

# Условия счета ценных бумаг и сделок с ценными бумагами

Действительны с 01.08.2019

## Содержание

<b>Понятия</b>	<b>3</b>
<b>Общие положения</b>	<b>5</b>
Содержание условий	5
Применение условий и общих условий	5
Право изменения условий в одностороннем порядке	5
Объем оказания услуги	5
Классификация клиентов	6
Оценка целесообразности	6
Определение целевого рынка	6
<b>Другие применимые правила</b>	<b>6</b>
<b>Открытие счета ценных бумаг и особые положения ряда особых счетов ценных бумаг</b>	<b>7</b>
Открытие счета ценных бумаг	7
Залоговый счет	7
Служебный счет ценных бумаг нотариуса или судебного исполнителя	7
Стартовый счет	7
<b>Хранение ценных бумаг</b>	<b>8</b>
Хранение ценных бумаг на счете ценных бумаг в странах Балтии	8
Хранение ценных бумаг на внутрибанковском счете ценных бумаг	8
Выбор управляющего	9
Использование и распоряжение хранящимися на счете номинального держателя ценными бумагами	9
<b>Информация об оказании услуг, связанных со счетом ценных бумаг или со сделками с ценными бумагами</b>	<b>9</b>
Информация, оглашаемая до оказания услуги	9
Информация о ценных бумагах, зарегистрированных на счете ценных бумаг клиента	10
<b>Права и обязанности, вытекающие из ценных бумаг</b>	<b>11</b>
Осуществление прав, вытекающих из ценных бумаг, через банк	11
Корпоративное событие	12
Осуществление выплат	12

Существенная доля участия	13
Ответственность клиента при осуществлении прав и обязательств, вытекающих из ценных бумаг	13
<b>Распоряжение</b>	<b>14</b>
Принципы исполнения распоряжения	14
Передача распоряжения	14
Ограничения при передаче распоряжения от имени несовершеннолетнего или подопечного	15
Прием распоряжений	15
Отказ от приема или исполнения распоряжения	16
Изменение или отмена распоряжения	17
<b>Залог ценных бумаг</b>	<b>17</b>
Принципы залога	17
Залог ценных бумаг, действующих в Эстонии	17
Отчуждение заложенных ценных бумаг Эстонии или распоряжение ими	17
Реализация заложенных ценных бумаг, действующих в Эстонии	18
Соглашение о финансовой гарантии	18
<b>Исполнение ордера</b>	<b>18</b>
Принципы приема и исполнения ордера	18
Подтверждения сделок	19
Срок действия ордера	19
Прекращение исполнения ордера	19
<b>Осуществление расчетов</b>	<b>20</b>
<b>Подтверждения и особые обязанности клиента</b>	<b>21</b>
Подтверждения клиента	21
Оформление согласий и подтверждений клиента	21
Обязанность клиента по информированию	21
Прочие обязанности клиента	22
<b>Блокировка и закрытие счета ценных бумаг</b>	<b>22</b>
Блокировка счета ценных бумаг	22
Закрытие счета ценных бумаг	23
Обязанности, сопутствующие прекращению договора на счет ценных бумаг	23
<b>Ответственность</b>	<b>23</b>
Ответственность сторон	23
Исключения, связанные с ответственностью банка	23
Инвестиционное решение клиента	24
Требования и реализация прав	25

## Понятия

**Центральным депозитарием стран Балтии** является компания Nasdaq CSD SE (регистрационный код 40003242879, главный офис в Риге), которая работает на основании разрешения на деятельность, выданного компетентным учреждением Латвии, и оказывает услуги центрального депозитария на основании Регламента Европейского Парламента и Совета о работе центральных депозитариев<sup>1</sup>. Nasdaq CSD SE работает в качестве эстонского филиала, являясь держателем Эстонского регистра ценных бумаг.

**Ценная бумага, не зарегистрированная в Центральном депозитарии стран Балтии** – любая ценная бумага, относительно которой невозможно осуществлять расчеты через счет ценных бумаг в странах Балтии.

**Ценная бумага, действующая в странах Балтии** – ценная бумага, действующая с Эстонии, Латвии или Литве, относительно которой можно осуществлять расчеты через счет ценных бумаг в странах Балтии. Эстонская ценная бумага зарегистрирована в Эстонском, **латвийская ценная бумага** - в латвийском, а **литовская ценная бумага** – в Литовском регистре ценных бумаг.

**Счет ценных бумаг в странах Балтии** – открытый в Центральном депозитарии стран Балтии счет ценных бумаг, и относительно ценных бумаг, зарегистрированных на счете, расчеты ведутся в Центральном депозитарии стран Балтии.

**Особый счет ценных бумаг** – счет ценных бумаг, открытый на особых условиях, установленных Центральным депозитарием стран Балтии или банком, с частично или полностью ограниченным правом пользования или распоряжения. Например,

- заложенный счет для залога ценных бумаг на основании соглашения о финансовой гарантии;
- служебный счет ценных бумаг нотариуса для депонирования ценных бумаг, действующих в странах Балтии, переданных нотариусу на хранение;
- служебный счет ценных бумаг судебного исполнителя для обращения взыскания на ценные бумаги, действующие в странах Балтии;
- стартовый счет для осуществления взноса в паевой или акционерный капитал коммерческого товарищества, находящегося в стадии учреждения, в виде ценных бумаг;
- особый счет ценных бумаг несовершеннолетнего или подопечного, который используется от имени несовершеннолетнего или подопечного, но для приобретения, хранения и отчуждения ценных бумаг за счет родителя или попечителя;
- или открытый по иному особому назначению счет ценных бумаг по усмотрению самого банка.

**Счет номинального держателя** – счет ценных бумаг, на котором хранятся активы клиента от имени банка вместе с ценными бумагами других клиентов банка или отдельно от ценных бумаг других клиентов банка.

**Пай фонда** – пай инвестиционного фонда, зарегистрированного в Эстонии или иностранном государстве (за исключением пая обязательного пенсионного фонда и пая добровольного пенсионного фонда).

**Управляющий** – кредитное или финансовое учреждение, которое оказывает банку услугу по регистрации ценных бумаг, зарегистрированных в Эстонии или иностранном государстве, и осуществляемых с ними сделок, хранению ценных бумаг и ведению расчетов по сделкам с ценными бумагами (за исключением регистра ценных бумаг).

**Прейскурант** – утвержденные банком цены на свои услуги.

**Интернет-банк** – сервисный канал банка в Интернете.

Веб-страница защиты прав инвесторов – предусмотренная для клиентов веб-страница по адресу [www.seb.ee/investorkaitse](http://www.seb.ee/investorkaitse), на которой размещена информация о защите прав инвесторов.

**Комбинированный розничный инвестиционный продукт** – инвестиция, при которой сумма выплачиваемая розничному инвестору не зависит от правовой формы инвестиции, а от колебания базовой ценности или прибыльности такого финансового имущества, которое розничный инвестор приобрел самостоятельно (например, производный инструмент, структурированная облигация, инвестиционный продукт, основанный на страховании).

**Корпоративное событие** – как правило, вытекающее из решения руководящего органа эмитента событие или действие, которое может повлиять на права и обязанности собственника ценной бумаги, например,

- выпуск новых акций;
- изменение размера паевого или акционерного капитала;

<sup>1</sup> Регламент Европейского Парламента и Совета (ЕС) № 909/2014 от 23 июля 2014 года в части совершенствования системы расчетов по ценным бумагам на территории Европейского Союза и о центральных депозитариях ценных бумаг, вносящий изменения и дополнения в Директивы 98/26/ЕС и 2014/65/ЕС и Регламент (ЕС) № 236/2012.

- изменение номинальной стоимости ценной бумаги, в том числе сплит (*split*) или обратный сплит (*reverse split*) акций;
- платежи по дивидендам, процентам или выкупу;
- перенятие акций эмитента;
- объединение, разъединение, преобразование, прекращение деятельности или банкротство эмитента.

**Распоряжение** – руководство (в том числе ордер) по осуществлению прав и обязанностей, вытекающих из ценных бумаг, сделок с ценными бумагами, расчетов или иных подобных действий, переданное банку на основаниях и в порядке, установленных условиями.

**Международный идентификационный код юридического лица** (*Legal Entity Identifier*) – международный признак для идентификации юридического лица, состоящий из 20-значного буквенно-цифрового кода.

**Документ с основной информацией** – документ, составленный создателем комбинированного розничного инвестиционного продукта, который содержит в себе информацию о главных качествах и рисках продукта.

**Ордер** – распоряжение на покупку, продажу или подписку ценных бумаг, которыми торгуют на рынке, в том числе

- ордер по рыночной цене, указанную в котором сделку с ценными бумагами банк совершает для клиента по наилучшей возможной цене, предлагаемой на рынке за соответствующее количество ценных бумаг в соответствующий момент;
- лимитный ордер, на основании которого цена совершения сделки с ценными бумагами при сделке покупки не должна быть больше и при сделке продажи быть меньше цены, установленной клиентом цены, или
- распоряжение иного типа, которое исполняется в ходе оказания инвестиционных услуг на рынке или в качестве внерыночной сделки самим банком, или которое банк передает для исполнения третьему лицу.

**Внутрибанковский счет ценных бумаг** – открытый в банке счет ценных бумаг, на котором банк ведет для и за счет клиента отдельный учет ценных бумаг,

- которые хранятся на счете номинального держателя или на ином счете ценных бумаг, открытом для совместного хранения ценных бумаг клиентов, либо на ином счете ценных бумаг, указанном в пункте 46;
- относительно которых регистр ценных бумаг ведет банк.

**Банк** – AS SEB Pank (регистрационный код 10004252; веб-страница [www.seb.ee](http://www.seb.ee)), действующее в Эстонской Республике на основании лицензии кредитное учреждение и управляющий счетом в понимании законодательства Эстонии или других государств. Надзор за деятельностью банка осуществляет Финансовая инспекция (веб-страница [www.fi.ee](http://www.fi.ee)).

**Компетентное учреждение** – публично-правовое, частноправовое или государственное учреждение Эстонии или иностранного государства, которое организует в соответствующем государстве или финансовом центре функционирование определенной области финансовых услуг либо осуществляет надзор за подобной областью на основании правового акта, договора, заключенного с участниками рынка, или полномочия, предоставленного участниками рынка. Компетентным учреждением может быть, например, центральный банк, надзорное учреждение, организатор рынка, держатель регистра ценных бумаг, организатор расчетной системы и т.д.

**Плата за услугу** – уплачиваемая клиентом банку плата за оказание услуг, связанных с управлением счетом ценных бумаг, хранением ценных бумаг и других услуг, связанных со счетом ценных бумаг и сделками с ценными бумагами.

**Счет сделки** – используемый для осуществления расчетов и/или обеспечения сделки с ценными бумагами и открытый, как правило, в банке расчетный счет и счет ценных бумаг.

**Условия** – банковские условия счета ценных бумаг и сделок с ценными бумагами.

**Рынок** – действующая в Эстонии или иностранном государстве биржа, иной регулируемый рынок ценных бумаг, многосторонняя торговая система или организованная торговая система.

**Ценная бумага** – действующая в странах Балтии ценная бумага и ценная бумага, не зарегистрированная в Центральном депозитарии стран Балтии.

**Счет ценных бумаг** – внутрибанковский счет или счет ценных бумаг, действующий в странах Балтии, в т. ч. особый счет ценных бумаг.

**Договор на счет ценных бумаг** – договор между банком и клиентом для установления условий открытия счета ценных бумаг и пользования им.

