

от «14» марта 2011г.

**РЕГЛАМЕНТ**  
**проведения арбитражных операций и конверсионных**  
**сделок (FOREX)**

**Москва, 2011**

## Оглавление

1.	Термины и определения.....	3
2.	Статус настоящего Регламента и общие положения.....	6
3.	Порядок заключения Договора.....	7
4.	Открытие счета и проведение операций по счету .....	7
5.	Интернет-диллинговая система.....	9
6.	Общие положения и обязательные условия проведения операций .....	10
7.	Порядок проведения Арбитражных операций и подтверждения обязательств .....	10
8.	Согласование условий Арбитражных операций по телефону .....	13
9.	Порядок заключения Конверсионных сделок.....	16
10.	Порядок расчетов .....	18
11.	Конфиденциальность .....	19
12.	Изменение и дополнение Регламента .....	19
13.	Ответственность по настоящему Соглашению.....	20
14.	Порядок разрешения споров.....	20
15.	Отказ от Регламента.....	21
	Приложение №1 Заявление о присоединении к Регламенту.....	22
	Приложение №2 Уведомление о рисках.....	23
	Приложение №3 Условия обслуживания.....	24

## 1. Термины и определения

1.1. В настоящем Регламенте ниже перечисленные понятия имеют следующие значения:

- **Арбитражные операции** – согласование Сторонами предварительных условий Конверсионных сделок в расчете на получение дохода при изменении валютного курса на валютном рынке и при заключении Сторонами соответствующих Конверсионных сделок. Под проведением (совершением) Арбитражных операций в рамках настоящего Регламента понимается согласование Сторонами предварительных условий как минимум двух противоположных сделок по покупке и продаже валют на одинаковую сумму.
- **Банк** – ОАО АКБ «Пробизнесбанк».
- **Валютная пара** – две валюты (Торгуемая валюта и Контрвалюта), по которым совершаются Арбитражные операции. Перечень Валютных пар, по которым совершаются Арбитражные операции и заключаются Конверсионные сделки, устанавливается Банком в Условиях обслуживания.
- **Валютный своп том/нект (swap tom/next)** – операция, состоящая из покупки/продажи одинаковой суммы Торговой валюты по курсам, один из которых в момент совершения операции соответствует Текущему (рыночному) курсу на Дату «спот», а другой – курсу на Дату «спот» минус один день.
- **Вариационная маржа** - предварительное сальдо обязательств и требований Клиента по валютам при переоценке Открытых позиций по Текущим курсам в режиме реального времени.
- **Время GMT или Greenwich Mean Time** (Среднее время по Гринвичу) - время нулевого меридиана.
- **Гарантийно-инвестиционный счет (ГИС)** – банковский счет, открываемый Банком Клиенту для размещения денежных средств (для покрытия возможных курсовых потерь) и проведения расчетов по результатам Конверсионных сделок, предусмотренных настоящим Регламентом.
- **Дата «спот»** – второй Рабочий день после дня проведения Арбитражной операции, когда рынки и банки стран происхождения валют открыты для работы, не считая выходные и официальные праздничные дни.
- **Договор** - договор о проведении арбитражных операций и конверсионных сделок (FOREX), заключенный между Банком и Клиентом путем акцепта Клиентом условий настоящего Регламента.
- **Заккрытие позиций** – совершение действий в рамках настоящего Регламента, в результате которых совокупная сумма Торгуемой купленной (или проданной) валюты становится равной нулю.
- **Заявление о присоединении** – письменное заявление, в котором Клиент однозначно выражает свое согласие на присоединение к настоящему Регламенту и акцептует его условия. Данное заявление подается Клиентом в Банк по форме, установленной в Приложении №1 к настоящему Регламенту.
- **Заявление на вывод денежных средств с ГИС** – поручение Клиента на перечисление денежных средств с ГИС на его банковский счет «до востребования», открытый в Банке. Такое поручение составляется по форме, определенной Банком.
- **Заявление на зачисление дохода** – предложение Клиента на заключение Конверсионных сделок с указанием финансового результата, который должен быть зачислен в последующем Банком на ГИС Клиента.
- **Интернет-сайт** – сайт Банка в сети Интернет, размещенный по адресу [www.lifexchange.ru](http://www.lifexchange.ru) или [www.forexmarketgates.ru](http://www.forexmarketgates.ru).
- **Интернет-диллинговая система (ИДС)** – программное обеспечение, предлагаемое Банком к использованию Клиентом в рамках настоящего Регламента, и позволяющее Клиенту подавать в Банк Ордера в режиме удаленного доступа.
- **Каналы дистанционного обслуживания** - канал связи, по которому возможна передача распоряжений по телефону (ЦТО) или через систему «Электронный банк», с обязательным условием прохождения Клиентом установленной Банком процедуры идентификации.

- **Клиент** – физическое лицо, являющееся резидентом или нерезидентом Российской Федерации в соответствии с действующим законодательством.
- **Конверсионная сделка** – сделка между Банком и Клиентом по покупке или продаже иностранной валюты одного вида за иностранную валюту другого вида.
- **Контрвалюта** – валюта, в которой выражена цена Торгуемой валюты, а также требования (обязательства) Клиента, в том числе предварительные, возникшие после совершения Арбитражных операций или Конверсионных сделок за соответствующий период времени.
- **Логин** - буквенно-цифровая или иная комбинация, присваиваемая Клиенту Банком в целях идентификации санкционированных пользователей ИДС. Логин совместно с Паролем используется для входа в ИДС.
- **Необходимая маржа** – сумма средств, необходимая для открытия позиции и/или для поддержания Открытой позиции по любой паре валют (1/100 от размера вновь открываемой позиции Клиента в долларовом эквиваленте по Текущему рыночному курсу).
- **Нерыночная котировка** – котировка, которая была квалифицирована Банком как нерыночная и при этом удовлетворяет одновременно нижеуказанным параметрам:
  - Ø возврат последующей(их) котировки(ок) в течение небольшого промежутка времени на первоначальный уровень с образованием существенного ценового разрыва;
  - Ø отсутствие стремительной динамики котировок по инструменту перед появлением данной котировки или отсутствие в момент ее появления макроэкономических событий и/или корпоративных новостей, оказывающих значительное влияние на курс инструмента.
- **Неттинг** – зачет встречных однородных требований и обязательств Сторон по Конверсионным сделкам, заключенным в рамках настоящего Регламента.
- **Ордер (заказ)** – заявка на проведение Арбитражной операции, принятая Банком от Клиента в форме оригинала на бумажном носителе, через Интернет-диллинговую систему или по телефону.
- **Открытая позиция** – совокупная сумма купленной (или проданной) Торгуемой валюты, не покрытая противоположной продажей (покупкой) аналогичной суммы Торгуемой валюты.
- **Пароль** – буквенно-цифровая или иная комбинация, присваиваемая Клиенту Банком в целях идентификации санкционированных пользователей ИДС. Пароль совместно с Логинем используется для входа в ИДС.
- **Плановый остаток средств** – суммарное сальдо остатка денежных средств на ГИС, требований (обязательств) Клиента по закрытым позициям и текущего значения Вариационной маржи Клиента.
- **Правила открытия, ведения и закрытия счетов физических лиц ОАО АКБ «Пробизнесбанк»** - документ Банка, устанавливающий порядок открытия, ведения и закрытия счетов Клиента в Банке, а также порядок осуществления Клиентом безналичных расчетов с использованием счетов, открытых в Банке, и регулирующий отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком.
- **Рабочий день** – день, являющийся рабочим днем в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации.
- **Регламент** – настоящий Регламент проведения арбитражных операций и конверсионных сделок (FOREX).
- **Отчет о проведенных операциях** – бумажный и/или электронный документ, формируемый Банком и направляемый Клиенту в сроки, установленные в настоящем Регламенте. Документ содержит информацию о совершенных Сторонами Арбитражных операциях за отчетный период, а также иную информацию, в частности, об Открытых позициях, о состоянии ГИС Клиента, его предварительных требованиях (обязательствах) и Плановом остатке средств.
- **Система «Электронный банк»** - банковская система, обеспечивающая формирование, передачу, регистрацию и исполнение распоряжений Клиента, размещенная на сайте Банка в сети Интернет [www.banklife.ru](http://www.banklife.ru).

