

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
(акционерное общество)**

(АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»)

УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания Правления Банка

№ 34 от «21» сентября 2017г.

**Регламент использования электронной системы
брокерского обслуживания “NetInvestor”**

**Москва
2017г.**

Статья 1. Статус Регламента

1.1. Настоящий Регламент использования электронной системы брокерского обслуживания «NetInvestor» (далее «Регламент»), определяет порядок и условия, на которых АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (акционерное общество) (далее – «Брокер» или «Банк») предоставляет юридическим и физическим лицам, заключившим с Брокером Договор о брокерском обслуживании (далее – «Договор») (далее – «Клиент», «Инвестор»), технический доступ к Системе «NetInvestor» при помощи программы интернет-трейдинга, терминала для торговли ценными бумагами на Московской Бирже - **NetInvestor Professional**, обеспечивая соединение через сеть Интернет.

1.2. Настоящий Регламент имеет силу договора присоединения в соответствии со статьей 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации, заключаемого между Брокером и Клиентом. Присоединение к Регламенту осуществляется путем подачи Клиентом заявления по установленной форме (Приложение №1 к Регламенту) (далее – «Заявление о присоединении к Регламенту»). Подача Заявления означает, что Клиент ознакомился с настоящим Регламентом и обязуется соблюдать его условия. После подачи Заявления и принятия его Брокером, Клиент не вправе ссылаться на то, что он не ознакомился с Регламентом (полностью или частично) либо не признаёт его обязательность в договорных отношениях с Брокером.

1.3. Регламент разработан в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов, регулирующих деятельность на рынке ценных бумаг и Правилами проведения торгов на фондовом рынке и рынке депозитов Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ - РТС».

1.4. Все приложения к Регламенту являются его неотъемлемой частью.

Статья 2. Термины и определения

2.1. Во всех случаях нижеприведенные определения применимы к соответствующим терминам настоящего Регламента, если из контекста Регламента определено не следует иное.

Биржевая информация - цифровые данные и иные сведения неконфиденциального характера о ходе и итогах торгов на Бирже и иных организаторах торговли, предоставляемые в режиме реального времени, с задержкой или в виде итогов торгов, а также информационные сообщения Биржи или третьих лиц, обработанные и систематизированные с помощью программно-технических средств и оборудования Биржи, содержащиеся в базах данных Биржи, правом на использование которых обладает Биржа в соответствии с законодательством Российской Федерации и договорами, заключенными Биржей.

Владелец ключа ЭП, Пользователь – физическое лицо или его законный представитель/уполномоченное лицо юридического лица наделенный соответствующей доверенностью на использование Системы от имени Клиента, на имя которого Брокером выдан ключ ЭП, наделенное Клиентом правом заверения электронной подписью документов внутри Системы.

Документация - все руководства, инструкции, технические описания и другая документация, касающаяся Системы, которые размещены Брокером на бумажном носителе, электронном виде и на официальном Интернет-сайте Брокера по адресу: www.evrofinance.ru.

Заявление о присоединении к Регламенту - неотъемлемая часть Регламента, подтверждающая присоединение Клиента к Регламенту в соответствии со статьей 428 ГК РФ путем подачи и принятия указанного Заявления, форма и содержание которого определяется в одностороннем порядке Брокером и доводится до потенциальных Клиентов через Регламент, а также путем публикации на Сайте или иным доступным способом.

Ключ ЭП – ключ ЭП представляет собой последовательность символов, предназначенную для создания электронной подписи, выработанную по определенным правилам. Эта последовательность используется при криптографических преобразованиях.

Компрометация ключей – возникновение сомнений в том, что используемые ключи недоступны посторонним лицам. К событиям, влекущим за собой компрометацию ключей, относятся, включая, но не ограничиваясь, следующие события:

- утрата носителей ключа;
- утрата носителей ключа с последующим обнаружением;
- временный доступ посторонних лиц к ключевой информации;
- другие события, которые, по мнению Сторон, могут повлечь компрометацию ключей.

Конфиденциальная информация – любая информация (сведения), которой Стороны обмениваются в соответствии с настоящим Регламентом и Договором и которая носит частный, непубличный и конфиденциальный характер и имеет действительную или потенциальную ценность в силу ее неизвестности третьим лицам.

Неквалифицированная электронная подпись – разновидность усиленной электронной подписи, которая:

- 1) получена в результате криптографического преобразования информации с использованием Ключа ЭП;
- 2) позволяет определить лицо, подписавшее электронный документ;
- 3) позволяет обнаружить факт внесения изменений в электронный документ после момента его подписания;
- 4) создается с использованием средств электронной подписи.

Несанкционированный доступ к информации – доступ к информации лиц, не имеющих на то полномочий.

Поручение (Заявка) – составленное и отправленное Инвестором посредством и по правилам Системы сообщение, содержащее все реквизиты Поручения, предусмотренные Договором, и оформленное с соблюдением условий, установленных настоящим Регламентом.

Проверка ЭП Документа внутри системы - проверка подлинности и неизменности Электронного документа. Если такая проверка, произведенная на Средствах защиты информации Системы, даст положительный результат, то ЭП признается правильной, а сам документ - подлинным, в противном случае Электронный документ считается некорректным, а ЭП под ним – недействительной.

Программное обеспечение системы “NetInvestor”, ПО «Netinvestor», Система – совокупность программных средств, с помощью которых Инвестор имеет возможность в режиме реального времени наблюдать за ходом торгов в торговой системе Московской Биржи (далее также – «Торговая система»), выставлять Поручения непосредственно в Торговую систему, передавать Поручения Брокеру в электронном виде внутри Системы, получать информацию о текущих котировках ценных бумаг в Торговой системе и т.д.

