

**«УТВЕРЖДЕНО»**

*Советом Директоров АО «Спектр Инвест»*

*Протокол № 5/СД/2024 от «21» ноября 2024 г.*

**РЕГЛАМЕНТ  
ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ АО «СПЕКТР ИНВЕСТ» БРОКЕРСКИХ УСЛУГ  
НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, СРОЧНОМ И ВАЛЮТНОМ РЫНКЕ**

**г. Москва**

# ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Статус настоящего Регламента.....	3
2. Общие положения.....	4
3. Условия связи.....	6
4. Регистрация уполномоченных лиц.....	10
5. Порядок предоставления услуг.....	10
6. Особые случаи совершения сделок Компанией.....	18
7. Порядок заключения сделок займа ценных бумаг .....	18
8. Выплата вознаграждения Компании и оплата расходов.....	19
9. Отчетность Компании.....	20
10. Налогообложение.....	21
11. Конфиденциальность.....	21
12. Конфликт интересов.....	22
13. Ответственность за несоблюдение настоящего регламента.....	22
14. Обстоятельства непреодолимой силы.....	23
15. Предъявление претензий и разрешение споров Рассмотрение обращений и жалоб получателей финансовых услуг .....	23
16. Изменения и дополнения настоящего Регламента.....	24
17. Отказ от регламента.....	24
18. Приложения к Регламенту.....	25

## 1. Статус настоящего Регламента.

**1.1.** Настоящий «Регламент предоставления АО «Спектр Инвест» брокерских услуг на рынке ценных бумаг, срочном и валютном рынке» (далее – «Регламент») определяет порядок и условия, на которых Акционерное общество «Спектр Инвест» (далее – «Компания») предоставляет брокерские услуги на рынке ценных бумаг юридическим и физическим лицам, резидентам и нерезидентам Российской Федерации (далее – «Клиент»), удовлетворяющим условиям, зафиксированным в Регламенте.

**1.2.** Регламент имеет силу исключительно на территории Российской Федерации. За пределами Российской Федерации текст Регламента распространяется исключительно в частном порядке по запросам заинтересованных лиц. Публичное распространение текста настоящего Регламента за пределами территории Российской Федерации должно рассматриваться заинтересованными лицами как несанкционированное Компанией и не имеющее законной силы.

**1.3.** Распространение текста настоящего Регламента, включая распространение его текста в сети Internet, должно рассматриваться всеми заинтересованными лицами как публичное предложение (оферта) Компании, адресованное юридическим и физическим лицам, резидентам и нерезидентам Российской Федерации, заключить Договор, существенные условия которого зафиксированы в настоящем Регламенте. Все приложения и дополнения к Регламенту являются его неотъемлемой частью. Информационные сообщения, поступающие от Компании и не содержащие пометки «Приложение № <номер приложения> к «Регламенту предоставления АО «Спектр Инвест» брокерских услуг на рынке ценных бумаг, срочном и валютном рынке» или не соответствующие по форме утвержденным приложениям к Регламенту, а также заполненные ненадлежащим образом, не являются его частью.

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

**1.5.** Настоящий Регламент определяет порядок и условия взаимодействия Компании и Клиента при совершении сделок и иных операций с Инструментами и денежными средствами Клиента на биржевом и внебиржевом рынках, а также в ходе предоставления Компанией Клиенту следующих видов услуг:

- услуг по совершению сделок с Инструментами от своего имени или от имени Клиента и за счет Клиента;
- услуг по совершению срочных и форвардных сделок с Инструментами от своего имени или от имени Клиента и за счет Клиента;
- услуг по совершению Конверсионных сделок (в т.ч. Валютных свопов) на валютном рынке;
- совершения иных юридических и фактических действий, оговоренных в Регламенте.

**1.6.** Заключение Клиентом Договора с Компанией производится путем совершения письменного акцепта Клиентом условий Регламента (далее – «акцепт Регламента»). Акцепт Регламента должен быть произведен Клиентом путем направления Компанией Заявления о присоединении к Регламенту (Приложения № 01-1, 01-2), и документов, указанных в Приложении № 02.

**1.7.** Заключение Договора производится на условиях, предусмотренных для договора присоединения в соответствии со ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации, т.е. без каких-либо изъятий, условий или оговорок, за исключением тех изъятий, условий или оговорок, возможность применения которых содержится в тексте Регламента и ссылок, на которые предусмотрены Заявлением об условиях брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг (Приложение № 03-1, 03-2) или другими Приложениями. При заполнении бланка Заявления об условиях брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг Клиенту предоставляется право самостоятельно выбрать непротиворечивые условия и оговорки в рамках допускаемых Регламентом, с учетом которых Клиент акцептует Регламент. Такой выбор должен быть зафиксирован Клиентом путем включения в текст Заявления об условиях брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг специальных пометок в соответствии с инструкциями, содержащимися на бланке.

**1.8.** Для осуществления акцепта заинтересованные лица должны совершить следующие действия:

**Шаг 1.** Внимательно ознакомиться с текстом настоящего Регламента, включая тексты всех приложений к нему. Ознакомиться с раскрытой информацией о предстоящих изменениях и дополнениях к Регламенту.

**Шаг 2.** Ознакомиться с обязательной информацией, раскрываемой Компанией для потенциальных клиентов в месте предоставления финансовых услуг и на сайте Компании, согласно требованиям Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц| получателей финансовых услуг, разработанным НАУФОР.

**Шаг 3.** Подготовить на бланке, форма которого представлена в Приложении № 01-1 или № 01-2, к настоящему Регламенту, «Заявление о присоединении к Регламенту», а также иные документы, перечень которых содержится в Приложении № 02 настоящего Регламента.

**Шаг 4.** В случае, если это предусмотрено Регламентом, перевести на счет Компании суммы в уплату регистрационных сборов (сборов за открытие счетов). Сумма регистрационного сбора исчисляется в соответствии с тарифами Компании, указанными в Приложении № 08 к Регламенту.

**Шаг 5.** Передать лично Уполномоченному лицу Компании заполненный и подписанный бланк Заявления о присоединении к Регламенту и иные документы.

**1.9.** К Заявлению должен быть приложен комплект документов, состав которого зависит от статуса самого заявителя и типа операций, которые заявитель планирует проводить. Примерный перечень документов, которые должны быть представлены вместе с Заявлением, указан в Приложении № 02 к Регламенту. Компания оставляет за собой право запрашивать иные документы, необходимость в которых может возникнуть. Не позднее, чем за 30 (Тридцать) календарных дней до истечения срока действия любой из доверенностей, в том числе в соответствии с перечнем, указанным в Приложении № 02, Клиент обязан представить Компании оригинал такой доверенности, выданной на новый срок. Лицо, ответственное за прием документов, фиксирует факт приема (регистрации)

документов и уведомляет клиента в случае представления неполного комплекта документов. В случае отказа в приеме документов, лицо, ответственным за прием документов, предоставляет клиенту мотивированный отказ.

**1.10.** Договор будет считаться заключенным после регистрации Заявления о присоединении к Регламенту (Приложения № 01-1, 01-2.) в офисе Компании. Регистрация Заявления о присоединении к Регламенту производится сразу после проверки Уполномоченным представителем Компании сведений, зафиксированных в Заявлении о присоединении к Регламенту, и приложенных правоустанавливающих документов Клиента.

**1.11.** Компания извещает Клиента о регистрации Компанией Заявления о присоединении к Регламенту, дате и номере заключенного Договора, присвоенном Уникальном коде Клиента и открытии необходимых счетов в Депозитариях, путем направления Клиенту Уведомления о регистрации (Приложение № 19) способом, указанным Клиентом в Заявлении об условиях брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг (Приложение № 03-1 или 03-2).

**1.12.** Положения настоящего Регламента действуют исключительно в рамках, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативных актов в сфере финансовых рынков, а также действующих Правил, регламентов и процедур, обязательных для исполнения участниками используемых Торговых систем - организаторов торговли Инструментами. Указанные Правила, регламенты или иные обязательные для исполнения участниками Торговых систем нормативные документы являются неотъемлемыми частями настоящего Регламента.

**1.13.** Если иное не следует из текста любой статьи, раздела или части, настоящего Регламента, то все положения настоящего Регламента в равной степени распространяются на все виды Инструментов, торговля которыми осуществляется в Торговых системах и рынках, перечисленных в Приложении № 14 к настоящему Регламенту.

**1.14.** Положения настоящего Регламента, описывающие особенности проведения операций в отдельных Торговых системах, распространяются исключительно на операции с Инструментами, совершаемые в этих Торговых системах.

## **2. Общие положения.**

**2.1.** Применяемые в тексте настоящего Регламента термины используются в значениях, приведенных в Приложении № 07. Иные термины используются в значениях, установленных нормативными документами, регулирующими обращение ценных бумаг, иными нормативными и правовыми актами РФ или принятыми обычаями делового оборота.

### **2.2. Сведения об Обществе:**

**Полное наименование:** Акционерное общество «Спектр Инвест».

**Сокращенное наименование:** АО «Спектр Инвест».

**Адрес места нахождения:** 117513, Российская Федерация, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Теплый Стан, ул. Островитянова, д.4, помещ. 1/А.

**Фактический адрес:** 123022, г. Москва, ул.2-я Звенигородская, д.13, стр.41, 4 этаж, помещение 1.

**2.3.** Настоящим Компания сообщает о совмещении им брокерской деятельности с дилерской и депозитарной деятельностью.

**2.4.** Компания осуществляет деятельность на рынке ценных бумаг на основании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг, выданных ФСФР России:

- на осуществление брокерской деятельности, лицензия № 045-12272-100000 от 02.06.2009г., выдана ФСФР России без ограничения срока действия;
- на осуществление дилерской деятельности, лицензия № 045-12278-010000 от 02.06.2009г., выдана ФСФР России без ограничения срока действия;
- на осуществление депозитарной деятельности, лицензия 045-13133-000100 от 25.05.2010 г., выдана ФСФР России без ограничения срока действия;

**2.5.** На основании Заявления об условиях брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг (Приложение № 03-1, 03-2) и при условии заключения Договора, Компания открывает Клиенту Инвестиционный счет. Каждому открываемому Инвестиционному счету Компания присваивает уникальный регистрационный номер в системе внутреннего учета Компании.

**2.6.** Настоящим Регламентом Компания уведомляет Клиента о действии Федерального Закона «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» от 05 марта 1999 года № 46-ФЗ (далее – Закон).

**2.7.** Целями Закона являются обеспечение государственной и общественной защиты прав и законных интересов физических и юридических лиц, объектом инвестирования которых являются эмиссионные ценные бумаги, а также определение порядка выплаты компенсаций и предоставления иных форм возмещения ущерба инвесторам - физическим лицам, причиненного противоправными действиями эмитентов и других участников рынка ценных бумаг.

### **«Статья 6. Предоставление информации инвестору в связи с обращением ценных бумаг»**

1. Эмитент обязан предоставить инвестору информацию, определенную законодательством Российской Федерации.
2. Профессиональный участник, предлагающий инвестору услуги на рынке ценных бумаг, обязан по требованию инвестора предоставить ему следующие документы и информацию:
  - копию лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
  - копию документа о государственной регистрации профессионального участника в качестве юридического лица или индивидуального предпринимателя;
  - сведения об органе, выдавшем лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (его наименование, адрес и телефоны);

- сведения об уставном капитале, о размере собственных средств профессионального участника и его резервном фонде.
3. Профессиональный участник при приобретении у него ценных бумаг инвестором либо при приобретении им ценных бумаг по поручению инвестора обязан по требованию инвестора помимо информации, состав которой определен федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, предоставить следующую информацию:
    - сведения о государственной регистрации выпуска этих ценных бумаг и государственный регистрационный номер этого выпуска, а в случае совершения сделки с ценными бумагами, выпуск которых не подлежит государственной регистрации в соответствии с требованиями федеральных законов, - идентификационный номер выпуска таких ценных бумаг;
    - сведения, содержащиеся в решении о выпуске этих ценных бумаг и проспекте их эмиссии;
    - сведения о ценах этих ценных бумаг на организованных торгах в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления инвестором требования о предоставлении информации, если эти ценные бумаги включены в котировальный список биржи, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в котировальных списках бирж;
    - сведения о ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались этим профессиональным участником в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления инвестором требования о предоставлении информации, либо сведения о том, что такие операции не проводились;
    - сведения об оценке этих ценных бумаг рейтинговым агентством, признанным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
  4. Профессиональный участник при отчуждении ценных бумаг инвестором обязан по требованию инвестора помимо информации, состав которой определен федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, предоставить информацию о:
    - ценах этих ценных бумаг на организованных торгах в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления инвестором требования о предоставлении информации, если эти ценные бумаги включены в котировальный список биржи, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в котировальных списках бирж;
    - ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались этим профессиональным участником в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления инвестором требования о предоставлении информации, либо сведения о том, что такие операции не проводились.
  5. Профессиональный участник в любом случае обязан уведомить инвестора о его праве получить информацию, указанную в настоящей статье. При этом профессиональный участник, предоставляя услуги инвесторам - физическим лицам, обязан проинформировать последних о правах и гарантиях, предоставляемых им в соответствии с настоящим Федеральным законом.
  6. Профессиональный участник вправе потребовать от инвестора за предоставленную ему в письменной форме информацию, указанную в пунктах 3 и 4 настоящей статьи, плату в размере, не превышающем затрат на ее копирование. Контроль за обоснованностью размеров платы за предоставление информации, взимаемой профессиональными участниками или эмитентами, возлагается на Банк России.
  7. Нарушение требований, установленных настоящей статьей, в том числе предоставление недостоверной, неполной и (или) вводящей в заблуждение инвестора информации, является основанием для изменения или расторжения договора между инвестором и профессиональным участником (эмитентом) по требованию инвестора в порядке, установленном гражданским законодательством Российской Федерации.
  8. Инвестор вправе в связи с приобретением или отчуждением ценных бумаг потребовать у профессионального участника или эмитента предоставить информацию в соответствии с настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами и несет риск последствий не предъявления такого требования.»