- **Спрэд** – разница между курсом спроса (BID) и курсом предложения (ASK), выраженная в пунктах, т.е. в минимальных единицах изменения курса.
- **Стороны** – Банк и Клиент, упоминаемые в настоящем Регламенте совместно.
- **Тарифный план** - совокупность условий обслуживания Клиента в рамках Правил открытия, ведения и закрытия счетов физических лиц ОАО АКБ «Пробизнесбанк».
- **Текущая (рыночная) котировка (курс)** – курс(ы), предлагаемый(ые) Банком Клиенту для проведения Арбитражных операций по покупке либо продаже соответствующих валют. Текущий курс соответствует котировкам, существующим на валютном рынке на момент совершения операции. Двусторонняя котировка включает в себя курс ASK (курс, по которому Клиент может согласовать предварительные условия на покупку Торгуемой валюты за Контрвалюту) и курс BID (курс, по которому Клиент может согласовать предварительные условия на продажу Торгуемой валюты за Контрвалюту).
- **Телефон Дилинга** – специально объявленный Банком номер телефона, используемый для согласования условий Арбитражных операций по телефону.
- **Телефонный код** – комбинация из буквенных и/или цифровых символов, используемая для идентификации Клиента при согласовании условий Арбитражных операций по телефону.
- **Торговая сессия** – промежуток времени, в течение которого Банк предоставляет Клиентам возможность совершения Арбитражных операций. В стандартных случаях Торговая сессия длится с 21.00 ч. воскресенья (время GMT) и далее круглосуточно до 20.00 ч. пятницы (время GMT). При этом Банк вправе устанавливать временные изменения в указанную длительность Торговой сессии с обязательным предварительным уведомлением Клиентов о данном факте минимум за 10 Рабочих дней до даты вступления в силу данных изменений. Надлежащим уведомлением об изменении Торговой сессии считается публикация соответствующего сообщения на Интернет-сайте Банка.
- **Торговый день** – временной отрезок внутри Торговой сессии, начало и окончание которого определяются следующим образом:
  - Ø первый Торговый день Торговой сессии начинается с 21.00 ч. воскресенья (время GMT); и заканчивается в 22.00 ч. понедельника (время GMT);
  - Ø последний Торговый день Торговой сессии начинается с 22.00 ч. четверга (время GMT) и заканчивается в 20.00 ч. пятницы (время GMT);
  - Ø любой другой Торговый день, не являющийся первым или последним Торговым днем Торговой сессии, начинается с 22.00 ч. (время GMT) и заканчивается в 22.00 ч. следующего за ним календарного дня (время GMT).
- **Торгуемая валюта** – валюта, которая покупается или продается за другую иностранную валюту. При обозначении Валютных пар Торгуемая валюта указывается первой.
- **Уведомление о заключении договора** – электронный документ, в котором Банк уведомляет Клиента о заключении Договора, открытии ГИС, а также сообщает дополнительную информацию, необходимую для обслуживания в рамках настоящего Регламента.
- **Уровень заморозки (Freeze Level)** – минимально допустимая разница (в пунктах) между Текущим рыночным курсом и курсом Отложенного ордера для размещения, изменения или отмены Отложенного ордера. Значения стандартных Уровней заморозки указываются на Интернет-сайте. Банк имеет право без предварительного согласования с Клиентом увеличивать значение стандартных Уровней заморозки, указанных на Интернет-сайте, в случае низкой ликвидности рынка FOREX и/или повышенной волатильности рынка FOREX, например, в моменты публикации новостей.
- **Условия обслуживания** – действующие условия, на которых Банк осуществляет обслуживание Клиентов в рамках настоящего Регламента. Такие условия, в частности, определяют минимальную сумму вноса денежных средств на ГИС, котируемые валютные пары и другие параметры обслуживания Клиента в рамках настоящего Регламента.
- **ЦТО** – центр телефонного обслуживания, обеспечивающий возможность получения информации о Банке и его услугах, а также позволяющий Клиенту совершать в

дистанционном режиме некоторые банковские операции, в том числе операции, специально указанные в настоящем Регламенте.

- **Электронно-цифровая подпись (ЭЦП)** – реквизит электронного документа, предназначенный для защиты данного электронного документа от подделки, полученный в результате криптографического преобразования информации с использованием секретного ключа ЭЦП и позволяющий идентифицировать владельца сертификата ключа подписи, а также установить отсутствие искажения информации в электронном документе.

## 2. Статус настоящего Регламента и общие положения

- 2.1. Настоящий Регламент является основным документом, определяющим взаимоотношения Банка и Клиентов при предоставлении последним услуг по проведению Арбитражных операций и заключению Конверсионных сделок (FOREX), и подлежит применению Сторонами в период всего времени его действия.
- 2.2. Условия настоящего Регламента не распространяются на сделки, заключаемые с целью реальной поставки (конверсии) валют, и ни одна из Сторон не вправе требовать реальной поставки валюты по операциям/сделкам, проведенным в рамках настоящего Регламента.
- 2.3. Содержание Регламента является стандартными условиями предоставления Банком услуг по проведению Арбитражных операций и заключению Конверсионных сделок (FOREX) и на основании ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации всем заинтересованным физическим лицам, являющимся резидентами или нерезидентами Российской Федерации и удовлетворяющим условиям Регламента, предлагается заключить Договор о проведении арбитражных и конверсионных сделок (FOREX). Заключение Договора производится путем простого присоединения к условиям настоящего Регламента в порядке, указанном в п.3.
- 2.4. Настоящее предложение адресовано физическим лицам, являющимся резидентам или нерезидентам Российской Федерации и удовлетворяющим условиям Регламента, имеет силу исключительно на территории Российской Федерации. За пределами Российской Федерации текст настоящего Регламента распространяется исключительно в частном порядке по запросам заинтересованных лиц. Публичное распространение текста настоящего Регламента за пределами территории Российской Федерации должно рассматриваться заинтересованными лицами как несанкционированное Банком и не имеющее законной силы.
- 2.5. Обязательными условиями заключения настоящего Договора являются наличие у заинтересованного физического лица:
  - банковских счетов до востребования, открытых посредством присоединения к одному из Тарифных планов Банка в соответствии с Правилами открытия, ведения и закрытия счетов физических лиц в ОАО АКБ «Пробизнесбанк»;
  - подключенной системы «Электронный банк» в соответствии с оформленным Заявлением о дистанционном обслуживании в ОАО АКБ «Пробизнесбанк» в соответствии с Правилами открытия, ведения и закрытия счетов физических лиц в ОАО АКБ «Пробизнесбанк»;
  - подключенной услуги ЦТО в соответствии с оформленным Заявлением о дистанционном обслуживании в ОАО АКБ «Пробизнесбанк» в соответствии с Правилами открытия, ведения и закрытия счетов физических лиц в ОАО АКБ «Пробизнесбанк».Открытие необходимых банковских счетов до востребования (присоединение к Тарифному плану Банка), подключение системы «Электронный банк» и услуги ЦТО может быть осуществлено заинтересованным физическим лицом одновременно с заключением настоящего Договора.
- 2.6. Лица, присоединившиеся к Регламенту в порядке, предусмотренном п.3, принимают на себя все обязательства, предусмотренные Регламентом в отношении таких лиц. Обязательства, принимаемые на себя лицами, присоединившимися к Регламенту, равно как и обязательства, принимаемые на себя Банком в отношении этих лиц, будут считаться действительными исключительно в рамках, установленных законодательством Российской Федерации.

- 2.7. Настоящий Регламент является открытым документом. Текст Регламента представляется для ознакомления в виде документа, размещенного на Интернет-сайте Банка, и рассылается по электронной почте без ограничений по запросам любых заинтересованных лиц.
- 2.8. Контакты Банка для получения заинтересованными физическими лицами любой информации по вопросам, связанным с обслуживанием в рамках настоящего Регламента, а также контакты для обращения Клиентов в случаях, предусмотренных настоящим Регламентом (кроме п.8 настоящего Регламента):
- телефон: 8-495-644-39-39 и 8-800-100-42-47, если иной номер телефона не указан на Интернет-сайте;
  - адрес офиса Банка: Москва, ул. Бутырская, д.76, стр.1, если иной адрес не указан на Интернет-сайте Банка;
  - электронный адрес для входящей корреспонденции: [forex@banklife.ru](mailto:forex@banklife.ru);
  - Интернет-сайт и соответствующий форум по адресу: [www.lifexchange.ru](http://www.lifexchange.ru) или [www.forexmarketgates.ru](http://www.forexmarketgates.ru).