**Регистр ценных бумаг** – действующий в Эстонии или в иностранном государстве регистр (в том числе Эстонский регистр ценных бумаг, держателем которого является Центральный депозитарий стран Балтии), который на

основании правового акта или заключенного с участниками рынка договора регистрирует ценные бумаги и действия с такими ценными бумагами, а также осуществляет расчеты по сделкам с ценными бумагами.

#### **Сделка с ценными бумагами –**

- покупка, продажа или подписка ценных бумаг на рынке или вне рынка;
- сделки по выпуску, обмену или выкупу паев фондов;
- определенное корпоративное событие или перечисление ценных бумаг, не связанное с вышеперечисленными сделками;
- залог ценных бумаг.

**Общие условия** – общие условия, установленные банком.

## **Общие положения**

### **Содержание условий**

1. Условиями устанавливаются
  - условия открытия и использования счета ценных бумаг в странах Балтии, внутрибанковского счета ценных бумаг и особого счета ценных бумаг и порядок оказания услуг, связанных с такими счетами;
  - условия совершения сделок с ценными бумагами через банк и порядок оказания связанных с этим услуг, в том числе следующих инвестиционных и вспомогательных услуг:
    - прием и передача распоряжений, связанных с ценными бумагами;
    - исполнение распоряжений, связанных с ценными бумагами, от имени или за счет клиента;
    - торговля ценными бумагами за свой счет;
    - хранение и обслуживание ценных бумаг для клиента, а также связанные с этим действия.

### **Применение условий и общих условий**

2. Условия являются неотъемлемой частью договора на счет ценных бумаг, заключенного между банком и клиентом, и они применяются в отношении каждого
  - распоряжения о сделке с ценными бумагами, представленного клиентом;
  - действия, связанного с хранением и обслуживанием ценных бумаг.
3. Общие условия применяются в отношении договора на счет ценных бумаг и оказываемых на его основании услуг с учетом различий, установленных условиями. Из общих условий исходят также при решении вопросов, не урегулированных условиями (например, при идентификации клиента, сохранении банковской тайны и обработке личных данных клиента).
4. В случае противоречий между условиями и общими условиями применяются условия.
5. В отношении специального договора, заключенного для совершения определенной сделки и/или пользования услуги, либо договора на особый счет ценных бумаг применяются условия, за исключением случая, когда в соответствующем договоре установлено иное.

### **Право изменения условий в одностороннем порядке**

6. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в условия и преискурант способом, установленном общими условиями.
7. В случае несогласия с изменениями клиент вправе расторгнуть договор на счет ценных бумаг, договор на особый счет ценных бумаг и/или специальный договор и закрыть счет ценных бумаг в порядке, зафиксированном в пункте 195.

### **Объем оказания услуги**

8. Банк вправе в любое время применить ограничения при подаче распоряжений, исходя из особенностей лица, подающего распоряжение, например: из классификации клиента, его резидентства или гражданства, типа, формы и объема распоряжения, срока исполнения, ценной бумаги, сделки, действия, исполняемого на основании распоряжения, способа передачи распоряжения или времени. Информацию о соответствующих ограничениях банк предоставляет клиенту в порядке, зафиксированном в пункте «Информация об оказании услуг, связанных со счетом ценных бумаг и сделками с ценными бумагами». В обоснованных случаях банк вправе устанавливать подобные ограничения без предупреждения.
9. Банк вправе устанавливать по своему усмотрению, какие услуги, установленные в условиях, он оказывает, и в отношении каких ценных бумаг он оказывает услуги, зафиксированные в условиях, или прекращает их оказание, если в правовых актах не указано иначе. Соответствующую информацию банк предоставляет клиенту в порядке, зафиксированном в пункте 68.

10. Банк вправе отказаться от приема на хранение и отражения на счете ценных бумаг определенного вида, выпущенных определенным эмитентом или торгуемых на определенном рынке и связанных с ними прав, а также от оказания услуг, связанных с ними. Прежде всего, банк отказывается в том случае, если подобные ценные бумаги невозможно хранить через банк и/или отображать на счете ценных бумаг.
11. При оказании услуг, зафиксированных в условиях, банк не представляет клиенту рекомендации в области налогообложения, права и инвестирования или иные рекомендации.

### Классификация клиентов

12. Банк делит клиентов на обычных клиентов, компетентных клиентов или равные стороны.
13. Если банк не уведомляет клиента иным способом, то банк считает клиента обычным клиентом.
14. Клиент вправе ходатайствовать о рассмотрении его в качестве клиента другого вида. Порядок подачи ходатайств, условия классификации клиента и разъяснение прав, которых он может лишиться при отнесении его к клиентам, которым предоставляется меньшая инвестиционная защита, размещены на веб-странице защиты прав инвесторов.

### Оценка целесообразности

15. В случаях, установленных правовыми актами, банк оценивает целесообразность услуги или ценной бумаги для клиента на основании знаний и опыта клиента в области инвестирования.
16. Банк предупреждает, что банк не обязан оценивать целесообразность услуги или ценной бумаги для клиента при получении распоряжения о сделке с ценными бумагами и его передаче или оказании услуги по исполнению распоряжения, если сделка с ценными бумагами совершается по инициативе клиента и оказание услуги связано с менее сложной ценной бумагой. В таком случае интересы клиента могут оказаться менее защищенными. Разъяснение о том, какие ценные бумаги, согласно закону, являются менее сложными, имеется на веб-странице защиты прав инвесторов.

### Определение целевого рынка

17. Если банк оказывает услугу, которая не является инвестиционной консультацией или управлением портфеля (например, принятие, передача или исполнение распоряжения или ордера на ценную бумагу) по инициативе клиента, то у банка нет возможности оценить полное соответствие целевого рынка ценной бумаги инвестиционным целям, устойчивости к риску и инвестиционным знаниям и опыту клиента. Исходя из этого, интересы клиента могут быть защищены в меньшей степени.

## Другие применимые правила

18. Помимо условий и общих условий, банк руководствуется
  - применимым правовым актом;
  - правилами, установленными компетентным учреждением;
  - при использовании счета ценных бумаг и осуществлении перечислений
    - практикой конкретного рынка;
    - договором, заключенным с регистром ценных бумаг или управляющим;
    - совокупностью правил центрального депозитария и расчетной системы;
    - в вопросах, не урегулированных вышеприведенными источниками, – обычаем и практикой, применяемыми при оказании услуг по хранению ценных бумаг и расчетам по сделке с ценными бумагами;
  - при оказании инвестиционных услуг, связанных со сделками с ценными бумагами, и исполнении распоряжений
    - при совершении сделок с ценными бумагами, принятыми к торгам на рынке, – правилами соответствующего места торговли;
    - условиями ценных бумаг, проспектом и другими аналогичными документами;
    - условиями автоматической передачи ордера, установленными банком;
    - порядком лучшего исполнения распоряжений клиента, опубликованным на веб-странице защиты прав инвесторов, принципами защиты и хранения имущества клиентов и правилами управления конфликтами интересов;
    - в вопросах, не урегулированных вышеназванными источниками, – обычаем и практикой.
19. В случае противоречия между любым положением условий и положением применяемого правового акта или правилом, установленным компетентным учреждением, применяется положение соответствующего правового акта или соответствующее правило, установленное компетентным учреждением.

## Открытие счета ценных бумаг и особые положения ряда особых счетов ценных бумаг

### Открытие счета ценных бумаг

20. Для открытия счета ценных бумаг клиент представляет банку требуемые банком документы и сведения и заключает с банком договор на счет ценных бумаг.
21. Если клиент, являющийся юридическим лицом, желает посредством счета ценных бумаг осуществлять сделки с ценными бумагами, относительно сделок с которыми банк должен отправлять уведомление о сделке в надзорное учреждение (например, ценные бумаги, принятые к торгам в месте проведения торгов), клиент должен иметь международный идентификационный код юридического лица и сообщить его банку. Дополнительную информацию о международном идентификационном коде и тех ценных бумагах, относительно сделок, с которыми банк должен отправлять уведомление о сделке в надзорное учреждение, можно найти на веб-странице банка.
22. Счет ценных бумаг связывается с установленным клиентом расчетным счетом клиента, открытым в банке, основной валютой которого является евро. Через этот расчетный счет осуществляются расчеты, связанные с использованием счета ценных бумаг клиента, сделками с ценными бумагами, осуществляемыми через счет ценных бумаг, и другими услугами, связанными со счетом ценных бумаг. При согласии банка в указанных выше действиях также можно использовать другой указанный клиентом расчетный счет.

### Залоговый счет

23. Залоговый счет может быть только у юридического лица, указанного в правовых актах.
24. Если в пользу одного залогодержателя заключено несколько соглашений о финансовой гарантии, для регистрации залогов ценных бумаг, заложенных на основании различных соглашений о финансовой гарантии, можно использовать один залоговый счет только в том случае, если залогодержателю было предоставлено равноценное право распоряжения на основании всех соглашений о финансовой гарантии.

### Служебный счет ценных бумаг нотариуса или судебного исполнителя

25. Служебный счет ценных бумаг нотариуса или судебного исполнителя банк открывает для нотариуса или судебного исполнителя при предъявлении служебного удостоверения или иного подобного документа, подтверждающего служебные полномочия и признаваемого банком, связывая служебный счет соответственно со служебным расчетным счетом, открытым для нотариуса или судебного исполнителя.
26. Ценные бумаги на служебном счете ценных бумаг нотариуса или судебного исполнителя можно хранить исключительно на основаниях и в порядке, установленных правовыми актами. На счете ценных бумаг нотариуса и судебного исполнителя не разрешается хранить ценные бумаги, принадлежащие лично нотариусу или служебному исполнителю.
27. Распоряжения относительно служебного счета ценных бумаг банку передает соответствующий нотариус или судебный исполнитель, или его заместитель.
28. Нотариус или судебный исполнитель обязуются сообщать немедленно банку
  - о назначении собственного заместителя;
  - об освобождении и отставке нотариуса или судебного исполнителя от должности;
  - о приостановке служебных полномочий.
29. Банк не обязан проверять правовое основание сделок, совершенных нотариусом или судебным исполнителем на служебном счете ценных бумаг.

### Стартовый счет

30. Банк открывает стартовый счет в виде внутрибанковского счета ценных бумаг или счета ценных бумаг в странах Балтии, в зависимости от ценной бумаги, являющейся неденежным вкладом.
31. До внесения в коммерческий регистр стартовым счетом и перечисленными на него ценными бумагами нельзя распоряжаться от имени коммерческого товарищества, находящегося в стадии учреждения. После внесения коммерческого товарищества в коммерческий регистр стартовый счет освобождается от ограничений, установленных настоящими условиями и правовыми актами.
32. Если учреждаемое коммерческое товарищество не будет внесено в коммерческий регистр, банк позволит распоряжаться открытым на имя такого коммерческого товарищества стартовым счетом и перечисленными на него ценными бумагами только на основании судебного акта и в порядке, установленном судебным актом.
33. Банк может открывать другие счета ценных бумаг особого типа и назначения.

## Хранение ценных бумаг

### Хранение ценных бумаг на счете ценных бумаг в странах Балтии

34. На счет ценных бумаг в странах Балтии можно перечислять ценные бумаги, действующие в странах Балтии.
35. Относительно ценных бумаг, действующих в странах Балтии, принадлежащих клиенту, регистр и учет на открытом на имя клиента счете ценных бумаг в странах Балтии ведет держатель Центральный депозитарий стран Балтии. Банк является для клиента посредником услуг, оказываемых держателем Центральным депозитарием стран Балтии, в качестве управляющего счетом Центрального депозитария стран Балтии.
36. Информацию о различных способах хранения ценных бумаг, действующих в странах Балтии, уровнях защиты и выплатах можно найти на веб-странице банка.

