидетельствующего о неисполнении или ненадлежащем исполнении одним или несколькими юридическими лицами, государствами или муниципальными образованияами своих обязанностей (за исключением договора поручительства и договора страхования), либо иного обстоятельства, которое предусмотрено федеральным законом или нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и относительно которого неизвестно, наступит оно или не наступит, а также от изменения значений, рассчитываемых на основании одного или совокупности нескольких вышеуказанных показателей;

Ценные бумаги – эмиссионные ценные бумаги российских эмитентов, инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов по смыслу Федерального закона от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах», а также Иностранные ценные бумаги;

ИТС – информационно-торговая система удаленного доступа, позволяющая Клиенту в режиме реального времени наблюдать за ходом торгов в некоторых ТС, получать информационные Сообщения Банка, осуществлять передачу Сообщений и подавать Поручения Банку в рамках Соглашения в виде электронных документов посредством сети Интернет. Использование Клиентом систем интернет-трейдинга является подтверждением:

– достаточной ознакомленности и компетентности Клиента в их использовании;

– ознакомления и согласия с теми рисками, которые возникают при их использовании;

– согласия на то, чтобы считать Поручение, переданное с их использованием, равноценным оригинальному Поручению при условии содержания в нем всех существенных реквизитов в объеме, который позволяет сформировать ИТС, даже если часть реквизитов отлична по названию и формату представления от аналогичных реквизитов соответствующего приложения к настоящему Порядку.

3.2. Иные термины, специально не определенные в настоящем Порядке, а также значение типов расчетов по сделкам в ТС используются в значениях, установленных Правилами ТС, Спецификациями / правилами соответствующих сделок, утвержденными ПАО Московская Биржа, законодательством Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и стран, в которых заключаются сделки, а также обычаями делового оборота.

#### **4. Виды услуг, предоставляемых Банком**

4.1. Банк за вознаграждение оказывает Клиенту услуги на финансовых рынках, а именно:

– проведение по Поручению Клиента от имени, за счет и в интересах Клиента или от своего имени, за счет и в интересах Клиента Торговых операций. При совершении Торговых операций Банк действует в соответствии с Правилами ТС, обычаями делового оборота и инструкциями Клиентов;

– урегулирование сделок, заключенных Банком по Поручениям Клиента, и совершение в связи с этим всех необходимых юридических действий;

– совершение Неторговых операций;

– предоставление прочих услуг, связанных с работой на финансовых рынках, предусмотренных настоящим Порядком.

Услуги профессионального участника рынка ценных бумаг, предоставляемые Банком, также включают в себя депозитарные услуги. Депозитарные услуги предоставляются Банком Клиенту на основании заключенного между ними депозитарного договора в порядке, предусмотренном Условиями осуществления депозитарной деятельности.

Банк вправе ограничивать / изменить список Валютных инструментов / инструментов Срочного рынка FORTS / Иностранных ценных бумаг, в отношении которых Банк принимает от Клиента Поручения. В случае изменения списка Валютных инструментов / инструментов Срочного рынка FORTS указанная информация публикуется на сайте Банка за 1 (Один) рабочий день до вступления данных изменений в силу.

Приведенный в настоящем разделе список услуг Банка не является исчерпывающим. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Правилами ТС, Банк осуществляет иные юридические и фактические действия в интересах Клиентов.

4.2. Услуги по заключению и урегулированию сделок предоставляются Банком на организованных торговых площадках Группы «Московская Биржа» по торгуемым финансовым инструментам: секция Фондового рынка (ТС ФР), секция Валютного рынка (ТС СЭЛТ), секция

Срочного рынка FORTS (ТС FORTS), а также на зарубежных торговых площадках (ТС ИТП).

4.3. Приведенный в п. 4.2 настоящего Порядка перечень ТС не является исчерпывающим. Банк принимает на себя обязательства исполнить Поручения Клиентов самостоятельно на условиях настоящего Порядка на любых иных рынках, в отношении которых Банк публично объявил о такой возможности путем размещения соответствующей информации на официальном сайте Банка ([www.mkb.ru](http://www.mkb.ru)).

4.4. Услуги по заключению и урегулированию сделок предоставляются Банком также на внебиржевых рынках. Банк оказывает услуги по заключению и урегулированию сделок только при наличии у него технических и иных возможностей для работы на соответствующем внебиржевом рынке.

*Примечание.* В тексте настоящего Порядка любые ТС, в которых отсутствует или применяется ограниченно система многостороннего клиринга с гарантией поставки и платежа, упоминаются в качестве внебиржевого рынка. Сделки на таких внебиржевых рынках совершаются в соответствии с Правилами ТС и обычаями делового оборота, принятыми на них.

4.5. Услуги на финансовых рынках предоставляются Банком после проведения идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), подзаконных актов, в том числе актов Банка России, внутренних нормативных документов Банка в сфере ПОД/ФТ, а также установления налогового резидентства Клиента, выгодоприобретателей и/или контролирующих их лиц в соответствии с требованиями главы 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ).

4.6. Банк приступает к исполнению своих обязанностей по совершению в интересах Клиента сделок на биржевом и внебиржевом рынках в соответствии с настоящим Порядком только после зачисления на Лицевой (брокерский) счет денежных средств в размере минимального первоначального взноса либо зачисления на Счет депо (в Депозитарий) Ценных бумаг, рыночная стоимость которых на момент такого зачисления составляет не менее минимального первоначального взноса.

Требование данного пункта настоящего Порядка о зачислении на Счет депо в Депозитарий Ценных бумаг не распространяется на Клиентов, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации обязаны использовать Специализированный депозитарий для хранения и учета имущества.

4.7. Размер минимального первоначального взноса определен Тарифами, являющимися приложением к настоящему Порядку и размещенными на сайте Банка ([www.mkb.ru](http://www.mkb.ru)).

Рыночная стоимость, предусмотренная п. 4.6 настоящего Порядка, определяется на основании котировок биржевого и внебиржевого рынка. В качестве котировок биржевого рынка используются котировки ПАО Московская Биржа в соответствии со следующим приоритетом внутри торгового дня: средневзвешенная цена / рыночная цена / цена последней сделки.

В качестве котировок внебиржевого рынка используются котировки (цена последней сделки) информационных агентств / иностранных бирж в соответствии со следующим приоритетом внутри торгового дня: Bloomberg (используются данные BVAL, при их отсутствии используются данные BGN); Thomson Reuters (Thomson Reuters Composite bid).

Данные котировки применяются для оценки рыночной стоимости при условии, что со дня раскрытия вышеперечисленными источниками котировок прошло не более 30 (Тридцати) календарных дней.

Рыночная стоимость ценных бумаг, которая не может быть определена в соответствии с настоящим пунктом, принимается равной 0 (Нулю).

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

4.9. Для исполнения своих обязательств в рамках настоящего Порядка Банк может привлекать сторонние организации, предоставляющие брокерские услуги. В данном случае взаимоотношения Банка и Клиента регулируются, кроме всего прочего, регламентами (договорами) этих организаций.

4.10. Банк осуществляет признание физических и юридических лиц Квалифицированными инвесторами в рамках осуществления брокерской деятельности в соответствии с Порядком признания клиентов ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» квалифицированными инвесторами, утвержденным приказом по Банку и размещенным на сайте Банка [www.mkb.ru](http://www.mkb.ru).

4.11. Банк по общему правилу оказывает услуги, предусмотренные настоящим Порядком, в рабочие дни (за исключением случаев, когда их оказание невозможно по не зависящим от Банка обстоятельствам). При этом Банк имеет право принять решение об оказании брокерских услуг в определенные дни, не являющиеся рабочими. В случае принятия такого решения Банк размещает информацию об услугах, оказываемых им в нерабочие дни, на официальном сайте Банка ([www.mkb.ru](http://www.mkb.ru)).

4.12. В случае если Банк по техническим или иным причинам не может оказывать Клиентам часть услуг в рамках настоящего Порядка (прием Поручений, направленных одним из разрешенных способов, прием отдельных видов Поручений, совершение сделок в одной из ТС и т. п.), Банк обязан уведомить Клиентов об этом незамедлительно после возникновения вышеуказанных обстоятельств путем:

публикации Сообщения на сайте Банка

или

направления Сообщения одним из способов, указанных в настоящем Порядке.

Банк не несет ответственности за неоказание Клиенту услуг по настоящему Порядку при условии уведомления Клиента о невозможности оказания ему Банком этих услуг одним из вышеуказанных способов.

4.13. Все услуги, предусмотренные настоящим Порядком, оказываются в Офисе Дирекции инвестиционного бизнеса. Дополнительные офисы Банка имеют право осуществлять только прием документов от Клиентов для последующей передачи их в Офис Дирекции инвестиционного бизнеса и передачу Клиентам документов и информации, полученных из Офиса Дирекции инвестиционного бизнеса. Дополнительные офисы Банка не осуществляют брокерскую деятельность.

## 5. Права и обязанности Сторон

### 5.1. Права Банка:

5.1.1. При исполнении любого Поручения на совершение сделки Банк может быть представителем разных сторон сделки, в том числе может выступать в качестве обеих сторон по сделке, одновременно являясь коммерческим представителем разных сторон сделки, в том числе не являющихся предпринимателями, при условии, что Поручение Клиента содержит цену договора или порядок ее определения, а также если исполнение обязательств по такой сделке будет осуществляться за счет разных Клиентов Банка.

При исполнении Поручения Клиента Банк, выступая в качестве обеих сторон по Сделке, в качестве одной из сторон может действовать в собственных интересах за свой собственный счет.

При совершении сделок на ТС ФР, ТС СЭЛТ и ТС FORTS Банк при заключении сделки по Поручению Клиента во всех случаях выступает в качестве комиссионера, действующего от своего имени, но за счет и в интересах Клиента.

5.1.2. Банк вправе отказать Клиенту в исполнении Поручения, если оно противоречит требованиям действующего законодательства Российской Федерации, однако не берет на себя обязательств и не несет ответственности за полное соблюдение Клиентом указанных требований, кроме случаев, когда такая обязанность Банка установлена законодательством Российской Федерации.

5.1.3. Банк вправе отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет) по основаниям, предусмотренным п. 11 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ, а также по основаниям статьи 142.4 НК РФ.

5.1.4. Банк вправе установить ограничения и/или условия на прием Поручений на совершение сделки СВОП. Банк вправе отказать в приеме Поручения на совершение сделки СВОП без объяснения причин отказа.

5.1.5. Банк вправе ограничивать перечень Валютных инструментов, по которым Клиент может направлять Поручения на совершение сделок в ТС СЭЛТ, а также сроки приема и исполнения таких поручений, отличные от сроков, определенных Правилами ТС. При этом время приема Поручений на совершение сделок с разными сроками исполнения (TOD и TOM) может различаться.

5.1.6. Банк вправе в целях заключения сделок, предусмотренных настоящим Порядком, и осуществления расчетов по сделкам заключить договор с другим брокером (вышестоящим брокером), кредитной организацией, клиринговой организацией, техническим центром и/или организатором торговли и иным лицом, участие которого необходимо для целей надлежащего исполнения Банком обязательств по настоящему Порядку, и/или передоверить исполнение поручений Клиента. Дополнительного согласования Клиента при этом не требуется.

5.1.7. Банк вправе удерживать средства Клиента в обеспечение требований по

резервированию Клиентом в соответствии с разделом 26 настоящего Порядка средств, предназначенных для исполнения сделок с Ценными бумагами / Валютными инструментами / Срочных сделок, в течение всего срока сделки.

5.1.8. Банк вправе использовать в своих интересах денежные средства Клиента (за исключением денежных средств, находящихся на отдельном Специальном торговом счете), при этом проценты за пользование денежными средствами на основании части 1 статьи 317.1 Гражданского кодекса Российской Федерации не начисляются. Банк гарантирует Клиенту исполнение Поручений за счет указанных денежных средств и их возврат по требованию Клиента в сроки, установленные действующими нормативными актами Банка России. Прибыль, полученная Банком в результате использования денежных средств Клиента, полностью остается у Банка.

Банк не вправе использовать в своих интересах денежные средства Клиента, находящиеся на отдельном Специальном торговом счете.

Банк вправе использовать денежные средства Клиента, находящиеся на общем Специальном торговом счете, для обеспечения и/или исполнения обязательств Банка, подлежащих исполнению за счет других его клиентов в соответствии с п. 7.10 настоящего Порядка.

Указанное право Банка не распространяется на денежные средства Клиентов, в отношении которых законодательством Российской Федерации установлено ограничение права использования денежных средств, либо для Клиента существуют основания для ограничения наделения Банка таким правом, установленные законодательством Российской Федерации или договорами, заключенными Клиентом в рамках осуществления им профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в том случае если Клиент надлежащим образом поставил Банк в известность о наличии таких ограничений, равно как и в случаях, если Клиент прямо запретил Банку такое использование.

Банк не вправе использовать средства пенсионных накоплений и средства накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих, кроме как в рамках исполнения Поручений Клиента и кроме как в части взимания вознаграждения и возмещения расходов Банка. Банк вправе самостоятельно, без заявления Клиента, денежные средства которого Банк не вправе использовать, открыть последнему отдельный Специальный торговый счет для учета денежных средств, вознаграждение за ведение, открытие или обслуживание которого установлено Тарифами.

В рамках настоящего Порядка использование Ценных бумаг Клиентов в интересах Банка не предусмотрено.

5.1.9. Банк имеет право не принимать к исполнению, не исполнять или исполнять не в полном объеме Поручения Клиента в следующих случаях:

- несоответствие условий Поручения требованиям настоящего Порядка;
- несоответствие формы и реквизитов Поручения условиям настоящего Порядка;
- несоответствие подписи и оттиска печати (для юридических лиц) в Поручении образцам подписи Клиента и оттиска его печати, указанным в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента, при их простом визуальном сличении Уполномоченным сотрудником Банка;
- содержащиеся в Поручении Клиента инструкции на совершение Торговой или Неторговой операции не являются однозначными и могут быть истолкованы различным образом;
- недостаточное количество денежных средств или Ценных бумаг на счетах Клиента;
- недостаточное количество Срочных контрактов на позиции Клиента;
- отсутствие резервирования Ценных бумаг и/или денежных средств на счетах обеспечения в полном объеме, необходимом для исполнения сделки;
- наличие обременения денежных средств или Ценных бумаг, в отношении которых дается Поручение, обязательствами, которые могут быть нарушены при исполнении Поручения;
- наличие у Клиента задолженности перед Банком в рамках настоящего Порядка, в том числе непредоставление всех необходимых документов;
- противоречие условий Поручения нормам законодательства Российской Федерации, положениям Базовых стандартов, а также внутренних стандартов СРО НФА;
- невозможность исполнения Поручения на заданных условиях из-за сложившейся конъюнктуры рынка, обычаев делового оборота;
- получение Банком от Клиента уведомления о расторжении Соглашения;
- направление Банком Клиенту уведомления о расторжении Соглашения;
- неисполнение или ненадлежащее исполнение Клиентом своих обязательств по Соглашению;
- Поручение Клиента направлено на приобретение иностранных финансовых инструментов, не квалифицированных в качестве Ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- Поручение Клиента направлено на совершение сделки купли-продажи Ценных бумаг, срок обращения которых составляет от 1 до 7 календарных дней включительно, на Фондовом рынке ПАО Московская Биржа в режимах торгов «Размещение: Адресные заявки» и «Аукцион», при сумме

сделки менее 5 000 000,00 (Пяти миллионов рублей 00 копеек) (без учета вознаграждения Банка);

– в иных случаях, предусмотренных требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Базовых стандартов и настоящего Порядка;

– в других случаях невозможности исполнения Поручений (форс-мажор).

Отказ в принятии и/или исполнении Поручений подразумевает, что Банк вправе приостановить принятие и/или исполнение любых Поручений Клиента.

При отказе в принятии и/или исполнении Поручения Банк сообщает Клиенту о причинах такого отказа и/или требованиях Банка. При необходимости указывается срок удовлетворения Клиентом требований Банка.

5.1.10. В случае непредоставления Клиентом оригиналов Поручений в срок, предусмотренный настоящим Порядком, Банк имеет право в одностороннем порядке приостановить прием от Клиента любых Поручений, предусмотренных настоящим Порядком.

5.1.11. Банк вправе закрыть открытые ранее клиентские разделы клиринговых регистров и/или отменить регистрацию Клиента у организатора торговли, если Клиент не исполнит обусловленные Соглашением обязательства.

5.1.12. Банк вправе приостановить исполнение обязательств как по Соглашению в целом, так и в его части (в части оказания определенных услуг или предоставления определенных сервисов), прекратить прием Поручений и иных Сообщений распорядительного характера, прекратить исполнение ранее принятых Сообщений (установить блокировку) в случае:

– неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обусловленных Соглашением обязательств, требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, решений, предписаний и иных документов уполномоченных органов Российской Федерации;

– наличия информации или документов, свидетельствующих о том, что исполнение обязательств не будет осуществлено Клиентом в установленный срок (в том числе получение Банком информации или документов, подтверждающих изменение правового статуса Клиента, или информации о том, что данные, предоставленные Клиентом, устарели).

Банк приостанавливает операцию (за исключением операции по зачислению денежных средств, поступивших на счет) по основаниям п. 8 ст. 7.5 и п. 10 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

Банк вправе отказать в совершении операций в рамках Соглашения и/или в случаях, предусмотренных статьей 142.4 НК РФ, расторгнуть Соглашение в одностороннем порядке.

5.1.13. Банк вправе по своему усмотрению запрашивать у Клиента дополнительные документы, необходимые Банку для соблюдения законодательства Российской Федерации, законодательства иностранного государства и/или оказания Клиенту услуг, предусмотренных Соглашением.

5.1.14. Банк вправе без дополнительного уведомления Клиента в одностороннем порядке увеличить на 10 % (дополнительное брокерское Гарантийное обеспечение) размер Гарантийного обеспечения по сравнению с суммой Гарантийных требований (в том числе в случае возникновения рыночной ситуации, содержащей повышенный риск неисполнения Клиентом обязательств по Срочным сделкам; наличия за последние 3 календарных месяца более трех случаев Принудительного закрытия позиций Клиента Банком).

5.1.15. Банк вправе уведомить Клиента о необходимости внесения дополнительных денежных средств для увеличения Гарантийного обеспечения путем направления информационного сообщения. В информационном сообщении Банк указывает необходимую сумму и срок, в течение которого Клиент должен обеспечить наличие на Лицевом (брокерском) счете денежных средств в размере не ниже Гарантийного обеспечения. Указанное информационное сообщение может направляться Банком Клиенту в том числе и посредством ИТС. Банк также, по собственному усмотрению, может дублировать указанные информационные сообщения другими средствами оперативной связи в порядке, предусмотренном настоящим Порядком.

5.1.16. В случае непоступления денежных средств Клиента в достаточном объеме и в срок, установленный п. 5.4.18 настоящего Порядка, Банк осуществляет Принудительное закрытие позиций по Срочным сделкам Клиента в течение текущего торгового дня.

Клиент настоящим соглашается с тем, что неисполнение вышеуказанной обязанности является безусловным основанием для незамедлительного заключения Банком Офсетных сделок за счет Клиента.

## **5.2. Обязанности Банка:**

5.2.1. Банк обязан исполнять Поручения Клиента в порядке их поступления на наилучших возможных условиях.

5.2.2. Банк обязан исполнять Поручения Клиента в точном соответствии с условиями



Поручения с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации, с соблюдением порядка и условий, предусмотренных настоящим Порядком.

5.2.3. Банк обязан доводить до сведения Клиента по его требованию информацию, связанную с исполнением Поручения Клиента.

5.2.4. Банк обязан в сроки и в порядке, определенные настоящим Порядком, предоставлять Клиенту отчетность.

5.2.5. В случае возникновения конфликта интересов Банк обязан уведомить Клиента о возникновении такого конфликта и предпринять все необходимые меры для его разрешения в пользу Клиента.

5.2.6. Банк обязан в установленные настоящим Порядком сроки принимать меры к устранению возникших с Клиентом разногласий при предоставлении Клиенту отчетов.

### **5.3. Права Клиента:**

5.3.1. Клиент вправе давать Поручения на заключение Банком сделок и операций в порядке, предусмотренном настоящим Порядком.

5.3.2. Клиент вправе получать от Банка информацию и документы, предоставление которых предусмотрено Федеральным законом от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг».

5.3.3. Клиент вправе запрашивать у Банка информацию о ходе исполнения Поручения.

5.3.4. Клиент вправе получать отчеты Банка в порядке и в сроки, установленные Соглашением.

5.3.5. Клиент вправе изменить выбранный тарифный план, изменить условия обслуживания путем подачи Банку нового Заявления о присоединении с соответствующими отметками.

5.3.6. Клиент имеет право потребовать ведения отдельного учета денежных средств, предназначенных для исполнения и/или обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу в ТС ФР (ТС СЭЛТ, ТС FORTS) в соответствии с пп. 7.11 и 7.12 настоящего Порядка.

### **5.4. Обязанности Клиента:**

5.4.1. Клиент обязан оплачивать вознаграждение и расходы Банка в сроки и порядке, определенные настоящим Порядком.

5.4.2. Клиент обязан предоставить Банку надлежащим образом оформленные доверенности, а также иные документы и информацию, необходимые последнему для совершения действий по настоящему Порядку, а также необходимые Банку для исполнения им своих обязанностей, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Клиент обязан представлять информацию о налоговом резидентстве самого себя, выгодоприобретателей и/или лиц, прямо или косвенно контролирующих Клиента и/или выгодоприобретателя, запрашиваемую Банком по установленным им формам.

5.4.3. Клиент обязан предоставлять надлежащим образом составленные документы и информацию (документы и сведения), в том числе, но не ограничиваясь, Вопросники по установленной Банком форме, необходимые в целях исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ, подзаконных актов (в том числе актов Банка России), включая информацию о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах по установленной Банком форме, в том числе подтверждающие актуальность информации, хранящейся у Банка, в целях исполнения законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также поясняющие экономическую суть проводимых Клиентом операций.

5.4.4. Клиент обязан направлять в Банк документы и сведения, в том числе, но не ограничиваясь, Вопросники по установленной Банком форме, связанные с внесением изменений (дополнений) в ранее предоставленные сведения о Клиенте, представителе, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце, не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты их изменений, и несет риск последствий, связанных с непредоставлением или несвоевременным предоставлением такой информации.

5.4.5. Клиент обязан не позднее 2 рабочих дней с даты запроса направить в Банк информацию и документы, подтверждающие изменения в ранее представленные идентификационные сведения, в том числе, но не ограничиваясь, Вопросники по установленной Банком форме, а при отсутствии соответствующих изменений (дополнений) по запросу Банка письменно подтвердить актуальность ранее предоставленных сведений, хранящихся в Банке, и любым доступным способом незамедлительно передать информацию в Банк.

5.4.6. Клиент обязан своевременно предоставлять все документы, необходимые для открытия

счетов и заключения сделок, а также документы, необходимые для перерегистрации прав собственности на ценные бумаги по заключенным сделкам (любые документы по запросу Банка в течение срока, установленного в таком запросе).

5.4.7. Клиент обязан незамедлительно уведомить Банк об утрате документа, удостоверяющего личность, о компрометации кодового слова, используемого для идентификации устных сообщений, факте отзыва доверенности на Уполномоченного представителя Клиента и иных фактах, которые могут привести к мошенническим и несанкционированным действиям третьих лиц по Лицевому счету Клиента.

5.4.8. Клиент обязан немедленно сообщать об ошибках, неточностях, иных несоответствиях в отчетах Банка по итогам торгового дня.

5.4.9. Клиент предупрежден о необходимости соблюдения положений 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» (далее – Федеральный закон). В случае передачи им полномочий по распоряжению Лицевым счетом другому лицу Клиент обязан уведомить такое лицо о действиях, которые законодательством отнесены к неправомерному использованию инсайдерской информации и/или манипулированию рынком, об ограничениях, предусмотренных ст. 6 Федерального закона, об ответственности, определенной ст. 7 Федерального закона.

В соответствии с Федеральным законом ответственность за совершение операций, сопровождающихся неправомерным использованием инсайдерской информации и/или являющихся манипулированием рынком, несет лицо, давшее Поручение (распоряжение) на проведение указанных операций. Клиент обязан не допускать подачи Поручений на заключение сделок / операций, которые могут содержать признаки манипулирования, использования инсайдерской информации, легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, иные нарушения требований законодательства.

5.4.10. Клиент обязан использовать Биржевую информацию (как этот термин определен в приложении 21 к настоящему Порядку), полученную от Банка, только в целях принятия решения о подаче поручений Банку на заключение сделок на биржах (если иное не установлено правилами торгов или соглашением с Банком).

5.4.11. В случае если Клиент подает Поручения на заключение сделок с Финансовыми активами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, за счет и в интересах своих клиентов, он гарантирует, что действует в интересах клиентов, являющихся квалифицированными инвесторами, и только в отношении того Финансового актива, в отношении которого его клиенты являются квалифицированными инвесторами.

5.4.12. В случае если законодательством места государственной регистрации Клиента – юридического лица предусмотрено, что заключение определенных сделок подлежит одобрению / согласованию соответствующим органом управления или входит в компетенцию органа управления, Клиент обязан перед подачей Банку Поручения на заключение такой сделки получить соответствующий акт органа управления.

5.4.13. В случае если Клиент подает Поручение на приобретение Ценных бумаг, ограниченных в обороте, Клиент обязан перед подачей Банку Поручения на заключение такой сделки иметь надлежащие основания (разрешения) на приобретение таких Ценных бумаг.

5.4.14. Клиент обязан ознакомиться со всеми рисками, связанными с заключением сделки с определенным Финансовым активом, до подачи Банку Поручения на сделку с таким Активом, в том числе с прошедшими и предстоящими корпоративными действиями эмитента (сообщения о возможной реорганизации / ликвидации эмитента, принятия решений о выплате и размере доходов, о выпуске, конвертации, приобретении, погашении ценных бумаг и иные), которые могут повлиять на решение Клиента о заключении сделки с таким инструментом.

5.4.15. Клиенты – Субброкеры, Клиенты – Клиентские брокеры, Клиенты – доверительные управляющие, Клиенты – Управляющие компании, Клиенты – негосударственные пенсионные фонды обязуются:

- осуществлять идентификацию своих клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в случае, если подача такими Клиентами поручений на сделки в рамках Соглашения и/или настоящего Порядка осуществляется за счет и в интересах своих клиентов;

- обновлять ранее предоставленные идентификационные сведения о своих клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах в сроки, установленные Федеральным законом № 115-ФЗ;

- осуществлять проверку наличия / отсутствия в отношении своих клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев сведений о включении такого лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их

причастности к экстремистской деятельности или терроризму или имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень, в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения;

– осуществлять проверку наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или другого имущества;

– выявлять принадлежности своих клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев к должностным лицам публичных международных организаций, иностранным или российским публичным должностным лицам (лица, замещающие (занимающие) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации);

– выявлять среди своих клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев лиц, имеющих соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории);

– осуществлять хранение документов, получаемых от своих клиентов, их представителей в установленный законодательством Российской Федерации срок.

5.4.16. Клиент обязан регулярно обращаться к сайту Банка в целях ознакомления с возможными уведомлениями, сообщениями Банка, а также изменениями, дополнениями настоящего Порядка и приложений к нему и несет в полном объеме все риски, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением указанной обязанности.

5.4.17. Соблюдать правила обмена Сообщениями, предусмотренные главой II настоящего Порядка.

5.4.18. Клиент обязуется самостоятельно отслеживать достаточность наличия денежных средств для выполнения требований по Гарантийному обеспечению и своевременно обеспечивать наличие на своем Лицевом (брокерском) счете достаточного количества денежных средств для выполнения своих обязательств по заключенным сделкам перед третьими лицами и перед ТС. Если свободного остатка денежных средств Клиента на Лицевом (брокерском) счете окажется недостаточно, Клиент должен внести денежные средства на свой Лицевой (брокерский) счет:

– до начала дневного клиринга – до 13:00 часов текущего торгового дня;

– до начала вечернего клиринга – до 18:00 часов текущего торгового дня.

5.4.19. Направление Банком информационного сообщения о необходимости внесения дополнительных денежных средств для увеличения Гарантийного обеспечения согласно п. 5.1.16 настоящего Порядка не означает принятия Банком какой-либо ответственности за потери Клиента в результате неполучения такого сообщения и последующего Принудительного закрытия позиций Клиента Банком. Во всех случаях Клиент обязан учитывать риск неполучения такого сообщения от Банка и самостоятельно контролировать наличие денежных средств на Лицевом (брокерском) счете в достаточном объеме.

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

6.1. Взаимодействие Сторон в рамках настоящего Порядка осуществляется только через Уполномоченных представителей Банка и Клиента.

6.2. В качестве лиц, уполномоченных на совершение от имени Банка действий, предусмотренных настоящим Порядком, выступают сотрудники Банка, в должностные обязанности которых входит совершение таких действий при условии, что эти действия (в том числе обмен Сообщениями) производятся в служебном помещении Банка по адресу Офиса Дирекции инвестиционного бизнеса.

6.3. Клиент может предоставить право совершать от его имени любые действия, предусмотренные настоящим Порядком (получать выписки, отчеты и информацию об операциях Клиента, инициировать Поручения от имени Клиента и т.д.), Уполномоченным представителям Клиента, полномочия которых должны быть подтверждены доверенностью, за исключением случаев,

предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

6.4. Без доверенности выступать в качестве Уполномоченных представителей Клиента – юридического лица могут руководители юридического лица в рамках полномочий, предусмотренных учредительными документами, обладающие правом первой подписи, подтверждаемым карточкой с образцами подписей и оттиска печати.

6.5. Без доверенности выступать в качестве Уполномоченных представителей Клиента – физического лица могут законные представители физического лица, в том числе родители, опекуны, усыновители, попечители.

6.6. Для регистрации лица в качестве своего Уполномоченного представителя Клиенту необходимо предоставить в Банк доверенность на данное лицо (рекомендуемая форма доверенности приведена в приложении 10 к настоящему Порядку).

6.7. Для осуществления действий, предусмотренных настоящим Порядком, Уполномоченный представитель Клиента – физического лица, действующий на основании доверенности, обязан предъявить для регистрации оригинал доверенности и представить в Банк нотариально заверенную копию / дубликат этой доверенности.

6.8. Для осуществления действий, предусмотренных настоящим Порядком, Уполномоченный представитель Клиента – юридического лица, действующий на основании доверенности, обязан предоставить в Банк оригинал такой доверенности, оформленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

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

- истечение срока действия доверенности, подтверждающей полномочия Уполномоченного представителя Клиента;
- отмена доверенности лицом, выдавшим ее;
- смерть гражданина, выдавшего доверенность;
- признание Клиента недееспособным, ограничено дееспособным или безвестно отсутствующим;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

6.10. Клиент обязан письменно уведомить Банк о прекращении полномочий Уполномоченных представителей Клиента не позднее дня прекращения таких полномочий. В случае отсутствия в распоряжении Банка указанного уведомления Банк не несет перед Клиентом ответственности за совершение каких-либо действий в рамках настоящего Порядка по поручению Уполномоченных представителей Клиента.

6.11. В случае истечения срока действия доверенности, выданной Уполномоченному представителю Клиента, доверенность с новым сроком действия предоставляется в Банк не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до истечения срока действия доверенности, выданной ранее.

6.12. С целью исполнения Банком обязательств, предусмотренных настоящим Порядком, в части осуществления операций с Ценными бумагами Клиент обязуется осуществить действия, необходимые для назначения Банка оператором торговых счетов депо Клиента в Депозитарии Банка в соответствии с п. 31.2 настоящего Порядка.

6.13. Назначение Банка оператором счетов депо и осуществление функций оператора счета депо в Специализированном депозитарии осуществляются по правилам такого Специализированного депозитария с учетом следующих особенностей:

(а) Клиент направляет в Банк в письменном виде уведомление о назначении оператором счета депо в Специализированном депозитарии (по форме приложения 17 к настоящему Порядку), а также копию документа о назначении Банка оператором счетов депо, предоставляемого в Специализированный депозитарий, с отметкой последнего о принятии, заверенную подписью и печатью Клиента / Уполномоченного представителя Клиента;

(б) Банк начинает осуществлять функции оператора счетов депо в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты получения документов, указанных в подпункте (а) настоящего пункта. Документы предоставляются в Банк на бумажном носителе по адресу места нахождения Банка;

(с) Банк имеет право отказаться в любой момент от исполнения функций оператора счетов депо Клиента без объяснения причин путем направления Клиенту уведомления в свободной форме не позднее чем за 10 (Десять) календарных дней до даты такого отказа.

## 7. Счета Клиента

7.1. До начала проведения любых операций за счет Клиента Банк производит открытие необходимых для расчетов по сделкам / операциям счетов, а также иных счетов, открытие которых

предусмотрено Правилами ТС.

7.2. Для ведения учета денежных средств Клиента в российских рублях, предназначенных для расчетов по операциям на финансовых рынках, Банк открывает Клиенту Лицевой (брокерский) счет в российских рублях.

7.3. Если Заявлением о присоединении предусмотрено, что Клиент планирует приобретать Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, с оплатой сделок непосредственно в иностранной валюте и/или Клиент планирует осуществлять операции в ТС СЭЛТ / ТС ИТП, то для расчетов по таким сделкам Банк открывает Лицевой (брокерский) счет в иностранной валюте. Открытие такого счета и совершение операций с использованием денежных средств, учитываемых на данном Лицевом (брокерском) счете, производится Банком с учетом ограничений, предусмотренных валютным законодательством Российской Федерации.

7.4. Банк не начисляет Клиенту проценты на денежные средства, находящиеся на Лицевом (брокерском) счете.

7.5. Денежные средства, предоставленные Клиентом для совершения сделок / операций в рамках настоящего Порядка, зачисляются Банком на Лицевой (брокерский) счет Клиента. На Лицевом (брокерском) счете учитываются денежные средства, предназначенные в том числе для расчетов:

- на внебиржевом рынке;
- в ТС ФР;
- в ТС СЭЛТ;
- в ТС FORTS;
- в ТС ИТП.

7.6. Одновременно с открытием Лицевого (брокерского) счета Банк присваивает Клиенту Уникальный идентификационный номер, который необходим для последующей идентификации сделок, проводимых по Поручениям Клиента, с целью их отличия от иных сделок, проводимых по Поручениям иных Клиентов, и собственных операций Банка. Уникальный идентификационный номер должен указываться Клиентом в Поручениях, направляемых в Банк в соответствии с настоящим Порядком.

7.7. Банк осуществляет регистрацию Клиента в ТС ФР / ТС СЭЛТ / ТС FORTS в соответствии с Правилами ТС с одновременным присвоением Клиенту биржевых торговых кодов.

7.8. Банк уведомляет Клиента о заключенном между Банком и Клиентом Соглашении, открытом Клиенту Лицевом (брокерском) счете, присвоенном Уникальном идентификационном номере, биржевом торговом коде Клиента путем передачи оригинала Извещения (по форме приложения 12 к настоящему Порядку), подписанного Уполномоченным представителем Банка, по месту оформления Соглашения.

7.9. Если Клиент указал в Заявлении о присоединении более одной ТС или работает на внебиржевом рынке, то при направлении Банку Поручений он должен указать наименование ТС или внебиржевой рынок. В случае если Клиент не указывает наименование ТС или внебиржевой рынок, Банк в целях исполнения Поручения Клиента выбирает место заключения сделки по своему усмотрению.

7.10. Денежные средства Клиентов, переданные для исполнения и/или обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу по сделкам в ТС ФР / ТС СЭЛТ / ТС FORTS, направляются Банком на Специальный торговый счет Банка.

В общем случае при исполнении обязательств в рамках настоящего Порядка Банк не осуществляет отдельный учет денежных средств Клиента, предоставленных клиринговой организации в качестве обеспечения, и обязательств участника клиринга, возникших из договоров, заключенных за счет этого Клиента. Денежные средства Клиентов, переданные для исполнения и/или обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу по сделкам в ТС, направляются Банком на общий Специальный торговый счет Банка.

Клиент дает согласие на использование Банком его денежных средств, находящихся на общем Специальном торговом счете, для обеспечения и/или исполнения обязательств Банка, подлежащих исполнению за счет других Клиентов Банка. При этом Банк гарантирует Клиенту исполнение его поручений за счет указанных денежных средств и/или их возврат по требованию Клиента.

На денежные средства Клиентов, находящиеся на Специальном торговом счете Банка, не может быть обращено взыскание по обязательствам Банка. Банк не вправе зачислять собственные денежные средства на Специальный торговый счет Банка, за исключением их возврата Клиенту.

7.11. Клиент имеет право потребовать ведения отдельного учета денежных средств, предназначенных для исполнения и/или обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу в ТС. В этом случае Банк открывает отдельный Специальный торговый счет в кредитной организации для учета (хранения) денежных средств такого Клиента. Денежные средства,

находящиеся на указанном отдельном Специальном торговом счете Банка, могут использоваться только для исполнения и/или обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу и возникших из договоров, заключенных за счет такого Клиента.

7.12. В целях использования общего или отдельного Специального торгового счета Клиенту необходимо предоставить в Банк Заявление о присоединении с соответствующей отметкой. До поступления такого заявления Клиента Банк по умолчанию направляет денежные средства Клиента, предоставленные клиринговой организации в качестве обеспечения обязательств участника клиринга, возникших из договоров, заключенных за счет этого Клиента, на общий Специальный торговый счет Банка.

7.13. Банк уведомляет Клиента о наличии дополнительных рисков, связанных с отсутствием отдельного учета имущества, предоставленного в качестве обеспечения, и обязательств Банка, возникших из договоров, заключенных за счет этого Клиента, ввиду наличия у Банка возможности использования денежных средств Клиента для обеспечения и/или исполнения обязательств Банка, подлежащих исполнению за счет других его Клиентов.

При учете денежных средств Клиентов на общем Специальном торговом счете в дополнение к прочим рискам, упомянутым в Декларации о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг (приложение 14(а) к настоящему Порядку), возникают риски, связанные с возможностью использования Банком денежных средств Клиента для исполнения обязательств других Клиентов, чьи средства учитываются совместно, в том числе риск задержки возврата Клиенту денежных средств или несвоевременного платежа по сделке, заключенной по поручению Клиента. Данные риски могут реализоваться вследствие операционной ошибки сотрудников Банка либо сбоя программного обеспечения.

Банк надлежащим образом исполняет все свои обязательства и предпринимает все возможное для того, чтобы свести данные риски к минимуму, реализуя следующие меры:

- Банк ведет отдельный внутренний учет денежных средств (по заключенным договорам / по Клиентам), переданных ему Клиентом, в том числе переданных ему Клиентом для исполнения и/или обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу;
- Банк осуществляет отдельный учет ценных бумаг Клиента / депонента в соответствии с требованием законодательства Российской Федерации.

7.14. Если Клиент является Клиентским брокером, Банк по умолчанию открывает отдельные Специальные торговые счета в кредитной организации для Клиентского брокера и клиентов Клиентского брокера и обеспечивает отдельный учет денежных средств Клиента и денежных средств клиентов Клиентского брокера, а также отдельный учет по каждому клиенту Клиентского брокера.

Банк обеспечивает ведение раздельного учета по каждому клиенту Клиентского брокера:

- имущества клиента Клиентского брокера;
- обязательств, подлежащих исполнению за счет указанных активов;
- задолженности клиента Клиентского брокера;
- требований, удовлетворение которых осуществляется в пользу клиента Клиентского брокера.

Клиентский брокер не вправе требовать от Банка, с которым у него заключен договор о брокерском обслуживании, возврата денежных средств клиента Клиентского брокера, если Клиентский брокер не получил от указанного клиента соответствующего требования о возврате ему денежных средств, за исключением случая удовлетворения денежных требований Клиентского брокера к клиенту в соответствии с договором, а также исполнения обязанности по уплате за счет клиента обязательных платежей.

При подаче Поручения Клиентом – Клиентским брокером в пользу своего клиента Банк исполняет данное Поручение только за счет активов Клиента – Клиентского брокера, за исключением:

- активов, которыми Банк обязался перед третьими лицами по Поручению Клиентского брокера, поданному в пользу клиента Клиентского брокера;
- активов, в отношении которых Банк принял Поручение, в исполнении которого не может быть отказано по основаниям, предусмотренным настоящим Порядком.

7.15. Если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации или правилами обращения конкретного выпуска Ценных бумаг, счет депо соответствующего типа открывается Клиенту в Депозитарии в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, счет депо на имя Клиента открывается в Специализированной депозитарии.

7.16. Открытие Клиентом счета депо в Депозитарии является необходимым условием для приема Банком Поручений на совершение сделок с Ценными бумагами.

Положения настоящего пункта не распространяются на Клиентов, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации обязаны использовать Специализированный депозитарий для хранения и учета Ценных бумаг.

7.17. Для отражения операций по списанию / зачислению Ценных бумаг во исполнение сделок, заключенных Банком на основании поручений Клиента – Управляющей компании, последний обязуется предоставить Банку копии уведомлений об открытии Специализированным депозитарием торговых разделов счетов депо, предназначенных для учета прав на Ценные бумаги, переданные в доверительное (оперативное) управление Клиенту – Управляющей компании, а также реквизиты данных торговых разделов счетов депо, необходимые Банку для исполнения поручений Клиента – Управляющей компании в рамках настоящего Порядка, не позднее 1 (Одного) рабочего дня, следующего за днем открытия соответствующего торгового раздела счета депо.

7.18. Для совершения Торговых операций Депозитарий открывает Клиенту в рамках Торгового счета депо разделы для отражения операций в соответствующих ТС и на внебиржевом рынке. В целях выполнения Банком своих обязанностей Клиент назначает Банк оператором Торгового счета депо в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности и переводит (зачисляет) на него Ценные бумаги.

Клиент принимает на себя обязательство подавать Поручения в отношении принадлежащих ему и учитываемых на Торговом счете депо Ценных бумаг только через оператора этого счета.

7.19. Уведомление Клиента об открытии счета депо производится Банком в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности Банка.

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

7.21. Для заключения сделок с Ценными бумагами / Валютными инструментами или Срочных сделок Клиентами – физическими лицами Банк рекомендует открыть в любом дополнительном офисе Банка банковский счет для возможности внесения на него наличных средств через кассу Банка и перечисления денежных средств на Лицевой (брокерский) счет.

## **II. ПРАВИЛА И СПОСОБЫ ОБМЕНА СООБЩЕНИЯМИ И ПОРУЧЕНИЯМИ МЕЖДУ КЛИЕНТОМ И БАНКОМ**

### **8. Основные способы и правила направления Поручений и обмена Сообщениями**

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

- обмен осуществляется способами, установленными настоящим Порядком;
- обмен осуществляется через Уполномоченных представителей Банка и Клиента, подтвердивших свои полномочия в порядке, предусмотренном в разделе 6 настоящего Порядка;
- для отправки Сообщений Банк использует реквизиты Клиента, указанные в Заявлении о присоединении;
- для отправки документов на бумажном носителе Клиент должен использовать почтовый адрес Банка, указанный в разделе 2 настоящего Порядка.

Банк имеет право не рассматривать Поручения и Сообщения, предоставленные Клиентом с нарушением требований настоящего Порядка.

8.2. Направление Клиентом Поручений и Сообщений в Банк либо направление Банком Сообщений Клиенту может осуществляться любым из перечисленных ниже способов по выбору Клиента либо Банка соответственно, если иной вид направления Сообщения не предусмотрен Соглашением:

- направление Поручений и Сообщений путем предоставления оригинальных документов на бумажных носителях;
- направление оригиналов Поручений и Сообщений на бумажных носителях с использованием почтовой связи (подписанных Уполномоченным лицом и заверенных печатью юридических лиц);
- направление Поручений посредством телефонной связи с последующим подтверждением посредством предоставления реестров Поручений на совершение сделок в порядке, предусмотренном ниже;
- направление Сообщений посредством телефонной связи с последующим их подтверждением посредством предоставления оригиналов;
- направление Поручений посредством электронной почты в виде сканированных документов

(подписанных Уполномоченным лицом и заверенных печатью юридических лиц) с последующим предоставлением оригиналов;

- направление Клиентом Сообщений в Банк посредством электронной почты;
- направление Банком Сообщений, в том числе отчетов, посредством электронной почты;
- направление Поручений и Сообщений посредством ИТС QUIK (с учетом ограничений, установленных настоящим Порядком). Использование ИТС QUIK для направления Поручений производится на основании Правил обслуживания клиентов ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» с использованием ИТС QUIK, изложенных в приложении 20 к настоящему Порядку (далее – Правила ИТС QUIK);

- направление Банком и Клиентом электронных документов (Поручений и Сообщений) с использованием Личного кабинета Клиента. Поручения и Сообщения подписываются Простой электронной подписью аналогично порядку подтверждения операций, определенному в Договоре комплексного банковского обслуживания физических лиц ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

Возможность направления Банку Поручений и Сообщений посредством Личного кабинета Клиента предоставляется по умолчанию (при наличии технической возможности). Также Клиент имеет право выбрать и использовать для направления Банку Поручений и Сообщений несколько дополнительных способов из перечисленных выше.

Личный кабинет предоставляется Клиенту по умолчанию при наличии технической возможности в соответствии с разделом 14 настоящего Порядка.

Перечень приемлемых способов обмена Сообщениями и Поручениями указывается Клиентом в Заявлении о присоединении (приложения 1(а) – 1(г) к настоящему Порядку).

8.3. Оригинал любого Поручения на бумажном носителе должен быть предоставлен Клиентом в Банк не позднее даты, предусмотренной настоящей главой, для каждого способа дистанционной подачи Поручений (за исключением Личного кабинета и ИТС QUIK).

В случае неполучения от Клиента хотя бы одного оригинала Поручения на бумажном носителе до установленной даты Банк вправе прекратить прием Поручений, передаваемых дистанционным способом, и осуществлять прием Поручений от Клиента только в форме оригинального документа на бумажном носителе. При этом Банк возобновляет прием Поручений, переданных дистанционным способом, сразу после получения от Клиента всех оригиналов Поручений либо подписанных Клиентом реестров Поручений на совершение сделок.

8.4. Использование вышеуказанных способов направления Поручений и/или Сообщений осуществляется в порядке и на условиях, установленных настоящим Порядком. Клиент признает, что все Поручения и/или Сообщения, направленные в Банк способами, указанными в п. 8.2 настоящего Порядка, с соблюдением правил и в порядке, предусмотренном настоящим Порядком, имеют такую же юридическую силу, как предоставленные в виде подлинных документов на бумажном носителе.

8.5. Банк вправе в одностороннем порядке вводить любые ограничения в отношении способов передачи Сообщений и/или Поручений, за исключением ограничений на предоставление подлинных документов на бумажных носителях.

8.6. Клиент направляет Поручения в одном экземпляре.

В случае если направленное Поручение дублирует направленное ранее, данный факт должен быть отражен в дублирующем Поручении путем проставления соответствующей отметки. В случае если указанный факт не отражен в Поручении, такое Поручение рассматривается Банком как отдельное самостоятельное Поручение. При использовании Клиентом в течение одной Торговой сессии для подачи Поручения на совершение сделок нескольких способов направления Поручений во избежание возможных убытков, которые могут возникнуть у Клиента в результате двукратного исполнения Банком Поручения, Банк рекомендует при подаче Поручений на совершение сделок уведомлять Уполномоченных представителей Банка о том, является ли Поручение на совершение сделок дубликатом какого-либо Поручения, предоставленного ранее (в том числе с помощью ИТС).

8.7. Банк осуществляет проверку соответствия полученного Поручения требованиям настоящего Порядка (в том числе соответствие подписей образцам, содержащимся в имеющейся в Банке копии карточки с образцами подписей и оттиска печати) только по внешним признакам.

Вся ответственность за подделку Поручения (в том числе имеющих на нем подписей), которая не могла быть определена Банком (его сотрудниками) по внешним признакам, возлагается на Клиента.

## **9. Обмен Сообщениями и направление Поручений путем предоставления подлинных документов на бумажных носителях**

9.1. Обмен оригинальными документами между Банком и Клиентом и прием Поручений



Клиента на бумажном носителе осуществляются по адресу Офиса Дирекции инвестиционного бизнеса.

9.2. Данным способом могут направляться любые виды Поручений, отчетности, Сообщений и документов, связанных с осуществлением операций в рамках настоящего Порядка.

9.3. Прием Поручений и Сообщений осуществляется в офисе Банка непосредственно от Клиентов или от Уполномоченных представителей Клиентов, предъявивших доверенность, подтверждающую предоставление Клиентом полномочий на осуществление подобных действий, удостоверенную в соответствии с настоящим Порядком (рекомендуемая форма доверенности приведена в приложении 10 к настоящему Порядку).

9.4. Поручение Клиента принимается Банком к исполнению только при условии идентификации подписи Клиента, то есть простого визуального сличения Уполномоченным представителем Банка образца подписи Клиента (для физических лиц) или образца подписи Уполномоченного лица и печати (для юридических лиц) на Поручении и на документах, имеющихся в Банке (копия паспорта / карточки с образцами подписей и оттиска печати), для установления их схожести по внешним признакам.

Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента или неполучение прибыли в связи с исполнением Банком фальсифицированного Поручения при условии, что справедливо вышеуказанное.

9.5. В случае если Поручение или Сообщение составлено более чем на одном листе, все листы этого Поручения или Сообщения должны быть пронумерованы, прошнурованы и скреплены подписью (и печатью для юридических лиц).

9.6. Поручения, Сообщения и документы, доставленные курьером, принимаются в случае, если они подписаны Клиентом и скреплены печатью (для юридических лиц).

9.7. В случае доставки письменного Сообщения курьером копия полученного соответствующей Стороной Сообщения по требованию передающей Стороны возвращается курьеру с отметкой о его получении принимающей Стороной.

## **10. Обмен Сообщениями и направление Поручений посредством почтовой связи**

10.1. Поручения, Сообщения и иные документы могут быть предоставлены Клиентами в Банк путем их отправки почтовой связью по адресу Офиса Дирекции инвестиционного бизнеса.

10.2. Указанным способом могут направляться любые виды Сообщений и Поручений, связанных с осуществлением операций в рамках настоящего Порядка, за исключением Поручений на совершение сделок / Поручения на отмену ранее поданного Поручения на совершение сделок.

10.3. Сообщения, Поручения и иные документы, направленные с использованием почтовой связи, принимаются в случае, если они подписаны Клиентом и скреплены печатью (для юридических лиц).

10.4. В случае если Сообщение или Поручение составлено более чем на одном листе, все листы этого Сообщения или Поручения должны быть пронумерованы, прошнурованы и скреплены подписью (и печатью для юридических лиц).

10.5. Сообщения и Поручения, направляемые посредством почтовой связи, должны направляться заказным письмом с уведомлением о вручении или экспресс-почтой.

10.6. Сообщения Банка Клиенту направляются по адресу, указанному Клиентом в Заявлении о присоединении.

Банк не несет ответственности перед Клиентом в случае, если Банк направил Клиенту Сообщение вышеуказанным способом, а Сообщение не было получено Клиентом в установленный срок по не зависящим от Банка причинам.

## **11. Обмен Сообщениями и направление Поручений с использованием ИТС**

11.1. Направление Поручений и обмен Сообщениями с использованием ИТС производятся только в случае согласия Клиента на применение таких форм обмена информацией и при наличии технической возможности.

В качестве ИТС Банк предлагает Клиентам использование модуля QUIK (приложение 20 к настоящему Порядку), что указывается в Заявлении о присоединении (приложения 1(б) и 1(г) к настоящему Порядку).

11.2. Порядок формирования и передачи Поручений посредством ИТС QUIK определяется Правилами ИТС QUIK.

11.3. Банк не несет ответственности за возможные убытки, которые могут возникнуть у Клиента в результате временного отсутствия возможности направить Банку Поручение /

Сообщение по системе интернет-трейдинга. Банк рекомендует Клиентам заранее согласовать с Банком и использовать в случаях временной неработоспособности ИТС альтернативные способы передачи Поручений / Сообщений, перечисленные в настоящем Порядке.

11.4. Клиент уведомлен о том, что в целях соблюдения информационной безопасности при использовании ИТС необходимо осуществлять следующие мероприятия:

- установить на свой персональный компьютер лицензионное антивирусное программное обеспечение и обеспечивать регулярное обновление антивирусного программного обеспечения и антивирусных баз;

- регулярно (желательно ежедневно перед каждой Торговой сессией) осуществлять проверку компьютера на наличие вирусов;

- установить на свой компьютер Firewall и запретить любое несанкционированное обращение к компьютеру из сети Интернет;

- установить на компьютер последние обновления программного обеспечения, обеспечивающего безопасность операционной системы и используемых приложений;

- обеспечить физическую защиту компьютера от несанкционированного доступа;

- по возможности не использовать компьютер, предназначенный для работы в системах интернет-трейдинга, в иных целях (для Клиентов – физических лиц);

- использовать компьютер, предназначенный для работы в системах интернет-трейдинга, исключительно в целях, предусмотренных настоящим Порядком (для Клиентов – юридических лиц);

- не посещать в сети интернет-ресурсы, при использовании которых высока вероятность заражения компьютерными вирусами (сайты с бесплатным программным обеспечением, файлообменные сети, социальные сети и т. п.), и не запускать на исполнение файлы с этих и других ресурсов;

- не открывать электронные почтовые и другие сообщения (например, ICQ), поступающие от неизвестных отправителей, и не запускать на исполнение файлы, вложенные в эти сообщения.

В случае подачи Поручения / Поручений Клиентом самостоятельно посредством ИТС Поручение / реестр Поручений Банку на бумажном носителе не предоставляется.

## **12. Обмен Сообщениями и направление Поручений с использованием телефонной связи**

12.1. Использование Клиентом телефонной связи для направления голосовых Поручений и Сообщений будет означать, что Клиент уполномочивает Банк на запись телефонных переговоров, а также признание Клиентом в качестве допустимого и достаточного доказательства, пригодного для предъявления при разрешении споров в суде, записей телефонных переговоров Уполномоченных лиц Клиента и Банка, осуществленных Банком при помощи специальных технических и программных средств на магнитных и иных носителях.

12.2. В случае передачи голосового Поручения в Банк по телефону Клиент в целях обеспечения идентификации самостоятельно определяет для себя пароль, о котором письменно сообщает Банку (по форме приложения 13 к настоящему Порядку). Любое Поручение, поступившее в Банк по телефону, считается заявкой того Клиента, которому принадлежит названный при передаче Поручения пароль.

12.3. В случае передачи голосового Поручения по телефону Стороны договариваются обо всех существенных условиях сделки в процессе переговоров. Банк рассматривает любое лицо, осуществляющее обмен Поручениями по телефону с Банком, как Клиента и интерпретирует любые Поручения этого лица как Поручения Клиента, если это лицо осуществит двухэтапную процедуру подтверждения полномочий:

*Первый этап.* Указанное лицо правильно называет следующие реквизиты Клиента, которые ранее были подтверждены Банком в Извещении:

- наименование Клиента (или фамилия, имя, отчество для Клиентов – физических лиц);

- уникальный идентификационный номер Клиента.

*Второй этап.* В ответ на запрос Уполномоченного представителя Банка указанное лицо правильно называет пароль, предусмотренный п. 12.2 настоящего Порядка.

12.4. Прием Банком любого голосового Поручения от Клиента по телефону будет считаться состоявшимся при соблюдении следующей процедуры:

- передаче Поручений должна предшествовать процедура подтверждения полномочий в соответствии с п. 12.3 настоящего Порядка;

- существенные условия Поручения обязательно должны быть повторены Уполномоченным представителем Банка вслед за Клиентом;

- Клиент сразу после повтора текста Поручения Уполномоченным представителем Банка должен подтвердить Поручение путем произнесения любого из следующих слов: «Да»,

«Подтверждаю», «Согласен», «Сделка» или иного слова, прямо и недвусмысленно подтверждающего согласие. Поручение считается принятым Банком в момент произнесения подтверждающего слова Клиентом.

Принятым будет считаться то голосовое Поручение, текст которого произнес Уполномоченный представитель Банка. Если условия такого Поручения повторены Уполномоченным представителем Банка неверно, то Клиент должен прервать Уполномоченного представителя Банка и повторить свое Поручение заново.

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

12.6. Действие скомпрометированного пароля Банком не возобновляется. Банк возобновляет прием Поручений по телефону только после предоставления Клиентом заявления на присвоение нового пароля.

12.7. Банк предоставляет Клиенту по телефону только:

– возможность выставлять Поручения на сделки, а также осуществлять подтверждение сделок при условии, что Клиент самостоятельно позвонил в Банк. Банк не принимает на себя обязательств обзванивать Клиентов и сообщать им о факте совершения или несоблюдения сделок и иных событиях, связанных с процедурами исполнения Поручений по сделкам Клиентов;

– возможность отмены ранее поданного Поручения на совершение сделок до начала его исполнения и/или в других случаях, предусмотренных настоящим Порядком;

– Сообщения.

12.8. Минимальная (совокупная) сумма заявки, предоставляемой посредством голосового распоряжения, должна быть не менее 50 000,00 (Пятидесяти тысяч рублей 00 копеек).

12.9. Закрытие позиций посредством передачи голосовых распоряжений осуществляется без ограничений.

12.10. Для приема Сообщений, в том числе Поручений, по телефону в соответствии с процедурами, описанными в настоящем разделе, Банк выделяет специальные телефонные номера, реквизиты которых сообщаются Клиенту в направляемом ему Извещении. Клиент при направлении устных Сообщений в Банк в соответствии с процедурами, указанными в настоящем пункте, может использовать только такие специально выделенные телефонные номера. Банк не гарантирует прием Сообщений и Поручений, передаваемых Клиентом по другим номерам.

В случае изменения номеров телефонов Банка Банк публикует новые номера телефонов для направления Поручений посредством телефонной связи на сайте Банка ([www.mkb.ru](http://www.mkb.ru)).

12.11. Банк направляет Клиенту Сообщения по номеру, указанному Клиентом в Заявлении о присоединении.

12.12. Банк хранит Поручения (требования) Клиентов в той форме, в которой они были приняты. При этом хранение Поручений (требований) Клиентов осуществляется не менее 5 (Пяти) лет со дня прекращения их действия. Поручения (требования) Клиентов, направленные средствами телефонной связи, могут храниться менее указанного срока (но не менее 3 (Трех) лет), если такие Поручения (требования) подтверждены Клиентом в форме бумажного или электронного документа. В этом случае хранение документа, подтверждающего Поручение (требование), направленное средствами телефонной связи, осуществляется в течение срока, установленного для хранения поручения (требования) Клиента.

12.13. При получении от Клиента Поручения, направленного посредством телефонной связи, Банк в течение рабочего дня заполняет соответствующие поля Поручения в электронной форме и/или на бумажном носителе в реестре Поручений на совершение сделок с Ценными бумагами / Валютными инструментами / Срочных сделок, составленных по форме приложений 5 (а), 5 (б), 5 (в) и 5 (г) к настоящему Порядку (далее – Реестр Поручений). Реестр Поручений включает все поданные Клиентом Поручения вне зависимости от их исполнения.

В отношении снятых и неисполненных Поручений Реестр Поручений содержит указания на инициатора их снятия, дату и время снятия (с указанием часов и минут).

12.14. В первый рабочий день каждого календарного месяца Банк направляет Клиенту текст Реестра Поручений, который должен содержать информацию обо всех Поручениях на совершение сделок, поданных Клиентом за предыдущий месяц.

Реестр Поручений для ознакомления направляется Банком Клиенту способом передачи Банком Сообщений Клиенту, выбранным Клиентом в Заявлении о присоединении.

12.15. Клиент обязан подписать Реестр Поручений и передать его в Банк лично либо с использованием почтовой (курьерской) связи в течение 30 (Тридцати) календарных дней, начиная с

первого числа текущего месяца.

12.16. В случае непредоставления Клиентом подписанного Реестра Поручений в срок, предусмотренный п. 12.15 настоящего Порядка, либо в случае получения возражений Клиента применительно к информации, содержащейся в Реестре Поручений (содержится неверная и/или неполная информация о направленных в Банк Поручениях на совершение сделок), Банк имеет право в одностороннем порядке приостановить прием от Клиента любых Поручений, в том числе Поручений на совершение сделок и неторговых Поручений, предусмотренных настоящим Порядком, до момента предоставления Клиентом в Банк подписанного надлежащим образом Реестра Поручений или до устранения возражений.