## **2.8. Информирование Клиента о рисках, возникающих при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг.**

**2.8.1.** До заключения договора о брокерском обслуживании Компания уведомляет Клиента, о рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением договора о брокерском обслуживании, в том числе о возможных следующих рисках:

- о рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг;
- о рисках, связанных с совершением маржинальных сделок и сделок, приводящих к возникновению непокрытой позиции;
- о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг;
- о рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, в том числе базисным активом которых являются иностранные ценные бумаги или индексы, рассчитываемые исходя из стоимости таких ценных бумаг;
- о рисках, связанных с использованием Компанией в своих интересах денежных средств клиента, находящихся на специальном брокерском счете (специальных брокерских счетах), если это предусмотрено договором о брокерском обслуживании;
- об общем характере и (или) источниках конфликта интересов;
- о том, что денежные средства, зачисляемые Компанией на специальный брокерский счет (счета), или переданные брокеру, являющемуся кредитной организацией, не подлежат страхованию в соответствии с

Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;

- о праве клиента на получение по его запросу информации о видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые клиент должен будет уплатить за предоставление ему финансовой услуги, включая информацию о размере вознаграждения (порядке определения размера вознаграждения) брокера и порядке его уплаты;

**2.8.2.** Информирование клиента о рисках, указанных в пункте 2.8.1. осуществляется путем предоставления ему деклараций о рисках (Приложения № 09 - 09-3) до начала совершения соответствующих операций.

**2.8.3.** Клиент подтверждает свою осведомленность и компетентность, а так же согласие с тем, что инвестирование денежных средств в Инструменты связано с высокой степенью коммерческого и финансового риска, который может привести к возникновению у Клиента убытков и в этой связи Клиент соглашается не предъявлять Компании претензий имущественного и неимущественного характера и не считать Компанию ответственной за возникновение у Клиента таких убытков в результате исполнения и/или неисполнения Поручений и иных распорядительных сообщений Клиента, при условии, однако, что такие убытки Клиента не были вызваны недобросовестным исполнением и/или неисполнением Компанией Поручений и иных распорядительных сообщений Клиента.

**2.8.4.** Компания не несет ответственности за убытки Клиента, вызванные действием и/или бездействием Компании, обоснованно полагавшей на полученные Поручения Клиента. Компания не несет ответственности за результаты инвестиционных решений, принятых Клиентом, в том числе на основе аналитических информационных материалов, предоставляемых Компанией или на основе консультаций, оказанных сотрудниками Компании, т.к. в любом случае решение принимается Клиентом (представителем Клиента) самостоятельно.

**2.8.5.** Клиент несет ответственность за убытки Компании, возникшие из-за несвоевременности доведения или искажения информации, переданной Клиентом Компании, а также из-за несвоевременного и/или неполного представления (и/или обновления ранее представленных) Компании необходимых документов

**2.8.6.** Компания, при осуществлении брокерской деятельности для определения знаний и опыта Клиента в области операций с финансовыми инструментами, а также финансовыми услугами, выясняет у Клиента, принимаемого на обслуживание, следующую информацию:

- знания Клиента в области операций с различными финансовыми инструментами, а также финансовыми услугами;
- опыт Клиента в области операций с различными финансовыми инструментами, а также финансовыми услугами.

Оценка знаний и опыта Клиента в области операций с финансовыми инструментами, а также финансовыми услугами применяется в случаях подачи поручения на совершение операции с производными финансовыми инструментами, конверсионных операциях с валютой, комплексными инструментами, в состав которых входит производный финансовый инструмент, а также внебиржевыми финансовыми инструментами.

**2.8.7.** Клиент вправе отказаться предоставить Компании, информацию, предусмотренную п.2.8.6. В случае не предоставления Клиентом, подавшим торговое поручение, Компании информации о знаниях и опыте, Компания сообщает клиенту об отсутствии у него данных, которые позволили бы ему судить о соответствии торговой операции знаниям и опыту клиента и о том, что эта операция может не подходить этому клиенту (Приложение № 21) В случае если Клиент после получения им сообщения дает повторное поручение или подтверждает ранее поданное, Компания исполняет поручение либо вправе отказать в его исполнении.

**2.8.8.** Компания вправе совершать сделки с ценными бумагами и заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, одновременно являясь коммерческим представителем Клиента и другой стороны по сделке в соответствии с п. 2.1 ст. 3 Федерального закона № 39-ФЗ от 22.04.1996 «О рынке ценных бумаг».

**2.8.9.** Клиент может использовать Биржевую информацию исключительно в целях участия в торгах, любое иное использование и распространение Биржевой информации возможно только при условии заключения договора с ПАО Московская биржа и в соответствии с положениями «Порядка использования Биржевой информации, предоставляемой ПАО Московская Биржа».

**2.8.10.** Подробнее с информацией о рисках можно ознакомиться в Перечне мер о снижении рисков АО «Спектр Инвест» и на сайте Компании.

### **3. Условия связи.**

#### **3.1. Основные правила и способы обмена Сообщениями.**

**3.1.1.** Обмен любыми Сообщениями между Компанией и Клиентом осуществляется с соблюдением следующих общих правил:

- Обмен осуществляется способом (способами) и в формах (форматах), приемлемыми для обеих сторон и согласованным сторонами в порядке, установленном Регламентом.
- Обмен осуществляется только между Компанией и Клиентом, либо его Уполномоченным лицом.
- Сообщения могут направляться только по адресу (реквизитам) и лицам, уполномоченным стороной на получение сообщений.

Сообщения, направленные без соблюдения указанных условий, не имеют юридической силы. Если не оговорено иное, направление Клиентом распорядительных Сообщений в Компанию производится путем предоставления оригинальных документов на бумажных носителях, включая пересылку документов по почте.

Сообщения, которые, по мнению Компании, имеют неотложный характер, в случае невозможности (по любой причине) направления Клиенту способом, указанным в Заявлении, могут быть направлены Компанией по адресам

(реквизитам), сведения о которых содержатся в иных документах, оформленных и представленных Клиентом в связи с присоединением к Регламенту.

- Направление Клиентом Сообщений в Компанию может осуществляться каким-либо из нижеуказанных способов, по выбору Клиента, подтвержденному в Приложении № 03-1 или 03-2, т.е. акцептом Клиентом способов обмена Сообщениями, что обозначает полное согласие Клиента на все условия и последствия их использования;
- Обмен Сообщениями путем предоставления оригинальных документов на бумажных носителях в офисе Компании;
- Обмен Сообщениями почтовой связью;
- Обмен Сообщениями факсимильной связью;
- Обмен устными Сообщениями по телефонной связи.
- Обмен электронными документами с использованием электронной цифровой подписи (ЭЦП) в системе электронного документооборота;
- Обмен электронными Сообщениями по нешифрованной электронной почте, указанной в Анкете Клиента (Приложения № 04-1, 04-2, 04-4)

**3.1.2.** Акцепт Клиентом одного или нескольких способов обмена Сообщениями будет означать, что Клиент акцептовал все правила и условия, установленные Регламентом для данного способа, а также согласился с последствиями использования этого способа. Акцепт Клиентом какого-либо из способов обмена Сообщениями будет означать, что Клиент признает все распорядительные Сообщения, направленные Компании указанным способом с соблюдением правил и в порядке, предусмотренном Регламентом, имеющими такую же юридическую силу, как и письменные, предоставленные в виде оригинала на бумажном носителе.

**3.1.3.** Прием Сообщения Клиента имеет право осуществлять только соответствующее Уполномоченное лицо Компании. Сообщения, переданные иному лицу и/или полученные иным лицом, даже если оно является сотрудником Компании, считаются неполученными.

**3.1.4.** Компания вправе в одностороннем порядке вводить любые ограничения на способы и формы передачи Сообщений, за исключением ограничений на предоставление оригинальных документов на бумажных носителях.

**3.1.5.** До подтверждения Клиентом приемлемых (предпочтительных) способов обмена Сообщениями, Компания направляет и принимает любые Сообщения только в виде оригинального документа на бумажном носителе. Если Клиент указал в Заявлении несколько предпочтительных способов получения Сообщений, то Компания вправе применить любой из них, по своему усмотрению.

**3.1.6.** Оригиналы полученных от Клиента распорядительных Сообщений, а также отчеты Компании о сделках хранятся Компанией не менее срока, установленного действующим законодательством.

**3.1.7.** Компания рекомендует во всех случаях указывать в очередном распорядительном Сообщении, что оно является дубликатом, если оно дублирует направленное ранее. При использовании Клиентом в течение одной торговой сессии для подачи Поручения на сделку нескольких способов обмена распорядительными Сообщениями для избегания возможных убытков, которые могут возникнуть у Клиента в результате двукратного исполнения Компанией Поручения, всегда при подаче Поручения на сделку уведомлять Уполномоченных представителей Компании о том является ли Поручение на сделку дубликатом какого-либо Поручения, выставленного ранее. В случае отсутствия указания Клиента, что какое-либо распорядительное Сообщение, является дублирующим, Компания рассматривает и исполняет его как независимое от ранее полученных распорядительных Сообщений.

## **3.2. Обмен Сообщениями путем предоставления оригинальных документов на бумажных носителях в офисе Компании.**

**3.2.1.** Обмен Сообщениями и документами осуществляется по месту нахождения офиса Компании. Место нахождения офиса определяется согласно Приложению № 07.

**3.2.2.** Настоящим способом могут направляться любые виды Сообщений и документов, связанных с обслуживанием на рынке ценных бумаг.

**3.2.3.** Прием Сообщений осуществляется в офисе Компании непосредственно от Клиентов или от их уполномоченных лиц, предъявивших доверенность от Клиента на право осуществления подобных действий, удостоверенную в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

**3.2.4.** Распорядительное Сообщение принимается к исполнению Компанией только при условии идентификации подписи Клиента, то есть простого визуального сличения Уполномоченным сотрудником Компании образца подписи Клиента (для физических лиц) и образца подписи Клиента и оттиска его печати (для юридических лиц) или образца подписи уполномоченного лица с подписью и печатью (для юридических лиц) на распорядительном Сообщении для установления их схожести по внешним признакам.

**3.2.5.** Поручение на сделку (включая его существенные условия) может быть заполнено разными лицами в печатной и/или письменной форме. Остальные распорядительные Сообщения должны быть заполнены полностью одним лицом (распечатаны на одном принтере, печатной машинке).

**3.2.6.** В том случае, если Сообщение составлено более чем на одном листе, все листы Сообщения должны быть пронумерованы, прошнурованы и скреплены подписью (и печатью для юридических лиц).

**3.2.7.** Сообщения и документы (кроме информационных Сообщений), доставленные курьером принимаются в случае, если они подписаны Клиентом и

- заверены его печатью - для юридических лиц;
- заверены нотариально - для физических лиц.

## **3.3. Обмен Сообщениями почтовой связью.**

**3.3.1.** Обмен Сообщениями и документами осуществляется путем их отправки почтовой связью для всех Клиентов Компании по адресу офиса Компании.

Фактический адрес Компании: 123022, г. Москва, ул.2-я Звенигородская, д.13, стр.41, 4 этаж, помещение 1

**3.3.2.** Настоящим способом могут направляться любые виды Сообщений и документов, связанных с обслуживанием на рынке ценных бумаг.

**3.3.3.** Сообщения и документы (кроме информационных Сообщений), направленные почтовой связью принимаются в случае, если они подписаны Клиентом и

- заверены его печатью - для юридических лиц;
- заверены нотариально - для физических лиц.

**3.3.4.** Поручение на сделку (включая его существенные условия) может быть заполнено разными лицами в печатной и/или письменной форме. Остальные распорядительные Сообщения должны быть заполнены полностью одним лицом (распечатаны на одном принтере, печатной машинке).

**3.3.5.** В том случае, если Сообщение составлено более чем на одном листе, все листы Сообщения должны быть пронумерованы, прошнурованы и скреплены подписью (и печатью для юридических лиц).

**3.3.6.** Сообщения, направляемые посредством почтовой связи должны направляться заказным письмом с уведомлением о вручении или экспресс - почтой.

#### **3.4. Обмен Сообщениями факсимильной связью.**

**3.4.1.** Акцепт Клиента на использование для обмена Сообщениями средств факсимильной связи будет означать признание Клиентом и Компанией Сообщения, полученного Компанией или Клиентом с использованием факсимильной связи, в качестве документа, исходящего соответственно от Клиента или Компании и в качестве достаточного доказательства, пригодного для предъявления при разрешении споров в суде.

Компания принимает от Клиента посредством факсимильной связи, исключительно следующие типы распорядительных Сообщений:

- Распорядительные Сообщения на зачисление Инструментов;
- Распорядительные Сообщения на перераспределение Активов между счетами данного Клиента, а также торговыми площадками;
- Распорядительные Сообщения на отзыв денежных средств исключительно банковским переводом на собственный счет Клиента, указанному в Анкете клиента или в Требовании о возврате денежных средств (Приложение № 10, 10-1), соответственно;
- Поручения на сделки.

**3.4.2.** Клиент признает, что при использовании факсимильной связи:

- распорядительные Сообщения, содержащие подпись Клиента – для Клиентов физических лиц (подпись и оттиск печати Клиента - для Клиентов юридических лиц) имеют юридическую силу таких документов, составленных на бумажных носителях;
- воспроизведение подписи Клиента – для Клиентов физических лиц (подписи и оттиска печати Клиента - для Клиентов юридических лиц) на распорядительном Сообщении, полученном Компанией, посредством факсимильной связи, является воспроизведением аналогов собственноручной подписи и означает соблюдение письменной формы сделки в смысле статьи 160 Гражданского кодекса Российской Федерации;
- распорядительное Сообщение принимается к исполнению Компанией только при условии, что простое визуальное сличение уполномоченным сотрудником Компании образца подписи Клиента и оттиска его печати (для юридических лиц) с подписью и печатью на полученном Компанией факсимильном сообщении позволяет установить их схожесть по внешним признакам с учетом искажений возникающих при пересылке факсимильного сообщения, а все обязательные реквизиты распорядительного Сообщения, указанные в типовой форме Компании, на копии различимы. Компания не несет ответственности за возможные убытки Клиента или неполучение прибыли, в связи с исполнением Компанией фальсифицированного факсимильного распорядительного Сообщения, при условии, что справедливо вышеуказанное.

**3.4.3.** Факсимильное сообщение может считаться принятым при условии соответствия полученного сообщения минимальным требованиям качества. Факсимильное сообщение будет считаться соответствующим минимальным требованиям качества, если возможно определить содержание сообщения и наличие необходимых реквизитов, в том числе, подписи уполномоченного лица и печати. Сообщения, полученные Компанией по факсимильной связи, не соответствующие минимальным требованиям качества, считаются не переданными и могут не приниматься Компанией к исполнению.

#### **Примечание.**

*Компания рекомендует Клиенту после направления факсимильного сообщения всегда запрашивать у Уполномоченного сотрудника Компании подтверждения факта приема и качества принятой факсимильной копии.*

**3.4.4.** В качестве даты и времени приема Компанией факсимильного сообщения принимаются дата и время, зафиксированные факс-аппаратом Компании на факсимильном документе или проставленные Уполномоченным сотрудником Компании в момент ее получения. Расхождения в указанных отметках трактуются в пользу отметки, проставленной Уполномоченным сотрудником Компании.

