

## УСЛОВИЯ СЧЕТА ЦЕННЫХ БУМАГ И СДЕЛОК С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Действуют с 25.08.2011 г.

### 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

**1.1** Настоящими условиями счета ценных бумаг и сделок с ценными бумагами AS SEB Pank устанавливаются:

**1.1.1** условия открытия и использования счета ценных бумаг, зарегистрированных в EVK (Центральный регистр ценных бумаг Эстонии), внутрибанковского счета ценных бумаг и особого счета ценных бумаг и порядок оказания услуг, связанных с такими счетами;

**1.1.2** условия совершения сделок с ценными бумагами через банк и порядок оказания связанных с этим услуг, в том числе следующих инвестиционных услуг: (i) прием и передача распоряжений, связанных с ценными бумагами; (ii) исполнение распоряжений, связанных с ценными бумагами, от имени или за счет клиента; (iii) торговля ценными бумагами за свой счет.

#### 1.2 Применение условий

**1.2.1** Условия являются неотъемлемой частью договора о счете ценных бумаг, заключенного между банком и клиентом, и каждого очередного распоряжения о сделке с ценными бумагами, представленного в банк.

**1.2.2** Общие условия применяются в отношении счета 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, обработке личных данных клиента и т. п. В случае противоречий между условиями и общими условиями применяются условия.

**1.2.3** В отношении специального договора, заключенного для совершения определенных сделок и/или пользования услугами, либо особого счета ценных бумаг применяются условия, за исключением случая, если в таком договоре, договоре об особом счете ценных бумаг или в ином аналогичном документе оговорено иначе.

#### 1.3 Право изменения условий в одностороннем порядке

**1.3.1** Банк вправе вносить в одностороннем порядке изменения в условия и прейскурант способом, установленном общими условиями. В случае несогласия с изменениями клиент вправе отказаться от договора о счете ценных бумаг, от договора об особом счете ценных бумаг и/или от специального договора и закрыть счет ценных бумаг в порядке и на условиях, зафиксированных в пункте 13.4 условий, либо в течение срока, предоставленного для ознакомления с внесенными в прейскурант изменениями.

#### 1.4 Объем оказания услуг

**1.4.1** Банк вправе в любое время применить ограничения при подаче распоряжений, исходя из особенностей лица, подающего распоряжение, например: из классификации клиента, типа, формы и объема распоряжения, срока исполнения, ценной бумаги, сделки с ценной бумагой, действия, исполняемого на основании распоряжения, способа передачи распоряжения и/или времени передачи распоряжения. Информацию о соответствующих ограничениях банк предоставляет клиенту в порядке, зафиксированном в пункте 6.6 условий. В обоснованных случаях банк вправе устанавливать подобные ограничения без предварительного уведомления.

**1.4.2** Банк вправе устанавливать по своему усмотрению, в отношении каких ценных бумаг он оказывает инвестиционные услуги, зафиксированные в условиях. Банк вправе отказаться от оказания инвестиционных услуг в части ценных бумаг, в отношении которых он ранее оказывал инвестиционные

услуги. Соответствующую информацию банк предоставляет клиенту в порядке, зафиксированном в пункте 6.6 условий.

**1.4.3** Банк вправе отказаться от приема на хранение и отражения на счете ценных бумаг определенного вида, выпущенных определенным эмитентом или торгуемых на определенном рынке, а также от оказания услуг в связи с ними, прежде всего в случае, если такие ценные бумаги невозможно хранить при посредничестве банка и/или отражать на счете ценных бумаг.

**1.4.4** При оказании услуг, зафиксированных в условиях, банк не обязан давать рекомендации в области налогообложения, права и инвестирования.

#### 1.5 Классификация клиентов

**1.5.1** Банк делит клиентов на обычных клиентов, компетентных клиентов или равные стороны. Клиента, который не соответствует условиям причисления к компетентным клиентам и который не ходатайствовал о рассмотрении его в качестве компетентного клиента или равной стороны, банк считает обычным клиентом.

**1.5.2** Клиент вправе ходатайствовать о рассмотрении его в качестве клиента другого вида. Условия классификации клиента и разъяснение прав, которых он может лишиться при отнесении его к клиентам, которым предоставляется меньшая инвестиционная защита, размещены на веб-сайте защиты прав инвесторов.

#### 1.6 Оценка целесообразности

**1.6.1** В установленных правовыми актами случаях банк оценивает целесообразность услуги, сделки с ценными бумагами и/или ценной бумаги и связанных с этим рисков для клиента на основании знаний и опыта клиента (в области инвестирования).

**1.6.2** Банк предупреждает, что при оказании инвестиционных услуг, указанных в подпунктах (i) и (ii) пункта 1.1.2, банк не обязан оценивать целесообразность услуги, сделки с ценными бумагами и/или ценной бумаги для клиента, если сделка с ценными бумагами совершается по инициативе клиента и оказание услуги связано с менее сложной ценной бумагой (т. е. инструменты денежного рынка, облигации, не содержащие производного инструмента, акции или паи еврофондов, акции, которыми торгуют на регулируемом рынке), и в таком случае интересы клиента могут оказаться менее защищенными.

**1.6.3** Уровень риска ценных бумаг, продуктов, комбинируемых с ценными бумагами, или т. п. может меняться в любой момент времени, и в таком случае клиент должен самостоятельно принимать решение о своих дальнейших действиях в отношении соответствующей ценной бумаги, продукта, комбинируемого с ценными бумагами, или т. п., приобретенных на такой момент времени.

### 2. ПОНЯТИЯ

**2.1** В условиях используются следующие понятия в следующем значении:

**2.1.1 субдепозитарий** – действующее в иностранном государстве кредитное или небанковское финансовое учреждение, которое оказывает банку услугу регистрации зарегистрированных в иностранном государстве ценных бумаг и сделок, совершаемых с такими ценными бумагами, хранения ценных бумаг и осуществления расчетов по сделке с ценными бумагами;

**2.1.2 особый счет ценных бумаг** – открываемый на особых условиях, установленных EVK или банком, счет ценных бумаг с частично или полностью ограниченным правом пользования

Надзорное учреждение: Финансовая инспекция

Сакала 4

15030 Таллинн

Эстония,

Тел. -372 668 0500

e-mail info@fi.ee

и распоряжения, например, залоговый счет для залога ценных бумаг на основании соглашения о финансовой гарантии; служебный счет ценных бумаг нотариуса для депонирования ценных бумаг EVK, переданных нотариусу; служебный счет судебного исполнителя для обращения взыскания на ценные бумаги EVK; стартовый счет для осуществления неденежного взноса в паевой или акционерный капитал коммерческого товарищества, находящегося в стадии учреждения, в виде ценных бумаг, или открытый по иному назначению счет ценных бумаг по усмотрению самого банка;

**2.1.3 EVK** – Центральный регистр ценных бумаг Эстонии, который в установленном правовыми актами порядке ведет AS Eesti Väärtpaberikeskus (держатель EVK);

**2.1.4 ценная бумага, не зарегистрированная в EVK**, – любая ценная бумага, которая не зарегистрирована в EVK и по которой не ведутся расчеты через счет ценных бумаг в EVK. В первую очередь – ценная бумага, эмитированная иностранным государством, международной организацией, зарегистрированным в иностранном государстве юридическим лицом, зарегистрированным в иностранном государстве инвестиционным фондом, зарегистрированным в иностранном государстве иным пулом или гражданином иностранного государства;

**2.1.5 ценная бумага EVK** – зарегистрированная в EVK ценная бумага, а также зарегистрированная в регистре ценных бумаг Латвийской Республики и Литовской Республики ценная бумага или иная ценная бумага, расчеты по которой ведутся через счет ценных бумаг в EVK;

**2.1.6 счет ценных бумаг EVK** – открытый в EVK при посредничестве банка или иного управляющего счетом EVK счет ценных бумаг, учет зарегистрированных на нем ценных бумаг ведется в EVK;

**2.1.7 пай фонда** – пай инвестиционного фонда, зарегистрированного в Эстонии или иностранном государстве, за исключением пая обязательного пенсионного фонда;

**2.1.8 преискурант** – утвержденный банком преискурант на услуги, оказываемые банком;

**2.1.9 интернет-банк** – основанный на Интернете сервисный канал банка для клиентов банка, являющихся бизнес-клиентами или частными клиентами;