### **3. Порядок заключения Договора**

- 3.1. Для заключения настоящего Договора Клиент должен обратиться в офис Банка по одному из адресов, указанных на Интернет-сайте. Клиенты, являющиеся гражданами Российской Федерации, могут заключить настоящий Договор посредством оформления Заявления о присоединении через систему «Электронный банк».
- 3.2. Для заключения настоящего Договора физические лица должны представить в Банк:
- Заявление о присоединении;
  - паспорт или иной документ, удостоверяющий личность.
- 3.3. Для заключения настоящего Договора через систему «Электронный банк» физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации, должны в интерфейсе системы «Электронный банк»:
- Оформить Заявления о присоединении;
  - Указать свои паспортные данные.
- 3.4. Клиент принимает на себя риски изменения валютного курса, возникающие при проведении Арбитражных операций и заключении Конверсионных сделок, а также риск потери денежных средств, перечисленных на ГИС для проведения указанных операций. Присоединяясь к настоящему Регламенту, Клиент подтверждает, что он ознакомился с содержанием уведомления о рисках (Приложение №2) и полностью понял его содержание.
- 3.5. Договор считается заключенным с момента регистрации Банком принятого Заявления о присоединении. Моментом регистрации Заявления о присоединении считается:
- При оформлении Договора в офисе Банка - проставление на Заявлении о присоединении подписи сотрудника Банка и печати Банка;
  - При оформлении Договора через систему «Электронный банк» - подтверждение Банком открытия Гарантийно-инвестиционного счета, посредством отправки сообщения по системе «Электронный банк».
- 3.6. В случае изменения каких-либо персональных данных, сообщенных Клиентом Банку при заключении Договора, Клиент обязан письменно уведомить об этом Банк в течение пяти Рабочих дней с момента возникновения таких изменений и в указанный срок предоставить документы (их копии, заверенные надлежащим образом), подтверждающие такие изменения.

### **4. Открытие счета и проведение операций по счету**

- 4.1. Для размещения денежных средств и покрытия возможных курсовых потерь Банк в рамках настоящего Договора открывает Клиенту Гарантийно-инвестиционный счет.
- 4.2. При оформлении Договора через систему «Электронный банк» (п.3.1), Клиенту информационно указывается номер Гарантийно-инвестиционного счета, который будет

открыт ему Банком в случае подтверждения заключения Договора. До момента получения от Банка подтверждения о заключении Договора (п.3.5), Клиент не может совершать по Гарантийно-инвестиционному счету никакие операции.

- 4.3. Минимальный первоначальный размер денежных средств, размещаемых Клиентом на ГИС, устанавливается действующими в Банке Условиями обслуживания. Проценты на остаток денежных средств, размещенных на Гарантийно-инвестиционном счете Клиента, не начисляются.
- 4.4. Клиент может воспользоваться одним из следующих способов для первоначального внесения денежных средств на ГИС или для последующего увеличения остатка на нем:
  - 4.4.1. взнос наличных денежных средств через кассу одного из офисов Банка на счет до востребования, открытый в Банке, с последующим переводом этих денежных средств на ГИС;
  - 4.4.2. безналичный перевод денежных средств на ГИС со счета до востребования, открытого в Банке. Для осуществления такого перевода Клиент может обратиться в любой офис Банка, либо провести данную операцию через доступные Клиенту каналы дистанционного обслуживания: систему «Электронный банк» или ЦТО;
  - 4.4.3. безналичный перевод денежных средств со счета, открытого в другой кредитной организации, на счет до востребования, открытый в Банке, с последующим переводом этих денежных средств на ГИС. Реквизиты, необходимые для осуществления такого перевода, размещены на Интернет-сайте.
- 4.5. При проведении операции пополнения ГИС в офисах Банка (п.4.4.1) или через каналы дистанционного обслуживания (п.4.4.2) денежные средства зачисляются на ГИС сразу же по факту совершения операции. При осуществлении безналичного перевода средств из другой кредитной организации (п.4.4.3) денежные средства зачисляются в день их поступления на корреспондентский счет Банка.
- 4.6. Денежные средства, зачисленные на ГИС в течение Рабочего дня с 06.00 ч. (время GMT) до 13.30 ч. (время GMT), отражаются в ИДС Клиента в течение 2 (двух) часов с момента их зачисления на ГИС. Денежные средства, зачисленные на ГИС в иное время, отличное от указанного в настоящем пункте, отражаются в ИДС Клиента в срок не позднее 08.00 ч. (время GMT) первого Рабочего дня, наступившего с момента их зачисления на ГИС.
- 4.7. Для совершения операции по выводу денежных средств с ГИС Клиент должен представить в Банк Заявление на вывод денежных средств с ГИС одним из следующих способов:
  - 4.7.1. посредством его оформления в одном из офисов Банка;
  - 4.7.2. посредством его оформления через доступные Клиенту каналы дистанционного обслуживания (система «Электронный банк» или ЦТО).
- 4.8. Заявление на вывод денежных средств с ГИС исполняется Банком не позднее Рабочего дня, следующего за днем его представления Клиентом в Банк, и с учетом ограничений, указанных в разделе 10 настоящего Регламента.
- 4.9. Для совершения операции по зачислению дохода на ГИС Клиент должен представить в Банк Заявление на зачисление дохода одним из следующих способов:
  - 4.9.1. посредством его оформления в одном из офисов Банка;
  - 4.9.2. посредством его оформления через доступные Клиенту каналы дистанционного обслуживания (система «Электронный банк» или ЦТО).
- 4.10. Заявление на зачисление дохода на ГИС исполняется Банком не позднее Рабочего дня, следующего за днем его представления Клиентом в Банк, и с учетом ограничений, указанных в разделе 9 настоящего Регламента.
- 4.11. Возможность проведения по ГИС операций, указанных в настоящем разделе Регламента, через каналы дистанционного обслуживания (система «Электронный банк», ЦТО), а также правила проведения таких операций определяются разделом 7 Правил открытия, ведения и закрытия счетов физических лиц в ОАО АКБ «Пробизнесбанк» с учетом положений, предусмотренных настоящим Регламентом.
- 4.12. Банк имеет право в безакцептном порядке списывать с ГИС Клиента необходимые суммы

денежных средств, возможность безакцептного списания которых предусмотрена настоящим Регламентом, а также иными документами и договорами между Банком и Клиентом в случаях неисполнения/ненадлежащего исполнения Клиентом условий таких документов/договоров.

## **5. Интернет-диллинговая система**

- 5.1. Интернет-диллинговая система позволяет Клиенту в режиме удаленного доступа через сеть Интернет размещать на согласование и/или исполнение Ордера с использованием системы шифрования передаваемой информации и дополнительной системы безопасности на основе ЭЦП (при подключении данной дополнительной опции).
- 5.2. Порядок формирования электронных документов, обмена электронными документами, а также иная информация по использованию ИДС регламентируется Руководством пользователя Интернет-диллинговой системы, опубликованным на Интернет-сайте.
- 5.3. Клиент самостоятельно и за свой счет обеспечивает технические и коммуникационные ресурсы, необходимые для подключения к ИДС, и также самостоятельно получает и устанавливает на своем компьютере программное обеспечение, необходимое для работы в ИДС. Дистрибутивный пакет необходимого программного обеспечения с рекомендациями по его установке и настройке размещен на Интернет-сайте.
- 5.4. При заключении настоящего Договора Банк предоставляет Клиенту доступ к ИДС посредством присвоения ему индивидуального Логина и Пароля. Доступ к ИДС предоставляется Клиенту не позднее Рабочего дня, следующего за днем зачисления на ГИС Клиента минимальной суммы денежных средств, предусмотренной Условиями обслуживания.
- 5.5. Банк сообщает Клиенту присвоенные ему Логин и Пароль для доступа к ИДС посредством направления соответствующего электронного сообщения по системе «Электронный банк». В целях обеспечения максимальной конфиденциальности данных авторизации в ИДС Клиент обязан до проведения первой арбитражной операции сменить полученный от Банка Пароль. В противном случае, Банк вправе отказать Клиенту в удовлетворении его возможных последующих претензий по арбитражным операциям, которые были совершены в результате несанкционированного доступа к ИДС с использованием Пароля, сформированного и направленного Банком Клиенту в соответствии с настоящим пунктом.
- 5.6. Стороны признают, что использование системы шифрования обеспечивает достаточную защиту передаваемой информации от несанкционированного доступа.
- 5.7. Стороны признают временем приема любого электронного документа к исполнению Банком время регистрации данного электронного документа на сервере Банка по часам сервера.
- 5.8. Электронные документы, переданные Клиентом в Банк посредством ИДС и успешно полученные Банком, имеют юридическую силу, равную таковой эквивалентных по смыслу и содержанию документов, составленных на бумажных носителях и подписанных собственноручной подписью этого же Клиента или его уполномоченного представителя.
- 5.9. При желании использовать ЭЦП в качестве дополнительной системы безопасности Клиент при заключении Договора или в последующем в течение срока действия настоящего Договора должен сообщить о таком желании в Банк посредством отправки соответствующего сообщения по системе "Электронный банк". Генерация публичного и секретного ключа ЭЦП осуществляется Клиентом самостоятельно при первом подключении к серверу Банка в соответствии с правилами установки и подключения ИДС, указанными на Интернет-сайте.
- 5.10. Клиент обязан обеспечить конфиденциальность сведений о присвоенном ему Логине, Пароле, а также сведений о сгенерированных ключах ЭЦП (при наличии такой опции). При наличии оснований полагать, что данные о Пароле или сгенерированных ключах ЭЦП стали доступны несанкционированным лицам, Клиент обязан незамедлительно уведомить Банк о данном факте посредством отправки соответствующего сообщения по системе "Электронный банк" и/или по сети Интернет на адрес электронной почты Банка, указанный в настоящем Регламенте. Датой и временем получения Банком такого уведомления

считаются дата и время прихода сообщения Клиента на сервер Банка. Все операции, совершенные через ИДС до момента получения Банком такого уведомления с использованием корректного Пароля и при наличии корректной ЭЦП, считаются санкционированными и совершенными Клиентом самостоятельно. Дополнительно Банк рекомендует Клиентам при наступлении случаев компрометации указанных данных авторизации незамедлительно уведомлять Банк по телефону, указанному п.2.8 настоящего Регламента.