### Хранение ценных бумаг на внутрибанковском счете ценных бумаг

37. На внутрибанковский счет ценных бумаг можно перечислять ценные бумаги, не зарегистрированные в Центральном депозитарии стран Балтии.
38. На основании специального соглашения, заключенного с клиентом, банк принимает на хранение на внутрибанковский счет ценных бумаг также ценные бумаги, действующие в странах Балтии. Банк вправе хранить такие ценные бумаги для и за счет клиента на счете номинального держателя, открытом на имя банка в Центральном депозитарии стран Балтии, вместе с ценными бумагами, принадлежащими другим клиентам.
39. Банк вправе ограничивать хранение или принятие на хранение на счет ценных бумаг клиента, являющегося резидентом или гражданином определенного государства, ценных бумаг, которые выданы эмитентом соответствующего государства. Банк публикует информацию о таких ограничениях на своей веб-странице.
40. При нарушении указанного в пункте 39 ограничения клиент обязуется незамедлительно перечислить соответствующие ценные бумаги со своего счета ценных бумаг.
41. Если клиент не предоставил ордера на перечисление ценных бумаг к указанной банком дате, то банк вправе продать соответствующие ценные бумаги по наилучшей возможной цене, которую на тот момент возможно получить, и перечислить деньги, полученные с продажи, на расчетный счет клиента.
42. Расходы, связанные с продажей, о которой идет речь в пункте 41, несет клиент.
43. При установлении резидентства клиента банк исходит из представленных клиентом данных о резидентстве или других надёжных данных (например, справка Налогово-таможенного департамента о резидентстве).
44. Если ценная бумага Центрального депозитария стран Балтии переменяется на ценную бумагу, не зарегистрированную в Центральном депозитарии стран Балтии, и банк может хранить такие ценные бумаги только на счете ценных бумаг, открытом для общего хранения активов клиентов, то для такого хранения банк предварительно спрашивает согласие у клиента. Если клиент не дает своего согласия в назначенный банком срок и у клиента открыт в банке внутрибанковский счет ценных бумаг, то банк вправе перечислить указанные ценные бумаги на счет ценных бумаг, открытый для общего хранения активов клиентов. Банк ведет отдельный учет таких ценных бумаг на внутрибанковском счете ценных бумаг клиента.
45. Принадлежащие клиенту не зарегистрированные в Центральном депозитарии стран Балтии ценные бумаги, отраженные на внутрибанковском счете ценных бумаг, банк хранит для и за счет клиента на счете (счет номинального держателя, счет клиента или т. п.), предназначенном для общего хранения ценных бумаг клиентов, открытом на имя банка или управляющего в регистре ценных бумаг, находящемся в Эстонии или иностранном государстве, или открытом у управляющего.
46. Если в конкретном государстве хранение ценных бумаг на счете другого лица вообще не урегулировано или в определенных случаях урегулировано недостаточно (в результате чего принадлежащие клиенту ценные бумаги невозможно хранить описанным в пункте 45 способом), но характер ценных бумаг или связанных с ними инвестиционных услуг требует их хранения в регистре ценных бумаг или у управляющего, банк может хранить ценные бумаги клиента по своему усмотрению
  - на открытом от имени банка счете ценных бумаг
    - вместе с ценными бумагами, принадлежащими банку и/или другим клиентам банка, или
    - отдельно от таких ценных бумаг или
  - на открытом от имени клиента счете ценных бумаг, причем право управления и распоряжения этим счетом ценных бумаг принадлежит банку.

47. Клиент должен учитывать риски, сопутствующие хранению ценных бумаг на счете, открытом для совместного хранения активов клиентов (на счете номинального держателя и т.п.), или если, согласно праву, применимому в отношении хранения ценных бумаг, у управляющего невозможно отделить ценные бумаги клиента от ценных бумаг, принадлежащих управляющему и банку. Более точное описание подобных рисков приведено на веб-странице защиты прав инвесторов.
48. Для клиента, который является компетентным клиентом, банк может хранить ценные бумаги у третьего лица на счете ценных бумаг, открытом от имени клиента, в таком государстве, в котором хранение ценных бумаг на счете другого лица вообще не урегулировано или урегулировано в недостаточной степени. При этом неважно, требует ли характер ценных бумаг или связанных с ними инвестиционных услуг их хранения в регистре ценных бумаг такого государства или у управляющего. С заключением договора на счет ценных бумаг считается, что компетентный клиент соглашается с тем, что банк хранит принадлежащие клиенту ценные бумаги вышеописанным способом и что право управления и распоряжения соответствующим счетом ценных бумаг принадлежит банку.
49. Банк обращает внимание клиента на тот факт, что в случае хранения ценных бумаг через управляющего, расположенного в иностранном государстве, следует учитывать правовое регулирование, действующее на соответствующем рынке (в т. ч. регулирование, связанное с защитой инвесторов), правила, установленные различными техническими решениями и местными участниками рынка, а также сформировавшуюся рыночную практику.

### Выбор управляющего

50. Банк выбирает управляющих, у которых открываются счета номинального держателя или иные счета ценных бумаг, с необходимым прилежанием. Также банк регулярно контролирует надежность этих лиц.
51. Если в юрисдикции, где банк желает хранить ценные бумаги клиента у третьего лица на счете номинального держателя, применяются повышенные требования и надзор в отношении хранения ценных бумаг на счете другого лица, то банк не хранит ценные бумаги в такой юрисдикции у такого третьего лица, в отношении которого эти строгие требования и надзор не применяются.

### Использование и распоряжение хранящимися на счете номинального держателя ценными бумагами

52. Банк хранит данные, ведет соответствующие регистры и бухгалтерский учет таким образом, чтобы в любое время отличить хранящиеся для клиента ценные бумаги от ценных бумаг других клиентов банка и/или банка.
53. Клиент осведомлен и согласен с тем, что банк вправе пользоваться и распоряжаться (помимо прочего, брать в заем) ценными бумагами, которые банк хранит для клиента, бесплатно и на разумных условиях в своих интересах или интересах других клиентов банка, а также, прежде всего, с целью осуществления расчетов.
54. Клиент осведомлен и согласен, что банк может от своего имени закладывать или иным образом обременять ценные бумаги, хранящиеся для клиента, если
  - это необходимо для выполнения условий сделки, совершаемой на основании распоряжения клиента или иным образом в интересах клиента, либо выполнения правил, установленных другой стороной сделки или компетентным учреждением, и
  - если такой заклад ценных бумаг клиента или обременение иным образом требуется на основании применимого в соответствующем государстве права.

Обзор рисков, связанных с подобным обременением, приведен на веб-странице защиты прав инвесторов.

## Информация об оказании услуг, связанных со счетом ценных бумаг или со сделками с ценными бумагами

### Информация, оглашаемая до оказания услуги

55. До начала оказания услуги на основании договора на счет ценных бумаг банк представляет клиенту следующую информацию:
  - классификация клиента: обычный клиент, компетентный клиент или равноправные стороны;
  - порядок подачи ходатайства об изменении классификации клиента, условия классификации клиента и разъяснение прав, которых он может лишиться при отнесении его к клиентам, которым предоставляется меньшая инвестиционная защита;
  - общая информация о банке и оказываемых банком услугах;
  - информация об оказываемой услуге, а также о сделке и ценной бумаге, следующих из распоряжения клиента, в том числе руководства и предупреждения в связи с рисками;

- информация о местах исполнения распоряжения клиента;
  - информация о расходах и платах, связанных с услугой, в т. ч. информация о таких выплатах и компенсациях, которые в связи с клиентом банку выплачивает третье лицо или банк третьему лицу в связи с клиентом;
  - информация о применяемых схемах защиты прав инвесторов;
  - правила управления конфликтами интересов банка;
  - порядок лучшего исполнения распоряжений клиента;
  - принципы защиты и хранения активов клиента, в т. ч. описание рисков.
56. Информация, указанная в пункте 55, доступна для клиентов на веб-странице защиты прав инвесторов. Информация о том, на каком языке клиент может общаться с банком и получать от банка документы и иную информацию, содержится в общих условиях или в особом соглашении.
57. Через веб-страницу защиты прав инвесторов клиенту доступно определенное количество таких документов об основной информации о ценных бумагах, которые банк должен предоставить клиенту перед осуществлением сделки согласно регламенту<sup>2</sup> в части ключевых информационных документов для розничных структурированных инвестиционных продуктов.
58. Предоставляемая перед сделкой информация о расходах и платах, связанных с ценными бумагами и услугами, представлена на веб-странице защиты прав инвесторов на примерных условиях (например, предполагаемая сумма, продолжительность инвестиции и сценарии доходности) и не является персонализированной. В случае если все расходы и платы указаны в основном информационном документе, банк предоставляет только основной информационный документ.

### **Информация о ценных бумагах, зарегистрированных на счете ценных бумаг клиента**

59. Банк регистрирует сделки, совершенные через счет ценных бумаг, а также права и обязанности, связанные с ценными бумагами, зарегистрированными или отраженными на счете ценных бумаг, в том числе определенные права третьих лиц.
60. Банк хранит данные и документы, связанные со счетом ценных бумаг, как минимум в течение срока, предусмотренного правовыми актами.
61. Клиент вправе каждый банковский день требовать от банка
- представления информации о составе ценных бумаг, зарегистрированных или отраженных на счете ценных бумаг, и о совершенных с ними сделках;
  - о зарегистрированных в связи со счетом ценных бумаг прочих данных (например, извещение о сальдо, выписка со счета ценных бумаг).
62. Банк не оформляет справки о принадлежности права собственности на ценные бумаги, зарегистрированные или отраженные на счете ценных бумаг (например, сертификат акции, или свидетельство). Исключением являются случаи, когда такое обязательство вытекает из условий, правовых актов или специального договора, заключенного между банком и клиентом.
63. Банк предоставляет клиенту возможность вести постоянное наблюдение за состоянием счета ценных бумаг через интернет-банк, если клиент заключил договор на интернет-банк. Если у клиента отсутствует договор на интернет-банк, клиент имеет право запросить информацию о состоянии счета ценных бумаг в банковской конторе.
64. Банк вправе отражать в информации, представляемой о ценных бумагах, зарегистрированных на счете ценных бумаг клиента, стоимость ценной бумаги на основаниях, которые банк установил в выписке со счета ценных бумаг, извещении о сальдо, прейскуранте, особом соглашении или в ином подобном документе, исходя, например, из цены закрытия, номинальной цены, чистой стоимости пая фонда. Банк устанавливает стоимость ценной бумаги таким способом,
- как правило, для обеспечения возможности единообразного расчета платы за услугу, а также в случае,
  - если рыночная цена ценной бумаги
    - недоступна для банка по информационным каналам, обычно используемым с этой целью;
    - не соответствует действительности (например, если торги приостановлены или прекращены, а также из-за определенного корпоративного события или т. п.) или
    - её невозможно ясно установить (например, если ценная бумага не принята к торгам на рынке).
65. Такая установленная на оговоренном основании стоимость не обязательно соответствует фактической рыночной стоимости ценной бумаги.
66. Банк предоставляет клиенту один раз в квартал отчет о ценных бумагах, хранящихся для клиента и за его счет, в котором содержатся данные, предусмотренные правовым актом.

<sup>2</sup> Регламент Европейского Парламента и Совета (ЕС) № 1286/2014 от 26 ноября 2014 года в части ключевых информационных документов для розничных и страховых структурированных инвестиционных продуктов (PRIIP).