**2.1.10 веб-сайт защиты прав инвесторов** – веб-сайт, включающий предусмотренную для клиентов информацию о защите прав инвесторов, по адресу [www.seb.ee/ru/zashchita-investorov](http://www.seb.ee/ru/zashchita-investorov);

**2.1.11 корпоративное событие** – как правило, вытекающее из решения руководящего органа эмитента событие или действие, которое может повлиять на права и обязанности собственника ценной бумаги, например, изменение размера паевого или акционерного капитала; изменение номинальной стоимости ценной бумаги, в том числе сплит или обратный сплит акций; платежи по дивидендам, процентам или выкупу; перенятие акций эмитента; объединение, разъединение, преобразование, прекращение или банкротство эмитента;

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

**2.1.13 участники договора** – банк и клиент под общим наименованием;

**2.1.14 лимитный ордер** – ордер, цена совершения сделки с ценными бумагами по которому не должна при покупке быть больше или при продаже быть меньше цены, установленной клиентом;

**2.1.15 ордер** – распоряжение по покупке, продаже или подписке ценных бумаг, которыми торгуют на рынке, в том числе ордер по рыночной цене, лимитный ордер или распоряжение иного типа, которое исполняется или в ходе оказания инвестиционных услуг на рынке, или в качестве внебирочной сделки, или которое банк передает для исполнения третьему лицу;

**2.1.16 банковский день** – любой календарный день, когда банк открыт для расчетов и который не является субботой,

воскресеньем, национальным или государственным праздником Эстонской Республики либо выходным днем, торговым или расчетным днем в государстве, на действующем рынке которого и в действующем регистре ценных бумаг которого совершается соответствующая сделка с ценными бумагами;

**2.1.17 внутрибанковский счет ценных бумаг** – открытый в банке расчетный счет, на котором банк ведет отдельный учет ценных бумаг для и за счет клиента на счете номинального держателя или на открытом для совместного хранения ценных бумаг клиентов ином подобном счете ценных бумаг либо на поименованном в пункте 5.2 счете ценных бумаг, а также учет таких ценных бумаг, относительно которых регистр ценных бумаг ведет банк;

**2.1.18 банк** – AS SEB Pank, регистровый код 10004252; веб-сайт [www.seb.ee/ru](http://www.seb.ee/ru), действующее в Эстонской Республике на основании лицензии кредитное учреждение и управляющий счетом в понимании Закона о Центральном регистре ценных бумаг Эстонии, надзор за деятельностью которого осуществляет Финансовая инспекция ([www.fi.ee](http://www.fi.ee));

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

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

**2.1.21 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;

**2.1.22 условия** – настоящие условия счета ценных бумаг и сделок с ценными бумагами;

**2.1.23 рынок** – действующая в Эстонии или иностранном государстве биржа, иной регулируемый рынок ценных бумаг или многосторонняя торговая система;

**2.1.24 ордер по рыночной цене** – ордер, указанную в котором сделку с ценными бумагами банк совершает для клиента по наилучшей возможной цене, предлагаемой за соответствующее количество ценных бумаг в соответствующий момент;

**2.1.25 ценная бумага** – ценная бумага EVK и ценная бумага, не зарегистрированная в EVK;

**2.1.26 счет ценных бумаг** – открытый для клиента в банке внутрибанковский или открытый в EVK счет ценных бумаг EVK либо особый счет ценных бумаг, в котором отражаются или регистрируются принадлежащие клиенту и выраженные в виде электронной регистровой записи ценные бумаги, совершенные с такими ценными бумагами сделки и связанные с ценными бумагами права, в том числе права, принадлежащие третьим лицам;

**2.1.27 договор о счете ценных бумаг** – договор между банком и клиентом для открытия счета ценных бумаг и для установления условий пользования им;

**2.1.28 регистр ценных бумаг** – действующий в Эстонии или в иностранном государстве регистр (в том числе EVK), 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;

**2.1.29 сделка с ценными бумагами** – покупка, продажа или подписка ценных бумаг на рынке или вне рынка, сделки по выпуску, обмену и выкупу паев фондов, а также перечисления

ценных бумаг, не связанные с вышеперечисленными сделками, и залог ценных бумаг;

**2.1.30 перечисление ценных бумаг** – перечисление ценных бумаг за плату или без платы с одного счета ценных бумаг на другой счет ценных бумаг;

**2.1.31 расчетный день** – банковский день, в который совершается предусмотренное сделкой с ценными бумагами перечисление денег и/или ценных бумаг либо иное действие, зафиксированное в условиях. Как правило (но не всегда), расчетным днем по сделке с ценными бумагами является третий банковский день, следующий за днем совершения сделки;

**2.1.32 общие условия** – установленные банком общие условия.

### **3. ИСТОЧНИКИ РЕГУЛЯЦИИ УСЛУГ, ОКАЗЫВАЕМЫХ НА ОСНОВАНИИ ДОГОВОРА О СЧЕТЕ ЦЕННЫХ БУМАГ**

**3.1** Кроме условий и общих условий, банк руководствуется применяемыми правовыми актами и правилами, установленными компетентными учреждениями, а также

**3.1.1** при использовании счета ценных бумаг и осуществлении перечислений: (i) в случае хранения и использования и распоряжения зарегистрированными в EVK ценными бумагами – правилами, установленными в Законе о Центральном регистре ценных бумаг и изданными на его основании правовыми актами, а также установленными держателем EVK правилами; в случае хранения и использования и распоряжения не зарегистрированными в EVK ценными бумагами, среди прочего, – правовыми актами страны местонахождения соответствующего регистра ценных бумаг и/или субдепозитария, правилами, установленными компетентными учреждениями, практикой соответствующего рынка и договором, заключенным с регистром ценных бумаг или субдепозитарием; (ii) в вопросах, не урегулированных вышеприведенными источниками, – обычаями и практикой, применяемыми при оказании услуг по хранению ценных бумаг и расчетам по сделке с ценными бумагами;

**3.1.2** при оказании инвестиционных услуг, связанных со сделками с ценными бумагами, и исполнении распоряжений: (i) при совершении сделок с ценными бумагами, принятыми к торгам на рынке, – правилами соответствующего места торговли; (ii) условиями эмиссии ценных бумаг, условиями инвестиционного фонда или т. п.; (iii) условиями автоматической передачи ордера, установленными банком; (iv) порядком лучшего исполнения распоряжений клиента, опубликованным на веб-сайте защиты прав инвесторов, принципами защиты и хранения имущества клиентов и правилам управления конфликтами интересов; (v) в вопросах, не урегулированных поименованными источниками, – обычаями и практикой.

**3.2** 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.

### **4. ОТКРЫТИЕ СЧЕТА ЦЕННЫХ БУМАГ**

**4.1** Для открытия счета ценных бумаг клиент представляет банку требуемые банком документы и сведения и заключает с банком договор о счете ценных бумаг соответствующего типа.

**4.2** Счет ценных бумаг связывается с установленным клиентом расчетным евросчетом клиента в банке. Денежные расчеты, связанные с использованием счета ценных бумаг, со сделками с ценными бумагами, совершенными через счет ценных бумаг, и с использованием иных услуг, связанных со счетом ценных бумаг, осуществляются через расчетный счет, связанный со счетом ценных бумаг, или, при согласии банка, – через иной указанный клиентом расчетный счет.

**4.3** Залоговый счет может быть только у юридического лица, поименованного в правовых актах. Залоговый счет можно использовать для регистрации залога в отношении ценных

бумаг, заложенных одному и тому же залогодержателю одновременно на основании различных соглашений о финансовой гарантии, в том случае, если соответствующие соглашения о финансовой гарантии не отличаются друг от друга в части данного залогодержателю безотзывного права распоряжения.

### **4.4 Служебный счет ценных бумаг нотариуса и судебного исполнителя**

**4.4.1** Служебный счет ценных бумаг нотариуса и судебного исполнителя банк открывает для нотариуса и судебного исполнителя при предъявлении служебного удостоверения или иного подобного документа, подтверждающего служебные полномочия и признаваемого банком, увязывая служебный счет соответственно со служебным расчетным счетом, открытым для нотариуса или судебного исполнителя.

**4.4.2** Ценные бумаги на служебном счете ценных бумаг нотариуса или служебного исполнителя можно хранить 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.