Сделка – сделка, совершаемая в рамках Договора.

Средства защиты информации – криптографические средства, обеспечивающие создание ЭП в Документе внутри системы, проверку ЭП документа, создание ключей, шифрование и расшифрование. Наименование Средств защиты информации, порядок изготовления и передачи ключей приведены в Приложении №2.

Средства обработки и хранения информации – программно-аппаратные средства, требования к которым приведены в Документации.

Счета Инвестора - все счета, открытые Брокером Инвестору на момент заключения настоящего Регламента или которые будут открыты Брокером Инвестору в будущем, в порядке исполнения условий Договора, заключенного между Сторонами.

Тарифы - размеры вознаграждения Брокера за оказываемые по настоящему Регламенту работы и услуги. Тарифы устанавливаются и могут изменяться Брокером в одностороннем порядке. Действующие Тарифы доводятся до сведения Инвестора при присоединении к Регламенту, а также по первому требованию Инвестора. Тарифы могут быть изменены Брокером в одностороннем порядке, о чем Брокер уведомляет Инвестора не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до даты ввода в действие изменений путем размещения информации в операционном зале Брокера, на официальном Интернет – сайте Брокера по адресу: www.evgofinance.ru, а также путем передачи указанной информации посредством Системы.

Удаленное рабочее место – рабочее место Инвестора с установленным на нем ПО “NetInvestor”.

Документ внутри системы – электронное сообщение, заверенное электронной подписью и переданное одной из Сторон другой Стороне посредством Системы, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме.

Электронное сообщение – совокупность данных (информация), передаваемая по Системе, имеющая реквизиты, позволяющие идентифицировать такую информацию и ее автора.

Электронная подпись (ЭП) – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным способом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.

Термины, используемые в настоящем Регламенте и не определенные в настоящем разделе, имеют значение, данное им в Договоре.

Иные термины, специально не определенные настоящим Регламентом, используются в значениях, установленных законодательными и нормативными документами, регулирующими обращение Ценных бумаг в Российской Федерации.

Статья 3. Предмет Регламента.

3.1. В соответствии с настоящим Регламентом Инвестор получает право на использование Удаленного рабочего места в течение срока действия Договора в просмотрном режиме.

3.2. Брокер обязуется предоставить Клиенту, получившему Ключи ЭП, технический доступ к Системе и обеспечить возможность подачи Клиентом Поручений посредством использования Системы через компьютерную сеть Internet непосредственно в Торговую систему Московской Биржи, а также обеспечить возможность использовать дополнительные возможности Системы.

3.3. Клиент обязуется оплачивать выполняемые работы и предоставляемые услуги в соответствии с положениями настоящего Регламента.

Статья 4. Общие положения.

4.1. Система будет использоваться для обеспечения деятельности Инвестора на рынке ценных бумаг. Инвестор вправе совершать Сделки самостоятельно, путем формирования и введения Заявки непосредственно в Торговую систему.

4.2. Инвестор вправе выставлять Поручения как посредством Системы, так и иными способами, предусмотренными Договором.

4.3. При выставлении, снятии и изменении Поручения посредством Системы Инвестор в обязательном порядке использует ЭП, признаваемую Сторонами аналогом собственноручной подписи Пользователя. ЭП служит для установления авторства и подтверждения целостности Поручения.

4.4. Формирование Электронных сообщений и обмен ими будет осуществляться в соответствии с требованиями Системы. Информация, передаваемая Сторонами по Системе, обрабатывается Средствами защиты информации.

4.5. Стороны признают, что используемые ими по настоящему Регламенту средства доставки, защиты и хранения информации достаточны для обеспечения надежной и эффективной работы по приему, передаче и хранению информации.

4.6. Инвестор подтверждает, что поданное посредством Системы Поручение есть безусловное намерение совершить Сделку на условиях, указанных в Поручении.

4.7. Поручение считается принятым к исполнению с момента получения Инвестором сообщения о регистрации Поручения на сервере Системы.

4.8. Время ввода Поручения в течение рабочего дня устанавливается в соответствии с правилами проведения торгов на Московской Бирже. Все Поручения, принятые к исполнению, но не исполненные до окончания торговой сессии или начала перерыва в торгах Торговой системы, подлежат снятию, а соответствующие Поручения считаются отмененными.

4.9. Инвестор вправе отменить Поручение, однако лишь в той части, в которой Поручение не было исполнено к моменту отмены. Поручение считается отмененным с момента получения Инвестором сообщения о снятии Поручения на сервере Системы.

4.10. Инвестор вправе изменить Поручение, путем снятия выставленного Поручения и выставления Поручения с новыми параметрами, однако лишь в той части, в которой Поручение не было исполнено к моменту внесения изменений. Поручение считается измененным с момента получения Инвестором сообщения о регистрации нового Поручения на сервере Системы.

4.11. Учитывая, что Инвестор вправе одновременно использовать любые способы подачи Поручений, Стороны договорились о нижеследующем: Поручения, содержащие одинаковые условия, но поданные Инвестором в различных формах и различными способами, рассматриваются Брокером как разные, и каждое в отдельности подлежит исполнению.

4.12. Система выставления и принятия Поручения электронным способом действует без ущерба для положений Договора об обязанности, сроках, порядке, формах и способах предоставления Брокером официальной отчетности.

4.13. Брокер ведет электронное протоколирование всех Поручений, выставленных Инвестором

4.14. Данные содержащие выставленные Поручения Инвестора (снятые, принятые к исполнению, активные, исполненные) и иную информацию, в отношении которой Брокер осуществлял электронное протоколирование, используются Брокером для ведения внутреннего учета и составления отчетности, а также могут быть приобщены в качестве доказательств при разрешении конфликтных ситуаций между Сторонами.