**3.4.5.** Клиент обязуется не позднее 5 (Пятого) числа каждого календарного месяца, если иные сроки не предусмотрены Регламентом, передавать в Компанию оригиналы Сообщений, переданных факсимильной связью в течение предыдущего месяца.

**3.4.6.** В случае не предоставления Клиентом оригиналов распорядительных Сообщений Компания приостанавливает прием от Клиента любых распорядительных Сообщений, в том числе Поручений на совершение



сделок, Требований о возврате/передаче ценных бумаг, Требования о возврате денежных средств предусмотренных настоящим Регламентом, до момента предоставления Клиентом в Компанию оригиналов Сообщений.

### **3.5. Обмен устными Сообщениями телефонной связью.**

**3.5.1.** Акцепт Клиента на использование для обмена Сообщениями телефонной связи будет означать, что Клиент уполномочивает Компанию 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 между Уполномоченным лицом Компании и Клиентом, осуществленных Компанией при помощи специальных технических и программных средств на магнитных или иных носителях.

**3.5.2.** Клиент вправе направить по телефону только следующие типы распорядительных Сообщений, предусмотренных Регламентом:

- Поручения на сделки;
- Запросы и ответы на них.

**3.5.3.** Компания направляет Клиенту по телефону только:

- подтверждения о приеме поручений и о совершении сделок (подтверждения сделок), при условии, что Клиент самостоятельно позвонил в Компанию. Компания не принимает на себя обязательств обзванивать Клиентов и сообщать им о факте совершения или не совершения сделок и иных событиях, связанных с процедурами исполнения Поручений на сделки Клиентов;
- информационные Сообщения.

**3.5.4.** Для приема устных Сообщений по телефону, Компания выделяет телефонные номера, указанные в Приложение № 11. Клиент имеет право использовать для направления устных Сообщений Компании только эти номера.

**3.5.5.** Для направления Сообщений Клиенту Компания использует любой телефонный номер (номера) ранее подтвержденный Клиентом как телефон для связи в Анкете Клиента (Приложение № 04-1, 04-2).

**3.5.6.** Прием Компанией любого Сообщения по телефону будет считаться состоявшимся при соблюдении следующих условий:

- Клиент должен представиться, произнести Идентификаторы Клиента, кодовое слово и существенные условия Сообщения;
- Существенные условия Сообщения повторены (произнесены Клиенту вслух) Уполномоченным сотрудником Компании сразу после получения Сообщения Клиента;
- Клиент сразу после повтора существенных условий Уполномоченным сотрудником Компании подтвердил Сообщение путем произнесения любого из следующих подтверждающих слов: “Да”, “Подтверждаю”, “Согласен” “Сделка” или иного слова, недвусмысленно выражающего согласие.

Сообщение считается полученным от Клиента, если названные им Идентификаторы Клиента и кодовое слово соответствуют идентификаторам Клиента, и Уполномоченный представитель Компании, не применяя специальных средств, не имел оснований считать голос Клиента не соответствующим ранее услышанному по записи или при личном контакте.

**3.5.7.** Сообщение считается принятым Компанией в момент произнесения подтверждающего слова Клиентом.

#### **Внимание!!!**

*Принятым будет считаться то Сообщение, текст которого произнес Уполномоченный сотрудник Компании. Если сообщение, по мнению Клиента, неправильно повторено Уполномоченным сотрудником Компании, то Клиент обязан заявить свое несогласие с текстом произнесенным Уполномоченным сотрудником Компании, путем произнесения слова: «Нет», «Не согласен» или иного слова, недвусмысленно подтверждающего несогласие. В этом случае переданное Сообщение считается не полученным, и процедура должна быть полностью повторена. Недопустимо исправление части Сообщения.*

**3.5.8.** При подаче поручения Клиентом с использованием телефонной связи сотрудник, принимающий такое поручение, заполняет Реестр поручений на совершении сделок в электронной форме в течение рабочего дня. Подпись Клиента проставляется на экземпляре Реестра поручений в бумажной форме на позднее 5 –го рабочего дня календарного месяца, следующего за месяцем подачи поручений.

**3.5.9.** Записи телефонных переговоров между Клиентом и Уполномоченным лицом Компании хранятся на магнитных носителях до момента подписания Клиентом Реестра поручений на совершение сделок.

### **3.6. Обмен сообщениями с использование нешифрованной электронной почтой**

**3.6.1.** Акцепт Клиента на использование для обмена Сообщениями нешифрованной электронной почтой будет означать признание Клиентом и Компанией Сообщения, полученного Компанией или Клиентом с использованием нешифрованной электронной почты, в качестве документа, исходящего соответственно от Клиента или Компании и в качестве достаточного доказательства, пригодного для предъявления при разрешении споров в суде.

Компания принимает от Клиента посредством нешифрованной электронной почты, исключительно следующие типы Сообщений:

- Требования о возврате денежных средств (Приложение № 10, 10-1);
- Требование о возврате/передаче ценных бумаг (Приложение № 5);

Компания направляет Клиенту посредством нешифрованной электронной почты, исключительно следующие типы Сообщений:

- Отчет по сделкам и операциям с ценными бумагами, совершенными в интересах клиента в течение дня;
- Отчет по срочным сделкам и операциям с ними связанным, совершенным в интересах клиента в течение дня);
- Отчет клиенту по сделкам и операциям с ценными бумагами клиента за период;
- Отчет клиенту по срочным сделкам и операциям с ними связанным за период.

- Отчет по валютным сделкам и операциям с ними связанным, совершенным в интересах клиента в течение дня);
- Отчет клиенту по валютным сделкам и операциям с ними связанным за период.

**3.6.2.** Клиент обязуется не позднее 5 (Пятого) числа каждого календарного месяца, если иные сроки не предусмотрены Регламентом, передавать в Компанию оригиналы Сообщений, переданных по нешифрованной электронной почте в течение предыдущего месяца.

**3.6.3.** В случае не предоставления Клиентом оригиналов распорядительных Сообщений Компания приостанавливает прием от Клиента любых распорядительных Сообщений, до момента предоставления Клиентом в Компанию оригиналов Сообщений.

**3.6.4.** Клиент подтверждает свою заинтересованность или отказ от получения отчетов на бумажном носителе, предоставив Компании Заявление об условиях брокерского обслуживания (Приложение № 03-1,03-2) указав в нем предпочтительный способ обмена Сообщениями. Компания считает отказом Клиента от получения отчетов на бумажном носителе отсутствие соответствующей отметки в Приложении № 03-1, 03-2 к Регламенту.

**3.6.5.** Отсутствие отметки в Заявлении об условиях брокерского обслуживания (Приложение № 03-1,03-2) не лишает Клиента права обратиться с письменным заявлением в Компанию за получением Отчетов, указанных в пункте 3.6.1. Регламента, на бумажном носителе.

**3.6.6.** Выбором Клиентом электронной формы отчета, а формой уведомления – информирование через предоставление отчета по электронной почте, Клиент подтверждает свою информированность о рисках, связанных с распространением предоставляемой Компанией информации по электронным каналам связи, принимает эти риски и обязуется не предъявлять Компании претензии, связанные с фактами причинения Клиенту убытков в рамках таких рисков, если Компанией не нарушен порядок предоставления информации Клиенту, определенный правилами Компании.

### **3.7. Обмен сообщениями с использованием электронной цифровой подписи (ЭЦП)**

**3.7.1.** Использование ЭЦП осуществляется клиентами при условии совершения акцепта условий Соглашения об использовании электронной цифровой подписи в системе электронного документооборота в соответствии с Регламентом использования электронной цифровой подписи в Системе электронного документооборота АО «Спектр Инвест» после получения ключей подписи и регистрации их в Компании.

**3.7.2.** Использование электронной цифровой подписи может осуществляться Клиентом в отношении всех Сообщений и документов, связанных с обслуживанием на рынке ценных бумаг, если в тексте Заявления об условиях брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг содержатся указания на «использование ЭЦП в системе электронного документооборота».

**3.7.3.** Электронной цифровой подписью могут быть подписаны только те документы, для которых в соответствии с действующим законодательством РФ не предусмотрено обязательное их подписание оригинальной подписью уполномоченного лица.

**3.7.4.** Сторона, подписавшая документ электронной цифровой подписью, освобождается от предоставления копии документа на бумажном носителе.

## **4. Регистрация Уполномоченных лиц.**

**4.1.** Компания проводит процедуру регистрации Уполномоченных лиц Клиента.

**4.2.** Компания регистрирует в качестве Уполномоченных лиц Клиента:

Руководителя юридического лица, полномочия которого действовать от имени Клиента без доверенности, подтверждены предоставленным Компании комплектом документов;

Представителей Клиента, полномочия которых подтверждены в порядке, предусмотренном Законодательством Российской Федерации.

**4.3.** При регистрации Представителя Клиента, на представителя Клиента оформляется Анкета Представителя клиента (Приложение № 04-1 или 04-2).

### **Примечание.**

*Все доверенности Уполномоченных лиц Клиента должны быть зарегистрированы в Компании и переданы на хранение Компании. Незарегистрированные Компанией доверенности могут быть использованы для подтверждения полномочий Уполномоченных лиц Клиента только при их одновременном представлении совместно с Сообщением, составленным в письменной форме.*

## **5. Порядок предоставления услуг.**

**5.1. Предоставление услуг по заключению в интересах и за счет Клиента сделок купли-продажи Инструментов и услуг по заключению срочных сделок с Инструментами. Порядок обеспечения наилучших условий исполнения поручений клиентов.**

**5.1.1.** Компания от своего имени или от имени Клиента и за счет Клиента совершает сделки купли-продажи Инструментов на организованном рынке (в том числе на иностранных биржах) и на внебиржевом рынке, при этом при осуществлении брокерской деятельности принимает все разумные меры для исполнения поручений клиента на лучших условиях.

**5.1.2.** Клиент обязуется предоставлять Компании все документы, необходимые для выполнения распорядительных Сообщений.

**5.1.3.** Необходимым условием для обмена распорядительными Сообщениями является регистрация Клиента и открытие счетов в Торговых системах, выбранных Клиентом и указанных им в Заявлении об условиях брокерского обслуживания (Приложение № 03-1 или 03-2). Распространение Биржевой информации предоставляется Клиенту только по тому рынку, на котором он зарегистрирован.

**5.1.4.** До начала проведения любых операций в соответствии с настоящим Регламентом Компания осуществляет открытие Инвестиционного счета Клиента в соответствии с Заявлением о присоединении (Приложение 01-1, 01-2) Клиента, а также в случаях, предусмотренных Правилами Торговых систем, производит необходимые действия по регистрации Клиента в таких Торговых системах.

**5.1.5.** Денежные средства Клиента будут учитываться на Специальном брокерском счете и на Расчетных счетах организаций Торговых систем вместе со средствами других клиентов. Компания может по требованию клиента открыть для учета денежных средств Клиента отдельный специальный брокерский счет. Компания взимает плату за открытие и использование Специального брокерского счета в размере, взимаемом с Компании за ведение такого счета.

**5.1.6.** В соответствии со списком Торговых систем, выбранных в Приложении 03-1 (или 03-2), Компания открывает на имя Клиента счета депо в Уполномоченных депозитариях, в соответствии со списком (Приложение № 15).

**5.1.7.** В отношении всех счетов, открываемых Компанией Клиенту у третьих лиц в соответствии с настоящим Регламентом, Клиент предоставляет Компании все полномочия, предусмотренные Правилами Торговых систем. Клиент уполномочивает Компанию выполнять функции попечителя счетов депо, распоряжаться счетами депо и Инструментами, учитываемыми на этих счетах депо, в том числе:

- Самостоятельно подписывать и подавать следующие депозитарные поручения:
  - ✓ На открытие и закрытие счетов депо, и изменение их реквизитов или статуса;
  - ✓ Инвентарные депозитарные поручения, связанные с изменением остатка по счету депо;
  - ✓ Информационные депозитарные поручения (запросы на получение информации по счету депо).
- Запрашивать и получать выписки со счета депо, отчеты о проведенных операциях, и иные документы, связанные с обслуживанием счета депо.

Для подтверждения указанных в настоящем пункте полномочий Компании Клиент обязан предоставить Компании необходимые доверенности по формам, утвержденным Торговыми Системами и депозитариями. Компания использует предоставленные доверенности строго в целях, предусмотренных настоящим Регламентом.

**5.1.8.** Одновременно с открытием счетов Компания присваивает клиенту Уникальный код клиента (далее УНК), необходимый для последующей идентификации сделок, проводимых по Поручениям Клиента, их отличия от иных сделок, проводимых по Поручениям иных Клиентов и собственных операций Компании.

**5.1.9.** УНК должен указываться Клиентом во всех информационных и распорядительных Сообщениях, направляемых в Компанию в связи с исполнением настоящего Регламента.

**5.1.10.** Компания совершает сделки за счет Клиента и в интересах Клиента исключительно на основании поданных Клиентом Поручений на сделку. Поручение на сделку может быть подано в бумажной форме (Приложения № 06-1, 06-2, 06-3, 06-4, 06-5, 06-6) либо в иной форме предусмотренной Регламентом. Подавая Поручение на сделку в какой-либо Торговой системе либо на внебиржевом рынке, Клиент тем самым подтверждает свою осведомленность об особенностях совершения операций и обычаях делового оборота в данной Торговой системе или внебиржевом рынке.

**5.1.11.** Поручения на сделки с не указанным сроком действия действуют с момента их приема в Компании до окончания Операционного дня приема Поручения, если для данного типа Поручения не действует иной режим, указанный в Регламенте. Клиент вправе представлять Компании Поручения на сделку «По твердой цене» и «По рыночной цене».

**5.1.12.** Компания принимает от Клиентов Поручения на сделки в течение Рабочего времени Компании, если для данного типа Поручений не действует иной режим, указанный в Регламенте. Если Поручение Клиента не содержит какого-либо существенного условия (Идентификаторы Клиента; Вид сделки (покупка / продажа, иной вид сделки); Наименование Инструмента; Вид, категория и количество Инструментов; Цена или условия ее определения) или часть условий противоречит другой части условий, или противоречит другим Поручениям Клиента, Компания имеет право по своему усмотрению отказаться от исполнения такого Поручения на сделку либо исполнить его так, как оно было понято Уполномоченным сотрудником Компании.