**4.4.3** Банк исполняет в связи со служебным счетом ценных бумаг нотариуса или судебного исполнителя и в связи с зарегистрированными на нем ценными бумагами распоряжения нотариуса, судебного исполнителя или его заместителя. Нотариус и судебный исполнитель обязуются сообщать немедленно банку о назначении собственного заместителя, освобождении и отставке нотариуса или судебного исполнителя от должности или приостановке пребывания в должности (приостановке служебных полномочий).

**4.4.4** Банк не обязан проверять правовое основание сделок, совершенных нотариусом, судебным исполнителем или его заместителем на соответствующем счете ценных бумаг.

**4.5** Банк открывает стартовый счет в виде внутрибанковского счета ценных бумаг или счета ценных бумаг EVK, в зависимости от ценной бумаги, являющейся неденежным вкладом. 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. 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.

### **5. ХРАНЕНИЕ ЦЕННЫХ БУМАГ**

#### **5.1 Хранение ценных бумаг на счете ценных бумаг EVK**

**5.1.1** На счет ценных бумаг EVK можно перечислять ценные бумаги EVK.

**5.1.2** Относительно ценных бумаг EVK, принадлежащих клиенту, регистр и учет ведет на открытом на имя клиента счете ценных бумаг в EVK держатель EVK. В качестве управляющего счетом EVK банк является для клиента посредником услуг, оказываемых держателем EVK.

**5.1.3** Для обеспечения возможности расчетов по сделкам с ценными бумагами, зарегистрированными через счет ценных бумаг EVK в регистре ценных бумаг Латвийской Республики и Литовской Республики, или иными (за исключением с эмитированными в Эстонской Республике) ценными бумагами держатель EVK хранит такие принадлежащие клиенту ценные бумаги в Латвийской Республике, Литовской Республике или ином подобном государстве на открытом у третьего лица счете номинального держателя вместе с ценными бумагами других лиц. При этом держатель EVK может иметь право отказа от приема на хранение ценных бумаг определенного вида или выпущенных определенным эмитентом либо

торгуемых на определенном рынке, а также от регистрации их на указанном счете.

## **5.2 Хранение ценных бумаг на внутрибанковском счете ценных бумаг**

**5.2.1** На внутрибанковский счет ценных бумаг можно перечислять ценные бумаги, не зарегистрированные в EVK. На основании специального соглашения, заключенного с клиентом, банк принимает на хранение на внутрибанковский расчетный счет также ценные бумаги EVK, которые банк вправе хранить для и за счет клиента на счете номинального держателя, открытом на имя банка в EVK, вместе с ценными бумагами, принадлежащими другим клиентам.

**5.2.2** Принадлежащие клиенту и не зарегистрированные в EVK ценные бумаги, отраженные на внутрибанковском счете ценных бумаг, банк хранит на открытом на имя банка или субдепозитария для и за счет клиента счете в регистре ценных бумаг, находящемся в Эстонии или иностранном государстве, или на открытом у субдепозитария счете (счет номинального держателя, клиентский счет или т. п.) для совместного хранения ценных бумаг у субдепозитария с ценными бумагами, принадлежащими другим клиентам банка или другим клиентам субдепозитария.

**5.2.3** В государстве, где хранение ценных бумаг на счете другого лица не урегулировано или в определенных случаях урегулировано недостаточно, в результате чего принадлежащие клиенту ценные бумаги невозможно хранить описанным в пункте 5.2.2 способом, но характер ценных бумаг или связанных с ними инвестиционных услуг требует их хранения в регистре ценных бумаг или у субдепозитария в таком государстве, банк может хранить ценные бумаги клиента по своему усмотрению:

**5.2.3.1** на открытом от имени банка счете ценных бумаг вместе с ценными бумагами, принадлежащими банку и/или другим клиентам банка, или

**5.2.3.2** на открытом от имени банка счете ценных бумаг отдельно от ценных бумаг, принадлежащих банку и/или другим клиентам банка, или

**5.2.3.3** на открытом от имени клиента счете ценных бумаг, причем право управления и распоряжения этим счетом ценных бумаг принадлежит банку.

**5.2.4** Для клиента, отнесенного к компетентным клиентам, банк может хранить ценные бумаги на открытом от имени клиента счете у третьего лица в таком государстве, где хранение ценных бумаг на счете другого лица не урегулировано или если в определенных случаях оно урегулировано недостаточно, несмотря на то, требует ли характер ценных бумаг или связанных с ними инвестиционных услуг их хранения в регистре ценных бумаг или у субдепозитария в таком государстве. С заключением договора о счете 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.

**5.3** Банк выбирает субдепозитариев, у которых открываются счета номинального держателя или иные счета ценных бумаг, с необходимым приложением и контролирует регулярно надежность этих лиц. Если в юрисдикции, где банк желает хранить ценные бумаги клиента у третьего лица на счете номинального держателя, в отношении хранения ценных бумаг на счете другого лица применяются повышенные требования и надзор, то банку не разрешается хранить ценные бумаги в такой юрисдикции у такого третьего лица, в отношении которого эти требования и надзор не применяются.

**5.4** 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.

**5.5** С момента заключения договора о счете ценных бумаг считается, что клиент соглашается с тем, что банк хранит принадлежащие клиенту ценные бумаги в порядке, описанном в пунктах 5.2.2 и 5.2.3.

**5.6** Банк вправе пользоваться разумно в своих интересах активами клиента, которые банк хранит на счетах номинального держателя. В первую очередь банк вправе предоставлять в долг до востребования бесплатно ценные бумаги клиента, хранящиеся на счетах номинального держателя.

**5.7** Банк может закладывать от своего имени ценные бумаги клиента, хранящиеся на счетах номинального держателя, или использовать их иным образом в качестве залога, если это необходимо для выполнения условий сделки, совершаемой на основании распоряжения клиента или иным образом в интересах клиента, либо выполнения правил, установленных другой стороной в сделке или компетентным учреждением, и если такой залог ценных бумаг клиента или использование иным образом в качестве залога являются обычными при совершении аналогичных сделок либо при оказании аналогичных услуг.

## **6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ, СВЯЗАННЫХ СО СЧЕТОМ ЦЕННЫХ БУМАГ ИЛИ СО СДЕЛКАМИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ**

**6.1** До начала оказания услуги на основании договора о счете ценных бумаг банк представляет клиенту следующую информацию:

**6.1.1** классификация клиента в качестве обычного клиента или компетентного клиента;

**6.1.2** условия классификации клиента и разъяснение прав, которых он может лишиться при отнесении его к клиентам, которым предоставляется меньшая инвестиционная защита;

**6.1.3** общая информация о банке, оказываемых банком услугах и получаемых банком посреднических вознаграждениях (т. н. «приманках»);

**6.1.4** компетентная информация об оказываемой услуге и услуге, следующей из распоряжения клиента, в том числе руководства и предупреждения в связи с рисками;

**6.1.5** информация о местах исполнения распоряжения клиента;

**6.1.6** информация о расходах и платах, связанных с услугой;

**6.1.7** информация о применяемых схемах защиты прав инвесторов;

**6.1.8** правила управления конфликтами интересов банка;

**6.1.9** порядок лучшего исполнения распоряжений клиента;

**6.1.10** принципы защиты и хранения активов клиента;

**6.1.11** языки, на которых клиент может общаться с банком и получить от банка документы и иную информацию.

**6.2** Указанная в пункте 6.1 информация доступна клиенту при каждом очередном оказании услуги на веб-сайте защиты прав инвесторов. Характер, частота и время предоставления банком отчетов клиенту установлены в условиях и/или в специальном договоре, заключенном относительно соответствующей услуги.

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

**6.3.1** 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 права известных третьих лиц.

**6.3.2** Банк хранит связанные со счетом ценных бумаг данные и документы как минимум в течение срока, предусмотренного правовыми актами.

**6.3.3** Клиент вправе требовать от банка представления каждый банковский день информации о составе ценных бумаг, зарегистрированных или отраженных на счете ценных бумаг, и о совершенных с ними сделках, а также о зарегистрированных в связи со счетом ценных бумаг прочих данных (например, извещение о сальдо, выписка со счета ценных бумаг). Банк не оформляет справки о принадлежности права собственности на ценные бумаги, зарегистрированные или отраженные на счете ценных бумаг (например, сертификат акции, свидетельство или т. п.), за исключением случая, если такое обязательство вытекает из условий, правовых актов или

специального договора, заключенного между банком и клиентом.