67. В случаях и в сроки, указанные в правовом акте, банк предоставляет клиенту дополнительные отчеты о ценных бумагах и связанных с ними услугах. Таким отчетом может являться составляемый один раз в год отчет о ценных бумагах и расходах и выплатах, которые связаны с реализуемыми в связи с ценными бумагами услугами, или отчет, который предоставляется в том случае, если стоимость ценной бумаги, входящей в состав ценных бумаг, хранящихся для клиента и за его счет, которая содержит условные обязательства или имеет левверидж, уменьшилась на 10%. Клиент осведомлен и согласен с тем, что банк предоставляет клиенту указанные выше отчеты в интернет-банке или по электронной почте. Если у клиента отсутствует договор на интернет-банк и адрес э-почты, клиент имеет право получать отчеты на бумаге. Дополнительная информация о характере отчетов, предоставляемых банком клиенту, их частоте и времени подачи имеется на веб-странице защиты прав инвесторов.
68. Указанную в условиях информацию, связанную со счетом ценных бумаг и об оказании услуг, связанных со сделками с ценными бумагами, банк представляет клиенту на веб-странице банка, на веб-странице защиты прав инвесторов, в интернет-банке или по электронной почте. В случае отсутствия у клиента договора на интернет-банк и адреса электронной почты банк предоставляет клиенту информацию на бумаге. Клиент соглашается с представлением информации вышеприведенным способом.
69. Клиент соглашается с тем, что в некоторых случаях банк может предоставлять информацию и документы, связанные с ценными бумагами, сделками с ценными бумагами, счетом ценных бумаг или со связанными с ними услугами (в т. ч. основные информационные документы о продуктах) на английском языке. Предоставление информации и документов на английском языке может быть необходимым, прежде всего (но не только) в том случае, если информация и документы были составлены третьим лицом. Информацию, полученную от третьих лиц (например, основной информационный документ, информация о корпоративных событиях и т.д.), банк может оглашать и на другом языке, на котором банк получил данную информацию.
70. При осуществлении сделки с комбинированным розничным инвестиционным продуктом или при предъявлении ордера на такой продукт, банк предоставляет клиенту документ с основной информацией. Если сделка осуществляется в интернет-банке или по телефону (при наличии соответствующего договора), то у банка есть право предоставить документ с основной информацией на веб-странице, в интернет-банке или по электронной почте. Клиент имеет право требовать предоставления ему документа с основной информацией на бумаге в банковской конторе.
71. Если сделка с комбинированным розничным инвестиционным продуктом заключается по телефону (при наличии соответствующего договора), у банка может отсутствовать возможность предоставить клиенту документ с основной информацией до заключения сделки. Если банк уведомляет клиента, что документ с основной информацией не может быть предоставлен до завершения сделки, у клиента есть право приостановить сделку и закончить ее только после того, как банк предоставит документ с основной информацией и клиент с ним ознакомится.

## Права и обязанности, вытекающие из ценных бумаг

### Осуществление прав, вытекающих из ценных бумаг, через банк

72. В предусмотренных правовыми актами или условиями случаях клиент должен действовать для осуществления прав, вытекающих из ценных бумаг, зарегистрированных или отраженных на счете ценных бумаг, через банк, передав в банк соответствующее распоряжение.
73. Права, вытекающие из ценных бумаг, зарегистрированных на счете ценных бумаг в странах Балтии, осуществляет, клиент лично или через представителя.
74. Ценные бумаги, отображенные на счете номинального держателя или ином счете, открытом для совместного хранения ценных бумаг клиентов, хранятся, как правило, на имени банка. Поэтому клиент или его представитель могут осуществлять права, вытекающие из таких ценных бумаг, только через банк или на основании доверенности, выданной банком.
75. Если банк не получил от клиента распоряжения относительно того, каким образом осуществлять права, вытекающие из ценных бумаг, которые хранятся на счете номинального держателя или ином счете, открытом для совместного хранения ценных бумаг клиентов, но такое распоряжение необходимо для осуществления соответствующего права, то вытекающие из таких ценных бумаг права банк по своей инициативе не осуществляет, если в условиях не установлено иначе. При определенных обстоятельствах банк может в таком случае по своему усмотрению применить выбор по умолчанию, установленный эмитентом или организатором события.
76. Деятельность банка при выполнении распоряжения, указанного в пункте 74, выдаче доверенности и сборе информации зависит от третьих лиц (например, управляющего). Банк не несет ответственности за задержку, причиной которой стало третье лицо, точность передаваемой информации, ошибки или возможный наносимый клиенту ущерб или расходы, за исключением случаев, установленных в условиях.

77. Клиент покрывает банку расходы, связанные с выполнением распоряжения клиента, в т. ч. различные выплаты за услуги третьим лицам. Банк вправе незамедлительно дебетовать такие расходы с расчетного счета клиента.
78. Для осуществления прав, вытекающих из ценных бумаг клиента, клиент представляет по требованию банка необходимую дополнительную информацию и/или документы к указанному банком сроку. При необходимости банк уточняет предварительно с управляющим, регистром ценных бумаг или иным лицом требования, установленные на соответствующем рынке для осуществления прав, вытекающих из ценных бумаг.
79. Если банк хранит ценные бумаги клиентов на счете номинального держателя или ином счете, открытом от имени банка для совместного хранения ценных бумаг, а клиент желает осуществить права, вытекающие из ценных бумаг, банк вправе оглашать данные клиента держателю регистра или лицу, отражающему ценные бумаги.
80. Для того, чтобы получить от банка доверенность, необходимую для осуществления права голосования, клиент не позднее чем за пять рабочих дней до общего собрания акционеров (или ранее, если из правовых актов государства местонахождения эмитента или правил управляющего вытекает более продолжительный срок предупреждения; клиент может получить информацию о сроке от банка), представляет в банк соответствующее требованиям банка и/или управляющего письменное заявление о выдаче доверенности.  
Банк выдает доверенность лицу, указанному клиентом в заявлении. Банк не обязан проверять основание права представительства лица, указанного в заявлении.
81. Если клиент не выполняет условия, указанные в пункте 78, и/или срок, указанный в пункте 80, банк исполняет поданное с задержкой распоряжение или распоряжение об осуществлении права, вытекающего из ценных бумаг, зарегистрированных на счете номинального держателя, открытого у управляющего, только лишь в том случае, если это возможно в разумных пределах. При этом банк основывается на данных, которые имеются у него на данный момент.

### Корпоративное событие

82. С момента заключения договора на счет ценных бумаг клиент дает банку распоряжение, чтобы банк мог всегда при осуществлении эмитентом замены, обмена, раздела, аннулирования, выкупа, обратного выкупа, изменения номинальной стоимости ценных бумаг клиента, зарегистрированных или отраженных эмитентом, выполнять соответствующую сделку или действие.
83. При наступлении корпоративного события банк может аннулировать или изменить распоряжение на сделку, полученное от клиента, в соответствии с условиями корпоративного события.
84. Банк вправе погашать со счета ценных бумаг клиента аннулированные ценные бумаги на основании информации, полученной от регистра ценных бумаг или управляющего.
85. Банк вправе, но не обязан, публиковать полученную о корпоративном событии информацию на веб-странице банка или сделать её доступной иным способом. Банк публикует информацию о корпоративном событии исключительно в целях привлечения внимания. Информация о корпоративном событии может быть в виде заключения и/или перевода исходного текста. Банк не несет ответственности за правильность, точность и полноту подобной информации, а также не несет ответственности за последствия, с которыми может столкнуться клиент, полагаясь на информацию, полученную от банка.

### Осуществление выплат

86. С момента заключения договора на счет ценных бумаг считается, что клиент отдал банку распоряжение каждый очередной раз
- принимать осуществляемые в деньгах или ценных бумагах выплаты по ценным бумагам, зарегистрированным или отраженным на счете ценных бумаг, и выплаты по выкупу или обратному выкупу ценных бумаг и
  - перечислять их на расчетный счет и/или счет ценных бумаг клиента в течение разумного срока после поступления таких платежей, получения информации о поступлении или извещения о поступлении (например, управляющим).
87. Если эмитент ценных бумаг или посредник платежа (например, управляющий)
- предъявит банку требование о возврате указанных в пункте 86 выплат, то банк вправе дебетовать расчетный счет и/или счет ценных бумаг клиента на сумму осуществленных выплат и вернуть такому эмитенту или посреднику платежа соответствующие выплаты;
  - при осуществлении выплаты, указанной в пункте 86, предоставит возможность выбора осуществления выплат в денежной форме или ценными бумагами и если банк не получит в течение разумного срока от клиента руководства по осуществлению выбора, то банк сделает выбор по своему усмотрению.

88. Если к моменту осуществления выплаты по ценным бумагам счет ценных бумаг закрыт и с клиентом невозможно связаться в течение разумного срока для получения инструкции, то банк вправе реализовать такие ценные бумаги по наилучшей возможной цене, которую по оценке банка на тот момент в разумных пределах возможно получить за ценные бумаги и заменить выплату ценными бумагами выплатой в денежной форме на расчетный счет клиента.
89. При осуществлении выплаты клиенту банк не обязан следить за правилами эмитента или посредника платежа, при высчитывании количества ценных бумаг и денежных сумм. Банк делает это по своему усмотрению, исходя из количества ценных бумаг, принадлежащих клиенту, из которых исходит право клиента на выплату.
90. Если количество ценных бумаг клиента на счете номинального держателя или на ином счете, открытом для совместного хранения ценных бумаг клиентов, дает право получить выплату в ценных бумагах таким образом, что ценных бумаг не хватит на всех клиентов пропорционально принадлежащим им ценным бумагам, банк имеет право разделить ценные бумаги между клиентами на свое усмотрение.
91. За исполнение обязательств, вытекающих из ценных бумаг, хранящихся для и за счет клиента, или связанных с ними, ответственность несет клиент. Если соответствующее обязательство клиента взыскивается за счет банка или других клиентов банка, то банк в свою очередь вправе немедленно дебетовать счет сделки клиента на востребованные таким образом обязательства или денежный эквивалент данных обязательств.
92. Банк вправе удерживать или дебетовать с расчетного счета клиента все предусмотренные правовыми актами или правилами, установленными компетентными учреждениями, налоги, пошлины и другие выплаты, и перечисленные в банк расходы, связанные с распоряжениями, ценными бумагами или операциями клиента.
93. Если клиент желает предупредить или взыскать обратно налоги или пошлины, излишне уплаченные клиентом или излишне удержанные с клиента в связи с хранящимися на его счете ценными бумагами, не зарегистрированными в Центральном депозитарии стран Балтии, следует представить банку соответствующее заявление. Для исполнения заявления банк вправе требовать от клиента необходимую дополнительную информацию, документы или предварительную оплату сопутствующих расходов к сроку, сообщенному банком. Банк исполняет заявление клиента в том случае, если клиент покрыл сопутствующие расходы, и исполнить это заявление позволяют управляющий, предлагающий услугу на соответствующем рынке, правила соответствующего рынка и сроки.

