



УТВЕРЖДАЮ  
Председатель Правления  
АКБ «Энергобанк» (АО)

*И.П. Коннова*  
И.П. Коннова/  
Приказ № 245  
от «12» июля 2021г.

## ИЗМЕНЕНИЯ № 1 В РЕГЛАМЕНТ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БРОКЕРСКИХ УСЛУГ АКБ «ЭНЕРГОБАНК» (АО)

(вступают в действие с «12» июля 2021г.)

Внести в Регламент предоставления брокерских услуг АКБ «Энергобанк» (АО), утвержденный приказом Председателя Правления Банка от 17.12.2020г. №512/1, следующие дополнения/изменения:

1. Раздел «5. Порядок оформления, подачи и исполнения заявок на совершение сделок с ценными бумагами. Особенности исполнения поручений клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами, на совершение сделок с ценными бумагами» дополнить пунктами 5.27-5.30, а именно:

*«5.27. В соответствии с Федеральным законом от 11.06.2021г. № 192-ФЗ до 1 октября 2021 г. сделки по приобретению ценных бумаг с клиентом - физическим лицом, не являющимся квалифицированным инвестором, или по его поручению и за его счет совершаются (заключаются) Брокером только при условии, что они являются следующими сделками:*

1) по приобретению ценных бумаг российских эмитентов, допущенных к организованным торгам, за исключением облигаций;

2) по приобретению облигаций с ипотечным покрытием, а также иных облигаций российских эмитентов, за исключением структурных облигаций, облигаций, конвертируемых в иные ценные бумаги, и облигаций, размер выплат по которым зависит от наступления или ненаступления одного либо нескольких обстоятельств, указанных в абзаце втором подпункта 23 пункта 1 статьи 2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", при одновременном соблюдении следующих условий:

а) облигации выпущены в соответствии с законодательством Российской Федерации либо правом иностранного государства, являющегося членом Евразийского экономического союза или членом Европейского союза, либо в соответствии с правом Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии при условии, что между таким иностранным государством и Российской Федерацией заключен международный договор об избежании двойного налогообложения;

б) кредитный рейтинг облигаций либо эмитента облигаций или лица, предоставившего обеспечение по облигациям, не ниже уровня, установленного Советом директоров Центрального Банка РФ;

3) по приобретению инвестиционных паев открытых, интервальных, биржевых и закрытых паевых инвестиционных фондов, не ограниченных в обороте;

4) по приобретению государственных ценных бумаг Российской Федерации, за исключением ценных бумаг, по которым размер выплат зависит от наступления или ненаступления одного или нескольких обстоятельств, указанных в абзаце втором подпункта 23 пункта 1 статьи 2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг";



5) по приобретению ценных бумаг иностранных эмитентов, если такие ценные бумаги допущены к публичному обращению и включены в котировальные списки биржи и (или) в список ценных бумаг, указанный в части 6 статьи 5 Федерального закона от 31 июля 2020 года N 306-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" и отдельные законодательные акты Российской Федерации", за исключением облигаций, при условии, что клиенту - физическому лицу предоставлена информация о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по таким ценным бумагам и такие ценные бумаги входят в расчет хотя бы одного из индексов, перечень которых установлен Советом директоров Центрального Банка РФ, или если организатором торговли с участником торгов заключен договор, в соответствии с которым указанный участник торгов принимает на себя обязательства по поддержанию цен, спроса, предложения и (или) объема торгов такими ценными бумагами на условиях, установленных этим договором.

5.28. Заключение Брокером с клиентом - физическим лицом, не являющимся квалифицированным инвестором, или по его поручению и за его счет сделок по приобретению ценных бумаг, по которым размер дохода зависит от наступления или ненаступления одного или нескольких обстоятельств, указанных в абзаце втором подпункта 23 пункта 1 статьи 2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", допускается до 1 апреля 2022 года **только при наличии положительного результата тестирования клиента - физического лица**, проведенного в порядке, установленном соответствующим базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, который разработан, согласован и утвержден в соответствии с требованиями Федерального закона от 13 июля 2015 года N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка", если такими ценными бумагами являются:

1) облигации, отвечающие одновременно следующим признакам:

а) в соответствии с условиями выпуска облигаций доходом по облигации является только процент (купон), который выплачивается не реже чем один раз за каждый календарный год с даты начала размещения облигаций до даты погашения облигаций;

б) в соответствии с условиями выпуска облигаций размер дохода по облигации в части, зависящей от наступления или ненаступления обстоятельств, указанных в абзаце втором подпункта 23 пункта 1 статьи 2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", равен значению (изменению значения) одного из следующих показателей (в процентах), умноженному на фиксированную величину (в процентах):

инфляция в Российской Федерации за период, дата окончания которого наступает не менее чем за три месяца до даты выплаты дохода по облигации и продолжительность которого равна продолжительности периода, за который выплачивается доход по облигации (далее - расчетный период);

изменение за расчетный период цены драгоценного металла, допущенного к обращению на российской или иностранной бирже, включенной в перечень, формируемый Центральным Банком РФ в соответствии с пунктом 4 статьи 51.1 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", раскрываемой указанной биржей или иным юридическим лицом, включенным в перечень, определенный Центральным Банком РФ, либо цены фьючерсного договора, который заключается на российской или иностранной бирже, включенной в перечень, формируемый Центральным Банком РФ в соответствии с пунктом 4 статьи 51.1 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", и базисным активом которого является нефть, раскрываемой российской или иностранной биржей;

изменение за расчетный период раскрываемой российской биржей цены на акцию, допущенную к обращению на российской бирже, за исключением акции, предназначенной для квалифицированных инвесторов;

изменение за расчетный период раскрываемой российской биржей цены на облигацию, допущенную к обращению на российской бирже, за исключением облигации, предназначенной для квалифицированных инвесторов;



изменение за расчетный период курса валюты, установленного Центральным Банком РФ, либо определенного российской биржей в качестве индикатора валютного рынка, либо опубликованного информационным агентством, включенным в перечень, определенный Центральным Банком РФ;

среднее значение публикуемого Центральным Банком РФ индикатора денежного рынка за расчетный период;

изменение за расчетный период индекса, включенного в перечень, установленный Советом директоров Центрального Банка РФ;

значение кривой бескупонной доходности государственных ценных бумаг Российской Федерации в одну из дат расчетного периода;

в) кредитный рейтинг облигаций (при отсутствии кредитного рейтинга облигаций - кредитный рейтинг их эмитента, поручителя (гаранта) по облигациям) не ниже уровня, установленного Советом директоров Центрального Банка РФ в соответствии с пунктом 17.5 части первой статьи 18 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)";

2) государственные ценные бумаги Российской Федерации;

3) иные ценные бумаги, соответствующие критериям, установленным нормативным актом Центрального Банка РФ.

5.29. В случае заключения Брокером с клиентами - физическими лицами, не являющимися квалифицированными инвесторами, или по их поручениям и за их счет сделок по приобретению ценных бумаг, предусмотренных п.5.28. Регламента, без проведения тестирования клиента - физического лица или при проведении тестирования с нарушением установленных требований либо в отсутствие положительного результата тестирования Центральный Банк РФ вправе возложить на Брокера обязанность по направлению в адрес указанных физических лиц безотзывной оферты, предусмотренной статьями 74.1 и 76.8-1 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" соответственно, а также Центральный Банк РФ вправе возложить на Брокера обязанность по возмещению всех расходов, понесенных физическими лицами при заключении соответствующего договора (сделки).

5.30. Заключение Брокером с клиентом - физическим лицом, не являющимся квалифицированным инвестором, или за его счет сделок по приобретению облигаций иностранных эмитентов, по которым не определен срок их погашения, облигаций иностранных эмитентов, выпущенных в виде субординированного займа (субординированные облигации иностранных эмитентов), а также облигаций иностранных эмитентов, предусматривающих право их владельцев на получение выплат по ним, не являющихся доходом, в зависимости от наступления или ненаступления одного или нескольких обстоятельств, предусмотренных абзацем вторым подпункта 23 пункта 1 статьи 2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", **не допускается.**»