**6.3.4** Клиент вправе ходатайствовать перед банком о представлении регулярной выписки со счета ценных бумаг.

**6.3.5** Банк вправе отражать в информации, представляемой о ценных бумагах, зарегистрированных на счете ценных бумаг клиента, стоимость ценной бумаги, зарегистрированной или отраженной на счете ценных бумаг клиента, 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 или т. п. Банк устанавливает стоимость ценной бумаги таким способом, как правило, для обеспечения возможности единообразного расчета платы за услугу, а также в случае, если фактическая рыночная цена ценной бумаги недоступна для банка по информационным каналам, обычно используемым с этой целью, или не соответствует действительности (например, если ценная бумага не принята к торгам на рынке, торги приостановлены или прекращены, а также из-за определенного корпоративного события или т. п.). Такая установленная на оговоренном основании стоимость не обязательно соответствует фактической рыночной стоимости ценной бумаги.

**6.4** Ежегодно банк составляет отчет о хранящихся для и за счет клиента ценных бумагах, в котором представляет перечень ценных бумаг, отраженных на внутрибанковском счете клиента, по состоянию на 31 декабря. Банк представляет указанный отчет клиенту в течение января последующего года, как правило, в интернет-банке, а при отсутствии договора об интернет-банке – по почте.

**6.5** Если между банком и клиентом заключено письменное соглашение о совершении сделок по финансированию через ценные бумаги и деньги, хранящиеся для и за счет клиента, то банк представляет клиенту в описанном в пункте 6.4 порядке также отчет о том, в какой степени хранящиеся для и за счет клиента деньги или ценные бумаги использованы в сделках по финансированию через ценные бумаги и какую выгоду получил клиент от этого.

**6.6** Указанную в условиях информацию об оказании услуг, связанных со счетом ценных бумаг и со сделками с ценными бумагами, банк представляет клиенту на веб-сайте [www.seb.ee/ru](http://www.seb.ee/ru), в том числе на веб-сайте защиты прав инвесторов и/или, по усмотрению самого банка, в интернет-банке и/или по электронной почте, в случае отсутствия договора об интернет-банке и адреса электронной почты – по почте, за исключением случая, если условиями или договором установлено иное. По требованию клиент имеет возможность получить представленную на веб-сайте, в интернет-банке или по электронной почте информацию на бумажном носителе в конторе. Клиент соглашается с представлением информации вышеприведенным способом.

## **7. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ПРАВ И ОБЯЗАННОСТЕЙ, ВЫТЕКАЮЩИХ ИЗ ЦЕННЫХ БУМАГ**

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

**7.1.1** В предусмотренных правовыми актами или условиями случаях клиент или его представитель должны действовать для осуществления прав, вытекающих из ценных бумаг, зарегистрированных или отраженных на счете ценных бумаг, через банк, передав в банк соответствующее распоряжение.

**7.1.2** Права, вытекающие из ценных бумаг, зарегистрированных на счете ценных бумаг EVK, осуществляет, как правило, клиент лично или через представителя.

**7.1.3** Права, вытекающие из ценных бумаг, зарегистрированных на счете номинального держателя или ином подобном счете, открытом для совместного хранения ценных бумаг, считаются в отношении третьих лиц, как правило, принадлежащими банку, и поэтому клиент или его представитель могут осуществлять права, вытекающие из таких ценных бумаг, только через банк или на основании

доверенности, выданной банком. Если банк не получил от клиента распоряжения относительно осуществления права, вытекающего из ценных бумаг, хранящихся для клиента и на счете клиента, но такое распоряжение необходимо для осуществления соответствующего права, то вытекающие из таких ценных бумаг права банк по своей инициативе не осуществляет.

**7.1.4** 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 субдепозитарием, регистром ценных бумаг или иным лицом требования, установленные на соответствующем рынке для осуществления прав, вытекающих из ценных бумаг. Клиент возмещает банку расходы, связанные с уточнением требований, установленных на соответствующем рынке, и расходы, связанные с посредничеством по передаче требуемой дополнительной информации и/или документов.

**7.1.5** Распоряжение клиента по осуществлению права голоса или в определенных случаях иного права, вытекающего из ценных бумаг, хранящихся для и за счет клиента на счете номинального держателя или ином подобном счете, открытом для совместного хранения ценных бумаг клиентов, банк исполняет, как правило, через субдепозитария или выдает клиенту доверенность для представления банка и осуществления указанных прав лично клиентом или через представителя.

**7.1.6** Для осуществления права голосования клиент не позднее чем за 5 банковских дней до общего собрания акционеров (или ранее, если из правовых актов государства местонахождения эмитента или правил субдепозитария вытекает более продолжительный срок предупреждения, о чем клиент получает информацию от банка, в описанном в пункте 7.1.4 порядке), представляет в банк соответствующее требованиям банка и/или субдепозитария письменное заявление о выдаче доверенности. Банк выдает доверенность лицу, указанному клиентом в заявлении. Банк не обязан проверять основание права представительства лица, указанного в заявлении.

**7.1.7** В случае невыполнения условий, указанных в пункте 7.1.4, и/или распоряжение, переданное с несоблюдением срока, указанного в пункте 7.1.6, а также распоряжение по осуществлению прав, вытекающих из ценных бумаг, зарегистрированных на счете номинального держателя, открытом у депозитария, банк исполняет в случае, если это разумно возможно, и опираясь на данные, известные банку на соответствующий момент.

### **7.2 Корпоративное событие**

**7.2.1** С момента заключения договора о счете ценных бумаг считается, что в случае замены, обмена, раздела, аннулирования, выкупа, обратного выкупа, изменения номинальной стоимости или прочих изменений, зарегистрированных или отраженных на счете ценных бумаг клиента, эмитентом таких ценных бумаг клиент отдал банку распоряжение осуществлять каждый очередной раз действия, необходимые для замены, обмена, раздела, аннулирования, выкупа, обратного выкупа, изменения номинальной стоимости или прочего соответствующих ценных бумаг, принадлежащих клиенту.

**7.2.2** Также банк вправе погашать со счета ценных бумаг клиента аннулированные ценные бумаги на основании информации, полученной от регистра ценных бумаг или субдепозитария.

**7.2.3** Банк вправе, но не обязан, публиковать полученную о корпоративном событии информацию на веб-сайте банка. Банк не несет ответственности за правильность, точность и полноту подобной информации.

### **7.3 Осуществление выплат**

**7.3.1** С момента заключения договора о счете 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, или выплаты по выкупу или обратному выкупу ценных бумаг и перечислять их в банк в течение разумного срока после поступления таких платежей, получения информации о поступлении или извещения о поступлении (например, субдепозитарием).

**7.3.2** Если эмитент ценных бумаг или опосредующее платеж лицо (субдепозитарий или иное лицо) предъявит банку требование о возврате указанных в пункте 7.3.1 выплат или пр., то банк вправе дебетовать расчетный счет и/или счет ценных бумаг клиента на сумму осуществленных выплат и вернуть такому эмитенту или опосредующему платеж лицу соответствующие выплаты.

**7.3.3** Если эмитент ценных бумаг или опосредующее платеж лицо (субдепозитарий или иное лицо) предоставит возможность выбора осуществления выплат, указанных в пункте 7.3.1, в денежной форме или ценными бумагами и если банк не получит в течение разумного срока от клиента руководства по осуществлению выбора, то банк следует по умолчанию выбору, заданному эмитентом ценных бумаг или лицом, опосредующим платеж (субдепозитарий или иное лицо).

**7.3.4** Если к моменту осуществления выплаты по ценным бумагам клиент закрыл свой счет ценных бумаг и с клиентом невозможно связаться в течение разумного срока для получения инструкции, то банк вправе реализовать такие ценные бумаги по рыночной цене и заменить выплату ценными бумагами выплатой в денежной форме на расчетный счет клиента.

**7.4** 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 расчетный счет клиента на востребованные таким образом обязательства.

**7.5** Банк вправе удерживать с платежей, поступающих клиенту в связи с его ценными бумагами, налоги, платежи или т. п. платы, предусмотренные правовыми актами или правилами, установленными компетентными учреждениями.

**7.6** Для обратного взыскания через банк налогов и пошлин, излишне уплаченных клиентом или излишне удержанных с него в связи с хранящимися на его счете ценными бумагами, не зарегистрированными в ЕВК, следует передать в банк соответствующее распоряжение. Для исполнения распоряжения банк вправе требовать от клиента необходимую дополнительную информацию и/или документы к сроку, сообщенному банком. Банк исполняет распоряжение клиента в том случае, если это позволяют правила соответствующего рынка и сроки.