12.17. После подписания Клиентом Реестра Поручений или в случае если Банк не получил от Клиента мотивированные письменные возражения по отраженным в Реестре Поручений Поручениям в срок, указанный в п. 12.15 настоящего Порядка, условия всех Поручений, содержащихся в Реестре Поручений, считаются одобренными Клиентом, и Клиент с этого момента не имеет права предъявлять Банку претензии, связанные с достоверностью указанной в Реестре Поручений информации. При этом Банк в любом случае не теряет права приостановить прием Поручений от Клиента в соответствии с п. 12.16 настоящего Порядка в случае, если Клиент не направит подписанный со своей стороны Реестр Поручений.

### **13. Обмен Сообщениями и направление Поручений с использованием электронной почты**

13.1. Согласие Клиента на использование для обмена Сообщениями и направления Поручений электронной почты будет означать признание Клиентом и Банком Поручения или Сообщения, полученного с использованием электронной почты, в качестве документа, исходящего соответственно от Клиента или Банка, и в качестве достаточного доказательства, пригодного для предъявления при разрешении споров в суде.

13.2. Направление Банком Сообщений Клиенту с использованием электронной почты осуществляется Банком в случае, если Клиент указал данный способ для обмена Сообщениями в Заявлении о присоединении, по адресу Клиента, указанному в таком Заявлении.

13.3. Клиент подтверждает свою осведомленность о том, что направление Сообщений по электронной почте несет риск их получения или направления неуполномоченными лицами, а также риск искажения содержащейся в них информации. Клиент принимает риски разглашения банковской тайны, возникающие при передаче Сообщений, в том числе отчетов, по электронной почте.

13.4. Банк имеет право направлять по электронной почте любые Сообщения, связанные с обслуживанием на финансовых рынках, в частности, информацию о заключенных по Поручению Клиента сделках. При этом такие Сообщения носят информационный характер и не могут быть использованы в качестве доказательства совершения Банком определенных действий.

13.5. Необходимость направления или ненаправления Сообщений по электронной почте определяется Банком по своему усмотрению, за исключением случая направления Клиенту отчетности, предусмотренной разделом 33 настоящего Порядка. Сообщение, направленное Банком по электронной почте, считается предоставленным Клиенту с момента его направления по электронной почте.

13.6. При направлении Сообщения по адресу электронной почты Клиента, указанному в Заявлении о присоединении, Банк не несет ответственности в случае, если Сообщение не будет доставлено, его содержание будет искажено либо содержание Сообщения, в том числе содержащаяся в нем конфиденциальная информация, станет известно третьим лицам.

13.7. Банк принимает от Клиента посредством электронной почты исключительно следующие типы Поручений:

- на вывод денежных средств в соответствии с требованиями раздела 29 настоящего Порядка;
- на перераспределение денежных средств.

13.8. Адрес электронной почты Банка для направления Клиентом сообщений указывается Банком в Извещении.

13.9. Поручения с использованием электронной почты направляются в Банк в сканированном виде по форме, установленной настоящим Порядком.

Не позднее 30 (Тридцати) минут после получения электронного сообщения Клиента Уполномоченный представитель Банка обязан подтвердить получение Поручения способом, установленным для обмена сообщениями с Клиентом в соответствии с Соглашением.

13.10. Клиент обязуется не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты направления электронных сообщений передавать в Банк оригиналы Поручений.

13.11. В случае непредоставления Клиентом оригиналов Поручений в срок, предусмотренный п. 13.10 настоящего Порядка, Банк имеет право в одностороннем порядке приостановить прием от

Клиента любых Поручений, предусмотренных настоящим Порядком.

## 14. Обмен Сообщениями и направление Поручений с использованием Личного кабинета

14.1. В Личном кабинете отражается информация по Соглашению, включая (но не ограничиваясь):

- отчетность Банка, предусмотренную разделом 33 настоящего Порядка;
- сведения о Положении, Плановой позиции и о портфелях Клиента (просмотр текущей стоимости) (при наличии технической возможности).

14.2. С помощью Личного кабинета Клиент имеет право подавать (при наличии технической возможности):

- Поручения на вывод денежных средств Клиента (в соответствии с требованиями раздела 29 настоящего Порядка);
- Поручения на совершение сделок с Ценными бумагами / Валютными инструментами, Срочных сделок на ПАО Московская Биржа;
- Поручения на перераспределение денежных средств.

Клиент имеет право совершать в Личном кабинете иные сделки и действия в соответствии с Соглашением, если возможность их совершения предусмотрена Личным кабинетом.

14.3. Электронные документы в Личном кабинете Клиент подписывает простой электронной подписью (ПЭП).

Простая электронная подпись (ПЭП) используется Клиентом для подписания исключительно документов, формирование и обмен которыми возможен в Личном кабинете Клиента.

Банк и Клиент признают, что электронные документы, сформированные, подписанные простой электронной подписью, имеют равную юридическую силу и влекут такие же правовые последствия, что и документы, оформленные на бумажном носителе в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Соглашения и подписанные собственноручной подписью Клиента.

14.4. Изменение содержимого Поручения на совершение сделок и операций с денежными средствами после его подписания ПЭП не допускается.

Допускается отмена торговых поручений при наличии технической возможности.

14.5. Стороны согласовали следующий порядок проверки ПЭП (определения лица, подписывающего электронный документ): Клиент считается подписавшим электронный документ в случае, если он успешно прошел процедуру аутентификации, сформировал электронный документ и при его подтверждении ввел одноразовый пароль, направленный на номер телефона (который используется для входа в Личный кабинет). В самом электронном документе содержится информация о факте его подписания ПЭП.

14.6. Банк обязан обработать полученное Поручение в соответствии с условиями, описанными в настоящем Порядке. Банк также вправе отказать в выполнении любого Поручения в случаях, предусмотренных п. 5.1.9 настоящего Порядка.

14.7. Клиент обязан информировать Банк в случае потери (компрометации) логина / пароля и/или смены номера телефона (который используется для входа в Личный кабинет).

14.8. Посредством Личного кабинета Банк вправе направлять Клиенту любые Сообщения (в том числе, но не ограничиваясь, сообщения информационного характера, отчеты). Такие Сообщения, размещенные через Личный кабинет, являются для Клиента безусловно исходящими от Банка.

14.9. Банк не несет ответственности за возможные убытки, которые могут возникнуть у Клиента в результате временного отсутствия возможности направить Банку Поручение посредством Личного кабинета. Банк рекомендует Клиентам заранее согласовать с Банком и использовать в случаях временной неработоспособности Личного кабинета иные альтернативные способы передачи Поручений, перечисленные в настоящем Порядке.

14.10. Направляя Поручение на совершение сделки с Ценными бумагами, Валютными инструментами, Срочной сделки на ПАО Московская Биржа с использованием Личного кабинета, Клиент подтверждает отсутствие претензий к Банку в связи с техническими особенностями подачи данных Поручений.

14.11. Подавая соответствующие Поручения посредством Личного кабинета, Клиент вправе использовать иные способы подачи Поручений, указанные в Заявлении о присоединении. Неосуществление данного права Клиентом подтверждает отсутствие каких-либо претензий к Банку в связи с этим.

Клиент несет ответственность за убытки, любые иные негативные последствия и все риски, связанные с неосуществлением Клиентом права использования иных способов подачи Поручений.

14.12. Личный кабинет / Мобильное приложение (в том числе функционал Личного кабинета /

Мобильного приложения, определенный настоящим Порядком) предоставляется Клиенту при наличии технической возможности.

### **III. ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ. СДЕЛКИ ПО ПОРУЧЕНИЯМ КЛИЕНТОВ**

#### **15. Общие условия и порядок совершения сделок**

15.1. Банк совершает сделки за счет Клиента на основании полученных от Клиента Поручений на совершение сделок с Ценными бумагами, Валютными инструментами или Срочными контрактами способами, перечисленными в главе II настоящего Порядка.

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

Этап I. Резервирование денежных средств в различных валютах и/или Ценных бумаг для расчетов по сделкам.

Этап II. Подача Клиентом Поручения на совершение сделок с Ценными бумагами / Валютными инструментами или Срочных сделок и подтверждение его приема Банком.

Этап III. Заключение Банком сделки в соответствии с Поручением и предоставление Клиенту информации о ее заключении.

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

Этап V. Подготовка и предоставление Банком отчета Клиенту.

15.3. Особенности торговых процедур, выполняемых Банком при совершении сделок в ТС, определяются правилами этих ТС.

15.4. Поручения Клиента на совершение Торговых или Неторговых операций могут быть направлены Клиентом Банку в дни, в которые биржа проводит торги в соответствии с Правилами торгов. При этом Поручения Клиента на совершение Торговых операций, направляемые Банку в электронной форме, могут быть направлены Банку исключительно в течение периода времени проведения соответствующей биржей торгов с финансовыми инструментами, установленного Правилами ТС.

15.5. Особенности торговых процедур, выполняемых Банком при совершении сделок на внебиржевом рынке, определяются разделом 19 настоящего Порядка.

15.6. Поручения Клиента на совершение Торговых или Неторговых операций должны быть направлены Клиентом Банку с соблюдением всех требований, предусмотренных настоящим Порядком.

15.7. Если иное не установлено настоящим Порядком, Торговые и Неторговые операции совершаются Банком только на основании и в соответствии с Поручениями Клиента, составленными по форме, установленной настоящим Порядком.

15.8. Если иное не установлено настоящим Порядком, Поручение Клиента действует в течение указанного в нем срока.

15.9. Поручение Клиента на совершение Торговой операции на бирже действует в течение периода времени проведения соответствующей биржей торгов Ценными бумагами, установленного Правилами торгов, до отмены Клиентом указанного Поручения либо окончания указанного периода.

15.10. Зачисление / списание Ценных бумаг Клиентами, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации обязаны использовать Специализированный депозитарий для учета / осуществления расчетов по сделкам, заключенным Банком по их Поручениям, имеет следующие особенности:

– при подаче таким Клиентом Банку Поручения на продажу Ценных бумаг Клиент обязан зарезервировать соответствующие Ценные бумаги на счете депо в Специализированном депозитарии в количестве, достаточном для исполнения обязательств по сделке;

– при подаче таким Клиентом Банку Поручения на продажу Ценных бумаг на внебиржевом рынке Клиент, если иное не указано в Соглашении, должен предоставить Банку копию выписки о состоянии счета депо, открытого в Специализированном депозитарии (если Банк не назначен оператором счета депо Клиента), подтверждающей наличие необходимого для проведения расчетов по сделке количества Ценных бумаг;

– если иное не указано в Соглашении для отражения в рамках Позиции операций по зачислению / списанию Ценных бумаг, проводимых в результате расчетов по сделкам, заключенным Банком на внебиржевом рынке по Поручению такого Клиента, последний обязуется предоставлять Банку копии выписок по счету депо Клиента, открытому в Специализированном депозитарии (если Банк не назначен оператором счета депо Клиента), содержащие информацию о проведении соответствующих операций;

– если иное не указано в Соглашении для отражения в рамках Позиции операций по

зачислению / списанию Ценных бумаг, проводимых по инициативе такого Клиента (не в результате сделок), последний не позднее 1 (Одного) рабочего дня после проведения соответствующей операции по счету депо Клиента в Специализированном депозитарии (если Банк не назначен оператором счета депо Клиента) обязан предоставить Банку:

(a) уведомление о зачислении / списании ценных бумаг (приложение 16 к настоящему Порядку). Не требуется в случаях, когда зачисление / списание Ценных бумаг совершено в результате корпоративных действий эмитентов;

(b) копию выписки со счета депо такого Клиента в Специализированном депозитарии (если Банк не назначен оператором счета депо Клиента), содержащей информацию о зачислении / списании Ценных бумаг на указанный счет / с указанного счета.

15.11. В случае непредоставления Клиентом документов, указанных в п. 15.10 настоящего Порядка, Банк вправе приостановить прием Поручений Клиента.

15.12. Банк вправе самостоятельно без поручения Клиента изменить Позицию по операциям списания / зачисления Ценных бумаг в случае обнаружения несоответствия данных, указанных в копиях выписок, предоставляемых Клиентом согласно п. 15.10 настоящего Порядка, данным внутреннего учета Банка, позволяющим с достоверностью определить, что соответствующие Ценные бумаги должны быть зачислены / списаны, а также при наличии информации о проведении эмитентами корпоративных действий, приводящих к изменению остатка Ценных бумаг (объединение, конвертация Ценных бумаг, погашение и т.д.). Все документы, в том числе уведомление о зачислении / списании Ценных бумаг, могут быть поданы Банку посредством вручения оригинала, электронной почты при согласии Клиента на все условия их использования в соответствии с главой II настоящего Порядка.

## 16. Виды Поручений Клиента

16.1. Банк принимает Поручения на совершение сделок с Ценными бумагами / Валютными инструментами или Срочных сделок следующих типов:

– рыночное Поручение – Поручение на покупку или продажу финансового инструмента в количестве (или на сумму денежных средств), указанном в Поручении на совершение сделки, которое исполняется Банком по текущей рыночной (расчетной) цене, сложившейся на момент принятия Поручения к исполнению;

– лимитированное Поручение – Поручение на проведение сделки на покупку или продажу финансового инструмента в количестве (или на сумму денежных средств), указанном в Поручении на совершение сделки, по цене не выше / не ниже цены, назначенной Клиентом, либо по определенной (фиксированной) цене исполнения. При этом цена исполнения должна быть указана в единицах размерности, используемых в соответствующей ТС (рубли, процентные доли и т. д.);

– Поручение на участие в размещении (по форме приложения 7 к настоящему Порядку) – Поручение Клиента на совершение сделок покупки Ценных бумаг при Размещении ценных бумаг в порядке и в сроки, установленные эмиссионными документами эмитента. Поручение на участие в размещении может быть передано в Банк в виде подлинных документов, оформленных на бумажном носителе по форме приложения 7 к настоящему Порядку;

– Поручение об акцепте оферты (по форме приложения 6 к настоящему Порядку) – Поручение Клиента на совершение сделок с Ценными бумагами с эмитентом Ценных бумаг или иным лицом, определенным эмитентом Ценных бумаг, в порядке и на условиях, установленных решением о выпуске Ценных бумаг или раскрытых эмитентом Ценных бумаг иным образом. Поручение об акцепте оферты должно быть направлено Клиентом в срок не ранее чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты начала приема эмитентом Ценных бумаг или его агентом уведомлений об акцепте оферты и не позднее чем за 3 (Три) рабочих дня до даты окончания приема эмитентом Ценных бумаг или его агентом уведомлений об акцепте оферты.

Поручение об акцепте оферты может быть направлено Клиентом путем предоставления подлинных документов на бумажном носителе. В случае невозможности исполнения Поручения об акцепте оферты или в случае неисполнения контрагентом своих обязательств по сделке, заключенной Банком на основании Поручения об акцепте оферты, Банк обязан письменно уведомить об этом Клиента не позднее рабочего дня, следующего за датой оферты, направив уведомление о неисполнении обязательств по оферте способом, указанным в Заявлении о присоединении.

Клиент вправе по согласованию с Банком направлять Поручение с дополнительными условиями, не предусмотренными Правилами ТС (далее – Поручения на сделки с дополнительными условиями), в том числе:

– стоп-Поручение – Поручение на покупку (продажу) финансового инструмента в количестве (или на сумму денежных средств), указанном в Поручении на совершение сделки, но не менее одного



стандартного лота, установленного Правилами ТС, исполнение которого начинается при достижении указанной в Поручении стоп-цены. Стоп-Поручение, в свою очередь, может быть исполнено как рыночное либо как лимитированное. Порядок исполнения определяется Клиентом;

– адресное Поручение – Поручение на покупку (продажу) финансового инструмента с указанием контрагента, с которым планируется заключение сделки. Сделки заключаются в режиме переговорных сделок, и в данном случае контрагентом по сделке выступает не Организатор торгов (биржа), а указанный контрагент;

– Поручение с запретом частичного исполнения – указание Клиентом в Поручении дополнительного условия «запрет частичного исполнения» предусматривает, что частичное исполнение такого Поручения не допускается и оно должно быть исполнено целиком в течение срока действия Поручения (сокращенное обозначение дополнительного условия «запрет частичного исполнения» в письменном Поручении – «аоп»). Поручения с запретом частичного исполнения принимаются Банком только для исполнения на внебиржевом рынке ценных бумаг;

– иные Поручения, предусмотренные правилами ТС, при наличии у Банка технической возможности их исполнения.

Дополнительные условия при подаче Поручения на бумажном носителе фиксируются Клиентом по своему усмотрению в графе «Прочие указания» установленной формы Поручения.

16.2. Поручения на совершение сделок в торговых режимах, отличных от режима основных торгов (торговой сессии), в соответствии с Правилами ТС направляемые Клиентом с использованием телефонной связи, принимаются Банком только после согласования с Уполномоченным представителем Банка, осуществляющим прием к исполнению Поручений по телефону.

16.3. Все Поручения Клиента являются основанием для совершения Банком операций и сделок с Ценными бумагами / Валютными инструментами или Срочных сделок и должны в обязательном порядке включать всю информацию, предусмотренную соответствующими формами, установленными Правилами ТС и/или настоящим Порядком.

16.4. Поручения Клиента действительны в течение 1 (Одного) торгового дня с даты принятия Банком, если иной срок не оговорен в настоящем Порядке или в самом Поручении.

16.5. Банк вправе не принимать Поручения с дополнительными условиями, а также Поручения со сроком действия более одной торговой сессии. При этом Банк не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту в связи с неисполнением таких Поручений.

16.6. При подаче Клиентом Поручения на совершение сделки в ТС ФР Клиент должен указать, в каком режиме торгов должно быть исполнено Поручение: в Режиме торгов T0 или в Режиме торгов T+.

В случае если Правилами ТС в отношении каких-либо Ценных бумаг предусмотрено совершение сделок только в определенном режиме торгов, Банк принимает Поручения на заключение сделок с указанием данного режима торгов и отклоняет Поручения, в которых указан режим торгов, отличный от предусмотренного Правилами ТС.

16.7. Правом на подачу Поручения на заключение сделки в Режиме торгов T+ обладает любой Клиент, предусмотревший в Заявлении о присоединении возможность проведения операций в ТС ФР.

16.8. Порядок выставления заявок, заключения Банком в интересах Клиента сделок с Ценными бумагами в Режиме торгов T+ и исполнение по ним обязательств определяются Правилами ТС.

16.9. Банк принимает к исполнению Поручения на совершение сделок с Валютными инструментами в ТС СЭЛТ по форме приложения 3(б) к настоящему Порядку.

16.10. Банк принимает к исполнению Поручения на совершение сделок со Срочными сделками в ТС FORTS по форме приложения 3(в) к настоящему Порядку.

16.11. Банк принимает к исполнению Поручения на совершение сделок с Ценными бумагами в ТС ФР, ТС ИТП и на внебиржевом рынке по форме приложений 3(а), 3(г) и 3(д) к настоящему Порядку.

## **17. Исполнение Поручений Клиента**

17.1. Если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, Правилами ТС или Поручением Клиента, то при исполнении Поручений Клиента на совершение сделок Банк действует в качестве комиссионера, то есть от своего имени и за счет Клиента.

17.2. В этом случае на действия Банка и Клиента распространяются требования законодательства Российской Федерации, относящиеся к договору комиссии:

– Поручение должно быть выполнено Банком на наиболее выгодных для Клиента условиях;

– Ценные бумаги / иностранная валюта, приобретенные за счет Клиента, становятся собственностью Клиента;

– в случае неисполнения третьим лицом условий сделки, заключенной за счет Клиента, Банк обязан незамедлительно известить об этом Клиента.

Исполнение поручений на совершение сделок в ТС осуществляется Банком только в качестве комиссионера.

17.3. Банк заключает сделки от имени и за счет Клиента в случае, если условия Поручения Клиента на сделку предусматривают действия Банка в качестве поверенного. В этом случае Поручение должно содержать указание на то, что сделка заключается «от имени Клиента».

При подаче Поручения, предусмотренного в данном пункте настоящего Порядка, Клиент обязан выдать (оформить) отдельную доверенность на Банк по форме, установленной приложением 11 к настоящему Порядку, которой вправе наделить Банк необходимыми полномочиями на выполнение такого Поручения. Банк вправе приостановить исполнение Поручения Клиента до получения указанной доверенности. При этом к Соглашению в целях данного абзаца будет применяться глава 49 «Поручение» Гражданского кодекса Российской Федерации.

17.4. Все Поручения, принятые от Клиентов, исполняются Банком на основе принципов равенства условий для всех Клиентов и приоритетности исполнения по сравнению с дилерскими операциями Банка при совмещении им брокерской и дилерской деятельности.

17.5. Банк принимает все разумные и доступные ему меры для исполнения Поручений Клиента на лучших условиях, чтобы добиться для Клиента наилучшего возможного результата при исполнении сделки (группы связанных сделок), согласно Политике совершения торговых операций за счет Клиентов на лучших условиях (приложение 19 к настоящему Порядку).

17.6. Поручения, принятые от Клиентов – нерезидентов Российской Федерации, исполняются Банком с учетом требований и ограничений, предусмотренных действующим законодательством и условиями выпуска Ценных бумаг.

17.7. Принятие от Клиента Поручения не означает выдачу Клиенту гарантий по его исполнению.

17.8. Все Поручения одного типа, поступившие в течение торговой сессии, исполняются Банком в хронологическом порядке. Поручения, поступившие одновременно, исполняются Банком в очередности, определяемой им по собственному усмотрению.

Поручения одного типа, поступившие от разных Клиентов до открытия торговой сессии, считаются поступившими одновременно. Такие Поручения исполняются Банком единым пакетом, а если правилами ТС пакетное исполнение Поручений не предусмотрено – в очередности, определяемой Банком по собственному усмотрению.

При определении очередности исполнения сделок время поступления Поручения Клиента определяется Банком в соответствии с часовым поясом места нахождения Банка.

17.9. Банк исполняет Поручения Клиентов при соблюдении следующих условий:

- а) Поручение подано способом, установленным в Соглашении;
- б) Поручение содержит все существенные условия, установленные настоящим Порядком, а также содержит обязательные реквизиты и соответствует установленной Банком форме (согласно приложению 3 к настоящему Порядку);
- 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, установленные настоящим Порядком.

Исполнение Поручений Клиента производится Банком в соответствии с указанными в Поручениях инструкциями, положениями настоящего Порядка, Базовых стандартов, внутренних стандартов СРО НФА, а также с учетом вида финансового инструмента, являющегося предметом Поручения, и места исполнения Поручения.

Исполнение Поручений на совершение сделок в ТС производится Банком в порядке, предусмотренном Правилами этой ТС.

Исполнение Поручений на сделки вне ТС производится Банком в соответствии с действующим законодательством, условиями выпуска Ценных бумаг и принятыми на рынке ценных бумаг обычаями делового оборота.

17.10. В целях исполнения Банком Поручений Клиентов на совершение сделок Банк имеет право, если это не противоречит Поручениям Клиентов, заключить один договор для одновременного исполнения двух или более Поручений, поступивших от одного или нескольких Клиентов.

17.11. Банк также имеет право исполнить любое Поручение путем совершения нескольких сделок, если иные инструкции не содержатся в самом Поручении.

17.12. Банк исполняет Поручения Клиента на покупку Ценных бумаг / иностранной валюты или совершение Срочных сделок в течение срока действия Поручения при наличии к моменту исполнения Поручения на счете Клиента остатка денежных средств (включающего сумму

Гарантийного обеспечения) в размере, достаточном для исполнения Поручения с учетом уплаты вознаграждения Банку, ТС, Расчетной организации ТС, Расчетному депозитарию ТС, третьим лицам, привлеченным Банком для заключения сделки.

17.13. Банк исполняет Поручения Клиента на продажу Ценных бумаг / иностранной валюты или совершение Срочных сделок в течение срока действия Поручения при наличии к моменту исполнения Поручения указанных Клиентом Ценных бумаг на Торговом счете депо в Депозитарии Банка или на счете депо в Расчетном депозитарии ТС ФР; при наличии к моменту исполнения Поручения на счете Клиента остатка денежных средств (включающего сумму Гарантийного обеспечения) в размере, достаточном для исполнения Поручения с учетом уплаты вознаграждения Банку, ТС, Расчетной организации ТС, Расчетному депозитарию ТС, третьим лицам, привлеченным Банком для заключения сделки.

17.14. При исполнении лимитированного Поручения Банк вправе совершать покупку / продажу Ценных бумаг / иностранной валюты, заключать Срочные сделки по более выгодной для Клиента цене без согласования с ним этих действий.

17.15. Поручение и содержащиеся в нем условия могут быть изменены Клиентом только в том случае, если к моменту изменения Поручение не было исполнено полностью или частично. Поручение, частично исполненное Банком к моменту отмены, считается отмененным только в отношении неисполненной части. Поручение может быть отменено Клиентом путем извещения Банка любым из выбранных способов обмена Поручениями с учетом правил и ограничений, установленных настоящим Порядком. Для отмены Поручения Клиент должен указать все существенные параметры отменяемого Поручения. С этого момента Поручение будет считаться отмененным Клиентом.

Указанное Поручение на отмену ранее поданного Поручения на совершение сделок составляется по форме приложения 4(а) – 4(г) к настоящему Порядку.

Условия настоящего пункта не распространяются на Поручения на совершение сделок РЕПО.

17.16. Рыночные Поручения исполняются Банком в приоритетном порядке сразу после их поступления.

Если на рынке имеет место значительный (более 5 %) «спрэд» котировок (разница между лучшими ценами спроса и предложения), то Банк вправе, если сочтет, что это в интересах Клиента, задержать начало исполнения рыночных Поручений на срок до 30 (Тридцати) минут.

17.17. Рыночные Поручения исполняются Банком только путем принятия лучшей твердой котировки, предлагаемой другим участником финансовых рынков, доступной для Банка в ТС, в момент времени, когда наступила очередь выполнения этого Поручения. Наилучшей доступной Банку ценой считается цена наилучшего на данный момент встречного Поручения в данной ТС.

17.18. Лимитированные Поручения исполняются Банком в зависимости от текущего состояния финансового рынка одним из следующих способов:

- путем принятия твердой котировки, предлагаемой другим участником рынка;
- путем выставления Банком собственной твердой котировки;
- путем регулярного мониторинга финансового рынка в поисках твердой котировки, удовлетворяющей условиям Поручения.

17.19. При совершении сделки не на организованных торгах работники Банка проводят сделку в соответствии с внутренними процедурами, а также при условии:

- наличия лимитов на контрагента, утвержденных в установленном в Банке порядке;
- наличия полномочий контрагента на совершение данной операции;
- правильности заполнения документов по сделке;
- наличия у лица, в пользу которого Банком приобретаются Ценные бумаги, надлежащих оснований (разрешений) на их приобретение в случае, если приобретаемые Ценные бумаги ограничены в обороте.

17.20. Исполнение Поручений Клиентов осуществляется в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Порядком, с учетом сложившейся практики и ограничений на совершение сделок на финансовом рынке / рынке ценных бумаг и с учетом конкретных обстоятельств, сложившихся в момент подачи Поручения Клиента / заключения сделки, а также связанных с параметрами Поручения Клиента, финансового инструмента, характера сделки и имеющих значение для их выполнения.

17.21. Если иное не установлено настоящим Порядком, Поручения Клиента исполняются Банком только за счет средств, составляющих Плановую позицию Клиента, за вычетом средств, за счет которых должны быть исполнены обязательства, возникшие либо которые возникнут в связи с исполнением Поручения Клиента, полученного Банком ранее.

В случае отсутствия на Лицевом (брокерском) счете денежных средств (включающих сумму Гарантийного обеспечения при наличии Открытой позиции по Срочным сделкам) либо отсутствия на

счете депо Ценных бумаг в количестве, достаточном для проведения расчетов по сделкам, включая оплату всех необходимых расходов и выплату вознаграждения Банку, Банк имеет право приостановить исполнение любых Поручений Клиента, за исключением Поручений, направленных на выполнение требований Банка.

17.22. Несмотря на использование Банком собственной системы контроля позиций, во всех случаях Клиент до подачи любого Поручения должен самостоятельно, на основании полученных от Банка подтверждений о сделках и выставленных (Активных) Поручениях рассчитывать максимальный размер собственного следующего Поручения. Любой ущерб, который может возникнуть, если Клиент совершит сделку на сумму, превышающую собственную Плановую позицию, будет всегда относиться за счет Клиента.

17.23. Поручения на заключение сделок в Режиме торгов T0 / типа TOD исполняются Банком путем совершения сделок в ТС ФР / ТС СЭЛТ на условиях поставки и оплаты Ценных бумаг / иностранной валюты в день заключения сделки в соответствии с Правилами ТС. Если иное не установлено в настоящем Порядке, заключение Банком за счет Клиента сделок в Режиме торгов T0 / типа TOD возможно с любой Ценной бумагой / Валютным инструментом, которые могут торговаться в данном режиме торгов в соответствии с Правилами ТС, с учетом ограничений со стороны Банка к доступу торгуемых в соответствующей ТС инструментов, предусмотренных настоящим Порядком.

Поручения на заключение сделок в Режиме торгов T+ / типа ТОМ и СПОТ исполняются Банком путем совершения сделок в ТС ФР / ТС СЭЛТ на условиях стопроцентного обеспечения. Клиент должен на момент подачи Поручения зарезервировать денежные средства на Лицевом счете и/или Ценные бумаги на Торговом счете депо в объеме, необходимом для исполнения обязательств по сделкам. Если иное не установлено в настоящем Порядке, заключение Банком за счет Клиента сделок в Режиме торгов T+ / типа ТОМ и СПОТ возможно с любой Ценной бумагой / Валютным инструментом, которые могут торговаться в данном режиме торгов в соответствии с Правилами ТС с учетом ограничений со стороны Банка к доступу торгуемых в соответствующей ТС инструментов, предусмотренных настоящим Порядком.

17.24. Банк не использует выгоду ситуации при очевидной ошибке Клиента (в том числе при ошибке в Поручении на сделку). В случае наличия такой ошибки в Поручении Клиента Банк принимает разумные меры по предотвращению выполнения ошибочного Поручения и информированию об этом Клиента с использованием средств коммуникации, установленных Соглашением. В случае отсутствия обратной связи с Клиентом Банк исполняет поручение на условиях, указанных в Поручении Клиента.

17.25. Банк вправе не выполнять Поручения Клиента (с обязательным своевременным уведомлением об этом Клиента до даты исполнения Поручения либо в день получения Поручения в случае, если Сделка должна быть исполнена в этот день) в случае, если выполнение Поручения очевидно приведет к нарушению действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, Базовых стандартов, а также внутренних стандартов СРО НФА. О факте неисполнения Поручения Банк уведомляет Клиента способом, предусмотренным Соглашением.

## **18. Урегулирование сделок и осуществление расчетов между Банком и Клиентом**

18.1. Любое Поручение на совершение сделок является также распоряжением в адрес Банка провести урегулирование сделок, заключенных при исполнении этого Поручения.

18.2. Урегулирование сделок, заключенных по Поручению в ТС, производится в соответствии с Правилами ТС. Урегулирование сделок, заключенных на внебиржевом рынке и в ТС ИТП, производится в соответствии с условиями договора, заключенного для исполнения Поручения / Правилами соответствующей ТС.

Сделки в ТС ФР, ТС СЭЛТ, ТС FORTS совершаются через Организатора торгов ПАО Московская Биржа, централизованный клиринг осуществляет НКЦ/НРД в соответствии с Правилами ТС.

18.3. Урегулирование сделок, совершенных по Поручению Клиента в ТС, производится Банком за счет денежных средств, зачисленных на Лицевой (брокерский) счет, Ценных бумаг, зачисленных на Торговый счет депо, и Открытых позиций по Срочным сделкам.

18.4. Для урегулирования сделок Банк реализует все права и погашает все обязательства, возникшие в результате сделок, перед контрагентом (ТС) и иными третьими лицами, обеспечивающими сделку (депозитариями, регистраторами и пр.), в том числе:

- по приему / поставке Ценных бумаг;
- по приему / перечислению денежных средств в оплату Ценных бумаг и иных обязательств, в том числе вытекающих из Срочных контрактов и Валютных инструментов (в том числе по

зачислению / списанию Вариационной маржи);

– по оплате тарифов и сборов ТС, Расчетной организации ТС, Расчетному депозитарию ТС и иных третьих лиц;

– возмещение понесенных Банком иных расходов, связанных с исполнением Поручения;

– возмещение понесенных Банком расходов, возникающих в связи с открытием и ведением отдельного Специального торгового счета Банка для осуществления операций с денежными средствами Клиента;

– иные необходимые действия в соответствии с Правилами ТС, договором, заключенным для исполнения Поручения, и/или обычаями делового оборота.

18.5. Если Правилами ТС предусмотрен срок урегулирования сделки в день ее совершения, то расчеты по сделке производятся в день совершения сделки.

18.6. Если правилами ТС, в которой была заключена сделка, или условиями договора, заключенного для исполнения Поручения, предусмотрен срок урегулирования сделки, отличный от дня ее совершения, расчеты по сделке производятся в следующем порядке:

– в день приема/поставки Ценных бумаг, являющихся предметом сделки, Банк зачисляет/списывает эти Ценные бумаги со Счета депо/на Счет депо Клиента, открытый в Депозитарию;

– в день перечисления/поступления суммы сделки и списания расходов по сделке Банк зачисляет/списывает указанные суммы на Лицевой (брокерский) счет/с Лицевого (брокерского) счета.

18.7. Расчеты по суммам собственного вознаграждения за совершение сделок производятся Банком в соответствии с выбранным Клиентом тарифным планом в период с даты заключения сделки до даты исполнения денежных обязательств по сделке включительно. Клиент обеспечивает наличие денежных средств на Лицевом (брокерском) счете, необходимых для проведения указанного списания.

18.8. Возмещение расходов, понесенных Банком, в соответствии с тарифами третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и урегулирования сделки, производится Банком либо в день заключения сделки, либо в день урегулирования сделки, либо в момент выставления требований этими третьими лицами.

18.9. Банк не удовлетворяет свои требования к Клиентскому брокеру за счет активов клиента Клиентского брокера, за исключением требований по обязательствам, указанных в пп. 18.4, 18.8 настоящего Порядка, возникшим вследствие исполнения (прекращения) Банком обязательств из сделок, совершенных за счет активов клиента Клиентского брокера.

## **19. Особенности подачи Клиентом Поручений на внебиржевом рынке**

19.1. Поручения на заключение сделок с Ценными бумагами на внебиржевом рынке подаются Клиентом только после предварительного согласования с Банком. В случае необходимости между Банком и Клиентом могут быть заключены дополнительные соглашения, необходимые для совершения сделок на внебиржевом рынке.

19.2. В зависимости от места совершения сделок цена одной Ценной бумаги может быть указана Клиентом либо в валюте Российской Федерации, либо в иностранной валюте, либо в процентах от номинальной стоимости Ценной бумаги.

Во всех случаях, когда цена Ценной бумаги указана в одной валюте, а расчеты по сделкам осуществляются в другой валюте, пересчет цены с целью осуществления расчетов производится по курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному на дату платежа по сделке для каждой из валют, если иное не предусмотрено условиями сделки.

19.3. При совершении сделок с Иностранными паями на внебиржевом рынке (в том числе путем подачи заявки в FundSettle) цена одного Иностранного пая может не указываться, если это допускается правилами внебиржевой торговой системы. В таких случаях в Поручении Клиента на совершение сделки с Иностранными паями на внебиржевом рынке (приложение 3(д) к настоящему Порядку) вместо указания цены одного Иностранного пая Клиент вправе указать (i) общую сумму денежных средств, на которую Клиент планирует приобрести Иностранные паи (при выпуске Иностранных паев) или (ii) общее количество Иностранных паев, которое Клиент планирует погасить.

Банк принимает к исполнению Поручения только в отношении Иностранных паев, квалифицированных в качестве ценных бумаг в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

19.4. Информация о валюте расчетов по сделкам должна быть указана Клиентом в Поручении. При осуществлении расчетов в иностранной валюте положения данного пункта применяются

с учетом требований валютного законодательства Российской Федерации.

19.5. До направления Банку Поручения на совершение сделки по покупке Ценных бумаг на внебиржевом рынке Клиент должен обеспечить наличие на Лицевом (брокерском) счете денежных средств (зарезервировать денежные средства) в сумме, достаточной для проведения расчетов по сделке, включая оплату всех необходимых расходов и выплату вознаграждения Банку. После направления Поручения на совершение сделки по покупке Ценных бумаг на внебиржевом рынке до момента исполнения заключенной на основании Поручения сделки Клиент не имеет права требовать от Банка возвращения зарезервированной суммы.

19.6. До направления Банку Поручения на совершение сделки по продаже Ценных бумаг на внебиржевом рынке Клиент должен обеспечить наличие на счете депо Ценных бумаг в количестве, достаточном для исполнения обязательств по поставке этих Ценных бумаг по итогам сделки.

19.7. Поручения Клиента на совершение сделок с Ценными бумагами на внебиржевом рынке действительны в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты их получения Банком, если иной срок не оговорен в Поручении.

19.8. Сделка с Иностранными паями, заключаемая путем выставления заявки в FundSettle, в целях исполнения Поручения считается заключенной в момент получения Банком подтверждения из Euroclear Bank о принятии заявки, введенной Банком в FundSettle, к исполнению. После обработки заявки Банка в FundSettle (в зависимости от правил управления конкретным фондом обработка заявки осуществляется в течение нескольких рабочих дней) Euroclear Bank направляет Банку подтверждение о проведении расчетов по данной сделке.

19.9. В случае получения информации из Euroclear Bank о незаключении сделки с Иностранными паями и неисполнении расчетов Банк незамедлительно извещает об этом Клиента.

19.10. Клиент не может дать распоряжение о полной или частичной отмене Поручения после подачи Банком заявки в FundSettle с целью выполнения полученного от Клиента Поручения.

19.11. После получения Поручения на совершение сделки с Ценными бумагами на внебиржевом рынке Банк с учетом положений, указанных в разделе 17 настоящего Порядка, имеет право заключить соответствующую сделку с любым контрагентом и на любых условиях в случае, если Поручением не предусмотрены конкретные условия сделки. При этом Банк имеет право, если это не противоречит Поручениям Клиентов, заключить один договор с контрагентом для одновременного исполнения двух и более Поручений, поступивших от одного Клиента.

19.12. Урегулирование сделок, заключенных вне ТС, производится в порядке и в сроки, предусмотренные договором между Банком и третьим лицом – контрагентом по сделке. Урегулирование сделки, совершенной по Поручению Клиента на внебиржевом рынке, производится Банком за счет денежных средств, зачисленных на Лицевой (брокерский) счет, и Ценных бумаг, зачисленных на счет депо и предварительно зарезервированных для совершения сделок на внебиржевом рынке.

19.13. В случае неисполнения контрагентом Банка своих обязательств по сделке, заключенной во исполнение Поручения на внебиржевом рынке, Банк обязан в течение 3 (Трех) рабочих дней уведомить об этом Клиента, собрать доказательства неисполнения сделки, а также по требованию Клиента передать ему права по такой сделке с соблюдением правил об уступке требования. Банк не несет ответственности перед Клиентом за неисполнение или ненадлежащее исполнение сделки контрагентом.

19.14. На внебиржевом рынке не допускается совершение Необеспеченных сделок с Иностранными ценными бумагами.

## **20. Особенности совершения Необеспеченных сделок**

20.1. Данный раздел настоящего Порядка устанавливает правила и условия совершения Необеспеченных сделок.

20.2. При заключении и исполнении Необеспеченных сделок Стороны руководствуются Правилами ТС, правилами клиринга, законодательством Российской Федерации и иным применимым правом, а также настоящим Порядком и Требованиями.

20.3. Клиент настоящим подтверждает, что ознакомлен в полном объеме с информацией о рисках Клиентов, в том числе о рисках, которые связаны с совершением Необеспеченных сделок. Все риски, связанные с совершением Необеспеченных сделок (возникновением Непокрытых позиций), несет исключительно Клиент.

В случае если Клиент действует за счет третьих лиц, Клиент тем самым подтверждает, что ознакомил указанных третьих лиц в полном объеме с информацией о рисках Клиентов, в том числе о рисках, которые связаны с совершением Необеспеченных сделок.

Уведомление о рисках опубликовано на официальной странице Банка в сети Интернет по адресу [www.mkb.ru](http://www.mkb.ru) и является приложением 14 (а) к настоящему Порядку.

20.4. Клиент, действующий за счет третьего лица (третьих лиц), настоящим подтверждает, что Клиент самостоятельно несет ответственность за соблюдение Требований и условий договора с третьим лицом, за счет которого Клиент действует по Соглашению, в том числе в отношении соблюдения Клиентом условий и порядка расчета показателей, предусмотренных Требованиями, в отношении соблюдения Клиентом условий и порядка отнесения указанного третьего лица к соответствующей категории Клиентов, предусмотренной Требованиями. Банк не несет ответственности, в том числе перед Клиентом и указанным третьим лицом, если нарушение Клиентом Требований и/или условий договора с третьим лицом, за счет которого действует Клиент по Соглашению, повлекло убытки и/или иные негативные последствия для Клиента и/или третьего лица, за счет которого действует Клиент по Соглашению.

20.5. Банк рассматривает любое Поручение Клиента на совершение сделки (операции) как Поручение на совершение Необеспеченной сделки, если объем обязательств по указанной сделке превышает Плановую позицию Клиента на момент приема и/или исполнения такого Поручения.

20.6. Возникновение или увеличение в абсолютном выражении Непокрытой позиции по Ценной бумаге (иностранной валюте) допускается, если указанная Ценная бумага (иностранная валюта) внесена Банком в список Ликвидных инструментов для коротких продаж. Иные Ценные бумаги (иностранные валюты), не включенные в список Ликвидных инструментов для коротких продаж, признаются неликвидными Ценными бумагами (иностранными валютами). Банк не совершает по поручению Клиента Необеспеченные сделки в отношении неликвидных Ценных бумаг (иностранных валют).

20.7. Совершение Необеспеченных сделок возможно только при условии присвоения Банком Клиенту одной из категорий риска, указанных в п. 20.15 настоящего Порядка, и поддержания Клиентом уровня обязательных нормативов в соответствии с Требованиями.

20.8. При осуществлении Необеспеченной сделки Клиент предоставляет Банку в обеспечение обязательств, возникших в результате заключения Необеспеченной сделки, Ценные бумаги / иностранные валюты, приобретаемые Банком по поручению Клиента и/или составляющие Портфель Клиента «ТС Основной». Банк принимает в качестве обеспечения Ликвидные инструменты, включенные Банком в список Ликвидных инструментов, принимаемых Банком в качестве обеспечения исполнения обязательств Клиента.

Направляя Поручение на Необеспеченную сделку, Клиент тем самым передает Банку в обеспечение обязательств, возникших из Необеспеченной сделки, Ценные бумаги (иностранные валюты), приобретаемые Банком по поручению Клиента по Необеспеченной сделке и/или составляющие Портфель Клиента «ТС Основной».

20.9. Банк устанавливает единый список Ликвидных инструментов, принимаемых Банком в качестве обеспечения исполнения обязательств Клиента, и список Ликвидных инструментов для коротких продаж (далее совместно – Списки Ликвидных инструментов) для Клиентов, отнесенных к категории Клиентов со стандартным или повышенным уровнем риска. Банк имеет право для Клиентов, имеющих категорию риска «Клиент с особым уровнем риска», устанавливать индивидуальные Списки Ликвидных инструментов.

20.10. Доступ к Спискам Ликвидных инструментов предоставляется Клиенту способом для обмена Сообщениями, предусмотренным настоящим Порядком. Об изменении Ликвидных инструментов, внесенных в Списки Ликвидных инструментов, Банк уведомляет Клиентов способом для обмена Сообщениями, предусмотренным настоящим Порядком.

20.11. Изменения в Списки Ликвидных инструментов вступают в действие на следующий торговый день после направления Уведомления Клиенту по форме приложения 24 к настоящему Порядку или не позднее даты, указанной Банком в таком информационном сообщении.

20.12. Банк оставляет за собой исключительное право самостоятельно принимать решение о приеме, отклонении или частичном исполнении Поручения Клиента, если объем такого Поручения превышает Плановую позицию Клиента. Банк оставляет за собой право не исполнять принятое Поручение Клиента в той его части, которая приведет к возникновению Непокрытой позиции, даже при условии, что данное Поручение не нарушает требования настоящего Порядка, в том числе Клиент соглашается с тем, что Банк имеет право частично исполнить любое Поручение Клиента, исполнение которого приведет к возникновению Непокрытой позиции.

20.13. Клиент для целей взаимодействия с Банком при совершении Необеспеченных сделок должен в соответствии с настоящим Порядком установить и иметь возможность использовать ИТС QUIK.

20.14. Клиент, желающий совершать Необеспеченные сделки, подает в Банк Заявление о присоединении, составленное по форме приложения 1 (б) или 1 (г) к настоящему Порядку, с

отметкой в соответствующем разделе. При этом Клиент подтверждает факт своего ознакомления с рисками, возникающими при заключении и/или исполнении Необеспеченных сделок (приложение 14 (а) к настоящему Порядку).

20.15. Банк принимает решение об отнесении Клиента к одной из следующих категорий риска:

– Клиент – физическое лицо может быть отнесен к категории «Клиент со стандартным уровнем риска» или «Клиент с повышенным уровнем риска»;

– Клиент – юридическое лицо может быть отнесен к категории «Клиент со стандартным уровнем риска», «Клиент с повышенным уровнем риска» или «Клиент с особым уровнем риска».

20.16. Банк на основании Заявления о присоединении рассматривает возможность отнесения Клиента – физического лица к категории «Клиент с повышенным уровнем риска» при соблюдении одного из следующих условий:

1) сумма денежных средств Клиента (в том числе иностранной валюты), учитываемая по Лицевому счету, а также стоимость Ценных бумаг Клиента, учитываемых на Торговом счете депо Клиента, составляет не менее 3 000 000,00 (Трех миллионов рублей 00 копеек) по состоянию на день, предшествующий дню принятия решения об отнесении Клиента к категории «Клиент с повышенным уровнем риска»;

или

2) сумма денежных средств (в том числе иностранной валюты) Клиента, учитываемая по Лицевому счету, а также стоимость Ценных бумаг Клиента, учитываемых на Торговом счете депо, составляет не менее 600 000,00 (Шестисот тысяч рублей 00 копеек) по состоянию на день, предшествующий дню принятия решения об отнесении Клиента к категории «Клиент с повышенным уровнем риска». При этом физическое лицо является Клиентом Банка или другого брокера в течение последних 180 дней, предшествующих дню принятия указанного решения, из которых не менее пяти дней за счет этого лица брокером (брокерами) заключались договоры с Ценными бумагами или договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами. Отчеты другого брокера должны быть подписаны его уполномоченным сотрудником и иметь печать брокера.

Стоимость Ценных бумаг, предусмотренная данным пунктом настоящего Порядка, определяется в соответствии с требованиями текущего законодательства Российской Федерации.

20.17. Для подтверждения соответствия Клиента требованиям, предъявляемым к категории «Клиент с повышенным уровнем риска», Банк использует информацию из документов, подтверждающих такое соответствие, в том числе полученных от третьих лиц.

20.18. Банк на основании Заявления о присоединении рассматривает возможность отнесения Клиента – юридического лица к категории «Клиент с повышенным уровнем риска» или «Клиент с особым уровнем риска»:

– критерии отнесения Клиента к категории «Клиент с повышенным уровнем риска» или «Клиент с особым уровнем риска» определяются Банком индивидуально для каждого Клиента;

– Банк имеет право запросить у Клиента, а Клиент обязан предоставить в Банк дополнительные документы в целях присвоения Клиенту категории «Клиент с повышенным уровнем риска» или «Клиент с особым уровнем риска»;

– Банк оставляет за собой право пересмотреть ранее принятое решение о присвоении Клиенту категории «Клиент с повышенным уровнем риска» или «Клиент с особым уровнем риска» и перевести Клиента в другую категорию риска.

20.19. Банк посредством ИТС QUIK или любым иным способом обмена Сообщениями, предусмотренным настоящим Порядком, уведомляет Клиента о предоставлении возможности совершать Необеспеченные сделки путем направления Клиенту уведомления о присвоении категории риска (приложение 23 к настоящему Порядку).

20.20. Банк вправе отказать любому Клиенту в совершении Необеспеченной сделки (полностью или частично), а также в присвоении какой-либо категории риска без объяснения причин.

20.21. С целью самостоятельного контроля Клиентом рисков, возникающих при совершении Необеспеченных сделок, и предупреждения возможных убытков по Непокрытой позиции Банк осуществляет расчет стоимости Портфеля Клиента «ТС Основной», Размера маржи и уровня обязательных нормативов и отражает указанные параметры в ИТС QUIK.

20.22. Банк устанавливает для Клиентов два нормативных Размера маржи – Начальная маржа и Минимальная маржа, а также осуществляет расчет стоимости Портфеля Клиента «ТС Основной» и обязательных нормативов.

20.23. Обязательные нормативы, Начальная маржа, Минимальная маржа и стоимость Портфеля Клиента «ТС Основной» рассчитываются Банком автоматизированно с помощью ИТС QUIK и транслируются Клиенту каждый торговый день в период проведения Торговой сессии в ТС посредством ИТС QUIK и/или направляются по электронной почте по адресу, указанному Клиентом



в Заявлении о присоединении.

20.24. Клиент обязан не менее одного раза в час в течение торгового дня осуществлять самостоятельный контроль размера Начальной маржи, Минимальной маржи, стоимости Портфеля Клиента «ТС Основной» и значений обязательных нормативов, а также не допускать снижения стоимости Портфеля Клиента «ТС Основной» менее размера Начальной маржи путем анализа указанных показателей в ИТС QUIK. В случае снижения стоимости Портфеля Клиента «ТС Основной» менее размера Начальной маржи Клиент обязан не позднее текущего торгового дня увеличить стоимость Портфеля Клиента «ТС Основной» до размера установленной Банком Начальной маржи.

В связи с предоставлением Клиенту возможности в любое время получать в ИТС QUIK доступ к информации о стоимости своего Портфеля Клиента «ТС Основной», о значениях Начальной маржи и Минимальной маржи, Банк не обязан направлять Клиенту уведомление о снижении значения НПП1 ниже 0.

20.25. Стоимость Портфеля Клиента «ТС Основной» признается равной сумме значений Плановых позиций по Ценным бумагам каждого эмитента, предоставляющим их владельцу одинаковый объем прав и входящим в список Ликвидных инструментов для коротких продаж, а также Плановых позиций по денежным средствам (в том числе иностранной валюте) в соответствии с приложением к Требованиям. Денежные средства, принимаемые в расчет стоимости Портфеля Клиента «ТС Основной», выраженные в иностранной валюте, пересчитываются Банком в российские рубли по курсу, установленному Банком России на дату расчета стоимости Портфеля Клиента «ТС Основной».

20.26. В состав Портфеля Клиента «ТС Основной», отнесенного к категории «Клиент со стандартным уровнем риска», «Клиент с повышенным уровнем риска», включаются:

- денежные средства Клиента, учитываемые на Лицевом (брокерском) счете Клиента в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, предназначенные для расчетов по сделкам в ТС;
- Ценные бумаги Клиента, учитываемые на счете / разделе торгового счета депо, в том числе Ценные бумаги, зарезервированные для совершения сделок в ТС;
- любые права требования и обязательства (как в деньгах, так и в Ценных бумагах) по сделкам, заключенным на основании Поручений Клиента на организованном рынке ценных бумаг (как по сделкам купли-продажи, так и по сделкам РЕПО);
- задолженность Клиента перед Банком по уплате вознаграждения за оказание услуг по заключенному между Банком и Клиентом Соглашению и депозитарному договору, а также по возмещению понесенных Банком при исполнении поручений Клиента необходимых расходов;
- иная задолженность Клиента перед Банком, возникающая в связи с оказанием услуг по заключенному между Банком и Клиентом Соглашению и депозитарному договору.

20.27. В состав Портфеля Клиента «ТС Основной», отнесенного к категории «Клиент с особым уровнем риска», включаются:

- денежные средства Клиента, учитываемые на Лицевом (брокерском) счете Клиента в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, предназначенные для расчетов по сделкам в ТС;
- денежные средства Клиента, учитываемые на Лицевом (брокерском) счете Клиента в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, предназначенные для расчетов по сделкам с Ценными бумагами на внебиржевом рынке;
- Ценные бумаги Клиента, учитываемые на счете / разделе Торгового счета депо, в том числе Ценные бумаги, зарезервированные для совершения сделок в ТС Ценные бумаги, предназначенные для совершения сделок на внебиржевом рынке;
- любые права требования и обязательства (как в денежных средствах, так и в Ценных бумагах) по сделкам, заключенным на основании Поручений Клиента на рынке ценных бумаг (как по сделкам купли-продажи, так и по Сделкам РЕПО);
- задолженность Клиента перед Банком по уплате вознаграждения за оказание услуг по заключенному между Банком и Клиентом Соглашению и депозитарному договору, а также по возмещению понесенных Банком при исполнении поручений Клиента необходимых расходов;
- иная задолженность Клиента перед Банком, возникающая в связи с оказанием услуг по заключенному между Банком и Клиентом Соглашению и депозитарному договору.

20.28. Банк не должен допускать возникновения отрицательного значения НПП1 или его снижения относительно своего предыдущего отрицательного значения, за исключением случаев, установленных пунктом 14 Требованиям.

20.29. Банк самостоятельно определяет ТС, чьи цены на Ценные бумаги (иностранная валюта) принимаются Банком при указанных в пунктах 20.21–20.27 настоящего Порядка расчетах.

20.30. В случае если стоимость Портфеля Клиента «ТС Основной» стала меньше размера Начальной маржи, Банк имеет право направить через ИТС QUIK требование Клиенту о внесении

дополнительных денежных средств или Ценных бумаг для увеличения стоимости Портфеля Клиента «ТС Основной» до Начальной маржи. При этом Клиент в сроки, указанные в п. 20.24 настоящего Порядка, обязан увеличить стоимость Портфеля Клиента «ТС Основной» до размера установленной Банком Начальной маржи.

20.31. В тех случаях, когда Клиент не может использовать ИТС QUIK в связи с заменой или компрометацией ключа электронной подписи в ИТС QUIK (далее – Ключ ЭП), Банк направляет уведомление (требование) Клиенту о необходимости внесения дополнительных денежных средств или Ценных бумаг для увеличения стоимости Портфеля Клиента «ТС Основной» до рассчитанного Банком размера Начальной маржи любым способом, предусмотренным настоящим Порядком, не позднее следующего торгового дня с момента снижения стоимости Портфеля Клиента «ТС Основной» ниже размера Начальной маржи.

20.32. Порядок принудительного закрытия Непокрытой позиции Клиента в целях погашения обязательств Клиента по Необеспеченным сделкам

20.32.1. В случае снижения стоимости Портфеля Клиента «ТС Основной» ниже установленного Банком размера Минимальной маржи Банк совершает действия по снижению указанного размера Минимальной маржи и/или увеличению стоимости Портфеля Клиента «ТС Основной» (далее – принудительное закрытие Непокрытой позиции).

20.32.2. Банк имеет право без направления Клиенту дополнительного уведомления (требования) до окончания Торговой сессии в день, когда наступило обстоятельство, указанное в п. 20.32.1 настоящего Порядка, принудительно закрыть всю или часть Непокрытой позиции, то есть совершить сделку по реализации Ценных бумаг (иностранной валюты), составляющих Портфель Клиента «ТС Основной», или сделку по покупке Ценных бумаг (иностранной валюты) за счет денежных средств Клиента, учитываемых на любых Лицевых счетах Клиента. Ограничительное время закрытия Позиций каждого торгового дня, до которого снижение значения ННР2 ниже 0 влечет закрытие Позиций Клиента в течение этого торгового дня, составляет 15 часов 00 минут 00 секунд (в ТС СЭЛТ), 17 часов 00 минут 00 секунд (для ТС ФР), 18 часов 00 минут 00 секунд (для ТС FORTS).

20.32.3. Банк осуществляет закрытие Позиций Клиента при снижении ННР2 ниже 0 в следующие сроки:

– случае если ННР2 принимает значение ниже 0 в течение торгового дня до ограничительного времени закрытия Позиций, Банк осуществляет закрытие позиций Клиента в течение этого торгового дня;

– в случае если ННР2 принимает значение ниже 0 в течение торгового дня после ограничительного времени закрытия Позиций, Банк осуществляет закрытие Позиций Клиента не позднее ограничительного времени закрытия Позиций Клиента ближайшего торгового дня, следующего за торговым днем, в котором наступило это обстоятельство.

– в случае если до закрытия Позиций Клиента организованные торги Ценными бумагами (иностранной валютой) были приостановлены и их возобновление произошло после ограничительного времени закрытия Позиций, Банк осуществляет закрытие Позиций Клиента не позднее ограничительного времени закрытия Позиций ближайшего торгового дня, следующего за торговым днем, в котором ННР2 принял значение ниже 0.

20.32.4. Банк осуществляет закрытие Позиций Клиента при снижении ННР2 ниже 0 с соблюдением следующих требований:

– в отношении Клиентов, отнесенных Банком к категории «Клиент со стандартным уровнем риска», Банк осуществляет закрытие Позиций до достижения ННР1 нулевого значения (при положительном значении размера Начальной маржи), если достижение большего значения ННР1 не предусмотрено Соглашением с Клиентом;

– в отношении Клиентов, отнесенных Банком к категории «Клиент с повышенным уровнем риска», Банк осуществляет закрытие Позиций Клиентов до достижения ННР2 нулевого значения (при положительном значении размера Минимальной маржи), если достижение большего значения ННР2 не предусмотрено Соглашением с Клиентом;

– при осуществлении Банком закрытия Позиции Клиента до приведения ННР1 или ННР2 в соответствие с абзацами 2 и 3 данного пункта настоящего Порядка допускается снижение значения ННР1 относительно своего предыдущего отрицательного значения.

20.32.5. Закрытие Позиций Клиента при снижении ННР2 ниже 0 Банк должен совершать на анонимных торгах, за исключением случая, предусмотренного п. 20.32.6 настоящего Порядка.

20.32.6. Закрытие Позиций Клиента не на анонимных торгах допускается только в случае соблюдения брокером следующих требований:

20.32.6.1. Покупку Ценных бумаг (за исключением облигаций) Банк должен осуществлять по цене, не превышающей максимальной цены сделки с такими Ценными бумагами, совершенной на

анонимных торгах в течение последних 15 минут, предшествующих принятию Банком поручения Клиента на совершение сделки, или, если эти торги приостановлены, – в течение последних 15 минут до их приостановления.

20.32.6.2. Покупку облигаций и/или иностранной валюты Банк должен осуществлять при соблюдении одного из следующих условий:

– покупка осуществляется по цене, не превышающей максимальную цену сделки с такими облигациями (с такой иностранной валютой), совершенной на анонимных торгах в течение последних 15 минут, предшествующих принятию Банком поручения Клиента на совершение сделки, или, если эти торги приостановлены, – в течение последних 15 минут до их приостановления;

– покупка осуществляется по цене не выше лучшей котировки на продажу таких облигаций и/или иностранной валюты, опубликованной в информационной системе Блумберг (Bloomberg) или в информационной системе Томсон Рейтерс (Thomson Reuters), более чем на величину произведения указанной котировки и одной четвертой начальной ставки риска по этой облигации (иностранной валюте), предусмотренной пунктом 18 приложения к Требованию;

– покупку иностранной валюты в соответствии с абзацами вторым и третьим п. 20.32.6.2 настоящего Порядка Банк должен осуществлять в отсутствие проведения анонимных торгов этой иностранной валютой либо в объеме меньшем, чем минимальный размер биржевого лота, предусмотренный правилами организованных торгов этой иностранной валютой.

20.32.6.3. Продажу Ценных бумаг (за исключением облигаций) Банк должен осуществлять по цене не ниже минимальной цены сделки с такими Ценными бумагами, совершенной на анонимных торгах в течение последних 15 минут, предшествующих принятию Банком поручения Клиента на совершение сделки, или, если эти торги приостановлены, – в течение последних 15 минут до их приостановления.