- 5.11. В случае, указанном в п.5.10 Регламента, Банк на основании полученного уведомления Клиента блокирует доступ к ИДС под соответствующим Паролем. Также Банк вправе в одностороннем порядке блокировать доступ Клиента к ИДС в случае возникновения у Банка подозрений о возможном несанкционированном использовании Пароля и ЭЦП Клиента, в этом случае Банк уведомляет Клиента о факте блокировки.
- 5.12. Формирование Клиенту для доступа в ИДС нового Пароля взамен скомпрометированного, а также переключение ИДС в режим генерации новых ключей ЭЦП либо отключение режима работы с ЭЦП осуществляется Банком на основании соответствующей заявки Клиента, поданной по одному из каналов дистанционного обслуживания (система «Электронный банк» или ЦТО).
- 5.13. Если в течение 90 календарных дней сумма Планового остатка средств Клиента составляет менее 10% от суммы минимального первоначального взноса на ГИС, предусмотренного Условиями обслуживания, то Банк вправе в одностороннем порядке блокировать доступ Клиента к ИДС и при этом реализовать полномочия в соответствии с п.7.11 Регламента. Разблокировка доступа к ИДС осуществляется автоматически в течение одного Торгового дня с момента внесения Клиентом на ГИС суммы денежных средств, с учетом которой сумма Планового остатка средств Клиента превысит 10% от суммы минимального первоначального взноса на ГИС, предусмотренного Условиями обслуживания.

## **6. Общие положения и обязательные условия проведения операций**

- 6.1. При заключении Договора возможность совершения Арбитражных операций по настоящему Регламенту предоставляется Клиенту не позднее Рабочего дня, следующего за днем зачисления Клиентом на ГИС денежных средств в размере, предусмотренном действующими Условиями обслуживания.
- 6.2. Право проведения Арбитражных операций и заключения Конверсионных сделок от имени Клиента имеют его уполномоченные представители. Для назначения уполномоченных представителей Клиент представляет в Банк соответствующую доверенность. Доверенность может быть заверена уполномоченным сотрудником Банка или нотариально.
- 6.3. Клиент принимает на себя всю ответственность за действия/бездействие своих уполномоченных лиц, совершенные в рамках настоящего Регламента. В случае изменений в составе уполномоченных лиц Клиент незамедлительно обязан уведомить Банк о таких изменениях в письменной форме путем составления на новых уполномоченных представителей соответствующих доверенностей либо путем письменного отзыва ранее выданных доверенностей. Банк не несет ответственность за последствия совершения действий неуполномоченными представителями Клиента, если Клиент лишил их права/полномочий совершать такие действия, но не сообщил своевременно об этом Банку.
- 6.4. С учетом Планового остатка средств Банк определяет лимит - максимальную общую сумму Открытой позиции, которая не может превышать сумму Планового остатка средств более чем в 100 (сто) раз. Число и общая сумма открываемых позиций не ограничены при условии, что после открытия позиции Необходимая маржа для суммарной Открытой позиции не превысит размера Планового остатка средств Клиента.
- 6.5. Список котируемых Валютных пар и минимальная сумма Открытой позиции, выраженная в Торговой валюте, устанавливаются Банком в соответствии с действующими Условиями обслуживания.

## **7. Порядок проведения Арбитражных операций и подтверждения обязательств**

- 7.1. Банк, руководствуясь общепринятой банковской практикой и в соответствии с Условиями

обслуживания, предоставляет Клиенту через ИДС либо по запросу Клиента по телефону Текущие (рыночные) котировки иностранных валют на сумму Торговой валюты. На основании соответствующих котировок Клиент может размещать Ордера в соответствии с п.7.2 Регламента. Клиент должен осознавать тот факт, что Текущие рыночные котировки иногда могут отличаться от индикации уровня рынка в режиме реального времени в различных информационных источниках (Reuters, CQG, интернет-сайт и некоторые другие), поскольку они могут не отражать реальные цены, по которым совершаются сделки, а служат лишь информационным уровнем состояния рынка.

- 7.2. Ордер может быть подан Клиентом в Банк одним из следующих способов:
- посредством его выставления в электронном виде через ИДС в течение Торговой сессии;
  - посредством его подачи в форме оригинала на бумажном носителе по адресу Банка, указанному в настоящем Регламенте или дополнительно объявленному на Интернет-сайте в течение указанного на Интернет-сайте времени работы соответствующего офиса Банка;
  - устно по телефону Дилинга в течение Торговой сессии.
- 7.3. Клиент может выставять следующие типы Ордеров:
- Рыночный ордер (Instant Execution), то есть Ордер на немедленное проведение Арбитражных операций по курсу, совпадающему с Текущей котировкой Банка;
  - Отложенный ордер, то есть Ордер на совершение арбитражной операции, направленный на Открытие позиции или Закрытие позиции по курсу, отличному от Текущих котировок Банка на момент размещения такого Ордера.
- 7.4. Отложенные ордера, в свою очередь, различаются по следующим подтипам:
- Buy Limit и Buy Stop – Отложенные ордера, направленные на Открытие позиции путем покупки Торговой валюты при достижении Рыночными котировками значения, указанного в таком Отложенном ордере. Данные типы Отложенных ордеров выставляются в расчете на то, что курс Торговой валюты по отношению к Контрвалюте будет расти.
  - Sell Limit и Sell Stop – Отложенные ордера, направленные на Открытие позиции путем продажи Торговой валюты при достижении Рыночными котировками значения, указанного в таком Отложенном ордере. Данные типы Отложенных ордеров выставляются в расчете на то, что курс Торговой валюты по отношению к Контрвалюте будет снижаться.
  - Take Profit и Stop Loss – Отложенные ордера, направленные на Закрытие позиции по курсу, отличному от Текущих котировок Банка. Данные типы Отложенных ордеров выставляются либо с целью фиксирования дохода при достижении Рыночными котировками прогнозируемого уровня (Take Profit), либо с целью минимизации потерь в том случае, если Рыночные котировки начали двигаться в убыточном для Открытых позиций Клиента направлении.
- 7.5. Ордер на совершение арбитражной операции должен содержать следующие существенные условия:
- дата и время подачи Клиентом в Банк Ордера на совершение арбитражной операции;
  - Торговая валюта и Контрвалюта;
  - сумма Торговой валюты;
  - курс;
  - тип – Рыночный ордер или Отложенный ордер (и его тип);
  - время, до которого действителен Отложенный ордер.

Ордера на совершение арбитражной операции, подаваемые Клиентом через ИДС, по умолчанию включают в себя все указанные существенные условия. При подаче Клиентом Ордера на совершение арбитражной операции в форме оригинала на бумажном носителе Клиент обязан отразить в нем все перечисленные существенные условия. При согласовании

условий Арбитражной операции по телефону Клиент обязан сообщить Дилеру устно необходимые условия в соответствии с п.8 настоящего Регламента.