## **7.7 Существенная доля участия**

**7.7.1** О превышении в коммерческих товариществах пределов долевых частей, определенных правовыми актами или установленных правилами компетентных учреждений, клиент обязан проинформировать надлежащих лиц (в том числе банк, эмитента, надзорное учреждение рынка и др.) и в предусмотренных случаях ходатайствовать о согласии компетентного учреждения на превышение соответствующего предела доли участия.

**7.7.2** Для исполнения обязанности информирования, указанной в пункте 7.7.1, клиент обязуется соблюдать правовые акты, применяемые в государстве местонахождения эмитента ценных бумаг, приобретаемых или отчуждаемых клиентом, и/или соответствующие правила, установленные компетентными учреждениями.

**7.7.3** Если банк хранит ценные бумаги для клиента в описанных в пункте 5.2.3 случаях 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.

**7.7.4** Клиент обязуется немедленно проинформировать банк, если в связи с хранением банком ценных бумаг клиента способом, описанным в пункте 5.2.3, будет сопутствовать указанная в пункте 7.7.1 обязанность информирования (например, при превышении предела доли участия в результате сделки клиента с ценными бумагами).

**7.8** 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):

**7.8.1** выяснять обстоятельства, связанные с действием ценных бумаг;

**7.8.2** выяснять контактные данные, финансовое положение, правовой статус или т. п. эмитента ценных бумаг, залогового агента или т. п. лица и проверять правильность соответствующих данных;

**7.8.3** информировать клиента о правах и обязанностях, вытекающих из ценных бумаг;

**7.8.4** информировать клиента о корпоративном событии и выдавать предварительную информацию о любом доходе или выплате, связанных с корпоративным событием;

**7.8.5** выяснять причину любого корпоративного события, проверять его правовую основу и опосредовать клиенту соответствующую информацию и документацию;

**7.8.6** информировать клиента о правовых актах, обычае, рыночной практике и правилах субдепозитария, применяемых в отношении ценных бумаг и сделок с ценными бумагами.

## **8. РАСПОРЯЖЕНИЯ**

**8.1** 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.

**8.2** В установленных правовыми актами случаях банк обязан исполнять законные распоряжения судебного исполнителя, управляющего имуществом банкрота, залогодержателя или иного т. п. лица относительно совершения сделок и иных действий, связанных со счетом ценных бумаг и/или зарегистрированными или отраженными на нем ценными бумагами.

**8.3** 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.

**8.4** Банк вправе, но не обязан, исполнить некорректное распоряжение клиента, если исполнение такого распоряжения является разумно возможным.

### **8.5 Передача распоряжения**

**8.5.1** Для инициирования сделки с ценными бумагами клиент передает банку распоряжение. В распоряжении клиент указывает существенные условия сделки с ценными бумагами и иные требуемые банком данные. Банк может ввести обязательную форму и способ передачи распоряжений и менять их.

**8.5.2** Распоряжение можно передать в банк через обслуживающий персонал в банковской конторе, через интернет-банк или иным способом, признанным со стороны банка.

**8.5.3** 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, оформленных в присутствии представителя банка и удостоверенных его подписью.

**8.5.4** Для совершения сделки купли-продажи ценных бумаг клиент может передавать банку ордера по рыночной цене, лимитные ордера, а также распоряжения иного типа, установленные банком.

**8.5.5** Для подписки на ценные бумаги клиент передает распоряжение, соответствующее условиям, установленным в условиях эмиссии таких ценных бумаг.

**8.5.6** Для сделки по выпуску или выкупу паев фонда клиент передает распоряжение, соответствующее условиям, установленным в условиях соответствующего инвестиционного фонда, и/или условиям, установленным в проспекте.

**8.5.7** При перечислении ценных бумаг клиент обязан, как правило, передать распоряжение как относительно списания ценных бумаг с его счета, так и относительно зачисления ценных бумаг, перечисляемых на его счет ценных бумаг.

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

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

**8.6.1** Нижеследующие распоряжения, переданные 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 предусмотренного Законом о семье согласия суда относительно такой сделки:

**8.6.1.1** приобретение ценных бумаг от имени несовершеннолетнего или подопечного;

**8.6.1.2** подписка на ценные бумаги от имени несовершеннолетнего или подопечного;

**8.6.1.3** отчуждение ценных бумаг от имени несовершеннолетнего или подопечного;

**8.6.1.4** залог ценных бумаг от имени несовершеннолетнего или подопечного с целью обеспечения обязательства другого лица;

**8.6.1.5** частичное или полное погашение залога ценных бумаг, установленного в пользу несовершеннолетнего или подопечного лица.

**8.6.2** Согласие суда не требуется:

**8.6.2.1** для приобретения за деньги несовершеннолетнего или подопечного лица облигаций, эмитированных Эстонской Республикой или государством-членом Европейского Союза, или для подписки на них;

**8.6.2.2** для приобретения облигаций или на подписку облигаций, выплата процентов по которым гарантирована Эстонской Республикой или государством-членом Европейского Союза;

**8.6.2.3** для перечисления ценных бумаг на другой счет ценных бумаг, открытый на имя этого же несовершеннолетнего или подопечного;

**8.6.2.4** в случае если действующий в Эстонской Республике Закон о семье не применяется.

**8.6.3** При совершении сделок, указанных в пункте 8.6, банк может требовать представления дополнительной информации, документов или подтверждений.

## **8.7 Прием распоряжений**

**8.7.1** Банк принимает распоряжения, как правило, каждый банковский день в обычное время работы банка. Распоряжения о совершении сделок с ценными бумагами, не зарегистрированными в ЕВК, банк может принимать также вне обычного времени работы. Обычное время работы банка

устанавливается банком. Банк может информировать о временных ограничениях в совершении банковских процедур/сделок на своем веб-сайте или через интернет-банк.

**8.7.2** О приеме ордера во время торгов на рынке, действующем в иностранном государстве, но вне обычного времени работы банка банк информирует клиента на веб-сайте или через интернет-банк. В случае приема ордера вне обычного времени работы банк выполняет всё разумно возможное, чтобы совершить являющуюся содержанием ордера сделку или опосредовать ее клиенту.

**8.7.3** Распоряжение, поступившее вне времени работы банка, вне времени осуществления расчетов соответствующего регистра ценных бумаг или вне периодов торгов соответствующего рынка, или распоряжение о сделке по выпуску или выкупу паев фонда, представленное вне времени работы управляющего фондом инвестиционного фонда или во время, обуславливающее отсрочку в соответствии с условиями инвестиционного фонда, считается представленным в первый банковский день, следующий за фактическим днем поступления подобного распоряжения.

**8.7.4** При приеме распоряжения банк уточняет при необходимости условия распоряжения и принимает затем распоряжение к исполнению.

**8.7.5** В случае приема распоряжения банк вправе заблокировать на соответствующем счете сделки клиента денежную сумму или ценные бумаги, необходимые для исполнения распоряжения. При отмене распоряжения, при отказе от его исполнения или неудачном исполнении банк освобождает соответствующие заблокированные средства.

## **8.8 Банк имеет право отказаться от приема распоряжения или исполнения принятого распоряжения, если:**

**8.8.1** 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);

**8.8.2** 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, факторинга или иных подобных договоров;

**8.8.3** соответствующий счет ценных бумаг или расчетный счет клиента или средства на них заблокированы или арестованы;

**8.8.4** на соответствующих счетах клиента отсутствуют достаточные средства (в том числе если на счете ценных бумаг отсутствует достаточное количество ценных бумаг, указанных в распоряжении) для исполнения распоряжения, в том числе для дачи или увеличения денежной гарантии либо уплаты плат за услуги банка;

**8.8.5** условие распоряжения противоречит установленному банком ограничению или не соответствует требованию, установленному банком;

**8.8.6** планируемая клиентом сделка не соответствует условиям, условиям эмиссии ценной бумаги, условиям инвестиционного фонда (проспекту), применяемым правовым актам, правилам, установленным компетентным учреждением, или не соответствуют добросовестной практике или обычаям, в том числе если условия распоряжения существенно отличаются от условий рынка в конкретный момент или если, по оценке банка, распоряжение представлено с целью злоупотребления рынком;

**8.8.7** по профессиональной оценке банка распоряжение невозможно разумно исполнить, в том числе в случае если указанную в распоряжении ценную бумагу невозможно опосредовать клиенту, а также если корректировка распоряжения по обстоятельствам, описанным в пункте 11.6, невозможна или т. п.;

**8.8.8** распоряжение отменено;

**8.8.9** на ином основании, установленном условиями, применяемыми правовыми актами или установленными компетентным учреждением правилами.