20.32.7. Продажу облигаций и/или иностранной валюты Банк должен осуществлять при соблюдении одного из следующих условий:

– продажа осуществляется по цене не ниже минимальной цены сделки с такими облигациями (с такой иностранной валютой), совершенной на анонимных торгах в течение последних 15 минут, предшествующих принятию брокером поручения клиента на совершение сделки, или, если эти торги приостановлены, – в течение последних 15 минут до их приостановления;

– продажа осуществляется по цене не ниже лучшей котировки на покупку таких облигаций и/или иностранной валюты, опубликованной в информационной системе Блумберг (Bloomberg) или в информационной системе Томсон Рейтерс (Thomson Reuters), более чем на величину произведения указанной котировки и одной четвертой начальной ставки риска по этой облигации (иностранной валюте), предусмотренной пунктом 18 приложения к Требованию.

20.32.8. Продажу иностранной валюты в соответствии с абзацами вторым и третьим п. 20.32.7 настоящего Порядка Банк должен осуществлять в отсутствие проведения анонимных торгов этой иностранной валютой либо в объеме меньшем, чем минимальный размер биржевого лота, предусмотренный правилами организованных торгов этой иностранной валютой.

20.32.9. Закрытие Позций Клиента в соответствии с пп. 20.32.6–20.32.8 настоящего Порядка Банк должен осуществлять, если Соглашением с Клиентом определен источник информации о ценах или котировках, в соответствии с которыми Банком будет осуществляться закрытие Позций Клиента, и, если таким источником является информационная система Блумберг (Bloomberg) или информационная система Томсон Рейтерс (Thomson Reuters), в Соглашении также указано условное обозначение (условные обозначения) котировок, применяемое (применяемые) для их идентификации в этой информационной системе.

20.33. Положения п. 20.32.1 настоящего Порядка не применяются в отношении Клиента из категории «Клиент с особым уровнем риска».

20.34. Порядок перевода / исключения Банком Клиента из категории риска

20.34.1. Банк переводит Клиента из одной категории риска в другую категорию риска на основании нового Заявления о присоединении с отметкой об изменении категории риска Клиента (приложения 1 (б) или 1 (г) к настоящему Порядку), поданного в Банк способами связи, предусмотренными настоящим Порядком.

20.34.2. Банк имеет право перевести Клиента из одной категории риска в другую категорию риска в следующих случаях:

– при невыполнении и/или несвоевременном выполнении Клиентом обязательств, установленных в п. 20.24 настоящего Порядка, и/или требования Банка о доведении стоимости Портфеля Клиента «ТС Основной» до размера Начальной маржи;

– при отсутствии в Банке подписанного Клиентом акта признания ключа проверки ЭП по форме приложения 3 (для юридических лиц или индивидуальных предпринимателей) или по форме приложения 4 (для физических лиц) к Правилам, изложенным в приложении 20 к настоящему

Порядку;

– при осуществлении Банком действий по принудительному закрытию Непокрытой позиции Клиента;

– при непредставлении Клиентом в Банк оригиналов документов в соответствии с требованиями настоящего Порядка.

20.35. Банк при наступлении событий, указанных в п. 20.34.2 настоящего Порядка, также вправе принять решение об исключении Клиента из любой присвоенной ему категории риска. В этом случае Банк направляет Клиенту уведомление об исключении Клиента из присвоенной категории риска по форме приложения 25 к настоящему Порядку.

20.36. Банк уведомляет Клиента о принятом решении путем направления Клиенту уведомления способом для обмена Сообщениями, предусмотренным настоящим Порядком. Изменение категории риска Клиента или исключение Клиента из присвоенной ему категории риска вступает в силу в дату направления Банком уведомления.

20.37. При наличии официальной информации о смерти Клиента – физического лица Банк вправе в случае наличия непогашенного обязательства по Непокрытым позициям осуществить закрытие Позиций Клиента в срок до конца текущей биржевой сессии в момент получения извещения или до конца следующей биржевой сессии в случае невозможности совершения Офсетной сделки в текущем дне в объеме, достаточном для погашения всех обязательств Клиента.

## **21. Порядок заключения Специальных сделок РЕПО / Специальных сделок СВОП**

### **21.1. Порядок заключения Специальных сделок РЕПО**

21.1.1. Стороны договорились о совершении Банком за счет Клиента Специальных сделок РЕПО в соответствии с условиями Постоянного поручения, содержащимися в настоящем разделе.

Любой Клиент, подавший Поручение на заключение Необеспеченной сделки, считается подавшим поручение на заключение Специальной сделки РЕПО (далее – Постоянное поручение).

21.1.2. Постоянное поручение считается поданным для его исполнения Банком в дату, в которую подлежит исполнению любое обязательство, которое должно быть исполнено за счет Активов Клиента, но для исполнения которого недостаточно Активов в Портфеле Клиента «ТС Основной» (в том числе Активов, которые должны быть получены к моменту исполнения этого обязательства по уже заключенным, но еще не исполненным сделкам) (далее – Обязательство по Непокрытой позиции). При этом оформление Клиентом Постоянного поручения путем составления отдельного документа не требуется.

21.1.3. Датой подачи Постоянного поручения считается дата, в которую подлежат исполнению Обязательства по Непокрытой позиции Клиента, если иное не предусмотрено Правилами ТС и/или соглашением с третьим лицом, выступающим контрагентом по Специальной сделке РЕПО.

21.1.4. Клиент, подав Постоянное поручение, уполномочивает Банк совершить за счет Клиента Специальную сделку РЕПО, в результате исполнения обязательств по первой части которой будут зарезервированы денежные средства / Ценные бумаги, необходимые для исполнения Обязательства по Непокрытой позиции Клиента.

21.1.5. Предметом первой части Специальной сделки РЕПО является покупка или продажа Ценных бумаг, направленная на исполнение Обязательств по Непокрытой позиции, имеющих к моменту заключения Специальной сделки РЕПО. При заключении Специальной сделки РЕПО Ценные бумаги, являющиеся предметом такой сделки, определяются Банком самостоятельно.

21.1.6. Расчеты по первой части Специальной сделки РЕПО производятся в день, когда должно быть исполнено соответствующее Обязательство по Непокрытой позиции.

21.1.7. Расчеты по второй части Специальной сделки РЕПО производятся на следующий торговый день после исполнения обязательств по первой части Специальной сделки РЕПО.

21.1.8. Первая часть Специальной сделки РЕПО исполняется на рыночных условиях, определенных на момент заключения Специальной сделки РЕПО.

21.1.9. Специальные сделки РЕПО, первой частью которых является покупка Банком Ценных бумаг за счет Клиента на основании Постоянного поручения, заключаются таким образом, что денежная сумма по второй части Специальной сделки РЕПО определяется как денежная сумма по первой части, уменьшенная на Ставку по Специальной сделке РЕПО, установленную на дату заключения Специальной сделки РЕПО и публикуемую на сайте Банка по адресу [www.mkb.ru](http://www.mkb.ru), из расчета срока указанной сделки.

21.1.10. Специальные сделки РЕПО, первой частью которых является продажа Банком Ценных бумаг за счет Клиента на основании Постоянного поручения, заключаются таким образом, что денежная сумма по второй части Специальной сделки РЕПО определяется как денежная сумма по

первой части, увеличенная на Ставку по Специальной сделке РЕПО, установленную на дату заключения Специальной сделки РЕПО и публикуемую на сайте Банка по адресу [www.mkb.ru](http://www.mkb.ru), из расчета срока указанной сделки.

21.1.11. Специальные сделки РЕПО могут заключаться Банком как в ТС, так и на внебиржевом рынке по усмотрению Банка.

21.1.12. Банк имеет право не совершать Специальную сделку РЕПО либо не совершать Специальную сделку РЕПО в отношении определенных Ценных бумаг, если до 15:00 дня исполнения Обязательства по Непокрытой позиции Клиенту будет направлено уведомление об отказе от заключения Специальных сделок РЕПО любым предусмотренным настоящим Порядком способом, которым могут направляться Сообщения. Указанное уведомление одновременно является требованием Банка к Клиенту об исполнении Обязательства по Непокрытой позиции (полном либо частичном), которое должно быть исполнено Клиентом до 16:00 соответствующего торгового дня или в иной срок, указанный в нем.

21.1.13. В случае если у Клиента есть Обязательство по Непокрытой позиции в Ценных бумагах, которое должно быть исполнено в дату составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров или на получение доходов по этим Ценным бумагам (далее для целей данного раздела настоящего Порядка – Список) (если это рабочий день), либо в дату, предшествующую дате составления Списка (если день, на который составляется Список, не является рабочим днем), Банк в этот день не совершает Специальную сделку РЕПО, предметом которой является приобретение Клиентом по первой части Специальной сделки РЕПО таких Ценных бумаг.

В этом случае Клиент обязан до 16:00 соответствующего дня исполнить свои обязательства по Непокрытой позиции в Ценных бумагах, то есть внести Ценные бумаги на соответствующий Счет депо либо подать поручения на заключение сделок по покупке Ценных бумаг.

21.1.14. В случае если первая часть Специальной сделки РЕПО, предметом которой является продажа Банком Ценных бумаг за счет Клиента на основании Постоянного поручения, должна быть исполнена в дату составления Списка по этим Ценным бумагам (если это рабочий день) либо в дату, предшествующую дате составления Списка (если день, на который составляется Список, не является рабочим днем), Банк вправе заключить такую Специальную сделку РЕПО на следующих условиях:

- исполнение всех обязательств по первой части Специальной сделки РЕПО осуществляется в дату T;
- исполнение обязательства по поставке Ценных бумаг по второй части Специальной сделки РЕПО осуществляется в дату исполнения обязательств по первой части Специальной сделки РЕПО – в день T;
- исполнение обязательства по уплате денежной суммы по второй части Специальной сделки РЕПО осуществляется не позднее начала Торговой сессии на биржевом рынке ПАО Московская Биржа на следующий торговый день;
- Ставка по Специальной сделке РЕПО рассчитывается за количество календарных дней, прошедших с момента исполнения первой части Специальной сделки РЕПО до момента исполнения обязательства по уплате денежной суммы по второй части Специальной сделки РЕПО.

21.1.15. Клиент самостоятельно отслеживает факт раскрытия эмитентом Ценных бумаг информации о корпоративных действиях, в том числе о составлении Списка. Отслеживание фактов раскрытия информации не является обязанностью Банка.

21.1.16. Банк не несет ответственности за убытки Клиента, возникшие в результате заключения Банком Специальной сделки РЕПО, в результате которой Ценная бумага, являвшаяся предметом такой сделки, отсутствовала на Счетах депо Клиента на дату составления Списка, в том числе для целей ее приобретения эмитентом Ценных бумаг.

21.1.17. Клиент поручает Банку до окончания текущей Торговой сессии на биржевом рынке ПАО Московская Биржа закрыть все или часть Непокрытых позиций Клиента, т. е. совершить в интересах и за счет Клиента сделки купли-продажи Ценных бумаг в случаях, если Клиент не исполнил свои обязательства, установленные пп. 21.1.12 и 21.1.13 настоящего Порядка. При этом закрытие Непокрытых позиций Клиента осуществляется Банком начиная с 16:00 и до окончания Торговой сессии на биржевом рынке ПАО Московская Биржа.

21.1.18. При недостаточности денежных средств Клиента для совершения Сделок по покупке Ценных бумаг в целях закрытия Непокрытых позиций по Ценным бумагам Банк вправе предварительно продать любые Ценные бумаги с Плановой позиции Клиента.

21.1.19. В случаях, установленных п. 21.1.17 настоящего Порядка, закрытие Непокрытых позиций Клиента осуществляется Банком независимо от стоимости Портфеля Клиента «ТС Основной» по сравнению со значением Минимальной маржи.

21.1.20. Банк вправе в одностороннем порядке без дополнительных распоряжений Клиента осуществлять закрытие всех Непокрытых позиций Клиента в случае наличия у Банка сведений о

направлении в Арбитражный суд заявления о признании Клиента банкротом в соответствии с порядком, предусмотренным Федеральным законом от 26.10.2012 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

#### 21.2. Порядок заключения Специальных сделок СВОП

21.2.1. Стороны договорились о совершении Банком за счет Клиента Специальных сделок СВОП. Любой Клиент, подавший Поручение на заключение сделки купли-продажи иностранной валюты в ТС СЭЛТ, в результате которой возникает Непокрытая позиция, считается подавшим поручение на заключение Специальной сделки СВОП.

21.2.2. Если Клиент не обеспечил на Лицевом (брокерском) счете наличие денежных средств в сумме, достаточной для урегулирования сделок покупки-продажи иностранной валюты, в срок до 15:00 и/или не исполнил обязательства по уплате вознаграждения или иных обязательств перед Банком и/или перед третьими лицами, то Банк урегулирует указанные сделки и обязательства путем заключения за счет Клиента Специальной сделки СВОП. Если у Клиента возникло обязательство принять и оплатить иностранную валюту, то направление Специальной сделки СВОП выбирается «продажа/покупка», если у Клиента сложились обязательства передать иностранную валюту и принять оплату, направление Специальной сделки СВОП выбирается «покупка/продажа». При этом первая сделка покупки-продажи иностранной валюты (с более ранней датой исполнения) в составе Специальной сделки СВОП совершается с текущей датой исполнения и является противоположной по отношению к обязательствам Клиента. Вторая сделка купли-продажи иностранной валюты (с более поздней датой исполнения) в составе Специальной сделки СВОП заключается с датой исполнения позднее дня заключения сделки переноса позиций и восстанавливает исходные обязательства Клиента по поставке или оплате соответствующей иностранной валюты.

21.2.3. Специальные сделки СВОП, совершаемые Банком за счет Клиента, заключаются на срок 1 (Один) торговый день с применением специальной ставки специальной сделки СВОП, установленной Банком. В отсутствие указаний Клиента Специальные сделки СВОП заключаются ежедневно до самостоятельного погашения Клиентом всех обязательств. Выбор иностранной валюты для совершения Специальной сделки СВОП осуществляется Банком самостоятельно. Курс иностранной валюты для первой сделки (с более ранней датой исполнения) и курс для второй сделки (с более поздней датой исполнения) в составе Специальной сделки СВОП должен совпадать и может быть выбран Банком по своему усмотрению с учетом Правил ТС таким образом, чтобы обе сделки заключались по единому курсу. Банк имеет право не совершать Специальную сделку СВОП либо не совершать Специальную сделку СВОП в отношении отдельных Валютных инструментов, если до 15:00 дня исполнения обязательства по Непокрытой позиции Клиенту будет направлено уведомление об отказе от заключения Специальной сделки СВОП посредством ИТС QUIK. В этом случае Клиент обязан обеспечить достаточность денежных средств для исполнения своих обязательств в установленные сроки либо Банк самостоятельно принимает решение о закрытии позиции Клиента.

21.2.4. Подавая Поручение на заключение сделок купли-продажи иностранной валюты, в результате которых образуется Непокрытая позиция, Клиент понимает, что его убытки по таким сделкам теоретически могут быть неограниченными и даже превысить стоимость Активов Клиента.

## 22. Особенности совершения Сделок РЕПО

22.1. При совершении Сделок РЕПО Банк во всех случаях выступает в качестве комиссионера, действующего от своего имени, но за счет и в интересах Клиента.

22.2. Банк совершает сделки за счет Клиента только на основании полученных от Клиента Поручений, составленных по типовым формам, представленным в приложениях 3 и 3.1 к настоящему Порядку, и переданных в Банк способами, указанными в Заявлении о присоединении, а также в соответствии с п. 21.1 настоящего Порядка.

Поручения на совершение Сделок РЕПО принимаются от Клиентов и исполняются Банком по усмотрению Банка.

Клиент имеет право подавать Поручения на совершение Сделок РЕПО в торговых системах или на внебиржевом рынке в случаях, если возможность проведения операций в соответствующих торговых системах или на внебиржевом рынке указана в Заявлении о присоединении (приложения 1 (а) – 1 (г) к настоящему Порядку).

22.3. Банк вправе выступать в качестве обеих сторон по Сделке РЕПО в случае, если Клиент Банка подаст в Банк встречное поручение на заключение такой Сделки РЕПО и исполнение обязательств по такой Сделке РЕПО будет осуществляться за счет разных Клиентов Банка, а также выступать в качестве обеих сторон по Сделке РЕПО в случае, когда в качестве одной стороны Банк действует в собственных интересах за свой собственный счет, а в качестве другой стороны – от своего имени по поручению и за счет Клиента.

22.4. Клиент соглашается с тем, что Сделка РЕПО, заключаемая Банком по поручению Клиента на внебиржевом рынке, может содержать условие об обязанности стороны договора РЕПО довести денежные средства до наступления срока исполнения второй части Сделки РЕПО в случае изменения рыночной стоимости Ценных бумаг, являющихся предметом Сделки РЕПО, на определенный процент (далее – «Маржин колл» / Компенсационный взнос). В случае если по условиям заключенной по поручению Клиента 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 довести необходимую сумму на Лицевой (брокерский) счет даже в случае, если Банк выступает в качестве обеих сторон по Сделке РЕПО. Если Компенсационный взнос подлежит перечислению Клиенту, Банк зачисляет денежные средства, полученные в виде Компенсационного взноса, на Лицевой (брокерский) счет Клиента в дату их получения.

22.5. Все Поручения на совершение Сделки РЕПО, направленные Клиентом, считаются выданными на условиях «исполнить немедленно». Отмена исполнения поручения на Сделку РЕПО не допускается.

22.6. Обе части Сделки РЕПО рассматриваются как единая сделка. После подтверждения Банком Сделки РЕПО Банк самостоятельно, без какого-либо дополнительного Поручения Клиента, осуществляет все расчеты по первой и второй частям Сделки РЕПО, урегулирование требований и обязательство в рамках Сделки РЕПО, в том числе осуществляет выплаты в рамках условия «Маржин колл».

22.7. Права и обязанности по Сделкам РЕПО учитываются при определении размера Плановой позиции, Портфеля Клиента «ТС Основной», Начальной маржи и Минимальной маржи.

Все ограничения, установленные настоящим Порядком в отношении возможности возникновения Непокрытой позиции, применяются при определении возможности заключения Сделки РЕПО по поручению Клиента (ограничения для категории «Клиент с особым уровнем риска» устанавливаются Банком индивидуально для каждого Клиента).

22.8. В случае если Банк является покупателем по 1 (Первой) или 2 (Второй) части Сделки РЕПО, заключенной на основании Поручения Клиента, Клиент обязан в срок, установленный Соглашением с Клиентом, зарезервировать на Лицевом (брокерском) счете денежные средства в сумме, достаточной для проведения расчетов по 1 (Первой) или 2 (Второй) части Сделки РЕПО, включая оплату всех необходимых расходов и, если это предусмотрено Тарифами, выплату вознаграждения Банку.

22.9. В случае если Банк является продавцом по 1 (Первой) или 2 (Второй) части Сделки РЕПО, заключенной на основании Поручения Клиента, Клиент обязан в срок, установленный Соглашением с Клиентом, обеспечить наличие соответствующих Ценных бумаг на Счете депо в количестве, достаточном для исполнения обязательств по 1 (Первой) или 2 (Второй) части Сделки РЕПО.

22.10. Банк вправе в соответствии со статьями 996 и 359 Гражданского кодекса Российской Федерации удерживать средства Клиента в обеспечение требований по резервированию Клиентом средств, предназначенных для исполнения второй части Сделки РЕПО, в течение всего срока РЕПО.

Исполнение неторговых Поручений на операции по выводу денежных средств или Ценных бумаг, предназначенных для исполнения второй части Сделки РЕПО, для категории «Клиент с особым уровнем риска» ограничивается максимальным объемом Непокрытой позиции, установленным для данного Клиента и указанным в уведомлении о присвоении категории риска, направленном Клиенту способом обмена Сообщениями, предусмотренным настоящим Порядком. При этом максимальный объем Непокрытой позиции уменьшается на величину необходимых расходов и, если это предусмотрено тарифами, сумму вознаграждения Банку.

22.11. Заключенные Банком в день T Сделки РЕПО во всех случаях урегулируются Банком на следующих стандартных условиях:

– первая часть Сделки РЕПО урегулируется Банком в день T, если иное не предусмотрено условиями сделки;

– вторая часть Сделки РЕПО урегулируется Банком в день T + N, где N – срок Сделки РЕПО, указанный Клиентом в Поручении.

*Примечание:* Здесь и далее в настоящем Порядке под днем T+N понимается рабочий день, отстоящий на N рабочих дней от дня T; в случае заключения Сделки РЕПО с открытой датой вторая часть Сделки РЕПО урегулируется Банком в день T + N, где N – срок Сделки РЕПО, указанный Клиентом в Поручении на изменение Сделок РЕПО (приложение 3.1 к настоящему Порядку).

22.12. Неисполнение Клиентом обязательства по резервированию денежных средств или Ценных бумаг для целей исполнения 1 (Первой) или 2 (Второй) части Сделки РЕПО или для целей исполнения условия «Маржин колл» рассматривается в качестве основания для заключения Специальных сделок РЕПО в соответствии с п. 21.1 настоящего Порядка.

Кроме того, в случае если Клиент не исполнил обязательства по резервированию денежных средств или Ценных бумаг для целей исполнения 1 (Первой) или 2 (Второй) части Сделки РЕПО или для целей исполнения условия «Маржин колл», Банк имеет право совершать любые необходимые действия по своему усмотрению, в том числе:

- на любых условиях заключить с контрагентом по Сделке РЕПО соглашение о расторжении Сделки РЕПО, в соответствии с которым стороны сделки не обязаны исполнять обязательства по 1 (Первой) или 2 (Второй) части Сделки РЕПО. При этом все расходы, связанные с заключением и исполнением такого соглашения, возмещаются Клиентом;

- отказаться от исполнения обязательства по условию «Маржин колл» или по 1 (Первой) или 2 (Второй) части Сделки РЕПО и провести урегулирование неисполненных обязательств в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации (ст. 51.3 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг») и Сделки РЕПО, заключенной на основании Поручения Клиента;

- исполнить обязательство по условию «Маржин колл» или по 1 (Первой) или 2 (Второй) части Сделки РЕПО за счет собственных средств (применимо для Клиентов, отнесенных к категории «Клиент с особым уровнем риска»). Величина обязательств, которые Банк может исполнить за счет собственных средств, определяется в виде максимального объема Непокрытой позиции, установленного для данного Клиента и указанного в Уведомлении о присвоении категории риска, направленном Клиенту способом обмена Сообщениями, предусмотренным настоящим Порядком;

- использовать для исполнения обязательств Клиента любые денежные средства, находящиеся на Лицевом (брокерском) счете Клиента, а также любые Ценные бумаги Клиента, права на которые учитываются на Счете депо Клиента (даже если эти денежные средства или Ценные бумаги зарезервированы для совершения других операций в ТС или на внебиржевом рынке).

22.13. Клиент обязан возместить любые убытки (реальный ущерб и упущенную выгоду), причиненные Банку в связи с неисполнением Клиентом обязательства по резервированию денежных средств или Ценных бумаг перед исполнением 1 (Первой) или 2 (Второй) части Сделки РЕПО или исполнением условия «Маржин колл», в том числе:

- возместить Банку неустойки и штрафы, выплаченные Банком другому своему Клиенту (в случае если Банк выступает в качестве обеих сторон по Сделке РЕПО), контрагенту по Сделке РЕПО или ТС;

- возместить сумму обязательства по условию «Маржин колл» или сумму сделки по 1 (Первой) или 2 (Второй) части Сделки РЕПО, в случае если Банк исполнит обязательства по 1 (Первой) или 2 (Второй) части Сделки РЕПО за счет собственных средств;

- возместить Банку убытки, понесенные контрагентом по Сделке РЕПО и взысканные им с Банка.

22.14. Если в период между датами перехода прав собственности на Ценные бумаги по 1 (Первой) части Сделки РЕПО и по 2 (Второй) части Сделки РЕПО составляется список владельцев Ценных бумаг для получения Дохода по Ценным бумагам и условиями договора РЕПО предусмотрено перечисление данных доходов Первоначальному продавцу по Сделке РЕПО, то в случае надлежащего исполнения эмитентом своих обязательств денежные средства (Ценные бумаги) должны быть перечислены Первоначальным покупателем по Сделке РЕПО Первоначальному продавцу по Сделке РЕПО в объеме, предусмотренном условиями договора РЕПО, как суммы (Ценные бумаги), входящие в обязательства Первоначального покупателя по договору РЕПО, в течение срока, предусмотренного договором РЕПО.

22.15. При ненадлежащем исполнении эмитентом и/или лицом, выдавшим Ценные бумаги, своих обязательств датой выплаты доходов признается дата фактической выплаты дохода эмитентом и/или лицом, выдавшим Ценные бумаги.

Если информация о выплате эмитентом и/или лицом, выдавшим Ценные бумаги, дохода (в том числе фактической выплате при ненадлежащем исполнении эмитентом обязательств) подлежала раскрытию, указанный срок отсчитывается от даты раскрытия. Если информация о выплате дохода не подлежала раскрытию, срок отсчитывается от даты, которая должна быть определена по согласованию сторон, с указанием источника информации о такой дате.

22.16. В случае если Первоначальным покупателем по 1 (Первой) части Сделки РЕПО, заключенной по Поручению Клиента, является Банк, Клиент обязуется компенсировать Банку расходы, связанные с передачей соответствующих Доходов по ценным бумагам Первоначальному продавцу по Сделке РЕПО, в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты их выплаты (передачи) эмитентом или уполномоченным лицом эмитента.

22.17. В случае если в период между датами перехода прав собственности на Ценные бумаги по 1 (Первой) части Сделки РЕПО и по 2 (Второй) части Сделки РЕПО право собственности на Ценные бумаги перешло к третьим лицам, Клиент, получив Ценные бумаги по 1 (Первой) части



Сделки РЕПО, самостоятельно обеспечивает получение Доходов по Ценным бумагам от указанных третьих лиц. При этом Доходы по Ценным бумагам передаются в соответствии с пунктами 22.13 и 22.15 настоящего Порядка Банку для перевода Первоначальному продавцу по Сделке РЕПО независимо от того, были ли Доходы по Ценным бумагам получены Клиентом от указанных третьих лиц.

22.18. Если в соответствии с условиями договора РЕПО Доходы по Ценным бумагам не подлежат передаче Первоначальному продавцу по Сделке РЕПО, то они принимаются в счет уменьшения суммы выкупа по второй части договора РЕПО.

22.19. В случае составления списка владельцев Ценных бумаг, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в период между датами перехода прав собственности на Ценные бумаги по 1 (Первой) и 2 (Второй) частям Сделки РЕПО (либо датами прекращения обязательств по первой и второй частям договора РЕПО путем зачета в установленных договором РЕПО случаях):

– в случае если Первоначальным покупателем по Сделке РЕПО, заключенной по Поручению Клиента, является Банк, Клиент на основании соответствующего запроса Банка обязуется предоставить Первоначальному продавцу по Сделке РЕПО доверенность на участие в общем собрании акционеров. При этом Клиент не несет ответственности за невозможность осуществления Первоначальным продавцом по Сделке РЕПО права на участие в общем собрании акционеров, за исключением случаев ненадлежащего оформления соответствующей доверенности;

– в случае если Первоначальным покупателем по Сделке РЕПО, заключенной по Поручению Клиента, является Контрагент, Банк на основании соответствующего запроса Клиента обязуется обеспечить предоставление Клиенту доверенности на участие в общем собрании акционеров. При этом Контрагент и/или Банк не несут ответственности за невозможность осуществления Клиентом права на участие в общем собрании акционеров, за исключением случаев ненадлежащего оформления доверенности.

22.20. В случае конвертации Ценных бумаг по основаниям, предусмотренным законом, в том числе при дроблении / консолидации акций, конвертации привилегированных акций, конвертации при реорганизации путем слияния, разделения, выделения и присоединения, объединения выпусков ценных бумаг, если такая конвертация была проведена по лицевому счету (счету депо) в период между датами перехода прав собственности на Ценные бумаги по 1 (Первой) и 2 (Второй) частям Сделки РЕПО (либо датами прекращения обязательств по первой и второй частям договора РЕПО путем зачета в установленных договором РЕПО случаях):

– в случае если стороной соответствующей Сделки РЕПО, которая приобретает Ценные бумаги по 1 (Первой) части Сделки РЕПО, является Банк, Клиент в порядке, предусмотренном п. 22.9 настоящего Порядка, обязуется зарезервировать для передачи по 2 (Второй) части Сделки РЕПО Ценные бумаги, полученные в результате конвертации / дробления / консолидации;

– в случае если стороной соответствующей Сделки РЕПО, которая приобретает Ценные бумаги по 1 (Первой) части Сделки РЕПО, является Контрагент, Клиенту передаются Ценные бумаги, полученные в результате конвертации.

22.21. В случае составления списка владельцев Ценных бумаг для проведения конвертации по основаниям, предусмотренным законом, в период между датами перехода прав собственности на Ценные бумаги по 1 (Первой) и 2 (Второй) частям Сделки РЕПО (либо датами прекращения обязательств по первой и второй частям договора РЕПО путем зачета в установленных договором РЕПО случаях) и включения в список Первоначального покупателя по Сделке РЕПО, но неосуществления конвертации Ценных бумаг по любой причине до указанной даты по лицевому счету Реестродержателя (счету депо) другой стороны, передаче подлежат Ценные бумаги, предусмотренные условиями соответствующей Сделки РЕПО, при этом:

– в случае если Первоначальным покупателем по 1 (Первой) части Сделки РЕПО является Банк, обязательства Клиента, указанные в пп. 22.7 и/или 22.19 настоящего Порядка, сохраняются либо до зачисления Ценных бумаг, полученных в результате конвертации после даты исполнения 2 (Второй) части Сделки РЕПО на лицевой счет Реестродержателя (счет депо) Клиента, и перевода таких Ценных бумаг на лицевой счет Реестродержателя (счет депо), указанный Банку контрагентом, либо до зачисления Ценных бумаг, полученных в результате конвертации, после даты исполнения 2 (Второй) части Сделки РЕПО на лицевой счет Реестродержателя (счет депо) контрагента;

– в случае если Первоначальным покупателем по 1 (Первой) части договора РЕПО является контрагент, обязательства контрагента по передаче Ценных бумаг, полученных в результате конвертации, сохраняются до зачисления Ценных бумаг, полученных в результате конвертации, на лицевой счет Реестродержателя (счет депо) Клиента.

22.22. За исполнение Поручений Клиента на совершение Сделки РЕПО Банк взимает вознаграждение в соответствии с Тарифами.

### **23. Особенности исполнения поручений Клиента на заключение сделок для участия в размещении**

23.1. Порядок выставления заявок, заключения Банком в интересах Клиента Сделок и исполнения по ним обязательств определяется Правилами ТС с учетом порядка и сроков, установленных эмиссионными документами эмитента.

23.2. Поручение на участие в размещении может быть передано в Банк в виде подлинных документов, оформленных на бумажном носителе по форме приложения 7 к настоящему Порядку.

23.3. До направления Банку Поручения на участие в размещении Клиент должен перечислить на Лицевой (брокерский) счет денежные средства в сумме, достаточной для проведения расчетов по сделке, включая оплату всех необходимых расходов и выплату вознаграждения Банку.

23.4. Банк осуществляет резервирование денежных средств в российских рублях / иностранной валюте, зачисленных Клиентом на Лицевой (брокерский) счет, в момент приема от Клиента Поручения на участие в размещении. Под резервированием денежных средств в российских рублях / иностранной валюте для заключения сделки для участия в размещении понимается депонирование денежных средств на счете, открытом в Расчетной организации ТС, осуществляющей расчеты по сделкам в этой ТС в соответствии с ее Правилами.

23.5. Резервирование денежных средств в российских рублях / иностранной валюте для совершения сделок для участия в Размещении ценных бумаг в конкретной ТС также может быть произведено за счет уменьшения суммы средств, зарезервированных для сделок в другой торговой системе / на внебиржевом рынке на основании предоставленного Клиентом Поручения на перераспределение денежных средств (по форме приложения 9 к настоящему Порядку). При отсутствии Поручения Клиента перераспределение средств осуществляется Банком самостоятельно без предварительного или последующего согласования с Клиентом.

23.6. Денежные средства, зарезервированные Банком в момент приема от Клиента Поручения на участие в Размещении ценных бумаг, не могут быть использованы Клиентом / перераспределены Банком самостоятельно согласно п. 23.5 настоящего Порядка до момента исполнения указанного Поручения или до отмены Поручения Клиентом.

23.7. Отмена Поручения на участие в размещении не допускается после наступления даты закрытия книги сбора заявок организатором размещения или акцепта эмитентом оферты на заключение предварительного договора купли-продажи ценных бумаг в зависимости от того, какое из этих событий наступит раньше.

### **24. Особенности проведения Субброкерских операций**

24.1. Все положения настоящего Порядка, включая установленные в приложениях к нему, распространяются на отношения Сторон, возникающие при осуществлении Банком в соответствии с настоящим Порядком Субброкерских операций.

Банк может отказать Клиенту в предоставлении услуг по осуществлению Субброкерских операций без объяснения причин.

Особенности оказания Банком услуг при проведении Субброкерских операций (порядок совершения, учета и отражения в отчетности Субброкерских операций и т. п.) определяются дополнительным соглашением к Соглашению, заключаемым между Банком и Субброкером (далее – Дополнительное соглашение Субброкера).

Датой начала (прекращения) осуществления Банком Субброкерских операций в отношении Субклиента считается дата заключения (расторжения) Дополнительного соглашения Субброкера.

24.2. В отношении любых Субброкерских операций и действий, осуществляемых в соответствии с настоящим Порядком, Банк несет ответственность в пределах, установленных Соглашением и настоящим Порядком, исключительно перед Субброкером. Банк не несет никакой ответственности перед Субклиентами, за исключением случаев, прямо установленных в Дополнительном соглашении Субброкера.

24.3. Субброкер самостоятельно несет ответственность перед Субклиентом, который тем или иным образом уполномочил его подавать поручения Банку на осуществление в его интересах Субброкерских операций, в пределах и на условиях, установленных положениями заключенных между ними договоренностей и соглашений.

24.4. Взаимодействие сторон

24.4.1. Субброкер подает Банку поручения на осуществление Субброкерских операций в интересах Субклиента, уполномочившего Субброкера действовать при этом от своего имени, за счет и по поручению Субклиента.

24.4.2. Субброкер должен поставить в известность Субклиента о существенных условиях его взаимодействия с Банком, в том числе о положениях настоящего Порядка и приложений к нему.

24.4.3. Субклиент, намеревающийся уполномочить Субброкера подавать Банку поручения на осуществление Субброкерских операций, должен заключить с Субброкером соответствующие двусторонние соглашения (договоры), регламентирующие порядок оказания Субброкером Субклиенту брокерских услуг на условиях комиссии. Отношения между Субброкером и Субклиентом основываются только на таких соглашениях между ними и не предполагают никаких договорных отношений между Субклиентом и Банком. При этом Субброкер гарантирует, что такой договор содержит информацию о возможности привлечения третьего лица в качестве субкомиссионера.

24.4.4. Банк никаким образом не определяет условия и особенности взаимодействия Субброкера и его Субклиента и не несет никакой ответственности за соответствие действий Субброкера имеющимся у него полномочиям. Субброкер и Субклиент самостоятельно устанавливают порядок и условия своего взаимодействия и самостоятельно несут ответственность за действия другой стороны в соответствии с достигнутыми между ними договоренностями.

24.4.5. Полномочия Субброкера подавать поручения Банку на осуществление Субброкерских операций в отношении финансовых инструментов Субклиента, а также порядок передачи Субклиентом Субброкеру таких полномочий определяются положениями соответствующих договоров между Субброкером и Субклиентом.

24.4.6. Субброкер, имеющий статус Клиентского брокера, обязан уведомить об этом Банк путем проставления соответствующей отметки в Заявлении о присоединении (приложения 1 (в) и (г) к настоящему Порядку).

24.4.7. Субброкер должен дополнительно заключить с Банком договор о междепозитарных отношениях / договор с иностранным номинальным держателем, регламентирующий порядок хранения и/или учета прав на ценные бумаги Субклиентов. Указанная в настоящем пункте обязанность не возлагается на Субброкера в случае, если между Банком и Субброкером ранее был заключен указанный в настоящем пункте договор.

24.4.8. Банк осуществляет Субброкерские операции по поручению Субброкера, действующего в интересах Субклиента в полном соответствии с настоящим Порядком.

24.4.9. Субброкерские операции, осуществляемые Банком, отражаются в учете и соответствующей отчетности Банка только в рамках Соглашения, заключенного Банком с Субброкером. Учет таких операций / действий и их отражение в отчетности производится в полном соответствии с настоящим Порядком.

Операции по Счету депо номинального держателя / иностранного номинального держателя, открытому Субброкеру в рамках междепозитарного договора / договора счета депо иностранного номинального держателя, при проведении Субброкерских операций, в том числе при проведении расчетов по сделкам, совершенным Банком по поручениям Субброкера, действовавшего в интересах Субклиентов, осуществляются Банком в соответствии с положениями настоящего Порядка и Условий осуществления депозитарной деятельности.

24.4.10. Основанием для совершения Банком операций и сделок с Ценными бумагами / Валютными инструментами / Срочными контрактами являются поручения Субброкера, которые в обязательном порядке должны включать всю информацию, предусмотренную типовыми формами, установленными настоящим Порядком. Субброкер гарантирует Банку, что каждое поручение, переданное Субброкером Банку, имеет в качестве основания поручение, переданное Субброкеру Субклиентом.

24.4.11. В течение 15 (Пятнадцати) календарных дней после подписания Дополнительного соглашения и впоследствии в начале каждого года Субброкер – нерезидент Российской Федерации должен предоставить в Банк сертификаты налогового резидентства и письма – подтверждения о бенифициарном собственнике дохода от себя и от каждого Субклиента, за счет и в интересах которого Субброкер подает поручения на осуществление Субброкерских операций.

24.5. Ответственность Сторон:

24.5.1. Субброкер самостоятельно несет ответственность перед Субклиентами, в том числе за:

- соответствие своих (брокерских) операций и действий имеющимся у него полномочиям;
- любые последствия таких операций и действий;
- устранение последствий любых ошибок, допущенных им при осуществлении своих (брокерских) операций и действий.

24.5.2. Субброкер обязуется получать и предоставлять в Банк (по письменному запросу Банка) документы, подтверждающие согласие своих Субклиентов на обработку их персональных данных, по формам, установленным Субброкером, в случае передачи указанных персональных данных Банку для

целей, предусмотренных Дополнительным соглашением с Субброкером. При этом Субброкер гарантирует наличие законных оснований для осуществления передачи персональных данных, оператором которых он является. Банк, получив персональные данные от Субброкера, не принимает на себя обязательства по информированию субъектов, чьи персональные данные переданы, о начале их обработки, полагая, что они проинформированы об этом Субброкером. Стороны обязуются обеспечивать конфиденциальность и безопасность передаваемых друг другу персональных данных при их обработке, а также принимать необходимые организационные и технические меры, соответствующие требованиям ст. 19 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

24.5.3. Любые претензии, споры и/или разногласия, которые могут возникнуть у Субброкера с Субклиентом в связи с осуществляемыми Субброкером в отношении Субклиента брокерскими операциями и/или действиями, урегулируются Субброкером самостоятельно.

24.5.4. Ограничения ответственности, установленные в настоящем Порядке, включая все приложения и дополнения к нему, в полной мере распространяются и на случаи осуществления Банком Субброкерских операций, с учетом дополнительных ограничений, распространяющихся в соответствии с Дополнительным соглашением Субброкера на случаи осуществления Банком Субброкерских операций.

24.5.5. Независимо от существа взаимоотношений между Субброкером и Субклиентом, в интересах которого Субброкер подает или намеревается подавать в будущем поручения на осуществление Субброкерских операций, ответственность Сторон при осуществлении любых таких Субброкерских операций регулируется положениями настоящего Порядка, включая все приложения и дополнения к нему. При выполнении своих обязательств перед Банком Субброкер не имеет права ссылаться на ограничения, накладываемые на него соглашениями с Субклиентом.

24.5.6. Банк не несет ответственности перед Субклиентом за действия Субброкера при подаче последним поручений на осуществление Субброкерских операций в отношении Субклиента, в том числе за:

- соответствие Субброкерских операций имеющимся у Субброкера полномочиям от Субклиента;
- любые последствия таких операций и действий;
- устранение последствий любых ошибок, допущенных Субброкером при подаче поручения на осуществление Субброкерских операций.

24.6. Порядок оплаты услуг при проведении Субброкерских операций

Субброкер выплачивает Банку вознаграждение и возмещает Банку расходы на услуги третьих лиц на основании действующих Тарифов в соответствии с настоящим Порядком и заключенным между Банком и Субброкером Дополнительным соглашением.

## **25. Особенности совершения Срочных сделок**

25.1. На момент подачи Поручения на совершение Срочных сделок либо уведомления на исполнение Поставочного контракта (по форме приложения 26 к настоящему Порядку) Клиент обязан обеспечить наличие на Лицевом (брокерском) счете денежных средств в количестве, достаточном для совершения Срочных сделок в ТС FORTS в размере Гарантийного обеспечения Клиента по всем Открытым позициям по Срочным сделкам и тем позициям Клиента по Срочным сделкам, которые будут открыты в результате исполнения Банком указанного Поручения на совершение Срочных сделок, либо уведомления на исполнение Поставочного контракта (по форме приложения 26 к настоящему Порядку).

25.2. Клиент обязан постоянно поддерживать наличие на Лицевом (брокерском) счете денежных средств в количестве, достаточном для совершения Срочных сделок в ТС FORTS, в размере, не меньшем размера Гарантийного обеспечения Клиента по всем Открытым позициям по Срочным сделкам. Клиент настоящим соглашается с тем, что неисполнение вышеуказанной обязанности является безусловным основанием для незамедлительного заключения Банком Офсетных сделок за счет Клиента.

25.3. Банк вправе не исполнять Поручения Клиента на совершение Срочных сделок либо уведомления на исполнение Поставочного контракта (по форме приложения 26 к настоящему Порядку) в следующих случаях:

- при недостаточности денежных средств на Лицевом (брокерском) счете Клиента, достаточных для совершения Срочных сделок в ТС FORTS;
- в иных предусмотренных настоящим Порядком случаях, предоставляющих право Банку отказать Клиенту в исполнении Поручений Клиента.

25.4. Банк вправе не исполнять Поручения Клиента на отзыв (возврат) денежных средств с

Лицевого (брокерского) счета, если исполнение данных Поручений Клиента приведет к тому, что размер денежных средств для совершения Срочных сделок в ТС FORTS будет ниже размера Гарантийного обеспечения Клиента по всем Открытым позициям по Срочным сделкам.

25.5. Банк на основании отчета клиринговой организации без уведомления Клиента производит зачисление / списание Вариационной маржи на / с Лицевого (брокерского) счета, увеличивая / уменьшая остаток денежных средств на Лицевом (брокерском) счете, зарезервированных для совершения Срочных сделок в ТС FORTS.

25.6. Для исполнения расчетного Фьючерсного контракта Клиент обязан до 15:00 (в пятницу и предпраздничные дни в Российской Федерации – до 13:30) по московскому времени в торговый день, предшествующий дате исполнения Фьючерсного контракта, обеспечить наличие необходимых для исполнения Фьючерсного контракта денежных средств на Лицевом (брокерском) счете и их резервирование в ТС FORTS.

25.7. Клиент обязан для исполнения поставочного Фьючерсного контракта зарезервировать денежные средства / Ценные бумаги не позднее рабочего дня, предшествующего последнему дню обращения поставочного Фьючерсного контракта, и направить в Банк уведомление об исполнении Поставочного контракта (по форме приложения 26 к настоящему Порядку).

25.8. При неисполнении Клиентом требований пп. 25.6 и 25.7 настоящего Порядка (в том числе при недостаточности Активов для совершения сделки в ТС ФР в Режиме торгов T+n согласно п. 25.9 настоящего Порядка в целях исполнения Поставочного контракта) Банк вправе прекратить обязательства по поставочному Фьючерсному контракту путем совершения Офсетной сделки.

25.9. Для исполнения поставочного Фьючерсного контракта Клиент направляет в Банк уведомление об исполнении Поставочного контракта (по форме приложения 26 к настоящему Порядку), которое является Поручением Клиента на заключение в интересах Клиента на следующий торговый день сделки купли-продажи Ценных бумаг в ТС ФР на следующих условиях:

– сделка заключается в отношении Ценных бумаг, являющихся Базисным активом Поставочного контракта;

– количество Ценных бумаг по сделке равно количеству Ценных бумаг, которые должны быть поставлены по Поставочному контракту;

– цена одной Ценной бумаги по сделке и срок исполнения обязательств по сделке определяются в соответствии с Правилами ТС;

– направление сделки (купля / продажа) соответствует тому, какой стороной в Поставочном контракте, заключенном по поручению Клиента, являлся Банк (покупка, если Банк являлся покупателем по поставочному Фьючерсному контракту; продажа, если Банк являлся продавцом по поставочному Фьючерсному контракту).

25.10. Заключение и исполнение сделки, заключенной Банком в ТС ФР в Режиме торгов T+n, осуществляется в соответствии с Правилами ТС. Урегулирование таких сделок происходит за счет денежных средств, находящихся на Лицевом (брокерском) счете Клиента и учитываемых для целей расчетов в ТС ФР, и Ценных бумаг, права на которые учитываются на Торговом счете депо. При этом денежные средства, поступившие Клиенту от продажи Ценных бумаг в ТС ФР, зачисляются на Лицевой (брокерский) счет Клиента и учитываются для целей расчета в ТС ФР.

25.11. Для исполнения опционов, по которым Клиент является держателем, Клиент направляет в Банк уведомление об исполнении Поставочного контракта (по форме приложения 26 к настоящему Порядку). При этом Клиент обязан обеспечить наличие на соответствующем Лицевом (брокерском) счете денежных средств в размере, достаточном для внесения Гарантийного обеспечения Клиента для позиции по Фьючерсному контракту, открываемой в результате исполнения опциона, и их резервирование в ТС FORTS.

25.12. Исполнение опционов, по которым Клиент является подписчиком, осуществляется в порядке, установленном Правилами ТС и правилами клиринга без дополнительного поручения Клиента.

25.13. Банк имеет право самостоятельно заключить Офсетные сделки без Поручения Клиента, но в его интересах и за его счет в случаях, если их заключение необходимо для защиты имущественных интересов Клиента, в том числе в следующих случаях (Принудительное закрытие позиций):

– отсутствия достаточной суммы денежных средств на Лицевом (брокерском) счете, необходимых для уплаты Вариационной маржи по Срочным сделкам,

и/или,

– снижения суммы Гарантийного обеспечения Клиента по всем Открытым позициям по Срочным сделкам ниже суммы, рассчитанной Банком,

и/или,

– невозможности исполнения обязательств по оплате / поставке Базисного актива по

Открытым позициям по Срочным сделкам.

Офсетные сделки заключаются Банком по текущим рыночным ценам. Клиент настоящим соглашается с тем, что заключение Офсетных сделок может привести к возникновению у Клиента значительных убытков, в том числе превышающих размер Активов Клиента.

25.14. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязанности, установленной п. 25.3 настоящего Порядка, Клиент обязан уплатить Банку неустойку за недостаточность Гарантийного обеспечения Клиента в размере 0,15 % (Ноль целых пятнадцать сотых процента) от суммы, на которую по итогам вечерней клиринговой сессии в ТС FORTS сумма денежных средств на Лицевом (брокерском) счете Клиента, зарезервированных для совершения Срочных сделок в ТС FORTS, меньше размера Гарантийного обеспечения Клиента по всем Открытым позициям по Срочным сделкам, за каждый календарный день неисполнения или ненадлежащего исполнения обязанности.

Удержание неустойки за недостаточность Гарантийного обеспечения Клиента осуществляется без уведомления Клиента путем списания Банком в день возникновения неустойки без согласия (распоряжения) Клиента соответствующих сумм из средств, зачисленных или подлежащих зачислению на Лицевой счет Клиента, а в случае отсутствия денежных средств на Лицевом счете Клиента – с любых банковских счетов Клиента, открытых в Банке, в порядке, установленном настоящим Порядком. Независимо от положений данного пункта настоящего Порядка Банк имеет право заключать Офсетные сделки в любой момент, когда количества денежных средств на соответствующем Лицевом счете Клиента недостаточно для уплаты Гарантийного обеспечения Клиента. Неустойка, предусмотренная данным пунктом настоящего Порядка, в день заключения Офсетной сделки не взимается.

25.15. Права и обязанности по всем сделкам в ТС FORTS, равно как и все Активы Клиента, используемые для осуществления расчетов по таким сделкам, включаются в состав Портфеля Клиента «ТС FORTS». В состав Портфеля Клиента «ТС FORTS» включаются:

- любые права требования и обязательства (как в деньгах, так и в Ценных бумагах) по Срочным сделкам, заключенным на основании Поручений Клиента в ТС FORTS;
- задолженность Клиента перед Банком по уплате комиссии за осуществление операций в ТС FORTS.

25.16. При наличии официальной информации о смерти Клиента – физического лица Банк вправе осуществить следующие действия:

- в случае наличия непогашенного обязательства по Непокрытым позициям Банк осуществляет покупку и/или продажу Ценных бумаг за счет средств, составляющих обеспечение, в срок до конца текущей Торговой сессии в момент получения извещения или до конца следующей Торговой сессии в случае невозможности совершения Офсетной сделки в текущем дне, в объеме, достаточном для погашения всех обязательств Клиента;
- в случае наличия Открытых позиций по Срочным сделкам Банк осуществляет закрытие всех Открытых позиций по Срочным сделкам Офсетными сделками по рыночной цене в срок до конца текущей Торговой сессии или в последующие Торговые сессии в случае невозможности совершения Офсетной сделки в текущем дне.

25.17. Клиент подтверждает факт ознакомления с действующими Правилами ТС и Спецификациями Срочных контрактов, а также подтверждает, что обязуется следить за изменениями, вносимыми в указанные документы, на регулярной основе.

## **26. Особенности заключения сделок в ТС ИТП**

26.1. Подача Поручения на заключение сделки в ТС ИТП с Иностранными ценными бумагами, исполнение которого влечет за собой возникновение Непокрытой позиции (т. е. по сути Поручение на заключение Необеспеченных сделок), не допускается.

26.2. Права и обязанности по всем сделкам в ТС ИТП, равно как и все Активы Клиента, используемые для осуществления расчетов по таким сделкам, включаются в состав Портфеля Клиента «ТС ИТП». В состав Портфеля Клиента «ТС ИТП» включаются:

- денежные средства Клиента, учитываемые на Лицевом (брокерском) счете Клиента (в том числе в иностранной валюте), предназначенные для расчетов по сделкам в ТС ИТП;
- Иностранные ценные бумаги Клиента, учитываемые на счете / разделе торгового счета депо, в том числе Иностранные ценные бумаги, зарезервированные для совершения сделок в ТС ИТП;
- задолженность Клиента перед Банком по уплате вознаграждения за оказание услуг по заключенному между Банком и Клиентом Соглашению и депозитарному договору, а также по возмещению понесенных Банком при исполнении поручений Клиента необходимых расходов;
- иная задолженность Клиента перед Банком, возникающая в связи с оказанием услуг по

#### IV. НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

##### 27. Резервирование денежных средств

27.1. Клиент до направления Банку каких-либо Поручений на совершение сделок с Ценными бумагами / Валютными инструментами / Срочных сделок должен обеспечить зачисление на Лицевой (брокерский) счет денежных средств в размере, необходимом для оплаты сделок, Вариационной маржи, Гарантийного обеспечения, уплаты вознаграждения Банку по установленным Тарифам и возмещения расходов, понесенных Банком, в соответствии с тарифами третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и урегулирования сделки. Если иное не установлено отдельным соглашением, Банк предоставляет Клиенту возможность совершать сделки с Валютными инструментами исключительно с полным резервированием денежных средств. Клиент обязан обеспечивать наличие в ТС СЭЛТ денежных средств в соответствующей сопряженной валюте, предварительно зарезервированных для совершения сделок в ТС СЭЛТ, свободных от любых обязательств, в количестве, достаточном для исполнения в полном объеме обязательств, возникающих в рамках обслуживания Клиента в ТС СЭЛТ, в том числе обязательств по сделкам, заключаемым в указанной торговой системе, уплате вознаграждения Банку по установленным Тарифам и возмещению расходов, понесенных Банком, в соответствии с тарифами третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и урегулирования сделки.

27.2. Перечисление денежных средств для их зачисления на Лицевой (брокерский) счет может производиться банковским переводом (безналичным способом) с иного счета Клиента.

27.3. Зачисление денежных средств, перечисленных со счета Клиента, открытого в другой кредитной организации, на Лицевой (брокерский) счет производится не позднее рабочего дня фактического поступления средств на корреспондентский счет Банка при осуществлении платежа.

27.4. Под резервированием денежных средств для покупки Ценных бумаг / иностранной валюты / Срочных сделок в ТС понимается депонирование их в соответствии с Правилами ТС на специальном счете в организации, являющейся Расчетной организацией соответствующей ТС. Резервирование производится Банком за счет средств Клиента.

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

27.5. В случае проведения операций на внебиржевом рынке / ТС ИТП депонирование необходимых денежных средств на Лицевом (брокерском) счете Клиента производится не позднее дня подачи Поручения.

27.6. Денежные средства, перечисленные на Лицевой (брокерский) счет Клиента с иных счетов, резервируются Банком в ТС или на внебиржевом рынке по указанию Клиента. При заполнении платежного поручения для перечисления денежных средств на Лицевой (брокерский) счет Клиент должен в поле «Назначение платежа» указать номер договора и наименование ТС (или дать указание на внебиржевой рынок) в Расчетной организации, которой необходимо зарезервировать денежные средства. Если в платежном документе при перечислении денежных средств на Лицевой (брокерский) счет ссылка на ТС отсутствует, то денежные средства автоматически резервируются в любой доступной Банку ТС, указанной Клиентом в Заявлении о присоединении.

27.7. Денежные средства, зачисленные на Лицевой (брокерский) счет Клиента по итогам расчетов по сделкам торговой сессии, при отсутствии Поручений Клиента автоматически резервируются Банком для совершения сделок в этой же ТС к началу следующей торговой сессии.

27.8. Резервирование денежных средств для совершения сделок в ТС / на внебиржевом рынке может быть произведено Банком за счет уменьшения суммы средств, зарезервированных для сделок на внебиржевом рынке / в ТС (за исключением средств, предназначенных для участия в размещении согласно разделу 20 настоящего Порядка), без предварительного или последующего согласования с Клиентом путем автоматического перераспределения средств, предназначенных для расчетов по сделкам в ТС и на внебиржевом рынке.

27.9. Предоставление Клиенту подтверждений по резервированию денежных средств для торгов осуществляется Уполномоченными представителями Банка по телефонам для приема Поручений, указанным Банком в Извещении.

## 28. Резервирование Ценных бумаг

28.1. До направления Банку Поручения на совершение сделки по продаже Ценных бумаг в ТС или на внебиржевом рынке, а также при исполнении поставочного Фьючерсного контракта на продажу Ценных бумаг Клиент должен обеспечить на соответствующем разделе Торгового счета депо Ценные бумаги в количестве, достаточном для исполнения обязательств по поставке этих Ценных бумаг по итогам сделки, включая обязательства по сделкам, заключенным в Режиме Т+.

28.2. Предоставление Клиенту подтверждений по достаточности остатка Ценных бумаг для торгов осуществляется Уполномоченными представителями Банка по телефонам для приема Поручений, указанным Банком в Извещении. Данный пункт не применяется к Клиенту, являющемуся депонентом Специализированного депозитария.

28.3. Зачисление Ценных бумаг на счет депо Клиента, открытый в Депозитарии Банка, осуществляется в сроки и в порядке, предусмотренные депозитарным договором и Условиями осуществления депозитарной деятельности.

28.4. Ценные бумаги, зачисленные на торговый раздел соответствующей ТС, открытый к Торговому счету депо Клиента в Депозитарии Банка, при отсутствии Поручений Клиента на списание Ценных бумаг автоматически резервируются для совершения сделок в соответствующей ТС.

28.5. Ценные бумаги, приобретаемые Банком по поручению Клиента в ТС / при исполнении поставочного Фьючерсного контракта на покупку Ценных бумаг, автоматически резервируются Банком в той же ТС, где эти Ценные бумаги были приобретены. Данный пункт не применяется к Клиенту, являющемуся депонентом Специализированного депозитария.

## 29. Отзыв денежных средств Клиента

29.1. Возврат Клиенту денежных средств, находящихся на его Лицевом (брокерском) счете, осуществляется Банком на основании направляемого Клиентом Поручения на вывод денежных средств (далее – Поручение на вывод), оформленного в соответствии с приложением 8 к настоящему Порядку и переданного в Банк в соответствии с главой II настоящего Порядка в виде подлинного экземпляра на бумажном носителе, в виде сканированного документа с использованием электронной почты с последующим предоставлением оригинала, посредством веб-приложения «Личный кабинет» с использованием средств подтверждения в соответствии с настоящим Порядком (без предоставления экземпляра на бумажном носителе), если иное не предусмотрено Соглашением.

29.2. Поручение на вывод исполняется в пределах свободного остатка денежных средств на Лицевом (брокерском) счете на момент подачи Поручения на вывод, который рассчитывается с учетом финансовых обязательств Клиента перед Банком по ранее поданным Поручениям, включая неисполненные обязательства по Сделкам, заключенным в Режиме Т+, обязательным отчислениям, предусмотренным Правилами ТС, а также налогам, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации. Если Клиент является Клиентским брокером, то Банк по Поручению Клиента возвращает сумму денежных средств клиента Клиентского брокера, за исключением:

– денежных средств, которыми он обязался перед третьими лицами по поручению Клиентского брокера, поданному в пользу этого клиента;

– суммы долга Клиентского брокера перед Банком, возникшего вследствие исполнения (прекращения) Банком обязательств из сделок, совершенных за счет имущества указанного клиента Клиентского брокера.

29.3. Если в Поручении на вывод Клиент указал сумму, превышающую свободный от вышеуказанных обязательств остаток денежных средств (в том числе при наличии у Клиента налога к удержанию в случае, когда Банк является налоговым агентом), Банк осуществляет возврат Клиенту денежных средств в размере этого остатка, при этом Банк считается полностью исполнившим свои обязательства по указанному Поручению на вывод.

29.4. Банк исполняет Поручения на вывод только путем перечисления денежных средств на собственный (е) банковский (е) счет (а) Клиента, указанный (е) в Заявлении о присоединении (в соответствующей валюте). При отсутствии в Заявлении о присоединении реквизитов счетов в валюте, в которой Клиент планирует осуществить вывод денежных средств, Поручение на вывод денежных средств не исполняется Банком до внесения необходимых изменений в Заявление о присоединении.

29.5. Вывод денежных средств на собственный банковский счет Клиента, отличающийся от счета (ов), указанного (ых) в Заявлении о присоединении, возможен только после внесения изменений в данные, содержащиеся в Заявлении о присоединении, и их регистрации. Внесение изменений в Заявление о присоединении и его регистрация осуществляются в соответствии



с разделом 1 настоящего Порядка.

29.6. Под исполнением Поручения на вывод понимается списание денежных средств с Лицевого (брокерского) счета Клиента в Банке в пользу банка-получателя, в котором Клиент имеет счет, или непосредственное зачисление на банковский счет Клиента в Банке, в случае если вывод денежных средств происходит в пределах Банка (внутренний платеж).

29.7. Перечисление денежных средств с Лицевого (брокерского) счета производится не позднее следующего рабочего дня при условии получения от Клиента Поручения на вывод не позднее 15:00 текущего рабочего дня. Поручения на вывод, полученные Банком позднее 15:00 текущего рабочего дня, считаются поступившими на следующий рабочий день. Данное условие не применяется для Клиента – Клиентского брокера.

Перечисление денежных средств с Лицевого (брокерского) счета Клиента – Клиентского брокера производится не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Банком Поручения на вывод денежных средств.

В случае если Банк является налоговым агентом Клиента и должен произвести расчет налога при получении от Клиента Поручения на вывод, Банк имеет право произвести перечисление денежных средств с Лицевого (брокерского) счета в течение 2 (Двух) рабочих дней с даты получения Поручения на вывод.