4.15. Инвестор признает в качестве достаточного доказательства, пригодного для предъявления в суде, результаты проверки ЭП на стороне Брокера.

Статья 5. Порядок подключения Инвестора к Системе.

5.1. Для подключения Инвестора к Системе Стороны выполняют следующие действия:

5.1.1. Инвестор юридическое лицо:

а) назначает лиц, ответственных за осуществление обмена Электронными сообщениями, в том числе:

- Владельца ключа ЭП,

- администратора Системы - лица, ответственного за техническую поддержку Системы;

б) заполняет 2 (два) экземпляра Данных о Владельце ключа ЭП по форме Приложения №4, и направляет их Брокеру вместе с Заявлением о присоединении к Регламенту по форме Приложения № 1, при этом Брокер проставляет отметки о получении на каждом экземпляре;

в) обеспечивает наличие и приведение оборудования, предназначенного для установки Системы, в соответствие с требованиями к аппаратно-программным средствам, приведенными в Документации;

г) самостоятельно устанавливает на своем рабочем месте программно-аппаратные компоненты Системы, осуществляет проверку работоспособности установленной Системы в соответствии с Документацией.

д) направляет Брокеру оригиналы доверенностей на назначенных Инвестором Владельцев ключа ЭП (по форме Приложения № 6 к Регламенту);

5.1.2 Инвестор физическое лицо:

а) заполняет 2 (два) экземпляра Данных о Владельце ключа ЭП по форме Приложения №4, и направляет их Брокеру вместе с Заявлением о присоединении к Регламенту по форме Приложения № 1, при этом Брокер проставляет отметки о получении на каждом экземпляре;

б) обеспечивает наличие и приведение оборудования, предназначенного для установки Системы, в соответствие с требованиями к аппаратно-программным средствам, приведенными в Документации;

5.1.3. Брокер:

а) изготавливает криптографические ключи ЭП;

б) выдает Инвестору имя и пароль для входа в Систему;

в) передает Инвестору по Акту изготовления и передачи: ключи ЭП на электронном носителе; Регистрационную карточку ключа ЭП и один экземпляр Данных о Владельце ключа ЭП с отметкой Брокера о получении;

г) оказывает технические консультации по вопросам инсталляции и эксплуатации Системы.

5.2. До получения ключей ЭП Инвестор вправе использовать Систему в режиме просмотра хода торгов и для проверки:

- наличия постоянной и устойчивой связи при работе Системы;

- работы основных функций программного обеспечения Системы;

После получения ключей ЭП Инвестор начинает работу с Системой в режиме торгов. Дата получения ключей ЭП считается фактической датой начала работы Инвестора с Системой в полном объеме.

5.3. Брокер, обладая соответствующими правами, предоставленными ему в соответствии с договором на использование программного продукта, заключенным между Брокером и ООО «МФД-ИнфоЦентр», предоставляет Инвестору право на пользование Системой в течение действия Договора. Право на пользование предоставляется с учетом ограничений, предусмотренных законодательством РФ о правовой охране программ для ЭВМ.

Статья 6. Права и обязанности Сторон.

6.1. Взаимные права и обязанности Сторон.

6.1.1. Стороны при использовании Системы обязуются руководствоваться правилами и требованиями, установленными действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Договором, настоящим Регламентом и приложениями к нему, Документацией.

6.1.2. Стороны обязуются не разглашать третьей стороне (за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации) способы защиты информации, реализованные в Системе.

6.1.3. Каждая из Сторон обязуется немедленно информировать другую Сторону обо всех случаях Компрометации ключей, а также повреждениях программно-аппаратных средств обработки, хранения, передачи Электронных сообщений, а также Средств защиты информации.

6.2. Права и обязанности Инвестора.

Инвестор вправе:

6.2.1. подавать Поручения, как посредством Системы, так и любым другим способом, предусмотренным Договором;

6.2.2. потребовать от Брокера изменения имени и пароля для входа в Систему, юридическое лицо вправе заменить Владельца ключа ЭП и/или внести изменения в Данные о Владельце ключа ЭП путем направления Брокеру письменного уведомления в двух экземплярах, по форме Приложения № 5 к настоящему Регламенту, заверенного подписями уполномоченных лиц и печатью Инвестора. При получении такого уведомления Брокер проставляет отметки о получении, и направляет один экземпляр Инвестору.

6.2.3. использовать все возможности и функции Системы, предусмотренные Документацией.

Инвестор обязан:

6.2.4. обеспечивать сохранность и целостность установленной Системы, включая Средства защиты информации, а также выполнять требования к эксплуатации Системы, изложенные в Документации.

6.2.5. не предоставлять третьим лицам доступ к Торговой системе с использованием его имени и пароля для входа в Систему;

6.2.6. незамедлительно уведомлять Брокера о Компрометации ключей, о фактах несанкционированного использования Системы, неполучении подтверждения Системы о принятии, изменении параметров или удалении Поручения Инвестора;

6.2.7. обеспечить соответствие программно-аппаратного обеспечения рабочего места, на которое должно быть установлено ПО «Netinvestor», требованиям, приведенным в Документации;

6.2.8. при расторжении Договора уничтожить все предоставленное ему в пользование программное обеспечение (исполняемые и вспомогательные файлы) Системы и все конфиденциальные данные, относящиеся к настоящему Регламенту, а также вернуть все предоставленные ему на электронном носителе ключи ЭП.

6.2.9. в сроки, предусмотренные настоящим Регламентом, обеспечить на Счетах Инвестора остаток денежных средств в размере, необходимом для оплаты услуг Брокера в соответствии с настоящим Регламентом и Тарифами;

6.2.10. не тиражировать и не передавать третьей стороне программное обеспечение, предоставляемое Брокером по настоящему Регламенту и все конфиденциальные данные, относящиеся к настоящему Регламенту.