- 7.6. Курс, указываемый Клиентом в Отложенном ордере любого типа, должен отличаться не менее чем на величину Уровня заморозки, установленного Банком для соответствующей Валютной пары. Для Отложенного ордера на покупку указанная разница отсчитывается от Курса BID Текущей котировки Банка, для Отложенного ордера на продажу – от Курса ASK Текущей котировки Банка. Банк имеет право отклонить размещение Отложенного ордера Клиента, подаваемого в Банк с нарушением этого условия.
- 7.7. Рыночные ордера исполняются в режиме реального времени по курсу, совпадающему с Текущей котировкой Банка.
- 7.8. Исполнение всех Отложенных ордеров происходит при достижении Рыночными котировками курса, указанного Клиентом в данном Отложенном ордере.
- 7.9. Курс исполнения Отложенного ордера типа Buy Stop, Sell Stop и Stop Loss может отличаться от курса, выставленного Клиентом Отложенного ордера данного типа, в зависимости от скорости движения рынка. Исполнение Отложенного ордера типа Buy Stop, Sell Stop и Stop Loss может произойти при достижении Рыночными котировками курса, указанного Клиентом в данном Ордере, но по котировке, следующей после первой сделки на рынке по курсу Ордера Клиента.
- 7.10. Банк имеет право отменить исполнение Ордера Клиента, если его исполнение произошло по Нерыночной котировке. При этом в зависимости от типа (подтипа) Ордера отмена его исполнения осуществляется одним из следующих способов:
  - Рыночный ордер, направленный на Закрытие позиции – исполнение данного типа Ордера отменяется;
  - Рыночный ордер, направленный на Открытие позиции – исполнение данного типа Ордера отменяется, а также отменяется исполнение последующего Ордера Клиента, направленного на закрытие данной Открытой позиции (если таковой был);
  - Отложенный ордер подтипа Take Profit и Stop Loss – исполнение данного Ордера отменяется, Ордер восстанавливается в ИДС с изначальными параметрами;
  - Отложенный ордер подтипа Buy Limit/Buy Stop или Sell Limit/Sell Stop - исполнение данного Ордера отменяется, Ордер восстанавливается в ИДС с изначальными параметрами. Дополнительно отменяется исполнение последующего Ордера Клиента, направленного на закрытие данной Открытой позиции (если таковой был).
- 7.11. В случае отсутствия у Клиента средств, необходимых для открытия и/или поддержания открываемой Отложенным ордером позиции, а также при наступлении случая, описанного в п.5.13 Регламента, Банк имеет право удалить такой Отложенный ордер Клиента.
- 7.12. Клиент имеет право отменить Отложенный ордер или изменить его условия в любое время, кроме случаев, предусмотренных п.7.13 и п.7.14 настоящего Регламента.
- 7.13. В случае достижения рыночными котировками курса Отложенного ордера, Клиент не имеет права отказаться от его исполнения.
- 7.14. Банк имеет право наложить ограничение на изменение и/или отмену Отложенных ордеров Клиента по достижении Уровня заморозки.
- 7.15. Банк представляет Клиенту Отчет о проведенных операциях не позднее Рабочего дня, следующего за днем проведения Клиентом соответствующих Арбитражных операций.
- 7.16. Отчет о проведенных операциях направляется Банком Клиенту одним из следующих способов:
  - посредством отправки Банком электронного файла по адресу электронной почты, указанному Клиентом в Заявлении о присоединении или дополнительно объявленному Клиентом в соответствии с п.3.6 настоящего Регламента;
  - посредством передачи лично Клиенту или его уполномоченному представителю оригинала Отчета о проведенных операциях на бумажном носителе в офисе Банка, расположенном по адресу, указанному в настоящем Регламенте или дополнительно объявленному на Интернет-сайте.

Невыполнение Банком по какой-либо причине вышеописанных действий по предоставлению Клиенту Отчета о проведенных операциях не уменьшает права и обязательства каждой из Сторон по совершенным Арбитражным операциям. В случае если условия совершенных Арбитражных операций, указанные в Отчете о проведенных операциях, отличаются от условий, на которых ранее были совершены Арбитражные операции, то действуют условия, на которых ранее были совершены Арбитражные операции.

- 7.17. При наличии претензий к содержательной части информации, указанной в Отчете о проведенных операциях, Клиент обязан незамедлительно уведомить Банк о факте наличия претензий и раскрыть суть своих претензий. Такое уведомление может быть направлено Клиентом на электронный адрес Банка, указанный в настоящем Регламенте, либо представлено Клиентом в письменном виде в офис Банка, адрес которого указан в настоящем Регламенте. В случае неполучения Банком уведомления о наличии у Клиента каких-либо претензий к содержательной части Отчета о проведенных операциях в течение 2 (двух) Рабочих дней с момента направления Банком Клиенту такого Отчета, считается, что Клиент подтвердил правильность информации, указанной в полученном Отчете о проведенных операциях, и не может в последующем предъявлять Банку какие-либо претензии по содержанию данного документа.
- 7.18. Если Открытая позиция Клиента остается открытой до момента наступления нового Торгового дня, считается, что Клиент согласен на перенос такой позиции на следующую дату на условиях операции типа Валютный своп том/некст (swap tom/next).
- 7.19. В случае если на валютном рынке складывается курс, при котором уровень Планового остатка средств уменьшается до 30 (тридцати) процентов от Необходимой маржи (margin call level), Банк рекомендует Клиенту в максимально возможный короткий срок осуществить пополнение ГИС денежными средствами либо закрыть часть своих Открытых позиций.
- 7.20. В случае если на валютном рынке складывается курс, при котором уровень Планового остатка средств уменьшается до 10 (десяти) процентов от Необходимой маржи (stop-out level), Банк в целях предотвращения возможных потерь для Банка имеет право автоматически сократить и/или закрыть Открытые позиции Клиента (все или частично по своему выбору) в одностороннем порядке по Текущему рыночному курсу. Для этого Банк имеет право в одностороннем порядке провести Арбитражные операции, соответствующие вышеуказанным действиям по Закрытию позиций Клиента. Стороны признают, что в силу настоящего Регламента Клиент выражает свое безусловное согласие на проведение таких Арбитражных операций.
- 7.21. При расторжении Договора по инициативе любой из Сторон в соответствии с разделом 15 Банк имеет право закрыть все Открытые позиции Клиента в одностороннем порядке по Текущему рыночному курсу, если по состоянию на дату, предшествующую дате расторжения Договора, у Клиента имеются Открытые позиции. Для этого Банк имеет право в одностороннем порядке провести Арбитражные операции, соответствующие вышеуказанным действиям по Закрытию позиций Клиента. Стороны признают, что в силу настоящего Регламента Клиент однозначно выражает свое безусловное согласие на проведение таких Арбитражных операций.
- 7.22. При заключении Сторонами Конверсионных сделок на условиях, указанных в п.9.6 настоящего Регламента, Банк с целью прекращения аналогичных по сумме предварительных требований и/или обязательств Клиента вправе в одностороннем порядке провести Арбитражные операции, противоположные заключаемым Конверсионным сделкам. Стороны признают, что в силу настоящего Регламента Клиент однозначно выражает свое безусловное согласие на проведение таких Арбитражных операций.

## **8. Согласование условий Арбитражных операций по телефону**

- 8.1. В случае временного отсутствия технической возможности использования ИДС Клиент вправе согласовывать условия Арбитражных операций в устной форме по Телефону Дилинга.

- 8.2. Банк сообщает Телефон Дилинга посредством направления Клиенту соответствующего электронного сообщения по системе «Электронный банк» и/или в ИДС. Такое сообщение Банк направляет Клиенту не позднее Рабочего дня, следующего за днем зачисления на ГИС Клиента минимальной суммы денежных средств, предусмотренной Условиями обслуживания.
- 8.3. Банк заблаговременно направляет Клиентам уведомление о предстоящем изменении номера Телефона Дилинга посредством формирования соответствующего электронного сообщения в системе «Электронный банк» и/или в ИДС.
- 8.4. Согласование условий Арбитражных операций по телефону происходит только после идентификации Клиента. Банк идентифицирует Клиента по следующим параметрам: Логин в ИДС и индивидуальный Телефонный код, при необходимости, ФИО Клиента.
- 8.5. Клиент самостоятельно формирует свой Телефонный код и направляет его в Банк посредством выполнения операции «Установить Телефонный код» в системе «Электронный банк». Телефонный код Клиента может содержать буквенные и/или цифровые символы и должен иметь длину не менее 4 (четырёх) символов.
- 8.6. Формируя и направляя Телефонный код в Банк, Клиент подтверждает свое согласие с установленным настоящим Регламентом порядком согласования условий Арбитражных операций по телефону.
- 8.7. Согласование условий Арбитражных операций по телефону с использованием Телефонного кода возможно исключительно со дня активации данного Телефонного кода Банком. Днём активации Телефонного кода считается Рабочий день, следующий за днём отправки Телефонного кода в Банк.
- 8.8. Размещение Рыночного ордера (п.7.3) по телефону:
- Идентификация Клиента  
По запросу дилера Банка Клиент называет Логин в ИДС и Телефонный код (при необходимости Дилер может запросить ФИО Клиента).
  - Запрос котировки  
Клиент запрашивает у Дилера котировку валют, для чего называет пару валют и сумму Торгуемой валюты. Например, операция по покупке 1 миллиона евро против доллара США. Запрос: *Пожалуйста, котировку Евро - Доллар на 1 миллион.*  
В данном случае, Торгуемой валютой котировки является Евро. В запросе используются сокращенные общепотребимые названия валют. По умолчанию слово «доллар» рассматривается дилером Банка как доллар США, «фунт» или «стерлинг» - как английский фунт стерлингов, «франк» или «свисс» - как швейцарский франк, «йена» - как японская йена. Остальные валюты запрашиваются по их полному наименованию.
  - Выдача котировки  
Дилер предоставляет котировку в соответствии с общепринятой мировой практикой. Котировка предоставляется в пунктах (пипсах), т.е. используются последние две цифры полной котировки. Например, двусторонняя котировка Евро -доллар составляет 1,4960 на 1,4962. Дилер дает котировку в следующем виде - *60/62.*
  - Заявка Клиента на операцию  
Получив котировку, Клиент без промедления должен ответить на неё посредством следующих ключевых фраз: «Покупка», «Продажа», «Отказ». Условия Арбитражной операции считаются согласованным, с момента произнесения Клиентом ключевой фразы.
  - Повтор Дилером условий операции  
Дилер повторяет (произносит вслух) условия Рыночного ордера. Например: *Вы купили 1 миллион Евро против Доллара США по 1.4962.*
- 8.9. Размещение/отмена Отложенного ордера (п.7.3) по телефону:
- Идентификация Клиента

