

УТВЕРЖДЕНО
Правлением Банк ИПБ (АО)
Протокол № 36 от «16» октября 2015 г.
Председатель Правления

/Д.А. Яковлев/

Изменения № 4

к УСЛОВИЯМ осуществления депозитарной деятельности (Клиентский регламент)
«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

(введены в действие с 30.10.2015г.)

Внесение Изменений в Условия осуществления депозитарной деятельности, далее - Условия, связано со сменой наименования Банка и с вступлением в силу Указания Банка России от 19.05.2015 № 3642-У «О единых требованиях к проведению депозитарием и регистратором сверки соответствия количества ценных бумаг, к предоставлению депозитарием депоненту информации о правах на ценные бумаги, к определению продолжительности и раскрытию информации о продолжительности операционного дня депозитария».

Изменения включают:

- установление единой для всех депонентов продолжительности операционного дня;
- порядок формирования выписки по счету депо, подтверждающей права на ценные бумаги на определенную календарную дату, которая может быть выдана только по состоянию на конец операционного дня;
- порядок проведения сверки соответствия количества ценных бумаг между Депозитарием и депозитариями мест хранения и регистраторами.

1. Изменить по тексту Условий и Приложений к Условиям, в том числе в формах договоров Депозитария с клиентами, наименование банка с АБ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (ЗАО) на новое наименование «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество).
2. Исключить из текста Условий фразы - Федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг, Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг.
3. Заменить по тексту Условий наименование подразделения Банка со Служба внутреннего контроля на Служба внутреннего аудита.
4. Заменить Приложение к Условиям № 2 ФОРМЫ И ПЕРЕЧЕНЬ первичных документов, предоставляемых в Депозитарий Банк ИПБ (АО).
5. Заменить Приложение к Условиям № 3 ФОРМЫ отчетов Депозитария Банк ИПБ (АО), предоставляемых Депоненту.
6. Изложить абзац 1 раздела 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ Условий в следующей редакции:

Настоящие Условия осуществления депозитарной деятельности (Клиентский регламент), далее по тексту – *Условия*, «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество), далее по тексту – **Банк**, разработаны на основе законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, иных нормативных актов, регламентирующими осуществление депозитарной деятельности в Российской Федерации.

7. Изложить раздел 10 Условий в следующей редакции:

10. ОТНОШЕНИЯ ДЕПОЗИТАРИЯ С ТРЕТЬИМИ ЛИЦАМИ, связанные с депозитарной деятельностью

При осуществлении депозитарной деятельности Депозитарий имеет право исполнять функции номинального держателя депонируемых ценных бумаг и пользоваться услугами третьих лиц.

Депозитарий отвечает перед Депонентом за действия третьих лиц, связанных с депозитарной деятельностью, как за свои собственные действия, за исключением случаев, когда обращение к ним было вызвано прямым письменным указанием Депонента, и иных случаев, предусмотренных законодательством.

С момента регистрации в качестве номинального держателя Депозитарий обязан передавать Депоненту информацию о ценных бумагах, полученную от эмитента, регистратора, депозитария места хранения. Также Депозитарий обязан совершать все необходимые действия, направленные на обеспечение получения Депонентом всех выплат по ценным бумагам, номинальным держателем которых является Депозитарий, совершать иные действия, связанные с реализацией прав Депонента на ценные бумаги.

Депозитарий обеспечивает возможность обмена документами в электронно-цифровой форме с электронной подписью с профессиональными участниками рынка ценных бумаг и иностранными организациями, осуществляющими учет прав на ценные бумаги.

Депозитарий, осуществляя ведение счетов депо, проводит сверку соответствия количества ценных бумаг с депозитариями мест хранения и регистраторами в соответствии с действующим законодательством и в соответствии с п. 20.1 настоящих Условий.

10.1. Взаимодействие Депозитария с держателями реестра владельцев ценных бумаг

При взаимодействии с реестродержателем Депозитарий производит зачисление ценных бумаг на счета депо Депонента только после получения от реестродержателя уведомления/отчета/выписки, подтверждающего перевод ценных бумаг в номинальное держание Депозитария.

Для перерегистрации ценных бумаг на имя номинального держателя в реестре владельцев ценных бумаг Депонент передает в адрес реестродержателя передаточное распоряжение, оформленное в соответствии с Правилами ведения реестра конкретного реестродержателя. По требованию Депонента Депозитарий обеспечивает внесение записи о передаче ценных бумаг на имя Депонента в реестре.