6.3. Права и обязанности Брокера.

Брокер вправе:

6.3.1. не принимать к исполнению Электронные документы, оформленные с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Договора, настоящего Регламента и приложений к нему;

6.3.2. в случае нарушения Инвестором условий Регламента, заблокировать Инвестору доступ к Системе;

6.3.3. при подозрении о наличии несанкционированного доступа к Системе одновременно с уведомлением Инвестора заблокировать доступ к подаче Поручений с использованием имени и пароля Инвестора;

6.3.4. без дополнительных распоряжений Инвестора (на основании его заранее данного акцепта) удерживать со Счетов Инвестора плату за использование Системой в соответствии с настоящим Регламентом и Тарифами;

Брокер обязан:

6.3.5. в течение 7 (семи) рабочих дней от даты получения Заявления о присоединении к Регламенту и при условии выполнения Инвестором своих обязательств, в соответствии с п. 5.1.1. - для юридических лиц и с п. 5.1.2. для физических лиц настоящего Регламента, произвести работы и оказать услуги, предусмотренные п. 5.1.3. настоящего Регламента;

6.3.6. принимать от Инвестора Электронные документы, заверенные ЭП в соответствии с условиями настоящего Регламента и требованиями законодательства Российской Федерации;

6.3.7. осуществлять операции по Счету Инвестора на основании Электронных документов Инвестора, поступивших по Системе, соответствующих условиям настоящего Регламента, Договора и требованиям законодательства Российской Федерации;

6.3.8. консультировать Инвестора по вопросам работы с Системой, а также информировать Инвестора обо всех изменениях порядка функционирования Системы в течение всего срока действия настоящего Регламента;

6.3.9. информировать Инвестора о планируемых перерывах в работе Системы и их продолжительности не менее чем за 12 (двенадцать) часов до остановки работы Системы.

7. Риски и ответственность Инвестора.

7.1. Кроме прочих известных Инвестору рисков, связанных с деятельностью на рынке ценных бумаг, использование Системы сопровождается следующими рисками, которые несет Инвестор:

- в результате технических неисправностей в Системе или отдельных её компонентов у Инвестора может в определенный момент отсутствовать возможность выставления, изменения или снятия Поручений, а у Брокера – возможность принятия и исполнения Поручений;

- возникновение убытков в связи с несанкционированным доступом к Системе или отдельным её компонентам;

- возникновение убытков в результате использования информации, полученной посредством Системы.

7.2. Инвестор несет ответственность:

- за все выставленные Поручения с использованием своего имени и пароля для входа в Систему;
- за соблюдение режима конфиденциальности;
- за техническое состояние Удаленного рабочего места, включая качество доступа и работы сети Интернет;
- за сохранность и целостность установленного программного обеспечения, включая Средства защиты информации, за выполнение требований к эксплуатации Системы, изложенных в Регламенте, приложениях к нему и Документации. Клиент - Юридическое лицо отвечает за передачу и использование ключей ЭП на электронном носителе только Владельцу/ем ключа ЭП;
- за возврат носителя с ключами ЭП и удаление ПО «Netinvestor» со своего рабочего места после прекращения действия Договора.

8. Ответственность Брокера

8.1. Брокер при оказании услуг в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг несет ответственность в объеме, предусмотренном Договором, а также нормами действующего законодательства. Брокер несет ответственность перед Инвестором, с учетом ограничений, предусмотренных п.8.4. настоящего Регламента, за точное, своевременное и полное исполнение Поручений и инструкций Инвестора по проведению брокерских операций, на основании надлежащим образом оформленных и своевременно переданных по Системе Поручений Инвестора.

8.2. Брокер не отвечает за какой-либо ущерб, возникший в результате поломок оборудования, неполадок коммуникационных линий, несанкционированного доступа к Системе, ошибок операторов связи, если таковые возникли не по вине Брокера.

8.3. Брокер не несет ответственности за последствия тех инвестиционных решений, которые были приняты Инвестором на основе информации, полученной посредством Системы.

8.4. Брокер не несет ответственности:

- за убытки, связанные с необработкой, неправильной обработкой или утерей Поручения в случае если Инвестор письменно не уведомил Брокера об обстоятельствах, перечисленных в пункте 6.2.6. настоящего Регламента;
- за последствия совершения операций на основании надлежащим образом оформленного Инвестором Поручения, признанного верным и принятого Брокером к исполнению (любой Электронный документ, заверенный Владельцем ключа ЭП в соответствии с настоящим Регламентом и полученный Брокером по Системе, в любом случае признается Электронным документом, исходящим от Инвестора, что не допускает отказ Инвестора от того, что такой документ направлен с его стороны, ни при каких обстоятельствах);
- за последствия совершения операций на основании надлежащим образом оформленного Инвестором Поручения, заверенного прежним Владельцем ключа ЭП, в случае, если при замене Инвестором Владельца ключа ЭП Инвестор не направит Брокеру заявку о изготовлении нового комплекта ключей, до даты получения такой заявки от Инвестора;
- за последствия использования Системы, установленной у Инвестора, посторонними, а также не уполномоченными на это лицами;
- за последствия разглашения Инвестором информации о порядке работы Системы, включая порядок использования Средств защиты информации;
- за нарушение работы Системы и возникновение трудностей в осуществлении операций посредством Системы в результате ошибок и неточностей, допущенных Инвестором, а также вызванных неисправностями технических средств Инвестора;
- за последствия нарушения Инвестором требований и правил, приведенных в приложениях к данному Регламенту и Документации;
- за последствия, наступившие вследствие нарушения работоспособности телекоммуникационных линий связи и/или Торговой системы.