По запросу дилера Банка Клиент называет Логин в ИДС и Телефонный код (при необходимости Дилер может запросить ФИО Клиента).

- Заявка Клиента на операцию  
Клиент размещает заявку в Банке по следующей форме: Прошу разместить/отменить Ордер на покупку/продажу суммы торгуемой валюты против контрвалюты по курсу. При этом Клиент обязан указать тип заявки (stop loss или take profit) и срок действия.
  - Повтор Дилером условий операции  
Дилер повторяет условия Отложенного ордера. Например: *Принят ордер на продажу 1 миллиона Евро против долларов по курсу 1.4970, take profit, действует до отмены.*
  - Подтверждение условий операции Клиентом  
Клиент подтверждает размещение/отмену Отложенного ордера путем произнесения любого из следующих слов: «Да», «Подтверждаю», «Согласен» или любого другого слова/выражения, недвусмысленно подтверждающего согласие Клиента на совершение Арбитражной операции на озвученных Дилером условиях. Отложенный ордер считается размещенным/отмененным в момент произнесения Клиентом подтверждающего слова.
- 8.10. В случае быстрого изменения рыночного курса, Дилер, применительно к п.8.8 настоящего Регламента, может снять поставленную котировку, сказав об этом Клиенту, либо сразу сказать новую котировку. Если Дилер делает это раньше ответа Клиента, то предыдущая котировка считается недействительной. Если Клиент произносит купить/продать раньше, чем Дилер снял и/или изменил котировку, то условия операции согласовываются по предыдущей котировке.
- 8.11. Стороны признают, что использование системы идентификации, описанной в настоящем разделе Регламента, предотвращает возможность совершения Арбитражной операции неуполномоченным на то лицом.
- 8.12. Ордера на совершение арбитражной операции, переданные Клиентом в Банк посредством телефонной связи, имеют юридическую силу, равную таковой эквивалентных по смыслу и содержанию документов, составленных на бумажных носителях и подписанных собственноручной подписью этого же Клиента или его уполномоченного представителя.
- 8.13. Клиент обязан обеспечить конфиденциальность сведений о Телефонном коде. При наличии оснований полагать, что данные о Телефонном коде стали доступны несанкционированным лицам, Клиент обязан незамедлительно уведомить Банк о данном факте посредством отправки соответствующего сообщения по системе "Электронный банк" и/или по сети Интернет на адрес электронной почты Банка, указанный в настоящем Регламенте. Датой и временем получения Банком такого уведомления считаются дата и время прихода сообщения Клиента на сервер Банка. Все операции, оформленные по телефону до момента получения Банком такого уведомления с использованием корректного Телефонного кода, считаются санкционированными и совершенными Клиентом самостоятельно. Дополнительно Банк рекомендует Клиентам при наступлении случаев компрометации указанных данных авторизации незамедлительно уведомлять Банк по телефону, указанному п.2.8 настоящего Регламента.
- 8.14. В случае, указанном в п.8.13 настоящего Регламента, Банк на основании полученного уведомления Клиента блокирует принятие Ордеров на совершение арбитражных операций по телефону с использованием соответствующего Телефонного кода. Также Банк вправе в одностороннем порядке блокировать принятие Ордеров по телефону, в случае возникновения у Банка подозрений о возможном несанкционированном использовании Телефонного кода Клиента, в этом случае Банк уведомляет Клиента о факте блокировки.
- 8.15. Новый Телефонный код устанавливается Клиентом самостоятельно, и направляется в Банк в порядке, описанном в п.8.5 настоящего Регламента.
- 8.16. В процессе обмена сообщениями по телефону, включая процедуру идентификации, Банк ведет запись разговоров с использованием собственных технических средств. Стороны признают, что записи телефонных переговоров между Банком и Клиентом, осуществленных Банком с помощью собственных технических и программных средств на магнитных и иных

носителях, могут считаться достаточным доказательством, пригодным для предъявления при разрешении споров как во внесудебном порядке, так и в суде.

## **9. Порядок заключения Конверсионных сделок**

- 9.1. На основании совершенных Арбитражных операций возникает право одной из Сторон потребовать заключения Конверсионных сделок другой Стороной и безусловная обязанность противоположной Стороны заключить Конверсионные сделки по требованию другой Стороны на условиях, предусмотренных совершенными Арбитражными операциями. По факту заключения Конверсионных сделок на указанных в настоящем пункте условиях и в порядке, определенном настоящим разделом Регламента, требования и/или обязательства Сторон по Арбитражным сделкам, лежащим в основе заключенных Конверсионных сделок, прекращаются, и Стороны впоследствии не вправе предъявлять друг другу каких-либо требований по таким Арбитражным операциям.
- 9.2. Клиент для заключения Конверсионной сделки в соответствии с п.9.1 Регламента обязан предоставить соответствующее требование к Банку в простой письменной форме по адресу, указанному в настоящем Регламенте, или иному адресу, объявленному Банком на Интернет-сайте. Предоставляемое Клиентом требование на заключение Конверсионных сделок должно содержать реестр совершенных Арбитражных операций, на основании которых Клиент требует от Банка заключения соответствующих Конверсионных сделок, с перечислением существенных условий, на которых была совершена каждая указанная в реестре Арбитражная операция (п.7.5).
- 9.3. Банк обязан исполнить требование Клиента на заключение Конверсионной сделки, предъявленное Клиентом в соответствии с п.9.2 Регламента, в срок не позднее 5 Рабочих дней, начиная с Рабочего дня, следующего за днем получения такого требования. Банк вправе не принимать и/или не исполнять требование Клиента на заключение Конверсионной сделки, если таковое не содержит всей необходимой информации в соответствии с п.9.2 Регламента, или если такое требование было представлено Клиентом в Банк по адресу, отличному от указанного в п.9.2 Регламента.
- 9.4. Банк для заключения Конверсионной сделки в соответствии с п.9.1 Регламента направляет соответствующее требование к Клиенту в форме электронного документа на адрес электронной почты, указанный Клиентом при заключении Договора, и/или по адресу электронной почты, дополнительно объявленному Клиентом в соответствии с п.3.6 настоящего Регламента. Кроме того, Банк вправе дополнительно направить аналогичное требование к Клиенту в форме соответствующего электронного сообщения по системе «Электронный банк». Направленное Банком Клиенту требование на заключение Конверсионных сделок должно содержать реестр совершенных Клиентом Арбитражных операций, на основании которых Банк требует от Клиента заключения соответствующих Конверсионных сделок, с перечислением существенных условий, на которых была совершена каждая указанная в реестре Арбитражная операция.
- 9.5. Клиент обязан согласовать требование на заключение Конверсионных сделок, полученное от Банка в соответствии п.9.4 Регламента, в срок не позднее 5 Рабочих дней начиная с Рабочего дня, следующего за днем направления Банком Клиенту такого требования способом, определенным в предыдущем пункте Регламента. Для согласования полученного от Банка требования на заключение Конверсионных сделок Клиент должен в течение указанного срока обратиться в офис Банка по адресу, указанному в таком требовании, для проставления на нем собственноручной подписи или согласовать такое требования в удаленном режиме через систему «Электронный банк». При неполучении в течение указанного срока от Клиента согласования или в письменном виде обоснованного отказа в согласовании направленного Банком требования на заключение Конверсионных сделок Стороны в силу настоящего Регламента считают такое требование согласованным без каких-либо замечаний, и Банк вправе исполнить такое требование в любой день, начиная со дня, следующего за днем истечения срока его согласования.
- 9.6. Стороны также вправе заключать между собой Конверсионные сделки на условиях, отличных от условий совершенных Клиентом Арбитражных операций, в случаях,

указанных в п.9.7 и в п.9.10 настоящего Регламента.