### **30. Перераспределение денежных средств Клиента**

30.1. Перевод денежных средств Клиента из ТС / внебиржевого рынка на внебиржевой рынок / ТС, если иное не предусмотрено настоящим Порядком, производится Банком на основании направляемого Клиентом Поручения на перераспределение денежных средств (далее – Поручение на перераспределение), оформленного в соответствии с приложением 9 к настоящему Порядку и переданного в Банк в соответствии с главой II настоящего Порядка в виде подлинного экземпляра на бумажном носителе, в виде сканированного документа с использованием электронной почты, посредством веб-приложения «Личный кабинет» с использованием средств подтверждения в соответствии с настоящим Порядком.

В случае если сумма, указанная Клиентом в Поручении на перераспределение денежных средств, превышает величину «свободного» остатка, Банк имеет право не принять такое Поручение к исполнению. Расчет величины «свободного» остатка проводится с учетом неисполненных обязательств по сделкам, заключенным в Режиме Т+.

30.2. Банк осуществляет перевод денежных средств не позднее окончания текущего рабочего дня при условии приема Поручения на перераспределение денежных средств до 17:30 по московскому времени. При условии приема Поручения на перераспределение денежных средств позднее 17:30 по московскому времени Банк осуществляет перевод денежных средств на следующий рабочий день.

30.3. Банк без дополнительного поручения Клиента имеет право самостоятельно перераспределять денежные средства между различными Торговыми системами (ТС) и/или внебиржевым рынком в следующих случаях:

- внесение изменений в Соглашение путем повторной подачи Клиентом в Банк Заявления о присоединении в части изменения выбора конкретной ТС / внебиржевого рынка для проведения операций и наличия положительного остатка в ТС / на внебиржевом рынке, в отношении которого выбор Клиента меняется;
- списание денежных средств, подлежащих уплате Банку за оказанные им услуги, в размере и сроки, предусмотренные настоящим Порядком;
- списание денежных средств, подлежащих уплате Банку, в качестве возмещения расходов, понесенных Банком при выполнении поручений Клиента, в размере и сроки, предусмотренные Порядком;
- списание денежных средств, подлежащих уплате по сделкам, заключенным Клиентом;
- списание денежных средств в пределах обязательств Клиента по налогам, предусмотренным законодательством Российской Федерации, налоговым агентом по которым выступает Банк и/или ТС;
- зачисление денежных средств в результате уплаты контрагентами по сделкам, заключенным Клиентом.

### **31. Депозитарные операции**

31.1. Депозитарные услуги предоставляются Банком Клиенту на основании заключенного между ними депозитарного договора в порядке, предусмотренном Условиями осуществления депозитарной деятельности, являющимися неотъемлемой частью депозитарного договора.

31.2. Банк выполняет функции оператора Торгового счета депо Клиента в Депозитарии Банка на основании Поручения, подаваемого при заключении депозитарного договора, и/или оператора / попечителя счетов депо в Расчетных депозитариях ТС в соответствии с порядком и на основании документов, предусмотренных соответствующими Расчетными депозитариями ТС.

Поручение на назначение Банка оператором Торгового счета депо Клиента в Депозитарии Банка предусматривает указание Банку, что операции по Торговому счету депо должны осуществляться по поручению или с согласия НКЦ/НРД или его правопреемника до момента, пока НКЦ/НРД осуществляет клиринг обязательств по сделкам, заключенным через ПАО Московская Биржа или его правопреемника. Клиент дает указание Банку о том, что в случае если клиринговая организация, осуществляющая клиринг по сделкам, заключенным через ПАО Московская Биржа или его правопреемника, поменяется, с момента соответствующего изменения операции по Торговому счету депо должны осуществляться по поручению или с согласия новой клиринговой организации.

31.3. Для совершения Неторговых операций с Ценными бумагами Клиент подает в Банк Поручение на Неторговые операции с Ценными бумагами. Указанное поручение подается только в отношении Ценных бумаг, не обремененных какими-либо обязательствами.

31.4. Банк зачисляет доходы, суммы погашения эмитентом обязательств по ценным бумагам на счет Клиента, указанный в анкете депонента.

## **V. УПЛАТА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ И ВОЗМЕЩЕНИЕ ЗАТРАТ**

### **32. Вознаграждение Банка и возмещение расходов**

32.1. Клиент выплачивает Банку вознаграждение в порядке и в сроки, предусмотренные действующими Тарифами.

32.2. Информация о действующих Тарифах размещена на специальных стендах в офисах Банка и на официальном сайте Банка в сети Интернет ([www.mkb.ru](http://www.mkb.ru)).

32.3. В случае установления Банком нескольких различных размеров Тарифов при совершении сделок в одной ТС сумма вознаграждения исчисляется в соответствии с тарифом, указанным Клиентом в Заявлении о присоединении. Для изменения выбранного тарифа Клиент предоставляет новое Заявление о присоединении.

32.4. Действующие Тарифы Банка на предоставление услуг, предусмотренных настоящим Порядком, зафиксированы в приложении 15 к настоящему Порядку. Изменение и дополнение Тарифов производится Банком в одностороннем порядке. Ввод в действие изменений и дополнений в Тарифы осуществляется с соблюдением правил, предусмотренных для внесения в настоящий Порядок изменений по инициативе Банка в соответствии с разделом 34 настоящего Порядка. В случае отмены Банком Тарифа, указанного Клиентом в Заявлении о присоединении, Клиент в установленном настоящей главой порядке предоставляет новое Заявление о присоединении. В случае отсутствия указанного Заявления о присоединении к моменту вступления в силу изменений в действующие Тарифы Банк самостоятельно переводит Клиента на обслуживание с использованием Тарифа «МКБ Основной». С 01.01.2020 для Субброкеров вводится Тариф «МКБ Субброкер». С указанной даты Банк самостоятельно переводит Субброкеров на обслуживание с использованием Тарифа «МКБ Субброкер».

В состав расходов, возмещаемых Клиентом согласно Тарифам на услуги третьих лиц, включаются следующие виды расходов:

- комиссионные, взимаемые ТС, в которой проведена сделка по Поручению Клиента, включая комиссионные организаций, выполняющих клиринг по Ценным бумагам и денежным средствам в различной валюте, в этих ТС (взимаются согласно тарифам ТС и используемых в них клиринговых организаций);

- расходы по открытию и ведению счетов депо (разделов счетов депо) в ТС, открываемых на имя Клиента (взимаются согласно тарифам депозитариев ТС);

- сборы за операции с Ценными бумагами, взимаемые депозитариями ТС;

- расходы по хранению Ценных бумаг в депозитариях ТС, использование которых для хранения Ценных бумаг Клиента обусловлено Правилами ТС (взимаются согласно тарифам депозитариев ТС);

- расходы по пересылке отчетов Клиенту с использованием экспресс-почты (взимаются в размере фактически произведенных расходов согласно тарифам Почты России);

- прочие расходы, в том числе комиссии, взимаемые трансфер-агентом, клиринговой или расчетной организациями при условии, что они непосредственно связаны со сделкой (иной операцией), проведенной Банком в интересах Клиента.

32.5. Во всех случаях суммы необходимых возмещений понесенных Банком расходов по

тарифам третьих лиц взимаются Банком с Клиента на основании предоставленных Банку третьими лицами документов либо в размере объявленных тарифов указанных третьих лиц.

32.6. Сведения о публично объявленных тарифах третьих лиц, связанных с совершением операций, являющихся предметом настоящего Порядка, предоставляются Клиентам по первому требованию бесплатно.

32.7. Если на момент проведения расчетов с Клиентом по сделке или выполнения Поручения на вывод денежных средств Банком не были получены соответствующие документы по оплате оказанных третьими лицами услуг, то Банк может совершить блокировку сумм в размере рассчитываемых плановых обязательств Клиента по возмещению Банку таких расходов, с последующим их удержанием после получения документов от третьих лиц. Если по каким-либо причинам счета по соответствующим расходам не будут выставлены Банку в течение 3 (Трех) месяцев, Банк имеет право снять блокировку с позиции Клиента в соответствующей ТС.

32.8. Банк вправе списать с Лицевого (брокерского) счета, открытого в иностранной валюте, вознаграждение Банка, сумму в оплату расходов Банка в иностранной валюте, сконвертировав сумму вознаграждения Банка, расходов Банка по курсу Банка России на дату списания.

При исчислении обязательств Клиента по оплате услуг, тарифы на которые объявлены третьими лицами в иностранной валюте, Банк осуществляет расчет по официальному курсу Банка России на дату оплаты Банком счетов третьих лиц.

32.9. Клиент дает согласие на списание с Лицевого (брокерского) счета Клиента вознаграждений за оказанные услуги и возмещение расходов, предусмотренные настоящим Порядком и действующими Условиями осуществления депозитарной деятельности Банка, в порядке и в сроки, предусмотренные действующими Тарифами и тарифами третьих лиц.

32.10. В случае отсутствия на Лицевом (брокерском) счете денежных средств, достаточных для урегулирования совершенных сделок, удовлетворения требований по уплате вознаграждения Банка или возмещению необходимых расходов, Банк вправе приостановить выполнение любых Поручений Клиента, уменьшающих Позицию Клиента, за исключением направленных на выполнение требований Банка, и произвести списание без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента на основании соответствующих расчетных документов денежных средств с банковских счетов Клиентов, открытых в Банке, за исключением специальных банковских счетов Клиента, списание с которых не допускается действующим законодательством Российской Федерации.

32.11. В случае если Поручение Клиента не было исполнено Банком по причинам, зависящим от Клиента, Банк сохраняет за собой право на получение вознаграждения, а также на возмещение расходов, понесенных им при исполнении Поручения Клиента.

## VI. ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

### 33. Отчетность Банка

33.1. Банк предоставляет Клиенту отчетность по всем сделкам, совершенным по его Поручениям, иным операциям, предусмотренным настоящим Порядком. Отчетность Банка составляется по форме приложения 18 к настоящему Порядку. Информация об остатках и движениях Ценных бумаг, содержащаяся в отчетности Банка, не является выпиской о движении Ценных бумаг по Счету депо. Данная информация является справочной. Клиент имеет право получить выписку со своего Счета депо в Депозитарии Банка и/или Специализированном депозитарии в порядке, установленном договорными отношениями между Клиентом и Депозитарием Банка / Специализированным депозитарием.

33.2. Отчеты предоставляются Банком в соответствии с требованиями к отчетности, установленными действующим законодательством Российской Федерации для профессиональных участников рынка ценных бумаг. Отчеты предоставляются Банком в разрезе ТС и внебиржевого рынка и включают в себя полные сведения обо всех сделках, совершенных за счет Клиента, сведения о движении денежных средств в различной валюте, Срочных контрактах и Ценных бумагах Клиента, а также сведения об обязательствах Клиента.

33.3. Банк предоставляет Клиенту следующие отчеты:

– отчет по сделкам с Ценными бумагами / Валютными инструментами / Срочным контрактам и операциям, с ними связанным, совершенным в интересах Клиента в течение дня (далее – *Отчет по сделкам, совершенным в течение дня*);

– отчет о состоянии счетов Клиента по сделкам с Ценными бумагами / Валютными инструментами / Срочным контрактам и операциям, с ними связанным, за месяц (квартал) (далее – *Отчет по сделкам за месяц (квартал)*).

33.4. *Отчет по сделкам, совершенным в течение дня*, предоставляется Клиенту с учетом

следующего:

– Клиенту, являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг, – в обязательном порядке;

– Клиенту, не являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг, – при наличии соответствующей отметки в Заявлении о присоединении.

Отчет по сделкам, совершенным в течение дня, предоставляется:

а) не позднее окончания рабочего дня, следующего за отчетным днем, путем направления по электронной почте на адрес, указанный в Заявлении о присоединении;

б) не позднее 3 (Третьего) рабочего дня, следующего за отчетным днем, путем передачи на бумажном носителе в отделении Банка или направления заказным письмом с уведомлением посредством почтовой связи на адрес, указанный в Заявлении о присоединении.

Актуальная информация об изменении Позиции, Плановой позиции и об изменении стоимости Портфеля Клиента / Активов Клиента ежедневно предоставляется Клиенту посредством веб-приложения «Личный кабинет» в соответствующем разделе (при наличии технической возможности).

33.5. *Отчет по сделкам за месяц (квартал) направляется Клиенту не позднее пятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным.*

33.6. *Отчет по сделкам за месяц (квартал) предоставляется:*

– не реже одного раза в месяц – при наличии движения Финансовых активов по счетам Клиента;

– не реже одного раза в квартал – при отсутствии движения Финансовых активов по счетам Клиента (при условии наличия остатка Финансовых активов по состоянию на последний рабочий день отчетного периода на Лицевом счете и/или на Счете депо).

33.7. *Отчет по сделкам за месяц (квартал) не предоставляется в случае отсутствия движения Финансовых активов по счетам Клиента за отчетный период и нулевого остатка Финансовых активов по состоянию на последний рабочий день отчетного периода.*

33.8. *Отчет по сделкам за месяц (квартал) предоставляется Клиенту в следующих формах:*

– на бумажном носителе. Отчеты на бумажном носителе предоставляются Клиенту в дополнительном офисе Банка, указанном Клиентом в Заявлении о присоединении;

– на бумажном носителе посредством почтовой связи (заказным письмом) по адресу, указанному Клиентом в Заявлении о присоединении;

– в электронном виде путем направления по адресу электронной почты, указанному Клиентом в Заявлении о присоединении для направления отчетов;

– в электронном виде путем направления через веб-приложение «Личный кабинет».

33.9. *Отчет по сделкам, совершенным в течение дня, и Отчет по сделкам за месяц (квартал), направляемые Клиенту в электронном виде, подписываются Банком путем проставления информации о ФИО уполномоченного сотрудника, приравняемой к подписи работника Банка, уполномоченного на подписание отчета, а также информации о ФИО работника Банка, ответственного за ведение внутреннего учета.*

Банк предоставляет Клиенту отчеты на бумажном носителе в 1 (Одном) экземпляре за подписью уполномоченных лиц, заверенные печатью Банка. Допускается использование Банком при заверении отчета на бумажном носителе факсимильного воспроизведения подписи уполномоченного на подписание отчетов сотрудника Банка с помощью средств механического или иного копирования.

33.10. По письменному запросу (требованию) Клиента Банк предоставляет Клиенту отчетность в срок, не превышающий 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения запроса. С этой целью Клиент направляет письменное заявление в адрес Банка с указанием периода времени, за который требуется предоставить отчетность.

По письменному запросу (требованию) Клиента, с которым прекращен соответствующий договор, Банк предоставляет такому Клиенту отчетность в срок, не превышающий 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения запроса. Отчетность предоставляется на бумажном носителе по месту нахождения Офиса Дирекции инвестиционного бизнеса либо путем ее направления письмом на почтовый и/или электронный адрес, указанные Клиентом в запросе.

Требования настоящего пункта не распространяются на отчетность, срок хранения которой истек.

Банк вправе взимать плату за выдачу по запросу (требованию) Клиента или лица, бывшего клиентом Банка, копии отчетности, ранее предоставленной Банком на бумажном носителе. Размер указанной платы устанавливается Банком и не превышает суммы расходов на ее изготовление. Также Банк вправе потребовать возмещение затрат на услуги почтовой связи, сопряженные с почтовым отправлением запрашиваемой отчетности, согласно тарифам органов связи.

При предоставлении отчетных документов Клиентам Банк вправе использовать условные

обозначения, используемые в настоящем Порядке.

33.11. Отчет, направленный по электронной почте, считается предоставленным Клиенту с момента его направления по электронной почте.

33.12. Отчет брокера, предоставленный Клиенту путем использования веб-приложения «Личный кабинет», считается надлежащим образом и в срок предоставленным Клиенту с момента размещения Банком в веб-приложении «Личный кабинет».

33.13. Отчеты, направленные Клиенту с использованием нешифрованной электронной почты, веб-приложения «Личный кабинет», считаются полученными Клиентом, если в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты их отправки Банк не получил письменного уведомления от Клиента о неполучении отчетов. Уведомление о факте неполучения указанного отчета рассматривается как повторный запрос на предоставление отчета. Отсутствие уведомления о неполучении такого отчета от Клиента в указанный срок рассматривается Банком как подтверждение получения отчета Клиентом.

33.14. В случае направления Клиенту отчетов заказным письмом с уведомлением по адресу, указанному в Заявлении о присоединении, отчеты считаются полученными Клиентом в дату, указанную в почтовом уведомлении о вручении заказного письма. Банк не несет ответственности перед Клиентом, если Банк направил Клиенту отчеты вышеуказанным способом, а отчеты не были получены Клиентом в установленный срок по не зависящим от Банка причинам.

33.15. В случае передачи отчетов Клиенту лично либо его Уполномоченному представителю фактом подтверждения получения таких отчетов является подпись Клиента либо его Уполномоченного представителя в журнале регистрации исходящей документации Банка.

33.16. Кроме отчетов Клиенту на основании надлежащим образом оформленного запроса (заявления) предоставляются дополнительные документы, предусмотренные налоговым законодательством Российской Федерации, в том числе:

юридическим лицам – счета-фактуры на все суммы, удержанные с Клиента Банком в соответствии с Тарифами и тарифами третьих лиц;

физическим лицам – справки о полученных физическими лицами доходах и удержанных суммах налога по форме, утвержденной федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

Клиент вправе заявить обоснованные возражения по полученным отчетам в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента их получения.

33.17. После указанного срока возражения Клиента по содержанию отчетов не принимаются.

33.18. Все обоснованные возражения по полученным отчетам принимаются Банком в письменном виде с указанием причин несогласия с конкретными сведениями, содержащимися в отчетах.

33.19. Отсутствие обоснованных возражений Клиента по содержанию отчетов рассматривается Банком как получение отчетов Клиентом и безусловное согласие Клиента с проведенными Банком операциями, указанными в отчетах.

33.20. Разногласия сторон по содержанию предоставленных Банком отчетов разрешаются путем переговоров в течение 5 (Пяти) рабочих дней, следующих за днем получения Банком обоснованных возражений Клиента.

33.21. Указанные в пп. 33.18–33.20 настоящего Порядка разногласия, не урегулированные путем переговоров и/или путем направления обращений (заявлений, жалоб) в Банк, разрешаются в соответствии с п. 39.2 настоящего Порядка.

33.22. Банк вправе без предварительного или последующего уведомления Клиента отказать Клиенту в исполнении либо приостановить исполнение любых Поручений Клиента в случае получения Банком обоснованных возражений Клиента до момента полного урегулирования сторонами разногласий по содержанию отчетов.

33.23. Банк хранит копии предоставленной Клиенту отчетности, а также поступивших от Клиента возражений и ответов на них не менее 5 (Пяти) лет.

## **VII. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

### **34. Информационное обслуживание**

34.1. В соответствии с Федеральным законом от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» Банк в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг по запросу Клиента предоставляет следующие документы и информацию:– копии лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

- копию документа о государственной регистрации в качестве юридического лица;
- сведения об уставном капитале, размере собственных средств и резервном фонде.

Сведения об органе, выдавшем лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, приводятся в разделе 2 настоящего Порядка.

34.2. Банк в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг обязан по запросу Клиента предоставить следующую информацию при приобретении у него Ценных бумаг Клиентом либо при приобретении им Ценных бумаг по поручению Клиента:

- сведения о государственной регистрации выпуска приобретаемых Ценных бумаг и государственный регистрационный номер выпуска, а в случае совершения сделки с Ценными бумагами, выпуск которых не подлежит государственной регистрации в соответствии с требованиями законодательства, – идентификационный номер выпуска Ценных бумаг;
- сведения, содержащиеся в решении о выпуске Ценных бумаг и в их проспекте эмиссии;
- сведения о ценах и котировках Ценных бумаг в ТС за период не менее 6 (Шести) недель, предшествующих запросу, если Ценные бумаги включены в листинг Организатора торгов, либо сведения об отсутствии Ценных бумаг в листинге Организатора торгов;
- сведения о ценах, по которым Ценные бумаги покупались и продавались Банком в течение 6 (Шести) недель, предшествующих запросу, либо сведения о том, что такие операции не проводились;
- сведения об оценке Ценных бумаг рейтинговым агентством, признанным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

34.3. При отчуждении Клиентом Ценных бумаг по запросу Клиента ему дополнительно предоставляются следующие документы:

- сведения о ценах и котировках отчуждаемых Ценных бумаг в ТС за период не менее 6 (Шести) недель, предшествующих запросу, если эти Ценные бумаги включены в листинг Организатора торгов, либо сведения об отсутствии этих Ценных бумаг в листинге Организатора торгов;
- сведения о ценах, по которым Ценные бумаги покупались и продавались Банком в течение 6 (Шести) недель, предшествующих запросу, либо сведения о том, что такие операции не проводились.

34.4. За предоставление указанных выше информационных материалов плата не взимается.

34.5. Клиент самостоятельно несет риск последствий непредъявления требования о предоставлении ему информации, предусмотренной действующим законодательством Российской Федерации.

34.6. Стороны соглашаются в том, что Банк проинформировал Клиента о правах на получение информации и гарантиях, предоставленных Клиенту Федеральным законом от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг». Банк обязуется предоставить текст данного закона по требованию Клиента для ознакомления в Офисе Дирекции инвестиционного бизнеса.

34.7. В соответствии с требованиями Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров, утвержденного Банком России (протокол от 20.12.2018 № КФНП-39), Банк информирует получателей финансовых услуг о том, что:

- оказываемые Банком финансовые услуги, предоставляемые в соответствии с настоящим Порядком, не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов;
- получатель финансовых услуг имеет право на получение по его запросу информации о видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые получатель финансовой услуги должен будет уплатить за предоставление ему финансовой услуги, включая информацию о размере вознаграждения (порядке определения размера вознаграждения) Банка и порядке его уплаты.

Указанная информация должна быть предоставлена в срок, не превышающий 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения Банком такого запроса;

– в случае если Банк оказывает услуги по приобретению паев паевых инвестиционных фондов, Банк предоставляет получателю финансовых услуг по его запросу следующую информацию:

- инвестиционная декларация паевого инвестиционного фонда;
- источник получения сведений об изменении расчетной стоимости инвестиционного пая за последние шесть месяцев (в случае предоставления такой информации управляющей компанией паевого инвестиционного фонда и/или нахождения такой информации в свободном доступе);

- размер вознаграждения управляющей компании и общий размер вознаграждения Специализированного депозитария, лица, осуществляющего ведение реестра владельцев инвестиционных паев, аудиторской организации, а также оценщика, если инвестиционная

декларация паевого инвестиционного фонда предусматривает возможность инвестирования в имущество, оценка которого осуществляется оценщиком;

- о порядке и сроках выплаты денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев.

Указанная информация должна быть предоставлена в срок, не превышающий 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения Банком такого запроса;

- в случае если Банк оказывает услуги по заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, Банк предоставляет получателю финансовых услуг по его запросу следующую информацию о таких договорах:

- спецификация договора, являющегося производным финансовым инструментом (в случае если Базисным активом производного финансового инструмента является другой производный финансовый инструмент, Банк также предоставляет спецификацию такого договора, являющегося производным финансовым инструментом);

- сведения о размере суммы денежных средств, которую необходимо уплатить на момент заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом;

- источник получения сведений о колебании цены (значения) Базисного актива за последние шесть месяцев, предшествующих дате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом (в случае наличия у Банка информации о таком источнике).

Указанная информация должна быть предоставлена в срок, не превышающий 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения Банком такого запроса.

34.8. Банк предоставляет по запросу получателя финансовых услуг информацию, связанную с оказанием финансовой услуги, включая информацию:

о полном и сокращенном фирменном наименовании Банка в соответствии со сведениями, указанными в едином государственном реестре юридических лиц и в уставе Банка;

об адресе Банка, адресах офисов Банка, адресе электронной почты и контактном телефоне, адресе официального сайта Банка в сети Интернет;

о лицензии на осуществление брокерской деятельности, включая номер, дату выдачи и срок действия лицензии;

об органе, выдавшем лицензию на осуществление брокерской деятельности (его наименование, адрес и телефоны);

о членстве в саморегулируемой организации, с указанием наименования такой саморегулируемой организации, адресе сайта саморегулируемой организации в сети Интернет и о ее стандартах по защите прав и интересов получателей финансовых услуг;

об органе, осуществляющем полномочия по контролю и надзору за деятельностью Банка как брокера;

о финансовых услугах, оказываемых на основании Соглашения, и дополнительных услугах Банка, в том числе оказываемых за дополнительную плату (при наличии);

о порядке получения финансовой услуги, в том числе документах, которые должны быть предоставлены получателем финансовых услуг для ее получения;

о способах и адресах направления заявлений (жалоб) Банку, в саморегулируемую организацию, в орган, осуществляющий полномочия по контролю и надзору за деятельностью Банка как брокера;

о способах защиты прав получателя финансовых услуг, включая информацию о наличии возможности и способах досудебного или внесудебного урегулирования спора, в том числе о претензионном порядке урегулирования спора, процедуре медиации (при их наличии);

о способах и порядке изменения условий Соглашения, в том числе в результате внесения Банком изменений во внутренние документы, ссылка на которые содержится в настоящем Порядке.

Банк предоставляет по запросу получателя финансовых услуг документы и их копии, содержащие вышеуказанную информацию, способом, которым был направлен такой запрос, в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня получения запроса получателя финансовых услуг, за исключением случаев, указанных далее в настоящем пункте.

Заверенная копия настоящего Порядка, внутренних документов, ссылка на которые содержится в настоящем Порядке, действующих на дату, указанную в запросе в рамках срока действия Соглашения, а также документы по сделкам на рынке ценных бумаг, совершенным Банком по поручению такого получателя финансовых услуг, должны быть предоставлены в срок, не превышающий 30 (Тридцать) дней со дня получения запроса Клиента, направленного Банку в любое время, но не позднее 5 (Пяти) лет со дня прекращения действия Соглашения, если иной срок не установлен федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными актами.

Плата, взимаемая за предоставление документа на бумажном носителе, не должна превышать

затрат на изготовление и передачу такой копии. Копии документов, предоставляемые на бумажном носителе, должны быть заверены уполномоченным лицом Банка.

Информация предоставляется Банком на русском языке в доступной форме (с использованием удобочитаемых шрифтов, форматов) с разъяснением специальных терминов (в случае их наличия), значения которых не определены в федеральных законах и принятых в соответствии с ними нормативных актах.

Документы, содержащие информацию об иностранных финансовых инструментах, в том числе включающие описание прав, предоставляемых (закрепляемых, удостоверяемых) такими иностранными финансовыми инструментами, по решению Банка предоставляются на используемом на финансовом рынке иностранном языке без перевода на русский язык, за исключением случаев, когда законодательством Российской Федерации установлено требование о предоставлении таких документов с переводом на русский язык.

### **35. Порядок вступления в силу изменений и/или дополнений, вносимых в Порядок**

35.1. Банк имеет право вносить изменения и дополнения в настоящий Порядок и приложения к нему, включая Тарифы, в одностороннем порядке, в том числе путем введения в действие новой редакции настоящего Порядка. Раскрытие информации о внесении изменений и дополнений осуществляется Банком не позднее чем за 10 (Десять) рабочих дней до вступления в силу указанных изменений и дополнений.

35.2. Изменения и дополнения, вносимые в настоящий Порядок и приложения к нему в связи с изменением законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, а также Правил ТС, вступают в силу одновременно с вступлением в силу соответствующих нормативно-правовых актов, правил и других документов указанных органов и организаций.

35.3. Раскрытие информации о внесении изменений и дополнений в настоящий Порядок осуществляется путем размещения соответствующей информации на сайте Банка в сети Интернет ([www.mkb.ru](http://www.mkb.ru)).

35.4. Любые изменения и дополнения, внесенные в настоящий Порядок, с момента их вступления в силу с соблюдением процедур, предусмотренных настоящим разделом, равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к настоящему Порядку, в том числе присоединившихся к настоящему Порядку ранее даты вступления изменений в силу. В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными Банком в настоящий Порядок, Клиент имеет право до вступления в силу таких изменений или дополнений расторгнуть Соглашение в порядке, предусмотренном разделом 38 настоящего Порядка.

35.5. С целью обеспечения гарантированного ознакомления всех лиц, присоединившихся к настоящему Порядку, с изменениями и дополнениями, вносимыми в настоящий Порядок, до их вступления в силу устанавливается обязанность Клиента не реже 1 (Одного) раза в 7 (Семь) календарных дней самостоятельно или через Уполномоченных представителей Клиента обращаться в Банк для получения сведений об изменениях / дополнениях, внесенных в настоящий Порядок, Тарифы и тарифы сторонних организаций, предоставляющих услуги в рамках осуществления операций, предусмотренных настоящим Порядком. Присоединение к настоящему Порядку на иных условиях не допускается.

35.6. Порядок взаимодействия между Банком и Клиентом на рынках ценных бумаг, установленный настоящим Порядком, может быть изменен или дополнен отдельным соглашением Клиента с Банком.

### **36. Налогообложение**

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

36.2. Банк осуществляет функции налогового агента в отношении следующих Клиентов:

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

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

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



финансового результата по операциям реализации Ценных бумаг, приобретенных через иного брокера, Банк принимает от Клиента документы, подтверждающие расходы, связанные с приобретением указанных Ценных бумаг. Клиент самостоятельно несет полную ответственность за непредоставление Банку таких документов. Банк предоставляет по письменному запросу Клиента расчет финансового результата по методу ФИФО, а также справку о доходах физического лица по форме 2-НДФЛ.

36.5. Налогообложение иностранных юридических и физических лиц, не имеющих статуса резидентов Российской Федерации, регулируется в соответствии с законодательством Российской Федерации и договорами (соглашениями) об избежании двойного налогообложения, заключенными Российской Федерацией с другими странами. Для применения налоговой ставки в соответствии с международным соглашением Клиент до даты выплаты дохода должен предоставить в Банк документ, подтверждающий статус его налогового резидентства в стране постоянного нахождения и письмо-подтверждение о бенефициарном собственнике (фактическом владельце) дохода. Документ должен содержать апостиль и перевод на русский язык. В Банк предоставляется оригинал или нотариально заверенная копия документа. Письмо-подтверждение предоставляется только в оригинале. Банку предоставляется одно письмо-подтверждение Клиента с указанием в нем Соглашения (договора), на основании которого Клиент будет получать доход на весь период действия Соглашения (договора), и документ, подтверждающий статус налогового резидентства за каждый календарный год выплаты доходов независимо от количества и регулярности таких выплат и видов выплачиваемых доходов.

### **37. Конфиденциальность**

37.1. Банк обязуется ограничить круг сотрудников, допущенных к сведениям о Клиенте, таким образом, чтобы их число не превышало необходимого для выполнения обязательств, предусмотренных настоящим Порядком.

37.2. Банк обязуется принимать меры по обеспечению конфиденциальности наименования Клиента, его платежных реквизитов и иной информации, полученной в связи с исполнением своих обязательств, за исключением информации, подлежащей представлению в Банк России и иные органы государственной власти Российской Федерации в пределах их компетенции, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

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

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

37.7. Стороны договорились, что согласие Клиента на обработку его персональных данных, данное Клиентом – физическим лицом при обращении к Банку в целях заключения Соглашения, действует до прекращения действия Соглашения, а также в течение следующих 5 (Пяти) лет. В случае отзыва названного согласия Клиент – физическое лицо уполномочивает Банк продолжать осуществлять обработку персональных данных Клиента, на которое было дано согласие, до полного исполнения всех обязательств Клиента по Соглашению, после чего уполномочивает прекратить обработку и уничтожить персональные данные Клиента в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты полного исполнения Клиентом указанных обязательств, за исключением персональных данных, дальнейшая обработка которых является обязанностью Банка, установленной законодательством Российской Федерации.

### **38. Ответственность Сторон**

38.1. Банк не отвечает перед Клиентом за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение третьим лицом сделки, заключенной Банком по Поручению Клиента.

38.2. Банк несет ответственность по убыткам Клиента, понесенным по вине Банка, то есть в результате подделки, подлога или грубой ошибки, вина за которые лежит на сотрудниках Банка,

результатом которых стало любое неисполнение или ненадлежащее исполнение Банком обязательств, предусмотренных настоящим Порядком. Во всех иных случаях Банк не несет ответственности за убытки Клиента, которые могут возникнуть в результате подделки документов и/или разглашения кодовых слов (паролей), используемых для идентификации Сообщений Сторон.

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

38.4. Клиент несет перед Банком ответственность за убытки, причиненные Банку по вине Клиента, в том числе за ущерб, причиненный в результате непредоставления (несвоевременного предоставления) Клиентом любых документов, предоставление которых Банку предусмотрено настоящим Порядком, и за ущерб, причиненный Банку в результате любого искажения информации, содержащейся в предоставленных Клиентом документах, разглашения конфиденциальной информации или несанкционированного доступа третьих лиц к системам удаленного доступа, используемым при дистанционных способах обмена Сообщениями, произошедшего по вине Клиента.

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

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

38.7. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, причиненные действием или бездействием Банка, обоснованно полагавшего на распоряжения и/или Поручения (заявки) Клиента и его Уполномоченных представителей, а также на информацию, утратившую достоверность из-за несвоевременного доведения ее Клиентом до сведения Банка. Банк также не несет ответственности за убытки Клиента, понесенные им вследствие несвоевременного ознакомления (получения) Клиентом с извещениями Банка, направленными Банком в порядке, установленном настоящим Порядком. Банк не несет ответственности за неисполнение распоряжений и/или Поручений Клиента, направленных Банку с нарушением сроков и процедур, предусмотренных настоящим Порядком.

38.8. Банк не несет ответственности за неисполнение распоряжений и/или Поручений, если такое неисполнение стало следствием сбоев в компьютерных сетях, силовых электрических сетях или системах электросвязи, непосредственно используемых для приема Поручений (заявок) или обеспечения иных процедур торговли Ценными бумагами, а также неправомерных действий третьих лиц, в том числе организаций, обеспечивающих торговые и расчетно-клиринговые процедуры ТС.

38.9. Банк не несет ответственности за сохранность денежных средств, в том числе иностранной валюты, открытых позиций Срочных контрактов и Ценных бумаг Клиента в случае банкротства (неспособности выполнить свои обязательства) ТС, включая организации, обеспечивающие депозитарные и расчетные клиринговые процедуры в этих ТС, если открытие счетов в этих организациях и использование их для хранения Ценных бумаг и денежных средств, в том числе иностранной валюты, Клиента обусловлено необходимостью выполнения Поручений Клиента и предусмотрено законодательством Российской Федерации.

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

38.11. Клиент информирован о том, что инвестиционная деятельность сопряжена с риском неполучения ожидаемого дохода и потери части или всей суммы инвестированных средств, в связи с чем Клиент соглашается не предъявлять Банку претензий имущественного и неимущественного характера и не считать Банк ответственным за возникновение у Клиента убытков, возникших в результате исполнения и/или неисполнения Поручений Клиента. Клиент ознакомлен с декларациями о рисках (приложения 14 (а), 14 (б) и 14 (в) к настоящему Порядку), являющимися неотъемлемой частью Соглашения. Действующие редакции деклараций о рисках размещены на сайте Банка [www.mkb.ru](http://www.mkb.ru). Банк не несет ответственности за любые неблагоприятные последствия, вызванные указанными в декларациях о рисках факторами.

38.12. При возникновении задолженности Клиента перед Банком в результате расчетов по проведенным в рамках настоящего Порядка Торговым и Неторговым операциям, а также по уплате вознаграждения Банку и третьим лицам, предусмотренного настоящим Порядком и действующими Условиями осуществления депозитарной деятельности Банка, погашение такой задолженности перед Банком Клиент гарантирует всем принадлежащим ему имуществом.

38.13. Клиент, являющийся юридическим лицом, гарантирует, что им соблюдены все корпоративные процедуры, необходимые для совершения сделок в соответствии с настоящим

Порядком, в том числе получены необходимые одобрения в случаях, когда сделки, которые будут совершены на основании Поручений Клиента, являются для Клиента крупными сделками / сделками с заинтересованностью. В случае нарушения Клиентом указанных гарантий Клиент обязуется возместить Банку все причиненные этим убытки.

38.14. В случае неисполнения / ненадлежащего исполнения Поручения Клиента на вывод денежных средств Банк уплачивает Клиенту неустойку в виде пени за каждый день просрочки в размере удвоенной действующей ключевой ставки Банка России от суммы задолженности, деленной на 365 (366) дней соответственно.

38.15. В случае неисполнения / ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по уплате вознаграждения Банка и/или по возмещению расходов Банка, предусмотренных настоящим Порядком, Клиент уплачивает Банку неустойку в виде пени за каждый день просрочки в размере удвоенной действующей ключевой ставки Банка России от суммы задолженности, деленной на 365 (366) дней соответственно.

38.16. Банк вправе списывать без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента на основании соответствующих расчетных документов денежные средства в размере, необходимом для исполнения обязательств Клиента по возмещению расходов Банка и по уплате вознаграждения Банку, указанных в разделе 31 настоящего Порядка, с Лицевого (брокерского) счета Клиента, открытого в соответствии с настоящим Порядком, а также с любого другого счета Клиента, открытого в Банке (за исключением специальных банковских счетов Клиента, списание с которых не допускается действующим законодательством Российской Федерации), в случае недостаточности денежных средств на Лицевом (брокерском) счете для исполнения обязательств Клиента, указанных в разделе 31 настоящего Порядка.

38.17. В случаях если в соответствии с условиями Соглашения и настоящего Порядка Банку предоставлено право списания без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента на основании соответствующих расчетных документов Банка денежных средств со счета (счетов) Клиента, открытого (ых) в Банке, заключая Соглашение, Клиент тем самым предоставляет Банку заранее данный акцепт в отношении платежных требований, выставяемых Банку к банковским счетам Клиента, открытым в Банке, по обязательствам, предусмотренным Соглашением и настоящим Порядком, без ограничения по количеству платежных требований Банка, а также по сумме и требованиям из обязательств, вытекающих из Соглашения и настоящего Порядка. В случае неисполнения Клиентом обязательств, предусмотренных Соглашением и настоящим Порядком, Банк вправе производить списание денежных средств в размере задолженности с банковских счетов Клиента на основании инкассовых поручений / банковских ордеров. В части списания без дополнительного распоряжения Клиента денежных средств со счетов Клиента, открытых в Банке, Соглашение вносит соответствующие изменения и дополнения и является составной и неотъемлемой частью заключенных между Банком и Клиентом договоров банковского счета (с изменениями и дополнениями) в российских рублях и иностранных валютах (далее – Договоры банковского счета), а также будет являться составной и неотъемлемой частью Договоров банковского счета, которые могут быть заключены между Банком и Клиентом в будущем.

В случае каких-либо противоречий между положениями и условиями Договоров банковского счета и Соглашения, касающихся списания без дополнительного распоряжения Клиента денежных средств со счетов Клиента, открытых в Банке, положения и условия Соглашения имеют преимущественную силу.

При наличии задолженности Клиента перед Банком, возникшей по основаниям, указанным в настоящем пункте, и выраженной в валюте, отличной от валюты счета, списание денежных средств должно быть произведено в сумме, эквивалентной сумме задолженности. При этом пересчет суммы задолженности в сумму задолженности, выраженную в валюте счета, должен быть произведен по курсу Банка России, установленному на дату списания соответствующих сумм.

38.18. Иные случаи ответственности за неисполнение Сторонами своих обязательств, предусмотренных Соглашением, могут быть установлены Сторонами в дополнительном соглашении к Соглашению.

### **39. Расторжение Соглашения**

39.1. Срок действия Соглашения неограничен.

39.2. Каждая из Сторон имеет право без объяснения причин расторгнуть в одностороннем порядке Соглашение, письменно предупредив другую Сторону об этом за 10 (Десять) рабочих дней до даты расторжения.

Уведомление о расторжении должно быть составлено в письменной форме и считается переданным надлежащим образом, если оно:

– отправлено по почте заказным письмом, при этом считается полученным адресатом с даты вручения адресату или отказа адресата от получения заказного письма, подтвержденного отметкой на уведомлении;

– вручено лично под роспись при визите Клиента в Банк либо при доставке уведомления курьером (курьерской службой), при этом считается полученным адресатом с даты получения подтверждения о получении.

39.3. В случае отправления по почте уведомление Клиенту направляется заказным письмом с уведомлением о вручении по почтовому адресу, указанному в Заявлении о присоединении Клиента, а в случае отсутствия такового – по адресу места жительства / места нахождения / места пребывания (регистрации) Клиента, полученному Банком при проведении идентификации Клиента.

Банк не несет ответственности перед Клиентом в случае, если Банк направил Клиенту уведомление вышеуказанным способом и оно не было получено Клиентом по не зависящим от Банка причинам.

Банк вправе дополнительно проинформировать Клиента о направленном ему уведомлении о расторжении Соглашения (направить копию уведомления о расторжении) с использованием систем удаленного доступа, электронной почты, указанных Клиентом.

39.4. До дня прекращения Соглашения Клиент обязан:

а) осуществить все необходимые действия, направленные на отзыв денежных средств с Лицевого (брокерского) счета;

б) погасить всю задолженность перед Банком (если таковая имеется);

в) все Позиции в ТС должны быть закрыты в целом или в части оказания услуг в ТС путем досрочного исполнения сделок с Ценными бумагами / Валютными инструментами или Срочных сделок. Если Банк не получит от Клиента соответствующие Поручения на совершение сделок с Ценными бумагами / Валютными инструментами или Срочных сделок в ТС, то Клиент настоящим поручает Банку закрыть все Позиции Клиента в ТС в дату прекращения Соглашения в целом или в части оказания услуг в ТС с целью прекращения по ним требований и обязательств в ТС.

39.5. После направления или вручения Клиенту Банком / получения Банком от Клиента уведомления о расторжении Соглашения Банк вправе отказывать Клиенту в приеме и/или исполнении любых Поручений, не связанных непосредственно с осуществлением действий, указанных в п. 39.4 настоящего Порядка.

39.6. Если ко дню прекращения действия Соглашения Клиентом не предоставлено в Банк Поручение на вывод денежных средств с Лицевого (брокерского) счета, Банк перечисляет остаток денежных средств, учитываемых на Лицевом (брокерском) счете, по реквизитам, указанным в Заявлении о присоединении.

39.7. Перечисление Ценных бумаг со счетов депо осуществляется в соответствии и на условиях депозитарного договора и Условий осуществления депозитарной деятельности.

39.8. В случае наличия Ценных бумаг на счете депо на момент расторжения Соглашения Клиент уполномочивает Банк произвести перечисление Ценных бумаг по указанным им реквизитам.

39.9. Действие Соглашения в любом случае будет считаться прекращенным только после надлежащего исполнения Сторонами своих обязательств, в том числе обязательств по ранее совершенным сделкам и иным операциям, а также после уплаты вознаграждения Банку согласно действующим Тарифам и возмещения расходов, понесенных Банком в соответствии с тарифами третьих лиц.

## **40. Обстоятельства непреодолимой силы**

40.1. Банк и Клиент освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, предусмотренных настоящим Порядком, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после присоединения Клиента к настоящему Порядку, в результате событий чрезвычайного характера, которые Стороны не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам будут относиться, но не исключительно: военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия и забастовки, решения органов государственной и местной власти и управления, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных настоящим Порядком. Надлежащим доказательством наличия обстоятельств непреодолимой силы будут служить свидетельства, выданные компетентными органами.

40.2. Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательств, предусмотренных настоящим Порядком, должна в трехдневный срок уведомить другую заинтересованную Сторону о наступлении обстоятельств непреодолимой силы и об их прекращении.

40.3. Указанное обязательство будет считаться выполненным Банком, если Банк направит

такое извещение с использованием почты или иным способом, предусмотренным настоящим Порядком для распространения сведений об изменении настоящего Порядка.

40.4. Указанное обязательство будет считаться выполненным Клиентом, если он направит соответствующее Сообщение в Банк по почте, предварительно направив копию этого Сообщения в Банк по электронной почте.

40.5. Неизвещение или несвоевременное предоставление одной из Сторон извещения о наступлении обстоятельств непреодолимой силы влечет за собой утрату права ссылаться на эти обстоятельства.

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

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

41.1. Все споры и разногласия между Банком и Клиентом по поводу предоставления Банком услуг на рынке ценных бумаг и совершения иных действий, предусмотренных настоящим Порядком, решаются путем переговоров. Клиент в случае несогласия с действиями сотрудников (Уполномоченных представителей) Банка имеет право направить на имя руководителя или контролера профессионального участника рынка ценных бумаг Банка письменное заявление (жалобу), которое (которая) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации подлежит регистрации и рассмотрению в сроки, указанные в пунктах 41.2 и 41.3 настоящего Порядка.

41.2. Банк обязан принять решение по полученной им жалобе и направить ответ на поступившую к нему жалобу в течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня ее получения. Ответ на жалобу, не требующую дополнительного изучения и проверки, направляется в течение 15 (Пятнадцати) календарных дней с даты ее получения Банком. Если жалоба удовлетворена, то Клиенту направляется ответ, в котором приводится разъяснение, какие действия предпринимаются Банком по жалобе и какие действия должен предпринять Клиент (если они необходимы). Если жалоба не удовлетворена, то Клиенту направляется мотивированный ответ с указанием причин отказа.

41.3. Банк обязан ответить на поступившее заявление в течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня его получения.

41.4. Ответ на заявление (жалобу) направляется Клиенту тем же способом, которым было направлено заявление (жалоба), или иным способом, указанным в Соглашении.

41.5. Банк отказывает в рассмотрении заявления (жалобы) по существу в следующих случаях:  
в заявлении (жалобе) не указаны идентифицирующие Клиента сведения;  
в заявлении (жалобе) отсутствует подпись Клиента или его Уполномоченного представителя (в отношении юридических лиц);

в заявлении (жалобе) содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу Банка, имуществу, жизни и/или здоровью работников Банка, а также членов их семей;

текст письменного заявления (жалобы) не поддается прочтению;

в заявлении (жалобе) содержится вопрос, на который Клиенту ранее предоставлялся ответ по существу, и при этом во вновь полученном заявлении (жалобе) не приводятся новые доводы или обстоятельства, либо заявление (жалоба) содержит вопрос, рассмотрение которого не входит в компетенцию Банка, о чем уведомляется лицо, направившее заявление (жалобу).

41.6. Банк принимает заявления (жалобы) в Офисе Дирекции инвестиционного бизнеса, посредством размещения гиперссылок в личном кабинете, а также почтовым отправлением по адресу Банка. Брокер обеспечивает информирование Клиента о получении заявления (жалобы).

41.7. Если иное не предусмотрено Правилами ТС, то в случае невозможности урегулирования разногласий путем переговоров предмет спора должен быть передан на рассмотрение в Арбитражный суд г. Москвы, если Клиент является юридическим лицом, а в случае если Клиент является физическим лицом – в судебные инстанции по месту нахождения Банка для разрешения в соответствии с законодательством Российской Федерации.

41.8. Иски Клиента о защите прав потребителей разрешаются Сторонами в порядке, определенном законодательством Российской Федерации о защите прав потребителей.

41.9. Если это предусмотрено Правилами ТС в отношении какого-либо конкретного предмета спора, то такой спор с Клиентом – юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем должен быть передан на рассмотрение в третейский суд для разрешения в соответствии с регламентом этого третейского суда.

41.10. Признание недействительной какой-либо части или положения настоящего Порядка

означает недействительность только данной части или положения и не влечет за собой недействительности настоящего Порядка в целом, равно как и признание недействительной какой-либо части сделки, заключенной Банком за счет Клиента в соответствии с настоящим Порядком, не влечет недействительности всей сделки в смысле ст. 180 ГК РФ.

41.11. К правоотношениям Сторон по Соглашению применяется законодательство Российской Федерации.

## **42. Конфликт интересов**

42.1. Настоящим Клиент уведомлен о том, что Банк оказывает услуги, аналогичные описанным в настоящем Порядке, третьим лицам, принимает Поручения третьих лиц, осуществляет сделки с Ценными бумагами / Валютными инструментами / Срочными контрактами в интересах третьих лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации. Такие сделки для третьих лиц могут осуществляться Банком на условиях и за вознаграждение, отличающихся (еёся) от условий и вознаграждения по услугам, оказываемым Клиенту.

42.2. Настоящим Клиент уведомлен о том, что сделки и иные операции с Ценными бумагами / Валютными инструментами / Срочными контрактами в интересах третьих лиц могут создать конфликт между имущественными и иными интересами Банка и Клиента.

42.3. В целях предотвращения конфликта интересов между имущественными и иными интересами Клиента и Банка и для уменьшения возможных негативных последствий такого конфликта интересов Банк в своей профессиональной деятельности, связанной с настоящим Порядком, обязуется соблюдать безусловный принцип приоритета интересов Клиента перед собственными интересами.

42.4. В целях предотвращения конфликта интересов между имущественными и иными интересами Клиента и третьих лиц и для уменьшения возможных негативных последствий такого конфликта интересов Банк в своей профессиональной деятельности, связанной с настоящим Порядком, обязуется соблюдать принципы равного и справедливого отношения к Клиентам с учетом установленных для различных категорий Клиентов условий обслуживания и особенностей рыночной ситуации.

42.5. При равенстве всех условий, содержащихся в Поручениях Клиентов, рыночной ситуации и условий обслуживания Клиентов приоритет отдается Поручениям с более ранним сроком приема.

42.6. Настоящим Клиент уведомлен, что, исполняя Поручение Клиента, Банк может действовать в качестве обеих сторон по сделке. При этом в качестве другой стороны по сделке Банк может действовать как за свой счет, так и за счет третьего лица, входящего в одну группу лиц с Банком, в связи с чем может возникнуть конфликт интересов между имущественными и иными интересами Клиента и Банком, действующим от своего имени и за свой счет или за счет лица, входящего с ним в одну группу лиц.

42.7. Банк обязан уведомить Клиента о наличии конфликта интересов при его возникновении или потенциальной возможности его появления, а также получить разрешение Клиента на совершение сделок с потенциальным конфликтом интересов.

42.8. В случае если конфликт интересов, о котором Клиент не был уведомлен, привел к причинению Клиенту убытков, Банк обязан возместить их Клиенту.

Председатель Правления

В.А. Чубарь



Для учета денежных средств, предназначенных для расчетов по сделкам с Ценными бумагами / Валютными инструментами / Срочными контрактами, прошу открыть

**Лицевой (ые) счет (а):**

- в российских рублях  
 в долларах США  
 в евро  
 в \_\_\_\_\_

**Торговые системы:**

- Фондовый рынок (ТС ФР)  
 Внебиржевой рынок  
 Валютный рынок (ТС СЭЛТ)  
 Срочный рынок (ТС FORTS)  
 Иностраные торговые площадки (ТС ИТП)

Прошу учитывать денежные средства, предназначенные для расчетов по сделкам в ТС ФР, ТС СЭЛТ, ТС FORTS:

- на общем Специальном торговом счете  
*С рисками использования общего Специального торгового счета ознакомлен.*  
 на отдельном Специальном торговом счете.  
*С условиями использования отдельного Специального торгового счета ознакомлен.*

**Способы подачи Поручений:**

- Личный кабинет  
 оригинальные документы на бумажном носителе (выбрать нужное):  
 по адресу места нахождения Банка *или*  почтовая связь  
 электронная почта (e-mail)  
 телефонная связь

**Способы направления Сообщений Банка:**

- оригинальные документы на бумажном носителе (выбрать нужное):  
 по адресу места нахождения Банка *или*  почтовая связь  
 электронная почта (e-mail)  
 телефонная связь

**Способ направления Отчетов Банка / периодичность предоставления**

Выбранное поле отметить знаком  или

Способ направления	Отчет Банка		
	по итогам торгового дня		за месяц (квартал)
	ежедневно	ежемесячно	ежемесячно
Личный кабинет	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
оригинальные документы (не более 1 способа)			
на бумажном носителе в офис Банка			
почтовая связь			
электронная почта (e-mail)			

**Тарифный план:**

- «МКБ Основной»

**Подписывая настоящее Заявление, подтверждаю, что ознакомился (ась) с Порядком, включая:**



Декларацию о рисках, связанных с инвестированием на финансовом рынке (приложение 14 (а) к Порядку);

Декларацию о рисках, связанных с инвестированием в иностранные ценные бумаги (приложение 14 (б) к Порядку);

Декларацию о рисках, связанных с совмещением Банком различных видов профессиональной деятельности, профессиональной деятельности с иными видами деятельности (приложение 14 (в) к Порядку).

Подтверждаю свое понимание и согласие на принятие указанных выше и иных рисков.

\_\_\_\_\_  
(подпись Клиента)

Также настоящим подтверждаю, что уведомлен (а) о том, что денежные средства в рамках Соглашения не застрахованы в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

\_\_\_\_\_  
(подпись Клиента)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г. \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

**Заявление о присоединении принято: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / 20 \_\_\_\_**  
**ФИО, подпись сотрудника ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»:**

**Заявление о присоединении зарегистрировано: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / 20 \_\_\_\_**

**№ Соглашения \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / 20 \_\_\_\_**

**ФИО, подпись сотрудника ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»:**

Приложение 1 (б)  
к Порядку обслуживания клиентов  
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ  
БАНК» на финансовых рынках

**Заявление о присоединении  
к Порядку обслуживания клиентов ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»  
на финансовых рынках  
(для физических лиц)**

Первичное

Изменения к Соглашению № \_\_\_\_\_

**1. Сведения о Клиенте**

**Фамилия, имя и отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая)**  
полностью \_\_\_\_\_

**Дата и место рождения** \_\_\_\_\_,

**Документ, удостоверяющий личность:**

**наименование** \_\_\_\_\_ **серия** \_\_\_\_\_ **№** \_\_\_\_\_,

**выдан** \_\_\_\_\_

(дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется))

**Почтовый адрес:** \_\_\_\_\_

**Телефон:** \_\_\_\_\_

**Электронная почта (e-mail):** \_\_\_\_\_

Настоящим заявляю о согласии на заключение с ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Банк) в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации:

Соглашения о предоставлении услуг на финансовых рынках (далее – Соглашение) путем присоединения к действующей редакции Порядка обслуживания клиентов ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на финансовых рынках (далее – Порядок);

Договора об использовании ИТС QUIK путем присоединения к действующей редакции Правил обслуживания клиентов ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» с использованием ИТС QUIK (далее – Правила ИТС QUIK):

– ИТС QUIK с Квалифицированной ЭП (ИТС QUIK с внешним подключаемым программным обеспечением средств криптографической защиты информации КРИПТО-ПРО CSP, имеющим действительные на момент использования сертификаты ФСБ России, подтверждающие соответствие программного обеспечения требованиям к средствам электронной подписи, ООО «Крипто-Про»);

– ИТС QUIK с Простой ЭП.

Все положения Порядка разъяснены мне в полном объеме, включая Тарифы Банка (приложение 15 к Порядку) и правила внесения в Порядок изменений и дополнений. Обязуюсь соблюдать положения Порядка, включая условия, изложенные в приложениях к нему, которые мне разъяснены в полном объеме и имеют для меня обязательную силу.

\_\_\_\_\_  
(подпись Клиента)

Все положения Правил обслуживания клиентов ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» с использованием ИТС QUIK разъяснены мне в полном объеме, включая порядок внесения в Правила изменений и дополнений.

\_\_\_\_\_  
(подпись Клиента)

Прошу предоставить мне технический доступ к выбранному мною ПО QUIK /  
выражаю свое согласие на получение одноразовых паролей доступа для аутентификации в ПО QUIK  
выбранным мною способом:





	по итогам торгового дня		за месяц (квартал)
	ежедневно	ежемесячно	ежемесячно
Личный кабинет	☑	☑	☑
оригинальные документы <i>(не более 1 способа)</i>			
<i>на бумажном носителе в офис Банка</i>			
<i>почтовая связь</i>			
электронная почта (e-mail)			

**Тарифный план:**

«МКБ Основной»

Подписывая настоящее Заявление, подтверждаю, что ознакомился (ась) с Порядком, включая: Декларацию о рисках, связанных с инвестированием на финансовом рынке (приложение 14 (а) к Порядку);

Декларацию о рисках, связанных с инвестированием в иностранные ценные бумаги (приложение 14 (б) к Порядку);

Декларацию о рисках, связанных с совмещением Банком различных видов профессиональной деятельности, профессиональной деятельности с иными видами деятельности (приложение 14 (в) к Порядку).

Подтверждаю свое понимание и согласие на принятие указанных выше и иных рисков.

\_\_\_\_\_  
(подпись Клиента)

Также настоящим подтверждаю, что уведомлен (а) о том, что денежные средства в рамках Соглашения не застрахованы в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

\_\_\_\_\_  
(подпись Клиента)

Подписывая настоящее Заявление, подтверждаю, что ознакомился (ась) с Уведомлением о разрешенных способах использования Биржевой информации и мерах ответственности за нарушения при использовании Биржевой информации (приложение 21 к Порядку). Подтверждаю свое понимание и согласие с положениями указанного документа.

\_\_\_\_\_  
(подпись Клиента)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

Заявление о присоединении принято: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / 20\_\_  
ФИО, подпись сотрудника ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»:

Заявление о присоединении зарегистрировано: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / 20\_\_

№ Соглашения \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / 20\_\_

ФИО, подпись сотрудника ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»:





«МКБ Основной»       «МКБ Субброкер»

Подписывая настоящее Заявление, подтверждает ознакомление с Порядком, включая: Декларацию о рисках, связанных с инвестированием на финансовом рынке (приложение 14(а) к Порядку);

Декларацию о рисках, связанных с инвестированием в иностранные ценные бумаги (приложение 14(б) к Порядку);

Декларацию о рисках, связанных с совмещением Банком различных видов профессиональной деятельности, профессиональной деятельности с иными видами деятельности (приложение 14(в) к Порядку).

Подтверждает свое понимание и согласие на принятие указанных выше и иных рисков.

\_\_\_\_\_  
(подпись Клиента)

Также настоящим подтверждаю, что уведомлен о том, что денежные средства в рамках Соглашения не застрахованы в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

\_\_\_\_\_  
(подпись Клиента)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

Заявление о присоединении принято: \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / 20 \_\_\_\_  
ФИО, подпись сотрудника ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»:

Заявление о присоединении зарегистрировано: \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / 20 \_\_\_\_

№ Соглашения \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / 20 \_\_\_\_

ФИО, подпись сотрудника ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»:



Приложение 1 (г)  
к Порядку обслуживания клиентов  
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ  
БАНК» на финансовых рынках

**Заявление о присоединении  
к Порядку обслуживания клиентов ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»  
на финансовых рынках  
(для юридических лиц)**

Первичное

Изменения к Соглашению № \_\_\_\_\_

**1. Сведения о Клиенте**

Полное или сокращенное (если имеется) наименование:

в лице \_\_\_\_\_,  
действующ \_\_\_\_\_ на основании \_\_\_\_\_,

Выбранное поле отметить знаком  или

Да  Нет                    наличие лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности и/или деятельности по управлению ценными бумагами

Да  Нет                    является Клиентским брокером

Почтовый адрес: \_\_\_\_\_

Телефон: \_\_\_\_\_

Электронная почта (e-mail): \_\_\_\_\_

Настоящим заявляет о согласии на заключение с ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Банк) в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации,

Соглашения о предоставлении услуг на финансовых рынках (далее – Соглашение) путем присоединения к действующей редакции Порядка обслуживания клиентов ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на финансовых рынках (далее – Порядок);

Договора об использовании ИТС QUIK путем присоединения к действующей редакции Правил обслуживания клиентов ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» с использованием ИТС QUIK (далее – Правила ИТС QUIK):

– ИТС QUIK с Квалифицированной ЭП (ИТС QUIK с внешним подключаемым программным обеспечением средств криптографической защиты информации КРИПТО-ПРО CSP, имеющим действительные на момент использования сертификаты ФСБ России, подтверждающие соответствие программного обеспечения требованиям к средствам электронной подписи, ООО «Крипто-Про»);

– ИТС QUIK с Простой ЭП.

Все положения Порядка разъяснены мне в полном объеме, включая Тарифы Банка (приложение 15 к Порядку) и правила внесения в Порядок изменений и дополнений. Обязуюсь соблюдать положения Порядка, включая условия, изложенные в приложениях к нему, которые мне разъяснены в полном объеме и имеют для меня обязательную силу.

\_\_\_\_\_  
(подпись Клиента)

Все положения Правил обслуживания клиентов ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» с использованием ИТС QUIK разъяснены мне в полном объеме, включая порядок внесения в Правила изменений и дополнений.