## **8.9 Изменение или отмена распоряжения**

**8.9.1** 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.

**8.9.2** Банк вправе, но не обязан, удовлетворить ходатайство клиента, если изменение или отмена распоряжения возможны (в случае если распоряжение еще не исполнено банком или не передано для исполнения, а также если указанные в пункте 10.7 обстоятельства позволяют изменить либо отменить распоряжение, или т. п.).

**8.9.3** Банк вправе до приступления к исполнению распоряжения или в ходе исполнения распоряжения считать распоряжение отмененным клиентом без подачи соответствующего ходатайства со стороны клиента, если:

**8.9.3.1** клиент подаст ходатайство об изменении распоряжения, удовлетворение которого возможно (при этом ходатайство об изменении распоряжения считается новым распоряжением);

**8.9.3.2** с момента приема распоряжения прошло 30 (тридцать) календарных дней, и распоряжение невозможно выполнить в течение указанного срока;

**8.9.3.3** клиент не устранил в течение разумного срока обстоятельства, послужившие основанием для отказа приема распоряжения банком или для отказа от исполнения принятого распоряжения;

**8.9.3.4** исполнение распоряжения невозможно по оценке банка (в том числе если клиент не может устранить указанные в пункте 8.8 обстоятельства) или исходя из правил, установленных регистром ценных бумаг или депозитарием.

**8.9.4** В случае изменения или отмены распоряжения банк вправе требовать от клиента возмещения расходов, связанных с реализацией исполнения распоряжения и/или с отменой распоряжения, и клиент обязан возместить банку соответствующие расходы.

## **9. ЗАЛОГ ЦЕННЫХ БУМАГ**

**9.1** Распоряжения, связанные с залогом ценных бумаг, банк принимает на условиях и в порядке, установленных условиями, правовыми актами и правилами компетентных учреждений (в том числе держателя EVK).

**9.2** На счете ценных бумаг EVK клиента можно закладывать ценные бумаги EVK. На приемлемых для банка условиях банк предоставляет возможность залога через банк также ценных бумаг, не зарегистрированных в EVK.

### **9.3 Залог ценных бумаг EVK**

**9.3.1** Для залога ценных бумаг распоряжение о регистрации залога в банк передает владелец ценных бумаг EVK (залогодатель), для которого в банке открыт счет ценных бумаг EVK. Залогодержатель передает распоряжение о регистрации залога с таким же содержанием управляющему счетом EVK, у которого для залогодержателя открыт счет ценных бумаг EVK. В случае отсутствия счета ценных бумаг EVK залогодержатель может передать распоряжение через банк.

**9.3.2** Банк проверяет, чтобы данные представленного залогодателем и залогодержателем распоряжения о регистрации залога находились в соответствии. При различии данных банк информирует об этом клиента. Банк не обязан проверять наличие договора залога или его действие.

**9.3.3** Для изменения внесенных в регистр данных о залоге ценных бумаг EVK (количество заложенных ценных бумаг, внесенные в регистр отметки или т. п.) как залогодатель, так и залогодержатель передают в банк распоряжения с одинаковым содержанием.

**9.3.4** Если залогодатель и залогодержатель договорились, что для отчуждения ценных бумаг EVK или распоряжения ими требуется письменное согласие залогодержателя либо если для реализации заложенных ценных бумаг залогодержателю предоставлено безотзывное право распоряжения, то в EVK вносится соответствующая отметка.

## **9.4 Отчуждение заложенных ценных бумаг EVK или распоряжение ими**

**9.4.1** Для отчуждения заложенных ценных бумаг EVK или для распоряжения ими залогодатель передает банку распоряжение о сделке с ценными бумагами. Если приобретатель заложенных ценных бумаг EVK не является клиентом банка, то приобретатель передает у любого иного управляющего счетом EVK распоряжение о ценных бумагах с таким же содержанием.

**9.4.2** После получения распоряжения, указанного в пункте 9.4.1, банк проверяет, сделана ли в EVK отметка, что для распоряжения заложенными ценными бумагами EVK необходимо согласие залогодержателя, и информирует об этом залогодателя. Залогодержатель может представить согласие через своего управляющего счетом EVK.

**9.4.3** Банк не обязан оценивать целесообразность распорядительной сделки и проверять ее соответствие условиям договора залога. Заложенные ценные бумаги EVK перечисляются на указанный в распоряжении счет вместе с отметками, внесенными в регистр залогов и в другие регистры.

**9.5** При переходе залога ценных бумаг EVK 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.

### **9.6 Реализация заложенных ценных бумаг EVK**

**9.6.1** Банк исполняет распоряжение залогодержателя о перечислении заложенных ценных бумаг EVK со счета залогодателя с целью реализации ценных бумаг, если на счете ценных бумаг EVK сделана отметка о праве распоряжения залогодержателя.

**9.6.2** Если на счете ценных бумаг EVK отсутствует отметка о праве распоряжения залогодержателя, банк принимает распоряжение судебного исполнителя или указанного в правовых актах иного управомоченного лица о перечислении заложенных ценных бумаг EVK со счета залогодателя с целью реализации ценных бумаг.

**9.6.3** Банк не обязан проверять наличие правового основания на реализацию залога и не несет ответственности за вытекающий из этого возможный ущерб.

**9.6.4** При реализации залога банк обязан проверять право залогодержателя на распоряжение ценными бумагами EVK, зарегистрированными на счете ценных бумаг EVK залогодателя.

**9.7** Для погашения залога ценных бумаг EVK залогодержатель передает в банк соответствующее распоряжение.

### **9.8 Соглашение о финансовой гарантии**

**9.8.1** Для залога ценных бумаг на основании соглашения о финансовой гарантии залогодатель представляет банку распоряжение о залоге вместе с распоряжениями о перечислении ценных бумаг и зачислении на банковский счет. Для изменения внесенных в регистр данных о залоге ценных бумаг (количество заложенных ценных бумаг, внесенные в регистр отметки или т. п.) залогодатель передает в банк дополнительное распоряжение о залоге.

**9.8.2** До приема распоряжения о залоге ценных бумаг банк вправе проверить соответствие информации, представленной в распоряжении о залоге, условиям договора залога. Также банк вправе требовать от залогодателя и/или залогодержателя представления иной соответствующей дополнительной информации, документов или т. п. В случае непредставления вышеуказанной информации банк вправе отказаться от приема распоряжения.

**9.8.3** Распоряжение перечисленными на банковский счет ценными бумагами осуществляется в установленном правовыми актами 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 прекращается.

**9.8.4** Банк не обязан оценивать целесообразность распорядительной сделки залогодержателя, проверять ее соответствие условиям соглашения о финансовой гарантии, наличие правового основания для приобретения ценных бумаг и соблюдение возможных ограничений, вытекающих из применяемых правовых актов, третьим лицом, указанным со стороны залогодержателя или залогодателя.

**9.8.5** С прекращением залога, установленного на основании соглашения о финансовой гарантии, залогодержатель представляет в банк распоряжение о погашении залога и при необходимости распоряжение о перечислении заложенных ценных бумаг с залогового счета на счет ценных бумаг, с которого залогодатель дал распоряжение о зачислении.

## **10. ИСПОЛНЕНИЕ ОРДЕРА**

**10.1** Банк исполняет ордер клиента наилучшим возможным для клиента способом, соблюдая порядок лучшего исполнения распоряжений клиента, в том числе учитывая цену исполнения ордера, расходы, быстроту, вероятность исполнения и осуществления расчетов, размер ордера и иные обстоятельства, связанные с исполнением ордера.

**10.2** Если условиями ордера, переданного клиентом, не установлено иное, то банк вправе исполнить ордер по частям. В таком случае клиент обязан принять исполнение ордера по частям, а также исполнение ордера в частичном объеме, если в течение срока действия ордера банку не удалось исполнить его в полном объеме. Совершение повторных частичных сделок по исполнению ордера может увеличить подлежащие уплате платы за услуги и расходы на расчеты.

**10.3** Клиент соглашается с тем, что банк может занять позицию противной стороны в осуществленной на основании ордера или опосредуемой для клиента сделке купли или продажи и что банк не обязан информировать клиента каждый очередной раз об этом. При исполнении ордера банк обязан воздерживаться от сделок, вытекающие из которых интересы банка противоречат интересам клиента (конфликт интересов), и в случае неизбежного конфликта интересов действовать в интересах клиента.