- 9.7. Клиент в любой момент времени вправе направить Банку Предложение на заключение Конверсионных сделок на условиях п.9.6 Регламента при условии, что результат Неттинга взаимных требований и обязательств Сторон по таким Конверсионным сделкам не будет превышать предварительное сальдо требований над обязательствами Клиента по Арбитражным операциям, совершенным Клиентом на момент представления в Банк такого предложения. Для реализации указанного права Клиент предоставляет в Банк Заявление на зачисление дохода, обратившись в офис Банка по одному из адресов, указанных на Интернет-сайте, либо оформив такое Заявление на зачисление дохода через один из доступных Клиенту каналов дистанционного обслуживания (ЦТО или систему «Электронный банк»).
- 9.8. Полученное от Клиента Заявление на зачисление дохода Банк рассматривает как предложение Клиента на заключение Конверсионных сделок и поручение Клиента на проведение Банком Неттинга взаимных требований и обязательств Сторон по таким Конверсионным сделкам. Банк не принимает и/или не исполняет полученное от Клиента Заявление на зачисление дохода, если указанный в нем результат Неттинга требований и обязательств Сторон по предлагаемым к заключению Конверсионным сделкам превышает предварительное сальдо требований над обязательствами Клиента по Арбитражным операциям, совершенным Клиентом на момент представления в Банк такого предложения.
- 9.9. Если Заявление на зачисление дохода оформлено в соответствии с требованиями п.9.7 Регламента, Банк акцептует и исполняет его не позднее Рабочего дня, следующего за днем поступления такого Заявления на зачисление дохода в Банк. При исполнении предложения Клиента на заключение Конверсионных сделок Банк вправе самостоятельно определить все необходимые существенные условия заключаемых Конверсионных сделок (суммы валюты и контрвалюты, курсы, валютные пары), но с обязательством обеспечения по ним результата Неттинга в размере, указанном Клиентом в Заявлении на зачисление дохода.
- 9.10. Банк вправе в одностороннем порядке заключить с Клиентом Конверсионные сделки на условиях п.9.6 Регламента в следующих случаях:
- А. если по состоянию на начало последнего Торгового дня текущего календарного года предварительные обязательства Клиента перед Банком, возникшие по результатам совершенных Клиентом Арбитражных операций, превышают его предварительные требования к Банку, возникшие также по результатам совершенных Клиентом Арбитражных операций;
  - Б. если Клиент не осуществляет арбитражные операции в течение последних 2-х календарных месяцев подряд и у него отсутствует Открытая позиция;
  - В. при расторжении договора по инициативе любой из сторон.

Банк может реализовать такое своё право в течение 5 (пяти) Рабочих дней с момента:

- начала последнего Торгового дня календарного года (если право на заключение Конверсионных сделок возникло у Банка в случае, установленном подп. "А" настоящего пункта);
- начала первого Торгового дня календарного месяца, следующего за двумя календарными месяцами, в которых Клиент не совершал арбитражные операции и у него отсутствует Открытая позиция (если право на заключение Конверсионных сделок возникло у Банка в случае, установленном подп. "Б" настоящего пункта);
- направления одной из сторон второй стороне Заявления/Уведомления о расторжении Договора (если право на заключение Конверсионных сделок возникло у Банка в случае, установленном подп. "В" настоящего пункта).

При реализации такого права Банк заключает с Клиентом Конверсионные сделки и проводит Неттинг возникающих требований и обязательств Сторон по таким Конверсионным сделкам. Результат Неттинга по таким Конверсионным сделкам соответствует предварительному сальдо обязательств над требованиями Клиента по совершенным Арбитражным операциям. Банк направляет Клиенту уведомление о заключении таких Конверсионных сделок и проведении соответствующего Неттинга в

форме электронного сообщения по системе «Электронный банк».

- 9.11. Клиент в течение 5 Рабочих дней с момента направления Банком ему уведомления о заключении Конверсионных сделок, указанных в п.9.10 Регламента, и проведении Неттинга требований и обязательств Сторон по таким Конверсионным сделкам вправе направить в Банк свои претензии по существу заключенных Конверсионных сделок и/или по существу проведенного Неттинга. Такие претензии могут быть направлены Клиентом на адрес электронной почты Банка, указанный в п.2.8, либо посредством соответствующего сообщения по системе «Электронный банк». Дополнительно Клиенту рекомендуется незамедлительно уведомлять Банк о наличии таких претензий по телефону, указанному п.2.8 настоящего Регламента. При неполучении в течение указанного срока от Клиента согласования или в письменном виде обоснованного отказа в согласовании (претензии) направленного Банком требования на заключение Конверсионных сделок Стороны в силу настоящего Регламента считают такое требование согласованным без каких-либо замечаний, и Банк вправе исполнить такое требование в любой день, начиная со дня, следующего за днем истечения срока его согласования.
- 9.12. Если в порядке, предусмотренном в п. 9.11 Регламента, в Банк поступили претензии Клиента по существу заключенных Конверсионных сделок и/или по существу проведенного Неттинга, то Банк принимает решение по удовлетворению таких претензий в течение 5 Рабочих дней с момента поступления претензии в Банк. В указанный срок Банк уведомляет Клиента о принятом решении по телефону, а в случае отказа в удовлетворении претензии дополнительно направляет Клиенту письменное обоснование такого отказа в формате электронного сообщения по системе «Электронный банк».
- 9.13. Финансовые результаты Неттинга требований и обязательств Сторон по заключенным Сторонами Конверсионным сделкам отражаются Банком по Гарантийно-инвестиционному счету Клиента в порядке и в сроки, определенные разделом 10 настоящего Регламента.

## **10. Порядок расчетов**

- 10.1. Банк зачисляет на ГИС Клиента денежные средства, подлежащие уплате Банком Клиенту по результатам Неттинга требований и обязательств Сторон по заключенным Конверсионным сделкам, за вычетом налога, удерживаемого Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. При этом для расчета совокупного дохода применяются официальные курсы котировок иностранной валюты Банка России на дату зачисления дохода и удержания налога.
- 10.2. Банк списывает с ГИС Клиента денежные средства, подлежащие уплате Банку Клиентом по результатам Неттинга требований и обязательств Сторон по заключенным Конверсионным сделкам, в безакцептном порядке.
- 10.3. Банк проводит по ГИС Клиента операции по зачислению или списанию денежных средств, предусмотренные пунктами 10.1 и 10.2 настоящего Регламента, в срок, аналогичный сроку, установленному для заключения Сторонами соответствующих Конверсионных сделок в соответствии с разделом 9 настоящего Регламента. Данные операции проводятся Банком с учетом требований, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и банковскими правилами.
- 10.4. В случае если суммы денежных средств на ГИС Клиента недостаточно для осуществления Банком списания финансового результата Неттинга по заключенным Конверсионным сделкам, Банк вправе списать в безакцептном порядке недостающую сумму денежных средств с любого банковского счета Клиента, открытого в Банке. При осуществлении такого списания с банковского счета, валюта которого отличается от валюты ГИС, Банк осуществляет соответствующий перерасчет своих требований в валюту данного банковского счета по курсу Банка России на дату проведения списания.
- 10.5. Клиент вправе перевести денежные средства с ГИС на свой счет до востребования, открытый в Банке, в порядке, предусмотренном разделом 4 Регламента, но при условии, что суммы Планового остатка средств, пересчитанного по итогам такой операции, будет достаточно для поддержания текущих Открытых позиций Клиента в соответствии с требованиями п.6.4 регламента. В противном случае, Банк имеет право отклонить такое

Заявление на вывод денежных средств с ГИС. Кроме того, Банк вправе отклонить поданное Клиентом Заявление на вывод денежных средств с ГИС в том случае, если на момент его подачи у Клиента имеются неисполненные перед Банком обязательства по заключению Конверсионных сделок в соответствии с разделом 9 настоящего Регламента или неисполненные перед Банком предварительные обязательства по совершенным Арбитражным операциям.