\_\_\_\_\_  
(подпись Клиента)

Прошу предоставить мне технический доступ к выбранному мною ПО QUIK /



Наименование банка, город

Расчетный счет в банке-бенефициаре  
(для нерезидентов)

Наименование банка-бенефициара,  
город (для нерезидентов)

Корреспондентский счет

БИК

## 2. Условия присоединения к Порядку

Выбранное поле отметить знаком  или

Для учета денежных средств, предназначенных для расчетов по сделкам с Ценными бумагами / Валютными инструментами / Срочными контрактами, прошу открыть Лицевой (ые) счет (а):

- в российских рублях;
- в долларах США;
- в евро;
- в \_\_\_\_\_.

Торговые системы:

- Фондовый рынок (ТС ФР);
- Внебиржевой рынок;
- Валютный рынок (ТС СЭЛТ);
- Срочный рынок (ТС FORTS);
- Иностраные торговые площадки (ТС ИТП).

Просит учитывать денежные средства, предназначенные для расчетов по сделкам в ТС ФР, в ТС СЭЛТ, ТС FORTS:

- на общем Специальном торговом счете  
С рисками использования общего Специального торгового счета ознакомлен.
- на отдельном Специальном торговом счете  
С условиями использования отдельного Специального торгового счета ознакомлен.

Способы подачи Поручений:

- оригинальные документы на бумажном носителе (выбрать нужное):
- по адресу места нахождения Банка или  почтовая связь;
- электронная почта (e-mail);
- телефонная связь;
- ИТС QUIK.

Способы направления Сообщений Банка:

- оригинальные документы на бумажном носителе (выбрать нужное):
- по адресу места нахождения Банка или  почтовая связь;
- электронная почта (e-mail);
- по телефону;
- ИТС QUIK.

Способ направления Отчетов Банка / периодичность предоставления

Выбранное поле отметить знаком  или

Способ направления	Отчет Банка		
	по итогам торгового дня		за месяц (квартал)
	ежедневно	ежемесячно	ежемесячно
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

оригинальные документы (не более 1 способа)			
на бумажном носителе в офис Банка			
почтовая связь			
электронная почта (e-mail)			

**Тарифный план:**

«МКБ Основной»       «МКБ Субброкер»

Подписывая настоящее Заявление, подтверждает ознакомление с Порядком, включая: Декларацию о рисках, связанных с инвестированием на финансовом рынке (приложение 14(а) к Порядку);

Декларацию о рисках, связанных с инвестированием в иностранные ценные бумаги (приложение 14(б) к Порядку);

Декларацию о рисках, связанных с совмещением Банком различных видов профессиональной деятельности, профессиональной деятельности с иными видами деятельности (приложение 14(в) к Порядку).

Подтверждает понимание и согласие на принятие указанных выше и иных рисков.

\_\_\_\_\_  
(подпись Клиента)

Также настоящим подтверждаю, что уведомлен о том, что денежные средства в рамках Соглашения не застрахованы в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

\_\_\_\_\_  
(подпись Клиента)

Подписывая настоящее Заявление, подтверждает ознакомление с Уведомлением о разрешенных способах использования Биржевой информации и мерах ответственности за нарушения при использовании Биржевой информации (приложение 6 к Правилам). Подтверждает понимание и согласие с положениями указанного документа.

\_\_\_\_\_  
(подпись Клиента)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г. \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

Заявление о присоединении принято: \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / 20 \_\_\_\_  
ФИО, подпись сотрудника ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»:

Заявление о присоединении зарегистрировано: \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / 20 \_\_\_\_

№ Соглашения \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / 20 \_\_\_\_

ФИО, подпись сотрудника ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»:

**ПЕРЕЧЕНЬ<sup>1</sup>**  
**документов, необходимых физическим лицам (гражданам Российской Федерации, иностранным гражданам, лицам без гражданства) и**  
**индивидуальным предпринимателям для заключения Соглашения о предоставлении услуг на финансовых рынках**  
**в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»**

№ п/п	Наименование документа	Примечание
1	Заявление о присоединении к Порядку обслуживания клиентов ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на финансовых рынках (далее – Порядок) (приложения 1 (а) или 1 (б) к Порядку)	Подписывается Клиентом или Уполномоченным представителем Клиента
1.1	Согласие на обработку персональных данных (приложение 22 (а) к Порядку)	Подписывается Клиентом или Уполномоченным представителем Клиента
2	Вопросник Клиента – физического лица / индивидуального предпринимателя	Предоставляется по формам, утвержденным Банком
2.1	Форма подтверждения статуса налогового резидента (для физического лица / индивидуального предпринимателя)	Представляется по форме, утвержденной Банком
3	Документ <sup>2</sup> , удостоверяющий личность Клиента – физического лица / индивидуального предпринимателя	Оригинал, копия которого в установленном порядке заверяется должностным лицом Банка, либо нотариально заверенная копия
4	Свидетельство о постановке физического лица на учет в налоговом органе	Оригинал, копия которого в установленном порядке заверяется должностным лицом Банка, либо нотариально заверенная копия
5	<i>В случае если интересы Клиента представляет другое лицо (Уполномоченный представитель), дополнительно предоставляются:</i>	
5.1	Вопросник представителя Клиента	Предоставляется по форме, утвержденной Банком
5.2	Доверенность на лиц, уполномоченных выступать от имени Клиента в рамках заключаемого Соглашения (рекомендована форма согласно приложению 6 к Порядку)	Удостоверенная Банком или нотариально заверенная копия
5.3	Документы в отношении Уполномоченного представителя Клиента:	Оригинал, копия которого в установленном порядке заверяется должностным лицом Банка, либо нотариально заверенная копия
	– Уполномоченным представителем является физическое лицо – гражданин Российской Федерации	Документы по пп. 2, 3 приложения 2 (а) к Порядку
	– Уполномоченным представителем является физическое лицо – нерезидент <sup>3</sup>	Документы по пп. 2, 3, 8, 9, 10 приложения 2 (а) к Порядку
6	<i>В случае если Клиент (Уполномоченный представитель Клиента) действует к выгоде другого лица (Выгодоприобретатель) при проведении сделок и иных операций в рамках заключаемого Соглашения:</i>	
6.1	Вопросник выгодоприобретателя – юридического лица	Предоставляется в отношении каждого выгодоприобретателя по формам,

	или Вопросник выгодоприобретателя – физического лица или Вопросник выгодоприобретателя – индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой или Вопросник выгодоприобретателя – иностранной структуры без образования юридического лица	утвержденным Банком
7	<i>В случае наличия у Клиента бенефициарного владельца – иного физического лица:</i>	
7.1	Вопросник физического лица – бенефициарного владельца (при наличии сведений о том, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо)	Предоставляется по форме, утвержденной Банком
7.2	Форма подтверждения статуса налогового резидента (для физического лица / индивидуального предпринимателя)	Предоставляется по форме, утвержденной Банком
<b><i>Дополнительно для нерезидентов<sup>3</sup>:</i></b>		
8	Миграционная карта для иностранных граждан и лиц без гражданства Российской Федерации	Оригинал, копия которого в установленном порядке заверяется должностным лицом Банка, либо нотариально заверенная копия
9	Документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации	Оригинал, копия которого в установленном порядке заверяется должностным лицом Банка, либо нотариально заверенная копия
10	Документ, подтверждающий местонахождение лица на территории Российской Федерации более 183 дней в течение 12 следующих подряд месяцев	Оригинал, копия которого в установленном порядке заверяется должностным лицом Банка, либо нотариально заверенная копия ( <i>в случае непредоставления / до момента предоставления физическое лицо не признается налоговым резидентом Российской Федерации</i> )
<b><i>Дополнительно для индивидуального предпринимателя:</i></b>		
11	Карточка с образцами подписей и оттиска печати	Оригинал, копия которого в установленном порядке заверяется должностным лицом Банка, либо нотариально заверенная копия
12	Документы <sup>2</sup> , удостоверяющие личность лиц, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати	Оригинал, копия которого в установленном порядке заверяется должностным лицом Банка, либо нотариально заверенная копия
13	Лицензии (патенты), выданные индивидуальному предпринимателю на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента) (если данные лицензии (патенты) имеют непосредственное отношение к правоспособности Клиента заключать договор, на основании которого открывается счет)	Оригинал, копия которого в установленном порядке заверяется должностным лицом Банка, либо копия, заверенная нотариально либо органом, осуществившим государственную регистрацию (если данный государственный орган осуществляет заверение копий выданных им документов)
14	Выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП) или Лист записи Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (для лиц, зарегистрированных после 01.01.2017)	Выписка должна быть выдана не ранее чем за 30 календарных дней до даты обращения Клиента в Банк и должна быть заверена налоговым органом или оформлена в виде нотариальной копии такого документа, либо Банк самостоятельно получает выписку из ЕГРИП в электронном виде с использованием сервисов на официальном сайте ФНС России <a href="https://service.nalog.ru/vyp/">https://service.nalog.ru/vyp/</a> , осуществив проверку подлинности электронной

		подписи ФНС России посредством специального программного обеспечения. Полученная с использованием сервисов на официальном сайте ФНС России выписка должна быть заверена подписью уполномоченного сотрудника с указанием даты, должности, ФИО
15	Финансовая отчетность (декларация, расчеты авансовых платежей в бюджет, в случае если Клиентом выбрана упрощенная система налогообложения) за последние два года	Оригинал, копия которого в установленном порядке заверяется должностным лицом Банка, либо копия, удостоверенная индивидуальным предпринимателем (уполномоченным представителем)

**Примечание 1.**

Если Клиент, заинтересованный в заключении Соглашения и открытии Лицевого (брокерского) счета, имеет открытый банковский счет / счет депо в Банке, Банк может использовать копии документов, ранее предоставленных Клиентом в подразделение (при условии их актуальности), осуществляющее расчетно-кассовое / депозитарное обслуживание, за исключением документов, указанных в пп. 1, 3 настоящего Перечня. Документы, указанные в п. 4 настоящего Перечня, предоставляются при необходимости.

Банк вправе запрашивать иные документы, не указанные в настоящем Перечне, необходимые для выполнения Банком требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также в целях проведения идентификации Клиента.

**Примечание 2.**

1. Для граждан Российской Федерации:

- паспорт гражданина Российской Федерации;
- временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации;
- иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2. Для иностранных граждан:

- паспорт иностранного гражданина или иные документы иностранного гражданина, установленные федеральным законом или признаваемые в соответствии с международным договором России в качестве документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина;
- свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании лица беженцем на территории Российской Федерации;
- свидетельство о предоставлении временного убежища на территории Российской Федерации;
- удостоверение беженца.

3. Для лиц без гражданства в Российской Федерации:

- разрешение на временное проживание;
- вид на жительство;
- документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации;
- свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу;
- свидетельство о предоставлении временного убежища на территории Российской Федерации;
- удостоверение беженца;
- иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

**Примечание 3.**

Все официальные документы (документы, выданные / удостоверенные уполномоченными лицами соответствующего государства), составленные на территории иностранного государства, предоставляются с соблюдением требований о консульской легализации. Легализация данных документов не требуется, если международным договором предусмотрен упрощенный порядок легализации документов (путем проставления апостиля), например для стран – участниц Конвенции 1961 года, отменяющей требование легализации иностранных официальных документов (Гаага, 05 октября 1961 года), либо международным договором предусмотрена возможность предоставления официальных документов, составленных на территории одного из договаривающихся государств, без консульской легализации и апостилирования (без какого-либо официального удостоверения), например для стран – участниц Конвенции о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам (Минск, 22 января 1993 года).

Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личность физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются в Банк с переводом на русский язык, содержащим нотариально удостоверенную подпись переводчика, либо с нотариально заверенной копией такого перевода.

Документы, требуемые для составления / предоставления по форме Банка, могут быть составлены на иностранном языке (если лицо, составляющее / подписывающее их, не владеет русским языком). В этом случае они предоставляются с переводом на русский язык, содержащим нотариально удостоверенную подпись переводчика.

Требование о представлении в Банк документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личность физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта).

Приложение 2 (б)  
к Порядку обслуживания клиентов  
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на  
финансовых рынках

**ПЕРЕЧЕНЬ<sup>1</sup>**  
**документов, необходимых юридическим лицам (в том числе кредитным организациям) – резидентам Российской Федерации для заключения**  
**Соглашения о предоставлении услуг на финансовых рынках**  
**в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»**

№ п/п	Наименование документа	Примечание
1	Заявление о присоединении к Порядку обслуживания клиентов ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на финансовых рынках (далее – Порядок) (приложение 1 (в) или 1 (г) к Порядку)	Подписывается Клиентом или Уполномоченным представителем Клиента
1.1	Поручение на обработку персональных данных (приложение 22 (б) к Порядку)	Подписывается Клиентом или Уполномоченным представителем Клиента
2	Вопросник Клиента – юридического лица / кредитной организации	Предоставляется по форме, утвержденной Банком
2.1	Опросный лист Клиента – юридического лица	Предоставляется по форме, утвержденной Банком
2.2	Форма подтверждения статуса налогового резидента (для юридического лица)	Предоставляется по форме, утвержденной Банком
3	Документы о финансовом положении Клиента	Копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) и/или копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде); и/или копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации; и/или справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом; и/или сведения об отсутствии в отношении юридического лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в кредитную



		<p>организацию (предоставляются по форме Банка);</p> <p>и/или сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;</p> <p>и/или данные о рейтинге юридического лица, размещенные в сети Интернет на сайтах международных рейтинговых агентств (Standard &amp; Poor's, Fitch-Ratings, Moody's Investors Service и других) и национальных рейтинговых агентств<sup>3</sup>;</p> <p>и/или сведения о финансовом положении по форме Банка (бланк сведений о финансовом положении предоставляется в оригинале)</p>
4	<i>В случае если интересы Клиента представляет другое лицо (Уполномоченный представитель), дополнительно предоставляются:</i>	
4.1	Вопросник представителя Клиента	Предоставляется по форме, утвержденной Банком
4.2	Доверенность на лиц, уполномоченных выступать от имени Клиента в рамках заключаемого Соглашения <i>(рекомендована форма согласно приложению 6 к Порядку)</i>	Удостоверенная Банком или нотариально заверенная копия
4.3	Документы в отношении Уполномоченного представителя Клиента:	Оригинал, копия которого в установленном порядке заверяется должностным лицом Банка, либо нотариально заверенная копия
	– Уполномоченным представителем является физическое лицо – гражданин Российской Федерации	Документы по пп. 2, 3 приложения 2 (а) к Порядку
	– Уполномоченным представителем является физическое лицо – нерезидент	Документы по пп. 2, 3, 8, 9, 10 приложения 2 (а) к Порядку
5	<i>В случае если Клиент (Уполномоченный представитель Клиента) действует к выгоде другого лица (Выгодоприобретателя) при проведении сделок и иных операций в рамках заключаемого Соглашения:</i>	
5.1	Вопросник выгодоприобретателя – юридического лица	Предоставляется в отношении каждого выгодоприобретателя по формам, утвержденным Банком
	<i>Или</i>	
5.2	Вопросник выгодоприобретателя – физического лица	
	<i>Или</i>	
5.3	Вопросник выгодоприобретателя – индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой	
5.4	<i>Или</i>	
5.4	Вопросник выгодоприобретателя – иностранной структуры без образования юридического лица	
5.5	Форма подтверждения статуса налогового резидента (для физического лица / для юридического лица / структуры без образования юридического лица)	Предоставляется по форме, утвержденной Банком
6	<i>Сведения о бенефициарном владельце</i>	
6.1	Вопросник физического лица – бенефициарного владельца Клиента	Предоставляется по форме, утвержденной Банком
6.2	Выписка из реестра акционеров по акционерам Клиента, созданным в форме акционерного общества	Допускается предоставление выписки из реестра акционеров только по акционерам, владеющим более 25 % акций

6.3	Форма подтверждения статуса налогового резидента (для физического лица)	Представляется по форме, утвержденной Банком
7	Карточка с образцами подписей и оттиска печати	Оригинал, копия которого в установленном порядке заверяется должностным лицом Банка, либо нотариально заверенная копия
8	Решение (приказ) уполномоченного органа управления юридического лица, подтверждающее (ий) полномочия лиц, имеющих право подписи, и/или приказы об их назначении	Оригинал, копия которого в установленном порядке заверяется должностным лицом Банка, либо копия, заверенная нотариально либо органом, осуществившим государственную регистрацию (если данный государственный орган осуществляет заверение копий выданных им документов). Если в Банк предоставляется подписанная уполномоченным лицом и заверенная печатью юридического лица копия, одновременно с ней должен быть предоставлен оригинал
9	Доверенность представителя Клиента, в случае если передача документов в Банк и заключение Соглашения осуществляются в присутствии уполномоченного лица	Доверенность оформляется в установленном законом порядке и предъявляется вместе с документом, удостоверяющим личность доверенного лица
10	Документы <sup>2</sup> , удостоверяющие личность лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати / доверенности представителя Клиента	Оригиналы, копии которых в установленном порядке заверяются должностным лицом Банка
11	Учредительные документы со всеми изменениями в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации для юридических лиц данной организационно-правовой формы и документов, связанных с учреждением / созданием юридического лица	Оригинал, копия которого в установленном порядке заверяется должностным лицом Банка, либо нотариально заверенная копия / копия, заверенная органом, осуществившим выдачу оригинала документа (если данный государственный орган осуществляет заверение копий выданных им документов), либо копия, заверенная самим юридическим лицом. Если в Банк предоставляется подписанная уполномоченным лицом и заверенная печатью юридического лица (при наличии печати) копия, одновременно с ней должен быть предоставлен оригинал
12	Протокол (ы) (решение (я) общего собрания участников (учредителей), коллегиальных органов управления общества, собрания акционеров, решение учредителя и т. д., содержащий (ее) (е) сведения о создании / учреждении общества, принятии действующей редакции учредительного документа	Оригинал, копия которого в установленном порядке заверяется должностным лицом Банка, либо нотариально заверенная копия / копия, заверенная органом, осуществившим выдачу оригинала документа (если данный государственный орган осуществляет заверение копий выданных им документов), либо копия, заверенная самим юридическим лицом. Если в Банк предоставляется подписанная уполномоченным лицом и заверенная печатью юридического лица (при наличии печати) копия, одновременно с ней должен быть предоставлен оригинал
13	Сведения об учредителях (участниках, акционерах) юридического лица независимо от организационно-правовой формы	Предоставляется по формам, утвержденным Банком
14	Лицензии (разрешения) на осуществление определенного вида деятельности или операций (при наличии)	Оригинал, копия которого в установленном порядке заверяется должностным лицом Банка, либо копия, заверенная нотариально либо органом, осуществившим государственную регистрацию (если данный государственный орган осуществляет заверение копий выданных им документов). Если в Банк предоставляется подписанная уполномоченным лицом и заверенная печатью юридического лица копия, одновременно с ней должен быть предоставлен оригинал
15	Свидетельство о государственной регистрации юридического лица	Оригинал, копия которого в установленном порядке заверяется должностным

	(для юридических лиц, зарегистрированных не ранее 01 июля 2002 г.) или Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 г.	лицом Банка, либо копия, заверенная нотариально либо органом, осуществившим государственную регистрацию (если данный государственный орган осуществляет заверение копий выданных им документов). Если в Банк предоставляется подписанная уполномоченным лицом и заверенная печатью юридического лица копия, одновременно с ней должен быть предоставлен оригинал
16	Свидетельство (а) о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица / Лист записи Единого государственного реестра юридических лиц (предоставляется в случае, если регистрация изменений производилась после 04.07.2013) с приложением текстов самих изменений	Оригинал, копия которого в установленном порядке заверяется должностным лицом Банка, либо копия, заверенная нотариально либо органом, осуществившим государственную регистрацию (если данный государственный орган осуществляет заверение копий выданных им документов). Если в Банк предоставляется подписанная уполномоченным лицом и заверенная печатью юридического лица копия, одновременно с ней должен быть предоставлен оригинал
17	Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ)	Выписка должна быть выдана не ранее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты обращения Клиента в Банк и должна быть заверена налоговым органом или оформлена в виде нотариальной копии такого документа, либо Банк самостоятельно получает выписку из ЕГРЮЛ в электронном виде с использованием сервисов на официальном сайте ФНС России <a href="https://service.nalog.ru/vyp/">https://service.nalog.ru/vyp/</a> , осуществив проверку подлинности электронной подписи ФНС России посредством специального программного обеспечения. Полученная с использованием сервисов на официальном сайте ФНС России выписка должна быть заверена подписью уполномоченного сотрудника с указанием даты, должности, ФИО
18	В случае передачи функций единоличного исполнительного органа управляющей компании (управляющему): – протокол общего собрания участников (акционеров) юридического лица о передаче полномочий управляющей компании (управляющему) – договор между юридическим лицом и управляющей компанией (управляющим) – документы, подтверждающие полномочия руководителя управляющей компании (управляющего)	Оригинал, копия которого в установленном порядке заверяется должностным лицом Банка, либо копия, заверенная нотариально либо органом, осуществившим государственную регистрацию (если данный государственный орган осуществляет заверение копий выданных им документов). Если в Банк предоставляется подписанная уполномоченным лицом и заверенная печатью юридического лица копия, одновременно с ней должен быть предоставлен оригинал
19	Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица (решение уполномоченных органов о назначении / избрании единоличного исполнительного органа; приказ о назначении на должность единоличного исполнительного органа)	Оригинал, копия которого в установленном порядке заверяется должностным лицом Банка, либо копия, заверенная нотариально либо органом, осуществившим государственную регистрацию (если данный государственный орган осуществляет заверение копий выданных им документов). Если в Банк предоставляется подписанная уполномоченным лицом и заверенная печатью юридического лица копия, одновременно с ней должен быть предоставлен оригинал
20	Документ, содержащий сведения о присвоении кодов в	Оригинал, копия которого в установленном порядке заверяется должностным

	соответствии с общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления, предприятий и организаций (ОКАТО, ОКПО)	лицом Банка, либо копия, заверенная нотариально либо органом, осуществившим государственную регистрацию (если данный государственный орган осуществляет заверение копий выданных им документов). Если в Банк предоставляется подписанная уполномоченным лицом и заверенная печатью юридического лица копия, одновременно с ней должен быть предоставлен оригинал
21	<i>В случае если период деятельности Клиента не превышает 3 месяцев с даты государственной регистрации / с даты получения документов, подтверждающих право заниматься частной практикой</i>	
21.1	Документы в целях установления сведений о финансовом положении Клиента	<p>Утвержденное штатное расписание на текущий отчетный период (Унифицированная форма № Т-3):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– и/или копия Книги (журнала) учета фактов хозяйственной деятельности;</li> <li>– и/или на выбор: копии двух заключенных договоров, по которым юридическое лицо будет получать денежные средства, с приложением иных документов, являющихся неотъемлемой частью договоров;</li> <li>– и/или на выбор: копии двух заключенных договоров, по которым юридическое лицо будет расходовать денежные средства, с приложением иных документов, являющихся неотъемлемой частью договоров;</li> <li>– или гарантийное письмо об отсрочке предоставления документов в Банк: принимается в случае получения от Клиента информации о невозможности предоставления вышеперечисленных 4 документов; согласно гарантийному письму Клиент обязуется в срок не позднее 30 календарных дней с даты открытия расчетного счета / заключения договора, не предусматривающего открытия расчетного счета в Банке, предоставить один документ (на выбор) из четырех вышеуказанных</li> </ul>
22	Документы в целях установления сведений о деловой репутации:	
22.1	– отзывы (в произвольной письменной форме) других клиентов Банка, имеющих деловые отношения с указанным Клиентом	<p>Получение документа возможно:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– в виде подлинника;</li> <li>– в виде копии, заверенной надлежащим образом;</li> <li>– в виде сообщения по электронной почте, направленного с электронного адреса, позволяющего однозначно установить, что данный адрес принадлежит Клиенту;</li> <li>– с сайта Клиента / сайта информационной системы «СПАРК-Интерфакс» в сети Интернет</li> </ul>
22.2	– и/или отзывы (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций, в которых Клиент ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации Клиента	<p>Получение документа возможно:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– в виде подлинника;</li> <li>– в виде копии, заверенной надлежащим образом;</li> <li>– в виде сообщения по электронной почте, направленного с электронного адреса, позволяющего однозначно установить, что данный адрес принадлежит Клиенту либо лицу, предоставляющему отзыв о деловой репутации Клиента</li> </ul>
22.3	– информация о невозможности предоставления отзывов о деловой репутации	Обязательно должна быть указана причина невозможности предоставления указанных отзывов

23	<b>Дополнительно для кредитных организаций:</b>	
23.1	Письма территориального учреждения Банка России с подтверждением согласования должностных лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати	Оригинал, копия которого в установленном порядке заверяется должностным лицом Банка, либо копия, заверенная нотариально либо органом, осуществившим государственную регистрацию (если данный государственный орган осуществляет заверение копий выданных им документов). Если в Банк предоставляется подписанная уполномоченным лицом и заверенная печатью юридического лица копия, одновременно с ней должен быть предоставлен оригинал
23.2	Сообщения территориального учреждения Банка России о возможности принятия карточки с образцами подписей согласованных с Банком России должностных лиц, подписи которых указаны в карточке с образцами подписей и оттиска печати	Оригинал, копия которого в установленном порядке заверяется должностным лицом Банка, либо копия, заверенная нотариально либо органом, осуществившим государственную регистрацию (если данный государственный орган осуществляет заверение копий выданных им документов). Если в Банк предоставляется подписанная уполномоченным лицом и заверенная печатью юридического лица копия, одновременно с ней должен быть предоставлен оригинал

**Примечание 1.**

Если Клиент, заинтересованный в заключении Соглашения и открытии Лицевого (брокерского) счета, имеет открытый банковский счет / счет депо в Банке, Банк может использовать копии документов, ранее предоставленных Клиентом в подразделение (при условии их актуальности), осуществляющее расчетно-кассовое / депозитарное обслуживание, за исключением документов, указанных в пп. 1, 4.2, 10, 20 настоящего Перечня.

Банк вправе запрашивать иные документы, не указанные в настоящем Перечне, необходимые для выполнения Банком требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также в целях проведения идентификации Клиента.

**Примечание 2.**

1. Для граждан Российской Федерации:

- паспорт гражданина Российской Федерации;
- временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации;
- иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2. Для иностранных граждан:

- паспорт иностранного гражданина или иные документы иностранного гражданина, установленные федеральным законом или признаваемые в соответствии с международным договором России в качестве документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина;
- свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании лица беженцем на территории Российской Федерации;
- свидетельство о предоставлении временного убежища на территории Российской Федерации;
- удостоверение беженца.

3. Для лиц без гражданства в Российской Федерации:

- свидетельство о предоставлении временного убежища на территории Российской Федерации;
- разрешение на временное проживание;
- вид на жительство;
- документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации;
- удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу.

Иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

**Примечание 3.**

Не предоставляется, если не содержит подтверждения полномочий действующего единоличного исполнительного органа юридического лица.

Приложение 2 (в)  
к Порядку обслуживания клиентов  
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»  
на финансовых рынках

### ПЕРЕЧЕНЬ<sup>1</sup>

документов, необходимых юридическим лицам (в том числе кредитным организациям) – нерезидентам Российской Федерации для заключения Соглашения о предоставлении услуг на финансовых рынках в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

№ п/п	Наименование документа	Примечание
1	Заявление о присоединении к Порядку обслуживания клиентов ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на финансовых рынках (далее – Порядок) (приложение 1 (в) или 1 (г) к Порядку)	Подписывается Клиентом или Уполномоченным представителем Клиента
1.1	Поручение на обработку персональных данных (приложение 22 (б) к Порядку)	Подписывается Клиентом или Уполномоченным представителем Клиента
2	Вопросник Клиента – юридического лица / кредитной организации	Предоставляется по форме, утвержденной Банком
2.1	Опросный лист Клиента – юридического лица	Предоставляется по форме, утвержденной Банком
2.2	Форма подтверждения статуса налогового резидента (для юридического лица)	Предоставляется по форме, утвержденной Банком
3	Документы о финансовом положении Клиента	Копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) и/или копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде); и/или копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации; и/или справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом; и/или сведения об отсутствии в отношении юридического лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по

		состоянию на дату представления документов в кредитную организацию (предоставляются по форме Банка); и/или сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах; и/или данные о рейтинге юридического лица, размещенные в сети Интернет на сайтах международных рейтинговых агентств (Standard & Poor's, Fitch-Ratings, Moody's Investors Service и других) и национальных рейтинговых агентств <sup>3</sup> ; и/или сведения о финансовом положении по форме Банка (бланк сведений о финансовом положении предоставляется в оригинале)
4	<i>В случае если интересы Клиента представляет другое лицо (Уполномоченный представитель), дополнительно предоставляются:</i>	
4.1	Вопросник представителя Клиента	Предоставляется по формам, утвержденным Банком
4.2	Доверенность на лиц, уполномоченных выступать от имени Клиента в рамках заключаемого Соглашения (рекомендована форма согласно приложению 6 к Порядку)	Удостоверенная Банком или нотариально заверенная копия
4.3	Документы в отношении Уполномоченного представителя Клиента:	Оригинал, копия которого в установленном порядке заверяется должностным лицом Банка, либо нотариально заверенная копия
	– Уполномоченным представителем является физическое лицо – гражданин Российской Федерации	Документы по пп. 2, 3 приложения 2 (а) к Порядку
	– Уполномоченным представителем является физическое лицо – нерезидент	Документы по пп. 2, 3, 8, 9, 10 приложения 2 (а) к Порядку
5	<i>В случае если Клиент (Уполномоченный представитель Клиента) действует к выгоде другого лица (Выгодоприобретателя) при проведении сделок и иных операций в рамках заключаемого Соглашения:</i>	
5.1	Вопросник выгодоприобретателя – юридического лица	Предоставляется в отношении каждого выгодоприобретателя по формам, утвержденным Банком
	Или	
5.2	Вопросник выгодоприобретателя – физического лица	
	Или	
5.3	Вопросник выгодоприобретателя – индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой	
5.4	Вопросник выгодоприобретателя – иностранной структуры без образования юридического лица	
5.5	Форма подтверждения статуса налогового резидента (для физического лица / юридического лица / структуры без образования лица)	Предоставляется по форме, утвержденной Банком
6	Сведения о бенефициарном владельце	
6.1	Вопросник физического лица – бенефициарного владельца Клиента	Предоставляется по форме, утвержденной Банком
6.2	Форма подтверждения статуса налогового резидента (для физического лица)	Предоставляется по форме, утвержденной Банком
7	Карточка с образцами подписей и оттиска печати	Оригинал, копия которого в установленном порядке заверяется должностным лицом Банка, либо нотариально заверенная копия
8	Решение (приказ) уполномоченного органа управления юридического лица,	Оригинал, копия которого в установленном порядке заверяется

	подтверждающее (ий) полномочия лиц, имеющих право подписи, и/или приказы об их назначении	должностным лицом Банка, либо копия, заверенная нотариально либо органом, осуществившим государственную регистрацию (если данный государственный орган осуществляет заверение копий выданных им документов). Если в Банк предоставляется подписанная уполномоченным лицом и заверенная печатью юридического лица копия, одновременно с ней должен быть предоставлен оригинал
9	Доверенность представителя Клиента, в случае если передача документов в Банк и заключение Соглашения осуществляются в присутствии уполномоченного лица	Доверенность оформляется в установленном законом порядке и предъявляется вместе с документом, удостоверяющим личность доверенного лица
10	Документы <sup>2</sup> , удостоверяющие личность лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати / доверенности представителя Клиента	Оригиналы, копии которых в установленном порядке заверяются должностным лицом Банка
11	Учредительные документы со всеми изменениями в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации для юридических лиц данной организационно-правовой формы и документов, связанных с учреждением / созданием юридического лица	Оригинал, копия которого в установленном порядке заверяется должностным лицом Банка, либо нотариально заверенная копия / копия, заверенная органом, осуществившим выдачу оригинала документа (если данный государственный орган осуществляет заверение копий выданных им документов), либо копия, заверенная самим юридическим лицом. Если в Банк предоставляется подписанная уполномоченным лицом и заверенная печатью юридического лица (при наличии печати) копия, одновременно с ней должен быть предоставлен оригинал
12	Протокол (ы) (решение (я) общего собрания участников (учредителей), коллегиальных органов управления общества, собрания акционеров, решение учредителя и т. д., содержащий (ее) (е) сведения о создании / учреждении общества, принятии действующей редакции учредительного документа	Оригинал, копия которого в установленном порядке заверяется должностным лицом Банка, либо нотариально заверенная копия / копия, заверенная органом, осуществившим выдачу оригинала документа (если данный государственный орган осуществляет заверение копий выданных им документов), либо копия, заверенная самим юридическим лицом. Если в Банк предоставляется подписанная уполномоченным лицом и заверенная печатью юридического лица (при наличии печати) копия, одновременно с ней должен быть предоставлен оригинал
13	Сведения об учредителях (участниках, акционерах) юридического лица независимо от организационно-правовой формы	Предоставляется по формам, утвержденным Банком
14	Лицензии (разрешения) на осуществление определенного вида деятельности или операций (при наличии)	Оригинал, копия которого в установленном порядке заверяется должностным лицом Банка, либо копия, заверенная нотариально либо органом, осуществившим государственную регистрацию (если данный государственный орган осуществляет заверение копий выданных им документов). Если в Банк предоставляется подписанная уполномоченным лицом и заверенная печатью юридического лица копия, одновременно с ней должен быть предоставлен оригинал



15	Свидетельство о государственной регистрации юридического лица (для юридических лиц, зарегистрированных не ранее 01 июля 2002 г.) или Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 г.	Оригинал, копия которого в установленном порядке заверяется должностным лицом Банка, либо копия, заверенная нотариально либо органом, осуществившим государственную регистрацию (если данный государственный орган осуществляет заверение копий выданных им документов). Если в Банк предоставляется подписанная уполномоченным лицом и заверенная печатью юридического лица копия, одновременно с ней должен быть предоставлен оригинал
16	Свидетельство (а) о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица / Лист записи Единого государственного реестра юридических лиц (предоставляется в случае, если регистрация изменений производилась после 04.07.2013) с приложением текстов самих изменений	Оригинал, копия которого в установленном порядке заверяется должностным лицом Банка, либо копия, заверенная нотариально либо органом, осуществившим государственную регистрацию (если данный государственный орган осуществляет заверение копий выданных им документов). Если в Банк предоставляется подписанная уполномоченным лицом и заверенная печатью юридического лица копия, одновременно с ней должен быть предоставлен оригинал
17	Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ)	Выписка должна быть выдана не ранее чем за 30 календарных дней до даты обращения Клиента в Банк и должна быть заверена налоговым органом или оформлена в виде нотариальной копии такого документа, либо Банк самостоятельно получает выписку из ЕГРЮЛ в электронном виде с использованием сервисов на официальном сайте ФНС России <a href="https://service.nalog.ru/vyp/">https://service.nalog.ru/vyp/</a> , осуществив проверку подлинности электронной подписи ФНС России посредством специального программного обеспечения. Полученная с использованием сервисов на официальном сайте ФНС России выписка должна быть заверена подписью уполномоченного сотрудника с указанием даты, должности, ФИО
18	<p>В случае передачи функций единоличного исполнительного органа управляющей компании (управляющему):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– протокол общего собрания участников (акционеров) юридического лица о передаче полномочий управляющей компании (управляющему)</li> <li>– договор между юридическим лицом и управляющей компанией (управляющим)</li> <li>– документы, подтверждающие полномочия руководителя управляющей компании (управляющего)</li> </ul>	Оригинал, копия которого в установленном порядке заверяется должностным лицом Банка, либо копия, заверенная нотариально либо органом, осуществившим государственную регистрацию (если данный государственный орган осуществляет заверение копий выданных им документов). Если в Банк предоставляется подписанная уполномоченным лицом и заверенная печатью юридического лица копия, одновременно с ней должен быть предоставлен оригинал
19	Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица (решение уполномоченных органов о назначении / избрании единоличного исполнительного органа; приказ о назначении на должность единоличного исполнительного органа)	Оригинал, копия которого в установленном порядке заверяется должностным лицом Банка, либо копия, заверенная нотариально либо органом, осуществившим государственную регистрацию (если данный государственный орган осуществляет заверение копий выданных им документов). Если в Банк предоставляется

		подписанная уполномоченным лицом и заверенная печатью юридического лица копия, одновременно с ней должен быть предоставлен оригинал
20	<i>В случае если период деятельности Клиента не превышает 3 месяцев с даты государственной регистрации и в отношении него по каким-либо причинам невозможно получение документов</i>	
20.1	Документы для установления сведений о финансовом положении Клиента	<p>Утвержденное штатное расписание на текущий отчетный период (Унифицированная форма № Т-3):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– и/или копия Книги (журнала) учета фактов хозяйственной деятельности;</li> <li>– и/или на выбор: копии двух заключенных договоров, по которым юридическое лицо будет получать денежные средства, с приложением иных документов, являющихся неотъемлемой частью договоров;</li> <li>– и/или на выбор: копии двух заключенных договоров, по которым юридическое лицо будет расходовать денежные средства, с приложением иных документов, являющихся неотъемлемой частью договоров;</li> <li>– или гарантийное письмо об отсрочке предоставления документов в Банк: принимается в случае получения от Клиента информации о невозможности предоставления вышеперечисленных 4 документов; согласно гарантийному письму Клиент обязуется в срок не позднее 30 календарных дней с даты открытия расчетного счета / заключения договора, не предусматривающего открытия расчетного счета в Банке, предоставить один документ (на выбор) из четырех вышеуказанных</li> </ul>
21	Документы в целях установления сведений о деловой репутации:	
21.1	– отзывы (в произвольной письменной форме) других клиентов Банка, имеющих деловые отношения с указанным Клиентом	<p>Получение документа возможно:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– в виде подлинника;</li> <li>– в виде копии, заверенной надлежащим образом;</li> <li>– в виде сообщения по электронной почте, направленного с электронного адреса, позволяющего однозначно установить, что данный адрес принадлежит Клиенту;</li> <li>– с сайта Клиента / сайта информационной системы «СПАРК-Интерфакс» в сети Интернет</li> </ul>
21.2	– и/или отзывы (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций, в которых Клиент ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации Клиента	<p>Получение документа возможно:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– в виде подлинника;</li> <li>– в виде копии, заверенной надлежащим образом;</li> <li>– в виде сообщения по электронной почте, направленного с электронного адреса, позволяющего однозначно установить, что данный адрес принадлежит Клиенту либо лицу, предоставляющему</li> </ul>

		отзыв о деловой репутации Клиента
21.3	– информация о невозможности предоставления отзывов о деловой репутации	Обязательно должна быть указана причина невозможности предоставления указанных отзывов
<b>22</b>	<b>Дополнительно для кредитных организаций:</b>	
22.1	Письма территориального учреждения Банка России с подтверждением согласования должностных лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати	Оригинал, копия которого в установленном порядке заверяется должностным лицом Банка, либо копия, заверенная нотариально либо органом, осуществившим государственную регистрацию (если данный государственный орган осуществляет заверение копий выданных им документов). Если в Банк предоставляется подписанная уполномоченным лицом и заверенная печатью юридического лица копия, одновременно с ней должен быть предоставлен оригинал
22.2	Сообщения территориального учреждения Банка России о возможности принятия карточки с образцами подписей согласованных с Банком России должностных лиц, подписи которых указаны в карточке с образцами подписей и оттиска печати	Оригинал, копия которого в установленном порядке заверяется должностным лицом Банка, либо копия, заверенная нотариально либо органом, осуществившим государственную регистрацию (если данный государственный орган осуществляет заверение копий выданных им документов). Если в Банк предоставляется подписанная уполномоченным лицом и заверенная печатью юридического лица копия, одновременно с ней должен быть предоставлен оригинал

Все официальные документы (документы, выданные / удостоверенные уполномоченными лицами соответствующего государства), составленные на территории иностранного государства, предоставляются с соблюдением требований о консульской легализации. Легализация данных документов не требуется, если международным договором предусмотрен упрощенный порядок легализации документов (путем проставления апостиля), например для стран – участниц Конвенции 1961 года, отменяющей требование легализации иностранных официальных документов (Гаага, 05 октября 1961 года), либо международным договором предусмотрена возможность предоставления официальных документов, составленных на территории одного из договаривающихся государств, без консульской легализации и апостилирования (без какого-либо официального удостоверения), например для стран – участниц Конвенции о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам (Минск, 22 января 1993 года).

Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личность физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), предоставляются в Банк с переводом на русский язык, содержащим нотариально удостоверенную подпись переводчика, либо с нотариально заверенной копией такого перевода.

Документы, требуемые для составления / предоставления по форме Банка, могут быть составлены на иностранном языке (если лицо, составляющее / подписывающее их, не владеет русским языком). В этом случае они предоставляются с переводом на русский язык, содержащим нотариально удостоверенную подпись переводчика.

Требование о представлении в Банк документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личность физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта).

#### **Примечание 1.**

Если Клиент, заинтересованный в заключении Соглашения и открытии Лицевого (брокерского) счета, имеет открытый банковский счет / счет депо в Банке, Банк может использовать копии документов, ранее предоставленных Клиентом в подразделение (при условии их актуальности), осуществляющее расчетно-кассовое / депозитарное обслуживание, за исключением документов, указанных в пп. 1, 4.2, 10 настоящего Перечня.

Банк вправе запрашивать иные документы, не указанные в настоящем Перечне, необходимые для выполнения Банком требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также в целях проведения идентификации Клиента.

**Примечание 2.**

1. Для граждан Российской Федерации:
    - паспорт гражданина Российской Федерации;
    - временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации;
    - иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации.
  2. Для иностранных граждан:
    - паспорт иностранного гражданина или иные документы иностранного гражданина, установленные федеральным законом или признаваемые в соответствии с международным договором России в качестве документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина;
    - свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании лица беженцем на территории Российской Федерации;
    - свидетельство о предоставлении временного убежища на территории Российской Федерации;
    - удостоверение беженца.
  3. Для лиц без гражданства в Российской Федерации:
    - свидетельство о предоставлении временного убежища на территории Российской Федерации;
    - разрешение на временное проживание;
    - вид на жительство;
    - документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации;
    - удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу.
- Иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

**Примечание 3.**

Не предоставляется, если не содержит подтверждения полномочий действующего единоличного исполнительного органа юридического лица.

**ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА  
НА СОВЕРШЕНИЕ СДЕЛОК С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ**  
от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_

Уникальный идентификационный номер \_\_\_\_\_

Клиент \_\_\_\_\_  
(наименование / ФИО)

Уникальный код Субклиента\*\*\* \_\_\_\_\_

Субклиент\*\*\* \_\_\_\_\_  
(наименование / ФИО)

На основании Соглашения № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Срок действия поручения: до окончания торгового дня « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Торговая система / Режим торгов \_\_\_\_\_  
(ТС ФР / T0 или ТС ФР / T+, ТС ИТП, Внебиржевой рынок)

**Клиент поручает Банку <от имени Клиента>\* совершить сделки на следующих условиях:**

Наименование ценной бумаги (вид, категория (тип), выпуск, транш, серия)	Наименование эмитента ценной бумаги или название паевого инвестиционного фонда	Вид сделки (покупка, продажа)	Цена одной ценной бумаги / однозначные условия ее определения, % от номинала				Валюта цены	Количество, шт.	Прочие указания
			Фиксированная	Не выше	Не ниже	Рыночная			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

**Клиент поручает Банку совершить сделки РЕПО на следующих условиях:\*\***

Наименование ценной бумаги (вид, категория (тип), выпуск, транш, серия)	Наименование эмитента ценной бумаги или название паевого инвестиционного фонда	Вид первой части сделки РЕПО (покупка, продажа)	Цена одной ценной бумаги / однозначные условия ее определения, % от номинала, по 1 (Первой) части РЕПО	Валюта цены	Количество, шт.	Ставка РЕПО	Срок РЕПО	Прочие указания
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Клиент / Уполномоченное лицо Клиента \_\_\_\_\_  
(подпись или иное обозначение, приравняемое к подписи Клиента в случае подачи поручения в электронном виде)  
МП

**Для служебных отметок:**  
Принято к исполнению « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Время \_\_\_\_\_ час. \_\_\_\_\_ мин.

ФИО, подпись уполномоченного сотрудника Банка \_\_\_\_\_

\* Указывается в случаях, когда Клиент поручает Банку заключить сделку от имени и за счет Клиента. В остальных случаях Клиент поручает Банку заключить сделку от своего имени и за счет Клиента.

\*\* В случае если Клиентом не подается поручение на совершение сделок РЕПО, данное поле может отсутствовать в поручении.

\*\*\* Заполняется для Клиента-Субброкера.

**ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА  
НА СОВЕРШЕНИЕ СДЕЛОК С ВАЛЮТНЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ**

от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_

Уникальный идентификационный номер \_\_\_\_\_

Клиент \_\_\_\_\_  
(наименование / ФИО)

Уникальный код Субклиента\* \_\_\_\_\_

Субклиент\* \_\_\_\_\_  
(наименование / ФИО)

На основании Соглашения № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Срок действия поручения: до окончания торгового дня « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Торговая система / Режим торгов \_\_\_\_\_  
(ТС СЭЛТ)

Клиент поручает Банку <от имени Клиента>\*\* совершить сделки на следующих условиях:

Валютная пара / код инструмента, принятый у организатора торговли	Тип сделки (TOD, TOM, SPT, T+)	Признак SWAP (Да / Нет)	Вид сделки (покупка / продажа)	Валютный курс или однозначные условия его определения				Количество единиц валюты или однозначные условия его определения, код валюты	Прочие указания
				Фиксированный	Не выше	Не ниже	Рыночный		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Клиент / Уполномоченное лицо Клиента \_\_\_\_\_

(подпись или иное обозначение, приравняваемое к подписи Клиента в случае подачи поручения в электронном виде)

МП

**Для служебных отметок:**

Принято к исполнению « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Время \_\_\_\_ час. \_\_\_\_ мин.

ФИО, подпись уполномоченного сотрудника Банка \_\_\_\_\_

\* Заполняется для Клиента-Субброкера.

\*\*Указывается в случаях, когда Клиент поручает Банку заключить сделку от имени и за счет Клиента. В остальных случаях Клиент поручает Банку заключить сделку от своего имени и за счет Клиента.

**ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА  
НА СОВЕРШЕНИЕ СРОЧНЫХ СДЕЛОК**

от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_

Уникальный идентификационный номер \_\_\_\_\_

Клиент \_\_\_\_\_  
(наименование / ФИО)

Уникальный код Субклиента\* \_\_\_\_\_

Субклиент\* \_\_\_\_\_  
(наименование / ФИО)

На основании Соглашения № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Срок действия поручения:** до окончания торгового дня « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Торговая система / Режим торгов \_\_\_\_\_  
(ТС FORTS)

*Клиент поручает Банку <от имени Клиента>\*\* совершить сделки на следующих условиях:*

Вид срочной сделки (ПФИ): фьючерсный контракт, опцион	Наименование / обозначение фьючерсного контракта, опциона	Вид сделки (покупка, продажа)	Цена одного фьючерсного контракта / размер премии по опциону или однозначные условия ее определения	Цена исполнения по опциону	Валюта цены / валюта расчетов	Количество фьючерсных контрактов / опционов	Прочие указания
1	2	3	4	5	6	7	8

Клиент / Уполномоченное лицо Клиента \_\_\_\_\_

(подпись или иное обозначение, приравняваемое к подписи Клиента в случае подачи поручения в электронном виде)

МП

**Для служебных отметок:**

Принято к исполнению « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Время \_\_\_\_ час. \_\_\_\_ мин.

ФИО, подпись уполномоченного сотрудника Банка \_\_\_\_\_

\* Заполняется для Клиента-Субброкера.

\*\*Указывается в случаях, когда Клиент поручает Банку заключить сделку от имени и за счет Клиента. В остальных случаях Клиент поручает Банку заключить сделку от своего имени и за счет Клиента.



Приложение 3 (г)  
к Порядку обслуживания клиентов  
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ  
БАНК» на финансовых рынках

**ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА  
НА ИЗМЕНЕНИЕ СДЕЛОК РЕПО**

от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_

Уникальный идентификационный номер \_\_\_\_\_

Клиент \_\_\_\_\_  
(наименование / ФИО)

Уникальный код Субклиента\* \_\_\_\_\_

Субклиент\* \_\_\_\_\_  
(наименование / ФИО)

На основании Соглашения № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Срок действия поручения: до окончания торгового дня « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Торговая система / Режим торгов \_\_\_\_\_  
(ТС ФР / T0 или ТС ФР / T+ / Внебиржевой рынок)

*Клиент поручает Банку изменить сделки РЕПО на следующих условиях:*

Параметры заключенной сделки РЕПО									Изменение параметров заключенной сделки РЕПО		Прочие указания
Дата исполнения первой части РЕПО	Наименование ценной бумаги (вид, категория (тип), выпуск, транш, серия)	Наименование эмитента ценной бумаги или название паевого инвестиционного фонда	Вид первой части сделки РЕПО (покупка, продажа)	Цена одной ценной бумаги / однозначные условия ее определения, % от номинала, по 1 (Первой) части РЕПО	Валюта цены	Количество, шт.	Ставка РЕПО	Срок РЕПО	Ставка РЕПО	Срок РЕПО	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12

Клиент / Уполномоченное лицо Клиента \_\_\_\_\_

(подпись или иное обозначение, приравняемое к подписи Клиента в случае подачи поручения в электронном виде)

МП

**Для служебных отметок:**

Принято к исполнению « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Время \_\_\_\_ час. \_\_\_\_ мин. \_

ФИО уполномоченного сотрудника Банка \_\_\_\_\_

\* Заполняется для Клиента-Субброкера.

**ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА  
НА СОВЕРШЕНИЕ СДЕЛОК С ИНОСТРАННЫМИ ПАЯМИ НА ВНЕБИРЖЕВОМ РЫНКЕ**

Уникальный идентификационный номер \_\_\_\_\_

Клиент \_\_\_\_\_  
(наименование / ФИО)

Уникальный код Субклиента\*\* \_\_\_\_\_

Субклиент\*\* \_\_\_\_\_  
(наименование / ФИО)

На основании Соглашения № \_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Торговая система: Внебиржевой рынок \_\_\_\_\_

**Клиент поручает Банку совершить <от имени Клиента>\* Сделки с Иностранными паями на следующих условиях:**

Наименование фонда	Управляющая компания	Наименование трансферного агента	ISIN / CFI	Вид сделки (выпуск / погашение)	Валюта цены	Сумма сделки с Иностранными паями в валюте цены сделки	Цена одного Иностранного пая или однозначные условия ее определения (лимит цены / доходности)	Количество Иностраннных паев (шт.)	Прочие указания
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
						[может не указываться при наличии цены и количества]	[в соответствии с правилами управления соответствующим фондом] [может не указываться при наличии суммы сделки и количества]	[может не указываться при наличии суммы сделки и цены]	

**Подтверждаю, что я уведомлен о том, что цена Иностранного пая устанавливается управляющей компанией после ввода Банком заявки в FundSettle.**

Клиент / Уполномоченное лицо Клиента \_\_\_\_\_

(подпись или иное обозначение, приравняемое к подписи Клиента в случае подачи поручения в электронном виде)

МП

Для служебных отметок:

Принято к исполнению « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Время \_\_\_\_ час. \_\_\_\_ мин. \_\_\_\_\_

ФИО, подпись уполномоченного сотрудника Банка \_\_\_\_\_

\* Указывается в случаях, когда Клиент поручает Банку заключить сделку от имени и за счет Клиента. В остальных случаях Клиент поручает Банку заключить сделку от своего имени и за счет Клиента.

\*\* Заполняется для Клиента-Субброкера.

**ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА НА ОТМЕНУ РАНЕЕ ПОДАННОГО ПОРУЧЕНИЯ  
НА СОВЕРШЕНИЕ СДЕЛОК С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ**

от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_

Уникальный идентификационный номер \_\_\_\_\_

Клиент \_\_\_\_\_  
(наименование / ФИО)

Уникальный код Субклиента\* \_\_\_\_\_

Субклиент\* \_\_\_\_\_  
(наименование / ФИО)

На основании Соглашения № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Срок действия поручения: до окончания торгового дня « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Торговая система / Режим торгов \_\_\_\_\_  
(ТС ФР / Т0 или ТС ФР / Т+, ТС ИТП, Внебиржевой рынок)

**Настоящим Клиент отменяет ранее поданное поручение на совершение сделок <от имени Клиента>\*\*:**

Наименование ценной бумаги (вид, категория (тип), выпуск, транш, серия)	Наименование эмитента ценной бумаги или название паевого инвестиционного фонда	Вид сделки (покупка, продажа)	Цена одной ценной бумаги / однозначные условия ее определения, % от номинала				Валюта цены	Количество, шт.	Прочие указания
			Фиксированная	Не выше	Не ниже	Рыночная			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

**Клиент отменяет ранее поданные поручения на совершение сделок РЕПО\*\*\* <от имени Клиента>\*\*:**

Наименование ценной бумаги (вид, категория (тип), выпуск, транш, серия)	Наименование эмитента ценной бумаги или название паевого инвестиционного фонда	Вид первой части сделки РЕПО (покупка, продажа)	Цена одной ценной бумаги / однозначные условия ее определения, % от номинала, по 1 (Первой) части РЕПО	Валюта цены	Количество, шт.	Ставка РЕПО	Срок РЕПО	Прочие указания
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Клиент / Уполномоченное лицо Клиента \_\_\_\_\_

(подпись или иное обозначение, приравняваемое к подписи Клиента в случае подачи поручения в электронном виде)

МП

**Для служебных отметок:****Принято к исполнению** «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Время \_\_\_\_ час. \_\_\_\_ мин.

ФИО, подпись уполномоченного сотрудника Банка \_\_\_\_\_

\* Заполняется для Клиента-Субброкера.

\*\* Указывается в случаях, когда Клиент поручает Банку заключить сделку от имени и за счет Клиента. В остальных случаях Клиент поручает Банку заключить сделку от своего имени и за счет Клиента.

\*\*\* В случае если Клиентом не подается поручение на совершение сделок РЕПО, данное поле может отсутствовать в поручении.

Приложение 4 (б)  
к Порядку обслуживания клиентов  
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ  
БАНК» на финансовых рынках

**ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА НА ОТМЕНУ РАНЕЕ ПОДАННОГО ПОРУЧЕНИЯ  
НА СОВЕРШЕНИЕ СДЕЛОК С ВАЛЮТНЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ**

от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_

Уникальный идентификационный номер \_\_\_\_\_

Клиент \_\_\_\_\_  
(наименование / ФИО)

Уникальный код Субклиента\* \_\_\_\_\_

Субклиент\* \_\_\_\_\_  
(наименование / ФИО)

На основании Соглашения № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Срок действия поручения: до окончания торгового дня « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Торговая система / Режим торгов \_\_\_\_\_  
(ТС СЭЛТ)

**Настоящим Клиент отменяет ранее поданное поручение на совершение сделок <от имени Клиента>\*\*:**

Валютная пара / код инструмента, принятый у организатора торговли	Тип сделки (TOD, TOM, SPT, T+)	Признак SWAP (Да / Нет)	Вид сделки (покупка / продажа)	Валютный курс или однозначные условия его определения				Количество единиц валюты или однозначные условия его определения, код валюты	Прочие указания
				Фиксированный	Не выше	Не ниже	Рыночный		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Клиент / Уполномоченное лицо Клиента \_\_\_\_\_  
(подпись или иное обозначение, приравняемое к подписи Клиента в случае подачи поручения в электронном виде)  
МП

**Для служебных отметок:**

Принято к исполнению « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Время \_\_\_\_ час. \_\_\_\_ мин.  
ФИО уполномоченного сотрудника Банка \_\_\_\_\_

\* Заполняется для Клиента-Субброкера.

\*\* Указывается в случаях, когда Клиент поручает Банку заключить сделку от имени и за счет Клиента. В остальных случаях Клиент поручает Банку заключить сделку от своего имени и за счет Клиента.

**ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА НА ОТМЕНУ РАНЕЕ ПОДАННОГО ПОРУЧЕНИЯ  
НА СОВЕРШЕНИЕ СРОЧНЫХ СДЕЛОК**

от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_

Уникальный идентификационный номер \_\_\_\_\_

Клиент \_\_\_\_\_  
(наименование / ФИО)

Уникальный код Субклиента\* \_\_\_\_\_

Субклиент\* \_\_\_\_\_  
(наименование / ФИО)

На основании Соглашения № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Срок действия поручения: до окончания торгового дня « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Торговая система / Режим торгов \_\_\_\_\_  
(TC FORTS)

***Настоящим Клиент отменяет ранее поданное поручение на совершение сделок <от имени Клиента>\*\*:***

Вид срочной сделки (ПФИ): фьючерсный контракт, опцион	Наименование / обозначение фьючерсного контракта, опциона	Вид сделки (покупка, продажа)	Цена одного фьючерсного контракта / размер премии по опциону или однозначные условия ее определения	Цена исполнения по опциону	Валюта цены / валюта расчетов	Количество фьючерсных контрактов / опционов	Прочие указания
1	2	3	4	5	6	7	8

Клиент / Уполномоченное лицо Клиента \_\_\_\_\_  
(подпись или иное обозначение, приравняемое к подписи Клиента в случае подачи поручения в электронном виде)  
МП

**Для служебных отметок:**

Принято к исполнению « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Время \_\_\_\_ час. \_\_\_\_ мин.  
ФИО, подпись уполномоченного сотрудника Банка \_\_\_\_\_

\* Заполняется для Клиента-Субброкера.

\*\* Указывается в случаях, когда Клиент поручает Банку заключить сделку от имени и за счет Клиента. В остальных случаях Клиент поручает Банку заключить сделку от своего имени и за счет Клиента.

Приложение 4 (г)  
к Порядку обслуживания клиентов  
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ  
БАНК» на финансовых рынках

**ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА НА ОТМЕНУ РАНЕЕ ПОДАННОГО ПОРУЧЕНИЯ  
НА СОВЕРШЕНИЕ СДЕЛОК С ИНОСТРАННЫМИ ПАЯМИ НА ВНЕБИРЖЕВОМ РЫНКЕ**

от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_

Уникальный идентификационный номер \_\_\_\_\_

Клиент \_\_\_\_\_  
(наименование / ФИО)

Уникальный код Субклиента\* \_\_\_\_\_

Субклиент\* \_\_\_\_\_  
(наименование / ФИО)

На основании Соглашения № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Срок действия поручения: до окончания торгового дня « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Торговая система: Внебиржевой рынок \_\_\_\_\_

*Настоящим Клиент отменяет ранее поданное поручение на совершение сделок <от имени Клиента>\*\*:*

Наименование фонда	Управляющая компания	Наименование трансферного агента	ISIN / CFI	Вид сделки (выпуск / погашение)	Валюта цены	Сумма сделки с Иностранными паями в валюте цены сделки	Цена одного Иностранного пая или однозначные условия ее определения (лимит цены / доходности)	Количество Иностраннных паев (шт.)	Прочие указания
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
						[может не указываться при наличии цены и количества]	[в соответствии с правилами управления соответствующим фондом] [может не указываться при наличии суммы сделки и количества]		[может не указываться при наличии суммы сделки и цены]

Клиент / Уполномоченное лицо Клиента \_\_\_\_\_

(подпись или иное обозначение, приравняемое к подписи Клиента в случае подачи поручения в электронном виде)

МП

Для служебных отметок:

Принято к исполнению « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Время \_\_\_\_ час. \_\_\_\_ мин.

ФИО, подпись уполномоченного сотрудника Банка \_\_\_\_\_

\* Заполняется для Клиента-Субброкера.

\*\* Указывается в случаях, когда Клиент поручает Банку заключить сделку от имени и за имени и за счет Клиента.