### **Существенная доля участия**

94. Клиент должен выполнять обязанность информирования, связанную с ходатайством о разрешении, необходимом для приобретения и отчуждения ценных бумаг, и с существенной долей участия. Клиент информирует об этом банк, эмитента, надзорное учреждение соответствующего рынка и других лиц, указанных в правовом акте. Пороги, при превышении которых следует делать оповещение о приобретении или отчуждении существенной доли участия и ходатайствовать о соответствующем разрешении, указаны в правовом акте или в правилах, установленных компетентным учреждением. При необходимости клиент ходатайствует в предусмотренном для этого случае о согласии компетентного учреждения.
95. Если банк хранит ценные бумаги для клиента в описанном в пункте 46 случае под именем банка, то клиент обязан ходатайствовать о согласии банка на приобретение существенной доли участия в акционерном или паевом капитале эмитента ценных бумаг, хранящихся на таком счете. Банк вправе не одобрить соответствующее ходатайство или открыть на имя клиента отдельный счет ценных бумаг в таком государстве для хранения ценных бумаг клиента, в котором зарегистрированы соответствующие ценные бумаги. Клиент несет расходы, связанные с открытием отдельного счета ценных бумаг, согласно действующему прејскуранту.
96. Если банк хранит ценные бумаги клиента способом, описанным в пункте 46, клиент должен сразу же проинформировать банк об обстоятельстве, на основании которого у банка возникает обязанность информирования, указанная в пункте 94.

### **Ответственность клиента при осуществлении прав и обязательств, вытекающих из ценных бумаг**

97. При осуществлении клиентом прав и обязанностей, вытекающих из ценных бумаг, зарегистрированных или отраженных на его счете ценных бумаг, клиент отвечает самостоятельно за выяснение, анализ и использование информации, необходимой для этого. Поэтому банк не обязан (за исключением, если такая обязанность вытекает из правовых актов, установленных компетентными учреждениями правил или заключенного с клиентом специального договора)
  - выяснять контактные данные, финансовое положение, правовой статус или т. п. эмитента ценных бумаг, залогового агента или иного лица и проверять правильность соответствующих данных;
  - информировать клиента о правах и обязанностях, вытекающих из ценных бумаг;

- информировать клиента о корпоративном событии и выдавать предварительную информацию о любом доходе или выплате, связанных с корпоративным событием;
- выяснять причину любого корпоративного события, проверять его правовую основу и опосредовать клиенту соответствующую информацию и документацию;
- информировать клиента о правовых актах, правилах компетентных учреждений, обычае или рыночной практике, применяемых в отношении ценных бумаг и сделок с ценными бумагами.

## Распоряжение

### Принципы исполнения распоряжения

98. Если условиями, установленными компетентными учреждениями правилами или применяемыми правовыми актами не предусмотрено иное, то банк совершает сделки с ценными бумагами и иные действия и оказывает связанные со счетом ценных бумаг услуги только на основании каждого очередного распоряжения клиента, в котором отражены требуемые банком данные и условия для исполнения распоряжения.
99. В установленных правовыми актами случаях банк обязан исполнять законные распоряжения судебного исполнителя, управляющего имуществом банкрота, залогодержателя или иного правомочного лица относительно совершения сделок и иных действий, связанных со счетом ценных бумаг и/или зарегистрированными или отраженными на нем ценными бумагами.
100. В предусмотренных условиями случаях банк вправе совершить за счет клиента сделку или иное действие, которое разумно необходимо для защиты интересов клиента, предупреждения нарушения обязательства клиента или компенсации нарушения.
101. Банк вправе, но не обязан, исполнить некорректное распоряжение клиента, если исполнение такого распоряжения является разумно возможным.
102. Клиент обязуется покрыть банку все расходы (в т. ч. налоги, штрафы, выплаты с несовершенной или задержавшейся сделки, проценты и т.п.),
  - в связи с представлением, передачей, изменением, отменой, выполнением банком распоряжения или иной операцией клиента;
  - понесенные банком в связи со спором клиента с управляющим, центральным депозитарием, расчетной системой или другим третьим лицом.
103. Банк вправе дебетовать соответствующую сумму с расчетного счета клиента или удержать её с поступающей клиенту суммы после несения таких расходов.

### Передача распоряжения

104. Для инициирования сделки с ценными бумагами клиент передает банку распоряжение, в котором указывает существенные условия сделки с ценными бумагами и иные требуемые банком данные. При этом клиент должен проверять достоверность данных, отображенных в распоряжении.
105. Банк может ввести обязательную форму и способ передачи распоряжений и менять их. Банк выполняет распоряжение самостоятельно или передает распоряжение на исполнение третьему лицу.
106. Распоряжение можно передать в банк через обслуживающий персонал в банковской конторе, через интернет-банк или иным способом, признанным со стороны банка.
107. Передавать распоряжения банку правомочен клиент лично или его представитель. Если распоряжение не передает клиент лично или его законный представитель, то полномочие, предоставленное представителю клиента для передачи распоряжения, должно быть нотариально удостоверенным или содержаться в договоре управления активами, заключенном с профессиональным участником рынка ценных бумаг, или в ином подобном документе. Банк признает также полномочие, содержащееся в доверенности, договоре или ином подобном документе, оформленном в присутствии представителя банка и удостоверенном его подписью.
108. Для совершения сделки купли-продажи ценных бумаг клиент может передавать банку ордера по рыночной цене, лимитные ордера, а также распоряжения иного типа, возможность предоставления которых предусмотрена банком.
109. Для подписки на ценные бумаги клиент передает банку распоряжение в соответствующей форме, установленной в условиях эмиссии ценных бумаг.
110. Для сделки по выпуску или выкупу паев фонда клиент передает распоряжение в форме, предусмотренной банком.
111. При перечислении ценных бумаг каждая сторона сделки передает своему управляющему счетом соответствующее распоряжение:

- клиент, осуществляющий отчуждение ценных бумаг, дает распоряжение, чтобы соответствующие ценные бумаги списались с его счета ценных бумаг;
- клиент, приобретающий ценные бумаги, дает распоряжение, чтобы соответствующие ценные бумаги зачислялись на его счет ценных бумаг.

112. Банк вправе, но не обязан, контролировать соблюдение ограничений, вытекающих для лица, передающего распоряжение, из условий или иных подобных документов.

### **Ограничения при передаче распоряжения от имени несовершеннолетнего или подопечного**

113. Распоряжение, согласно которому дается инструкция по приобретению, подписке, отчуждению ценных бумаг или залогу ценных бумаг с целью обеспечения обязательства другого лица, данное от имени несовершеннолетнего или подопечного, а также переданные им лично с одобрения родителя или опекуна либо переданные его уполномоченным представителем, банк исполняет только в случае представления согласия суда, предусмотренного Законом о семье, относительно такой сделки.
114. Согласие суда также требуется для частичного или полного погашения залога ценных бумаг, установленного в пользу несовершеннолетнего или подопечного лица.
115. Согласие суда не требуется
- если несовершеннолетний или подопечный приобретает ценные бумаги, указанные в части 11 статьи 188 Закона о семье, за счет родителя или опекуна, если счетами сделки используется, прежде всего, особый счет ценных бумаг, открытый на имя несовершеннолетнего или подопечного, и связанный с ним расчетный счет;
  - для отчуждения указанных в предыдущем пункте ценных бумаг, зарегистрированных или отражаемых на особом счете ценных бумаг, при условии, что полученное в результате отчуждения останется на особом расчетном счете несовершеннолетнего или подопечного или за счет этого на имя несовершеннолетнего или подопечного будут приобретены новые ценные бумаги на особый счет ценных бумаг;
  - для перечисления ценных бумаг на другой счет ценных бумаг, открытый на имя этого же несовершеннолетнего или подопечного, за исключением перевода ценных бумаг между обычным счетом ценных бумаг несовершеннолетнего или подопечного и особым счетом ценных бумаг несовершеннолетнего или подопечного; или
  - в случае, если действующий в Эстонской Республике Закон о семье не применяется.
116. Для приобретения или отчуждения ценных бумаг на имя несовершеннолетнего или подопечного без согласия суда можно использовать только особый счет ценных бумаг несовершеннолетнего или подопечного, и связанный с ним расчетный счет. Банк вправе отказаться от принятия распоряжения или от исполнения принятого распоряжения без согласия суда, если в распоряжении о сделке счетом сделки указан счет иного типа.
117. При совершении сделок, указанных в разделе «Ограничения при передаче распоряжения от имени несовершеннолетнего или подопечного», банк может требовать представления дополнительной информации, документов или подтверждений.

### **Прием распоряжений**

118. Банк принимает распоряжения, как правило, каждый рабочий день в обычное время работы банка. Распоряжения о совершении сделок с ценными бумагами, не зарегистрированными в Центральном депозитарии стран Балтии, банк может принимать также вне обычного времени работы.
119. Обычное время работы банка устанавливается банком. Банк может информировать о временных ограничениях в совершении банковских процедур и сделок на своей веб-странице или через интернет-банк.
120. О приеме ордера во время торгов на рынке, действующем в иностранном государстве, но вне обычного времени работы банка, банк информирует клиента на веб-странице или через интернет-банк. В случае приема ордера вне обычного времени работы банк выполняет всё разумно возможное, чтобы передать ордер на выполнение на рынок или лицу, предоставляющему услуги торговли.
121. Распоряжение, поступившее в банк
- вне времени
    - работы банка;
    - осуществления расчетов соответствующего регистра ценных бумаг;
    - вне периодов торгов соответствующего рынка;
    - вне времени работы управляющего инвестиционным фондом;

- или во время, обуславливающее отсрочку принятия в соответствии с документами инвестиционного фонда, считается представленным в первый рабочий день, следующий за фактическим днем поступления подобного распоряжения.
122. При приеме распоряжения банк может
- при необходимости уточнять условия распоряжения, просить представить дополнительные данные или документы и принять затем распоряжение к исполнению или передать его на исполнение третьему лицу;
  - заблокировать на соответствующем счете сделки клиента денежную сумму или ценные бумаги, необходимые для исполнения распоряжения или при необходимости дебетовать соответствующую денежную сумму или ценные бумаги со счета сделки клиента. При этом при покупке ценных бумаг банк может блокировать (и при осуществлении расчетов по сделке также снять) более крупную сумму в таком объеме, который находится в пределах лимита различия расчетных сумм, предусмотренных расчетной системой (tolerance matching). Более точная информация на эту тему доступна на веб-странице.
123. При отмене распоряжения, при отказе от его исполнения или неудачном исполнении банк освобождает соответствующие заблокированные средства или возвращает дебетованные со счета сделки средства.
124. Если у клиента, согласно особому договору, имеется право передавать в банк распоряжения по телефону или через любой электронный канал общения, банк сохраняет общение, произошедшее с клиентом по телефону или через электронный канал, для исполнения обязательства, проистекающего из правового акта. Клиент может в течение срока хранения записи потребовать у банка предоставления записи общения, которое произошло между клиентом и банком. Согласно правовому акту, как правило, банк должен хранить записи в течение пяти лет. Требуя запись, клиент компенсирует банку разумные расходы, связанные с предоставлением записи. Клиент подтверждает, что он дает свое согласие на сохранение указанной выше записи общения.