10.2. Взаимодействие Депозитария с депозитариями мест хранения

Депозитарий имеет право на основании соглашений с другими депозитариями привлекать их к исполнению своих обязанностей по хранению сертификатов ценных бумаг и/или учету прав на ценные бумаги Депонентов.

Депозитарий, становясь Депонентом другого Депозитария места хранения, выполняет функции номинального держателя ценных бумаг своих Депонентов.

Перевод ценных бумаг из реестра владельцев ценных бумаг в Депозитарий, выступающий в качестве номинального держателя ценных бумаг, влечет за собой изменение способа удостоверения прав на ценные бумаги, удостоверение с помощью записи на лицевом счете у реестродержателя заменяется удостоверением прав с помощью записи на счете депо, открытом в Депозитарии места хранения.

Депозитарий вправе устанавливать междепозитарные отношения с другими депозитариями с целью обеспечения осуществления операций по счетам депо, расположенных в различных депозитариях. Порядок ведения междепозитарных отношений определяется междепозитарным договором. Регулирование междепозитарных отношений осуществляется в соответствии с действующим законодательством.

8. Изложить раздел 15 Условий в следующей редакции:

15. ОБЩИЙ ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ДЕПОЗИТАРНЫХ ОПЕРАЦИЙ

15.1. Операции по счету депо производятся Депозитарием на основании:

- поручений/заявлений установленного образца, принятых от Депонентов, Операторов, Попечителей или от Распорядителей счета депо к исполнению;

- документов, определенных отдельными соглашениями с Депонентом;
- дополнительных соглашений (договоров), предусматривающих порядок исполнения операций по счетам депо без оформления отдельных поручений;
- решений судебных органов;
- документов, подтверждающих корпоративные действия;
- отчетов реестродержателя или депозитария места хранения.

15.2. Исполнение депозитарной операции делится на следующие этапы:

- прием поручения и сопровождающих его документов от инициатора операции после проверки его полномочий;
- проверка полноты и правильности оформления поручения и предоставленных документов;
- регистрация поручения в Журнале принятых поручений (проставление входящего номера и подписи ответственного лица) или формирование Уведомления об отказе в приеме поручения инициатору операции в случае отказа в приеме поручения;
- ввод поручения в автоматизированную депозитарную систему;
- проверка возможности исполнения поручения, в том числе достаточности ценных бумаг на счете депо, отсутствия иных ограничений;
- исполнение поручения;
- формирование и передача подтверждения об исполнении операции, либо мотивированного отказа в исполнении;
- составление отчетов об исполненных операциях и состоянии счета депо в соответствии с настоящими Условиями;
- передача отчетов инициатору депозитарной операции и/или указанному им лицу;
- регистрация подтверждения в Журнале отправленных отчетов и передача подтверждения инициатору операции и/или указанному им лицу в соответствии с настоящими Условиями и заключенным договором между Депонентом и Депозитарием.

15.3. Операционный день депозитария:

Депозитарий осуществляет проведение депозитарных операций каждый рабочий день в течение операционного дня Депозитария.

Под операционным днем Депозитария понимается время, установленное для исполнения операций, изменяющих количество ценных бумаг по счетам депо.

Депозитарий устанавливает продолжительность операционного дня по исполнению депозитарных операций, изменяющих количество ценных бумаг по счетам депо, с 09:30:00 до 23:59:59 календарного дня. При этом после 18:00:00 производится исполнение депозитарных операций, требующих подтверждения об исполнении операций в депозитариях мест хранения или регистраторов.

Справки об операциях и отчеты об исполнении операций депозитариев мест хранения или регистраторов, которые Депозитарий получает не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения операции (операций) списания и (или) зачисления ценных бумаг по счету депо (лицевому счету) номинального держателя в соответствии с действующим законодательством и разделом 20.1 настоящих Условий, полученные до начала операционного дня Депозитария, разрабатываются и исполняются в операционный день за календарную дату фактического совершения в местах хранения. Указанные выписки и отчеты, полученные депозитарием после начала следующего операционного дня Депозитария разрабатываются и исполняются в текущем операционном дне Депозитария.

Проведение информационных, административных депозитарных операций, не изменяющих количество ценных бумаг по счетам депо, исполняется сотрудниками Депозитария в течение рабочего дня Депозитария в сроки установленные настоящими Условиями.

Банк раскрывает информацию о времени начала и окончания (продолжительности) операционного дня путем публикации на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, по адресу: www.ipb.ru в разделе «Депозитарное обслуживание».