## **11. Конфиденциальность**

- 11.1. Банк обязуется ограничить круг своих сотрудников, допущенных к сведениям о Клиенте таким образом, чтобы их число не превышало необходимое для выполнения обязательств, предусмотренных Регламентом.
- 11.2. Банк обязуется не раскрывать третьим лицам сведения об операциях, сделках, счетах и реквизитах Клиента, кроме случаев, когда частичное раскрытие таких сведений прямо разрешено самим Клиентом или вытекает из необходимости выполнить его поручение, а также случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
- 11.3. Присоединяясь к настоящему Регламенту Клиент выражает свое согласие на то, что Банк вправе использовать сведения о Клиенте (в т.ч. сведения о ФИО, местонахождении Клиента и его контактных реквизитах) для целей проведения маркетинговых исследований, направленных на улучшение качества услуг, оказываемых Банком и разработку новых услуг. При проведении указанных исследований Банк вправе привлекать третьих лиц в качестве исполнителей передавая им сведения о Клиенте в объеме, необходимом для исполнения договора на условиях обязанности обеспечения указанными лицами конфиденциальности сведений о Клиенте. Использование сведений о Клиенте в целях проведения указанных исследований, в т.ч. передача сведений третьим лицам в целях проведения исследований не рассматривается сторонами в качестве нарушения банковской тайны.
- 11.4. Клиент осведомлен, что в соответствии с законодательством Российской Федерации, Банк может быть вынужден раскрыть для компетентных органов в рамках их запросов информацию об операциях, счетах Клиента, прочую информацию о Клиенте.
- 11.5. Клиент обязуется не передавать третьим лицам без письменного согласия Банка любые сведения, которые станут ему известны в связи с исполнением положений Регламента, если только такое разглашение прямо не связано с необходимостью защиты собственных интересов в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

## **12. Изменение и дополнение Регламента**

- 12.1. Банк вправе в одностороннем порядке вносить любые изменения и дополнения в настоящий Регламент.
- 12.2. Изменения и дополнения, вносимые Банком в Регламент в связи с изменением законодательства Российской Федерации или нормативных актов регулирующих органов, вступают в силу одновременно со вступлением в силу соответствующих изменений.
- 12.3. Для вступления в силу изменений и дополнений в Регламент, вносимых Банком по собственной инициативе, и не связанных с изменением законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Банк соблюдает обязательную процедуру по предварительному раскрытию информации. Предварительное раскрытие информации осуществляется Банком не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до вступления в силу изменений или дополнений.
- 12.4. Любые изменения и дополнения в Регламенте с момента вступления в силу с соблюдением процедур настоящего раздела равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Регламенту, в том числе присоединившихся к Регламенту ранее даты вступления изменений в силу. В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными в Регламент Банком, Клиент имеет право до вступления в силу таких изменений или дополнений отказаться от Регламента в порядке, предусмотренном в разделе 15.
- 12.5. Предварительное раскрытие информации осуществляется Банком путем публикации

объявления с текстом изменений на Интернет-сайте и направления Клиентам уведомления о планируемых изменениях посредством ИДС.

- 12.6. Раскрытие информации способами, указанными в пункте 12.5 Регламента (обязательными), по усмотрению Банка может (дополнительно) сопровождаться рассылкой соответствующих сообщений Клиентам по адресам электронной почты, информация о которых доведена Клиентами до сведения Банка в порядке, предусмотренном Регламентом, или производиться любыми иными способами.
- 12.7. Стороны могут заключать двусторонние соглашения, изменяющие и/или дополняющие отдельные положения Регламента, при условии, что это не приведет к изменению Регламента в целом. В этом случае Регламент действует в части, не противоречащей условиям указанных соглашений.

### **13. Ответственность по настоящему Соглашению**

- 13.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Регламенту Стороны несут ответственность в порядке, установленном действующим законодательством с учетом положений настоящего Регламента.
- 13.2. Банк не несет ответственность за убытки, возникшие у Клиента в результате разглашения информации о Логине, Пароле, Телефонном коде или ключах ЭЦП, произошедшего не по вине Банка.
- 13.3. Банк не несет ответственности за последствия совершения Арбитражных операций или Конверсионных сделок уполномоченными представителями Клиента, если Клиент лишил их полномочий на совершение таких действий, но не сообщил своевременно об этом Банку.
- 13.4. Банк не несет ответственности за неисполнение каких-либо поручений Клиента, направленных Банку с нарушением сроков и процедур, предусмотренных Регламентом.
- 13.5. Банк не несет ответственности за неисполнение каких-либо поручений Клиента, если такое неисполнение стало следствием сбоев в компьютерных сетях, силовых электрических сетях, системах электросвязи или телефонной связи (в т.ч. при занятости телефонной линии), непосредственно используемых для приема поручений Клиента и/или обеспечения иных процедур проведения Арбитражных операций и Конверсионных сделок, а также неправомерных действий третьих лиц.
- 13.6. Банк не несет ответственности за результаты решений, принятых Клиентом на основе аналитических материалов и консультаций сотрудников Банка, а также на основе любой другой информации, предоставленной Банком.
- 13.7. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Регламенту, если такое неисполнение обусловлено исключительно наступлением и/или действием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажорных обстоятельств).
- 13.8. Стороны уведомляют друг друга о предполагаемом наступлении или прекращении действия обстоятельств непреодолимой силы немедленно почтовым, курьерским или факсимильным сообщением с подтверждением целесообразности продолжения действия Соглашения и назначением даты проведения переговоров по дальнейшему выполнению взятых на себя обязательств.

### **14. Порядок разрешения споров**

- 14.1. Все споры и разногласия между Банком и Клиентом, связанные с проведением Арбитражных операций, заключением Конверсионных сделок или совершением иных действий, предусмотренных Регламентом, решаются путем переговоров.
- 14.2. Любые документы, переданные в рамках исполнения настоящего Регламента и в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом, посредством ИДС, электронной почты, телефонной связи или каналов дистанционного обслуживания (ЦТО, система «Электронный банк»), принимаются Сторонами в качестве доказательств в случае возникновения конфликтных ситуаций, связанных с исполнением Регламента.
- 14.3. В случае невозможности урегулирования разногласий путем переговоров, предмет спора

должен быть передан на рассмотрение в судебные органы по месту нахождения Банка для его разрешения в соответствии с законодательством Российской Федерации.

- 14.4. Признание недействительной какой-либо части или положения Регламента означает только недействительность данной части или положения и не влечет за собой недействительности Регламента в целом.
- 14.5. При рассмотрении спорных ситуаций любые ссылки Клиента на котировки других компаний или информационных систем являются неправомерными и не принимаются Банком во внимание.

## 15. Отказ от Регламента

- 15.1. Клиент имеет право в любой момент отказаться от Регламента путем простого письменного уведомления, представленного Клиентом в один из офисов Банка, адреса которых указаны на Интернет-сайте. Банк акцептует уведомление Клиента об отказе от Регламента не позднее окончания Рабочего дня, следующего за днём подачи в Банк такого уведомления, при соблюдении условий п.15.2 Регламента.
- 15.2. Банк имеет право отклонить уведомление Клиента об отказе от Регламента в случае, если не соблюдается хотя бы одно из следующих условий:
- у Клиента на дату, предшествующую дате отказа от Регламента, отсутствуют Открытые позиции;
  - у Клиента на дату, предшествующую дате отказа от Регламента, отсутствуют неисполненные перед Банком обязательства по заключенным Конверсионным сделкам в соответствии с разделом 9 настоящего Регламента;
  - у Клиента на дату, предшествующую дате отказа от Регламента, отсутствуют неисполненные перед Банком предварительные обязательства по совершенным Арбитражным операциям.

При несоблюдении хотя бы одного из указанных условий поданное Клиентом уведомление об отказе от Регламента считается автоматически аннулированным и Регламент продолжает действовать в отношении Сторон в том же объеме, что и до подачи Клиентом данного уведомления.

- 15.3. Банк имеет право отказаться от настоящего Регламента в одностороннем порядке. Отказ Банка от Регламента в отношении Клиента производится путем направления последнему простого письменного уведомления по почтовому адресу, указанному Клиентом при заключении Договора или дополнительно объявленному Клиентом в соответствии с п.3.6 Регламента. Банк направляет Клиенту такое уведомление не менее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты предполагаемого отказа от Регламента в отношении Клиента.
- 15.4. Расторжение настоящего Договора по инициативе любой из Сторон является безусловным основанием для заключения Конверсионных сделок в соответствии с п.9.10 настоящего Регламента.
- 15.5. Расторжение настоящего Договора по инициативе любой из Сторон является безусловным основанием для закрытия Банком Гарантийно-инвестиционного счета, открытого Клиенту в рамках Договора.
- 15.6. Настоящим Клиент поручает Банку при расторжении Договора по инициативе любой из Сторон перевести остаток денежных средств, находящихся на ГИС Клиента на момент расторжения Договора, на банковский счет до востребования Клиента, открытый в Банке.
- 15.7. Банк обязуется до даты вступления в силу отказа от Регламента по его инициативе исполнить перед Клиентом все свои обязательства по заключению Конверсионных сделок и/или свои обязательства по совершенным Клиентом Арбитражным операциям.