Статья 9. Конфиденциальность.

9.1. Информация, ставшая доступная Сторонам в процессе исполнения настоящего Регламента, а также вся переписка, связанная с его исполнением, считаются обеими Сторонами конфиденциальной информацией, составляющей служебную и коммерческую тайну, которую Стороны вправе разглашать третьим лицам только в случае и порядке, предусмотренных настоящим Регламентом и законодательством Российской Федерации.

Статья 10. Финансовые взаимоотношения.

10.1. Порядок оплаты, стоимость работ и услуг, оказываемых Брокером Инвестору по настоящему Регламенту, устанавливаются Тарифами и настоящим Регламентом. Расчеты производятся в рублях Российской Федерации, путем списания Брокером без дополнительных распоряжений Инвестора (без его акцепта) денежных средств со Счетов Инвестора. По запросу Инвестора Сторонами оформляется Акт выполненных работ/услуг в соответствии с правилами бухгалтерского учета.

10.2. В случае если остаток денежных средств на расчетном и/или иных счетах Инвестора не позволяет Брокеру в срок и в размере, определенных настоящим Регламентом и действующими Тарифами, произвести списание платы за услуги Брокера, Брокер имеет право приостановить обслуживание Инвестора по Системе до момента полной оплаты задолженности Инвестором, соответственно уведомив об этом Инвестора не менее чем за 3 (три) рабочих дня. Инвестор отказывается от любых претензий к Брокеру за возникновение в этом случае возможных убытков, связанных с задержками в проведении Инвестором операций.

10.3. В случае прекращения действия Договора, Инвестор обязан не позднее 3 (трех) рабочих дней от даты расторжения оплатить стоимость оказанных Брокером услуг. В случае одностороннего отказа Инвестора от присоединения к Регламенту в порядке, предусмотренном п. 12.7 настоящего Регламента, Инвестор обязан погасить задолженность по оплате услуг Брокера в соответствии с настоящим Регламентом до момента подачи Заявления об отказе от присоединения к Регламенту.

10.4. В части списания денежных средств с расчетного и/или иных счетов Инвестора без его дополнительных распоряжений (на основании заранее данного акцепта Инвестора) Инвестор дает согласие (акцепт) на исполнение Брокером (в том числе частичное) платежных требований / инкассовых поручений Брокера или иных документов, установленных Банком России (в сумме, указанной в таких платежных документах), для осуществления прав, предусмотренных п. 10.1, 6.3.4 Регламента, в пределах срока действия Договора.

Статья 11. Порядок разрешения споров.

11.1. Стороны примут все меры к разрешению всех споров и разногласий, связанных с толкованием Сторонами настоящего Регламента и его исполнением путем переговоров.

11.2. В случае, если Стороны не придут к взаимоприемлемому решению путем переговоров, Сторона, предъявившая претензию, официально вручает другой Стороне уведомление о претензии в письменном виде. Сторона, получившая уведомление, проводит расследование по факту претензии в течение 7 календарных дней от даты получения уведомления, по истечении которых в письменном виде уведомляет другую Сторону о результатах расследования.

11.3. В случае, если результаты расследования не удовлетворяют Сторону, предъявившую претензию, либо если такое уведомление не получено Стороной, предъявившей претензию, Стороны формируют техническую комиссию для разбора конфликтной ситуации в течение

5 (пяти) рабочих дней с момента истечения срока, указанного в п. 11.2. настоящего Регламента. Целью работы комиссии является установление правомерности и обоснованности претензии. Порядок рассмотрения конфликтных ситуаций приведен в Приложении № 3 к настоящему Регламенту. В состав комиссии включаются в равном количестве представители Брокера и представители Инвестора, а также представители организации–разработчика Системы и, в случае необходимости, независимые эксперты. Состав комиссии согласовывается Сторонами в акте. Полномочия членов комиссии подтверждаются доверенностями. Срок действия комиссии составляет не более 14 календарных дней.

11.4. Работа комиссии проходит на территории Брокера.

11.5. В случае отсутствия у одной из Сторон каких-либо материалов, требуемых для установления правомерности и обоснованности претензии (перечень материалов приведен в Приложении № 3), спор решается в пользу другой Стороны.

11.6. Результат работы комиссии оформляется Актом, в котором определяются последующие действия Сторон.

11.7. В случае если техническая комиссия не будет создана в сроки, предусмотренные настоящим Регламентом, либо, если в течение 14 календарных дней с момента создания технической комиссии, ее работа не даст результата, либо, если Стороны не придут к взаимоприемлемому решению, спор передается на рассмотрение в Арбитражный суд г. Москвы - для юридических лиц, для физических лиц - в Пресненский районный суд г. Москвы.

Статья 12. Порядок внесения изменений и дополнений в Регламент.

12.1. Внесение изменений и дополнений в Регламент осуществляется Брокером в одностороннем порядке.

12.2. В случае внесения изменений и дополнений в Регламент, Брокер информирует Инвестора о таких изменениях и дополнениях не позднее чем за 10 (десять) рабочих дней до вступления их в силу.

12.3. Информирование Инвестора осуществляется путем размещения объявления с полным текстом изменений и дополнений или новой редакции Регламента, а также с указанием даты вступления в силу изменений и дополнений на официальном Интернет-сайте Брокера по адресу: www.evrofinance.ru. Датой уведомления считается дата размещения информации на Интернет-сайте Брокера по адресу: www.evrofinance.ru.

12.4. Все изменения и дополнения, вносимые Брокером в Регламент, вступают в силу начиная со дня, следующего за днем истечения срока, указанного в пункте 12.2. Регламента.

12.5. Любые изменения и дополнения в Регламент с момента вступления их в силу с соблюдением процедур настоящей статьи равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Регламенту, в том числе присоединившихся к Регламенту ранее даты вступления изменений в силу.