Информация о продолжительности операционного дня раскрывается не позднее, чем за 14 (четырнадцать) календарных дней до даты, с которой вводится (изменяется) продолжительность операционного дня.

15.4. Регистрация документов Депозитария:

Информация о поручениях, принятых Депозитарием, заносится в Журнал принятых поручений.

Информация об исполненных и исполняемых Депозитарием операциях отражается в Журнале операций.

При отсутствии основания для зачисления ценных бумаг на счет депо Депозитарий зачисляет их на счет неустановленных лиц.

Информация об отчетах, переданных Депозитарием получателю, заносится в Журнал отправленных отчетов и выписок.

Все регистрационные журналы Депозитария ведутся в электронном виде в соответствии с утвержденным внутренним регламентом Депозитария.

9. Изложить раздел 17 Условий в следующей редакции:

17. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТОВ

Депозитарий предоставляет Депоненту или его уполномоченному представителю отчеты по счету депо в форме выписок, отчетов и ответов на запросы (поручения).

В случае если Депоненту открыто несколько счетов депо, отчеты предоставляются отдельно по каждому из открытых счетов.

Завершением депозитарной операции является подготовка и передача отчета о совершении операции всем лицам, указанным в регламенте исполнения данной операции в качестве получателей отчета. Обязательной является выдача отчета Инициатору операции.

Отчет об исполнении Депозитарием операции по счету депо является основанием для совершения проводок в учетных системах получателя отчета.

Депозитарий предоставляет Отчет об исполнении депозитарной операции (*Приложение К-3.4*) или Отчет о совершенных по счету депо операциях за период (*Приложение К-3.3*) инициатору депозитарной операции и лицам, указанным в регламенте исполнения операции в качестве получателей отчета, не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции по соответствующему счету депо.

Депозитарий, в соответствии с пунктом **18.4 ИНФОРМАЦИОННЫЕ ОПЕРАЦИИ** настоящих Условий предоставляет следующие виды стандартных отчетов:

- Выписка о состоянии счета депо на дату (*Приложение К-3.2*);
- Отчет о совершенных по счету депо операциях за период (*Приложение К-3.3*).

По поручению (запросу) Депонента или уполномоченного им лица Депозитарий предоставляет стандартные отчеты по счету депо в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения запроса.

Дополнительная информация, а также отчеты, отличающиеся от стандартных отчетов по форме или содержанию, предоставляются на основании разовых запросов, порядок исполнения которых, а также стоимость согласовываются отдельно оформлением дополнительных соглашений на информационное обслуживание.

Оригиналы отчетов, заверенные Депозитарием, могут быть переданы получателю по почте, либо лично в руки Депоненту или его уполномоченному представителю в офисе Депозитария. Способ передачи отчета указывается в Анкете депонента.

Отчеты в электронной форме должны быть подписаны электронным ключом и переданы Депоненту посредством электронной связи.

Копии отчетов могут передаваться по запросу депонента с использованием средств факсимильной связи, по электронной почте.

В случае расхождений в учетных данных Депоненты информируют об этом Депозитарий не позднее следующего рабочего дня от даты получения отчета, затем производится сверка учетных данных в соответствии с пунктом **Ошибка! Источник ссылки не найден. Ошибка! Источник ссылки не найден.** настоящих Условий.

Информация обо всех отчетах, переданных Депозитарием получателю, должна быть занесена в журнал выдачи отчетов.

10. Изложить подраздел 18.4. Условий в следующей редакции:

18.

18.4. ИНФОРМАЦИОННЫЕ ОПЕРАЦИИ

18.4.1. Формирование выписки о состоянии счета депо

Операция по формированию выписки о состоянии счета депо представляет собой действие Депозитария по оформлению и выдаче информации, содержащейся на счете депо, Депоненту.

Выписка по счету депо Депозитария, выдаваемая депоненту и подтверждающая его права на ценные бумаги на определенную календарную дату, содержит информацию о количестве ценных бумаг на этом счете депо на 23:59:59 операционного дня, далее - на конец операционного дня, истекшего в эту дату.

Если Выписка по счету депо, подтверждающая права депонента на ценные бумаги, выдается на нерабочий день или на иной день, в который Депозитарий не совершает операции по счетам депо, такая выписка содержит информацию о количестве ценных бумаг на счете депо только на конец операционного дня, истекшего в последний предшествующий рабочий день или иной день, в который Депозитарий совершает операции по счетам депо.