### Отказ от приема или исполнения распоряжения

125. Банк имеет право отказаться от приема распоряжения или исполнения принятого распоряжения, если
- у клиента, являющегося юридическим лицом, отсутствует международный идентификационный код юридического лица (LEI) или у клиента, являющегося физическим лицом, отсутствует иной код или информация (например, личный код), которые необходимы банку для информирования клиента о сделках с ценными бумагами;
  - у клиента имеются не исполненные перед банком обязательства в связи со счетом ценных бумаг (например, задолженность по плате за обслуживание) или с предыдущими сделками с ценными бумагами (например, неуплаченная покупная цена, плата за услуги или понесенный банком расход);
  - клиент имеет перед банком или лицом, входящим в тот же с банком концерн, задолженность, возникшую на ином основании, в первую очередь исходя из кредитного договора, договора займа, поручительства, гарантийного договора, договора лизинга или факторинга;
  - счет ценных бумаг или расчетный счет клиента или средства на них заблокированы или арестованы;
  - на счете ценных бумаг и расчетном счете клиента отсутствуют достаточные средства [в том числе, если на счете ценных бумаг отсутствует достаточное количество ценных бумаг или денег в пределах лимита различия расчетных сумм, предусмотренных расчетной системой (tolerance matching)] для исполнения распоряжения, в том числе для дачи или увеличения предусмотренной денежной гарантии либо уплаты плат за услуги банка, либо для уплаты иных расходов;
  - распоряжение противоречит установленному банком ограничению или не соответствует требованию;
  - планируемая сделка не соответствует условиям, условиям ценной бумаги, условиям или проспекту инвестиционного фонда, правовому акту, правилам, установленным компетентным учреждением или эмитентом (в т. ч. установленным в одноразовом порядке требованиям), или не соответствуют добросовестной практике или обычаям (в том числе, если условия распоряжения существенно отличаются от условий рынка в конкретный момент);
  - у банка есть подозрение, что распоряжение представлено с целью злоупотребления рынком;
  - по профессиональной оценке банка, распоряжение невозможно разумно исполнить (например, в случае, если указанную в распоряжении ценную бумагу невозможно опосредовать клиенту);
  - корректировка распоряжения по обстоятельствам, описанным в пункте 172, невозможна;
  - распоряжение отменено;
  - на ином основании, установленном общими условиями, правовым актом или установленными компетентным учреждением правилами.

## Изменение или отмена распоряжения

126. Клиент вправе ходатайствовать об изменении или отмене переданного распоряжения, представив в банк соответствующее заявление в банковской конторе, через интернет-банк или иным способом, признанным со стороны банка.
127. Банк вправе, но не обязан, удовлетворить ходатайство клиента, если изменение или отмена распоряжения возможны (прежде всего в случае если распоряжение еще не исполнено банком или не передано для исполнения).
128. Банк вправе до приступления к исполнению распоряжения или в ходе исполнения распоряжения считать распоряжение отмененным клиентом, если
  - клиент подаст ходатайство об изменении распоряжения, удовлетворение которого возможно (при этом ходатайство об изменении распоряжения считается новым распоряжением);
  - с момента приема распоряжения прошло 20 календарных дней, и распоряжение невозможно было выполнить в течение указанного срока по независящим от банка причинам;
  - клиент в течение разумного срока не устранил обстоятельства, послужившие основанием для отказа приема распоряжения банком или для отказа от исполнения или передачи распоряжения;
  - по оценке банка, исполнение распоряжения невозможно (в том числе, если клиент не может устранить указанные в пункте 125 обстоятельства) или исходя из правил, установленных регистром ценных бумаг или управляющим, или же по причине корпоративного события.

## Залог ценных бумаг

### Принципы залога

129. Распоряжения, связанные с залогом ценных бумаг, банк принимает на условиях и в порядке, установленных условиями, правовым актом и правилами компетентных учреждений (в том числе Центральным депозитарием стран Балтии).
130. На счете ценных бумаг Центрального депозитария стран Балтии клиента можно закладывать ценные бумаги, действующие в Эстонии. На приемлемых для банка условиях банк предоставляет возможность залога через банк также ценных бумаг Латвии и Литвы и ценных бумаг, не зарегистрированных в Центральном депозитарии стран Балтии.
131. Банк не обязан оценивать уместность, соответствие установки, изменения, прекращения, реализации и пр. распоряжений, связанных с залогом, договору залога, действительность договора залога, а также наличие правового основания на реализацию залога. Также банк не несет ответственности за возможный вытекающей из вышеприведенного ущерб.

### Залог ценных бумаг, действующих в Эстонии

132. Для залога ценных бумаг, действующих в Эстонии, распоряжение о регистрации залога в банк передает владелец ценных бумаг, действующих в Эстонии (залогодатель), для которого в банке открыт счет ценных бумаг в странах Балтии. Залогодержатель передает распоряжение о регистрации залога с таким же содержанием своему управляющему счетом, у которого для залогодержателя открыт необходимый счет ценных бумаг. В случае отсутствия необходимого счета ценных бумаг у залогодержателя он может передать распоряжение через банк.
133. Банк проверяет, чтобы данные представленного залогодателем и залогодержателем распоряжения о регистрации залога находились в соответствии. Если данные разнятся, то банк информирует об этом клиента.
134. Банк меняет внесенные в регистр данные о залоге ценных бумаг Эстонии (количество заложенных ценных бумаг, внесенные в регистр отметки или т. п.) на основании распоряжения с одинаковым содержанием, полученного как от залогодателя, так и от залогодержателя.

### Отчуждение заложенных ценных бумаг Эстонии или распоряжение ими

135. Для отчуждения заложенных ценных бумаг Эстонии или для распоряжения ими залогодатель передает банку распоряжение о сделке с ценными бумагами. Если приобретатель таких ценных бумаг не является клиентом банка, то приобретатель передает у своего управляющего счетом распоряжение о ценных бумагах с таким же содержанием.
136. После получения распоряжения, указанного в пункте 135, банк проверяет, сделана ли в Эстонском регистре ценных бумаг отметка о том, что для распоряжения заложенными ценными бумагами, действующими в Эстонии, необходимо согласие залогодержателя. Если согласие необходимо, банк информирует об этом залогодателя. Залогодержатель может представить согласие через своего управляющего счетом.

137. Заложенные ценные бумаги, действующие в Эстонии, перечисляются на указанный в распоряжении счет вместе с отметками, внесенными в регистр залогов и в другие регистры.
138. При переходе залога ценных бумаг Эстонии к новому залогодержателю банк изменяет данные залогодержателя на основании заявления предыдущего залогодержателя. Если права залогодержателя переходят путем наследования или объединения, разъединения либо преобразования юридического лица, то банк изменяет данные залогодержателя на основании заявления нового залогодержателя.

### **Реализация заложенных ценных бумаг, действующих в Эстонии**

139. Если на счете ценных бумаг в странах Балтии сделана отметка о праве распоряжения залогодержателя, банк исполняет распоряжение залогодержателя о перечислении заложенных ценных бумаг, действующих в Эстонии, со счета залогодателя с целью реализации ценных бумаг.
140. Если на счете ценных бумаг в странах Балтии отсутствует отметка о праве распоряжения залогодержателя, банк принимает распоряжение судебного исполнителя или указанного в правовых актах иного уполномоченного лица о перечислении заложенных ценных бумаг, действующих в Эстонии, со счета залогодателя с целью реализации ценных бумаг.
141. При реализации заложенных ценных бумаг банк проверяет отметку, занесенную в отношении счета ценных бумаг в странах Балтии.
142. Для погашения залога ценных бумаг, действующих в Эстонии, залогодержатель передает в банк соответствующее распоряжение.

### **Соглашение о финансовой гарантии**

143. Для залога ценных бумаг, действующих в Эстонии, на основании соглашения о финансовой гарантии залогодатель представляет банку распоряжение о залоге вместе с распоряжениями о перечислении действующих в Эстонии ценных бумаг со счета залогодателя и зачислении на залоговый счет.
144. Для изменения внесенных в регистр данных о залоге ценных бумаг (количество заложенных ценных бумаг, отметки, внесенные в регистр или т. п.) залогодатель и залогодержатель передают в банк дополнительное распоряжение о залоге.
145. До приема распоряжения о залоге ценных бумаг банк вправе
  - проверить соответствие информации, представленной в распоряжении о залоге, условиям договора залога;
  - требовать от залогодателя и/или залогодержателя представления иной соответствующей дополнительной информации и дополнительных документов.
146. Если залогодатель и/или залогодержатель не предоставляют вышеуказанную информацию и документы, банк вправе отказаться от приема распоряжения.
147. Распоряжение перечисленными на залоговый счет ценными бумагами осуществляется в установленном правовым актом порядке и на условиях, указанных в распоряжении о залоге. При распоряжении заложенными ценными бумагами (т. е. при перечислении с залогового счета) залог финансовой гарантии в отношении ценных бумаг третьих лиц прекращается.
148. С прекращением залога, установленного на основании соглашения о финансовой гарантии, залогодержатель представляет в банк распоряжение о погашении залога. При необходимости залогодержатель передает распоряжение о перечислении заложенных ценных бумаг с залогового счета на счет ценных бумаг залогодателя, а залогодатель передает соответствующее распоряжение о получении.

## **Исполнение ордера**

### **Принципы приема и исполнения ордера**

149. Банк имеет право отказаться от принятия ордера по любой причине.
150. Если банк принял ордер, то банк исполняет ордер клиента наилучшим возможным для клиента способом, соблюдая принципы, перечисленные в порядке лучшего исполнения распоряжений клиента. При этом банк учитывает цену исполнения ордера, расходы, скорость, вероятность исполнения и осуществления расчетов, размер ордера и иные обстоятельства, связанные с исполнением ордера.
151. Банк может выполнять ордер частями и в частичном объеме, если в течение срока действия ордера банку не удалось сделать это в полном объеме. В таком случае клиент обязан принять исполнение ордера по частям, а также исполнение ордера в частичном объеме. Исключением является ситуация, когда в условиях ордера клиента установлено иное. Совершение повторных частичных сделок по исполнению ордера может увеличить подлежащие уплате платы за услуги и расходы на расчеты.

152. Клиент соглашается с тем, что банк может занять позицию противной стороны в опосредуемой для клиента сделке купли или продажи, осуществляемой на основании ордера, и что банк не обязан каждый очередной раз информировать об этом клиента.
153. При исполнении ордера банк обязан воздерживаться от сделок, когда интересы банка противоречат интересам клиента (конфликт интересов). В случае неизбежного конфликта интересов банк действует в интересах клиента.
154. Банк вправе передать ордер, представленный клиентом в интернет-банке для совершения сделок с ценными бумагами, принятыми для торгов на рынке, автоматически на соответствующий рынок. Клиент подтверждает, что согласен с автоматической передачей распоряжения и ее условиями. Банк может в любое время прекратить автоматическую передачу ордера на рынок, оповестив об этом клиента через веб-страницу банка.

### Подтверждения сделок

155. После исполнения ордера банк представляет клиенту подтверждение о сделке относительно условий совершенной сделки, с которым клиент может ознакомиться, как правило, не позднее следующего рабочего дня после совершения сделки в интернет-банке (в выписке со счета ценных бумаг) или банковской конторе. В случае, если в сделке прибегли к услугам посредника, подтверждение о сделке банк представляет клиенту не позднее следующего рабочего дня после получения подтверждения от посредника.
156. Клиент может получить информацию о статусе исполнения ордера по электронной почте или по другому электронному каналу.
157. В случае подачи клиентом соответствующего ходатайства банк отправляет клиенту подтверждение о сделке каждый раз после исполнения ордера по электронной почте или по другому электронному каналу. Клиент вправе в любой момент отменить отправленное подтверждение о сделке.
158. Правильность данных подтверждения о сделке предполагается.
159. Считается, что клиент согласен с подтверждением о сделке, если он не сообщит банку об обратном в течение 24 часов с момента представления подтверждения о сделке в порядке, указанном в пункте 155 условий, или с момента его отправки в порядке, указанном в пункте 157. В случае ошибки банк делает всё разумно возможное для изменения или отмены сделки.

### Срок действия ордера

160. Банк вправе приостановить исполнение ордера в случае, если отмечаются не зависящие от банка обстоятельства, препятствующие исполнению такого ордера (например, приостановление торгов на соответствующем рынке, повреждения в системах связи). Банк продолжает исполнение ордера при отпадении соответствующих обстоятельств.
161. Ордер действует до указанного в нем срока, за исключением случая, если правилами рынка установлен более короткий или продолжительный срок.
162. Если срок действия в ордере не установлен, то такой ордер действует до конца обычного времени работы банка в день передачи ордера или до завершения исполнения ордера банком в указанных в пункте 164 случаях.
163. В неблагоприятной рыночной ситуации ордер может остаться частично или полностью неисполненным.