12.6. В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными в Регламент Брокером, Инвестор имеет право до вступления в силу таких изменений или дополнений отказаться от присоединения к Регламенту, в порядке, предусмотренном статьей 12.7 Регламента. Изменения и дополнения не распространяются на Инвесторов, представивших письменное Заявление об отказе от присоединения к Регламенту по установленной форме (Приложение № 7 к Регламенту), до вступления изменений и дополнений в силу.

12.7 Инвестор имеет право в любой момент отказаться от присоединения к Регламенту путем подачи Брокеру Заявления об отказе от присоединения к Регламенту, при этом Инвестор обязан погасить имеющуюся задолженность по оплате услуг Брокера, предоставляемых в соответствии с настоящим Регламентом до даты подачи указанного Заявления Брокеру.

Статья 13. Обстоятельства непреодолимой силы.

13.1. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение обязательств, предусмотренных Регламентом, если такое неисполнение явилось результатом действий или обстоятельств непреодолимой силы (далее Форс-мажор).

13.2. Под термином Форс-мажор понимаются наводнение, пожар, землетрясение, ураган, взрыв, оседание почвы, эпидемии и иные подобные явления, а также война или военные действия, забастовки в отрасли или регионе, принятие органом законодательной, исполнительной или судебной власти акта, повлекшего за собой невозможность надлежащего исполнения Регламента Сторонами.

13.3. Сторона, для которой возникли обстоятельства непреодолимой силы, обязана в течение 7 (семи) рабочих дней от даты возникновения Форс-мажора уведомить другую Сторону о наступлении таких обстоятельств, с приложением соответствующих доказательств. Доказательством Форс-мажора может служить официальный документ компетентной организации, подтверждающий факт наступления обстоятельств непреодолимой силы.

13.4. В случае наступления обстоятельств непреодолимой силы срок выполнения Сторонами обязательств, предусмотренных Регламентом, переносится соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия. После прекращения действия Форс-мажора обязательства Сторон возобновляются.

Статья 14. Прочие условия.

14.1. Если отдельное положение настоящего Регламента или приложений к нему теряет силу или становится неисполнимым, это не приводит к недействительности других его положений.

14.2. Настоящий Регламент действует в течение срока действия Договора и автоматически считается расторгнутым по истечении срока действия Договора.

14.2. Список Приложений, являющихся неотъемлемой частью настоящего Регламента:

- Приложение №1 «Заявление о присоединении к Регламенту»
- Приложение №2 «Наименование Средств защиты информации, порядок изготовления и передачи ключей».
- Приложение №3 «Порядок рассмотрения конфликтных ситуаций»
- Приложение №4 «Данные о владельце ключа ЭП»
- Приложение №5 «Уведомление о замене Владельца ключа ЭП»
- Приложение №6 «Доверенность»
- Приложение №7 «Заявление об отказе от присоединения к Регламенту».
- Приложение №8 «Уведомление об использовании Биржевой информации»

Статья 15. Сведения о Банке:

Полное наименование: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (акционерное общество)

Место нахождения: 121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, д.29

Почтовый адрес: 121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, д.29

Сайт Банка: <http://www.evrofinance.ru/>

Лицензии:

1. Генеральная лицензия на совершение банковских операций №2402 от 23 июля 2015 г.
2. Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Банком России:

- на осуществление брокерской деятельности №045-03504-100000 от 07 декабря 2000 г.
 - на осуществление дилерской деятельности №045-03607-010000 от 07 декабря 2000 г.
 - на осуществление депозитарной деятельности №045-04142-000100 от 20 декабря 2000 г.
 - на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №045-03695-001000 от 07 декабря 2000 г.
3. Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле №1438 от 17 сентября 2009 г., выданная Федеральной службой по финансовым рынкам.

Банк совмещает брокерскую деятельность с дилерской и депозитарной деятельностью, а также с деятельностью по управлению ценными бумагами. Клиент предупрежден о возможных рисках возникновения конфликта интересов между Банком и Клиентом, связанного с совмещением Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Приложение № 1
к Регламенту использования электронной системы
брокерского обслуживания «NetInvestor»

ФОРМА

в АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Заявление

о присоединении к Регламенту использования электронной системы брокерского обслуживания
«NetInvestor» АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

От¹ _____

Настоящим подтверждаем, что с Регламентом использования электронной системы брокерского обслуживания «NetInvestor» АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (далее – «Регламент») ознакомлены, полностью и безусловно присоединяемся к Регламенту в соответствии со статьей 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации и просим предоставить доступ к системе NetInvestor: с применением тарифного плана:

Инвестор

(подпись руководителя Инвестора)/ФИО

м.п.

Отметки Брокера

(подпись, Ф.И.О. уполномоченного сотрудника Брокера)

(дата принятия Заявления)

¹ Юридическое лицо указывает: полное официальное наименование организации ОГРН, ИНН
Физическое лицо указывает: Фамилию, Имя, Отчество, адрес регистрации, наименование документа,
удостоверяющего личность, серия, номер, дата выдачи, наименование организации, выдавшей документ.

Приложение №2

*к Регламенту использования электронной системы
брокерского обслуживания «NetInvestor»*

НАИМЕНОВАНИЕ СРЕДСТВ ЗАЩИТЫ ИНФОРМАЦИИ, ПОРЯДОК ИЗГОТОВЛЕНИЯ И ПЕРЕДАЧИ КЛЮЧЕЙ.