Депозитарий предоставляет депоненту Выписку по счету депо, содержащую информацию о количестве ценных бумаг, подтверждающую права депонента на ценные бумаги, не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения операции (операций).

Выписка о состоянии счета депо может быть по всем ценным бумагам на счете депо, по определенному виду ценных бумаг, по всем видам ценных бумаг одного эмитента, по наличию конкретного количества определенного вида ценных бумаг.

Операция формирования выписки о состоянии счета депо производится на основании:

- поручения депо на исполнение информационной операции (*Приложение К-2.6*) или по запросу Депонента или его уполномоченного представителя, содержащего достаточные реквизиты для исполнения операции;
- запроса государственных или иных органов в соответствии с действующим законодательством и настоящими Условиями.

Завершением информационной операции по формированию выписки о состоянии счета депо является передача инициатору операции выписки со счета депо (*Приложение К-3.2*) с подписью ответственного сотрудника и печатью Депозитария.

18.4.2. Формирование отчета об операциях по счету депо Депонента.

Операция по формированию отчета об операциях по счету депо Депонента представляет собой действие Депозитария по оформлению и выдаче инициатору операции информации об изменении состояния счета депо.

Отчет об операциях по счету депо Депонента может быть:

- по единичной операции - Отчет об исполнении депозитарной операции (*Приложение К-3.4*);
- по операциям за определенный период - Отчет о совершенных операциях за период (*Приложение К-3.3*).

Отчет о совершенных по счету депо операциях за период содержит информацию об исполнении операции и остаток ценных бумаг после исполнении операции, на любой момент времени за любой период, информация об остатках ценных бумаг по которым не было изменения остатка в Отчет о совершенных по счету депо операциях за период не включается. Отчет о совершенных по счету депо операциях за период, не содержит информацию о количестве ценных бумаг на счете депо.

Отчет об исполнении депозитарной операции производится Депозитарием без письменного поручения (запроса) Депонента после совершения операции по счету депо датой операционного дня, в котором проводилась соответствующая депозитарная операция. Формирование второго (и последующих) экземпляра отчета об операции, совершенной по счету депо Депонента, производится Депозитарием по поручению (запросу) Депонента.

Операция формирования отчета об операциях по счету депо Депонента осуществляется на основании:

- поручения депо на исполнение информационной операции (*Приложение К-2.6*) или по запросу Депонента или его уполномоченного представителя, содержащего достаточные реквизиты для исполнения операции;
- запроса государственных или иных органов в соответствии с действующим законодательством и настоящими Условиями.

Завершением информационной операции по формированию отчета об операции(ях) по счету депо является передача инициатору операции соответствующего отчета (*Приложение К-3.3, 3.4*) с подписью ответственного сотрудника и печатью Депозитария.

11. Подраздел 20.1 Условий разбить на два подраздела 20.1 и 20.2, подраздел 20.2 Условий пронумеровать по порядку 20.3, подраздел 20.1 Условий изложить в следующей редакции:

20. СВЕРКА ДАННЫХ и ИСПРАВИТЕЛЬНЫЕ ЗАПИСИ по счетам депо

20.1. Сверка соответствия количества ценных бумаг

Депозитарий, осуществляя ведение счетов депо, проводит сверку с реестродержателями, депозитариями места хранения каждый рабочий день.

В целях проведения Депозитарием сверки регистратор при ведении лицевых счетов номинальных держателей предоставляет каждому номинальному держателю Справку об операциях по лицевому счету, без предъявления номинальным держателем требования о предоставлении Справки. Справка об операциях по лицевому счету предоставляется не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения операции (операций) списания и (или) зачисления ценных бумаг по лицевому счету номинального держателя, и должна содержать информацию о количестве ценных бумаг, учитываемых на таком счете по состоянию на конец рабочего дня проведения соответствующей операции (операций), а также указанные в распоряжении зарегистрированного лица, на основании которого проведена операция, реквизиты договоров номинальных держателей с их клиентами (при совершении операции на основании распоряжения, содержащего соответствующие реквизиты).

В целях проведения Депозитарием сверки Депозитарий места хранения при ведении счетов депо номинальных держателей предоставляет каждому номинальному держателю отчет о проведенной операции (операциях), содержащий информацию о количестве ценных бумаг на счете депо номинального держателя. Если отчет о проведенной операции (операциях) содержит только информацию о количестве ценных бумаг по которым произведена операция. Депозитарий заказывает в Депозитарии места хранения выписку по счету депо номинального держателя, предоставляемую на регулярной основе в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности депозитария места хранения. Отчет о проведенной операции (операциях) по счету депо номинального держателя, предоставляется не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения операции (операций) списания и (или) зачисления ценных бумаг по счету депо номинального держателя.