### Прекращение исполнения ордера

164. Банк вправе, но не обязан, немедленно прекратить исполнение ордера до наступления окончания срока его действия, если
  - клиент подаст в банк ходатайство об отмене ордера или его неисполненной части;
  - клиент нарушит платежное обязательство, вытекающее из совершенной через банк сделки с ценными бумагами или сопутствующее этой сделке (в первую очередь обязательство по передаче денег, ценных бумаг или определенного сделки иного права, оцениваемого в денежной форме); в т. ч. если выявится, что на счетах сделок клиента в предусмотренное время отсутствуют средства для исполнения ордера, для выдачи или увеличения предусмотренных гарантийных денег и/или для уплаты плат за услуги банка или сопутствующих плат;
  - рынок использует право отмены заказов на совершение сделок, например, если из-за корпоративного события они не отражают текущую рыночную стоимость ценной бумаги (т. н. order flushing) или по иной причине;
  - наступит установленное условиями, общими условиями, правилами компетентного учреждения или правовым актом иное обстоятельство, прекращающее дальнейшее исполнение ордера.

## Осуществление расчетов

165. Расчеты, связанные со счетом ценных бумаг и совершаемыми через него сделками, осуществляет, как правило, банк, кредитуя или дебетуя соответствующие счета сделки клиента в соответствии с условиями, правовым актом и правилами компетентного учреждения.
166. В зависимости от сделки с ценными бумагами, для осуществления расчетов по сделке банк выполняет следующие процедуры:
- в случае сделки по покупке ценных бумаг банк перечисляет ценные бумаги, указанные в распоряжении, на счет сделки клиента и дебетует счет сделки клиента на цену покупки ценных бумаг, которая может отличаться от изначальной суммы в объеме, который находится в пределах лимита различия расчетных сумм, предусмотренных на рынке (tolerance matching);
  - в случае сделки по продаже ценных бумаг банк дебетует счет сделки клиента на указанные в распоряжении ценные бумаги и перечисляет на счет сделки клиента поступившую от продажи ценных бумаг сумму;
  - в случае сделки по выпуску паев фонда банк дебетует счет сделки клиента на сумму инвестиции и перечисляет паи фонда на счет сделки клиента;
  - в случае выкупа паев фонда банк перечисляет на счет сделки клиента денежную сумму, поступившую от выкупа паев фонда, и погашает выкупаемые паи фонда с соответствующего счета сделки;
  - в случае перечисления ценных бумаг без платежа банк дебетует счет ценных бумаг на перечисляемые ценные бумаги и перечисляет их на счет, указанный в распоряжении клиента, при наличии соответствующего распоряжения противной стороны о зачислении;
  - при исполнении распоряжения о зачислении ценных бумаг, поступающих клиенту, банк зачисляет ценные бумаги, поступившие в связи с распоряжением, на соответствующий счет ценных бумаг клиента.
167. Банк не гарантирует проведение расчетов в предусмотренный расчетный день (как правило, каждый день, кроме субботы, воскресенья, национальных или государственных праздников) и не несет ответственности за позднее проведение расчетов.
168. Если банк является исполнителем или посредником ордера клиента, а также из правового акта или правил компетентного учреждения либо из заключенного между банком и клиентом соглашения не вытекает иное, то считается, что вместе с ордером клиент каждый очередной раз представил банку распоряжение для осуществления расчетов по сделке купли-продажи ценных бумаг.
169. Если банк не является исполнителем или посредником ордера клиента, то для осуществления расчетов по соответствующей сделке с ценными бумагами необходимо передать банку соответствующее распоряжение.
170. Расчеты по соответствующей сделке с ценными бумагами, вытекающие из сделок с ценными бумагами, совершенных на основании распоряжения клиента на рынке или вне рынка, банк осуществляет в расчетный день (как правило, каждый день, кроме субботы, воскресенья, национальных или государственных праздников), при условии, что сделка с ценными бумагами зарегистрирована в расчетный день в регистре ценных бумаг, в системе ведения расчетов или у управляющего и по ней осуществлены окончательные расчеты, о чем банк получил из регистра ценных бумаг или от управляющего соответствующее подтверждение. Банк вправе не применять указанное предварительное условие, если банк является исполнителем или посредником ордера клиента или если условия соответствующего рынка не позволяют применить вышеуказанное условие.
171. Если у банка не заключен договор посредничества с управляющим фондом, то выполнение распоряжений о выпуске или обратном выкупе фондовых паев зависит от установленных управляющим фондом, а также занимающимся посредничеством лицом условий, сроков и операций. Поэтому банк не может исключать задержки при выполнении данных распоряжений и не несет ответственности за подобные задержки и возможный наносимый ущерб.
172. Если на связанный с расчетами счет сделки поступят деньги или ценные бумаги, которые клиент не имеет право получить, клиент обязан незамедлительно оповестить об этом банк, а также он не может использовать или распоряжаться не принадлежащими ему деньгами или ценными бумагами.
173. Заключая договор на счет ценных бумаг, клиент передает банку распоряжение в случае записей на счета сделок клиента, внесенных ошибочно или без иной правовой основы, или в случае ошибочно или несмотря на наличие правовой основы оставшихся не внесенными записей
- каждый очередной раз вносить соответствующие исправления (в т. ч. дополнительно дебетовать счет сделки) и
  - корректировать в обоснованных случаях количество ценных бумаг, указанное в распоряжении, переданном для совершения сделки с ценными бумагами, или иные условия сделки.

174. Если эмитент, управляющий, расчетная система, регистр ценных бумаг или посредник платежей взимает с банка деньги или ценные бумаги в связи со сделками, осуществленными на основании распоряжения клиента, банк дебетует соответствующую сумму денег или ценных бумаг со счета сделки клиента без дополнительного распоряжения. Если расходы за подобную сделку взыскиваются с банка, их оплачивает клиент.
175. Заключая договор на счет ценных бумаг, клиент передает банку распоряжение о конвертировании валют, которое может оказаться необходимым в связи со сделками и процедурами, совершаемыми через счет ценных бумаг, каждый очередной раз в соответствии с обменным курсом банка.
176. Клиент обязан хранить на расчетном счете достаточные средства для
- исполнения денежных обязательств, связанных со счетом ценных бумаг и с совершаемыми через него сделками;
  - а также уплаты или удержания банком плат за услуги банка, расходов, а также иных платежей и налогов, предусмотренных условиями, правилами компетентного учреждения и правовым актом, которые клиент обязан платить.
177. Банк и клиент договорились о том, что банк будет осуществлять с расчетного счета клиента платежи в связи со стоимостью услуг и прочими подлежащими выплате суммами на основании договора на счет ценных бумаг. Это соглашение будет в силе до окончания срока действия договора на счет ценных бумаг.
178. Если, согласно правилам расчетной системы, можно осуществлять частичные расчеты по распоряжениям, банк может осуществить частичный расчет по распоряжению клиента. В этом случае клиент обязан принять частичные расчеты по распоряжению. Частичные расчеты по распоряжению могут увеличить общую сумму выплат за услуги и связанных с осуществлением расчетов расходов.

## Подтверждения и особые обязанности клиента

### Подтверждения клиента

179. Клиент подтверждает, что банк довел до его сведения информацию, указанную в пунктах 55, 57, 67,68 и 70, на веб-странице защиты прав инвесторов до начала оказания услуги на основании договора на счет ценных бумаг, и он согласен со способом передачи указанной информации и с условиями, содержащимися в информации.
180. Клиент подтверждает, что он ознакомился с прейскурантом и получил информацию о расходах, связанных с оказанием услуги, и о соответствующих выплатах.
181. Клиент понимает и соглашается с тем, что налогообложение, связанное с инвестиционными услугами и ценными бумагами, зависит как от оказываемой клиенту услуги и ценных бумаг, являющихся объектом сделки, так и от обстоятельств, связанных с личностью клиента (помимо прочего, от его резидентства и правовой формы), и в будущем налогообложение может измениться. Это подтверждение также действует в том случае, если в предназначенной для клиента информации банк предоставил ссылку на конкретный налоговый аспект.

### Оформление согласий и подтверждений клиента

182. Согласия и подтверждения, являющиеся предпосылкой оказания услуг на основании договора на счет ценных бумаг, клиент дает банку при подписании договора на счет ценных бумаг, в установленных банком случаях – при передаче распоряжения о сделке с ценными бумагами или иным способом.
183. Банк вправе требовать от клиента каждый раз при передаче распоряжения представления определенных подтверждений, а по мере необходимости – также новых подтверждений. Каждые очередные подтверждения и согласия, данные клиентом банку при передаче распоряжения, являются неотъемлемой частью договора на счет ценных бумаг.

### Обязанность клиента по информированию

184. Помимо информации, указанной в общих условиях, клиент обязан представлять банку информацию о своих знаниях и опыте в области инвестирования, а также иную информацию, которая необходима банку для исполнения обязательств, вытекающих из заключенного с клиентом договора и из правового акта.
185. Клиент обязан информировать банк о любых изменениях в информации, представленной клиентом банку, в том числе (но не только) в информации, которая может повлиять
- на трактовку клиента в качестве обычного клиента, компетентного клиента или равноправных противных сторон;
  - на результаты оценки целесообразности сделки, совершаемой на основании переданного клиентом распоряжения, или оказываемой клиенту услуги.
186. Об изменениях в информации клиент обязан уведомлять банк немедленно, но не позднее передачи первого

распоряжения после изменения соответствующей информации.

187. Клиент подтверждает, что осведомлен о том, что при представлении неправильной или недостаточной информации либо при непредставлении банку информации, у банка отсутствует возможность адекватного установления, является ли желаемая клиентом услуга или планируемая им сделка целесообразной.
188. Банк вправе предполагать правильность и целесообразность информации, представленной клиентом банку, в том числе личных и контактных данных клиента, информации, касающейся уполномоченных представителей клиента, и иной информации, необходимой банку для исполнения обязательств, вытекающих из договора на счет ценных бумаг и правового акта.

### Прочие обязанности клиента

189. Клиент обязан проверять правильность представленных ему банком выписок со счета ценных бумаг, извещений о сальдо, отчетов, подтверждений сделок и иной информации. Также клиент должен следить за исполнением распоряжений, переданных банку.
190. В случае ненадлежащего исполнения банком распоряжений клиента либо недостаточности или неправильности представленной клиенту информации клиент обязан немедленно проинформировать об этом банк. При обнаружении ошибки банк делает всё разумно возможное для исправления ошибки или корректировки информации.
191. Клиент обязуется при совершении сделок с ценными бумагами соблюдать принципы честной торговли и руководствоваться добросовестной практикой и обычаями. Клиент обязуется воздерживаться от любой деятельности, которую можно считать злоупотреблением рынком.