1. Наименование средств защиты информации - Система криптографической защиты информации “МФД-Инфоцентр”.
2. В системе используется неквалифицированная ЭП.
3. Изготовление новых ключей ЭП Брокер осуществляет по заявке Инвестора. Срок изготовления ключей ЭП – 5 рабочих дня со дня подачи заявки Инвестором.
4. При желании Инвестора изготовление ключей ЭП осуществляется в присутствии уполномоченного представителя Инвестора.
5. Брокер передает Инвестору по Акту изготовления и передачи:
 - ключи ЭП на электронном носителе;
 - Регистрационную карточку ключа ЭП и один экземпляр Данных о Владельце ключа ЭП с отметкой Брокера, поставленной в соответствии с подпунктом б) п. 5.1.1. для юридических лиц и подпунктом а) п.5.1.2. для физических лиц настоящего Регламента.
6. Второй экземпляр Регистрационной карточки ключа ЭП хранится у Брокера.
7. До установки Системы Инвестор обязан сделать копию полученного от Брокера электронного носителя с ключами ЭП.
8. Установка ключей ЭП осуществляется при настройке Системы.
9. Информация, содержащаяся на ключевых носителях, является строго конфиденциальной. Доступ к ней имеет только Владелец ключа ЭП.
10. При обнаружении Компрометации ключей Инвестор уведомляет об этом Брокера в письменном виде и направляет Брокеру заявку на изготовление новых ключей ЭП.
11. До установки ключей ЭП Система может использоваться только для обмена неконфиденциальной информацией (в режиме просмотра хода торгов).

Приложение №3

*к Регламенту использования электронной системы
брокерского обслуживания «NetInvestor»*

ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ КОНФЛИКТНЫХ СИТУАЦИЙ**1. Общие положения**

1.1. Ниже приведен перечень конфликтных ситуаций по поводу исполнения Поручений (далее «Документов»), рассматриваемых технической комиссией, действующей в соответствии с порядком, предусмотренным Регламентом:

- Документ исполнен, а Инвестор утверждает, что Документ не посылал и не подписывал;
- Инвестор утверждает, что он направил Документ, а Документ не исполнен.
- Инвестор утверждает, что он направил один Документ, а исполнен другой Документ;
- другие конфликтные ситуации.

1.2. При разрешении спорных ситуаций Стороны обязуются руководствоваться следующими принципами:

- Сторона-получатель обязуется признать подлинным Документ, переданный ей посредством Системы и имеющий ЭП, сформированную на ключах ЭП стороной-отправителем, при условии положительного результата проверки ЭП на соответствующих ключах ЭП стороны-получателя.
- Сторона-отправитель обязуется признать подлинным (переданным ею посредством Системы) Документ, имеющий ЭП, сформированную на ее ключах ЭП, при условии положительного результата проверки ЭП на соответствующих ключах стороны-получателя.
- ответственность возлагается на Сторону-отправителя, при получении Стороной-получателем ложного Документа с корректной ЭП, так как в этом случае Сторона-отправитель не обеспечила сохранность ключей ЭП.

1.4. Стороны признают, что факт наличия или отсутствия Документа в Системе устанавливается на основании электронных протоколов обмена информацией, ведущихся на стороне Брокера.

1.5. Стороны должны представить комиссии следующие материалы:

- магнитный, оптический или электронный носитель с файлами, содержащими выгруженные из Системы путем использования функционала Системы спорный Документ, а также распечатанный из Системы спорный Документ.
- заверенные подписями уполномоченных лиц Инвестора и Брокера оригиналы «Регистрационных карточек»;
- электронный носитель с ключами ЭП.

2. Процедура проверки подлинности Электронных сообщений.

2.1. Для разбора конфликтных ситуаций техническая комиссия выполняет следующие действия:

- анализирует электронные протоколы для установления факта наличия или отсутствия Документа в Системе.

2.2. Результаты работы технической комиссии отражаются в акте, подписанном всеми членами технической комиссии. Члены технической комиссии, не согласные с выводами большинства, подписывают акт с возражениями, который прилагается к основному акту.

Приложение № 4
к Регламенту использования электронной системы
брокерского обслуживания «NetInvestor»

ДАнные О ВЛАДЕЛЬЦЕ КЛЮЧА ЭП

1. _____
(фамилия, имя и отчество)
2. _____
(паспортные данные)
3. _____
(Гражданство)
4. _____
(Место жительства (регистрации))
5. _____
(ИНН (указывается при наличии))
6. Полномочия: заверение ЭП всех Электронных документов, формируемых и направляемых Инвестором посредством Системы.
7. Срок действия: с «__» _____ 20__ г. *

(дата)

Инвестор

_____/_____
(наименование) для юр.лиц / Ф.И.О. для физ лиц

(подпись Руководителя)

(подпись Главного бухгалтера)

М.П.

Отметки Брокера

(Ф.И.О., подпись уполномоченного лица Брокера)

(дата)

* действительны до замены Инвестором Владельца ключа ЭП в порядке, предусмотренном Регламентом, или внесения изменений в Данные о владельце ключа ЭП.

Приложение № 5
*К Регламенту использования электронной системы
 брокерского обслуживания «NetInvestor»*

в АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

«__» _____ 20__ г.
 Исх.№ _____

Уведомление о замене/внесении изменений в данные о Владельце ключа ЭП.

Настоящим _____
 (наименование Инвестора)

уведомляет Вас о замене Владельца ключа ЭП/внесении изменений в Данные о Владельце ключа ЭП.

Данные о новом Владельце ключа ЭП/Изменения, внесенные в Данные о Владельце ключа ЭП:

1. _____
 (фамилия, имя и отчество)
2. _____
 (паспортные данные)
3. _____
 (Гражданство)
4. _____
 (Место жительства (регистрации))
5. _____
 (ИНН (указывается при наличии))

6. Полномочия: заверение ЭП всех Электронных документов, формируемых и направляемых Инвестором посредством Системы.