Справки об операциях по лицевому счету, отчеты о проведенной операции (операциях) по счету депо номинального держателя, документы, содержащие сведения об операциях и о количестве ценных бумаг по счету лица, действующего в интересах других лиц, выписки по счетам предоставляется путем направления по информационно-телекоммуникационным сетям электронного документа, подписанного электронной подписью.

Депозитарий проводит Сверку исходя из информации о количестве ценных бумаг, учтенных на счетах депо и счете неустановленных лиц, и информации, содержащейся в следующих документах:

- в случае проведения Сверки между Депозитарием и регистратором - в последней предоставленной Депозитариию Справке об операциях по лицевому счету номинального держателя, а в случае если последним документом, содержащим информацию об изменении количества ценных бумаг по лицевому счету, является выписка - в последней предоставленной выписке;
- в случае проведения Сверки между Депозитарием и Депозитарием места хранения - в последней предоставленной Депозитариию выписке по счету депо номинального держателя, а в случае если последним документом по указанному счету депо является отчет о проведенной операции (операциях), содержащий информацию о количестве ценных бумаг на таком счете

- депо, - последний предоставленный отчет о проведенной операции (операциях), содержащий информацию о количестве ценных бумаг на счете депо номинального держателя;
- в случае проведения Сверки между Депозитарием и иностранной организацией, осуществляющей учет прав на ценные бумаги, - в последнем предоставленном Депозитарию документе, содержащем сведения об операциях и о количестве ценных бумаг по счету лица, действующего в интересах других лиц, открытому Депозитарию в указанной иностранной организации.

Депозитарий зачисляет Ценные бумаги, поступившие на лицевой счет (счет депо) номинального держателя Депозитария, открытый в стороннем депозитарии или у реестродержателя, и Поручение депо на зачисление которых от Депонента не поступило, на Счет депо неустановленных лиц в срок не позднее 1 рабочего дня с даты получения Депозитарием документа, подтверждающего зачисление Ценных бумаг на его счет. Депозитарий вправе возвратить указанные в настоящем пункте ценные бумаги отправителю в случае неполучения Поручения на зачисление ценных бумаг от Депонента в течение 30 рабочих дней с даты зачисления ценных бумаг на Счет номинального держателя Депозитария в месте хранения.

20.2. Текущая сверка состояния счета депо Депонента Депозитария с Депонентом

Текущая сверка состояния счета депо Депонента Депозитария с Депонентом производится им при получении очередного отчета /выписки /уведомления со счета депо, далее по тексту - отчет.

В случае обнаружения расхождений при сверке между данными учета Депонента и отчетом Депозитария:

- Депонент запрашивает, а Депозитарий высылает в течение одного рабочего дня с момента получения запроса внеочередной отчет обо всех проводках по соответствующему счету депо (разделу счета депо) за указанный Депонентом период;
- Депонент направляет в Депозитарий в течение одного рабочего дня с момента обнаружения расхождения, имеющиеся у него сведения о поданных Депозитарию распоряжениях с момента последней проведенной сверки;
- в случае установления факта ошибочного исполнения депозитарных операций Депозитарий принимает меры для исправления сложившегося положения, для чего в учетной системе Депозитария вносятся исправительные проводки;
- Депозитарий и Депонент вправе потребовать друг у друга любые первичные документы (или их копии, заверенные соответствующим образом), подтверждающие факт предоставления распоряжений по счету, получения этих распоряжений Депозитарием, копии отчетов об исполнении операции, высланных Депозитарием Депоненту, а также другие документы, необходимые им для выяснения причины и устранения обнаруженных расхождений.

После проведения проверки и устранения расхождений, если таковые имели место, составляется Акт о причинах расхождения и его устранении.

При отсутствии заявлений о расхождениях в учете отчет считается подтвержденным Депонентом.

Внеочередная сверка может быть проведена по инициативе Депонента или Депозитария в случае обнаружения ими неполноты или противоречивости учетных данных.

В целях сверки данных Депозитария с Депозитариями-Депонентами на последний рабочий день каждого месяца Депозитарий в первый рабочий день следующего месяца направляет Депозитарию-депоненту выписку/отчет по междепозитарному счету депо Депозитария-депонента по состоянию на конец предыдущего операционного дня способами, указанными в Анкете депонента.

20.3. Исправительные записи по счетам депо