112

счет Клиента. В остальных случаях Клиент поручает Банку заключить сделку от своего



**РЕЕСТР ПОРУЧЕНИЙ КЛИЕНТА  
НА СОВЕРШЕНИЕ СДЕЛОК С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ**

за период с «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. по «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Уникальный идентификационный номер \_\_\_\_\_

Клиент \_\_\_\_\_

(наименование / ФИО)

На основании Соглашения № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Клиент поручает Банку совершить <от имени Клиента>\* сделки на следующих условиях:

№ поручения	Уникальный код Субклиента	Торговая система / режим торгов	Дата и время получения (час., мин., сек.)	Наименование ценной бумаги (вид, категория (тип), выпуск, транш, серия)	Наименование эмитента ценной бумаги или название паевого инвестиционного фонда	Вид сделки (покупка, продажа)	Цена одной ценной бумаги / однозначные условия ее определения, % от номинала	Валюта цены	Кол-во, шт.	Срок действия поручения	Прочие указания	Служебные отметки**
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

Клиент поручает Банку совершить <от имени Клиента>\* сделки РЕПО на следующих условиях:\*\*\*

№ поручения	Уникальный код Субклиента	Торговая система / режим торгов	Дата и время получения (час., мин., сек.)	Наименование ценной бумаги (вид, категория (тип), выпуск, транш, серия)	Наименование эмитента ценной бумаги или название паевого инвестиционного фонда	Вид первой части сделки РЕПО (покупка, продажа)	Цена одной ценной бумаги / однозначные условия ее определения, % от номинала, по 1 (Первой) части РЕПО	Валюта цены	Кол-во, шт.	Ставка РЕПО, %	Срок РЕПО, дней	Прочие указания	Служебные отметки**
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14

Клиент / Уполномоченное лицо Клиента \_\_\_\_\_

(подпись или иное обозначение, приравняваемое к подписи Клиента в случае подачи поручения в электронном виде)

МП

ФИО и подпись уполномоченного сотрудника Банка \_\_\_\_\_

\* Указывается в случаях, когда Клиент поручает Банку заключить сделку от имени и за счет Клиента. В остальных случаях Клиент поручает Банку заключить сделку от своего имени и за счет Клиента.

\*\* Указывается в том числе следующая информация: исполнено / снято (инициатор (Клиент / биржа), дата и время (чч.мм) /не исполнено.

\*\*\* В случае если Клиентом не подается поручение на совершение сделок РЕПО, данное поле может отсутствовать в поручении.

Приложение 5 (б)  
к Порядку обслуживания клиентов  
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ  
БАНК» на финансовых рынках

**РЕЕСТР ПОРУЧЕНИЙ КЛИЕНТА  
НА СОВЕРШЕНИЕ СДЕЛОК С ВАЛЮТНЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ**

за период с «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. по «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Уникальный идентификационный номер \_\_\_\_\_  
*Клиент* \_\_\_\_\_  
(наименование / ФИО)

На основании Соглашения № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Клиент поручает Банку совершить <от имени Клиента>\* сделки в ТС СЭЛТ на следующих условиях:

№ поручения	Уникальный код Субклиента	Дата и время получения (час., мин., сек.)	Валютная пара / код инструмента, принятый у организатора торговли	Тип сделки (TOD, TOM, SPT, T+)	Признак SWAP (Да / Нет)	Вид сделки (покупка / продажа)	Валютный курс или однозначные условия его определения				Количество единиц валюты или однозначные условия его определения, код валюты	Срок действия поручения	Прочие указания	Служебные отметки**
							Фиксированный	Не выше	Не ниже	Рыночный				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15

Клиент / Уполномоченное лицо Клиента \_\_\_\_\_  
(подпись или иное обозначение, приравняваемое к подписи Клиента в случае подачи поручения в электронном виде)  
МП

ФИО и подпись уполномоченного сотрудника Банка \_\_\_\_\_

\*Указывается в случаях, когда Клиент поручает Банку заключить сделку от имени и за счет Клиента. В остальных случаях Клиент поручает Банку заключить сделку от своего имени и за счет Клиента.

\*\* Указывается в том числе следующая информация: исполнено / снято (инициатор (Клиент / биржа), дата и время (чч.мм) / не исполнено.

**РЕЕСТР ПОРУЧЕНИЙ КЛИЕНТА  
НА СОВЕРШЕНИЕ СДЕЛОК СО СРОЧНЫМИ КОНТРАКТАМИ**

за период с «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. по «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Уникальный идентификационный номер \_\_\_\_\_

Клиент \_\_\_\_\_  
(наименование / ФИО)

На основании Соглашения № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Клиент поручает Банку совершить <от имени Клиента>\* сделки в ТС FORTS на следующих условиях:

№ поручения	Уникальный код Субклиента	Дата и время получения (час., мин., сек.)	Вид срочной сделки (ПФИ): фьючерсный контракт, опцион	Наименование / обозначение фьючерсного контракта, опциона	Вид сделки (покупка, продажа)	Цена одного фьючерсного контракта / размер премии по опциону или однозначные условия ее определения	Цена исполнения по опциону	Валюта цены / валюта расчетов	Количество фьючерсных контрактов / опционов	Срок действия поручения	Прочие указания	Служебные отметки**
1	2	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14

Клиент / Уполномоченное лицо Клиента \_\_\_\_\_

(подпись или иное обозначение, приравняемое к подписи Клиента в случае подачи поручения в электронном виде)  
МП

ФИО и подпись уполномоченного сотрудника Банка \_\_\_\_\_

\*Указывается в случаях, когда Клиент поручает Банку заключить сделку от имени и за счет Клиента. В остальных случаях Клиент поручает Банку заключить сделку от своего имени и за счет Клиента.

\*\* Указывается в том числе следующая информация: исполнено / снято (инициатор (Клиент / биржа), дата и время (чч.мм) / не исполнено.

**РЕЕСТР ПОРУЧЕНИЙ КЛИЕНТА  
НА СОВЕРШЕНИЕ СДЕЛОК С ИНОСТРАННЫМИ ПАЯМИ НА ВНЕБИРЖЕВОМ РЫНКЕ**

за период с «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. по «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Уникальный идентификационный номер \_\_\_\_\_

Клиент \_\_\_\_\_  
(наименование / ФИО)

На основании Соглашения № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Клиент поручает Банку совершить <от имени Клиента>\* сделки на следующих условиях:

№ поручения	Уникальный код Субклиента	Торговая система / режим торгов	Дата и время получения (час., мин., сек.)	Наименование фонда	Наименование трансфертного агента	ISIN / CFI	Вид сделки (выпуск / погашение)	Сумма сделки с Иностранными паями в валюте цены сделки	Цена одного Иностранного пая или однозначные условия ее определения (лимит цены / доходности)	Валюта цены	Количество Иностраннных паев (шт.)	Срок действия поручения	Прочие указания	Служебные отметки**
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13		
							[может не указываться при наличии цены и количества]	[в соответствии с правилами управления соответствующим фондом]  [может не указываться при наличии суммы сделки и количества]			[может не указываться при наличии суммы сделки и цены]			

Клиент / Уполномоченное лицо Клиента \_\_\_\_\_  
(подпись или иное обозначение, приравняемое к подписи Клиента в случае подачи поручения в электронном виде)  
МП

ФИО и подпись уполномоченного сотрудника Банка \_\_\_\_\_

\* Указывается в случаях, когда Клиент поручает Банку заключить сделку от имени и за счет Клиента. В остальных случаях Клиент поручает Банку заключить сделку от своего имени и за счет Клиента.

\*\* Указывается в том числе следующая информация: исполнено / снято (инициатор (Клиент / биржа), дата и время (чч.мм) / не исполнено.

Приложение 6  
к Порядку обслуживания клиентов  
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»  
на финансовых рынках

### ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА ОБ АКЦЕПТЕ ОФЕРТЫ

Уникальный идентификационный номер \_\_\_\_\_  
Клиент \_\_\_\_\_  
(наименование / ФИО)

Уникальный код Субклиента\* \_\_\_\_\_  
Субклиент\* \_\_\_\_\_  
(наименование / ФИО)

На основании Соглашения № \_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Торговая система / Режим торгов \_\_\_\_\_

Клиент поручает Банку оформить и предъявить уведомление эмитенту / агенту эмитента об акцепте оферты эмитента на следующих условиях:

Наименование ценной бумаги (вид, категория (тип), выпуск, транш, серия)	Наименование эмитента ценной бумаги	Наименование агента эмитента ценной бумаги (при наличии)	Дата оферты	Вид сделки (продажа, покупка, конвертация, обмен, иное)	Основание для акцепта (публичная оферта, решение о выпуске ценных бумаг, иное)	Количество, шт.	Прочие указания
1	2	3	4	5	6	7	8

Клиент / Уполномоченное лицо Клиента \_\_\_\_\_ /ФИО/

подпись

МП

#### Для служебных отметок:

Принято к исполнению « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Время \_\_\_\_ час. \_\_\_\_ мин.

ФИО, подпись уполномоченного сотрудника Банка \_\_\_\_\_

\* Заполняется для Клиента-Субброкера.

Приложение 7  
к Порядку обслуживания клиентов  
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»  
на финансовых рынках

### ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА НА УЧАСТИЕ В РАЗМЕЩЕНИИ

Уникальный идентификационный номер \_\_\_\_\_

Клиент \_\_\_\_\_  
(наименование / ФИО)

Уникальный код Субклиента\* \_\_\_\_\_

Субклиент\* \_\_\_\_\_  
(наименование / ФИО)

На основании Соглашения № \_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Срок действия поручения:

Торговая система/Режим торгов \_\_\_\_\_  
(ТС / Внебиржевой рынок)

Клиент поручает Банку <от имени Клиента>\*\* совершить сделку покупки при размещении на следующих условиях:

Наименование ценной бумаги (вид, категория (тип), выпуск, транш, серия)	Наименование эмитента ценной бумаги	Наименование агента эмитента ценной бумаги (при наличии)	Ставка купона (при наличии)	Цена одной ценной бумаги / однозначные условия ее определения, % от номинала				Валюта цены / Валюта расчетов	Количество, шт.	Срок поставки ценных бумаг (конкретная дата, до ДД.ММ.ГГГГ, на усмотрение Банка)	Прочие указания
				Фиксированная	Не выше	Не ниже	Рыночная				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12

Подпись Клиента (уполномоченного лица) \_\_\_\_\_ /ФИО/

Подпись

#### Для служебных отметок:

Принято к исполнению « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г. Время \_\_\_\_ час. \_\_\_\_ мин.

ФИО, подпись уполномоченного сотрудника Банка \_\_\_\_\_

\* Заполняется для Клиента-Субброкера.

\*\*Указывается в случаях, когда Клиент поручает Банку заключить сделку от имени и за счет Клиента. В остальных случаях Клиент поручает Банку заключить сделку от своего имени и за счет Клиента.



**Для служебных отметок:***Сальдо лицевого счета позволяет***Принято к исполнению**

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Время \_\_\_\_ час. \_\_\_\_ мин.

ФИО уполномоченного сотрудника, подпись \_\_\_\_\_

**НДФЛ к удержанию:** \_\_\_\_\_ руб.\_\_\_\_\_  
(ФИО, подпись уполномоченного сотрудника Банка)

\* Заполняется для Клиента-Субброкера.



Приложение 9  
к Порядку обслуживания клиентов  
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ  
БАНК» на финансовых рынках

**ПОРУЧЕНИЕ № \_\_\_\_\_  
на перераспределение денежных средств**

от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Уникальный идентификационный номер \_\_\_\_\_

Клиент: \_\_\_\_\_  
(наименование / ФИО)

Уникальный код Субклиента\* \_\_\_\_\_

Субклиент\* \_\_\_\_\_  
(наименование / ФИО)

Соглашение № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Лицевой счет**

3	0	6	0																	
---	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Прошу ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» перевести денежные средства для совершения сделок:

Денежные средства:

Из ТС \_\_\_\_\_ ТС ФР / ТС СЭЛТ / ТС FORTS Внебиржевой рынок / ТС ИТП

В ТС \_\_\_\_\_ Внебиржевой рынок / ТС ФР / ТС СЭЛТ / ТС FORTS / ТС ИТП

в сумме

--

*(сумма цифрами)*

\_\_\_\_\_ *(сумма прописью)*

Дополнительная информация \_\_\_\_\_

Поручение действует до \_\_\_\_ час. \_\_\_\_ мин. « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Подпись Клиента \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
(ФИО)

МП

**Для служебных отметок:**

Принято к исполнению « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Время \_\_\_\_ час. \_\_\_\_ мин.

ФИО уполномоченного сотрудника, подпись \_\_\_\_\_

\* Заполняется для Клиента-Субброкера.

Приложение 10  
к Порядку обслуживания клиентов  
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ  
БАНК» на финансовых рынках

ОФОРМЛЯЕТСЯ НА БЛАНКЕ ОРГАНИЗАЦИИ

Доверенность № \_\_\_\_\_

г. Москва

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_ (полное наименование организации или ФИО физического лица или индивидуального предпринимателя)

\_\_\_\_\_ (документ о регистрации, орган и место государственной регистрации или документ, удостоверяющий личность, и его реквизиты)

в лице \_\_\_\_\_,

действующ \_\_\_\_\_ на основании \_\_\_\_\_,

доверяет \_\_\_\_\_, (ФИО уполномоченного лица)

\_\_\_\_\_ (данные документа, удостоверяющего личность уполномоченного лица: серия и номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется))

или

номер миграционной карты \_\_\_\_\_, дата начала срока пребывания \_\_\_\_\_, дата окончания срока пребывания \_\_\_\_\_,

или

серия (если имеется) и номер документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: \_\_\_\_\_, дата начала срока действия \_\_\_\_\_, дата окончания срока действия \_\_\_\_\_,

адрес места жительства (регистрации) / адрес места пребывания: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ осуществлять от имени \_\_\_\_\_ следующие действия:

1. Заключать, изменять и расторгать с ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Банк):

*(отметить нужное)*

соглашение о предоставлении услуг на финансовых рынках

договор об использовании ИТС QUIK

и совершать все необходимые для этого юридические действия, в том числе:

– подписывать и подавать в Банк заявление о присоединении к Порядку обслуживания клиентов Банка на финансовых рынках, анкеты клиента;

– подписывать поручение о назначении Банка оператором торгового счета депо клиента и торговых разделов счета депо клиента;

– подписывать акты приема-передачи, приложения, справки, заявления, заявки, уведомления, подтверждения, письма и иные документы, связанные с оформлением, заключением, изменением, исполнением и расторжением вышеуказанных договоров;

– требовать и получать от Банка любую необходимую информацию и документы, в том числе отчеты по сделкам и операциям с ценными бумагами.

2. Подписывать и подавать в Банк любые виды поручений в соответствии с заключенным Соглашением № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. (в том числе с использованием телефонной связи и, если применимо, с использованием ИТС QUIK), включая, но не ограничиваясь:

- поручение на вывод денежных средств;
- поручение на перераспределение денежных средств;
- поручение на совершение сделок с ценными бумагами;
- поручение на отмену ранее поданного поручения на совершение сделок с ценными бумагами.

3. Совершать все действия, необходимые для приостановления, ограничения или возобновления действия открытого ключа доступа клиента.

4. Выполнять иные действия, необходимые для исполнения Соглашения № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Полномочия по настоящей Доверенности не могут быть передоверены третьим лицам.

Настоящая Доверенность действительна до «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
(должность руководителя организации)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(расшифровка подписи)

МП

Приложение 11  
к Порядку обслуживания клиентов  
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ  
БАНК» на финансовых рынках

*ОФОРМЛЯЕТСЯ НА БЛАНКЕ ОРГАНИЗАЦИИ*

**Доверенность № \_\_\_\_\_**

г. Москва

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
(полное наименование организации или ФИО физического лица или индивидуального предпринимателя)

\_\_\_\_\_  
(документ о регистрации, орган и место государственной регистрации или документ, удостоверяющий личность, и его реквизиты)

в лице \_\_\_\_\_,

действующ \_\_\_\_\_ на основании \_\_\_\_\_,  
именуемый (ая) в дальнейшем «**Доверитель**», уполномочивает «**МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК**» (публичное акционерное общество), именуемый в дальнейшем «**Поверенный**», совершать в соответствии с Соглашением о предоставлении услуг на финансовых рынках № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. по поручениям, от имени и за счет Доверителя по всем лицевым счетам Доверителя следующие действия:

– заключать, изменять, расторгать по поручениям Доверителя сделки с ценными бумагами / иностранной валютой и иными финансовыми инструментами любого типа, вида, категории, в том числе, но не ограничиваясь, сделки купли-продажи, а также подписывать соответствующие договоры;

– осуществлять юридические и фактические действия, необходимые для регистрации / перерегистрации перехода прав на ценные бумаги в соответствии с условиями заключенных по поручениям Доверителя сделок как в системе ведения реестров владельцев ценных бумаг, так и в депозитариях;

– заключать и подписывать любые договоры с любыми профессиональными участниками рынка ценных бумаг в целях исполнения поручений Доверителя, в том числе, но не ограничиваясь, регистраторами, депозитариями, брокерами;

– открывать, закрывать в любом количестве любые счета депо / лицевые счета и разделы счетов депо / лицевых счетов в депозитариях и у регистраторов в целях исполнения поручений Доверителя;

– в целях исполнения поручений Доверителя подавать и подписывать любые распоряжения, поручения, инструкции, требования и заявления в организации, осуществляющие ведение учета прав на ценные бумаги Доверителя, и получать выписки, уведомления, ответы и иные документы, связанные с учетом прав на ценные бумаги, от этих организаций;

– в целях исполнения обязательств из сделок, заключенных по поручениям Доверителя, производить оплату услуг и иные расчеты с депозитариями, регистраторами и другими организациями, обеспечивающими деятельность на рынке ценных бумаг;

– производить расчеты по сделкам и договорам, заключенным по поручениям Доверителя;

– получать и взыскивать любые платежи, включая, но не ограничиваясь, выплаты в отношении ценных бумаг, суммы погашения (погашения части номинальной стоимости) по принадлежащим Доверителю облигациям, суммы купонного дохода по принадлежащим Доверителю облигациям;

– запрашивать, получать, предоставлять и подписывать в любое время любую информацию и документацию, которую Доверитель имеет право получить или запросить у депозитария, регистратора, эмитентов ценных бумаг, контрагентов по сделкам и других организаций, обеспечивающих деятельность на рынке ценных бумаг, в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации;

– осуществлять иные юридические и фактические действия, необходимые для выполнения полномочий, предоставленных настоящей Доверенностью.

Настоящая Доверенность выдана с правом передоверия.

Настоящая Доверенность действительна до « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

_____	_____	_____
(должность руководителя организации)	(подпись)	(расшифровка подписи)
Главный бухгалтер	_____	_____
	(подпись)	(расшифровка подписи)
	МП	

Приложение 12  
к Порядку обслуживания клиентов  
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ  
БАНК» на финансовых рынках

### ИЗВЕЩЕНИЕ

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Клиенту: \_\_\_\_\_  
(ФИО / наименование Клиента)

В соответствии с Вашим заявлением о присоединении к Порядку обслуживания клиентов ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на финансовых рынках (соглашение о присоединении) Банком выполнены следующие действия:

1. Соглашению присвоен № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_ . \_\_\_\_ . 20 \_\_\_\_ .
2. Клиенту присвоен уникальный идентификационный номер \_\_\_\_\_.
3. Клиенту открыт индивидуальный лицевой счет для ведения расчетов по сделкам с Ценными бумагами / Валютными инструментами / Срочными контрактами и прочим сопутствующим операциям (далее – Лицевой (брокерский) счет):

в российских рублях № \_\_\_\_\_;

в долларах США № \_\_\_\_\_;

в евро № \_\_\_\_\_;

в \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_.

4. Клиенту присвоен биржевой торговый код\* в:

ТС ФР \_\_\_\_\_;

ТС СЭЛТ \_\_\_\_\_;

ТС FORTS \_\_\_\_\_;

ТС ИТП \_\_\_\_\_.

Денежные средства, зачисленные на Лицевой (брокерский) счет для осуществления расчетов в ТС ФР, в ТС СЭЛТ, ТС FORTS, будут учитываться:

на общем Специальном торговом счете, открытом в НКО АО НРД / НКО НКЦ (АО), с правом использования денежных средств Банком;

на обособленном Специальном торговом счете, открытом в НКО АО НРД / НКО НКЦ (АО), без права использования денежных средств Банком.

#### Обращаем внимание на следующие реквизиты для связи:

Адрес для любых почтовых и курьерских отправок, предоставления оригиналов любых документов, получения оригиналов отчетов: \_\_\_\_\_.

Телефоны для подачи заявок на сделки: \_\_\_\_\_.

Телефоны для справок и консультаций по процедуре обслуживания и подачи прочих (кроме заявок на сделки) поручений и распоряжений: \_\_\_\_\_.

Электронная почта для направления сообщений / поручений \_\_\_\_\_.

В случае изменения номеров телефонов Банка Банк публикует новые номера телефонов на сайте Банка. Размещение информации на сайте Банка является надлежащим уведомлением Клиента в соответствии с Порядком обслуживания клиентов Банка на финансовых рынках.

Для перевода денежных средств на Лицевой (брокерский) счет в рамках заключенного Соглашения сообщаем Вам необходимые реквизиты:

– в российских рублях

Получатель платежа	
ИНН получателя	
Счет получателя	
Банк получателя	
БИК банка получателя	
К/с	
Назначение платежа	Уникальный код Клиента (Субклиента) Перечисление денежных средств для

	проведения операций на финансовых рынках (НДС не облагается)
--	--

– в <наименование валюты>

Beneficiary	
ACC №	
Beneficiary bank	
S.W.I.F.T.	
ACC №	
Correspondent bank	
S.W.I.F.T.	
Назначение платежа	

*Примечание.* Перевод денежных средств на Лицевой (брокерский) счет, открытый в рамках заключенного Соглашения, может быть осуществлен только с банковского счета, принадлежащего непосредственно Клиенту, заключившему с Банком такое соглашение.

\* Не указывается, если Клиент – Субброкер.

\_\_\_\_\_  
(ФИО уполномоченного сотрудника Банка)

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(подпись) (расшифровка подписи)

Приложение 12.1  
к Порядку обслуживания клиентов  
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ  
БАНК» на финансовых рынках

### ИЗВЕЩЕНИЕ

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Клиенту: \_\_\_\_\_  
(ФИО / наименование Клиента)

Уникальный код Субклиента\* \_\_\_\_\_  
Субклиент\* \_\_\_\_\_  
(ФИО / наименование)

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Банк) настоящим уведомляет Вас о том, что в соответствии с п. 1.7 Порядка обслуживания клиентов ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на финансовых рынках (далее – Порядок) Банк отказывает Вам в присоединении к Порядку / оказании следующих предусмотренных Порядком услуг \_\_\_\_\_ (указать) / использовании следующих вариантов оказания услуг \_\_\_\_\_ (указать).

\_\_\_\_\_  
(ФИО уполномоченного сотрудника Банка)

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(подпись) / (расшифровка подписи)

\* Заполняется для Клиента-Субброкера.



Приложение 13  
к Порядку обслуживания клиентов  
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ  
БАНК» на финансовых рынках

### ЗАЯВЛЕНИЕ

Уникальный идентификационный номер \_\_\_\_\_

Клиент \_\_\_\_\_

(наименование / ФИО)

Соглашение № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Прошу считать паролем  
слово « \_\_\_\_\_ ».

Клиент \_\_\_\_\_

(подпись клиента / уполномоченного лица)

(расшифровка подписи)

МП

### Декларация о рисках, связанных с инвестированием на финансовом рынке

Настоящей Декларацией о рисках «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) уведомляет о рисках, связанных с инвестированием на финансовом рынке.

Целью настоящей Декларации является предоставление Клиенту информации о рисках, связанных с осуществлением операций на финансовых рынках, и предупреждение о возможных потерях при осуществлении операций на финансовых рынках.

Клиент осознает, что инвестирование средств в инструменты финансового рынка сопряжено с определенными рисками, ответственность за которые не может быть возложена на Банк, так как они находятся вне разумного контроля сторон и возможности предвидеть такие риски и предотвратить их последствия ограничены. Эти риски связаны в том числе с нестабильностью политической и экономической ситуации в Российской Федерации и несовершенством законодательной базы Российской Федерации. На основании вышеизложенного Клиент должен самостоятельно оценивать возможность осуществления своих инвестиций, при этом Банк будет прилагать максимум усилий с целью помочь Клиенту сократить возможные риски при инвестировании последним средств в рамках Порядка обслуживания клиентов ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на финансовых рынках (далее – Порядок).

Ниже приводятся конкретные виды рисков, список которых не является исчерпывающим, но позволяет Клиенту получить общее представление об основных рисках, с которыми он может столкнуться при инвестировании средств в инструменты финансового рынка в Российской Федерации.

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

**Политический риск** – риск финансовых потерь со стороны Клиента Банка, связанный с изменением политической ситуации в России (изменение политической системы, смена органов власти, изменение политического и/или экономического курса). Наиболее радикальные изменения могут привести к отказу или отсрочке исполнения эмитентами своих обязательств по ценным бумагам, к ограничению определенных (например, иностранных) инвестиций, а возможно – и к конфискации либо национализации имущества определенных категорий инвесторов.

**Экономический риск** – риск финансовых потерь со стороны Клиента Банка, связанный с изменением экономической ситуации в России. Любой участник процесса инвестирования Клиентом средств в инструменты финансового рынка может оказаться в ситуации, когда в силу экономических причин он не сможет надлежащим образом исполнить свои обязательства, связанные с обращением и обслуживанием выпусков ценных бумаг, или иные обязательства, которые могут повлиять на права Клиента.

**Риск действующего законодательства и законодательных изменений (правовой риск)** – риск потерь от вложений в инструменты финансового рынка, связанный с применением действующего законодательства Российской Федерации, появлением новых и/или изменением существующих законодательных и нормативных актов Российской Федерации. Правовой риск включает также возможность потерь от отсутствия нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность на финансовых рынках или в каком-либо секторе финансового рынка.

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

Клиент, являющийся нерезидентом Российской Федерации, должен учитывать риск, связанный с расторжением или изменением подписанных Российской Федерацией международных соглашений об избежании двойного налогообложения, что может неблагоприятно повлиять на положение Клиента, чья деятельность подпадала под регулирование такого соглашения и который имел на основании указанного соглашения какие-либо налоговые льготы и преимущества.

**Валютный риск** – это риск убытков, которые могут возникнуть вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.

Со стороны государства курс российской валюты контролируется Банком России с использованием методик и инструментов денежно-кредитной политики.

Законодательство Российской Федерации устанавливает режим осуществления валютных операций, контроль за соблюдением которого осуществляет Банк России и уполномоченные им кредитные учреждения. При этом Банк России имеет право самостоятельно менять порядок осуществления валютных операций и выдавать соответствующие разрешения на осуществление таких операций, когда это необходимо.

У Клиента в случае проведения торговых операций с Финансовыми активами может возникнуть необходимость осуществлять прямые и обратные конверсии валют. Инвестиции, осуществляемые и/или оцениваемые в иностранной валюте, равно как и валютно-обменные (конверсионные) операции, могут быть подвержены риску значительных переоценок и изменений, связанных с высоким уровнем инфляции в той или иной валюте и возможными неблагоприятными изменениями валютно-обменных курсов.

В связи с вышеуказанным у Клиента могут возникнуть убытки, размер которых не ограничен и не может быть до конца оценен на момент заключения соответствующей сделки ввиду отсутствия сведений о движении валютно-обменных курсов.

**Риск репатриации денежных средств** – риск финансовых потерь со стороны Клиента Банка, связанный с репатриацией денежных средств Клиента Банка.

Репатриация денежных средств иностранных инвесторов осуществляется в порядке, предусмотренном российским законодательством, но не существует никаких гарантий, что не будут введены ограничения либо запреты на такую репатриацию либо будет изменен порядок ее осуществления. Следствием указанных обстоятельств могут стать убытки Клиентов Банка, на которых эти ограничения или запреты будут распространяться.

**Риск инфраструктуры финансовых рынков** – риск финансовых потерь со стороны Клиента Банка, связанный с недостаточно высоким уровнем развития инфраструктуры финансовых рынков.

Российское законодательство предусматривает возможность обращения ценных бумаг в бездокументарной форме, права на которые фиксируются в виде электронной записи на счетах депо в депозитарии. При осуществлении торгов в торговой системе (ТС) переход прав на ценные бумаги фиксируется уполномоченным депозитарием. Заключение сделок с ценными бумагами и расчеты по ним осуществляются различными подразделениями ТС и уполномоченным депозитарием ТС в соответствии с предусмотренными для этого процедурами. Как и все иные системы, технические средства и системы, используемые для фиксации прав на ценные бумаги, для заключения сделок с ценными бумагами и осуществления расчетов по ним, подвержены сбоям и ошибкам в работе. Организации, уполномоченные соответствующими регулирующими органами предоставлять участникам торгов доступ к указанным системам, сокращают в соответствующих договорах с участниками свою ответственность по данному виду риска, поэтому Клиент обладает ограниченными возможностями по возмещению убытков, вызванных такими обстоятельствами.

**Риск банковской системы** – риск финансовых потерь со стороны Клиента Банка, связанный с несвоевременным исполнением и/или неисполнением платежей по операциям Клиента Банка.

Расчеты Сторон между собой, а также с другими субъектами правоотношений, возникающие в рамках исполнения положений Порядка, осуществляются через расчетную палату ТС, банки, обслуживающие Банк и Клиента, иные кредитные учреждения, являющиеся элементами денежных расчетных систем, а также посредством расчетно-операционных подразделений Центрального банка Российской Федерации (РКЦ, ОПЕРУ), 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.

**Риск использования информации на финансовых рынках** – риск финансовых потерь со стороны Клиента Банка, 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 Банка, не являющихся резидентами Российской Федерации, 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.

**Риск инвестиционных ограничений** – риск финансовых потерь со стороны Клиента Банка, связанный с ограничениями в 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 компетентных государственных органов 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).

**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 Российской Федерации, 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, 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.

**Риск ликвидности** – риск, связанный с возможностью потерь при реализации Финансовых активов из-за изменения оценки ее качества.

Ликвидность рынка ценных бумаг ограничена, и, следовательно, может создаваться ситуация, когда невозможно будет исполнить соответствующее Поручение Клиента в полном объеме или даже частично. Таким образом, не все осуществленные Клиентом инвестиции могут быть легко ликвидированы (проданы в необходимом объеме и в разумно необходимые сроки без потерь в цене) и их оценка может быть затруднена. Кроме того, выбор Клиентом того или иного типа Поручения увеличивает одни риски и уменьшает другие (например, выбор лимитированного Поручения увеличивает риск его неисполнения в связи с возможными неблагоприятными изменениями конъюнктуры рынка, но при этом ограничивает ценовой риск).

**Операционный риск** – риск прямых или косвенных потерь по причине неисправностей информационных, электрических и иных систем или из-за ошибок, связанных с несовершенством инфраструктуры рынка, в том числе технологий проведения операций, процедур управления, учета и контроля, или из-за действий (бездействия) персонала. В особую группу операционных рисков можно выделить информационные риски, которые в последнее время приобретают особую остроту и включают в себя составляющие технического, технологического и кадрового рисков.

Работа большинства традиционных (с непосредственным контактом между продавцом и покупателем) и электронных средств осуществления биржевой торговли поддерживается вычислительными (компьютерными) системами рассылки приказов, их исполнения, сверки, регистрации и расчетов по операциям. Как и все технические средства и системы, они подвержены временным сбоям и ошибкам в работе. Возможности Клиента Банка в плане возмещения некоторых убытков могут попадать под ограничения ответственности, налагаемые продавцами таких систем, биржами, расчетными палатами и/или компаниями, являющимися их членами. Такие ограничения могут различаться, поэтому за всей подробной информацией в данной связи Клиенту следует обращаться в те конкретные компании, через которые он работает.

**Кредитный риск** – риск возникновения у Клиента Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения (включая неплатежеспособность или несостоятельность контрагента / эмитента / иное) другой стороной своих обязательств в соответствии с условиями сделки.

В указанной ситуации Клиент Банка сможет принудительно истребовать исполнение по сделке, однако это потребует дополнительных временных и финансовых затрат.

**Процентный риск, или риск процентной ставки** – риск (возможность) возникновения финансовых потерь (убытков) из-за неблагоприятных изменений процентных ставок. Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

**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).

**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 Банка тех или иных сделок через какую-либо электронную торговую систему Клиент Банка 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 Банка или их невыполнение вообще.

**Риск осуществления электронного документооборота** – риск, связанный с возможностью потерь при обмене сообщениями 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 Банка убытков, связанных с неправомерным использованием третьими лицами полученной информации о сделках, проводимых Клиентом Банка операциях и сведений о Клиенте / его активах.

**Риск взимания комиссионных и других сборов** – риск финансовых потерь со стороны Клиента Банка, связанный с полной или частичной неосведомленностью Клиента Банка об издержках, связанных с осуществлением операций с инструментами финансового рынка.

Перед началом проведения тех или иных операций Клиент Банка должен принять все необходимые меры для получения четкого представления обо всех комиссионных и иных сборах, которые будут взиматься с Клиента.

**Риск недостижения инвестиционных целей** – риск потерь, возникающих в связи с недостижением Клиентом Банка своих инвестиционных целей.

Нет никакой гарантии того, что сохранение и увеличение капитала, которого Клиент Банка хочет добиться, будет достигнуто. Клиент Банка может потерять часть или весь капитал, вложенный в определенные Финансовые активы. Клиент Банка 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.

**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.

**Риск совершения сделок, приводящих к Непокрытой позиции** – в результате совершения сделок, приводящих к Непокрытой позиции, происходит увеличение размеров вышеперечисленных рисков за счет того, что величина привлеченных средств (денежных средств и/или Ценных бумаг) превышает собственные средства Клиента Банка и при неблагоприятном для Клиента изменении рыночных цен объем потерь может сравняться или даже превысить размер средств, принимаемых для расчета уровня маржи, что приводит к потере части или всех средств (активов) Клиента. Также при совершении Клиентом сделок, приводящих к Непокрытой позиции, у Клиента возникают следующие дополнительные виды рисков: риск неисполнения или частичного исполнения Поручения на совершение сделок, приводящих к Непокрытой позиции по усмотрению Банка. Совершая сделку, приводящую к Непокрытой позиции, Клиент несет риск увеличения цен на Ценные бумаги, переданные Клиенту. Клиент обязан вернуть Ценные бумаги независимо от изменения их стоимости. При этом текущая рыночная стоимость Ценных бумаг может значительно превысить их стоимость при первоначальной продаже. Совершая сделку, приводящую к Непокрытой позиции, Клиент несет ценовой риск как по активам, приобретенным на собственные средства, так и по активам, являющимся обеспечением обязательств Клиента перед Банком. Таким образом, величина активов, подвергающихся риску неблагоприятного изменения цены, больше, нежели при обычной торговле. Соответственно и убытки могут наступить в больших размерах по сравнению с торговлей только с использованием собственных средств Клиента Банка. Клиент обязуется поддерживать достаточный уровень обеспечения своих обязательств перед Банком, что в определенных условиях может повлечь необходимость заключения сделок покупки / продажи вне зависимости от текущего состояния рыночных цен и тем самым реализацию рисков потери дохода, риска потери инвестируемых средств или риска потерь, превышающих инвестируемую сумму. При неблагоприятном для Клиента движении цен для поддержания уровня маржи в случаях, предусмотренных Порядком, Позиция Клиента может быть принудительно ликвидирована, что может привести к реализации риска потери дохода, риска потери инвестируемых средств или риска потерь, превышающих инвестируемую сумму.

**Риск совершения операций на срочном рынке** – риск, связанный с возможностью потерь при совершении сделок с инструментами срочного рынка (фьючерсы и опционы).

При совершении сделок на срочном рынке Клиент должен иметь в виду следующее: клиринговые организации производят ежедневное исчисление вариационной маржи в соответствии с котировальными ценами, устанавливаемыми по итогам торгов. В связи с этим Клиент Банка может в сравнительно короткий период времени потерять все свои средства, депонированные в виде Гарантийного обеспечения. С другой стороны, для поддержания позиции Клиента Банка от Клиента Банка может потребоваться внести средства на покрытие потерь по вариационной марже значительного размера и в короткий срок. Если Клиент Банка не сможет внести эти дополнительные средства в установленный срок, позиция Клиента Банка может быть принудительно закрыта с убытком, и Клиент Банка будет ответственным за любой образовавшийся в результате этого дефицит средств.

При определенных сложившихся на рынке условиях может стать затруднительным или невозможным закрытие открытой позиции Клиента Банка. Это может произойти, например, когда в силу быстрого движения цен торги будут приостановлены или ограничены.

Поручения, направленные на ограничение убытка Клиента Банка, необязательно ограничат убытки Клиента Банка до предполагаемого уровня, так как в сложившейся на рынке ситуации может оказаться невозможным исполнить такое Поручение по оговоренной цене.

Настоящим Банк предупреждает Клиента, что в определенных случаях в целях минимизации риска неисполнения обязательств участниками биржевой торговли и их клиентами:

- ТС имеет право принудительно закрыть позиции участников и их Клиентов, приостановить или ограничить торги;
- Банк имеет право принудительно закрыть позиции Клиента и его клиентов;
- Банк имеет право дать поручение ТС на принудительное закрытие позиций своих Клиентов.

При этом Клиент Банка может недополучить прибыль либо понести убытки. В этом случае Банк не компенсирует Клиенту недополученную прибыль либо убыток.

Настоящим Банк обращает внимание Клиента на то, что котировки на рынке фьючерсных и опционных контрактов могут значительно изменяться как в течение дня, так и от одного торгового дня к другому. Ввиду этого все спорные вопросы, возникающие при торговле фьючерсными и опционными контрактами, следует решать незамедлительно.

***Риск предоставления Банку права использовать в своих интересах денежные средства Клиента*** – особое внимание следует также обратить на право Банка использовать денежные средства в своих интересах. Банк вправе зачислять их на банковский счет, предназначенный для хранения своих собственных денежных средств. В этом случае Клиент принимает на себя риск банкротства Банка. Такой риск в настоящее время не страхуется.

Также считаем необходимым отметить, что все вышесказанное не имеет цели заставить Клиента Банка отказаться от осуществления операций на финансовом рынке в Российской Федерации, а лишь призвано помочь Клиенту понять риски этого вида бизнеса, определить их приемлемость, реально оценить свои финансовые цели и возможности и ответственно подойти к решению вопроса о выборе инвестиционной стратегии.

Банк не несет ответственности в связи с рисками, обозначенными выше.

Банк несет ответственность только за те риски, которые возникают вследствие ошибок или мошенничества сотрудников Банка, превышения ими своих полномочий либо исполнения ими своих обязанностей с нарушением принятых стандартов деятельности, этических норм либо превышения сотрудниками Банка разумных пределов риска, если эти действия напрямую повлекли за собой убытки (потери) Клиента и являются единственной их причиной.

Подача Клиентом Заявления о присоединении к Порядку обслуживания клиентов ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на финансовых рынках означает, что Клиент ознакомился с настоящей Декларацией (уведомлением).

### **Декларация о рисках, связанных с инвестированием в иностранные ценные бумаги**

Настоящей Декларацией о рисках «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество), включенный в состав участников торгов Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС» в соответствии с Правилами допуска к участию в торгах Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС» (далее – Участник торгов ПАО Московская Биржа), уведомляет о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг. Иностранные ценные бумаги могут быть приобретены за рубежом или на российском, в том числе организованном, фондовом рынке.

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

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

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

В настоящее время законодательство разрешает российским инвесторам, в том числе не являющимся квалифицированными, приобретение допущенных к публичному размещению и/или публичному обращению в Российской Федерации иностранных ценных бумаг как за рубежом, так и в России, а также позволяет вести учет прав на такие ценные бумаги российскими депозитариями. 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.

#### **Правовые риски**

При приобретении иностранных ценных бумаг необходимо отдавать себе отчет в том, что они не всегда являются аналогами российских ценных бумаг. В любом случае предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться от прав по российским ценным бумагам.

Возможности судебной защиты прав по иностранным ценным бумагам могут быть существенно ограничены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по установленным правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в России. Кроме того, при операциях с иностранными ценными бумагами Вы в большинстве случаев не сможете полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.



**Раскрытие информации**

Российское законодательство допускает раскрытие информации в отношении иностранных ценных бумаг по правилам, действующим за рубежом, и на английском языке. Оцените Вашу готовность анализировать информацию на английском языке, а 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.

Также российские организаторы торговли и/или брокеры могут осуществлять перевод некоторых документов (информации), раскрываемых иностранным эмитентом для Вашего удобства. В этом случае перевод может 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.

Данная Декларация не имеет своей целью заставить Вас отказаться от осуществления операций с ценными бумагами иностранных эмитентов, способствуя тем самым принятию взвешенных инвестиционных решений.

Учитывая вышеизложенное, рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении операций с ценными бумагами иностранных эмитентов, приемлемыми для Вас, с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей.

Подача Вами Заявления о присоединении к Порядку обслуживания клиентов ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на финансовых рынках означает, что Вы ознакомились с настоящей Декларацией.

**Декларация о рисках, связанных с совмещением Банком различных видов профессиональной деятельности, профессиональной деятельности с иными видами деятельности**

Настоящей Декларацией о рисках «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) доводит до сведения всех Клиентов информацию о том, что, имея соответствующие лицензии, совмещает несколько видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: брокерскую, дилерскую и депозитарную деятельность.

Банк уведомляет о рисках, связанных с совмещением различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

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

- неправомерного использования сотрудниками 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 Банка перед интересами Банка, который может привести в результате действий (бездействия) Банка и его работников к убыткам и/или неблагоприятным последствиям для Клиента Банка;

- 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 обеспечения) прав по ценным бумагам Клиента Банка;

- 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 Банка при отзыве лицензии кредитной организации, который влечет за собой аннулирование лицензии профессионального участника.

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

В Банке разработана система мер по снижению рисков совмещения различных видов профессиональной деятельности, преследующая цель минимизации вероятности реализации указанных рисков и негативных последствий реализации таких рисков для Банка и его Клиентов.

Подача Клиентом Заявления о присоединении к Порядку обслуживания клиентов ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на финансовых рынках означает, что Клиент ознакомился с настоящей Декларацией (уведомлением).

**Тарифы**  
**ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»**  
**на предоставление услуг на финансовых рынках**

1. Настоящие Тарифы применяются при предоставлении ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Банк) услуг на финансовых рынках в соответствии с Порядком обслуживания клиентов Банка на финансовых рынках (далее – Порядок).

2. Минимальная сумма денежных средств или стоимость активов Клиента (юридического или физического лица), необходимая для начала осуществления Банком операций на финансовых рынках от лица Клиента, составляет 50 000,00 (Пятьдесят тысяч рублей 00 копеек).

3. Расчеты за предоставление услуг (вознаграждения) в соответствии с Порядком производятся в российских рублях.

4. В случае если в соответствии с тарифными планами, указанными в п. 5 настоящих Тарифов, размер вознаграждения Банка определяется по соглашению сторон и такое соглашение было заключено до даты вступления в силу настоящей редакции Порядка, такое соглашение сохраняет свою силу в части определения размеров вознаграждения Банка, которые в соответствии с настоящим приложением определяются по соглашению сторон.

5. Тарифные планы:

№ п/п	Наименование услуги	«МКБ Основной»	«МКБ Субброкер» (действует с 01.01.2020)	Дата удержания с Лицевого (брокерского) счета
5.1	Услуги по совершению сделок купли-продажи Ценных бумаг, заключенных на Фондовом рынке ПАО Московская Биржа при обороте за торговый день: <i>(за исключением сделок купли-продажи, на которые распространяется п. 5.2 настоящих Тарифов)</i>	процент (%) от суммы каждой сделки <sup>1</sup>	5 000,00 рублей за календарный месяц <sup>2</sup>	«МКБ Основной»: Дата заключения сделки (Т), но, в любом случае, не позднее даты оплаты по сделке.  «МКБ Субброкер»: Для фиксированной части – первый рабочий день месяца, следующего за отчетным; для переменной части – дата заключения сделки (Т), но, в любом случае, не позднее даты оплаты по сделке
	от 1 до 1 000 000,00 руб.	0,040 %, но не менее 100,00 руб. за торговый день	плюс 0,01 % от суммы каждой сделки <sup>1</sup>	
	от 1 000 000,01 до 5 000 000,00 руб.	0,035 %		
	от 5 000 000,01 до 10 000 000,00 руб.	0,030 %		
	от 10 000 000,01 до 20 000 000,00 руб.	0,025 %		
	от 20 000 000,01 до 50 000 000,00 руб.	0,020 %		
	от 50 000 000,01 до 100 000 000,00 руб.	0,015 %		
	от 100 000 000,01 руб.	0,010 %		
5.2	Услуги по совершению сделок купли-продажи Ценных бумаг, срок обращения которых составляет от 1 до 7 календарных дней включительно, заключенных на Фондовом рынке ПАО Московская Биржа в режимах торгов «Размещение: Адресные заявки» и «Аукцион» при обороте за торговый день:	процент (%) от суммы каждой сделки <sup>1</sup>	процент (%) от суммы каждой сделки <sup>1</sup>	Дата заключения сделки (Т), но, в любом случае, не позднее даты оплаты по сделке
	от 5 000 000,01 руб.	(0,00125 * КД) %, где: КД – количество дней, оставшихся до	(0,00125 * КД) %, где: КД – количество дней, оставшихся до	

		<i>окончания обращения Ценной бумаги с даты заключения сделки (не включая ее) по дату окончания обращения (включая ее)</i>	<i>окончания обращения Ценной бумаги с даты заключения сделки (не включая ее) по дату окончания обращения (включая ее)</i>	
5.3	Услуги по совершению сделок на Валютном рынке ПАО Московская Биржа:	процент (%) от суммы каждой сделки <sup>3</sup>	процент (%) от суммы каждой сделки <sup>3</sup>	
	– сделки с Валютными инструментами (кроме сделок СВОП)	0,035 % от суммы каждой сделки <sup>3</sup> , но не менее 30,00 руб. за сделку	0,035 % от суммы каждой сделки <sup>3</sup> , но не менее 30,00 руб. за сделку	Дата заключения сделки (Т), но, в любом случае, не позднее даты оплаты по сделке
	– сделки СВОП (сопряженная валюта – рубли)	0,00095 % от суммы первой части каждой сделки <sup>3</sup> * срок сделки	0,00095 % от суммы первой части каждой сделки <sup>3</sup> * срок сделки	Дата заключения сделки (Т), но, в любом случае, не позднее даты оплаты по 1 части сделки
	– сделки СВОП (сопряженная валюта – иностранная валюта)	0,00041 % от суммы первой части каждой сделки <sup>3</sup> * срок сделки	0,00041 % от суммы первой части каждой сделки <sup>3</sup> * срок сделки	
5.4	Услуги по совершению сделок на Срочном рынке ПАО Московская Биржа (Фьючерсные контракты и Опционные договоры):			
	– заключение сделок (в т. ч. Офсетных сделок)	0,75 руб. за один контракт в сделке	0,75 руб. за один контракт в сделке	Дата заключения сделки (Т), но, в любом случае, не позднее даты клиринга по сделке
	– исполнение сделок	1,60 руб. за один контракт в сделке	1,60 руб. за один контракт в сделке	
5.5	Вознаграждение за обработку поручения об акцепте оферты	2 000,00 руб. за одно Поручение	2 000,00 руб. за одно Поручение	В дату приема Поручения
5.6	Услуги по совершению сделок РЕПО на биржевом и внебиржевом рынках	По согласованию сторон	По согласованию сторон	Дата заключения сделки (Т), <i>кроме РЕПО с открытой датой</i> , но, в любом случае, не позднее даты оплаты по первой части сделки РЕПО.  Дата исполнения второй части – для сделок РЕПО с открытой датой
5.7	Услуги по совершению сделок купли-продажи Ценных бумаг в ТС ИТП и на внебиржевом рынке	Процент (%) от суммы каждой сделки <sup>1</sup> , но не менее 1 500,00 руб. за каждую сделку.  Размер процента (%) устанавливается по согласованию сторон	Процент (%) от суммы каждой сделки <sup>1</sup> , но не менее 1 500,00 руб. за каждую сделку.  Размер процента (%) устанавливается по согласованию сторон	Дата заключения сделки (Т), но, в любом случае, не позднее даты оплаты по сделке
5.8	Предоставление Клиентам услуг интернет-торговли с использованием ИТС QUIK:			
	Фиксированная плата за подключение ИТС QUIK	Плата не взимается	Плата не взимается	–

	Абонентская плата за пользование ИТС QUIK (в зависимости от количества лицензий):			
	с 1-й по 29-ю лицензию	Плата не взимается	Плата не взимается	–
	с 30-й лицензии	350,00 руб. за каждую лицензию	350,00 руб. за каждую лицензию	Первый рабочий день месяца, следующего за отчетным <sup>4</sup>
5.9	Предоставление Клиентам отчетов, справок и прочих документов:	Плата не взимается	Плата не взимается	–
	– при выдаче отчета об операциях Клиента	Плата не взимается	Плата не взимается	–
	– при выдаче справки о доходах физического лица за год	Плата не взимается	Плата не взимается	–
	– при выдаче копий отчетов об операциях Клиента, копий справок о доходах физического лица за год и прочих документов	Плата не взимается	Плата не взимается	–
5.10	Услуги по открытию и ведению отдельного Специального торгового счета			
	– открытие отдельного Специального торгового счета	10 000,00 рублей	10 000,00 рублей	Единоразово в дату открытия торгового счета
	– ведение отдельного Специального торгового счета	5 000,00 рублей	5 000,00 рублей	Первый рабочий день месяца, следующего за отчетным
5.11	Услуги по совершению сделок с Иностранными паями иностранного инвестиционного фонда на внебиржевом рынке	0,75 % от суммы сделки <sup>5</sup>	0,75 % от суммы сделки <sup>5</sup>	Даты оплаты по сделке <sup>5</sup>

<sup>1</sup> Размер комиссионного вознаграждения рассчитывается как процент от суммы каждой фактически совершенной сделки купли-продажи Ценных бумаг. Под суммой сделки понимается стоимость Ценных бумаг по сделке без учета накопленного купонного дохода. Если сумма сделки выражена в иностранной валюте, расчет вознаграждения осуществляется в рублях по курсу Банка России, действующему на дату заключения сделки (Т).

<sup>2</sup> Взимается независимо от наличия в течение календарного месяца фактически совершенных сделок.

<sup>3</sup> Размер комиссионного вознаграждения рассчитывается как процент от суммы каждой фактически совершенной сделки купли-продажи иностранной валюты (в том числе сделки СВОП). Под суммой сделки понимается сумма сделки в сопряженной валюте. Если сопряженной валютой является иностранная валюта, расчет вознаграждения осуществляется в рублях по курсу Банка России, действующему на дату заключения сделки (Т).

<sup>4</sup> Если возможность использования системы ИТС QUIK предоставлена Клиенту в течение отчетного месяца, абонентская плата удерживается в полном объеме.

<sup>5</sup> Если сумма сделки выражена в иностранной валюте, расчет вознаграждения осуществляется в рублях по курсу Банка России, действующему на дату заключения сделки (Т).

**УВЕДОМЛЕНИЕ  
о зачислении / списании ценных бумаг**

от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Уникальный идентификационный номер \_\_\_\_\_

Клиент: \_\_\_\_\_  
(наименование / ФИО)

Уникальный код Субклиента\* \_\_\_\_\_

Субклиент\* \_\_\_\_\_  
(ФИО / наименование)

Соглашение № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Уведомляем ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» о совершении операций с ценными бумагами в Специализированном депозитарии \_\_\_\_\_ по торговому разделу счета депо \_\_\_\_\_.

**Вид операции:**

- ЗАЧИСЛЕНИЕ
- СПИСАНИЕ
- ПЕРЕВОД
- ПЕРЕМЕЩЕНИЕ

Наименование эмитента ценной бумаги	Наименование ценной бумаги (вид, категория (тип), выпуск, транш, серия)	Государственный регистрационный номер / ISIN	Количество ценных бумаг, шт.

**Копию выписки со счета депо в Специализированном депозитарии прилагаем.**

Подпись Клиента \_\_\_\_\_ (ФИО)

МП

**Для служебных отметок:**

**Принято к исполнению**

вход. № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Время \_\_\_\_ час. \_\_\_\_ мин.

ФИО уполномоченного сотрудника, подпись \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

\*Заполняется для Клиента-Субброкера.

Приложение 17  
к Порядку обслуживания клиентов  
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ  
БАНК» на финансовых рынках

**УВЕДОМЛЕНИЕ**  
**о назначении оператором счета депо в специализированном депозитарии**

В соответствии с условиями Порядка обслуживания клиентов ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на финансовых рынках в рамках Соглашения от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_ сообщаем о намерении

*(наименование клиента)*

назначить вас оператором счета депо в специализированном депозитарии.

Наименование специализированного депозитария \_\_\_\_\_

Реквизиты специализированного депозитария \_\_\_\_\_

Место нахождения \_\_\_\_\_

ОГРН / ИНН \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

Почтовый адрес \_\_\_\_\_

К/с \_\_\_\_\_

Телефон \_\_\_\_\_

Подпись: \_\_\_\_\_

*подпись*

*ФИО*

*МП*

**Для служебных отметок:**

**Принято к исполнению**

**Принято к исполнению**

вход. № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Время \_\_\_\_\_ час. \_\_\_\_\_ мин.

ФИО уполномоченного сотрудника, подпись \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

**Отчет по сделкам и операциям на финансовых рынках, совершенным в интересах клиента за период  
с ДД1.ММ1.ГГГГ1 по ДД2.ММ2.ГГГГ2**

**Дата составления отчета ДД.ММ.ГГГГ**

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

Клиент

Индивидуальный номер клиента

Соглашение № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ г.

Лицевой счет \_\_\_\_\_

Информация о денежных средствах:

<b>Входящий остаток по счету, всего, вал.</b>	
<b>Информация о денежных средствах в ТС</b>	
Входящий остаток, вал.	
<Наименование операции>	
Сальдо расчетов	
Исходящий остаток, вал.	
В том числе по Субклиентам*:	
<Код Субклиента>	
<b>Сальдо расчетов по счету, всего, вал.</b>	
<b>Исходящий остаток по счету, всего, вал.</b>	
<b>Задолженность по расчетам с Банком, вал.</b>	

Информация об изменениях расчетных параметров по сделкам РЕПО в результате выплаты купона или компенсационного взноса

Дата изменения сделки	Дата заключения сделки	Код Субклиента*	№ сделки (ТС/ВУ)	Наименование ценной бумаги	Рег. № ценной бумаги / ISIN	Компенсационный взнос ("+" - зачисление; "-" - списание); денежными средствами (ДС) / ценными бумагами (ЦБ)	Купон по сделке РЕПО, уменьшающий 2-ю часть	Сумма всего с НКД 2 ч. в валюте сделки	Валюта сделки / Валюта расчетов	Применимый курс
-----------------------------	------------------------------	--------------------	------------------------	----------------------------------	--------------------------------------	--	---	---	--	--------------------







Иначе данные указываются в таблице:

Наименование ценной бумаги	Рег. № ценной бумаги / ISIN	Остаток на начало дня, шт.	Текущие списания / зачисления		Остаток на конец дня, шт.
			Приход, шт.	Расход, шт.	

Отчет о движении Срочных контрактов:

Вид срочной сделки (фьючерсный контракт / опцион)	Наименование (обозначение) фьючерсного контракта / опциона	Остаток на начало дня, шт.	Текущие списания / зачисления		Остаток на конец дня, шт.
			Приход, шт.	Расход, шт.	

Незавершенные сделки купли-продажи ценных бумаг:

Дата заключения	Код Субкlientа*	Торговая система (ТС) / Режим торгов	Номер сделки в ТС	Направление сделки	Время заключения	Наименование ценной бумаги	Рег. № ценной бумаги / ISIN	Количество ЦБ, шт.	Цена (для облиг. - %)	Валюта сделки / Валюта расчетов	Сумма НКД, валюта сделки	Сумма всего с НКД, валюта сделки	Плановая дата исполнения		Примечание: контрагент по сделке	Курс сделки	Примечание	
													Оплата	Поставка				

Незавершенные Срочные сделки:

Код Субкlientа*	Торговая система (ТС) / Режим торгов	Направление сделки	Вид срочной сделки (фьючерсный контракт / опцион)	Наименование (обозначение) фьючерсного контракта / опциона	Количество фьючерсных контрактов / опционов	Цена** одного фьючерсного контракта / цена исполнения по опциону (вал.)	Размер премии по опциону (вал.)	Сумма сделки / Сумма ГО, вал.	Курс сделки	Дата исполнения	Примечание: контрагент по сделке

Незавершенные сделки купли-продажи иностранной валюты:

Код Субкlientа*	Торговая система (ТС) / Режим торгов	Номер сделки в ТС	Направление сделки в отношении инструмента	Дата / Время заключения	Инструмент	Код валюты покупки	Сумма покупки	Курс сделки	Код валюты продажи	Сумма продажи	Плановая дата исполнения		Примечание: контрагент по сделке	Курс сделки
											Оплата	Поставка		

Незавершенные сделки СВОП:

Код Субкlientа*	Торговая система (ТС) / Режим торгов	Номер сделки в ТС	Направление сделки в отношении инструмента	Дата / Время заключения	Инструмент	1 часть сделки						2 часть сделки						Срок сделки, дней	Примечание: контрагент по сделке	Статус сделки			
						Код валюты покупки	Сумма покупки	Курс сделки	Код валюты продажи	Сумма продажи	Дата покупки валюты (план / факт)	Дата продажи валюты (план / факт)	Код валюты покупки	Сумма покупки	Курс сделки	Код валюты продажи	Сумма продажи				Дата покупки валюты (план / факт)	Дата продажи валюты (план / факт)	

## Незавершенные сделки РЕПО:

Дата заключения	Код Субклиента*	Торговая система (ТС) / Режим торгов	Номер сделки в ТС	Направление сделки	Время заключения	Наименование ценной бумаги	Рег. № ценной бумаги / ISIN	Количество ЦБ, шт.	1 часть сделки			2 часть сделки			Валюта сделки / Валюта расчетов	Ставка РЕПО, %	Срок РЕПО, дней	Дата исполнения 1 часть		Дата исполнения 2 часть		
									Цена (для облиг. - %)	Сумма НКД, валюта сделки	Сумма всего с НКД 1-й ч., валюта сделки	Цена (для облиг. - %)	Сумма НКД, валюта сделки	Сумма всего с НКД 2-й ч., валюта сделки				Оплата (план / факт)	Поставка (план / факт)	Оплата (план / факт)	Поставка (план / факт)	

Статус сделки	Примечание: контрагент по сделке	Курс сделки 1-й ч. / Курс сделки 2-й ч.	Примечание

## Требования / обязательства по незавершенным сделкам / операциям (плановые остатки) на конец ДД2.ММ2.ГГГГ2

Код Субклиента*	Наименование актива (денежные средства / ценная бумага)	Наименование ценной бумаги / код валюты денежных средств	Рег. № ценной бумаги / ISIN	Плановая дата	Остаток на начало плановой даты, шт.	Списания / зачисления в плановую дату		Остаток на конец плановой даты, шт.
						Приход, шт.	Расход, шт.	

\* Данные заполняются только для Клиента-Субброкера.

\*\* Указывается Расчетная цена в пунктах на дату отчета.

Сотрудник, уполномоченный на подписание отчета \_\_\_\_\_ (ФИО)

Сотрудник, ответственный за ведение внутреннего учета \_\_\_\_\_ (ФИО)

## **Политика совершения торговых операций за счет Клиентов на лучших условиях**

### **1. Общие положения**

1.1. Настоящая Политика определяет общие принципы, которыми руководствуется Банк, исполняя Поручения Клиентов на сделки с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами и совершая торговые операции за счет Клиентов на лучших условиях.

1.2. Целью настоящей Политики является совершение торговых операций в торговых системах и на внебиржевом рынке (в том числе при исполнении Поручения путем заключения сделки с другим клиентом Банка).

1.3. Настоящая Политика не распространяется на следующие Поручения Клиентов:

– Поручения эмитентов Ценных бумаг, связанные с размещением и/или выкупом собственных ценных бумаг;

– Поручения 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;

– Поручения, поданные Клиентами в ТС самостоятельно;

– Поручения, содержащие:

цену финансового инструмента; и/или

наименование Торговой системы или внебиржевого рынка; и/или

наименование Контрагента по сделке.

### **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 на внебиржевом рынке (в том числе при исполнении Поручения путем заключения сделки с другим клиентом Банка).

2.2. В целях исполнения п. 2.1 настоящей 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 Поручения;

г) возможность исполнения Поручения в полном объеме;

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

е) возможность совершения сделки в период времени, указанный в Поручении;

ж) иная информация, имеющая значение для наилучшего исполнения Поручения Клиента.