**10.4** Банк вправе передать переданный клиентом в интернет-банке ордер для совершения сделок с ценными бумагами, принятыми для торгов на рынке, автоматически на соответствующий рынок. Клиент подтверждает, что согласен с автоматической передачей распоряжения.

**10.5** Клиент акцептирует, что банк вправе не оглашать другим участникам рынка немедленно лимитный ордер клиента, который на господствующих рыночных условиях сразу не исполняется, за исключением случая, если банк считает такое оглашение необходимым или этого требует клиент.

### **10.6 Подтверждения сделок**

**10.6.1** После исполнения ордера банк представляет относительно условий совершенной сделки клиенту подтверждение о сделке, с которым клиент может ознакомиться, как правило, не позднее второго банковского дня после совершения сделки в интернет-банке (на выписке со счета ценных бумаг) или банковской конторе.

**10.6.2** В случае подачи клиентом соответствующего ходатайства банк отправляет клиенту подтверждение о сделке каждый раз после исполнения ордера по электронной почте или по факсу. Клиент вправе в любой момент отменить отправленные подтверждения о сделке.

**10.6.3** Правильность данных подтверждения о сделке и согласие с подтверждением о сделке предполагается, если клиент не сообщит банку об обратном в течение 24 часов начиная с представления подтверждения о сделке в порядке, указанном в пункте 10.6.1 условий, или с момента его отправки в порядке, указанном в пункте 10.6.2. В случае ошибки банк делает всё разумно возможное для изменения или отмены сделки.

**10.7** 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 или т. п. обстоятельства. Банк продолжает исполнение ордера при отпадении соответствующих обстоятельств.

**10.8** Ордер действует до указанного в нем срока, за исключением случая, если правилами рынка установлен более короткий или продолжительный срок. 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 10.9.1 случаях. В неблагоприятной рыночной ситуации ордер может остаться частично или полностью неисполненным.

### **10.9 Прекращение исполнения ордера**

**10.9.1** Банк вправе, но не обязан, немедленно прекратить исполнение ордера до наступления окончания срока его действия, если:

**10.9.1.1** клиент подаст в банк ходатайство об отмене ордера или его неисполненной части;

**10.9.1.2** 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 том случае 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;

**10.9.1.3** рынок использует право отмены всех заказов на совершение сделок, например в случае, если они не отражают из-за корпоративного события текущую рыночную стоимость ценной бумаги или по иной подобной причине (т. н. order flushing);

**10.9.1.4** наступит установленное условиями, правилами компетентного учреждения или правовыми актами иное обстоятельство, прекращающее дальнейшее исполнение ордера.

**10.9.2** С прекращением исполнения ордера банк вправе требовать от клиента компенсации расходов, штрафов или т. п., уплаченных банком за прежнее исполнение ордера и нарушение платежного обязательства клиентом.

## **11. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ РАСЧЕТОВ**

**11.1** 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, применяемыми правовыми актами и правилами компетентных учреждений.

**11.2** В соответствии со сделкой с ценными бумагами, для осуществления расчетов по сделке банк выполняет следующие процедуры:

**11.2.1** в случае сделки по покупке ценных бумаг банк перечисляет на счет сделки клиента указанные в распоряжении ценные бумаги и дебетует одновременно счет сделки клиента на цену покупки ценных бумаг и на платы за услуги, подлежащие уплате в связи с распоряжением клиента;

**11.2.2** в случае сделки по продаже ценных бумаг банк дебетует счет сделки клиента на указанные в распоряжении ценные бумаги и перечисляет одновременно на счет сделки клиента поступившую от продажи сумму, из которой удерживает платы за услуги, подлежащие уплате в связи со сделкой продажи;

**11.2.3** в случае сделки по выпуску паев фонда банк дебетует счет сделки клиента на сумму инвестиции и перечисляет выпущенные паи фонда на соответствующий счет сделки клиента;

**11.2.4** 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;

**11.2.5** в случае перечисления ценных бумаг без платежа банк дебетует счет ценных бумаг на перечисляемые ценные бумаги и перечисляет их при наличии соответствующего распоряжения противной стороны о зачислении на счет, указанный в распоряжении клиента. Для исполнения распоряжения о зачислении ценных бумаг, поступающих клиенту, банк зачисляет ценные бумаги, поступившие в связи с распоряжением, на соответствующий счет ценных бумаг клиента.

**11.3** Если банк является исполнителем или посредником ордера клиента, а также из правовых актов или правил компетентного учреждения либо из заключенного между банком и клиентом соглашения не вытекает иное, то считается, что вместе с ордером клиент представил банку распоряжение об осуществлении каждой очередной раз в расчетный день расчетов по сделке купли-продажи ценных бумаг.

**11.4** Если банк не является исполнителем и посредником ордера клиента, то для осуществления расчетов по соответствующей сделке с ценными бумагами необходимо передать банку соответствующее распоряжение.

**11.5** 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, при условии, что сделка с ценными бумагами зарегистрирована в расчетный день в регистре ценных бумаг или у субдепозитария и по ней осуществлены окончательные расчеты, о чем банк получил из регистра ценных бумаг или от субдепозитария соответствующее подтверждение. Банк вправе не применять указанное предварительное условие, если банк является исполнителем или посредником ордера клиента.

**11.6** С момента заключения договора о счете ценных бумаг считается, что клиент передал банку распоряжение вносить в случае записей на счета клиента, внесенных без правовой основы, каждый очередной раз соответствующие исправления и корректировать в обоснованных случаях (в том числе, но не только, в связи с наступлением корпоративного события, устранением валюты из оборота, прерыванием торгов на рынке или т. п.) количество ценных бумаг, указанное в распоряжении, переданном для совершения сделки с ценными бумагами, или иные условия сделки, если условия распоряжения клиента являются явно ошибочными, безусловными или неисполнимыми.

**11.7** С момента заключения договора о счете ценных бумаг считается, что клиент передал 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.

**11.8** 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 плат за услуги банка и иных платежей, предусмотренных условиями, правилами компетентных учреждений и правовыми актами.

## **12. ПОДТВЕРЖДЕНИЯ И ОСОБЫЕ ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА**

**12.1** Клиент подтверждает, что банк представлял клиенту до оказания услуги на основании договора о счете ценных бумаг и каждый очередной раз при оказании услуги указанную в пункте 6.1 информацию в указанном в пункте 6.2 порядке, и клиент акцептирует способ представления указанной информации и условия, представленные в информации.

### **12.2 Оформление согласий и подтверждений клиента**

**12.2.1** Согласия и подтверждения, являющиеся предпосылкой оказания услуг на основании договора о счете ценных бумаг, клиент дает банку при подписании договора о счете ценных бумаг, в установленных банком случаях – при передаче

распоряжения о сделке с ценными бумагами или иным способом.

**12.2.2** Банк вправе требовать от клиента каждый раз при передаче распоряжения представления определенных подтверждений, а по мере необходимости дополнять и изменять их. При передаче распоряжения клиентом предполагается, что клиент дал подтверждений и согласия, перечисленные в распоряжении. Каждые очередные подтверждения и согласия, данные банку при передаче распоряжения, являются неотъемлемой частью договора о счете ценных бумаг.

### **12.3 Обязанность клиента по информированию**

**12.3.1** Клиент обязан представлять банку информацию о своих знаниях и опыте в области инвестирования, о цели и обстоятельствах своих сделок, а также иную информацию, которая необходима банку для исполнения обязательств, вытекающих из заключенного с клиентом договора и из правовых актов.

**12.3.2** Клиент обязан информировать банк о разного рода изменениях в информации, представленной клиентом банку, в том числе (но не только) в информации, которая может повлиять:

**12.3.2.1** на трактовку клиента в качестве обычного клиента или компетентного клиента;

**12.3.2.2** на результаты оценки целесообразности сделки, совершаемой на основании переданного клиентом распоряжения, или оказываемой клиенту услуги.

**12.3.3** Об изменениях в информации клиент обязан уведомлять банк немедленно, но не позднее передачи первого распоряжения после изменения соответствующей информации.

**12.3.4** Клиент подтверждает, что осведомлен о том, что при представлении неправильной или недостаточной информации либо при непредставлении банку информации, а также в случае несообщения об изменениях, произошедших в представленной информации, у банка отсутствует возможность адекватного установления, является ли желаемая клиентом услуга или планируемая им сделка целесообразной.