**5.1.13.** Компания при совершении сделок по Поручениям Клиента обязуется соблюдать следующие условия при заключении сделок:

- лучшая цена сделки;
- минимальные расходы на совершение сделки и расчеты по ней;
- минимальный срок исполнения сделки;
- исполнение поручения по возможности в полном объеме;
- минимизация рисков неисполнения сделки, а также признания совершенной сделки недействительной.

**5.1.14.** До начала исполнения принятого от Клиента Поручения Компания осуществляет предварительную проверку наличия Активов Клиента на соответствующих счетах, необходимых для выполнения Поручений, включая наличие денежных средств Клиента для оплаты комиссий, услуг по совершаемым сделкам и вознаграждения Компании.

*Внимание!!!*

*Если иное не предусмотрено письменным договором между Компанией и Клиентом, то при исполнении любых Поручений Клиента на продажу Инструментов, если фактическое количество Инструментов на счете депо, зарезервированных для торговли в Торговой системе, меньше, чем это указано в Поручении Клиента, то Компания имеет право, либо не исполнять такое Поручение, либо при исполнении самостоятельно уменьшить размер Поручения Клиента, исходя из фактически зарезервированного количества Инструментов.*

*Если иное не предусмотрено письменным договором между Компанией и Клиентом, то после приема Поручения Клиента на покупку Инструментов, если фактическое количество денежных средств Клиента, зарезервированных для торговли в любой Торговой системе окажется меньше указанного в Поручении Клиента, то Компания имеет право не исполнять, либо при исполнении самостоятельно уменьшить размер Поручения Клиента, исходя из фактически зарезервированной суммы денежных средств.*

**5.1.15.** Компания при исполнении клиентского поручения с учетом сложившихся обстоятельств и интересов клиента принимает разумные меры по выявлению лучших условий, на которых может быть совершена сделка, с учетом следующего:

- условий договора о брокерском обслуживании;
- условий поручения клиента;
- характеристик финансового инструмента, являющегося предметом поручения клиента;
- характеристик места исполнения поручения клиента.

Подробнее с информацией о порядке определения лучших условий в соответствии с требованиями п. 2.5 Базового стандарта совершения брокером операций на финансовом рынке, разработанного НАУФОР можно ознакомиться в «Порядке совершения торговых операций за счет клиентов на лучших условиях» на сайте Компании.

**5.1.16.** Исполнение Поручений производится Компанией путем заключения соответствующей сделки с третьим лицом, в зависимости от Правил Торговой системы, указанной Клиентом в Поручении, и Регламента либо от своего имени, либо от имени Клиента. Заключение Компанией сделки во исполнение Поручения Клиента на сделку производится в строгом соответствии с установленными Правилами и иными нормативными документами, действующими в Торговой системе, указанной в Поручении Клиента с учетом требований Регламента.

**5.1.17.** Все Поручения на сделки, поступившие от Клиентов, независимо от их вида, исполняются в порядке очередности их поступления. Поручения на сделки, полученные Компанией до начала торговой сессии начинают исполняться Компанией сразу после начала торговой сессии.

**Внимание!!!**

**В случае если в начале торговой сессии на рынке имеют место значительные колебания цен, сопровождаемые значительным (более 5%) спрэдом (разницей) между ценами спроса и предложения, то Компания вправе задержать начало исполнения Поручений «по рыночной» цене на период до тридцати минут, если только Клиент не настаивает на их немедленном исполнении. При этом Компания действует исключительно в интересах Клиента для предотвращения его возможных убытков.**

**5.1.18.** Поручения «по рыночной цене» исполняются Компанией по наилучшей цене, доступной для Компании в выбранной Клиентом Торговой системе (или внебиржевом рынке), в момент времени, когда наступила очередь выполнения этого Поручения. Наилучшей доступной Компанией ценой считается цена наилучшей на данный момент встречной котировки в такой Торговой системе на то количество Инструмента, которое содержится в Поручении.

**5.1.19.** Поручения «по твердой цене» исполняются Компанией по цене не хуже, назначенной Клиентом в Поручениях на сделки. Поручения «по твердой цене» могут исполняться Компанией путем акцепта (удовлетворения) встречного Поручения в Торговой системе (или внебиржевом рынке) или путем выставления их в Торговой системе (или на внебиржевом рынке) для акцепта (удовлетворения) другими участниками торговли, если такая возможность имеется у Компании в отношении указанного Клиентом Инструмента в данный момент.

**5.1.20.** Исполняя Поручение «по твердой цене», Компания вправе совершать покупку/продажу Инструмента по более выгодной для Клиента цене без согласования с ним этих действий.

**5.1.21. Особенности исполнения поручений клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами, на совершение сделок с ценными бумагами, иностранными ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами**

**5.1.21.1.** Клиентам, не являющимся квалифицированными инвесторами, до принятия от них поручений на совершение сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, предоставляется следующая информация:

- 1) в отношении ценных бумаг, допущенных к обращению на организованных торгах, в том числе на иностранных биржах, и договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, заключение которых происходит на организованных торгах, в том числе на иностранных биржах, – наибольшая цена покупки, указанная в зарегистрированных организатором торговли (иностранной биржей) заявках на покупку в течение текущего торгового дня по состоянию на момент предоставления информации, и наименьшая цена продажи, указанная в зарегистрированных организатором торговли (иностранной биржей) заявках на продажу в течение текущего торгового дня по состоянию на момент предоставления информации либо, в случае отсутствия зарегистрированных организатором торговли (иностранной биржей) заявок на продажу и (или) заявок на покупку, – указание на отсутствие соответствующих заявок.

Вместо информации, указанной в абзаце первом настоящего подпункта Компания вправе предоставить информацию, предусмотренную подпунктами 2 или 3 настоящего пункта, при этом по запросу клиента ему дополнительно должна быть предоставлена информация, указанная в абзаце первом настоящего подпункта;

- 2) в отношении ценных бумаг, не допущенных к обращению на организованных торгах, – наибольшая цена покупки и наименьшая цена продажи ценной бумаги (в том числе, в виде индикативных котировок), доступные Компании, которые актуальны на дату предоставления данной информации, либо в случае отсутствия цены покупки и (или) цены продажи – указание на отсутствие соответствующей цены (цен);
- 3) в отношении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, заключение которых осуществляется не на организованных торгах, – цена производного финансового инструмента, доступная

Компании (в том числе, в виде индикативной котировки), которая актуальна на дату предоставления данной информации, либо в случае отсутствия такой цены – указание на отсутствие такой цены;

- 4) в случае, если до предоставления информации, указанной в подпунктах 1 и 2 настоящего пункта, известен тип сделки (покупка или продажа), Компания вправе предоставлять информацию только о ценах, соответствующих данному типу сделки;
- 5) в случае, если до предоставления информации, указанной в подпунктах 1- 4 настоящего пункта, известен объем сделки (сумма денежных средств или количество финансовых инструментов), Компания вправе предоставлять информацию о ценах, указанную в подпунктах 1 - 4 настоящего пункта, соответствующую известному ему объему сделки;
- 6) в случае намерения клиента заключить договор репо, вместо информации, указанной в подпунктах 1 и 2 настоящего пункта, клиенту может быть предоставлена информация о наибольшей цене спроса и наименьшей цене предложения ставок репо, выраженная в процентах или процентах годовых, или о ценах первой и второй частей репо, либо о разнице цен между первой и второй частями репо.

Информация, указанная в пункте 5.1.21.1 Регламента, предоставляется путем размещения указанной информации на сайте Компании в сети «Интернет». Доступ к информации, указанной в пункте 5.1.21.1 Регламента, считается предоставленным с момента предоставления клиенту возможности получения указанного доступа, независимо от того, воспользовался клиент такой возможностью или нет.

7) Компания при оказании услуги по заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, помимо информации, указанной в п.п. 3) п 5.1.21.1, 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, необходимо также предоставить 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 Компании информации о таком источнике).
- 8) В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» условием приобретения физическим лицом, не являющимся квалифицированным инвестором, иностранных ценных бумаг без проведения тестирования является предоставление такому лицу информации о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по указанным иностранным ценным бумагам, предоставлению подлежит следующая информация:
- о размере налоговой ставки и порядке уплаты налогов в отношении дохода по иностранным ценным бумагам, установленных законодательством иностранного государства для физических лиц - налоговых резидентов Российской Федерации, не являющихся гражданами и (или) налоговыми резидентами такого иностранного государства;
  - о размере налоговой ставки и порядке уплаты налогов в отношении дохода по иностранным ценным бумагам, установленных законодательством Российской Федерации для физических лиц - налоговых резидентов Российской Федерации;
  - о возможности применения зачета суммы налога, уплаченного (удержанного) в иностранном государстве к сумме налога, подлежащему уплате на территории Российской Федерации (в соответствии с применимыми соглашениями об исключении двойного налогообложения) (при наличии);
  - о лице, исполняющем в соответствии с законодательством Российской Федерации функции налогового агента в отношении дохода по иностранной ценной бумаге (при наличии налогового агента) и о необходимости самостоятельного расчета и уплаты налога физическим лицом (в случае, если указанная необходимость предусмотрена российским или иностранным законодательством о налогах и сборах), в том числе, о порядке и сроках подачи налоговой декларации (в случае, если указанная необходимость предусмотрена российским или иностранным законодательством о налогах и сборах).

Компания предоставляет по запросу получателя финансовых услуг информацию, связанную с оказанием финансовой услуги, включая информацию, указанную в пункте 5.1.21.1, а также документы и их копии, содержащие указанную информацию, способом, которым был направлен такой запрос, в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня получения запроса получателя финансовых услуг.

**5.1.21.2.** Информация, указанная в пункте 5.1.21.1 Регламента, и (или) доступ к указанной информации не предоставляется Клиенту в следующих случаях, когда предоставление указанной информации или доступа к указанной информации до приема поручения клиента на совершение сделки невозможно из-за обстоятельств, за которые Компания не отвечает:

- при совершении сделок с ценными бумагами в процессе их размещения или в связи с их размещением;
- при совершении сделок с инвестиционными паями в процессе их выдачи, погашения или обмена при посредничестве Компании;
- при приеме условных и (или) дящихся поручений;
- при приеме поручений, содержащих указание цены (за исключением указания исполнить их по рыночной цене), на бумажном носителе или в форме электронного документа, направленного по электронной почте или по факсу, если подаче соответствующего поручения не предшествовало общение (переписка) клиента

с работником и (или) представителем Компании, в ходе которого (которой) клиент явно выразил намерение подать соответствующее поручение;

- в случае неисправности оборудования, сбой в работе программно-технических средств, возникновения проблем с каналами связи, энергоснабжением, иными причинами технического характера, в результате которых Компания временно утратила доступ к источникам соответствующей информации;
- в случае отказа клиента от получения информации, указанной в пункте 5.1.21.1 Регламента, при одновременном соблюдении следующих условий:

а) отказ был заявлен клиентом после как минимум одного случая предоставления Компанией информации, указанной в пункте 5.1.21.1 Регламента, или до предоставления Компанией такой информации, если отказ заявлен в письменной форме без использования типовых форм Компании, в том числе путем направления брокеру электронного сообщения,

б) клиент был уведомлен о своем праве в любой момент отозвать отказ от получения информации, указанной в пункте 5.1.21.1 Регламента,

в) отказ от получения информации был заявлен клиентом без побуждения к этому со стороны Компании;

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

**5.1.21.3.** Компания проводит тестирование клиентов физических лиц - неквалифицированных инвесторов при подаче ими поручений на сделки в отношении следующих видов сделок (договоров):

- 1) необеспеченные сделки;
- 2) договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами и не предназначенные для квалифицированных инвесторов;
- 3) договоры репо, требующие проведения тестирования;
- 4) сделки по приобретению структурных облигаций, не предназначенных для квалифицированных инвесторов;
- 5) сделки по приобретению инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, не предназначенных для квалифицированных инвесторов, требующих проведения тестирования;
- 6) сделки по приобретению облигаций российских эмитентов, которым (эмитенту которых, лицу, предоставившему обеспечение по которым) не присвоен кредитный рейтинг либо кредитный рейтинг которых (эмитента которых, лица, предоставившего обеспечение по которым) ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;
- 7) сделки по приобретению облигаций иностранных эмитентов, исполнение обязательств по которым обеспечивается или осуществляется за счет юридического лица, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации, не имеющего кредитный рейтинг или кредитный рейтинг которого ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России.
- 8) сделки по приобретению облигаций со структурным доходом;
- 9) сделки по приобретению акций, не включенных в котировальные списки;
- 10) сделки по приобретению иностранных акций, требующие проведения тестирования;
- 11) сделки по приобретению паев иностранных ETF, требующих проведения тестирования.

Порядок и способы проведения тестирования изложены в Приложении № 24 к настоящему Регламенту.

**5.1.22.** В случае использования Торговой системы, ввод заявок на сделки может осуществляться Компанией как непосредственно через терминал Торговой системы, так и через специальные дополнительные технические средства, обеспечивающие периодический автоматический ввод до исполнения в течение заданного периода или окончания торговой сессии.

**5.1.23.** Допускается исполнение Поручений на сделки Клиентов по частям, если Регламентом для данного типа Поручений не предусмотрено иного.

**5.1.24.** Поручения на сделки, поданные для исполнения на аукционе, исполняются в соответствии с Регламентом и правилами проведения аукциона. Частичное исполнение Поручения, подаваемой Компанией для исполнения на аукционе, допускается только в случаях, когда возможность частичного исполнения заявок предусмотрена правилами проведения аукциона.

**5.1.25.** Требование о возврате/перечислении ценных бумаг (Приложение № 05) заполняется Клиентом в случае ввода/вывода ценных бумаг с Инвестиционного счета. При перемещении ценных бумаг, возникших в результате сделки, совершенной Клиентом, из одной торговой системы в другую или по счетам ДЕПО Клиента, перевод осуществляется брокером самостоятельно.

## **5.2. Особенности оказания услуг по заключению срочных сделок.**

**5.2.1.** Компания открывает в Расчетной фирме и ведет для Клиента клиринговый счет, предназначенный для учета позиций по денежным средствам и контрактам. Через этот счет проводятся все денежные перечисления, связанные с взаиморасчетами Компании, Клиента и Расчетной фирмой.

**5.2.2.** Компания самостоятельно, без предварительного уведомления Клиента, производит за счет средств Клиента все необходимые перечисления, связанные с уплатой биржевого сбора, вариационной маржи и клиринговых взносов, начисляемых ПАО Московская Биржа - срочный рынок, а также с оплатой услуг Компании и расчетной фирмы.