2.3. Условия, указанные в п. 2.2 настоящей 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 настоящей Политики осуществляется Банком с учетом:

а) условий Порядка обслуживания Клиентов Банка на финансовых рынках;

б) категории Клиента (квалифицированный инвестор в силу закона, инвестор, признанный квалифицированным, или неквалифицированный инвестор);

в) условий Поручения Клиента, включая особые условия, если такие условия содержатся в Поручении;

г) характеристик Финансового актива, являющегося предметом Поручения Клиента;

д) торговых характеристик места исполнения Поручения Клиента или контрагента, через которого осуществляется исполнение Поручения;

е) возможных ограничений, конкретных обстоятельств и/или сложившейся практики совершения Сделок на финансовом рынке на момент подачи Поручения Клиента и/или заключения сделки.

2.5. Банк вправе самостоятельно определить приоритетность условий, предусмотренных п. 2.2 настоящей 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 активов, являющихся предметом поручения.

2.6. Требование, установленное п. 2.1 настоящей 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 Соглашения 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;

– в отношении условий исполнения Поручений, предусмотренных Порядком обслуживания Клиентов Банка на финансовых рынках и/или конкретным Поручением Клиента.

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 целью достичь наилучшего возможного результата исполнения Поручений Клиента. Если Клиент требует, чтобы Поручение исполнялось определенным конкретным образом, то он должен четко выразить свой желаемый способ (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 презюмируется, а указанные в п. 2.1 настоящей Политики требования считаются соблюденными Банком, если:

а) такое исполнение осуществляется на торгах организатора торговли на основе заявок на покупку и заявок на продажу Ценных бумаг или на заключение договора РЕПО 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;

в) сделка на основе заявок на покупку и заявок на продажу финансовых инструментов совершена Клиентом путем самостоятельного выставления заявок на покупку и заявок на продажу финансовых инструментов с использованием электронных систем, предоставленных Банком и позволяющих передавать указанные заявки от Клиента к Организатору торгов;

г) Поручение Клиента на совершение сделки содержит заранее определенную цену или однозначный порядок определения цены.

2.9. Банк не принимает к исполнению длящиеся Поручения, не содержащие конкретных указаний Клиента и фактически направленные на осуществление Банком управления имуществом Клиента. При этом под длящимся Поручением понимается Поручение, предусматривающее возможность неоднократного его исполнения при наступлении условий, предусмотренных поручением и/или Соглашением.

2.10. Длящееся Поручение на предоставление Банком за счет Клиента займа Ценных бумаг (или на совершение аналогичных по их экономическому содержанию сделок) допускается при условии, что Банк одновременно выступает стороной по такой сделке, действуя за счет заемщика, либо принимает на себя ручательство за исполнение заемщиком такой сделки.

2.11. В случае если интересы Клиента или иные обстоятельства вынуждают Банк отступить от принципа совершения торговых операций за счет Клиента на лучших условиях, Банк по требованию Клиента, СРО НФА обязан предоставить разъяснения 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 настоящую Политику производится Банком в одностороннем порядке с учетом требования законодательства Российской Федерации, Базовых стандартов, внутренних стандартов СРО НФА.

**Правила  
обслуживания клиентов ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»  
с использованием ИТС QUIK**

**1. Введение**

1.1. В настоящих Правилах используются следующие основные понятия и условные обозначения:

Актуальный список аннулированных (отозванных) сертификатов – список аннулированных (отозванных) сертификатов, являющийся последним изданным Удостоверяющим центром на данный момент времени и действующим;

Аутентификация – проверка соответствия источника информации или самой информации предъявленным идентификаторам и определение их подлинности;

Банк – ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»;

Владелец открытого ключа QUIK – физическое лицо, на имя которого выдан сертификат ключа и которое владеет закрытым и открытым ключами, однозначно соответствующими друг другу и позволяющими проводить аутентификацию Клиента;

Владелец сертификата ключа проверки ЭП (Владелец ключа ЭП) – физическое лицо, на имя которого Удостоверяющим центром выдан сертификат ключа проверки ЭП, наделенное правом подписи электронных документов электронной подписью для последующей передачи с использованием ИТС QUIK и владеющее соответствующим Закрытым ключом ЭП, позволяющим создавать ЭП в электронных документах (подписывать электронные документы);

Второй фактор аутентификации – процедура проверки Клиента посредством ввода Пароля доступа, полученного в виде сообщения по электронной почте или через сервис Google Authenticator. Является вторым этапом идентификации Клиента (после ввода Логина и Пароля) при входе в ИТС QUIK;

Дистрибутивный пакет – программное обеспечение, включающее в себя:  
базовое Рабочее место Клиента в ИТС QUIK

или

Криптографическую библиотеку «КриптоПро CSP»;

Договор – договор об обмене электронными документами в ИТС QUIK, заключенный между Банком и Клиентом путем присоединения Клиента к настоящим Правилам;

Документация ИТС / Руководство пользователя – описание набора функциональных возможностей, предоставляемых ИТС QUIK, размещенное на сайте разработчика ИТС QUIK. Клиент обязан самостоятельно ознакомиться с Документацией ИТС QUIK до начала использования ИТС QUIK, а также периодически отслеживать изменения, внесенные в Документацию ИТС QUIK, в течение срока действия Договора;

Закрытый ключ QUIK (secring) – уникальная последовательность символов, известная только Клиенту и предназначенная для дешифрования потока передаваемых в ИТС QUIK данных Клиентом. Закрытому ключу QUIK однозначно соответствует парный ему открытый ключ QUIK; дешифрование кода без знания Закрытого ключа QUIK (secring) неосуществимо; выступает в качестве ключа простой электронной подписи;

Закрытый ключ ЭП – уникальная последовательность символов, известная только владельцу Сертификата Ключа проверки ЭП и предназначенная для создания ЭП в электронном документе с использованием средств ЭП (используется применительно к Квалифицированной ЭП);

Заявление – для целей настоящих Правил любое Заявление, предусмотренное Порядком и передаваемое Клиентом в Банк посредством ИТС QUIK;

Идентификатор Клиента – натуральное число (комбинация цифр), однозначно выделяющее (идентифицирующее) Клиента среди других клиентов Банка;

идентификация – процесс распознавания определенных субъектов или объектов ИТС QUIK с помощью уникальных, воспроизводимых указанной системой параметров (имен, паролей или ключей);

Идентификация Клиента – определение Банком личности Клиента по предъявленному им

Идентификатору;

Интернет-сайт разработчика ПО (Сайт разработчика) – [www.arqatech.com](http://www.arqatech.com);

информационно-торговая система QUIK (ИТС QUIK) – совокупность программных средств, позволяющих Клиенту в режиме реального времени через сеть Интернет наблюдать за ходом биржевых торгов в торговой системе, подавать Банку Поручения Клиента, Сообщения (в том числе заявления и т. д.), получать от Банка Сообщения информационного и уведомительного характера в порядке, предусмотренном настоящими Правилами;

Квалифицированная электронная подпись (Квалифицированная ЭП) – электронная подпись, которая соответствует всем признакам усиленной квалифицированной ЭП, предусмотренным Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», а именно:

1) получена в результате криптографического преобразования информации с использованием Закрытого ключа ЭП;

2) позволяет определить лицо, подписавшее электронный документ;

3) позволяет обнаружить факт внесения изменений в электронный документ после момента его подписания;

4) создается с использованием средств электронной подписи;

5) ключ проверки электронной подписи указан в Сертификате ключа проверки ЭП;

6) для создания и проверки электронной подписи используются сертифицированные средства электронной подписи, произведенные ООО «КРИПТО-ПРО» и сертифицированные ФСБ России;

7) иные признаки в соответствии с требованиями действующего законодательства;

Ключ проверки электронной подписи – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом электронной подписи и предназначенная для проверки подлинности электронной подписи (далее – проверка электронной подписи);

ключевая информация – совокупность Закрытого ключа ЭП и Закрытого ключа QUIK, принадлежащих Клиенту и находящихся на Ключевых носителях;

Ключевой носитель – физический носитель, предназначенный для размещения на нем ключевой информации. Должен использоваться токен с неизвлекаемой памятью (например, eToken, ruToken) либо иной носитель ключей. При этом в случае использования иного носителя ключей Клиент принимает и самостоятельно обрабатывает все риски, связанные с компрометацией хранимой ключевой информации;

Ключ простой электронной подписи – Закрытый ключ QUIK (secring), известный только Клиенту, использование которого при направлении Поручений позволяет однозначно идентифицировать отправителя и автора электронного документа;

Компрометация (Компрометация ключевой информации или Пароля) – утрата доверия к тому, что используемая ключевая информация или Пароль известны только Уполномоченным представителям Клиента;

Лицензии на право эксплуатации СКЗИ – разрешительные документы, дающие право на выполнение действий, предусмотренных законодательством Российской Федерации в области использования сертифицированных криптографических средств защиты информации;

Логин – имя Клиента или последовательность символов, установленная Клиентом, которая служит средством аутентификации Клиента при подключении к ИТС QUIK и является подстроками открытой части ключа в файле `pubring.txk` и закрытой части ключа в файле `secring.txk`;

Мобильная версия QUIK X – пользовательское приложение, работающее на мобильных устройствах под управлением операционной системы IOS или Android;

Несанкционированный доступ – доступ к информации или функциям ИТС QUIK лицами, не имеющими на это полномочий, например, в случае наступления события Компрометации;

Открытый ключ QUIK (pubring) – уникальная последовательность символов, соответствующая Закрытому ключу QUIK (secring), доступная обеим Сторонам и предназначенная для шифрования передаваемых данных и аутентификации Клиента. Открытый ключ QUIK может быть доступен широкому кругу лиц, при этом конфиденциальность Закрытого ключа QUIK не нарушается;

Пароль – последовательность символов, установленная Клиентом, которая служит средством защиты Закрытого ключа QUIK (secring) и используется для аутентификации Клиента при подключении к ИТС QUIK в дополнение к Логину;

Пароль доступа – цифровой код, действующий только для одного сеанса аутентификации. Действие такого пароля ограничено определенным промежутком времени, заданным Банком;

Пин-код – последовательность символов, установленная Клиентом, которая служит ключом Простой электронной подписи при использовании Мобильной версии QUIK X и ПО WebQUIK и



используется для аутентификации Клиента при подключении к ИТС QUIK;

Подлинность электронной подписи в электронном документе – положительный результат проверки соответствующим сертифицированным средством электронной подписи с использованием сертификата ключа проверки электронной подписи или Открытого ключа QUIK принадлежности электронной подписи в электронном документе владельцу сертификата ключа проверки электронной подписи Открытого ключа QUIK и отсутствия искажений в подписанном данной электронной подписью электронном документе;

Поручение – распоряжение Клиента, переданное в Банк с использованием ИТС QUIK, на совершение сделок (операций) в соответствии с Соглашением о предоставлении услуг на финансовых рынках путем присоединения к Порядку;

Порядок – Порядок обслуживания клиентов ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на финансовых рынках, утвержденный приказом по Банку;

Правообладатель – Общество с ограниченной ответственностью «АРКА Текнолоджиз» (ОГРН 1155476002714);

Простая электронная подпись (Простая ЭП, ПЭП) – совокупность информации, позволяющая однозначно идентифицировать отправителя и автора электронного документа (Клиента), состоящая из идентификатора Рабочего места Клиента в ИТС QUIK (UID), Логина и Пароля и Открытого ключа QUIK (pubring) ключей или связки Логина и Пароля (WebQUIK, Мобильные версии QUIK X), используемых при аутентификации пользователя и последующей отправке данных;

ПО QUIK – программный комплекс для организации доступа к биржевым торгам, к функциям которого относится получение участником торгов биржевой информации, а также информации о собственных заявках и сделках в режиме реального времени;

ПО ИТС QUIK – рабочее место пользователя, является основным универсальным пользовательским приложением программного комплекса для торговли на биржевых рынках и доступа к рыночной информации;

ПО WebQUIK – программное обеспечение (торговый терминал, рабочее место), предоставляющее доступ к торгам и рыночной информации и работающее в окне любого популярного браузера под управлением разных операционных систем;

Рабочее место Клиента – совокупность программно-технических средств, позволяющая Клиенту установить и использовать ИТС QUIK в соответствии с функциональными возможностями. Объем информации, предоставляемый Банком на Рабочее место Клиента, определяется Банком по своему усмотрению с учетом обеспечения возможности подачи Банку Поручений Клиента и технических возможностей используемого Банком оборудования и каналов связи. Тип Рабочего места Клиента устанавливается на основании заключенного договора об использовании ИТС QUIK;

Руководство пользователя ПО – документ, разработанный Правообладателем и опубликованный на Сайте разработчика;

Сертификат ключа проверки ЭП (СКП) – электронный документ или документ на бумажном носителе, созданный аккредитованным Минкомсвязи России Удостоверяющим центром и подтверждающий принадлежность ключа проверки электронной подписи Владелец сертификата ключа проверки ЭП;

Серверная часть ПО (Сервер ПО) – совокупность программно-технических средств, включающих ПО, необходимая для исполнения Банком своих обязанностей перед Клиентом в рамках настоящих Правил;

Сообщения – для целей настоящих Правил любые документы и все типы сообщений, направляемые Банком или Клиентом друг другу в процессе проведения операций в рамках Порядка посредством ИТС QUIK, в том числе любое Поручение, Заявление, направленное посредством ИТС QUIK;

Список аннулированных (отозванных) сертификатов (САС) – электронный документ с электронной подписью уполномоченного лица Удостоверяющего центра, включающий в себя список серийных номеров сертификатов ключей ЭП, которые на момент времени формирования списка аннулированных сертификатов были отозваны;

Средства криптографической защиты информации (СКЗИ) – совокупность программно-технических средств, обеспечивающих применение ЭП и шифрования при организации электронного документооборота;

торговая система (ТС) – площадки для заключения и исполнения сделок с Ценными бумагами / Валютными инструментами или Срочных сделок в соответствии с определенными установленными процедурами, зафиксированными в Правилах ТС или иных нормативных документах, обязательных или рекомендуемых для исполнения всеми участниками ТС;

Транзакция – операция, совершаемая Клиентом в ИТС QUIK в процессе подключения к серверу, хранящаяся в электронном виде на сервере Банка;

Удостоверяющий центр – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель либо государственный орган или орган местного самоуправления, аккредитованные Минкомсвязи России, осуществляющие функции по созданию и выдаче квалифицированных сертификатов ключей проверки ЭП, а также иные функции, предусмотренные Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи». Порядок работы Удостоверяющего центра устанавливается документами Удостоверяющего центра;

Уникальный идентификатор терминала, или Unique ID (UID) – уникальный номер терминала ИТС QUIK, зарегистрированный Банком на определенного пользователя (Клиента) в момент предоставления технического доступа к ПО;

Уполномоченное лицо Банка – работник Банка, уполномоченный выполнять действия, предусмотренные настоящими Правилами, от имени Банка;

Уполномоченный представитель Клиента – физическое лицо, имеющее в соответствии с законом либо на основании надлежащим образом оформленных доверенностей полномочия на совершение от имени Клиента действий, предусмотренных настоящими Правилами. Во всех случаях, даже когда это не обозначено прямо в тексте настоящих Правил, любые действия от имени Клиента могут осуществлять только Уполномоченные представители;

электронный документ (ЭД) – документ, информация в котором представлена в электронно-цифровой форме, а ее целостность, неизменность и авторство удостоверены путем Идентификации и Аутентификации Клиента, а также проставления Квалифицированной или Простой электронной подписи;

электронная подпись (ЭП) – информация в электронной форме, которая присоединена к электронному документу (подписываемому документу) и используется для определения лица, подписывающего информацию. Виды электронных подписей, применимых в рамках настоящих Правил:

– Квалифицированная электронная подпись (Квалифицированная ЭП/КЭП);

– Простая электронная подпись (Простая ЭП/ПЭП);

Google Authenticator – приложение для двухэтапной аутентификации, устанавливается на смартфонах Apple, мобильных устройствах под управлением ОС Android.

Прочие термины, используемые в настоящих Правилах, понимаются в соответствии с законодательством Российской Федерации, Порядком и обычаями делового оборота.

## 1.2. Область применения настоящих Правил

1.2.1. Настоящие Правила являются соглашением между ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Банк) и Клиентом (далее – Стороны), налагающим обязательства на взаимодействующие Стороны, а также средством официального уведомления и информирования Сторон о взаимоотношениях, возникающих в процессе взаимодействия. Настоящие Правила являются неотъемлемой частью Порядка.

1.2.2. Настоящие Правила регламентируют процедуры обмена Сообщениями и обеспечения технического доступа к информационно-торговой системе QUIK, а также регулируют взаимоотношения Клиента и Банка при оказании Банком услуг:

– по предоставлению Клиенту технического доступа к информационно-торговой системе QUIK с использованием подключенного через канал связи (посредством сети Интернет) Рабочего места Клиента, позволяющего Клиенту в режиме реального времени наблюдать за ходом торгов в ТС, а также передавать Банку Поручения и/или осуществлять обмен с Банком иными электронными документами и Сообщениями, действуя в рамках Соглашения к Порядку обслуживания клиентов ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на финансовых рынках (далее – Соглашение), заключенного между Банком и Клиентом;

– по предоставлению дополнительной информации посредством информационно-торговой системы QUIK. Под дополнительной информацией для целей настоящих Правил понимается предоставление Клиенту доступа к дополнительному массиву финансово-экономической информации справочного, аналитического и/или новостного характера. Предоставление дополнительной информации является вспомогательной услугой и отдельно от предоставления Клиентам технического доступа к информационно-торговой системе QUIK не оказывается.

Указанные выше услуги являются дополнительными, связанными с оказанием Клиенту услуг по Соглашению, и отдельно от Соглашения не предоставляются.

Указанные в настоящих Правилах услуги не являются обязательными, и Клиент

самостоятельно принимает решение о необходимости получения перечисленных услуг в рамках Соглашения путем направления в Банк соответствующего Заявления о присоединении.

Банк предоставляет дополнительные услуги при наличии технической возможности.

В рамках настоящих Правил Банк предлагает для использования Клиентом следующее программное обеспечение (ПО):

- информационно-торговая система QUIK (ИТС QUIK);
- WebQUIK;
- Мобильная версия QUIK X.

Доступ к ПО WebQUIK и Мобильной версии QUIK X может быть предоставлен Клиенту только после получения уведомления от Банка о готовности предоставить соответствующую услугу.

## **2. Общие положения**

2.1. Настоящие Правила являются стандартной формой договора присоединения, утвержденной Банком. Приложения к настоящим Правилам являются их неотъемлемой частью. Количество и содержание приложений к настоящим Правилам не является окончательным и может быть изменено и/или дополнено Банком в одностороннем порядке с соблюдением условий, установленных настоящими Правилами.

2.2. Заключение договора об использовании ИТС QUIK (далее – Договор) на условиях настоящих Правил осуществляется путем присоединения к условиям (акцепта) настоящих Правил в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации (ГК РФ).

Для заключения Договора заинтересованные лица должны представить в Банк Заявление о присоединении к Порядку обслуживания клиентов ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на финансовых рынках по форме приложений 1 (б), 1 (г) к Порядку, выражающих согласие Клиента на заключение Договора.

2.3. Настоящие Правила размещены в сети Интернет на сайте Банка [www.mkb.ru](http://www.mkb.ru), при этом такое размещение не является в смысле ст. 426 ГК РФ публичным предложением (офертой) Банка заключить Договор.

Заключение Договора возможно только при условии заключения между Клиентом и Банком Соглашения о предоставлении услуг на финансовых рынках путем присоединения к Порядку обслуживания клиентов ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на финансовых рынках (далее – Соглашение).

2.4. Договор считается заключенным с момента регистрации Банком Заявления о присоединении, указанного в п. 2.2 настоящих Правил.

2.5. Клиенты, заключившие Договор, пользуются правами и принимают на себя обязательства, предусмотренные настоящими Правилами, равно как и Банк пользуется правами и принимает на себя обязательства, предусмотренные настоящими Правилами, в полном объеме.

2.6. Настоящие Правила устанавливают особенности взаимодействия Сторон посредством ИТС QUIK в дополнение к обычным способам взаимодействия Сторон по Соглашению и не отменяют и не заменяют последние.

2.7. В случае невозможности осуществления взаимодействия Сторон посредством ИТС QUIK по каким-либо, в том числе техническим, причинам или по причине ограничения Банком доступа Клиента к ИТС QUIK взаимодействие Сторон должно осуществляться способами, предусмотренными Порядком, без ущерба для взаимоотношений Сторон.

2.8. Во всех случаях, когда в настоящих Правилах прямо не установлено иное, положения Порядка распространяются на случаи взаимодействия Сторон посредством ИТС QUIK без ограничений и с учетом положений настоящих Правил.

2.9. Все взаиморасчеты Сторон, связанные с оказанием Банком Клиенту дополнительных услуг в объеме, определенном в настоящих Правилах, регулируются положениями Порядка.

2.10. Операции, осуществляемые в рамках настоящих Правил, отражаются в учете на общих основаниях и включаются в общую отчетность, предоставляемую Клиенту в соответствии с положениями Порядка.

2.11. Для обеспечения безопасности электронного документооборота в ИТС QUIK Поручения, поданные Клиентом с помощью ИТС QUIK, подписываются:

2.11.1. Аналогом собственноручной подписи отправителя – Квалифицированной ЭП владельца СКП.

или

2.11.2. Аналогом собственноручной подписи отправителя – Простой ЭП, содержащей средства для защиты передаваемой информации по телекоммуникационным каналам и метод

аутентификации Клиента в ИТС QUIK с использованием Открытого ключа (pubring) и Закрытого ключа (secring), Логина и Пароля, а также дополнительного Пароля доступа в качестве средства подтверждения авторства и подлинности передаваемых Банку электронных документов.

Стороны признают, что получение электронного документа, подписанного ПЭП в порядке, установленном настоящими Правилами, эквивалентно получению подписанного собственноручной подписью соответствующей Стороны документа на бумажном носителе, оформленного в соответствии с Порядком.

Стороны признают, что применение Ключей ПЭП, Логина и Пароля Клиента при отправке электронных документов Банку обеспечивает достаточную защиту электронных документов, передаваемых с использованием ИТС QUIK, от несанкционированного доступа и рассматривается Сторонами как использование аналога собственноручной подписи Клиента в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи». Ни одна из Сторон не вправе оспаривать факт совершения, действительность или условия сделки только на том основании, что она была заключена с использованием или на основании электронных документов в соответствии с условиями настоящих Правил.

Поручения Клиента, созданные и/или переданные в соответствии с условиями настоящих Правил, безусловно признаются Клиентом и Банком в качестве документов, удостоверяющих факт подачи Поручений в соответствии с Порядком, и могут быть использованы в качестве достаточного доказательства при решении споров в суде.

2.12. Клиент безусловно подтверждает полномочия лиц, осуществляющих действия от имени Клиента в рамках настоящих Правил и/или направляющих Банку любой документ и/или Сообщение (включая Поручения Клиента) посредством ИТС QUIK.

2.13. Клиент обязуется:

– обеспечить доступ к системе ИТС QUIK (включая Рабочее место Клиента, Закрытый ключ QUIK и Закрытый ключ ЭП, если применимо) исключительно лицам, которые уполномочены выполнять от имени Клиента действия, предусмотренные настоящими Правилами, а также направлять в Банк любой документ и/или Сообщение (включая Поручения) посредством ИТС QUIK;

– обеспечить невозможность доступа неуполномоченных лиц к ИТС QUIK (включая Рабочее место Клиента, Закрытый ключ QUIK и Закрытый ключ ЭП, если применимо);

– возместить Банку все убытки, связанные с невыполнением вышеуказанных обязательств.

2.14. Каждая Сторона настоящим соглашается с тем, что факт:

– доступа какого-либо лица к ИТС QUIK посредством аутентификации в ИТС QUIK с использованием Ключей аутентификации, Логина и Пароля, Пароля доступа (в зависимости от вида ЭП)

или

– направления таким лицом документа и/или Сообщения с использованием ИТС QUIK является неоспоримым свидетельством полномочий такого лица на осуществление действий от имени Клиента, предусмотренных в Порядке и настоящих Правилах, независимо от того, получила ли другая Сторона доверенность или иной документ, подтверждающий полномочия такого лица.

2.15. Информация по установке и запуску программного обеспечения QUIK в части, не зафиксированной настоящими Правилами, публикуется на сайте Банка в сети Интернет [www.mkb.ru](http://www.mkb.ru).

2.16. Стороны признают, что инициатором сеансов связи является Клиент. Банк не несет ответственности за неисполнение или просрочку исполнения Поручений Клиента, если таковые произошли из-за отсутствия инициативы Клиента в установлении сеанса связи с Банком.

2.17. Консультации по вопросам технической поддержки ПО QUIK Банк осуществляет по телефону (495) 601-99-34 по рабочим дням с 09:30 до 19:00.

### **3. Общее описание взаимодействия Сторон**

#### **3.1. Общие положения**

3.1.1. При оказании услуг в рамках настоящих Правил Банк не является разработчиком ИТС QUIK, используемой для этих целей, не предоставляет Клиентам услуги по доступу в сеть Интернет, не выполняет функций организатора сети.

3.1.2. Исключительные права на ИТС QUIK и на все программные составляющие указанной системы принадлежат Правообладателю.

3.1.3. Услуги, предоставляемые в рамках настоящих Правил, оказываются Банком на основании договоров, заключенных Банком с разработчиком (ами) ИТС QUIK, провайдером (ами) услуг доступа к сети Интернет.

3.1.4. Банк не гарантирует и не несет ответственности перед Клиентом за правильность работы вышеуказанного программного обеспечения и не несет ответственности за возникновение у Клиента убытков (в виде реального ущерба, упущенной выгоды), косвенных убытков, иных материальных потерь, наступление которых было вызвано неправильностью работы ПО, неполадками в работе ПО.

Банк не несет ответственности за неполадки в работе ПО и за их устранение. Банк обязуется, тем не менее, предпринять по просьбе Клиента и за его счет разумные усилия для содействия организации технической поддержки ПО силами Правообладателя.

3.1.5. Использование Клиентом ИТС QUIK не требует получения Клиентом каких-либо лицензий.

В соответствии с настоящими Правилами Клиент НЕ приобретает исключительных прав на использование ИТС QUIK, а также каких-либо прав на его передачу, воспроизведение или распространение.

3.1.6. Для обеспечения возможности получения услуг в рамках настоящих Правил Клиент самостоятельно обеспечивает доступ в сеть Интернет, приобретает необходимое оборудование и/или программное обеспечение для эксплуатации ИТС QUIK.

3.1.7. Информация по использованию систем ИТС QUIK в части, не зафиксированной настоящими Правилами, регламентируется руководством пользователя ИТС QUIK, публикуемым на сайте Банка в сети Интернет ([www.mkb.ru](http://www.mkb.ru)).

3.1.8. Информация о лимитах денежных средств и/или ценных бумаг, предоставляемая Клиенту в течение торгового дня средствами ИТС QUIK, не является официальной и предоставляется Клиенту только для удобства осуществления операций.

3.1.9. Для подтверждения фактов осуществления Сторонами тех или иных действий, а также содержания таких действий, включая, но не ограничиваясь, факты подачи / получения любых Сообщений, переданных с использованием ИТС QUIK, в том числе подачи Банку Поручений Клиента, изменения либо отмены поданных Банку Поручений Клиента посредством ИТС QUIK, осуществляется сохранение данных (логирование) действий Клиентов по совершаемым транзакциям. Срок хранения Банком данных (логов) по транзакциям составляет не менее 5 (Пяти) лет.

3.1.10. Банк может отказать Клиенту в предоставлении услуг, предусмотренных настоящими Правилами.

### **3.2. Особенности приема Банком Поручений посредством ИТС QUIK**

3.2.1. Все Поручения Клиента, созданные и/или переданные с использованием ИТС QUIK, принимаются Банком к исполнению наравне с Поручениями, поданными иными предусмотренными Порядком способами. Поручения Клиента, содержащие одинаковые обязательные элементы, но по каким-либо причинам поданные Клиентом в различных формах и/или различными способами, рассматриваются Банком как разные Поручения Клиента, каждое из которых подлежит исполнению в соответствии с Соглашением, если иное не согласовано Сторонами отдельно в соответствующем Поручении Клиента при подаче каждого такого Поручения.

Обязательными элементами Поручений Клиента, создаваемых и/или передаваемых с использованием ИТС QUIK, являются элементы, ввод (заполнение) которых является необходимым для надлежащей работы ИТС QUIK.

3.2.2. Учитывая возможности, предоставляемые торговой системой и Разработчиком ИТС QUIK, ИТС QUIK может допускать ввод Поручений Клиента, тип которых отличается от описанных в Порядке или содержащих отличные элементы и/или дополнительные спецификаторы. Если иное не установлено Банком в одностороннем порядке, все типы Поручений Клиента, а также любые их элементы и/или дополнительные спецификаторы, реализованные и допустимые к использованию в ИТС QUIK, признаются Сторонами допустимыми при осуществлении ими взаимодействия в рамках настоящих Правил и Порядка.

3.2.3. При этом использование предоставленных торговой системой и разработчиком ИТС QUIK возможностей ИТС QUIK может приводить к определенным ограничениям в использовании предусмотренных Порядком типов Поручений Клиента и/или их элементов или дополнительных спецификаторов. Указанные ограничения при осуществлении Сторонами взаимодействия в рамках настоящих Правил признаются Сторонами не нарушающими взаимных прав и обязанностей Сторон.

3.2.4. Настоящим Стороны договорились, что все Поручения Клиента, создаваемые и/или передаваемые Клиентом посредством ИТС QUIK, имеют срок действия в соответствии с функциональными возможностями ИТС QUIK и торговых систем и указываются Клиентом в электронной форме Поручения Клиента в ИТС QUIK.

3.2.5. Учитывая возможности ИТС QUIK, Стороны договорились использовать (только при

взаимодействии по настоящим Правилам) элементы и/или спецификаторы инструментов финансового рынка, установленные и определенные ИТС QUIK.

3.2.6. Регистрация Поручений Клиента, создаваемых и/или передаваемых Клиентом с использованием ИТС QUIK, и присвоение им входящего номера, ссылка на который обязательна при дальнейшем взаимодействии Сторон, связанном с конкретным Поручением Клиента (процедура идентификации Поручений Клиента), осуществляется средствами ИТС QUIK.

3.2.7. Отмена Поручения Клиента, созданного и/или переданного Клиентом ранее с использованием ИТС QUIK и/или способами связи, предусмотренными Порядком, осуществляется средствами ИТС QUIK путем выполнения соответствующих команд / осуществления действий, предусмотренных для этих целей функциональными возможностями ИТС QUIK.

3.2.8. Исполнение полученных Банком Поручений Клиента, созданных и/или переданных Клиентом с использованием ИТС QUIK, осуществляется в общем порядке, предусмотренном Порядком.

3.2.9. Приостановка доступа Клиента к ИТС QUIK по каким-либо причинам, в том числе техническим или по причине ограничения Банком доступа Клиента к ИТС QUIK, не влияет на исполнение Поручений Клиента, поданных до момента приостановки.

3.2.10. Все действия, совершенные с Рабочего места Клиента с использованием Ключа ЭП, при работе через ИТС QUIK признаются совершенными Клиентом. Клиент принимает на себя риск:

- совершения действий на Рабочем месте Клиента с использованием Ключа ЭП Клиента лицом, не имеющим на то полномочий;
- ошибок в Поручениях Клиента;
- получения Несанкционированного доступа к Рабочему месту Клиента третьими лицами;
- несвоевременного получения Банком информации о Компрометации ключей ЭП.

3.2.11. Банк настоящим уведомляет Клиента, а Клиент, подавая Поручение на совершение в интересах Клиента Сделок с использованием ИТС QUIK, принимает и соглашается с тем, что:

- Поручения Клиента, созданные и/или переданные с использованием ИТС QUIK, автоматически (моментажно) формируют заявку Банка на сделку в ТС;
- Банк не анализирует условия сделок, которые подлежат заключению по Поручению Клиента, а принимает Поручения к исполнению в рамках установленного Банком в отношении Клиента лимита.

Клиент самостоятельно принимает решение в отношении возможности подачи Банку Поручений на совершение в интересах Клиента сделок в ТС, определяет приемлемый для Клиента вид такой сделки и ее условия.

Клиент, подавая Поручение на совершение сделок с использованием ИТС QUIK, принимает на себя всю ответственность и риски, возникающие в связи с заключением Банком в интересах Клиента сделок по Поручениям Клиента, переданным Клиентом с использованием ИТС QUIK.

Банк не несет ответственности за исполнение ошибочных Поручений Клиента, поданных Клиентом самостоятельно через ИТС QUIK.

### **3.3. Информационное обслуживание**

3.3.1. Предоставляемая в рамках информационного обслуживания через ИТС QUIK информация не принадлежит Банку и является собственностью соответствующих информационных агентств, указание на которые всегда сопровождает такую информацию.

3.3.2. Предоставляя Клиенту в соответствии с настоящими Правилами доступ к информации, принадлежащей и распространяемой информационными агентствами, Банк не несет в отношении данной информации никакой ответственности за полноту, точность, своевременность, достоверность и другие существенные характеристики такой информации.

### **3.4. Действия Сторон при возникновении сбоев**

3.4.1. Независимо от причин и источников возникновения технических проблем (сбоев), препятствующих нормальному взаимодействию Сторон по настоящим Правилам, Сторона, нормальной работе которой препятствуют возникшие сбои, обязана незамедлительно уведомить о случившемся другую Сторону.

3.4.2. При возникновении любых технических проблем или сбоев Клиент обязан максимально быстро связаться с Банком по телефону +7 (495) 601-99-34 или электронной почте quik@mkb.ru для выяснения причин технических проблем или сбоев, а также по телефону +7 (495) 601-99-34 для принятия Клиентом решения в отношении переданных Банку, но не исполненных Поручений Клиента, если таковые имеются.

3.4.3. В случае любых технических проблем или сбоев Клиент имеет право предоставить в Банк любым способом, предусмотренным Порядком, поручение на отмену ранее поданного и неисполненного Поручения Клиента. Неотмененные Поручения Клиентов считаются действительными, надлежаще оформленными и исполняются в обычном режиме.

3.4.4. Банк не несет ответственность за технические сбои, возникшие не по вине Банка.

### **3.5. Компрометация Закрытого ключа ЭП и/или Закрытого ключа QUIK. Внеплановая замена ключевой информации и СКП**

3.5.1. Компрометация Закрытого ключа ЭП или Закрытого ключа QUIK

3.5.1.1. К событиям, на основании которых Клиент может принять решение о Компрометации, относятся, включая, но не ограничиваясь, следующие события:

- а) потеря ключевых носителей;
- б) потеря ключевых носителей с их последующим обнаружением;
- в) увольнение работников Клиента, имевших доступ к ключевой информации;
- г) нарушение установленных правил хранения и уничтожения (после окончания срока действия) Закрытого ключа ЭП или Закрытого ключа QUIK;
- д) возникновение подозрений на утечку информации или ее искажение в системе электронного документооборота;
- е) нарушение печати на сейфе с ключевыми носителями;
- ж) случаи, когда нельзя достоверно установить, что произошло с ключевыми носителями (в том числе случаи, когда ключевой носитель вышел из строя и доказательно не опровергнута возможность того, что данный факт произошел в результате несанкционированных действий злоумышленника).

В случае принятия решения о Компрометации Закрытого ключа ЭП или Закрытого ключа QUIK Клиент обязан в самые короткие сроки известить Банк о принятом решении по телефону (495) 601-99-34 или адресу электронной почты quik@mkb.ru. Соответствующее сообщение должно быть отправлено с электронного адреса, указанного Клиентом в Заявлении о присоединении, составленном по форме приложения 1 (б), 1 (г) к Порядку.

3.5.1.2. Банк не позднее 1 часа после получения от Клиента уведомления о Компрометации Ключа ЭП приостанавливает прием, регистрацию и исполнение Поручений Клиента через ИТС QUIK, а также передачу Клиенту электронных документов и сообщений посредством ИТС QUIK.

3.5.1.3. Не позднее окончания рабочего дня, в который Клиент сообщил Банку о факте Компрометации, Клиент направляет письменное:

– Заявление на блокировку сертификата ключа проверки электронной подписи (приложение 5 к настоящим Правилам);

или

– Заявление на аннулирование Ключей аутентификации (приложение 2 к настоящим Правилам).

После успешной процедуры идентификации Клиента и его полномочий, регламентированной условиями Соглашения, Банк осуществляет блокировку Сертификата ключа проверки ЭП и/или Открытого ключа (pubring) в самые короткие сроки, но не позднее одного рабочего дня с даты извещения о факте Компрометации.

3.5.1.4. При появлении квалифицированного СКП Клиента в списках аннулированных сертификатов, публикуемых аккредитованным Удостоверяющим центром, выдавшим СКП, Сертификат ключа проверки ЭП Клиента считается аннулированным. В этом случае Банк приостанавливает прием, регистрацию и исполнение Поручений Клиента через ИТС QUIK, а также передачу Клиенту электронных документов и сообщений посредством ИТС QUIK, уведомляя об этом Клиента способами связи, предусмотренными Соглашением. При принятии Банком решения о факте Компрометации Закрытого ключа ЭП Клиента Банк уведомляет об этом Клиента способами связи, предусмотренными Соглашением. С момента принятия Банком решения о факте Компрометации Закрытого ключа ЭП Клиента Сертификат ключа проверки ЭП считается аннулированным.

3.5.1.5. В любом случае аннулирования Закрытого ключа ЭП и Закрытого ключа QUIK вследствие Компрометации или отзыва Удостоверяющим центром возобновление использования ИТС QUIK происходит после осуществления Клиентом действий по замене Закрытого ключа ЭП и Закрытого ключа QUIK средствами СКЗИ и самостоятельной смене Логина и Пароля Клиента в соответствии с процедурой, изложенной в главе 5 настоящих Правил.

Формирование Клиентом электронных документов с применением новых Закрытого ключа ЭП и Закрытого ключа QUIK возможно только после подписания двумя Сторонами акта признания ключа проверки ЭП по форме приложения 3 (для юридических лиц или индивидуальных

предпринимателей) или по форме приложения 4 (для физических лиц) к настоящим Правилам.

#### **4. Порядок получения и использования информационно-торговой системы QUIK с применением Квалифицированной электронной подписи**

##### **4.1. Средства ЭП**

4.1.1. Стороны принимают, что в качестве средств Квалифицированной ЭП Клиентом используется ПО СКЗИ КРИПТО-ПРО CSP, имеющее действительные на момент использования сертификаты ФСБ России, подтверждающие соответствие программного обеспечения требованиям к средствам электронной подписи, ООО «Крипто-Про».

4.1.2. Стороны признают, что Квалифицированная ЭП, сформированная в соответствии с п. 4.1.1 настоящих Правил, соответствует всем признакам и требованиям, предъявляемым к усиленной Квалифицированной ЭП и предусмотренным Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

4.1.3. Стороны признают, что средства Квалифицированной ЭП, используемые в рамках настоящих Правил:

- позволяют установить факт изменения подписанного электронного документа после момента его подписания;
- обеспечивают практическую невозможность вычисления ключа ЭП из ЭП или из ключа ее проверки;
- не нарушают конфиденциальности информации, циркулирующей в системе.

4.1.4. Стороны обязуются использовать средства Квалифицированной ЭП, полученные легальным путем.

4.1.5. Стороны обязуются использовать средства Квалифицированной ЭП в соответствии с лицензионными ограничениями и требованиями по эксплуатации, предъявляемыми производителем СКЗИ и размещаемыми производителем на своем сайте <https://www.cryptopro.ru/support/docs>.

Клиент обязуется исполнять требования информационной безопасности при доступе к ИТС QUIK, размещенные в приложении 7 к настоящим Правилам.

4.1.6. Средства электронной подписи выдаются Банком Клиенту во временное пользование на срок действия Соглашения / использования ИТС QUIK, оформленного в установленном настоящими Правилами порядке, либо приобретаются Клиентом самостоятельно. При этом Клиент обеспечивает приобретение и использование средств ЭП, соответствующих установленным п. 4.1 настоящих Правил требованиям.

При расторжении Соглашения или отказе от использования ИТС QUIK в установленном настоящими Правилами порядке Клиент обязуется удалить средства ЭП, переданные Банком, со средств вычислительной техники, использовавшихся для формирования и проверки ЭП.

4.1.7. Стороны принимают, что при необходимости эталонные образцы средства Квалифицированной ЭП и СКЗИ могут быть запрошены у соответствующего производителя СКЗИ.

##### **4.2. Сертификаты ключей проверки ЭП**

4.2.1. Клиенты обязуются использовать, принимать и признавать сертификаты ключей проверки ЭП, изданные Удостоверяющим центром (УЦ), в составе и формате, определяемом документами УЦ.

4.2.2. Стороны признают, что Закрытые ключи ЭП, подлежащие сертификации УЦ, формируются каждым Клиентом самостоятельно либо сертифицированным УЦ.

4.2.3. Банк обязуется реализовать поддержку УЦ (кроме УЦ, не поддерживающих технологии работы со средством электронной подписи КриптоПро CSP), выдавшего Сертификат проверки ключа ЭП Клиенту, в ИТС QUIK в срок не более 3 (Трех) дней с момента подачи заявления Клиентом.

4.2.4. СКП признается изданным УЦ, если подтверждена подлинность ЭП владельца СКП с использованием средства ЭП и СКП уполномоченного лица УЦ.

4.2.5. Стороны принимают, что идентификационные данные, занесенные в соответствующее поле СКП, однозначно идентифицируют владельца СКП и соответствующего Закрытого ключа ЭП и соответствуют идентификационным данным, зарегистрированным в УЦ.

4.2.6. Стороны признают, что в силу части 2 статьи 14 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» персональные данные, внесенные в Сертификат ключа проверки ЭП, подлежат опубликованию и являются общедоступной информацией, предоставление которой участникам электронного взаимодействия является обязанностью УЦ.

4.2.7. Стороны принимают, что для определения действительности СКП используется список аннулированных сертификатов, издаваемый и публикуемый УЦ в порядке и с периодичностью,



которые определяются документами УЦ.

4.2.8. Электронный документ, подписанный ЭП, принадлежащей Клиенту (или его уполномоченному лицу), и полученный Банком, не влечет правовых последствий, если до момента получения данного электронного документа Банком последний был уведомлен отправителем об отсутствии полномочий у лица, на имя которого зарегистрирован СКП, и/или об иных обстоятельствах, свидетельствующих об отсутствии у Клиента (уполномоченного им лица), на имя которого зарегистрирован СКП, возможности подписать такой электронный документ в определенный момент времени, и/или о том, что СКП аннулирован в соответствии с п. 3.5.1.4 настоящих Правил. Уведомление может осуществляться способом, предусмотренным Порядком.

4.2.9. Использование Клиентом для подписания (подготовки, формирования) электронных документов в соответствии с настоящими Правилами возможно только после подписания двумя Сторонами акта признания ключа проверки ЭП по форме приложения 3 к настоящим Правилам (для юридических лиц или индивидуальных предпринимателей) или по форме приложения 4 к настоящим Правилам (для физических лиц).

### **4.3. Плановая замена ключевой информации и Сертификатов ключей проверки ЭП**

4.3.1. Проведение плановой замены криптографических ключей и СКП Клиента является обязательным условием эксплуатации системы криптографической защиты информации и осуществляется в порядке, установленном УЦ.

4.3.2. Формирование Клиентом электронных документов с применением новых криптографических ключей возможно только после подписания двумя Сторонами акта признания ключа проверки ЭП по форме приложения 3 (для юридических лиц или индивидуальных предпринимателей) или по форме приложения 4 (для физических лиц) к настоящим Правилам.

### **4.4. Процедура начала работы**

4.4.1. При получении Банком от Клиента Заявления о присоединении с указанием (выбором) в Заявлении о присоединении использования ИТС QUIK с Квалифицированной ЭП – с внешним подключаемым программным обеспечением СКЗИ КРИПТО-ПРО CSP, имеющим действительные на момент использования сертификаты ФСБ России, подтверждающие соответствие программного обеспечения требованиям к средствам электронной подписи, ООО «Крипто-Про» (далее – ИТС с Квалифицированной ЭП), Банк передает Клиенту Дистрибутивный пакет на цифровом носителе Клиента или Клиент самостоятельно получает Дистрибутивный пакет на сайте Банка.

4.4.2. При использовании Квалифицированной ЭП создание и регистрация Ключей ЭП осуществляется в следующем порядке:

4.4.3. Клиент самостоятельно осуществляет следующие последовательные действия:

4.4.3.1. В отношении Квалифицированной ЭП:

- в соответствии с правилами аккредитованного Минкомсвязи России УЦ получает или генерирует Закрытый ключ ЭП и Сертификат ключа проверки ЭП;
- передает в Банк Сертификат ключа проверки ЭП в виде электронного документа на адрес электронной почты quik@mkb.ru и устанавливает его на Рабочее место Клиента;
- подписывает два экземпляра акта признания ключа проверки ЭП. При этом Клиент контролирует правильность заполнения полей акта признания ключа проверки ЭП;
- выполняет настройки ИТС QUIK для работы с Квалифицированной ЭП.

4.4.3.2. С Дистрибутивным пакетом:

- осуществляет установку Рабочего места Клиента;
- генерирует (создает) Закрытый и Открытый ключи QUIK к ИТС QUIK;
- в процессе генерации Клиент самостоятельно присваивает Логин и Пароль, которые будут использоваться при аутентификации пользователя ИТС QUIK;
- файл ключа (pubring.txk) направляет на адрес электронной почты quik@mkb.ru или на адрес электронной почты Уполномоченного лица (сотрудника) Банка;
- файл ключа (secring.txk) хранится на индивидуальном носителе / компьютере пользователя ИТС QUIK.

4.4.4. Банк осуществляет следующие последовательные действия:

4.4.4.1. В отношении Квалифицированной ЭП:

- проверяет Сертификат ключа проверки ЭП Клиента на соответствие требованиям, предъявляемым к квалифицированным сертификатам ключа проверки ЭП, установленным Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи»;
- в случае отрицательного результата проверки Сертификата ключа проверки ЭП Клиента Банк извещает Клиента способами связи, предусмотренными Соглашением, о необходимости

повторного выполнения процедуры получения Сертификата ключа проверки ЭП в соответствии с п. 4.4.4.1 настоящих Правил;

– в случае положительного результата проверки Сертификата ключа проверки ЭП Клиента Банк:

- 1) передает Клиенту для подписи два экземпляра акта признания ключа проверки ЭП;
- 2) регистрирует Сертификат ключа проверки ЭП Клиента в ИТС QUIK после получения подписанного Клиентом экземпляра акта признания ключа проверки ЭП.

4.4.4.2. В отношении Открытого ключа QUIK:

– после получения Открытого ключа QUIK (pubring.txk) Банк готовит и передает Клиенту для подписания акт приема-передачи Ключей аутентификации (приложение 1 к настоящим Правилам), содержащий следующие сведения:

- 1) Логин пользователя системы ИТС QUIK;
- 2) содержание ключа pubring.txk;
- 3) UID;

– регистрирует Открытый ключ QUIK после получения подписанного Клиентом экземпляра акта приема-передачи Ключей аутентификации на бумажном носителе.

Не позднее двух рабочих дней с момента подписания Клиентом акта признания ключа проверки ЭП и акта приема-передачи Ключей аутентификации Клиент получает возможность совершать операции с использованием ИТС QUIK.

#### **4.5. Процедура замены ключевой информации, Пароля, присвоенных Клиенту**

4.5.1. Замена ключевой информации осуществляется Клиентом по собственному усмотрению и самостоятельно:

4.5.1.1. По инициативе Клиента или по окончании срока действия Сертификата ключа проверки ЭП или Открытого ключа QUIK (использование ключевой информации, срок действия Сертификата ключа проверки ЭП или Открытого ключа QUIK которой истек, прекращается автоматически).

Клиент не позднее чем за 5 (Пять) рабочих дней до планируемой даты прекращения использования ключевой информации выполняет процедуры в соответствии с п. 4.4.3.2 настоящих Правил.

4.5.1.2. При Компрометации ключевой информации или Пароля Клиент осуществляет действия в соответствии с п. 3.5 настоящих Правил.

4.5.2. Замена ключевой информации или Пароля осуществляется Клиентом по собственному усмотрению и самостоятельно:

4.5.3. По инициативе Клиента или по окончании срока действия Сертификата ключа проверки ЭП или Открытого ключа QUIK (если в акте приема-передачи Ключей аутентификации указан срок действия Ключей аутентификации) Клиент не позднее чем за 5 (Пять) рабочих дней до планируемой даты прекращения использования ключевой информации выполняет процедуры в соответствии с п. 4.4.3.2 настоящих Правил.

#### **4.6. Порядок проверки ЭП**

4.6.1. Проверка электронной подписи в электронных документах осуществляется в соответствии с технологической документацией производителя средств ЭП.

4.6.2. Исходными данными для процедуры проверки ЭП являются:

- электронный документ, переданный Клиентом и подписанный его ЭП;
- сертификат ключа проверки ЭП Клиента, подписавшего электронный документ;
- сертификат УЦ, выпустившего сертификат ключа проверки ЭП Клиента.

4.6.3. Электронная подпись в электронных документах, передаваемых Клиентом, признается действительной до тех пор, пока решением суда не установлено иное, при одновременном соблюдении следующих условий:

– сертификат ключа проверки ЭП создан и выдан аккредитованным Минкомсвязи России УЦ, аккредитация которого действительна на день выдачи указанного сертификата;

– сертификат ключа проверки ЭП действителен на момент подписания электронного документа (при наличии достоверной информации о моменте подписания электронного документа) или на день проверки действительности указанного сертификата, если момент подписания электронного документа не определен;

– имеется положительный результат проверки принадлежности владельцу сертификата ключа проверки ЭП электронной подписи, с помощью которой подписан электронный документ;

– подтверждено отсутствие изменений, внесенных в электронный документ после его

подписания;

– Квалифицированная ЭП используется с учетом ограничений, содержащихся в Сертификате ключа проверки ЭП лица, подписывающего электронный документ (если такие ограничения установлены).

4.6.4. Проверка ЭП должна осуществляться средствами ЭП, предусмотренными п. 4.1 настоящих Правил, и с использованием Сертификата ключа проверки ЭП лица, подписавшего электронный документ.

4.6.5. Сертификат ключа проверки ЭП, используемый при проверке электронной подписи, должен соответствовать положениям п. 4.2 настоящих Правил.

## **5. Порядок получения и замены Простой электронной подписи для использования информационно-торговой системы QUIK**

### **5.1. Процедура начала работы**

5.1.1. В соответствии с п. 2.2 настоящих Правил Клиент предоставляет в Банк Заявление о присоединении к Порядку обслуживания клиентов ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на финансовых рынках по форме приложений 1 (б), 1 (г) к Порядку.

После регистрации Банком полученного от Клиента Заявления о присоединении Банк передает Клиенту Дистрибутивный пакет на цифровом носителе или направляет Дистрибутивный пакет на электронную почту, указанную в Заявлении о присоединении, или Клиент самостоятельно получает Дистрибутивный пакет на сайте Банка.

5.1.2. Клиент самостоятельно в соответствии с инструкцией, встроенной в Дистрибутивный пакет, последовательно осуществляет следующие действия:

- осуществляет установку Рабочего места Клиента;
- присваивает Логин и Пароль, которые впоследствии будут использоваться при Аутентификации Клиента.

Для версий ПО, в которых доступ осуществляется с использованием Ключей ПЭП, для завершения получения технического доступа к ПО Клиент в соответствии с Руководством пользователя ПО создает Открытый и Закрытый ключ QUIK.

В результате у Клиента должны сформироваться два файла:

- файл с содержанием Открытого ключа QUIK (pubring.txx), который направляется Клиентом на электронную почту quik@mkb.ru или на электронную почту Уполномоченного работника Банка для размещения на сервере Банка;
- файл с содержанием Закрытого ключа QUIK (secring.txx), который хранится на индивидуальном носителе или компьютере Клиента.

После получения от Клиента файла с содержанием Открытого ключа QUIK (pubring.txx) Банк готовит и передает Клиенту для подписания акт приема-передачи Ключей аутентификации (далее – Акт) (приложение 1 к настоящим Правилам), содержащий следующие сведения:

- Логин, присвоенный Клиентом;
- содержимое Открытого ключа QUIK (pubring);
- UID.

Открытый ключ QUIK (pubring.txx) считается зарегистрированным Банком с момента подписания Клиентом и передачи в Банк Акта на бумажном носителе.

Не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента получения Банком подписанного Акта Клиент получает возможность подавать Поручения с использованием ИТС QUIK.

Клиент после регистрации Банком Открытого ключа QUIK (pubring.txx) осуществляет подключение к ИТС QUIK с использованием присвоенного Логина и Пароля, а также Пароля доступа, полученного при использовании двухфакторной аутентификации.

### **5.2. Использование Пароля доступа**

5.2.1. Механизм двухфакторной аутентификации позволяет снизить вероятность возникновения попыток Несанкционированного доступа, происходящих по причине утраты либо кражи Ключей доступа к системе ИТС QUIK Клиента злоумышленниками.

5.2.2. Клиент при каждом подключении к ПО QUIK наряду с обычными параметрами (Логин и Пароль для защиты Закрытого ключа QUIK (secring.txx) вводит дополнительную информацию (Пароль доступа).

5.2.3. Инструкцию по получению и использованию Пароля доступа Банк направляет Клиенту на электронную почту, указанную в Заявлении о присоединении, в течение 2 (Двух) рабочих дней после регистрации Банком Заявления о присоединении.

5.2.4. При возникновении любых технических проблем (в том числе если при подключении к ИТС QUIK не поступило сообщение с Паролем доступа) или сбоях Клиент обязан максимально быстро связаться с Банком по телефону (495) 601-99-34 или электронной почте **quik@mbk.ru** для выяснения причин возникновения технических проблем или сбоях, а также для принятия Клиентом решения в отношении переданных Банку, но неисполненных Поручений Клиента, если таковые имеются, а также подачи новых Поручений.

5.3. При первом входе в ПО Клиент до совершения любых действий (в том числе подачи электронных документов / совершения операций) обязан сверить присвоенный его терминалу ПО UID в наименовании окна запущенного ПО (в случае отсутствия технической возможности просмотра UID необходимо воспользоваться альтернативной версией ПО) с полученным от Банка сообщением о регистрации Открытых ключей QUIK.

В случае совпадения ключей Клиент признает, что Закрытый ключ QUIK, соответствующий зарегистрированному Открытому ключу QUIK, известен только Клиенту и ПЭП электронного документа, корректность которой подтверждается при проверке с помощью Открытого ключа QUIK, равнозначна собственноручной подписи Клиента, а электронные документы, подписанные такой ПЭП, порождают со стороны Клиента обязательства, равные обязательствам по документам аналогичного содержания на бумажном носителе, заверенным собственноручной подписью Клиента. В случае несоответствия UID в окне ПО с уведомлением о регистрации Открытого ключа Клиент обязан немедленно прекратить работу с ПО и сообщить об этом Банку любым доступным способом.

5.4. Клиент вправе в любой момент осуществить повторную генерацию ключей ПЭП. В случае повторной генерации Клиентом ключей ПЭП последний в целях регистрации в Банке своего Открытого ключа QUIK передает Банку регистрируемый Открытый ключ QUIK в виде электронного документа и прикладывает вновь полученный у Банка уникальный код регистрации ключа.

5.5. Правила идентификации Клиента, подписывающего Поручение Простой ЭП

Клиент, использующий Простую ЭП, однозначно идентифицируется Банком при одновременном выполнении следующих условий:

- соответствие данных Клиента, указанных при оформлении Акта, данным Клиента, имеющимся в Банке в рамках Соглашения;

- соответствие данных Открытого ключа QUIK (pubring.tpk) и UID Клиента, указанных в оформленном Клиентом Акте, файлу с содержанием Открытого ключа QUIK (pubring.tpk), переданному Клиентом для привязки к Рабочему месту Клиента на сервере Банка (проверка при регистрации в ИТС QUIK нового ключа Клиента);

- корректный ввод Логина и Пароля и последующей аутентификации в ИТС QUIK;

- соответствие Закрытого ключа QUIK (secring.tpk), используемого для доступа на сервер Банка с Рабочего места Клиента, Открытому ключу QUIK (pubring.tpk), размещенному на сервере Банка и соответствующему Рабочему месту Клиента (проверка при аутентификации Клиента для установления связи с Банком);

- соответствие Пароля доступа, полученного Клиентом способом, указанным Клиентом в Заявлении о присоединении, Паролю доступа, введенному при входе в ИТС QUIK.

Соединение с сервером ИТС QUIK с Рабочего места Клиента происходит только после ввода Клиентом:

- Логина и Пароля (при этом Пароль известен только Клиенту)

и

- Второго фактора аутентификации – дополнительного ввода Пароля доступа, полученного способом, указанным в Заявлении о присоединении.

Для Банка данное соединение однозначно считается установленным Клиентом.

Все Поручения в ТС или Сообщения после подключения к ИТС QUIK Клиента, использующего Простую ЭП, в случае присутствия данного Поручения в ТС или Сообщения в отчете по транзакциям, сформированном по UID, на который зарегистрирован его Открытый ключ QUIK (pubring.tpk), Стороны признают поданными / направленными Клиентом.

5.6. Процедура замены Закрытого ключа QUIK

5.6.1. Замена Закрытого ключа QUIK и Пароля осуществляется Клиентом самостоятельно средствами Дистрибутивного пакета в следующих случаях:

- по инициативе Клиента;

- при Компрометации Закрытого ключа QUIK.

5.6.2. При замене Закрытого ключа QUIK по инициативе Клиента или по окончании срока действия Открытого ключа QUIK Клиент, не позднее чем за 5 (Пять) рабочих дней до планируемой

даты прекращения использования Закрытого ключа QUIK, выполняет процедуры в соответствии с п. 2.4.1 настоящего Порядка.

5.6.3. При замене Закрытого ключа QUIK в случае Компрометации Клиент осуществляет действия в соответствии с разделом 3.5 настоящих Правил.

## **6. Особенности предоставления технического доступа к ПО WebQUIK и Мобильной версии QUIK X**

6.1. Предоставление технического доступа к ПО WebQUIK и Мобильной версии QUIK X может быть осуществлено только после получения уведомления от Банка о готовности предоставить соответствующую услугу.

6.2. Предоставление технического доступа к ПО WebQUIK и Мобильной версии QUIK X осуществляется путем первичного создания Банком Пин-кода и передачи его Клиенту на адрес электронной почты, указанный Клиентом в Заявлении о присоединении.

6.3. Клиент получает техническую возможность использовать ПО WebQUIK и Мобильную версию QUIK X не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента предоставления Банком Пин-кода (password). При этом в качестве имени пользователя (login) Клиент использует цифры из номера Соглашения.

6.4. Клиент уведомлен, что при первом входе в ПО WebQUIK и Мобильную версию QUIK X он обязан заменить Пин-код, предоставленный ему при регистрации Банком, на новый Пин-код. Настоящим Клиент признает, что все заявки, поданные с использованием Пин-кода, считаются поданными от имени Клиента, а все сделки, совершенные на основании таких заявок, совершенными по поручению Клиента.

6.5. Ответственность за своевременное осуществление смены Пин-кода, полученного у Банка, а также за обеспечение конфиденциальности нового Пин-кода возлагается на Клиента. Банк не несет ответственности за возможные негативные последствия несвоевременной смены, утраты или разглашения Пин-кода Клиентом.

6.6. Защита данных, передаваемых по сети Интернет с использованием ПО WebQUIK и Мобильной версии QUIK X, от несанкционированного доступа обеспечивается штатными средствами операционной системы и программного обеспечения для доступа в Интернет, установленных на компьютере / мобильном устройстве, используемом Клиентом для обмена Сообщениями через ПО WebQUIK и Мобильную версию QUIK X. Стороны признают, что использование этих средств обеспечивает достаточную защиту электронных документов, передаваемых по сети Интернет в ПО WebQUIK и Мобильной версии QUIK X, от несанкционированного доступа.

6.7. Стороны признают способ идентификации и аутентификации Клиента в ПО WebQUIK и Мобильной версии QUIK X на основе специального имени пользователя (login) и Пин-кода достаточным для подтверждения авторства и подлинности электронных документов, передаваемых Клиентом Банку. Стороны признают корректность Простой электронной подписи, проставленной для электронного документа, если успешно пройдена проверка соответствия установленной в процессе аутентификации сессии ПО WebQUIK и Мобильной версии QUIK X и переданного в рамках сессии электронного документа.