## Блокировка и закрытие счета ценных бумаг

### Блокировка счета ценных бумаг

192. Банк вправе частично или полностью заблокировать пользование счетом ценных бумаг и/или зарегистрированными или отраженными на нем ценными бумагами в случае, если
- это необходимо для обеспечения исполнения распоряжения клиента и/или исходя из корпоративного события (например, для участия в общем собрании, корректной обработки корпоративного события);
  - клиент многократно или в существенной степени нарушает обязательство, вытекающее из условий, правового акта или специального договора, связанного со счетом ценных бумаг;
  - был заблокирован расчетный счет клиента, связанный со счетом ценных бумаг;
  - клиент представил ходатайство о закрытии расчетного счета, связанного со счетом ценных бумаг, и не определил для обслуживания счета ценных бумаг какой-либо иной расчетный счет клиента в банке;
  - действия или бездействие клиента (в том числе отказ от представления требуемой информации) ограничивает или препятствует, по оценке банка, в существенной степени реализации прав и/или исполнению обязательств, вытекающих для банка из условий и/или правового акта;
  - банк представил клиенту заявление об отказе от договора на счет ценных бумаг в чрезвычайном порядке, однако клиент не передал в течение указанного в заявлении срока банку распоряжение о перечислении ценных бумаг со счета ценных бумаг;
  - банк известил о прекращении оказания услуги в отношении определенной ценной бумаги, однако клиент не передал в течение указанного банком срока банку распоряжение о перечислении такой ценной бумаги со счета ценных бумаг;
  - в связи с блокировкой ценных бумаг клиента управляющий заблокировал от имени банка счет, открытый для совместного хранения ценных бумаг клиентов, или хранящиеся на нем ценные бумаги;
  - отмечаются иные обстоятельства, которые, согласно условиям, общим условиям, применяемому правовому акту или правилам компетентного учреждения, могут послужить основанием для блокировки счета ценных бумаг и/или ценных бумаг.
193. При блокировке счета ценных бумаг и/или ценных бумаг банк приостанавливает частично или полностью обслуживание соответствующего счета ценных бумаг. Блокировка счета ценных бумаг и/или ценных бумаг не освобождает клиента от исполнения обязательств, предусмотренных условиями, в том числе от обязательства по уплате платы за услуги и компенсации расходов.
194. При компенсации нарушения, послужившего основанием для блокировки, или при отпадении соответствующего иного обстоятельства банк продолжает обслуживание счета ценных бумаг. Если банк представил клиенту ходатайство об экстренном отказе от договора на счет ценных бумаг по причине серьезного нарушения обязательства, и клиент не выполнил свое обязательство надлежащим образом в течение предоставленного для устранения нарушения срока, банк исполняет только лишь распоряжение о перечислении ценных бумаг со счета ценных бумаг, а затем закрывает счет ценных бумаг.

## Заккрытие счета ценных бумаг

195. Договор на счет ценных бумаг прекращается, и банк может закрыть счет ценных бумаг
- на основаниях, перечисленных в общих условиях;
  - если клиент подал соответствующее письменное заявление об отказе от договора на счет ценных бумаг, и на этом счете ценных бумаг не зарегистрировано и не отражено ценных бумаг, и у клиента отсутствуют перед банком неисполненные обязательства, связанные со счетом ценных бумаг;
  - банк заявил клиенту об отказе от договора на счет ценных бумаг в чрезвычайном порядке из-за существенного нарушения обязательства, вытекающего из договора на счет ценных бумаг, и клиент не выполнил свое обязательство надлежащим образом в течение предоставленного для устранения нарушения срока;
  - при ликвидации или принудительном завершении клиента, являющегося юридическим лицом, или в случае смерти или признании смерти клиента, являющегося физическим лицом, при условии, что на счете ценных бумаг не зарегистрированы и не отображены ценные бумаги, и счет ценных бумаг не связан с залоговым правом.
196. Кроме установленных в пункте 195 условий, банк вправе расторгнуть договор на счет ценных бумаг и закрыть счет ценных бумаг, предупредив об этом клиента как минимум за 15 дней через интернет-банк или – при отсутствии договора на интернет-банк – по почте, если
- у клиента имеется перед банком задолженность в течение трех последовательных месяцев в связи со счетом ценных бумаг;
  - на этом счете ценных бумаг не зарегистрировано и не отражено ценных бумаг и на соответствующем счете ценных бумаг в течение трех последовательных месяцев не совершено ни одной сделки.
197. Если банк оповестил клиента о прекращении предоставления услуги в отношении какой-либо хранимой на счете ценной бумаги, то клиент обязуется представить банку распоряжение на списание или продажу таких ценных бумаг в течение указанного банком разумного срока. Если клиент не представит соответствующего распоряжения в указанный банком срок, то банк вправе отказаться от хранения ценных бумаг и зарегистрировать указанные ценные бумаги в регистре ценных бумаг на имя клиента или продать ценные бумаги по наилучшей возможной цене, которую по оценке банка на тот момент в разумных пределах возможно получить за соответствующие ценные бумаги. Сумму денег, полученную с продажи ценных бумаг, банк перечисляет на расчетный счет клиента. Клиент оплачивает расходы, связанные с продажей.

## Обязанности, сопутствующие прекращению договора на счет ценных бумаг

198. При прекращении договора на счет ценных бумаг все связанные со счетом ценных бумаг договоры считаются прекращенными, если наличие счета ценных бумаг является важным условием для выполнения такого договора. Считается, что срок выполнения проистекающих из этих договоров обязательств в результате прекращения договоров наступил, если не оговорено иное.
199. После прекращения договора на счет ценных бумаг в отношениях между сторонами по-прежнему применяются те пункты договора на счет ценных бумаг, условий и общих условий, которые по своей сути устанавливают права и обязанности сторон в период после прекращения договора на счет ценных бумаг. Вышесказанное особенно верно в отношении таких пунктов, которые определяют порядок разрешения споров между сторонами, ответственность сторон, а также порядок взыскания требований, их предоставления и удовлетворения.

## Ответственность

### Ответственность сторон

200. Банк несет ответственность перед клиентом, а клиент несет ответственность перед банком за виновное невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств, установленных договором на счет ценных бумаг и условиями. Порядок ответственности определен в условиях и в общих условиях.

### Исключения, связанные с ответственностью банка

201. Банк не несет ответственности за пропажу ценных бумаг клиента и за иное подобное обстоятельство. Исключением является ситуация, когда это было обусловлено виновным действием или бездействием банка.
202. Ценные бумаги, пропавшие по вине банка, банк заменяет равноценными ценными бумагами или возмещает клиенту рыночную стоимость пропавших ценных бумаг, которая определяется
- в отношении торгуемых ценных бумаг на основании рыночной стоимости, действовавшей в момент их пропажи,

- в отношении паев фонда – на основании чистой стоимости пая фонда,
- в отношении иных ценных бумаг – на основании их обычной стоимости.

203. Банк не несет ответственности за любой расход, ущерб, упущенную выгоду, а также за денежные штрафы и прочие аналогичные обязательства, применяемые на основании правового акта или правил компетентного учреждения, которые сопутствуют нижеследующим обстоятельствам:

- исполнение или неисполнение распоряжения клиента на приведенных в условиях основаниях. Сюда входят, например, такие ситуации, когда
  - распоряжение было передано в банк несвоевременно, в неправильной форме, с неполными, неточными или вводящими в заблуждение данными, повторно или с целью злоупотребления;
  - для исполнения распоряжения на указанном клиентом счете не было достаточной суммы денег и/или количества ценных бумаг;
  - непредставление или просроченное представление другой стороной в сделке с ценными бумагами встречного распоряжения;
- изменение цены ценных бумаг или иных рыночных условий в период между приемом и исполнением распоряжения;
- вынужденная просрочка со стороны банка, сопутствовавшая представлению или непредставлению документов и дополнительной информации, необходимых для исполнения распоряжения, ходатайству о правах или согласиях, отмене ограничений распорядительного права, перерегистрации повинностей или права собственности;
- отсутствие правомерности права представительства у представителя клиента, указанного в доверенности, требуемой для представления банка с целью осуществления права, вытекающего из хранящихся для и за счет клиента (в том числе на счете номинального держателя) и принадлежащих клиенту ценных бумаг, или несоблюдение представителем инструкций клиента, или если его действия являются неправомерными в другом смысле;
- клиент исполняет свои обязательства, вытекающие из условий, общих условий, правового акта или правил компетентного учреждения, в неполном объеме или слишком поздно, или вообще их игнорирует (например, обязательства информирования или налогового обязательства);
- исполнение обязательств банка, вытекающих из условий, общих условий, правового акта или правил компетентного учреждения;
- представленная в банк информация стала известна третьему лицу, не была доставлена клиенту или была доставлена клиенту с запозданием по той причине, что клиент не проинформировал банк об изменении своих контактных данных или изменении иной существенной информации;
- осуществление или неосуществление банком любых прав, предоставленных банку условиями, общими условиями, правовым актом и правилами компетентного учреждения, и вытекающих из них процедур. В число подобных сделок также входит дебетование расчетных счетов или счетов ценных бумаг или продажа ценных бумаг клиента с целью удовлетворения требований, возникших в отношении клиента при пользовании счета ценных бумаг или совершении сделок с ценными бумагами;
- банкротство третьих лиц, оказывающих услугу при посредничестве банка, их санирование, неплатежеспособность, признание недействительным разрешения на деятельность, лишение существенной лицензии, необходимой для продолжения деятельности, или иное подобное обстоятельство.

204. Банк не несет ответственности за ущерб и расходы, возникшие в результате

- действия или бездействия регистра ценных бумаг или управляющего, выбранного банком. Исключением является ситуация, когда банк нарушил обязательство по соблюдению прилежания при выборе или проверке соответствующего регистра ценных бумаг или управляющего, или при ошибке в отношении иного требования, указанного в правовом акте;
- в результате действий или бездействия Центрального депозитария стран Балтии или расчетной системы.

205. Банк не несет ответственности за содержание прав, вытекающих из принадлежащих клиенту ценных бумаг, а также за результат, полученный в результате инвестиционной деятельности клиента.

### **Инвестиционное решение клиента**

206. Клиент несет ответственность за принятие решений, связанных с инвестированием своих активов, в том числе за выбор ценных бумаг, получение информации, необходимой для осуществления прав и обязанностей, вытекающих из них, и за ознакомление с информацией для принятия инвестиционных решений.

## Требования и реализация прав

207. В случае просрочки клиентом с уплатой платы за услуги, вытекающей из договора на счет ценных бумаг, в том числе вытекающей из сделки с ценными бумагами, а также исполнения любого иного денежного обязательства банк вправе требовать от клиента уплаты пени в размере 0,1% (ноль целых одна десятая процента) с суммы задолженности за каждый календарный день, просроченный с оплатой.
208. Банк вправе удовлетворить требования, возникшие в отношении клиента при пользовании счетом ценных бумаг, совершении сделок с ценными бумагами или обслуживании ценных бумаг, с любого расчетного счета и/или счета ценных бумаг клиента. С момента заключения договора на счет ценных бумаг считается, что клиент передал банку распоряжение дебетовать каждый очередной раз любой расчетный счет клиента на суммы, необходимые для покрытия задолженностей, или продать с любого счета ценных бумаг клиента для уплаты задолженности необходимое количество ценных бумаг по наилучшей возможной цене, которую, по оценке банка, можно получить в конкретный момент за соответствующее количество ценных бумаг.
209. Банк вправе уступать требования, вытекающие из договора на счет ценных бумаг, третьим лицам, заключать с третьим лицом договор о взыскании требования банка или использовать иным образом услуги третьих лиц с целью удовлетворения требования банка к клиенту. Клиент обязуется возместить банку все расходы, связанные с взысканием требования банка, в том числе расходы, связанные с услугами, оказываемыми третьим лицом, и расходы, связанные с их использованием.
210. Просрочка, отмечаемая при осуществлении любого установленного условиями права банка, не означает отказа от такого права. Частичное осуществление права банка не исключает право банка на осуществление этого права в полной мере. Даже если банк осуществляет всего лишь одно право в ситуации, когда он вправе осуществить ряд прав, это не означает, что банк отказывается от других прав.