**5.2.3.** На инвестиционном счете Клиента должен поддерживаться уровень средств, не меньший допустимого минимума. Допустимый минимум определяется в размере сто процентов от начального гарантийного взноса, который требуется Компании для обеспечения всех открытых позиций Клиента по срочным контрактам в

Торговой системе. Размер начального взноса в расчете на одну открытую позицию устанавливается Компанией с учетом Правил торговли Торговой системы.

**5.2.4.** В случае уменьшения средств на инвестиционном счете ниже допустимого минимума, Компания вправе без уведомления Клиента закрыть часть (либо все) открытые позиции Клиента или уведомить его информационным Сообщением о необходимости пополнения счета, при этом Клиент обязан в течение двадцати четырех часов после передачи Компанией информационного Сообщения, внести недостающие средства до размеров начального гарантийного взноса. В случае если Клиент не внес недостающие средства независимо от причин (в том числе в случае не получения уведомления, невозможности в указанный срок пополнить счет и т.п.) Компания вправе без дополнительных уведомлений закрыть часть (либо все) открытые позиции Клиента.

**5.2.5.** В случае направления средств для пополнения счета Клиент должен предоставить Компании не позднее двадцати четырех часов после получения уведомления копию платежного поручения о перечислении денежных средств или документа, подтверждающего перевод Инструментов.

**5.2.6.** Компания вправе закрыть часть (либо все) открытые позиции Клиента, если Клиент нарушил сроки передачи денежных средств и/или Инструментов Компании, или документов, подтверждающих совершение платежей или перевода Инструментов в соответствии с Регламентом и правилами Торговой системы, в части, необходимой для обеспечения обязательств Клиента. Возникшая в результате принудительного закрытия вариационная маржа списывается или начисляется на счет Клиента.

**5.2.7.** Компания обязуется уведомлять Клиента обо всех требованиях ПАО Московская Биржа - срочный рынок о необходимости внесения дополнительных гарантийных взносов. Клиент обязан в течение 24 часов после передачи извещения от Компании, внести недостающие средства и/или Инструменты до размеров установленного гарантийного взноса.

**5.2.8.** Услугу внесения Гарантийного обеспечения в виде ценных бумаг для поддержания открытых позиций на Срочном рынке Компания предоставляет только после заключения дополнительного соглашения с Клиентом.

**5.2.9.** Компания вправе не выполнять Поручения Клиента в случае не выполнения Клиентом вышеуказанных условий.

### **5.3. Совершение конверсионных операций и заключение конверсионных сделок на валютном рынке.**

**5.3.1.** Взаимоотношения Сторон при подаче поручений на заключение Конверсионных сделок (в т.ч. Валютных свопов) на валютном рынке и конверсионных операций, порядок исполнения таких поручений Компанией, и заключение сделок, а также порядок расчетов по таким сделкам (операциям) регулируются настоящей частью Регламента, Правилами торгов и Правилами клиринга.

Заключение сделок по поручению Клиента на валютном рынке осуществляется за счет имущества, входящего в состав активов на инвестиционном счете Клиента.

**5.3.2.** Для регистрации Клиента на валютном рынке Клиент обязан предоставить Компании Заявление об условиях брокерского обслуживания по форме Приложения 03-2 (для физических лиц) либо Приложения 03-1 (для юридических лиц), при заполнении которого Клиент указывает, что планирует совершать сделки на валютном рынке.

**5.3.3.** Клиент обязуется до направления Компании поручения на Конверсионную сделку ознакомиться с Правилами торгов и Правилами клиринга соответствующих Организаторов торгов и Клиринговых организаций, в отношении которых он подает поручения на Конверсионную сделку Компании, а также самостоятельно отслеживать изменения и дополнения, которые вносятся Биржами и Клиринговыми организациями в данные документы. Клиент настоящим подтверждает, что Компания исполнила свои обязательства по ознакомлению Клиента с указанными в настоящем пункте документами.

**5.3.4.** Компания совершает конверсионные сделки на валютном рынке на основании поручений клиента на совершение конверсионных операций. Клиент вправе подать Компании поручения на заключение конверсионных операций любым способом, предусмотренным настоящим Регламентом.

**5.3.5.** Компания принимает к исполнению Поручения на совершение конверсионных операций только после резервирования Клиентом денежных средств (депонирования Клиентом денежных средств на брокерский счет, предназначенный для расчетов по сделкам на валютном рынке), в т.ч. необходимого и достаточного объема денежных средств в российских рублях для уплаты комиссионного вознаграждения Компании и возмещения всех фактических расходов.

**5.3.6.** Валютный курс для целей заключения конверсионных сделок по поручениям Клиента определяется как курс конверсионной сделки на момент фактического ее заключения, сложившейся на торгах Организатора торгов. Клиент, заключая Договор, дает свое согласие на валютные курсы, указанные в настоящем пункте, по которым будут заключаться конверсионные сделки, и на расходы, связанные с их заключением.

**5.3.7.** Торговые операции Клиента на валютном рынке совершаются с учетом следующих особенностей:

**5.3.7.1.** Компания вправе отказать Клиенту в приеме/исполнении Поручения Клиента на конверсионную операцию в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, без объяснения причины отказа.

**5.3.7.2.** Компания вправе ограничить перечень инструментов, доступных для заключения конверсионных сделок на валютном рынке, при этом информирование Клиентов осуществляется путем опубликования списка на сайте Компании.

**5.3.8.** В случае несоблюдения Клиентом требований п.5.3.5 настоящего Регламента Компания имеет право в любой момент времени в течение торгового дня осуществить принудительное закрытие позиций Клиента любым доступным Компании способом, предусмотренным Правилами торгов и Правилами клиринга на валютном рынке.

**5.3.9.** Комиссионное вознаграждение за совершение сделок на валютном рынке оплачивается Клиентом согласно условиям и тарифам Компании (Приложением № 08 к настоящему Регламенту).

**5.3.10.** В случае возникновения у Компании убытков в результате совершения Сделок на валютном рынке, в т.ч. принудительного закрытия позиций Клиента на валютном рынке, Клиент обязан возместить Компании такие убытки в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты направления Клиенту письменного требования о возмещении убытков.

**5.3.11.** Компания совершает конверсионные операции с иностранной валютой при условии, что у него открыт специальный брокерский счет в соответствующей валюте.

**5.3.12.** Поручение на совершение конверсионных операций оформляется по форме, установленной Приложением № 06-6 к настоящему Регламенту.

**5.3.13.** Поручения на совершение конверсионных операций могут быть поданы Клиентом Компании одним из способов, предусмотренных настоящим Регламентом.

**5.3.14.** Основаниями отказа в исполнении поручения могут являться:

- несоответствие поручения установленным требованиям;
- невозможность исполнения поручения;
- обоснованные сомнения в полномочиях лица, подавшего поручение (в том числе – видимое несоответствие подписи под поручением образцу подписи, предоставленному Клиентом);
- неразборчиво указанные условия поручения;
- недостаточно денежных средств в валюте суммы списания для исполнения поручения;
- подача поручения в неустановленное настоящим Регламентом время для подачи поручения;
- по усмотрению Компании;
- иные случаи, установленные настоящим Регламентом.

**5.3.15.** Клиент вправе отменить поданное поручение на совершение конверсионной операции до момента начала его исполнения. Частичная отмена поручения не допускается. Поручение считается отмененным, если по истечении срока его действия поручение не исполнено.

**5.3.16.** В связи с наличием рисков введения санкций против НКО НКЦ (АО) и приостановке или отказа от проведения расчетов иностранными контрагентами с российскими финансовыми организациями в валюте недружественных государств, и в случае реализации указанных рисков Компания вправе совершить действия по конвертации валюты недружественных стран, находящейся на инвестиционном счете Клиента, в валюту Российской Федерации или иную валюту. Совершая вышеуказанные сделки по конвертации валюты Компания действует исключительно из интересов Клиента.

#### **5.4. Особенности зачисления/отзыва денежных средств Клиента.**

**5.4.1.** Для зачисления Компанией денежных средств на Инвестиционный счет Клиента, Клиент должен осуществить денежный перевод на специальный брокерский счет, уведомить Компанию о сделанном перечислении и направить ей копию платежного поручения по факсу. Клиент - физическое лицо может осуществить зачисление денежных средств на Инвестиционный счет путем внесения наличных денежных средств в кассу Компании.

**Настоящим Клиент уведомлен и соглашается с тем, что денежные средства, поступившие от третьих лиц, являющихся юридическими лицами, не будут зачисляться на Инвестиционный счет Клиента, а будут возвращены отправителю, как ошибочно зачисленные, за исключением денежных средств, поступивших от третьих лиц по ранее заключенным сделкам, совершенным по Поручению Клиента.**

**5.4.2.** Отзыв денежных средств с Инвестиционного счета Клиента производится на основании Требования о возврате денежных средств (Приложение № 10, 10-1), переданного в офис Компании в виде оригинального документа на бумажном носителе или в случае акцепта Клиентом использования средств факсимильной/электронной связи для обмена Сообщениями посредством факсимильной/электронной связи.

**5.4.3.** В случае подачи Клиентом Требования о возврате денежных средств, исполнение которого приведет к выводу 70 (семидесяти) и более процентов Активов Клиента, Требования о возврате денежных средств подается в Компанию в виде оригинального документа на бумажном носителе.

**5.4.4.** В случае подачи Клиентом Требования о возврате денежных средств посредством факсимильной/электронной связи, Клиент обязуется не позднее 10 (десяти) календарных дней с момента подачи Требования о возврате денежных средств предоставить в Компанию оригинал Требования. В случае не предоставления Клиентом оригинала Требования о возврате денежных средств Компания приостанавливает прием от Клиента любых распорядительных Сообщений, в том числе Поручений на совершение сделок, Требований о возврате/передаче ценных бумаг, Требования о возврате денежных средств, Требований о передаче денежных средств, предусмотренных настоящим Регламентом, до момента предоставления Клиентом в Компанию оригинала Требования о возврате денежных средств.

**5.4.5.** В случае отзыва денежных средств Клиентом выплата денежных средств с Инвестиционного счета Клиента осуществляется банковским переводом, в соответствии со способом указанным Клиентом в Требовании о возврате денежных средств.

**5.4.6.** Банковский перевод денежных средств производится не позднее следующего рабочего дня, после дня поступления Требования о возврате денежных средств. Компания принимает от Клиента Требование о возврате денежных средств не позднее 11:00 текущего рабочего дня. В случае поступления Требования о возврате денежных средств клиента после 11:00 текущего рабочего дня, Требование считается принятым следующим рабочим днем.



**5.4.7.** В случае отзыва Клиентом денежных средств посредством банковского перевода выплата осуществляется путем перечисления денежных средств на счет, открытый на имя Клиента, указанный в Анкете Клиента (Приложение № 04-1, 04-2) или в Требовании о возврате денежных средств (Приложение № 10, 10-1).

**5.4.8.** Компания оставляет за собой право возмещения расходов, понесённых ей в результате исполнения и аннулирования Требования о возврате денежных средств.

**5.5. Особенности оказания услуг по заключению сделок с иностранными ценными бумагами.**

**5.5.1.** Для совершения сделок с иностранными ценными бумагами согласно требованиям Законодательства РФ предусматривается прохождение процедуры признания Клиента квалифицированным инвестором. Процедура признания Клиента квалифицированным инвестором проводится в соответствии с «Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами АО «Спектр Инвест».

**5.5.2.** Компания открывает Инвестиционный счет Клиента для учета денежных средств и иностранных ценных бумаг Клиента, а также обеспечивает надлежащий учет денежных средств и иностранных ценных бумаг Клиента обособленно от собственных денежных средств и ценных бумаг;

**5.5.3.** Ценные бумаги иностранных эмитентов, которые допущены к публичному размещению и (или) публичному обращению в Российской Федерации, а также иностранные финансовые инструменты, квалифицированные в качестве ценных бумаг, и обращающиеся на организованных торгах могут предлагаться в любой форме и любыми средствами, в том числе с использованием рекламы, неограниченному (неопределенному) кругу лиц, а также лицам, не являющимся квалифицированными инвесторами.

**5.5.4.** Компания имеет право:

- в целях исполнения своих обязательств перед Клиентом заключить субброкерский договор с другим брокером, в том числе иностранным брокером;
- в одностороннем порядке отказать Клиенту в исполнении сделок с иностранными ценными бумагами, если в течение календарного месяца после открытия счетов Клиент не совершил по ним ни одной операции (зачисление денежных средств или иностранных ценных бумаг) и при этом не уведомил Компанию о своем желании начать работу позднее;

**5.5.5.** Порядок зачисления и списания ценных бумаг

- для зачисления иностранных ценных бумаг на Инвестиционный счет Клиента ценные бумаги предварительно депонируются на специальном счете (разделе счета) депо Клиента в Депозитарии Компании. Ценные бумаги, находящиеся на счете депо, по которому Компания является оператором счета, отражаются на Инвестиционном счете Клиента.
- для зачисления иностранных ценных бумаг на Инвестиционный счет Клиент - физическое лицо представляет документы, подтверждающие дату и цену приобретения зачисляемых ценных бумаг. При отсутствии указанных документов на момент продажи зачисленных ценных бумаг Компания вправе считать для целей расчета налога на доходы Клиента – физического лица, что зачисленные ценные бумаги были приобретены Клиентом по нулевой цене.
- списание/зачисление ценных бумаг на Инвестиционный счет Клиента осуществляется на основании информации Депозитария Компании.

**5.5.6.** Исполнение Поручения Клиента производится Компанией путем заключения по Правилам соответствующей иностранной торговой площадки сделки, указанной Клиентом в Поручении, с учетом положений Регламента. Все Поручения на сделки, поступившие от Клиента, исполняются в порядке очередности их поступления.

**5.5.7.** Клиент обязуется до подачи Поручения на внебиржевую сделку с иностранными ценными бумагами предварительно согласовывать с Компанией условия такого поручения путем направления Компании сообщения любым из способов, предусмотренных п.3 настоящего Регламента. Компания вправе отказать Клиенту в приеме и исполнении Поручения на внебиржевую сделку в случае несоблюдения Клиентом условия настоящего пункта.

**5.5.8.** Компания вправе отказать в исполнении Поручения на сделку, содержащего признаки манипулирования, поданного в оригинале, либо посредством факсимильной связи, посредством электронной почты, без объяснения причин отказа.