Срок действия: с даты получения Брокером настоящего Уведомления. *

Руководитель/Ф.И.О _____
 (подпись)

Главный бухгалтер _____
 (подпись)

М.П.

Отметки Брокера

 (Ф.И.О., подпись уполномоченного лица Брокера)

 (дата получения Уведомления)

* действительны до замены Инвестором Владельца ключа ЭП в порядке, предусмотренном Регламентом, или внесения изменений в Данные о владельце ключа ЭП.

Приложение № 6

к Регламенту использования электронной системы
брокерского обслуживания «NetInvestor»

ФОРМА для юридических лиц

Доверенность

Город Москва

_____ две тысячи _____ года

(Полное наименование организации в соответствии с Уставом, адрес места нахождения организации)

в лице _____
(должность и ФИО руководителя)

действующего на основании _____,
далее именуемое Инвестор, уполномочивает

(ФИО физического лица - представителя)

паспорт серии _____ номер _____ выдан _____,
(кем, когда выдан)

зарегистрированного по адресу _____,
от имени Инвестора использовать электронную систему брокерского обслуживания «NetInvestor»
(далее – «Система») в рамках Регламента использования электронной системы брокерского
обслуживания «NetInvestor» АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (далее – «Регламент»),
для чего совершать все юридические и фактические действия, в том числе, но не ограничиваясь:
заверять все исходящие электронные документы электронной подписью, формировать,
направлять посредством Системы, изменять и аннулировать Поручения, как они определены в
Регламенте.

Настоящая доверенность выдана без права передоверия и действительна в до
_____ две тысячи _____ года включительно.

Подпись руководителя

Печать

Приложение № 7
*к Регламенту использования электронной системы
брокерского обслуживания «NetInvestor»*

в АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Заявление
**об отказе от присоединения к Регламенту использования электронной системы брокерского
обслуживания «NetInvestor» АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»**

От _____
(фирменное наименование Инвестора)/ Ф.И.О.

Настоящим уведомляем/яю об отказе от присоединения к Регламенту использования электронной системы брокерского обслуживания «NetInvestor» АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (далее – «Регламент») и просим/прошу отключить доступ к системе «NetInvestor» с «__» _____ 20__ г.
Оплата услуг, оказанных в соответствии с Регламентом, произведена полностью.

(подпись Ф.И.О. руководителя Инвестора)/ (Подпись Ф.И.О. инвестора)

(подпись, Ф.И.О. главного бухгалтера Инвестора)

М.П.

Приложение № 8

к Регламенту использования электронной системы
брокерского обслуживания «NetInvestor»

Уведомление об использовании Биржевой информации

Термины и определения:

Биржа, Московская Биржа - Публичное акционерное общество «Московская биржа ММВБ-РТС».

Биржевая информация – цифровые данные и иные сведения неконфиденциального характера о ходе и итогах торгов на Московской Бирже, раскрываемые (предоставляемые) в режиме реального времени, с задержкой или в виде итогов торгов, обработанные и систематизированные с помощью программно-технических средств и оборудования Московской Биржи, содержащиеся в базах данных Московской Биржи.

Правила - Правила проведения торгов на фондовом рынке в Публичном акционерном обществе «Московская биржа ММВБ-РТС» (с изменениями и дополнениями).

Клиент - юридическое или физическое лицо, зарегистрированное в Системе торгов Московской Биржи на основании данных, полученных от Участника торгов или от Клиринговой организации.

Участник торгов, Банк - АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

1. В соответствии с Правилами проведения торгов на фондовом рынке в Публичном акционерном обществе «Московская биржа ММВБ-РТС Участник торгов предупреждает Клиента, что Клиент может использовать Биржевую информацию исключительно в целях участия в торгах (принятия решения о выставлении/невыващении заявки, объявления (подачи) заявок Участнику торгов для заключения сделок на Бирже, ведения в системах бэк-офиса учета заключенных за счет Клиента сделок), а также о мерах ответственности за нарушения при использовании Биржевой информации.

2. Участник торгов предоставляет своему Клиенту Биржевую информацию в объеме, необходимом для целей участия в торгах, приведенных в пункте 1 настоящего Уведомления, а также Биржевую информацию об итогах торгов в отношении сделок, совершенных в интересах этого Клиента.

3. В случае использования Клиентом Биржевой информации в целях, отличных от целей участия в торгах (принятия решения о выставлении/невыващении заявки, объявления (подачи) заявок Участнику торгов для заключения сделок на Бирже, ведения в системах бэк-офиса учета заключенных за счет Клиента сделок), Участник торгов обязан применить к Клиенту одну из следующих мер ответственности:

- предупреждение о нарушении использования Биржевой информации в письменном виде;
- приостановление предоставления Клиенту Биржевой информации до устранения допущенных Клиентом нарушений в отношении использования Биржевой информации;
- прекращение предоставления Клиенту Биржевой информации.

Банк рекомендует Клиенту ознакомиться с Правилами проведения торгов на фондовом рынке Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС» в полном объеме на официальном сайте ПАО Московская Биржа в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.moex.com.

Клиент подтверждает, что ему полностью понятна его обязанность по использованию Биржевой информации и согласен с применением к нему Банком мер ответственности, предусмотренных нормативными документами Биржи и/или договором, заключенным между Банком и Клиентом, в случае нарушения Клиентом условий использования Биржевой информации, а также соглашается возместить Банку убытки, возникшие или которые могут возникнуть у Банка, в случае нарушения Клиентом условий использования Биржевой информации, в том числе в сумме наложенного Биржей на Банк как на Участника торгов штрафа.

Для юр. лиц Должность /ФИО / Подпись

Для физ. лиц ФИО / Подпись

«__» _____ 20__ г.