**12.3.5** 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 о счете ценных бумаг и правовых актов, если клиент не известил банк об обратном.

### **12.4 Проверка правильности информации, представленной банком**

**12.4.1** Клиент обязан проверять правильность представленных ему банком выписок со счета ценных бумаг, извещений о сальдо, отчетов, подтверждений сделок и иной информации и следить за исполнением распоряжений, переданных банку.

**12.4.2** В случае ненадлежащего исполнения банком распоряжений клиента либо недостаточности и/или неправильности представленной клиенту информации клиент обязан немедленно проинформировать об этом банк.

**12.4.3** При обнаружении ошибки банк делает всё разумно возможное для исправления ошибки или корректировки информации.

**12.5** 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 за злоупотребление рынком.

**12.6** Клиент подтверждает, что он ознакомился с прейскурантом и получил информацию о расходах и платах, связанных с услугой.

**12.7** Клиент осведомлен и соглашается с тем, что налогообложение, связанное с инвестиционными услугами и

ценными бумагами, зависит от связанных с клиентом индивидуальных обстоятельств и может в будущем измениться, и это действует также в том случае, если в ориентированной на клиента информации банк сослался на конкретный налоговый аспект.

### **13. БЛОКИРОВКА И ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА ЦЕННЫХ БУМАГ**

**13.1** Банк вправе частично или полностью заблокировать пользование счетом ценных бумаг и/или зарегистрированными или отраженными на нем ценными бумагами в случае, если:

**13.1.1** это необходимо для обеспечения исполнения распоряжения клиента и/или исходя из корпоративного события (например, для участия в общем собрании);

**13.1.2** клиент нарушит повторно или в существенной степени обязательство, вытекающее из условий, применяемых правовых актов или специального договора, связанного со счетом ценных бумаг;

**13.1.3** будет заблокирован расчетный счет клиента или если клиент закроет связанный со счетом ценных бумаг расчетный счет и клиент не определит для обслуживания счета ценных бумаг какой-либо иной расчетный счет клиента в банке;

**13.1.4** деятельность или бездействие клиента (в том числе отказ от представления требуемой информации) ограничивает или препятствует, по оценке банка, в существенной степени реализации прав и/или исполнения обязательств, вытекающих для банка из условий и/или применяемых правовых актов;

**13.1.5** банк представил клиенту заявление об отказе от договора в чрезвычайном порядке, однако клиент не передал в течение указанного в заявлении срока банку распоряжение о перечислении ценных бумаг со счета ценных бумаг;

**13.1.6** 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;

**13.1.7** отмечаются иные обстоятельства, которые, согласно условиям, общим условиям, применяемым правовым актам или правилам компетентных учреждений, могут послужить основанием для блокировки счета ценных бумаг и/или ценных бумаг.

**13.2** При блокировке счета 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.

**13.3** При компенсации нарушения, послужившего основанием для блокировки, или при отпадении соответствующего иного обстоятельства банк продолжает обслуживание счета ценных бумаг, но в описанном в пункте 13.1.5 случае банк исполняет только распоряжение клиента о перечислении ценных бумаг со счета ценных бумаг и затем закрывает счет ценных бумаг.

**13.4 Договор о счете ценных бумаг прекращается, и банк закрывает счет ценных бумаг:**

**13.4.1** на основаниях, перечисленных в общих условиях;

**13.4.2** клиент подал соответствующее письменное заявление, 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;

**13.4.3** банк заявил клиенту об отказе от договора в чрезвычайном порядке из-за существенного нарушения обязательства, вытекающего из договора о счете ценных бумаг, и срок, предоставленный для прекращения нарушения обязательства, прошел безрезультатно.

**13.5** Кроме установленного в пункте 13.4, банк вправе расторгнуть договор о счете ценных бумаг и закрыть счет ценных бумаг, предупредив об этом клиента как минимум за 15 дней через интернет-банк или – при отсутствии договора об интернет-банке – по почте, если у клиента имеется перед банком задолженность в течение 3 (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 не совершено в течение 3 (трех) последовательных месяцев ни одной сделки.

**13.6** Прекращение договора не влияет на взыскание денежных требований, возникших до прекращения договора, и на предъявление и удовлетворение соответствующих требований.

### **14. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ**

**14.1** Участник договора несет ответственность за виновное невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств, установленных условиями, перед другим участником договора в случаях, предусмотренных общими условиями и условиями.

**14.2** Банк не несет ответственности за пропажу ценных бумаг клиента и за иное подобное обстоятельство, за исключением случая, если это было обусловлено виновным действием или бездействием банка. 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 продажи, в отношении паев фонда – на основании чистой стоимости пая фонда, в отношении иных ценных бумаг – на основании их обычной стоимости.

**14.3** Банк не несет ответственности за любой расход, ущерб, упущенную выгоду, а также за денежные штрафы и т. п., применяемые на основании правовых актов или правил компетентных учреждений, которые ложатся на клиента или которые сопутствуют нижеследующим обстоятельствам:

**14.3.1** исполнение или неисполнение распоряжения клиента на приведенных в условиях основаниях, в том числе если распоряжение было передано в банк несвоевременно, в неправомерной форме, с неполными, неточными или вводящими в заблуждение данными, повторно, с целью злоупотребления или если для исполнения распоряжения на указанном клиентом счете не было достаточной суммы денег и/или количества ценных бумаг, а также непредставление или просроченное представление другой стороной в сделке с ценными бумагами встречного распоряжения или т. п.;

**14.3.2** изменение цены ценных бумаг или иных рыночных условий в период между приемом и исполнением распоряжения;

**14.3.3** просрочка, 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 или т. п.;

**14.3.4** правомерность права представительства и деятельности 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, и соблюдение представителем инструкций клиента;

**14.3.5** исполнение или неисполнение, неполное или просроченное исполнение обязательств клиента, вытекающих из условий, правовых актов или правил компетентных учреждений, в том числе обязательства информирования или налогового обязательства, а также осуществление или неосуществление прав клиента;

**14.3.6** исполнение обязательств банка, вытекающих из условий, правовых актов и правил компетентных учреждений;

**14.3.7** становление известным, запоздание или неполучение представленной банком любой информации в случае, если клиент не проинформировал банк об изменении своих контактных данных или иной существенной информации;

**14.3.8** осуществление или неосуществление любых прав, предоставленных банку условиями, правовыми актами или правилами компетентных учреждений, и вытекающих из них процедур, в том числе дебетование расчетных счетов или

продажа ценных бумаг клиента с целью удовлетворения требований, возникших в отношении клиента при пользовании счетом ценных бумаг или совершении сделок с ценными бумагами;

**14.3.9** банкротство третьих лиц, оказывающих услугу при посредничестве банка, их санирование, неплатежеспособность, признание недействительным разрешения на деятельность, лишение существенной лицензии, необходимой для продолжения деятельности и т. п.

**14.4** Банк не несет ответственности за ущерб и расходы, возникшие в результате действия или бездействия регистра ценных бумаг или субдепозитария, за исключением если банк нарушил обязательство по соблюдению прилежания при выборе соответствующего регистра ценных бумаг или субдепозитария либо на иных основаниях, императивно установленных в правовых актах.

**14.5** 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, представленной банком для принятия инвестиционных решений. Банк не несет ответственности за содержание прав, вытекающих из принадлежащих клиенту ценных бумаг, и за их действие, а также за результат, полученный в результате инвестиционной деятельности клиента.

#### **14.6 Рассмотрение задолженностей**

**14.6.1** В случае просрочки клиентом с уплатой платы за услуги, вытекающей из договора о счете 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.

**14.6.2** Банк вправе удовлетворить требования, возникшие в отношении клиента при пользовании счетом ценных бумаг или совершении сделок с ценными бумагами, с любого расчетного счета и/или счета ценных бумаг клиента. С момента заключения договора о счете ценных бумаг считается, что банк 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.

**14.6.3** Банк вправе уступать требования, вытекающие из договора о счете ценных бумаг, третьим лицам, заключать с третьим лицом договор о взыскании требования банка или использовать иным образом 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.

**14.7** Просрочка, отмечаемая при осуществлении любого установленного условиями права банка, не означает отказа от такого права, отдельное или частичное осуществление любого права банка не исключает дальнейшего осуществления этого права и осуществления какого-либо иного права банка.