6.8. Стороны признают в качестве достаточного доказательства (пригодного для предъявления при разрешении споров в суде) формируемые серверной частью ПО WebQUIK записи в электронных файлах протокола сообщений между сервером Банка, на котором установлено программное обеспечение системы WebQUIK, и компьютером / мобильным устройством, использованным Клиентом для подачи Сообщений Банку через ПО WebQUIK и/или Мобильную версию QUIK X.

6.9. В случае компрометации Пин-кода Клиент обязан незамедлительно сообщить Банку о компрометации Пин-кода.

6.10. Клиент несет полную ответственность за сохранность своего Пин-кода. Банк не несет ответственности за любые убытки, понесенные Клиентом, причиной которых является использование третьими лицами Пин-кода Клиента. Клиент подтверждает, что все заявки, поданные с использованием ПО WebQUIK и/или Мобильной версии QUIK X до получения Банком письменного уведомления Клиента о компрометации Пин-кода, считаются поданными от имени Клиента, а все сделки, совершенные на основании таких заявок, – совершенными по поручению Клиента.

6.11. В случае компрометации (наличия обстоятельств, свидетельствующих о наличии возможности доступа третьих лиц к Пин-коду) / утраты Клиентом Пин-кода Банк осуществляет аннулирование Пин-кода Клиента для ПО WebQUIK и Мобильной версии QUIK X и прекращает прием Поручений Клиента на основании соответствующего заявления Клиента, составленного в

письменной форме на бумажном носителе, подписанного Клиентом или его уполномоченным представителем, либо на основании заявления Клиента, сделанного по телефону (495) 601-99-34, с идентификацией Клиента согласно правилам Банка.

6.12. Особенности предоставления технического доступа к ПО Мобильной версии QUIK X

6.12.1. Порядок работы с ПО Мобильной версии QUIK X определяется наряду с настоящими Правилами также Руководством пользователя, разработанным владельцем исключительных прав на ПО, ознакомиться с которым Клиент может на сайте Разработчика, на сайте Банка.

6.12.2. Работа с ПО Мобильной версии QUIK X, в том числе порядок изготовления специальных ключей, необходимых для проведения идентификации Клиента в ПО Мобильной версии QUIK X, осуществляется в порядке и на условиях, установленных п. 4.1 настоящих Правил для ПО QUIK.

## 7. Права и обязанности Сторон

### 7.1. Банк обязан:

7.1.1. Приложить все разумные усилия с целью обеспечения работоспособности ИТС QUIK, своевременного и в полном объеме исполнения Поручений Клиента на совершение сделок и операций, созданных и/или переданных с использованием ИТС QUIK.

7.1.2. Каждый торговый день до начала торгов в Торговой системе вводить в ИТС QUIK информацию о плановых лимитах / свободных остатках денежных средств и/или ценных бумаг, соответствующих позиции Клиента.

7.1.3. Осуществлять действия, предусмотренные настоящими Правилами, при замене ключевой информации в срок не более 5 (Пяти) рабочих дней с момента такой замены.

7.1.4. По письменному запросу Клиента подготовить, подписать и скрепить своей печатью / штампом документы из архива электронных протоколов, осуществляемых средствами ИТС QUIK в отношении действий, предпринятых / осуществленных Клиентом за определенный период, с учетом срока хранения таких протоколов, определяемого Банком самостоятельно.

### 7.2. Банк имеет право:

7.2.1. Не принимать к исполнению Поручения Клиента, созданные и/или переданные с использованием ИТС QUIK, если существуют причины, которые Банк считает препятствующими электронному взаимодействию Сторон, а также в случае неисполнения требований Клиентом настоящих Правил и/или Порядка.

7.2.2. Не принимать, не регистрировать и не исполнять Поручения Клиента, созданные и/или переданные с использованием ИТС QUIK, если нарушены какие-либо из требований настоящих Правил и/или Порядка либо если у Банка имеются какие-либо причины, вызывающие сомнения в авторстве и/или подлинности полученных по ИТС QUIK Поручений Клиента, а также в случае получения информации или возникновения подозрений о Компрометации ключевой информации или Пароля.

7.2.3. Временно приостановить доступ Клиента к ИТС QUIK в случае:

– обнаружения (или получения соответствующего сообщения от Клиента) ошибок / неточностей, связанных с исполнением Поручений Клиента, созданных и/или переданных с использованием ИТС QUIK, либо с предоставляемой Клиенту отчетностью по итогам таких операций, на период проверки и устранения указанных ошибок / неточностей;

– нарушения Клиентом обязательств по оплате комиссионного вознаграждения и возмещения расходов Банка, предусмотренных Порядком;

– возникновения у любой из Сторон подозрений в Компрометации ключевой информации или Пароля;

– непредоставления в Банк оригиналов Поручений Клиента, подписанных реестров Поручений в соответствии с Порядком;

– нарушения Клиентом иных обязательств, вытекающих или связанных с настоящими Правилами и/или Порядком;

– наличия каких-либо причин технического характера, препятствующих нормальной работе ИТС QUIK, включая, но не ограничиваясь:

- технические проблемы (сбои), независимо от причин их возникновения;

- профилактические / испытательные работы в отношении используемого оборудования и/или каналов связи;

- работы, связанные с внесением изменений / устранением неполадок / заменой ИТС QUIK;

- в иных случаях в соответствии с настоящими Правилами.

**7.3. Клиент обязан:**

7.3.1. Ознакомиться с техническим описанием порядка эксплуатации ИТС QUIK в Руководстве пользователя до начала ее эксплуатации и соблюдать условия технического доступа к ИТС QUIK.

7.3.2. Использовать ИТС QUIK только по прямому назначению.

7.3.3. Незамедлительно поставить Банк в известность в случае отзыва Сертификата ключа проверки ЭП, о событиях Компрометации ключевой информации, Закрытого ключа ЭП или Закрытого ключа QUIK, а также о любых иных действиях и/или фактах, которые могут свидетельствовать о таких событиях.

7.3.4. Организовать по согласованию с Банком подключение технических средств к телекоммуникационным каналам, обеспечивающим выбранный способ соединения с сервером Банка.

7.3.5. Своевременно и в полном объеме оплачивать услуги, оказываемые в соответствии с настоящими Правилами, в порядке, предусмотренном Порядком.

7.3.6. Обеспечить доступ к ключевой информации, Паролю, Пин-коду и Паролю доступа Клиента исключительно уполномоченным лицам Клиента.

7.3.7. Соблюдать конфиденциальность ключевой информации, Пароля, Пин-кода и Пароля доступа и обеспечить соблюдение конфиденциальности указанных сведений Уполномоченными представителями Клиента.

7.3.8. Не допускать копирования, декомпиляции и/или дизассемблирования любого программного обеспечения, используемого Сторонами при осуществлении взаимодействия по настоящим Правилам.

7.3.9. Немедленно прекратить использование ключевой информации в случае ее Компрометации.

7.3.10. Не использовать ключевую информацию при наличии оснований полагать, что конфиденциальность ключей нарушена.

7.3.11. Для оперативной блокировки Сертификатов ключей проверки ЭП незамедлительно ставить в известность Банк о Компрометации ключевой информации, Пароля доступа, Пин-кода и Пароля.

7.3.12. Соблюдать требования эксплуатационной документации на средства ЭП.

7.3.13. Содержать в исправном состоянии программно-технические средства, которые подключены к ИТС QUIK, принимать организационные меры для предотвращения несанкционированного доступа к данным компьютерам и установленному на них ПО и СКЗИ, а также в помещения, в которых они установлены.

7.3.14. Не допускать появления в компьютерной среде, где функционирует система электронного документооборота, компьютерных вирусов и вредоносных программ.

7.3.15. Немедленно сообщать Банку обо всех случаях, свидетельствующих о попытках несанкционированного доступа к компьютерам с установленными СКЗИ.

7.3.16. Каждый торговый день до начала торгов в торговой системе осуществлять сверку информации о свободных остатках / лимитах денежных средств и/или ценных бумаг, введенных Банком в ИТС QUIK, с данными собственного учета и незамедлительно ставить в известность Банк обо всех выявленных расхождениях.

В случае обнаружения Клиентом в ИТС QUIK некорректной информации о собственных текущих свободных остатках / лимитах денежных средств и/или ценных бумаг Клиент обязан незамедлительно уведомить Банк способами, предусмотренными Порядком.

7.3.17. Соблюдать разрешенные способы использования биржевой информации и нести ответственность за нарушения при использовании биржевой информации (приложение 22 к Порядку).

7.3.18. Соблюдать положения Требования к реализации мер по защите информации клиентом при работе с ИТС QUIK (приложение 7 к настоящим Правилам).

**7.4. Клиент имеет право:**

По собственному усмотрению приостановить / возобновить получение услуг по настоящим Правилам.

**7.5. Клиент не имеет права:**

7.5.1. Транслировать сведения и информацию из ИТС QUIK третьим лицам.

7.5.2. Подключаться к ИТС QUIK с использованием не принадлежащих ему ключевой информации, Пароля, Пароля доступа или Пин-кода либо методом подбора таких данных.

7.5.3. Использовать предоставленную ИТС QUIK либо любые иные средства, оборудование и/или каналы связи для проникновения в локальные сети Банка.

7.5.4. Предпринимать какие-либо действия, не предусмотренные Соглашением и/или настоящими Правилами, в том числе такие, которые могут вызвать сбои / технические проблемы в работе каких-либо компонентов ИТС QUIK и/или локальных сетей Банка.

7.5.5. Передавать третьим лицам программное обеспечение, Дистрибутивный пакет, Документацию ИТС, ключевую информацию, Пароль, Пароль доступа и Пин-код, сведения по форматам электронных документов и технологии их обработки, а также прочие сведения, относящиеся к настоящим Правилам. Исключение составляют профессиональные участники рынка ценных бумаг (профучастники), передающие данное программное обеспечение своим клиентам.

## **8. Стоимость услуг и порядок оплаты**

8.1. Плата за подключение ИТС QUIK, абонентские платежи за использование Клиентом ИТС QUIK взимаются Банком в соответствии с действующими на момент оплаты Тарифами Банка, являющимися приложением к Порядку.

8.2. Датой подключения ИТС QUIK считается дата, с которой Клиент получает возможность совершать операции с использованием ИТС QUIK.

8.3. Датой отказа от использования ИТС QUIK является дата регистрации Банком Заявления о прекращении доступа к ИТС QUIK (приложение 6 к настоящим Правилам) с указанием прекратить технический доступ к ИТС QUIK.

8.4. Возмещение Клиентом расходов, понесенных Банком при предоставлении Клиенту дополнительных сервисов и функций, запрашиваемых Банком у разработчиков ИТС QUIK в индивидуальном порядке по письменному запросу Клиента, осуществляется на основании счетов, получаемых от разработчиков ИТС QUIK или иных третьих лиц.

8.5. Плата за подключение ИТС QUIK, абонентская плата за использование ИТС QUIK, возмещение расходов Банка, понесенных в соответствии с п. 8.4 настоящих Правил, удерживается Банком с Лицевого (брокерского) счета Клиента. На основании отдельного соглашения, заключенного Клиентом с Банком, Клиент оплачивает указанные в настоящем пункте услуги самостоятельно на основании выставляемого Банком счета.

## **9. Ответственность Сторон**

9.1. Ответственность Сторон при осуществлении ими взаимодействия в рамках настоящих Правил определяется положениями заключенного ими Соглашения с учетом особенностей, установленных данным разделом настоящих Правил.

9.2. Банк не несет ответственности за ошибки и искажения в электронных документах, отправленных Клиентом, возникшие не по вине Банка.

9.3. Банк не несет ответственности за ошибки и искажения в электронных документах, отправленных Банком, возникшие не по вине Банка.

9.4. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом из-за несанкционированного доступа к ИТС QUIK неуполномоченных или третьих лиц, если такой доступ имел место не по вине Банка.

9.5. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом, в том числе в форме упущенной выгоды Клиента, в связи с задержкой или временной невозможностью передачи электронных документов посредством ИТС QUIK.

9.6. Банк не несет ответственности за несоблюдение банковской тайны в отношении содержания электронных документов, переданных посредством ИТС QUIK, кроме случаев, когда это несоблюдение стало возможным в результате виновных действий Банка.

9.7. Получение Банком от Клиента Сообщений по ИТС QUIK с использованием Ключа ЭП или Ключей аутентификации, Логина и Пароля, Пароля доступа является исчерпывающим признаком, идентифицирующим Клиента и/или его уполномоченного представителя при направлении / получении Сообщений по ИТС QUIK, при этом Клиент несет полную ответственность за сохранность и неразглашение этой информации.

9.8. Клиент несет полную ответственность за все действия, совершенные с использованием его Логина, Пароля, ключевой информации, Пин-кода и/или Пароля доступа, а также принимает на себя риск возникновения негативных последствий, связанных с исполнением Банком Поручений Клиента и инструкций, полученных им от лиц, использующих Логин, Пароль, ключевую информацию, Пин-код и/или Пароль доступа Клиента.

9.9. Правообладателями имущественных авторских прав на ИТС QUIK, предоставляемую



Клиенту в рамках настоящих Правил, являются ее разработчики, перечисленные в п. 14.1 настоящих Правил. ИТС QUIK является собственностью разработчиков и содержит информацию без права ее копирования.

9.10. Предоставляемая в рамках информационного обслуживания через электронные каналы связи информация является собственностью соответствующих информационных агентств. Клиент несет полную ответственность за нарушение законодательно установленного режима использования такой информации.

9.11. Стороны несут ответственность за разглашение (в том числе раскрытие, воспроизведение, распространение) любой информации, полученной ими при оказании Банком Клиенту дополнительных услуг по настоящим Правилам.

#### **9.12. Ограничения ответственности**

9.12.1. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Соглашению и/или настоящим Правилам, а также за какие-либо убытки, включая, но не ограничиваясь, случаи неполучения Клиентом прибыли (упущенная выгода), возникшие, в частности, в результате прерывания деятельности, потери информации, использования или невозможности использования Клиентом дополнительных услуг по настоящим Правилам, вызванных нарушением нормального функционирования ИТС QUIK по следующим причинам:

- неисправности какого-либо используемого технологического оборудования;
- сбоев, неисправностей и/или отказов в работе ИТС QUIK, каналов связи, энергоснабжения;
- ошибок, неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств со стороны провайдеров услуг связи и доступа в Интернет либо со стороны торговой системы в части предоставления доступа / обеспечения надлежащего функционирования программно-технического комплекса торговой системы;

- другим причинам технического характера, влияющим на работоспособность ИТС QUIK.

9.12.2. В отношении информации, предоставляемой в рамках информационного обслуживания через электронные каналы связи, Банк является таким же пользователем, как и Клиент, и, соответственно, не несет перед Клиентом никакой ответственности за полноту, точность, своевременность, достоверность и другие существенные характеристики такой информации, а также за возможные убытки Клиента, вызванные использованием такой информации.

9.12.3. Банк не несет ответственности за нарушение Клиентом авторских и имущественных прав разработчиков ИТС QUIK и СКЗИ. В случае неавторизованного или незаконного использования Клиентом переданной ему ИТС QUIK Клиент возмещает разработчикам и Банку все убытки, в том числе упущенную выгоду, явившиеся частично или полностью результатом действия или бездействия Клиента.

### **10. Обстоятельства форс-мажора**

10.1. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся: стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, вступающие в силу законодательные акты, правительственные постановления и распоряжения государственных органов, судебные решения, и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления Сторон, Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств по Договору, если в течение 48 часов с момента наступления таких обстоятельств Сторона, пострадавшая от их влияния, доведет до сведения другой Стороны известие о случившемся.

10.2. Действие Договора приостанавливается на время действия обстоятельств форс-мажора и возобновляется сразу после прекращения их действия.

### **11. Порядок рассмотрения претензий и разрешения споров**

11.1. Споры и разногласия, возникающие в связи с настоящими Правилами, решаются Сторонами путем переговоров, результаты которых оформляются протоколом согласования разногласий или протоколом разногласий. Урегулирование споров и разногласий в этом случае осуществляется в порядке, установленном Порядком.

11.2. В случае возникновения у любой из Сторон сомнений в полноте и/или целостности (отсутствие, искажение, присутствие ошибочной) информации, зафиксированной ИТС QUIK, Стороны могут привлечь в качестве независимого эксперта разработчика (ов) ИТС QUIK. При этом оплата услуг независимого эксперта, если необходимо, осуществляется за счет Стороны,

выступившей инициатором приглашения эксперта, либо иным образом – при наличии согласия Сторон.

11.3. Стороны обязуются признавать подлинным полученный / отправленный (соответственно) электронный документ, имеющий ЭП, созданную с использованием Закрытого ключа передающей Стороны, при условии, что подлинность ЭП подтверждена в результате ее проверки, проведенной получающей Стороной с использованием соответствующего Открытого ключа передающей Стороны.

11.4. В случае получения принимающей Стороной электронного документа с успешно подделанной ЭП ответственность за последствия выполнения такого документа возлагается на передающую Сторону как не обеспечившую сохранность своей ключевой информации.

11.5. При возникновении у Клиента претензий к Банку в связи с выполнением последним операций с Ценными бумагами / Валютными инструментами Клиента или Срочных сделок, которые не были поручены, Клиент должен направить в Банк письменную претензию с указанием реквизитов операции, исполнение которой он считает неправомерным.

Для разрешения спора Клиент должен направить в Банк полномочных представителей и представить действовавшие в этот период ключевую информацию, Сертификат проверки ключа ЭП (в случае наличия) и Открытый ключ QUIK, а также все имеющиеся у Клиента документы с информацией о данной операции, включая данные из архива ИТС QUIK.

Если документ, на основании которого выполнена рассматриваемая спорная операция, в архиве ИТС QUIK не найден, то претензии к рассмотрению не принимаются.

Если документ, на основании которого выполнена рассматриваемая спорная операция, в архиве ИТС QUIK найден:

- претензии Клиента принимаются к рассмотрению при условии, что подлинность ЭП Клиента не подтверждена в результате ее проверки, проведенной Банком в установленном порядке;
- претензии Клиента отклоняются в случае подтверждения подлинности ЭП Клиента в результате ее проверки, проведенной Банком в установленном порядке.

11.6. При возникновении у Клиента претензий к Банку в связи с неисполнением последней порученной операции Клиент должен направить в Банк письменную претензию (с указанием неисполненной операции), заверенную копию неисполненного электронного документа на бумажном носителе, дискету с файлом из архива ИТС QUIK, содержащим этот электронный документ.

Если данный электронный документ в архиве ИТС QUIK не найден, то претензии к рассмотрению не принимаются.

Если данный электронный документ в архиве ИТС QUIK найден, в установленном порядке проверяются наличие и подлинность ЭП Банка в подтверждении о получении электронного документа. В случае если в результате проверки установлено отсутствие ЭП Банка или не подтверждена подлинность ЭП Банка, претензии Клиента отклоняются.

11.7. Если при проведении проверок подлинности ЭП Клиента и ЭП Банка в случаях, предусмотренных пп. 11.5 и 11.6 настоящих Правил, обнаружено несоответствие электронного документа установленной форме либо выявлены ошибки в электронном документе, уполномоченными представителями Банка и Клиентом / Уполномоченными представителями Клиента составляется акт произвольной формы с целью определения виновной Стороны и принятия необходимых мер по урегулированию конфликтной ситуации.

11.8. Претензия рассматривается в течение 10 рабочих дней с даты получения ее другой Стороной.

11.9. В случае если Стороны не придут к взаимному согласию, предмет спора должен быть передан на рассмотрение в Арбитражный суд г. Москвы, если Клиент является юридическим лицом, а в случае если Клиент является физическим лицом – в судебные инстанции по месту нахождения Банка для разрешения в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## **12. Внесение изменений в настоящие Правила**

12.1. Банк имеет право вносить изменения и дополнения в настоящие Правила и приложения к ним в одностороннем порядке, в том числе путем введения в действие новой редакции настоящих Правил. Раскрытие информации о внесении изменений и дополнений осуществляется Банком не позднее чем за 10 (Десять) рабочих дней до вступления в силу указанных изменений и дополнений.

12.2. Изменения и дополнения, вносимые в настоящие Правила и приложения к ним в связи с изменением законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, а также Правил ТС, вступают в силу одновременно с вступлением в силу соответствующих нормативно-правовых актов, правил и других документов указанных органов и организаций.

12.3. Раскрытие информации о внесении изменений и дополнений в настоящие Правила осуществляется путем размещения соответствующей информации на сайте Банка в сети Интернет ([www.mkb.ru](http://www.mkb.ru)).

12.4. Клиент обязан не реже одного раза в 7 (Семь) календарных дней знакомиться с информацией, публикуемой Банком в порядке, установленном настоящими Правилами.

12.5. Банк не несет ответственности в случае неполучения Клиентом информации о внесении изменений в настоящие Правила, если указанная информация была опубликована в порядке и в сроки, установленные настоящими Правилами.

12.6. Любые изменения настоящих Правил с момента их вступления в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к настоящим Правилам, в том числе присоединившихся к настоящим Правилам до даты вступления изменений в силу.

12.7. В случае несогласия Клиента с вносимыми Банком в одностороннем порядке изменениями Клиент имеет право отказаться от получения дополнительных услуг по настоящим Правилам путем направления Банку Заявления о прекращении доступа к ИТС QUIK (приложение 6 к настоящим Правилам) не позднее чем за 1 (Один) рабочий день до даты отказа от настоящих Правил.

### **13. Порядок расторжения Договора**

13.1. Договор может быть расторгнут в любое время по инициативе любой из Сторон путем направления второй Стороне уведомления об отказе от исполнения условий Договора. Указанное уведомление направляется Клиентом в письменном виде на бумажном носителе по форме приложения 6 к настоящим Правилам. Уведомление Банка направляется Клиенту в письменном виде заказным письмом по почтовому адресу, указанному в анкете Клиента, а в случае отсутствия такового – по адресу регистрации (места нахождения) либо может быть вручено Клиенту лично под роспись при его визите в Банк либо при доставке уведомления курьером (курьерской службой).

13.2. При направлении Клиентом уведомления согласно п. 13.1 настоящих Правил действие Договора прекращается с момента получения Банком уведомления при отсутствии у Клиента невыполненных обязательств по Договору.

При вручении (направлении) уведомления Банком действие Договора прекращается со дня вручения Клиенту уведомления либо по истечении 10 (Десяти) рабочих дней со дня отправки уведомления в порядке, определенном в п. 13.1 настоящих Правил, при отсутствии у Клиента невыполненных обязательств по Договору. При наличии у Клиента невыполненных обязательств действие Договора считается прекращенным с момента их полного исполнения.

13.3. Прекращение действия Договора не влечет прекращения действия других договоров и соглашений между Банком и Клиентом.

13.4. При прекращении действия Договора Клиент обязан в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты прекращения действия Договора удалить все компоненты ИТС QUIK, полученные им от Банка, и вернуть последнему соответствующий Дистрибутивный пакет (если таковой передавался Клиенту Банком на цифровом носителе).

### **14. Технические характеристики**

14.1. Разработчики ИТС QUIK:

14.1.1. Разработчиком ИТС QUIK, используемого Сторонами при осуществлении взаимодействия в рамках Порядка и Соглашения, является ЗАО «АРКА Текнолоджиз».

14.1.2. В соответствии с условиями заключенного Банком с разработчиком соглашения разработчик обязуется в течение всего срока действия такого соглашения осуществлять абонентское обслуживание ИТС QUIK, включающее консультации по эксплуатации и администрированию, содействие при восстановлении работоспособности после сбоев, устранение обнаруженных в процессе эксплуатации дефектов, передачу обновлений эксплуатируемой версии ИТС QUIK.

14.2. По всем вопросам технической поддержки ПО QUIK Клиент имеет право обратиться в Банк по телефону +7 (495) 6019934 по рабочим дням с 09:30 до 19:00.

14.3. Банк обязуется оказывать Клиенту необходимое содействие в процессе взаимодействия Клиента с разработчиком, а при наличии возможности и/или технических ресурсов – самостоятельно принимать меры и прилагать усилия для устранения причин или разрешения вопросов, послуживших причиной обращения Клиента к разработчику.

14.4. Руководство пользователя ИТС QUIK Клиент получает в составе дистрибутива ИТС QUIK.

14.5. Технические требования к оборудованию и каналам связи

Для инсталляции программного обеспечения ИТС QUIK на компьютерном оборудовании Клиента должны быть выполнены технические требования ИТС QUIK, опубликованные на Сайте разработчика в разделе «QUIK – Требования» <https://arqatech.com/ru/products/quik/requirements/>.

**АКТ № \_\_\_\_\_**  
**приема-передачи Ключей аутентификации**

г. Москва

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», именуемое в дальнейшем «Банк», в лице \_\_\_\_\_, действующ\_\_\_ на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_, именуем\_\_\_ в дальнейшем «Клиент», в лице \_\_\_\_\_, действующ\_\_\_ на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, далее вместе именуемые «Стороны», заключили настоящий Акт о том, что в соответствии с Правилами обслуживания клиентов ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» с использованием ИТС QUIK, а также в рамках заключенного между Банком и Клиентом Соглашения о предоставлении услуг на финансовых рынках № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_. \_\_\_\_ (далее – Соглашение) Клиент передал, а Банк принял Открытый ключ QUIK (pubring.txk), предназначенный для аутентификации пользователя системы ИТС QUIK (Уникальный номер Клиента в ИТС QUIK – UID....).

Содержание Открытого ключа QUIK (pubring.txk):

«Пользователь: \_\_\_\_\_ (указывается Логин, присвоенный Клиентом)

USERID=  
KEYID=  
TIME=  
SECRET=  
BITS=  
KEY= »

Настоящий Акт составлен в двух экземплярах и является неотъемлемой частью Соглашения.

**От имени Банка:**

**От имени Клиента:**

\_\_\_\_\_  
(подпись) (расшифровка подписи)

\_\_\_\_\_  
(подпись) (расшифровка подписи)

МП

МП

**Заявление  
на аннулирование Ключей аутентификации**

г. Москва

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Уникальный идентификационный номер \_\_\_\_\_  
Клиент: \_\_\_\_\_

(наименование /ФИО)

Соглашение № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Лицевой счет**

3	0	6	0																
---	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

В соответствии с разделом 3.5 Правил обслуживания клиентов ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» с использованием ИТС QUIK сообщает о \_\_\_\_\_ (указать причину отзыва Ключей авторизации: компрометация Открытого ключа QUIK (pubring.txk) и т. д.). В связи с чем прошу **ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» аннулировать (отозвать)** Открытый ключ QUIK и Сертификат проверки ключа ЭП, оформленные в соответствии с Актом приема-передачи Ключей аутентификации.

Дата « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Клиент:****Уполномоченный сотрудник Банка:**

\_\_\_\_\_  
(подпись)      (расшифровка подписи)

\_\_\_\_\_  
(подпись)      (расшифровка подписи)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

МП

МП

Приложение 3  
к Правилам обслуживания клиентов  
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ  
БАНК» с использованием ИТС QUIK

**АКТ № \_\_\_\_\_**  
**признания ключа проверки электронной подписи юридического лица**  
**или индивидуального предпринимателя**

г. Москва

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», именуемое в дальнейшем «Банк», в лице \_\_\_\_\_, действующее на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем «Клиент», в лице \_\_\_\_\_, действующее на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, далее вместе именуемые «Стороны», составили настоящий Акт о следующем:

**1. Клиент передал Банку следующий квалифицированный сертификат ключа проверки электронной подписи (ЭП):**

Серийный номер сертификата:	XX:XX:XX:XX:XX:XX:XX:XX:XX
Издатель сертификата:	Квалифицированный Удостоверяющий центр
Сертификат действителен с:	Mar 30 07:44:21 2018GMT
Сертификат действителен до:	May 23 07:43:19 2019 GMT
Ключ проверки ЭП:	04:f3:df:26:e8:22:69:05:cd:95:f0:99:87:3f:cc: 20:be:f6:26:88:fa:67:4b:65:34:8f:af:b7:c4:83: 55:aa:b2:82:c5:54:55:54:2c:aa:b3:cc:4d:97:16: 57:44:3e:a7:cb:40:a5:cb:60:b8:39:d5:3f:bc:ef: f0:32:60:c5:a8

Владелец ключа ЭП:

\_\_\_\_\_  
(Фамилия, Имя, Отчество)

Документ,  
удостоверяющий  
личность (паспорт):

\_\_\_\_\_  
(номер документа, кем, когда выдан)

Подпись владельца ключа ЭП:

для регистрации и использования в соответствии с Правилами обслуживания клиентов ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» с использованием ИТС QUIK.

2. Владелец сертификата ключа проверки ЭП подтверждает принадлежность ему ЭП, которые будут формироваться с использованием ключа ЭП, соответствующего приведенному выше ключу проверки ЭП.

3. Владелец сертификата ключа проверки ЭП соглашается с обработкой своих персональных данных Банком и признает, что персональные данные, заносимые в сертификаты ключей подписей, владельцем которых он является, относятся к общедоступным персональным данным.

4. Стороны признают ЭП в качестве аналога собственноручной подписи Владельца соответствующего ключа ЭП с момента подписания Акта уполномоченными представителями Сторон и регистрации переданного сертификата ключа проверки ЭП.

**От имени Банка:****От имени Клиента:**\_\_\_\_\_  
(подпись)\_\_\_\_\_  
(расшифровка подписи)\_\_\_\_\_  
(подпись)\_\_\_\_\_  
(расшифровка подписи)

МП

МП

**АКТ  
признания ключа проверки электронной подписи физического лица**

г. Москва

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», именуемое в дальнейшем «Банк», в лице \_\_\_\_\_, действующ \_\_\_\_\_ на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_, именуем \_\_\_\_\_ в дальнейшем «Клиент», с другой стороны, далее вместе именуемые «Стороны», составили настоящий Акт о следующем:

1. Клиент передал Банку следующий квалифицированный сертификат ключа проверки электронной подписи (ЭП):

Серийный номер сертификата:	XX:XX:XX:XX:XX:XX:XX:XX:XX
Издатель сертификата:	Квалифицированный Удостоверяющий центр
Сертификат действителен с:	Mar 30 07:44:21 2018GMT
Сертификат действителен до:	May 23 07:43:19 2019 GMT
Ключ проверки ЭП:	04:f3:df:26:e8:22:69:05:cd:95:f0:99:87:3f:cc: 20:be:f6:26:88:fa:67:4b:65:34:8f:af:b7:c4:83: 55:aa:b2:82:c5:54:55:54:2c:aa:b3:cc:4d:97:16: 57:44:3e:a7:cb:40:a5:cb:60:b8:39:d5:3f:bc:ef: f0:32:60:c5:a8

Владелец ключа ЭП:

.....  
(Фамилия, Имя, Отчество)

Документ,  
удостоверяющий  
личность (паспорт):

.....  
(номер документа, кем, когда выдан)

для регистрации и использования в соответствии с Правилами обслуживания клиентов ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» с использованием ИТС QUIK.

2. Владелец сертификата ключа проверки ЭП подтверждает принадлежность ему ЭП, которые будут формироваться с использованием ключа ЭП, соответствующего приведенному выше ключу проверки ЭП.

3. Владелец сертификата ключа проверки ЭП соглашается с обработкой своих персональных данных Банком и признает, что персональные данные, заносимые в сертификаты ключей подписей, владельцем которых он является, относятся к общедоступным персональным данным.

4. Стороны признают ЭП в качестве аналога собственноручной подписи Владельца соответствующего ключа ЭП с момента подписания Акта уполномоченными представителями Сторон и регистрации переданного сертификата ключа проверки ЭП.

От имени Банка:

Владелец Сертификата ключа проверки ЭП:

.....  
(подпись)

.....  
(расшифровка подписи)

.....  
(подпись)

.....  
(расшифровка подписи)

МП

МП



**Заявление  
на блокировку сертификата ключа проверки электронной подписи**

г. Москва

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Уникальный идентификационный номер \_\_\_\_\_

Клиент: \_\_\_\_\_

(наименование /ФИО)

Соглашение № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Лицевой счет**

3	0	6	0																
---	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

В соответствии с разделом 3.5 Правил обслуживания клиентов ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» с использованием ИТС QUIK извещает ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» о \_\_\_\_\_ (указать причину блокировки сертификата: компрометация Закрытого ключа ЭП, отзыв доверенности уполномоченного представителя и т. д.). В связи с чем прошу ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» **заблокировать сертификат ключа проверки электронной подписи**, оформленный на

\_\_\_\_\_  
(ФИО физического лица – владельца ключа ЭП)

серийный номер блокируемого сертификата: \_\_\_\_\_;

издатель блокируемого сертификата: \_\_\_\_\_.

Дата « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Владелец сертификата ключа проверки ЭП:****Уполномоченный сотрудник Банка:**\_\_\_\_\_  
(подпись)\_\_\_\_\_  
(расшифровка подписи)\_\_\_\_\_  
(подпись)\_\_\_\_\_  
(расшифровка подписи)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

МП

МП

Приложение 6  
к Правилам обслуживания клиентов  
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ  
БАНК» с использованием ИТС QUIK

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**о прекращении доступа к информационно-торговой системе QUIK**

Уникальный идентификационный номер \_\_\_\_\_

Клиент: \_\_\_\_\_

*(наименование /ФИО)*

Соглашение о присоединении № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Лицевой счет**

3	0	6	0																
---	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Прошу **прекратить** доступ к информационно-торговой системе QUIK с « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Клиент: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

*(подпись клиента / уполномоченного лица клиента)*

*(расшифровка подписи)*

МП

**Для служебных отметок:**

**Принято к исполнению**

вход. № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Время \_\_\_\_\_ час. \_\_\_\_\_ мин.

Дата прекращения доступа « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

ФИО уполномоченного сотрудника, подпись \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

### **Требования к реализации мер по защите информации Клиентом при работе с ИТС QUIK**

1. Требования технической защиты устройства доступа Клиента к ИТС QUIK, реализуемые Клиентом

Перед подключением к ИТС QUIK Клиент должен обеспечить работу устройства в следующем режиме:

– на устройстве, с которого планируется осуществлять подключение к ИТС QUIK, должны быть установлены лицензионные, регулярно обновляемые (устанавливаются обновления безопасности) операционная система, антивирусное программное обеспечение и web-браузер;

– на устройстве, с которого планируется осуществлять подключение к ИТС QUIK, должен быть настроен и использоваться локальный межсетевой экран, настроенный на работу только с необходимыми сетевыми ресурсами по поддерживаемым ими протоколам;

– устройство должно использовать процедуру аутентификации доступа к устройству, прежде чем предоставить ресурсы пользователю (требуется ввод Логина и Пароля).

2. Организационные меры по защите информации, реализуемые Клиентом:

– Клиент никогда и никому не сообщает Пароль и Ключи для электронной подписи (при их использовании);

– при использовании одноразовых Паролей Клиент использует установленное не на устройстве для доступа к ИТС QUIK приложение Google Authenticator либо получает доступ к почте с отличного от используемого для доступа к ИТС QUIK устройства;

– Клиент, используя устройство, с которого получает доступ в ИТС QUIK, осуществляет избирательную навигацию в сети Интернет и старается не посещать неизвестные ему сайты;

– Клиент при возникновении подозрений на компрометацию используемых им ключей, Паролей, Пароля для доступа к электронной почте или устройства с установленным Google Authenticator немедленно обращается в Банк для инициации процедуры, предусмотренной при компрометации ключей.

### **Требования к реализации мер по защите информации Клиентом при работе с Мобильной версией QUIK X**

1. Требования технической защиты мобильного устройства, реализуемые Клиентом

Перед подключением к Мобильной версии QUIK X Клиент должен обеспечить работу мобильного устройства в следующем режиме:

– на мобильном устройстве, с которого планируется осуществлять подключение к ИТС QUIK, должны быть установлены лицензионные, регулярно обновляемые (устанавливаются обновления безопасности) операционная система, антивирусное программное обеспечение (если операционная система подвержена вирусным атакам);

– мобильное устройство не должно быть подвергнуто операциям повышения привилегий / взлома операционной системы устройства (jail-break rooting);

– Клиент должен использовать процедуру аутентификации доступа мобильному устройству (ввод Пароля для разблокировки мобильного устройства), прежде чем приступить к работе с Мобильной версией QUIK X.

2. Организационные меры по защите информации, реализуемые Клиентом:

– установленный Пароль для входа в Мобильную версию QUIK X должен быть сложен для угадывания (отличаться от последовательности одинаковых символов, даты или года рождения Клиента и т. д.);

– Клиент никогда и никому не сообщает Пароль для входа в Мобильную версию QUIK X или получения доступа к мобильному устройству;

– Клиент, используя мобильное устройство, с которого получает доступ к Мобильной версии QUIK X, осуществляет избирательную навигацию в сети Интернет и старается не посещать неизвестные ему сайты, не устанавливать сомнительные приложения;

– Клиент обязуется не подключать мобильное устройство к компьютерам, безопасность которых (обеспечение доверенных сред, лишенных удаленного управления и установленных / запущенных вредоносных программ) он не может гарантировать;

- Клиент обязуется не модифицировать или изменять Мобильную версию QUIK X, устанавливать приложение только из официальных хранилищ AppStore и Google Play;
  - Клиент понимает и подтверждает, что в Банк могут отправляться сведения о его геолокации.
- Клиент обеспечивает режим доступа к его электронной почте, используемой для активации доступа к Мобильной версии QUIK X, исключающий доступ к письмам третьих лиц.

## **Уведомление Клиентов о разрешенных способах использования Биржевой информации и мерах ответственности за нарушения при использовании Биржевой информации**

Настоящим «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество), включенный в состав участников торгов ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС» в соответствии с Правилами проведения торгов на фондовом рынке ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС» (далее – Участник торгов), уведомляет Клиентов о разрешенных способах использования Биржевой информации и мерах ответственности за нарушения при использовании Биржевой информации.

### **1. Термины и определения, используемые в настоящем Уведомлении:**

- 1.1. Биржа – Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС».
- 1.2. Биржевая информация – цифровые данные и иные сведения неконфиденциального характера о ходе и итогах торгов на Бирже и иных организаторах торговли, предоставляемые в режиме реального времени, с задержкой или в виде итогов торгов, а также информационные сообщения Биржи или третьих лиц, обработанные и систематизированные с помощью программно-технических средств и оборудования Биржи, содержащиеся в базах данных Биржи, правом на использование которых Биржа обладает в соответствии с законодательством Российской Федерации и договорами, заключенными Биржей.
- 1.3. Внешние программно-технические средства (ВПТС) – определенные Биржей программно-технические средства, которые по согласованию с Биржей могут быть интегрированы пользователем с Программно-техническим комплексом (ПТК) Биржи посредством определенных программно-технических средств (в том числе универсального программно-аппаратного шлюза).
- 1.4. Итоги торгов – Биржевая информация об итогах торгов за определенный период, включая совокупные итоги торгов за каждый торговый день из указанного периода (цены, объемы, количества).
- 1.5. Клиент Участника торгов (Клиент) – юридическое или физическое лицо, зарегистрированное (имеющее индивидуальный код) в системе торгов Биржи.
- 1.6. Пользователи – любые лица, которым предоставляется доступ к Биржевой информации на условиях, установленных Биржей.
- 1.7. Производная информация – цифровые данные, в том числе индексы и индикаторы, рассчитанные на основе Биржевой информации, отличающиеся от значений исходной Биржевой информации, использованной для расчета, таким образом, чтобы алгоритм расчета Производной информации обеспечивал невозможность обратного воспроизведения исходной Биржевой информации.
- 1.8. Участник торгов – юридическое лицо, включенное в соответствии с установленными правилами в состав участников торгов на Бирже, зарегистрированное (имеющее индивидуальный код) в системе торгов соответствующего организатора торговли и имеющее право объявлять (подавать) заявки и совершать (заключать) сделки на торгах соответствующего организатора торговли.

### **2. Разрешенное использование Биржевой информации**

Участники торгов и их Клиенты используют предоставленную Биржей Биржевую информацию для целей участия в торгах. Любое иное использование Биржевой информации возможно только при условии заключения договора с Биржей и в соответствии с положениями Порядка использования Биржевой информации, предоставляемой ПАО «Московская Биржа» (далее – Порядок использования Биржевой информации).

Состав раскрываемой Биржей Участникам торгов информации, связанной с ходом и итогами торгов на Бирже, предусмотрен требованиями законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, правилами организованных торгов Биржи, а также Порядком использования Биржевой информации.

Не является нарушением предоставление Участником торгов своему Клиенту Биржевой информации в объеме, необходимом для целей участия в торгах (принятия решения о выставлении / невыставлении заявки, объявления (подачи) заявок Участнику торгов для заключения сделок на

Бирже, ведения в системах бэк-офиса учета заключенных за счет Клиента сделок), а также Биржевой информации об итогах торгов в отношении сделок, совершенных в интересах этого Клиента.

Разрешенное использование Биржевой информации Клиентами Участника торгов:

1) Использование Клиентом Участника торгов Биржевой информации о торгах на конкретном рынке, предоставленной Биржей Участнику торгов или Участником торгов своему Клиенту, зарегистрированному на этом же рынке, с помощью ВПТС для целей участия в торгах на данном рынке, как это предусмотрено правилами торгов на данном рынке и регулируется действующим законодательством Российской Федерации и Порядком использования Биржевой информации. К такому использованию относятся случаи использования Биржевой информации на просмотрных (не обладающих функцией подачи заявок) терминалах Участника торгов, при получении Биржевой информации непосредственно от Биржи, без использования инфраструктуры посредника.

2) Предоставление Участником торгов с использованием программно-технических средств, в том числе ВПТС, своим Клиентам, зарегистрированным (имеющим индивидуальный код) на этом же рынке, Биржевой информации по этому конкретному рынку для целей участия этих Клиентов в торгах на этом рынке, как это предусмотрено правилами торгов на данном рынке и регулируется действующим законодательством Российской Федерации и Порядком использования Биржевой информации.

3) Использование Клиентом Участника торгов Биржевой информации, полученной в рамках участия в торгах на конкретном рынке, для создания Производной информации возможно без заключения отдельного договора с Биржей при условии, если Производная информация не предназначена для дальнейшего ее распространения или предоставления третьим лицам, за исключением случаев предоставления такой Производной информации Участником торгов своим Клиентам, зарегистрированным в торговой системе Биржи на этом же рынке, а также не предназначена для предоставления третьим лицам прав на использование такой Производной информации или для создания на ее основе финансовых продуктов.

Все остальные случаи использования, распространения и предоставления Клиентом Биржевой информации, включая использование этой информации для расчета производных показателей (цифровых данных, в том числе индексов и индикаторов, рассчитанных на основе Биржевой информации) с целью их дальнейшего распространения или в иных случаях, не предусмотренных Правилами торгов, возможны только на основании соответствующего договора с Биржей.

### **3. Меры ответственности за нарушения использования Биржевой информации**

В случае использования Клиентом Биржевой информации в целях, отличных от целей участия в торгах (принятия решения о выставлении / невыставлении заявки, объявления (подачи) заявок Участнику торгов для заключения сделок на Бирже, ведения в системах бэк-офиса учета заключенных за счет Клиента сделок), Участник торгов обязан применить к Клиенту одну из следующих мер ответственности:

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

Подача Клиентом заявления о присоединении к Порядку обслуживания клиентов ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на финансовых рынках означает, что Клиент ознакомился с настоящим Уведомлением.

**Согласие на обработку персональных данных**  
(для физических лиц)

Я, \_\_\_\_\_,  
(фамилия, имя и отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая)

документ, удостоверяющий личность:

наименование \_\_\_\_\_ серия \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_,  
выдан

\_\_\_\_\_  
(дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется))  
адрес регистрации: \_\_\_\_\_,  
адрес фактического проживания: \_\_\_\_\_,

**настоящим даю свое согласие в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» на обработку моих персональных данных.**

**Под обработкой персональных данных** понимается любое действие (операция) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), в том числе трансграничную передачу, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, любым не запрещенным законодательством Российской Федерации способом по усмотрению Банка.

Согласие на обработку персональных данных распространяется **на следующую информацию / сведения** (включая, но не ограничиваясь):

- мои фамилия, имя, отчество;
- год, месяц, дата и место рождения;
- адрес регистрации и проживания;
- реквизиты документа, удостоверяющего личность;
- сведения об исполнительном / судебном производстве в отношении меня;
- сведения, отраженные мной в Заявлении о присоединении, составленном по форме приложений 1(а) – 1(г) к Порядку обслуживания клиентов ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на финансовых рынках, утвержденному приказом по Банку (далее – Порядок);
- сведения, указанные мною в анкетах и иных заполняемых формах, предоставленных Банку согласно перечню документов, указанных в приложениях 2(а) – 2(в) к Порядку;
- сведения в иных предоставляемых Банку документах;
- сведения об имуществе и имущественных правах;
- данные договоров (в том числе их наименования, номера и даты их заключения);
- данные об открытых у третьих лиц счетах;
- данные, содержащиеся в отчетных документах третьих лиц передо мной, а также уточненные (обновленные, измененные) данные, получаемые третьими лицами впоследствии;
- иные сведения, относящиеся к моей личности, доступные либо известные Банку в связи с заключением и исполнением договоров в любой конкретный момент срока действия договоров и необходимые для их исполнения.

**Целями обработки персональных данных являются:**

- принятие Банком решения о предоставлении мне брокерских услуг на финансовых рынках, услуги по электронному документообороту при обслуживании клиентов на финансовых рынках;
- заключение соглашений / договоров о предоставлении мне услуг на финансовых рынках и исполнение вышеуказанных договоров / соглашений, соглашений об электронном документообороте;
- получение информации, касающейся банковских продуктов и услуг Банка и/или партнеров Банка;
- формирование Банком клиентской базы, разработка Банком новых продуктов;
- проведение Банком мероприятий, направленных на внесудебное, досудебное урегулирование порядка, условий погашения просроченной задолженности, взыскания задолженности в судебном / внесудебном порядке, осуществление действий, направленных на исполнение (в том числе принудительное) судебного акта по взысканию задолженности.

Согласие предоставляется с момента его подписания и действительно в течение 5 (Пяти) лет после исполнения договорных обязательств с Банком. В случае отказа Банка в предоставлении мне брокерских услуг я согласен на обработку моих персональных данных для целей формирования Банком клиентской базы на срок 5 (Пять) лет с даты подписания настоящего Согласия.

Настоящим я признаю и подтверждаю, что в случае необходимости Банк вправе поручить обработку моих персональных данных для достижения вышеуказанных целей третьим лицам, а именно:

операторам связи (ПАО «Мегафон», адрес: г. Москва, Кадашевская набережная, д. 30; ПАО «ВымпелКом», адрес: г. Москва, ул. Восьмого марта, д. 10, стр. 14; ПАО «Мобильные ТелеСистемы», адрес: г. Москва, ул. Марксистская, д. 4; ООО «Т2 Мобайл», адрес: г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 39А, стр. 1);

Публичному акционерному обществу «Московская Биржа ММВБ-РТС», адрес: г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13;

Небанковской кредитной организации акционерному обществу «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД), адрес: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 1;

Обществу с ограниченной ответственностью «АРКА ТЕХНОЛОДЖИЗ», адрес: 630099, г. Новосибирск, ул. Коммунистическая, дом 2;

IRS (Налоговая служба США) и налоговым агентам в целях соблюдения требований Закона FATCA;

а также иным организациям (в том числе эмитенту ценных бумаг, держателю реестра или лицу, осуществляющему обязательное централизованное хранение ценных бумаг) при необходимости их участия для выполнения моих поручений в рамках брокерского обслуживания, для защиты законных интересов Банка, для исполнения требований законодательства Российской Федерации.

Я уведомлен и согласен с тем, что данное согласие может быть отозвано путем направления / предоставления мною письменного уведомления Банку.

При этом я уведомлен о том, что в случае отзыва мной согласия на обработку моих персональных данных Банк вправе не прекращать обработку персональных данных и не уничтожать их в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе если сроки хранения персональных данных не истекли.

Подача Клиентом Заявления о присоединении к Порядку обслуживания клиентов ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на финансовых рынках означает, что Клиент дает свое согласие на обработку персональных данных.

**Клиент:**

**Уполномоченный сотрудник Банка:**

<i>(подпись)</i>	<i>(расшифровка подписи)</i>	<i>(подпись)</i>	<i>(расшифровка подписи)</i>
« ____ » _____ 20__ г.		« ____ » _____ 20__ г.	



**Поручение на обработку персональных данных**  
(для физических лиц – представителей Клиентов Банка – юридических лиц)

**Сведения о Клиенте – юридическом лице:**

Полное или сокращенное (если имеется) наименование:

в лице \_\_\_\_\_,  
действующ \_\_\_\_\_ на основании \_\_\_\_\_.

Настоящим Клиент дает поручение Банку в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» на обработку всех персональных данных, предоставляемых в рамках Порядка обслуживания клиентов ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на финансовых рынках, утвержденного приказом по Банку (далее – Порядок).

**Под обработкой персональных данных понимается** любое действие (операция) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), в том числе трансграничную передачу, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, любым не запрещенным законодательством Российской Федерации способом по усмотрению Банка.

Поручение на обработку персональных данных распространяется **на следующую информацию / сведения** (включая, но не ограничиваясь):

сведения, отраженные в Заявлении о присоединении, составленном по форме приложений 1(а) – 1(г) к Порядку;

сведения, указанные в анкетах и иных заполняемых формах, предоставленных Банку согласно перечню документов, указанных в приложениях 2(а) – 2(в) к Порядку;

сведения в иных предоставляемых Банку документах;

иные сведения, доступные либо известные Банку в связи с заключением и исполнением договоров в любой конкретный момент срока действия договоров и необходимые для их исполнения.

**Целями обработки персональных данных являются:**

принятие Банком решения о предоставлении брокерских услуг на финансовых рынках, услуги по электронному документообороту при обслуживании клиентов на финансовых рынках;

заключение соглашений / договоров о предоставлении услуг на финансовых рынках и исполнение вышеуказанных договоров / соглашений, соглашений об электронном документообороте;

получение информации, касающейся банковских продуктов и услуг Банка и/или партнеров Банка;

формирование Банком клиентской базы, разработка Банком новых продуктов;

проведение Банком мероприятий, направленных на внесудебное, досудебное урегулирование порядка, условий погашения просроченной задолженности, взыскания задолженности в судебном / внесудебном порядке, осуществление действий, направленных на исполнение (в том числе принудительное) судебного акта по взысканию задолженности.

Поручение предоставляется с момента его подписания и действительно в течение 5 (Пяти) лет после исполнения договорных обязательств с Банком. В случае отказа Банка в предоставлении брокерских услуг Клиент поручает обработку персональных данных для целей формирования Банком клиентской базы на срок 5 (Пять) лет с даты подписания настоящего согласия.

Настоящим Клиент признает и подтверждает, что в случае необходимости Банк **вправе поручить обработку персональных данных для достижения вышеуказанных целей третьим лицам**, а именно:

операторам связи (ПАО «Мегафон», адрес: г. Москва, Кадашевская набережная, д. 30; ПАО «ВымпелКом», адрес: г. Москва, ул. Восьмого марта, д. 10, стр. 14; ПАО «Мобильные ТелеСистемы», адрес: г. Москва, ул. Марксистская, д. 4; ООО «Т2 Мобайл», адрес: г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 39А, стр. 1); \_\_\_\_\_;

(добавить в случае необходимости)

почтовые сервисы (ООО «ЯНДЕКС», адрес: 119021, Россия, г. Москва, ул. Льва Толстого, д. 16; ООО «МЭЙЛ.РУ», адрес: 125167, г. Москва, проспект Ленинградский, д. 39, стр. 79; Google LLC 1600 Amphitheatre Parkway Mountain View, CA 94043 USA;

\_\_\_\_\_;  
(добавить в случае необходимости)

Публичному акционерному обществу «Московская Биржа ММВБ-РТС», адрес: г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13;

Небанковской кредитной организации акционерному обществу «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД), адрес: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 1;

Обществу с ограниченной ответственностью «АРКА ТЕКНОЛОДЖИЗ», адрес: 630099, г. Новосибирск, ул. Коммунистическая, дом 2;

IRS (Налоговая служба США) и налоговым агентам в целях соблюдения требований Закона FATCA;

а также иным организациям (в том числе эмитенту ценных бумаг, держателю реестра или лицу, осуществляющему обязательное централизованное хранение ценных бумаг) при необходимости их участия для выполнения моих поручений в рамках брокерского обслуживания, для защиты законных интересов Банка, для исполнения требований законодательства Российской Федерации.

Клиент гарантирует и подтверждает, что им в предусмотренной законом форме получены соответствующие согласия всех субъектов персональных данных, персональные данные которых содержатся в предоставляемых Банку документах, а также что все субъекты персональных данных проинформированы об обработке их персональных данных Банком и вышеуказанными третьими лицами.

Клиент обязан уведомить Банк об отзыве согласия на обработку персональных данных субъектом либо о ином факте прекращения действия такого согласия, при этом Банк вправе не прекращать обработку персональных данных и не уничтожать их в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе если сроки хранения персональных данных не истекли.

Банк обязан обеспечить конфиденциальность и безопасность персональных данных при их обработке в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

Банк обязуется в соответствии со статьей 19 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»:

– принимать необходимые правовые, организационные и технические меры или обеспечивать их принятие для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий в отношении персональных данных (в рамках определенных внутренними нормативными документами Клиента правил и принципов);

– обеспечивать безопасность персональных данных, получаемых от Клиента, путем:

- определения угроз безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных;

- применения организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных, необходимых для выполнения требований к защите персональных данных, исполнение которых обеспечивает установленные

Правительством Российской Федерации уровни защищенности персональных данных;

- применения прошедших в установленном порядке процедуру оценки соответствия средств защиты информации;
- оценки эффективности принимаемых мер по обеспечению безопасности персональных данных до ввода в эксплуатацию информационной системы персональных данных;
- учета машинных носителей персональных данных;
- обнаружения фактов несанкционированного доступа к персональным данным и принятием мер;
- восстановления персональных данных, модифицированных или уничтоженных вследствие несанкционированного доступа к ним;
- установления правил доступа к персональным данным, обрабатываемым в информационной системе персональных данных, а также обеспечения регистрации и учета всех действий, совершаемых с персональными данными в информационной системе персональных данных;
- контроля за принимаемыми мерами по обеспечению безопасности персональных данных и уровня защищенности информационных систем персональных данных.

Подача Клиентом Заявления о присоединении к Порядку обслуживания клиентов ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на финансовых рынках означает, что Клиент дает поручение на обработку персональных данных, предоставляемых Клиентом в рамках Порядка.

**Клиент:**

**Уполномоченный сотрудник Банка:**

\_\_\_\_\_

*(подпись)*

\_\_\_\_\_

*(расшифровка подписи)*

\_\_\_\_\_

*(подпись)*

\_\_\_\_\_

*(расшифровка подписи)*

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

### Уведомление о присвоении категории риска

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Клиенту: \_\_\_\_\_  
(ФИО / наименование Клиента)

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» уведомляет о присвоении Вам с « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. категории риска при совершении сделок, приводящих к Непокрытой позиции:

*Клиент со стандартным уровнем риска*

Банк предоставляет информацию о стоимости Портфеля Клиента «ТС Основной», размере Начальной маржи и размере Минимальной маржи через ИТС QUIK.

Перечень Ликвидных инструментов и Ставки риска размещены на официальном сайте Банка [www.mkb.ru](http://www.mkb.ru) в разделе «Брокерское обслуживание».

*Клиент с повышенным уровнем риска*

Банк предоставляет информацию о стоимости Портфеля Клиента «ТС Основной», размере Начальной маржи и размере Минимальной маржи через ИТС QUIK.

Перечень Ликвидных инструментов и Ставки риска размещены на официальном сайте Банка [www.mkb.ru](http://www.mkb.ru) в разделе «Брокерское обслуживание».

*Клиент с особым уровнем риска (только для Клиентов – юридических лиц)*

Банк предоставляет информацию о стоимости Портфеля Клиента «ТС Основной», размере Начальной маржи и размере Минимальной маржи через ИТС QUIK.

Условия совершения сделок, приводящих к Непокрытой позиции:

Список Ликвидных инструментов:

№	Наименование эмитента ценной бумаги	Наименование ценной бумаги (вид, категория (тип), выпуск, транш, серия) гос. рег. номер, ISIN	Ставка риска

№	Наименование иностранной валюты	Ставка риска

Список Ликвидных инструментов для коротких продаж

№	Наименование эмитента ценной бумаги	Наименование ценной бумаги (вид, категория (тип), выпуск, транш, серия) гос. рег. номер, ISIN	Ставка риска

№	Наименование иностранной валюты	Ставка риска

Максимальный объем Непокрытой позиции: \_\_\_\_\_ руб.

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

**Уведомление об изменении Списка Ликвидных инструментов**

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Клиенту: \_\_\_\_\_  
(Наименование юридического лица)

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» уведомляет об установлении с « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. следующего Списка Ликвидных инструментов:

**Список Ликвидных инструментов**

№	Наименование эмитента ценной бумаги	Наименование ценной бумаги (вид, категория (тип), выпуск, транш, серия) гос. рег. номер, ISIN	Ставка риска

№	Наименование иностранной валюты	Ставка риска

**Список Ликвидных инструментов для коротких продаж**

№	Наименование эмитента ценной бумаги	Наименование ценной бумаги (вид, категория (тип), выпуск, транш, серия) гос. рег. номер, ISIN	Ставка риска

№	Наименование иностранной валюты	Ставка риска

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

Приложение 25  
к Порядку обслуживания клиентов  
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ  
БАНК» на финансовых рынках

**Уведомление об исключении Клиента из присвоенной категории риска**

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Клиенту:** \_\_\_\_\_  
(ФИО / наименование Клиента)

Настоящим ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» уведомляет Клиента об исключении его с « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. из категории « \_\_\_\_ » на основании п. 20.35 Порядка обслуживания клиентов ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на финансовых рынках.

С « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» отказывает Клиенту в возможности совершения сделок, приводящих к Непокрытой позиции.

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

Приложение 26  
к Порядку обслуживания клиентов  
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ  
БАНК» на финансовых рынках

**УВЕДОМЛЕНИЕ**  
**об исполнении Поставочных контрактов**  
от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_

Уникальный идентификационный номер \_\_\_\_\_

Клиент: \_\_\_\_\_  
(наименование / ФИО)

Уникальный код Субклиента\* \_\_\_\_\_

Субклиент\* \_\_\_\_\_  
(ФИО / наименование)

Соглашение № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Настоящим поручаю Банку осуществить действия по прекращению обязательств по **Фьючерсным контрактам** и заключить в моих интересах в день исполнения соответствующего Поставочного контракта сделку купли-продажи Ценных бумаг на следующих условиях:

№ п/п	Полное наименование (обозначение) Фьючерсов	Вид сделки (купить/ продать)	Дата исполнения Фьючерса	Количество Фьючерсов

Подтверждаю наличие на открытом мне Лицевом (брокерском) счете \_\_\_\_\_ зарезервированных денежных средств, а также Ценных бумаг, права на которые учитываются на Торговом счете депо, в количестве, достаточном для исполнения обязательств по Поставочным контрактам.

В соответствии с Правилами ТС FORTS и правилами клиринга прошу исполнить следующие **Оptionные договоры**:

№ п/п	Полное наименование (обозначение) опциона	Тип PUT/CALL	Дата исполнения опциона	Количество опционов

Подтверждаю наличие на открытом мне Лицевом (брокерском) счете \_\_\_\_\_ зарезервированных денежных средств в размере, достаточном для внесения Гарантийного обеспечения для позиций по Фьючерсным контрактам, открываемым в результате исполнения Опционных договоров.

Настоящим поручением Клиент заверяет, что на момент его подачи в отношении Клиента не подано исковое или иное заявление о признании Клиента банкротом / не введена процедура банкротства / не отозвана лицензия, имеющая значение для осуществления данной операции / не введена временная администрация. Клиент также подтверждает, что понимает, что данное заверение имеет существенное значение для ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

Подпись Клиента (уполномоченного лица) \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
(ФИО)

**Для служебных отметок:**

**Принято к исполнению**

вход. № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Время \_\_\_\_\_ час. \_\_\_\_\_ мин. \_\_\_\_\_ сек.

ФИО, должность и подпись уполномоченного сотрудника Банка \_\_\_\_\_

\* Заполняется для Клиента-Субброкера.