**5.5.9.** В случае, если за день до дня расчетов по ранее заключенным сделкам на Инвестиционном счете Клиента недостаточно денежных средств в иностранной валюте для оплаты сделок и при условии наличия на Инвестиционном счете Клиента свободного остатка денежных средств в рублях РФ, Компания без поручения Клиента производит конвертацию денежных средств в иностранную валюту по курсу Банка на дату конвертации в зависимости от иностранной торговой площадки, на которой была заключена сделка, для исполнения обязательств по которой недостаточно денежных средств.

**5.5.10.** Документы, содержащие информацию об иностранных финансовых инструментах, том числе включающие описание прав, предоставляемых (закрепляемых, удостоверяемых) такими иностранными финансовыми инструментами, по решению Компании предоставляются клиенту 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.

**5.6. Особенности перевода ценных бумаг по сделкам, заключенным в режиме «Т+»**

**5.6.1.** Перевод ценных бумаг по счетам внутреннего учета ценных бумаг не связанный с исполнением по ранее заключенным сделкам, производится на основании Требования о возврате/передаче ценных бумаг (Приложение № 5) к Регламенту.

**5.6.2.** Клиент оформляет Требование о возврате/передаче ценных бумаг только при совершении операций по вводу/выводу ценных бумаг со своего счета Депо в Депозитарии Компании.

**5.6.3.** При условии перевода ценных бумаг по счетам Депо для расчетов по ранее заключенным сделкам, Требование о возврате/передаче ценных бумаг оформляется оператором счета Депо.

**5.6.4.** По результатам торговой сессии Оператор счета Депо оформляет Сводное поручение на переводы ценных бумаг, совершаемые в течение дня по ранее заключенным сделкам.

## **6. Особые случаи совершения сделок Компанией.**

**6.1.** Если к установленному сроку расчетов по какой-либо сделке, совершенной в рамках Регламента на инвестиционном счете Клиента отсутствует необходимое для расчетов количество Инструментов и/или денежных средств, считается, что Клиент поручил Компании, и Компания имеет право без оформления какого-либо дополнительного письменного поручения самостоятельно совершить за счет Клиента сделки, которые урегулируют все обязательства Клиента перед Компанией и третьими лицами.

**6.2.** Во всех случаях Компания совершает сделки, предусмотренные настоящим разделом, таким образом, как если бы получила от Клиента Поручение «по рыночной цене».

## **7. Порядок заключения сделок займа ценных бумаг.**

**7.1.** Компания в рамках Регламента может заключать по Поручениям и за счет Клиента договоры займа ценных бумаг, в том числе, Клиент, если иное не установлено дополнительным соглашением Сторон, дает Компании в рамках всех заключенных им Договоров присоединения, по всем открытым ему Инвестиционным счетам следующее Условное поручение о заключении договоров займа с ценными бумагами, принадлежащими Клиенту на праве собственности, которые учитываются на счете депо Клиента в депозитарии Компании.

**7.2.** Компании поручается, выступая займодавцем, действующим от своего имени за счет и в интересах Клиента, заключать договоры займа на указанных ниже условиях в случае поступления предложения о передаче в заем соответствующих ценных бумаг от Компании, действующего в качестве заемщика за счет и по поручению другого своего клиента по брокерскому обслуживанию;

**7.3.** Условия, на которых Компанией должны заключаться с заемщиком договоры займа:

1) *Вид, категория (тип), выпуск, транш, серия, наименование эмитента ценной бумаги* соответствуют виду, категории (типу), выпуску, траншу, серии, наименованию эмитента ценной бумаги, находящейся в собственности на счете депо Клиента в депозитарии;

7) *Количество ценных бумаг* определяется как меньшая из двух величин:

- a. свободный остаток ценных бумаг на счете депо Клиента в депозитарии Компании;
- b. объем предложения о получении в заем соответствующих ценных бумаг, исходящего от Компании, действующего за счет и по поручению другого своего клиента по брокерскому обслуживанию;

3) *Цена (стоимость) одной ценной бумаги*, принимаемая в целях расчета процентов, уплачиваемых заемщиком, определяется на момент передачи ценных бумаг по договору займа, исходя из рыночной цены таких ценных бумаг за торговый день в который выдается займ, на основном рынке ПАО «Московская биржа» в режиме основных торгов. В случае, если на основном рынке ПАО «Московская биржа» не было зафиксировано ни одной сделки купли-продажи соответствующей ценной бумаги, цена одной ценной бумаги рассчитывается исходя из цены самой поздней цены закрытия того же вида (типа) ценной бумаги, вычисляемой Организатором торговли в соответствии с нормативно правовыми актами РФ, за последние 90 дней.

4) *Дата выдачи займа* – согласованная сторонами дата, в которую займодавец поставил ценные бумаги заемщику;

5) *Срок займа* - заемщик обязуется возвратить полученные по договору займа ценные бумаги того же вида, категории (типа), выпуска, транша, серии и эмитента в день их востребования Компанией или в следующий за ним рабочий день, если день востребования является выходным / нерабочим праздничным, но в любом случае, заемщик должен произвести возврат ценных бумаг не позднее дня, предшествующего дню истечения одного года со дня предоставления займа. Заемщик вправе в любой момент произвести возврат займа досрочно полностью или в части.

6) *Место исполнения Поручения (заключения договора займа)* - внебиржевой рынок;

7) *Дата и время получения Поручения* Компанией - дата и время заключения Договора присоединения к Регламенту;

8) *Срок действия Поручения* – в течение срока действия соответствующего Договора присоединения;

9) *Процентная ставка* за пользование ценными бумагами составляет 0,07 % годовых от стоимости находящегося в займе пакета ценных бумаг, рассчитанной исходя из стоимости одной ценной бумаги, определяемой согласно пп. 3) п. 7.3. Регламента.

Расчет суммы процентов производится путем умножения стоимости пакета ценных бумаг, фактически находящихся в займе, на указанную выше процентную ставку, на фактическое количество дней пользования займом (включая день передачи ценных бумаг в заем и исключая день возврата ценных бумаг). Расчетное количество дней в году, принимается равным 365/366. В случае если передача ценных бумаг заемщику по договору займа и возврат по данному договору займа осуществляется в один день, заемщик уплачивает проценты на сумму займа за один день. Проценты по всем договорам займа рассчитываются в последний рабочий день

текущего календарного месяца / года) и списываются со счета клиента на следующий рабочий день после окончания календарного месяца/года. Компания имеет право в любой момент требовать уплаты заемщиком всех начисленных процентов, а последний должен их выплатить не позднее дня востребования Компанией. Компания обязана требовать от заемщика выплаты причитающихся процентов на сумму займа в день прекращения действия Договора присоединения, заключенного с Клиентом;

При этом направление Клиентом Компании какого-либо дополнительного прямого письменного поручения на заключение сделок займа не требуется.

- c. Компания обязана своевременно требовать от заемщика возврата тех ценных бумаг и в том количестве, в отношении которых были совершены указанные ниже действия или возникли указанные ниже обстоятельства: подача Клиентом поручения на продажу, перевод, снятие с учета данных ценных бумаг или иное волеизъявление Клиента, направленное на распоряжение такими ценными бумагами, предусмотренное Регламентом;
- d. необходимость использования соответствующих ценных бумаг для совершения с ними Компанией других сделок (операций) без поручений Клиента по предусмотренным Регламентом основаниям;
- e. прекращение действия Договора присоединения, в рамках которого Компанией учитываются данные ценные бумаги.

**7.4.** Стороны по договору займа должны установить следующий порядок расчетов в случае объявления эмитентом ценных бумаг, являющихся предметом займа, о выплате дивидендов, процентов и иного дохода по ценным бумагам (далее – «Доход»):

- f. если дата составления списка лиц, имеющих право на получение Дохода, приходится на период с момента передачи ценных бумаг займодавцем до момента их возврата займодавцу, заемщик обязан осуществить выплату суммы Дохода займодавцу не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за датой фактического получения денежных средств на счет займодавца. Размер процентов, выплачиваемых заемщиком займодавцу по договору займа, не связан с передачей Дохода и остается неизменным.
- g. если за период с момента передачи ценных бумаг займодавцем до момента их возврата займодавцу эмитентом были осуществлены корпоративные действия, связанные с реорганизацией, уменьшением (увеличением) уставного капитала, и так далее, в результате которых происходит обмен (конвертация, консолидация, дробление, размещение дополнительных акций путем распределения среди акционеров) и у Клиента возникло обязательство передать ценные бумаги, образовавшегося в результате корпоративных действий, Клиент дает Компании условное поручение осуществить перевод ценных бумаг на следующих условиях:
  - ✓ списать соответствующего типа дополнительные ценные бумаги эмитента в пользу займодавца по сделке;
  - ✓ количество дополнительных ценных бумаг - соответствует размеру возникшего обязательства по возврату.

**7.5.** Клиент не требует, а Компания не гарантирует обязательное заключение договоров займа на основании условного Поручения, поданного в соответствии с п. 7 Регламента. Поручение может быть исполнено только при условии наличия в достаточном объеме предложений от Компании, действующей за счет и по поручению другого своего клиента по брокерскому обслуживанию, о получении в заем ценных бумаг на определенных в указанном пункте условиях. Таким образом, Клиент соглашается с тем, что Компания не будет нести ответственность перед Клиентом в случае неисполнения указанного Поручения, в том числе в связи с отсутствием предложений от заемщика ценных бумаг, наличием аналогичных, подлежащих исполнению Поручений, поданных Компанией другими Клиентами, или в связи с несоответствием условий Поручения условиям предложения заемщика;

**7.6.** Клиент подтверждает, что не будет иметь претензий к Компании, связанных с количеством и типом ценных бумаг, переданных займодавцу по договорам займа при исполнении условного Поручения Клиента согласно п. 7 Регламента, а также соглашается с выбором Компанией любого займодавца и определением любых условий заключаемых договоров займа по своему усмотрению, если они прямо не определены в Приложении № 22 Регламента;

**7.7.** Компания включает информацию о заключении и исполнении по указанному условному Поручению договоров займа, в т. ч. выплаченных процентах в отчеты Брокера, предусмотренные п. 9 Регламента. Принятие Клиентом указанных отчетов (одобрение содержащихся в них сделок и операций) осуществляется в порядке п. 9 Регламента.

**7.8.** Любой Клиент, подписавший вышеуказанное условное Поручение на заключение договоров займа с ценными бумагами или подтвердивший его подачу, вправе отменить указанное Поручение, направив Компании заявление по форме Приложения № 23 к Регламенту. При этом, если дополнительным соглашением Сторон не предусмотрено иное, отмена указанного условного Поручения означает отказ Клиента от исполнения Договора присоединения и считается уведомлением Компании о расторжении Договора присоединения в порядке, предусмотренном п. 17 Регламента.

## **8. Выплата вознаграждения Компании и оплата расходов.**

**8.1.** Компания взимает с Клиента вознаграждение в соответствии с Приложением № 08 к Регламенту. При этом Компания взимает вознаграждение с Клиента в соответствии с тарифами и правилами, действующими, на момент фактического предоставления услуг.

**8.2.** В случае объявления Компанией нескольких тарифных планов, Компания взимает с Клиента вознаграждение в соответствии с тем, который выбрал Клиент. Выбор тарифного плана (изменение ранее выбранного тарифного плана) производится Клиентом самостоятельно, с учетом дополнительных требований и ограничений, установленных (объявленных) Компанией. Выбор производится путем направления Компании Заявления об условиях брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг (Приложении № 03-1 или 03-2) с указанием требуемых изменений. Во всех случаях **измененный тарифный план может вступить в силу не ранее первого числа следующего календарного месяца** после получения Компанией такого Сообщения. Тарифный план, первоначально выбранный Клиентом в момент заключения Договора, вступает в силу с даты, указанной Клиентом в Заявлении об условиях брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг (Приложении № 03-1 или 03-2). В случае не поступления в Компанию от Клиента, с момента присоединения к Регламенту Заявления Клиента о выборе тарифного плана, Компания взимает с Клиента вознаграждение в соответствии с тарифным планом «Универсальный».

**8.3.** Компания имеет право самостоятельно изменить или дополнить установленные тарифы, при этом ввод в действие таких изменений и дополнений осуществляется с соблюдением правил, предусмотренных для внесения изменений в текст настоящего Регламента по инициативе Компании.

**8.4.** Дополнительно, кроме выплаты вознаграждения Компании, Клиент оплачивает необходимые расходы, непосредственно связанные с исполнением его распорядительных Сообщений, в том числе Поручений на сделки. В состав необходимых расходов, подлежащих уплате в пользу третьих лиц, и взимаемых с Клиента дополнительно, включаются следующие виды расходов:

- комиссионные, взимаемые Торговой системой, где проведена сделка по Поручению Клиента, включая комиссионные организаций, выполняющих клиринг по Инструментам и денежным средствам в этих Торговых системах - взимаются по тарифам Торговых систем и используемых в них клиринговых организаций;
- расходы по открытию и ведению дополнительных счетов депо (субсчетов) в клиринговых депозитариях, открываемых Компанией на имя Клиента - взимаются по тарифам клиринговых депозитариев;
- сборы за зачисление и поставку Инструментов, взимаемые депозитариями и реестродержателями (только если сделка или иная операция требует перерегистрации в этих депозитариях или непосредственно в реестрах именных ценных бумаг) - взимаются по тарифам сторонних депозитариев (реестродержателей);
- расходы по хранению Инструментов в клиринговых депозитариях Торговых систем, использование которых для хранения Инструментов Клиента обусловлено Правилами Торговой системы - взимаются по тарифам клиринговых депозитариев;
- расходы по пересылке отчетов Клиенту с использованием почты или служб экспресс доставки - взимаются в размере фактически произведенных расходов;
- оплата банковских расходов по валютным операциям и срочным переводам;
- прочие расходы при условии, если они связаны с выполнением Компанией действий, основывающихся на Сообщениях Клиента.

Информация о расходах, возмещаемых клиентом в связи с исполнением поручения, и о размере вознаграждения Компании предоставляется клиенту путем размещения ее на сайте Компании в сети «Интернет».

**8.5.** Во всех случаях суммы необходимых расходов взимаются Компанией с Клиента в размере, определяемом на основании представленных Компанией третьими лицами:

- счетов-фактур;
- в размере объявленных тарифов указанных третьих лиц;
- иных документов, подтверждающих произведенные расходы.

**8.6.** Компания осуществляет взимание собственного вознаграждения с Клиента и оплату указанных необходимых расходов самостоятельно без предварительного акцепта со стороны Клиента за счет средств Клиента, находящихся у Компании. Компания уполномочена распоряжаться денежными средствами, находящимися на инвестиционном счете Клиента, и продавать Инструменты, учтенные на инвестиционном счете Клиента, в целях погашения любой имущественной задолженности Клиента перед Компанией и/или третьими лицами, как связанной, так и не связанной с исполнением условий настоящего Регламента.

**8.7.** В случае недостаточности средств Клиента для оплаты вознаграждения Компании и необходимых расходов, Клиент обязуется уплатить Компании недостающую сумму в течение трех рабочих дней со дня получения соответствующего требования Компании. При отсутствии необходимых денежных средств в течение 3 (трех) рабочих дней со дня уведомления Клиента, Компания вправе реализовать все или любой из активов Клиента, с зачислением выручки от продажи для оплаты вознаграждения Компании и необходимых расходов. При выполнении данного пункта Компания продаёт Инструменты Клиента в количестве не менее чем необходимо и достаточно для погашения задолженности Клиента. Цены продаж должны соответствовать сложившимся в данное время рыночным ценам. Сведения об указанных продажах включаются в Отчет, предоставляемый в порядке, установленном настоящим Регламентом. Компания вправе взимать с Клиента вознаграждение за совершение сделок по продаже Инструментов Клиента для погашения задолженности последнего, а также возмещать за счёт Клиента расходы, возникающие при совершении указанных сделок.

## **9. Отчетность Компании.**

**9.1.** В соответствии с условиями настоящего Регламента под предоставлением Клиенту отчетов обо всех сделках Клиента, иных операциях, не связанных со сделками признается предоставление отчетов в бумажной форме, а также путем рассылки, в соответствии с реквизитами, представленными Клиентом Компании, средствами электронной доставки, включая факс, электронную почту и иными способами, осуществляется в соответствии с

поданным Клиентом в Компанию письменным заявлением. Компания вправе в одностороннем порядке принять решение о предоставлении отчетов Клиенту только на бумажном носителе

**9.2.** Компания представляет отчетность Клиенту в ясной и доступной форме. Отчет содержит достаточную информацию о виде и стоимости оказанных услуг, совершенных сделках и операциях, открытых позициях и обязательствах клиента.

**9.3.** Компания может предоставлять Клиенту следующие отчеты:

- Отчет по сделкам и операциям с ценными бумагами, иностранной валютой и драгоценными металлами, совершенными в интересах клиента в течение дня (далее Отчет клиенту за день);
- Отчет по срочным и форвардным сделкам и операциям с ними связанным, совершенным в интересах клиента в течение дня (далее Отчет клиенту за день);
- Отчет по сделкам и операциям с ценными бумагами, иностранной валютой и драгоценными металлами, совершенными в интересах клиента за период (далее Отчет клиенту за период),
- Отчет по срочным и форвардным сделкам и операциям с ними связанным, совершенными в интересах клиента за период (далее Отчет клиенту за период),

**9.4.** Настоящим Регламентом Компания уведомляет Клиента о наличии у него права на получение от Компании Отчета клиенту за день.

**9.5.** Отчет клиенту за день предоставляется Компанией по требованию Клиента не позднее окончания рабочего дня, следующего за отчетным днем.

**9.6.** Отчет клиенту за период предоставляется Компанией Клиенту по электронной почте в течение 10 (Десяти) рабочих дней месяца, следующего за отчетным месяцем/кварталом. Отчет подписывается ЭЦП руководителя Компании, которая приравнивается к собственноручной подписи руководителя Компании.

**9.7.** По требованию Клиента Компания предоставляет Клиенту Отчет клиенту за период в бумажной форме. Для получения отчета в бумажной форме Клиент предоставляет Компании, подписанный с его стороны Отчет клиенту за период, полученный ранее по электронной почте, на бумажном носителе. Получение Отчета клиенту за период осуществляется в соответствии с условиями п.9.1 настоящего Регламента. Подписанный со стороны Клиента Отчет клиенту за период предоставляется в Компанию в двух экземплярах не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней, следующих за отчетным периодом. Отчет клиенту за период предоставляется в Компанию:

- Клиентом самостоятельно в офис Компании;
- почтовой связью;
- курьером в офис Компании.

Компания после получения Отчета клиенту за период от Клиента подписывает его со своей стороны и предоставляет второй экземпляр отчета Клиенту. Второй экземпляры отчета предоставляются Клиенту посредством почтовой связи по адресу, указанному в Анкете Клиента, либо путем вручения отчета в офисе Компании.

**9.8.** В случае неполучения Клиентом Отчета клиенту за период, Клиент информирует Компанию об этом путем подачи заявления на бумажном носителе либо при помощи факсимильной связи, в срок, не превышающий 2 (двух) рабочих дней с момента окончания срока предоставления отчетов.

**9.9.** В случае несогласия Клиента с данными отчетов Клиент обязан предоставить Компании соответствующее письменное заявление с указанием причин несогласия с конкретными сведениями, содержащимися в отчетах, в срок, не превышающий 2 (двух) рабочих дней с момента окончания срока предоставления отчетов. Ответ Компании о результатах рассмотрения возражений Клиента направляется ему в письменной форме, а также дополнительно в той форме, в которой возражения в отношении отчетности поступили от Клиента.

**9.10.** Неполучение Компанией обоснованных возражений Клиента по отчету или заявления о неполучении отчета в соответствии с условиями настоящего Регламента подтверждает согласие Клиента с данными отчета и лишает Клиента права предъявлять свои возражения по отчету.

**9.11.** Компания приостанавливает прием от Клиента любых распорядительных Сообщений, в том числе Поручений на совершения сделок, Требований о возврате/передаче ценных бумаг, Требований о возврате денежных средств, предусмотренных настоящим Регламентом, в случае:

- несогласия Клиента с конкретными сведениями, содержащимися в отчетах, предоставленных Компанией Клиенту в соответствии с п. 9.10, настоящего Регламента, до момента согласования с Клиентом сведений, содержащихся в Отчете;
- получения от Клиента заявления на бумажном носителе о неполучения Клиентом отчетов, в оговоренные сроки.

**9.12.** Компания по требованию Клиента или лица, бывшего Клиентом Компании, предоставляет ему копию ранее предоставленного отчета. Копия отчетности предоставляется Клиенту не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня получения соответствующего требования. Компания вправе взимать плату за предоставленную по требованию Клиента или лица, бывшего Клиентом, копию отчетности на бумажном носителе. Размер указанной платы не должен быть выше суммы расходов на ее изготовление. Компания представляет лицу, с которым у нее прекращен соответствующий договор, по его письменному запросу отчеты, если срок хранения записей внутреннего учета, на основании которых составляется отчетность, не истек.

## **10. Налогообложение.**

**10.1.** Клиент несет полную ответственность за соблюдение действующего налогового законодательства Российской Федерации во всех случаях, в частности за выбор метода расчета суммы налога на доходы физических лиц, за достоверность представляемых Клиентом документов.

**10.2.** Компания в целях соблюдения налогового законодательства Российской Федерации производит все необходимые действия в соответствии с Приложением № 16-1 «Порядок налогообложения» и действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

## **11. Конфиденциальность.**

**11.1.** Компания и Клиент обязуются не раскрывать третьим лицам сведения об операциях, счетах и реквизитах Клиента, кроме случаев, когда частичное раскрытие таких сведений прямо разрешено Клиентом или вытекает из необходимости выполнить его распорядительное Сообщение, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

**11.2.** Клиент осведомлен, что в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Компания может быть вынуждена раскрыть для уполномоченных органов, в рамках их запросов, информацию об операциях, счетах Клиента, прочей информации о Клиенте.

**11.3.** Клиент обязуется не передавать третьим лицам без письменного согласия Компании любые сведения, а также Биржевую информацию, которые станут ему известны в связи с исполнением положений настоящего Регламента, если только такое разглашение прямо не связано с необходимостью защиты собственных интересов в установленном законодательством РФ порядке.

## **12. Конфликт интересов.**

### **12.1. Уведомление клиента.**

**12.1.1.** Клиент уведомлен о том, что Компания оказывает услуги, аналогичные описанным в Регламенте, третьим лицам, в том числе сотрудникам Компании, принимает поручения третьих лиц, осуществляет сделки и иные операции с Инструментами в интересах третьих лиц и в собственных интересах. Такие сделки и операции для третьих лиц могут осуществляться Компанией на условиях и за вознаграждение, отличающиеся от условий и вознаграждения по услугам, оказываемым Клиенту.

**12.1.2.** Компания в праве, но не обязана использовать Активы Клиента, переведенные Клиентом на счета Компании, приобретенные Компанией в ходе заключения от имени Клиента биржевых и внебиржевых сделок, а также Активы Клиента, поступившие в силу иных оснований (в том числе денежные средства, находящиеся на специальном брокерском счете (счетах)), в своих интересах на условиях отсутствия последующего предоставления вознаграждения Клиенту. При этом Компания гарантирует Клиенту исполнение его поручений за счет указанных Активов или их возврат по требованию Клиента.

**12.1.3.** Клиент уведомлен о том, что сделки и иные операции с Инструментами в интересах третьих лиц и в собственных интересах Компании могут создать конфликт между имущественными и иными интересами Компании и Клиента.

### **12.2. Меры по решению конфликта интересов.**

**12.2.1.** В целях предотвращения конфликта интересов между имущественными и иными интересами Клиента и Компании и для уменьшения возможных негативных последствий такого конфликта интересов, Компания в своей профессиональной деятельности, связанной с настоящим Регламентом, обязуется соблюдать безусловный принцип приоритета интересов Клиента перед собственными интересами. Компания совершает сделки купли-продажи ценных бумаг по поручению Клиента в первоочередном порядке по отношению к собственным сделкам.

**12.2.2.** В целях предотвращения конфликта интересов между имущественными и иными интересами Клиента и третьих лиц, и для уменьшения возможных негативных последствий такого конфликта интересов, Компания в своей профессиональной деятельности, связанной с настоящим Регламентом, обязуется соблюдать принципы равного и справедливого отношения к Клиентам, с учетом установленных для различных категорий Клиентов условий обслуживания и особенностей рыночной ситуации.

**12.2.3.** При равенстве всех прочих условий, содержащихся в распорядительных Сообщениях Клиентов, рыночной ситуации и условий обслуживания Клиентов, приоритет отдается распорядительным Сообщениям с более ранним сроком приема.

**12.2.4.** При равенстве всех прочих условий, содержащихся в распорядительных Сообщениях Клиентов, рыночной ситуации и условий обслуживания Клиентов, приоритет отдается распорядительным Сообщениям на совершение сделок на большие суммы.

## **13. Ответственность за несоблюдение настоящего Регламента.**

**13.1.** Компания несет ответственность по убыткам Клиента, понесенным по вине Компании в результате подлога или грубой ошибки своих служащих, результатом которых стало любое неисполнение обязательств, предусмотренных Регламентом. Во всех иных случаях убытки Клиента, которые могут возникнуть в результате подделки в документах, разглашения по вине Клиента кодовых слов (паролей), используемых для идентификации сообщений Сторон, будут возмещаться за счет Клиента.

**13.2.** Клиент несет ответственность перед Компанией за ущерб, причиненный Компании по вине Клиента, в том числе за ущерб, причиненный в результате непредставления (несвоевременного представления) Клиентом любых документов, предоставление которых предусмотрено настоящим Регламентом, а также за ущерб, причиненный Компании в результате любого искажения информации, содержащейся в представленных Клиентом документах.

**13.3.** Оценка иных случаев ущерба, нанесенного Сторонами друг другу, и его возмещение осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**13.4.** При неисполнении Клиентом каких-либо обязательств по настоящему Регламенту и (или) иных обязательств перед Компанией Компания вправе до исполнения соответствующего обязательства приостановить

принятие к исполнению и исполнение любых распорядительных сообщений Клиента, а также исполнение любых других своих обязанностей по настоящему Регламенту.

**13.5.** Компания не несет ответственности перед Клиентом за убытки, причиненные действием или бездействием Компании, обоснованно полагавшейся на распорядительные и информационные Сообщения Клиента и его уполномоченных лиц, а также на информацию, утратившую свою достоверность из-за несвоевременного доведения ее Клиентом до Компании.

**13.6.** Компания не несет ответственности за неисполнение распорядительных Сообщений Клиента, если такое неисполнение стало следствием аварии силовых электрических сетей или систем электросвязи, непосредственно используемых для приема распорядительных Сообщений или обеспечения иных процедур торговли Инструментами, а также неправомерных действий третьих лиц, в том числе организаций, обеспечивающих торговые и расчетно-клиринговые процедуры в используемых Торговых системах. Компания не несет ответственности за результаты инвестиционных решений и совершенных на их основе сделок (операций), в том числе принятых Клиентом на основе аналитических материалов, предоставляемых Компанией.

**13.7.** Компания не несет ответственность за невыполнение обязательств, предусмотренных Регламентом, в случае если оно явилось следствием невыполнения своих обязательств Торговыми системами, депозитариями, банками и иными третьими лицами. При этом Компания обязуется совершить все необходимые действия, направленные на уменьшение возможных убытков Клиента.

**13.8.** Клиент несет ответственность в случае использования Биржевой информации в целях, отличной от целей участия в торгах (принятия решения о выставлении/не выставлении заявки, подачи заявок Компании для заключения сделок с Инструментами на Бирже. В случае нарушения требований данного пункта Регламента к клиенту применяются следующие меры 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.

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

#### **14. Обстоятельства непреодолимой силы.**

**14.1.** Компания или иная сторона, присоединившаяся к настоящему Регламенту, освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, предусмотренных Регламентом, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после присоединения к настоящему Регламенту, в результате событий чрезвычайного характера, которые они не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам будут относиться военные действия, стихийные бедствия, пожары, массовые беспорядки или забастовки, решения органов государственной и местной власти и управления, террористические акты и иные подобные события, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных Регламентом.

**14.2.** Сторона, для которой создавалась невозможность исполнения обязательств, предусмотренных Регламентом, должна в трехдневный срок уведомить другую заинтересованную сторону о наступлении обстоятельств непреодолимой силы и об их прекращении. Указанное обязательство будет считаться:

**14.2.1.** выполненным Компанией, если Компания при наличии технической возможности, осуществит такое извещение почтой или иным, способом, предусмотренным настоящим Регламентом для распространения сведений об изменении Регламента.

**14.2.2.** выполненным Клиентом, если он направит соответствующее сообщение в Компанию по почте, предварительно направив копию этого сообщения в Компанию по факсу.

**14.3.** При отсутствии технической возможности пересылки извещения срок для его направления продлевается до появления такой возможности. Не извещение или несвоевременное извещение о наступлении обстоятельств непреодолимой силы влечет за собой утрату права ссылаться на эти обстоятельства.

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

#### **15. Предъявление претензий и разрешение споров. Рассмотрение обращений и жалоб получателей финансовых услуг.**

**15.1.** Все споры и разногласия между Компанией и Клиентом по поводу предоставления Компанией услуг на рынке ценных бумаг и совершения иных действий, предусмотренных настоящим Регламентом решаются только в претензионном порядке в соответствии с условиями настоящего Регламента.

**15.2.** При возникновении споров и разногласий между Компанией и Клиентом, Клиент направляет в Компанию в письменном виде обращение (жалобу).

**15.3.** Компания обязана рассмотреть обращение физического лица или юридического лица (далее - заявитель), связанное с осуществлением Компанией профессиональной деятельности, и обеспечить прием обращений, направленных посредством почтовой связи или нарочным на бумажном носителе, по адресу в пределах места нахождения Компании, указанному в едином государственном реестре юридических лиц или по месту фактического нахождения офиса по обслуживанию клиентов, а также направленных на адрес электронной почты Компании. Наличие подписи заявителя в обращении не требуется.

**15.4.** Информация об адресах, указанных в пункте 9.1 Положения, должна быть размещена в местах обслуживания потребителей услуг Компании, а также на сайте Компании в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

**15.5.** В случае организации приема обращений дополнительным способом, не предусмотренным пунктом 15.3 Положения, Компания обязана включить информацию о дополнительном способе приема обращений во внутренние документы и разместить ее на сайте Компании в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", а также осуществлять рассмотрение таких обращений в порядке, предусмотренном Регламентом.

**15.6.** Обращение подлежит обязательной регистрации не позднее рабочего дня, следующего за днем его поступления. В случае поступления обращения в форме электронного документа Компания обязана уведомить заявителя о регистрации обращения (далее - уведомление о регистрации) не позднее дня регистрации обращения способом, предусмотренным в обращении.

**15.7.** Все поступившие обращения, совпадающие с вышеуказанными критериями, регистрируются в Журнале регистрации Обращений клиентов (Приложение № 5) и направляются для рассмотрения Контролеру. Срок информирования Контролера не должен превышать 1 (одного) рабочего дня с момента поступления Обращения.

**15.8.** Контролер участвует в рассмотрении Обращений в рамках своих полномочий. Уполномоченными лицами для рассмотрения поступающих обращений (жалоб) являются работник и/или подразделение, отвечающее за предоставление клиенту услуги/заключения сделок/операционную поддержку.

**15.9.** В отношении каждого поступившего обращения (жалобы) Компания документально фиксирует:

**15.10.** дату регистрации и входящий номер обращения (жалобы);

**15.11.** в отношении физических лиц - фамилию, имя, отчество (при наличии) получателя финансовых услуг, направившего обращение (жалобу), а в отношении юридических лиц - наименование получателя финансовых услуг, от имени которого направлено обращение (жалоба);

**15.12.** тематику обращения (жалобы);

**15.13.** дату регистрации и исходящий номер ответа на обращение (жалобу).

**15.14.** Компания обязана рассмотреть обращение и по результатам его рассмотрения направить заявителю ответ на обращение в течение 15 рабочих дней со дня регистрации обращения, если иные сроки не предусмотрены федеральными законами.

**15.15.** В случае необходимости запроса дополнительных документов и материалов в целях объективного и всестороннего рассмотрения обращения по решению единоличного исполнительного органа, заместителя единоличного исполнительного органа или уполномоченного ими лица, Компания вправе продлить срок рассмотрения обращения, но не более чем на 10 рабочих дней, если иное не предусмотрено федеральными законами. Компания обязана уведомить заявителя о продлении срока рассмотрения обращения с указанием обоснования такого продления, направив ему соответствующее уведомление (далее - уведомление о продлении срока).

**15.16.** Ответ на обращение должен содержать информацию о результатах объективного и всестороннего рассмотрения обращения, быть обоснованным и включать ссылки на имеющие отношение к рассматриваемому в обращении вопросу требования законодательства Российской Федерации, документы и (или) сведения, связанные с рассмотрением обращения, а также на фактические обстоятельства рассматриваемого в обращении вопроса.

**15.17.** Ответ на обращение, а также уведомление о регистрации, уведомление о продлении срока направляются заявителю в зависимости от способа поступления обращения в письменной форме по указанным в обращении адресу электронной почты или почтовому адресу либо способом, предусмотренным условиями договора, заключенного между Компанией и заявителем. В случае, если заявитель при направлении обращения указал способ направления ответа на обращение в форме электронного документа или на бумажном носителе, ответ на обращение должен быть направлен способом, указанным в обращении.

**15.18.** В случае выявления Компанией при рассмотрении обращения нарушения базового стандарта или внутреннего стандарта, разработанного, согласованного и утвержденного в соответствии с требованиями Федерального закона от 13 июля 2015 года N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка", Компания направляет копию ответа на обращение и копию обращения в саморегулируемую организацию, членом которой она является на момент направления указанных копий, для осуществления саморегулируемой организацией профессиональных участников рынка ценных бумаг контроля в порядке, предусмотренном статьей 14 указанного Федерального закона, в день направления ответа на обращение заявителю.

**15.19.** Ответ на обращение по существу не дается Компанией в следующих случаях:

- 1) в обращении не указан адрес, по которому должен быть направлен ответ;
- 2) в обращении не указана фамилия (наименование) заявителя;
- 3) в обращении содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу Компании или угрозы жизни, здоровью и имуществу работника Компании, а также членов его семьи;
- 4) текст обращения не поддается прочтению;
- 5) текст обращения не позволяет определить его суть.

Если в случаях, предусмотренных подпунктами 2 - 5 пункта 15.3 Положения, Компания принимает решение оставить обращение без ответа по существу, оно должно направить заявителю уведомление об этом решении в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня регистрации обращения способом, указанным в пункте 15.3 Регламента, с указанием причин невозможности рассмотрения обращения по существу.

**15.20.** В случае, если в обращении содержится вопрос, на который заявителю неоднократно давались ответы по существу в связи с ранее направляемыми им обращениями, и при этом не приводятся новые доводы или обстоятельства, Компания вправе самостоятельно принять решение о обоснованности очередного обращения и



прекращении переписки с заявителем по данному вопросу. Об этом решении заявитель уведомляется в порядке, предусмотренном пунктом 15.3 Регламента.

**15.21.** Компания обязана хранить обращения, а также копии ответов на обращения и копии уведомлений, предусмотренных настоящей статьёй, в течение трех лет со дня регистрации таких обращений.

**15.22.** В случае, если обращение содержит требование имущественного характера, которое связано с восстановлением Компанией нарушенного права заявителя и подлежит рассмотрению финансовым уполномоченным, направление обращения Компании в соответствии с требованиями настоящей статьи является соблюдением заявителем обязанности, предусмотренной частью 1 статьи 16 Федерального закона от 4 июня 2018 года № 123-ФЗ "Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг", и обращение подлежит рассмотрению Компанией в порядке и сроки, которые установлены указанным Федеральным законом.

**15.23.** В случае поступления Компании обращения из Банка России, предусмотренного статьёй 79.3 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", Компания обязана рассмотреть обращение в соответствии с требованиями настоящей статьи, а также направить в Банк России копию ответа на обращение и копии уведомлений (при наличии), предусмотренных настоящей статьёй, в день их направления заявителю.

**15.24.** Компания и ее должностные лица не вправе использовать иначе, чем в целях, предусмотренных настоящим Регламентом, и разглашать в какой-либо форме полученные при рассмотрении обращения персональные данные заявителя, а также информацию, составляющую коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну страхования и иную охраняемую законом тайну, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

**15.25.** Любой спор, разногласие, требование или претензия, возникающие между Сторонами из Договора или касающиеся настоящего Договора, либо его нарушения, прекращения или недействительности, подлежат передаче на рассмотрение и окончательное разрешение в Третейский суд НАУФОР (Национальная ассоциация участников рынка ценных бумаг официальный сайт <http://www.naufor.ru>) на условиях и в порядке, предусмотренными Положением о Третейском суде НАУФОР и Регламентом Третейского суда НАУФОР, действующими на момент подачи искового заявления.

## **16. Изменение и дополнение настоящего Регламента**

**16.1.** Внесение изменений и дополнений в настоящий Регламент, в том числе в тарифы Компании за оказание услуг на рынке ценных бумаг производится Компанией самостоятельно в одностороннем порядке.

**16.2.** Изменения и дополнения, вносимые Компанией в Регламент в связи с изменением законодательного регулирования, а также Правил и регламентов Торговых систем, вступают в силу одновременно с вступлением в силу изменений в указанных актах.

**16.3.** Для вступления в силу изменений и дополнений в Регламент, вносимых Компанией по собственной инициативе, и не связанных с изменением действующего законодательства РФ, Правил и регламентов используемых Торговых систем, Компания соблюдает обязательную процедуру по предварительному раскрытию информации. Предварительное раскрытие информации осуществляется Компанией не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до вступления в силу изменений или дополнений. Изменения и дополнения вступают в силу одновременно для всех Клиентов Компании, в том числе и для тех, кто присоединился к Регламенту в период с момента раскрытия информации до истечения указанного тридцатидневного срока.

**16.4.** Изменения Регламента, которые не ухудшают положение Клиента, либо прописанные в Регламенте как не ухудшающие положение Клиента, вступают в силу немедленно.

**16.5.** Предварительное раскрытие информации осуществляется Компанией путем обязательного размещения полного текста Регламента с учетом изменений:

- на информационном стенде, расположенном в офисе Компании;
- на сайте Компании.

**16.6.** Раскрытие информации способами, указанными выше, по усмотрению Компании, может (дополнительно) сопровождаться уведомлением Клиентов способами, определенными настоящим Регламентом.

**16.7.** С целью обеспечения ознакомления Клиентов с изменениями и дополнениями, каждый Клиент обязан не реже одного раза в 15 (пятнадцать) календарных дней самостоятельно или через Уполномоченных лиц обращаться в Компанию за сведениями об изменениях, произведенных в Регламенте. Присоединение к настоящему Регламенту на иных условиях не допускается.

**16.8.** В том случае, если на момент вступления изменений и дополнений Регламента в силу, Компания не получила от Клиента Сообщения о расторжении Договора или получила от Клиента хотя бы одно иное Сообщение, считается что Клиент согласился и принял все без исключения дополнения и изменения Регламента.

**16.9.** Порядок взаимодействия на рынке ценных бумаг, установленный настоящим Регламентом, может быть изменен или дополнен двусторонним письменным соглашением Клиента и Компании.

## **17. Отказ от Регламента.**

**17.1.** Клиент имеет право в любой момент отказаться от присоединения к настоящему Регламенту (расторгнуть Договор). Расторжение Договора наступает только после полного урегулирования всех обязательств Клиента перед Компанией и/или третьими лицами.

**17.2.** Отказ Клиента от Регламента производится путем простого письменного уведомления Компании не позднее чем за 10 (десять) рабочих дней до вступления его в силу.

**17.3.** Компания имеет право отказаться от исполнения настоящего Регламента в отношении Клиента в следующих случаях:

- 17.3.1.** Несвоевременность в оплате Клиентом сумм сделок, вознаграждения Компании или иных расходов, предусмотренных Регламентом;
- 17.3.2.** нарушение Клиентом требований действующего законодательства РФ;
- 17.3.3.** несвоевременное предоставление Компании сведений, документов, предусмотренных Регламентом;
- 17.3.4.** нарушение Клиентом иных требований настоящего Регламента;
- 17.3.5.** невозможность для Компании самостоятельного исполнения Поручений Клиента или исполнения иных обязательств, предусмотренных Регламентом, по причине ликвидации, отзыва соответствующих лицензий, решения государственных, либо судебных органов РФ или иным причинам;
- 17.3.6.** отсутствие активов Клиента на счетах Компании в течение шести месяцев;
- 17.3.7.** в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.
- 17.4.** Отказ Компании от исполнения Регламента в отношении Клиента производится путем направления последнему письменного уведомления с указанием одной из причин, предусмотренных в настоящем разделе.
- 17.5.** Во всех случаях уведомление об отказе должно быть направлено не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до вступления отказа в силу, за исключением случая отзыва лицензии Компании. Компания имеет право отказаться от исполнения настоящего Регламента в отношении Клиента в одностороннем порядке через 30 (тридцать) календарных дней с момента отправки Компанией Клиенту письменного уведомления установленными способами связи.
- 17.6.** Отказ любой Стороны от Регламента не означает освобождения от обязательств по ранее совершенным сделкам и иным операциям, в том числе оплаты необходимых расходов и выплаты вознаграждения Компании в соответствии с тарифами, предусмотренными Регламентом.
- 17.7.** До исполнения Клиентом всех обязательств Компания вправе удерживать Активы Клиента.

## 18. Приложения к Регламенту.

НОМЕР	Наименование
01-1	Заявление о присоединении к Регламенту – юридического лица.
01-2	Заявление о присоединении к Регламенту – физического лица.
02	Список документов, предоставляемый Клиентом Компании для открытия счетов.
03-1	Заявление об условиях брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг – юридического лица.
03-2	Заявление об условиях брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг – физического лица.
04-1	Анкета клиента юридического лица.
04-2	Анкета клиента физического лица.
04-3	Анкета бенефициарного владельца.
04-4	Анкета клиента индивидуального предпринимателя.
05	Требование о возврате/передаче ценных бумаг
06-1, 06-2, 06-3, 06-4, 06-5, 06-6, 06-7	Поручение на совершение сделок.
07	Термины и определения.
08	Тарифы на оказание брокерских услуг Компанией.
09, 09-1, 09-2, 09-3	Декларация о рисках.
10, 10-1	Требование о возврате денежных средств
11	Уполномоченные лица.
12-1, 12-2	Уведомление об использовании специального брокерского счёта
13	Требование о передаче денежных средств
14	Перечень Торговых систем и рынков.
15	Перечень депозитариев.
16-1	Порядок налогообложения.
16-2	Заявление по налогообложению.
17-1, 17-2	Доверенности по разделу 6 Регламента.
18-1, 18-2	Доверенность на Компанию в качестве поверенного.
19	Уведомление о заключении Договора.
20	Договор о предоставлении брокерских услуг на рынке ценных бумаг
21	Уведомление о рисках при подаче поручения
22	Примерные условия договора займа
23	Заявление об отмене условного поручения
24	Тестирование физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами
25	Основная информация по условиям брокерского обслуживания АО «Спектр Инвест»

\* Информационные материалы.

Все Приложения к настоящему Регламенту являются его неотъемлемой частью. Приложения, содержащие надпись «информационные материалы», распространяемые в рамках Регламента, не являются его частью.