

Изменения
в Регламент предоставления АО «АБ «РОССИЯ» брокерских услуг на рынке ценных бумаг (версия 2.1)
(далее – Регламент)

1. В разделе 1 Регламента:
 - 1.1. **«Место нахождения органов управления и почтовый адрес»** изложить в следующей редакции:
«Место нахождения органов управления и почтовый адрес: 191124, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д. 2, лит. А;»
 - 1.2. Абзац «Любые справки, связанные с оказанием Банком брокерских услуг на рынке ценных бумаг, предоставляются работниками Банка по телефонам: в Москве (495) 666-32-50 доб. 1502; в г. Санкт-Петербурге (812) 327-89-53, либо по электронной почте: broker@abr.ru» изложить в следующей редакции:
«Место обслуживания включает в себя:
 - **Место оказания брокерских услуг на рынке ценных бумаг** - место осуществления Банком брокерской деятельности по исполнению поручений клиентов на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, на основании возмездных договоров с Клиентами (Договоры).
Местом оказания Банком брокерских услуг Клиентам является офис Банка по Месту нахождения органов управления Банка;
 - **Место ознакомления Клиентом с условиями брокерского обслуживания** - место ознакомления с Регламентом, Условиями, Тарифами комиссионного вознаграждения Банка за оказание брокерских и депозитарных услуг для заключения Договора, ознакомления с действующей редакцией Договора в процессе оказания Банком брокерских услуг – сайт Банка в сети «Интернет» по адресу <https://abr.ru/face/market-operations/brokerage/>;
 - **Место обращения Клиента в Банк для заключения Договора, передачи документов в Банк, получения документов из Банка** - Офисы Банка, расположенные на территории Российской Федерации, информация о которых размещена на сайте Банка в сети «Интернет» по адресу: <https://abr.ru/about/details/> <https://abr.ru/about/contacts/#map-officies>,
Адрес электронной почты: brokerotchet@abr.ru
Место для обращения Клиентов в Банк для получения справок, связанных с оказанием Банком брокерских услуг на рынке ценных бумаг – телефоны: (800) 100-11-11 доб. 1502, (495) 666-32-50 доб. 1502; электронная почта: broker@abr.ru».
2. В разделе 2 Регламента исключить термин «Место обслуживания».
3. Исключить третий буллит пункта 4.2 Регламента.
4. Дополнить Регламент пунктом 4.7 следующего содержания:
«4.7. При оказании услуг, в соответствии с настоящим Регламентом, Банк осуществляет контроль операций Клиента согласно требований действующего законодательства Российской Федерации, требований и рекомендаций уполномоченных государственных органов Российской Федерации, в том числе на основании /6/. Банк имеет право запрашивать у Клиента документы и

информацию, которые необходимы ему для проверки соответствия проводимых по счетам Клиента операций нормам действующего законодательства Российской Федерации, а также для обеспечения соблюдения действующего законодательства Российской Федерации самим Банком, в том числе, предусмотренного /6/.

Клиент обязан предоставить Банку документы и информацию, которые запрошены в соответствии с настоящим пунктом Регламента, для целей выполнения действующего законодательства Российской Федерации.

Банк вправе приостановить операции Клиента, а также отказать в совершении операций, за исключением операций по зачислению денежных средств, в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Клиент, присоединяясь к настоящему Регламенту, признает, что он надлежащим образом уведомлен об ограничениях, указанных в настоящем пункте Регламента, а также признает правомерность действий Банка, указанных в настоящем пункте.»

5. Исключить из подпункта 5.3.3 Регламента последний буллит.
6. Дополнить пункт 5.4 Регламента последними буллитами следующего содержания:
 - «- сведения для целей выявления в Банке налоговых резидентов иностранных государств (CRS);
 - иные документы Клиента, необходимые Банку для исполнения требований действующего законодательства Российской Федерации, требований и рекомендаций уполномоченных государственных органов Российской Федерации, в том числе на основании /6/.»
7. Пункт 5.7 Регламента изложить в следующей редакции:

«5.7. В случае изменения данных, содержащихся в документах, представленных Банку для заключения Договора и Депозитарного договора, Клиент обязан не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты вступления в силу таких изменений, предоставить в Банк Анкету клиента (Приложение № 2-1 или Приложение № 2-2 к Регламенту) и Анкету Клиента Банка, содержащие измененные данные, а также должным образом заверенные документы, подтверждающие такие изменения. **Банк не несет ответственности перед Клиентом или третьими лицами в случае невыполнения Клиентом условий, изложенных в настоящем пункте Регламента.**».
8. Дополнить Регламент пунктом 10.9 следующего содержания:

«10.9. Клиент несет перед Банком ответственность за убытки, причиненные Банку по вине Клиента, в том числе за ущерб, причиненный в результате непредставления (несвоевременного представления) Клиентом документов, предоставление которых Банку предусмотрено настоящим Регламентом, а также за ущерб, причиненный Банку в результате представления недостоверной информации. Клиент или его уполномоченный представитель несет ответственность за разглашение конфиденциальной информации, связанной с исполнением Договора.

Безопасность, прием, контроль и обеспечение конфиденциальности корреспонденции и информации, направленной Банком Клиенту в соответствии с Договором, обеспечивается Клиентом самостоятельно. В случае неправомерного использования третьими лицами информации, содержащейся в направленных Клиенту документах, Банк не несет ответственности перед

Клиентом за действия таких лиц. Настоящим Клиент уведомлен, что электронная почта не гарантирует доставку/получение корректной (неискаженной третьими лицами) информации, а также не исключает доступ к информации третьих лиц. Настоящим Клиент отказывается от претензий в адрес Банка в случае возникновения вышеуказанных ситуаций, связанных с использованием электронной почты.

Банк также не несет ответственности перед Клиентом, в случае несанкционированного доступа третьих лиц к системам удаленного доступа, используемым при дистанционных способах обмена сообщениями, произошедшего по вине Клиента.».

9. Изложить пункт 17.1 Регламента в следующей редакции:

«17.1. Возврат денежных средств Клиенту с Лицевого счета осуществляется только на Расчетный счет Клиента, открытый в Банке или иной кредитной организации, расположенной на территории Российской Федерации, на основании Требования на перевод денежных средств по форме Приложения № 7 к Регламенту, либо по форме информационно-торговой системы NETINVESTOR (при ее использовании для подачи Требования на отзыв денежных средств).

В целях перевода денежных средств из одной торговой системы в другую в рамках одного Договора на брокерское обслуживание Клиент направляет в Банк Требование на отзыв денежных средств по форме Приложения № 7-1 к Регламенту.».

10. Пункт 20.6 Регламента изложить в следующей редакции:

«20.6. С целью выполнения Поручения Клиента на лучших условиях Банк принимает все разумные меры для совершения торговых операций за счет Клиента, в том числе учитывает следующие критерии:

- минимизация рисков неисполнения сделки, а также признания сделки недействительной;
- итоговая цена сделки для Клиента, учитывая в совокупности выбор лучшей возможной цены и минимальных расходов на совершение и исполнение сделки;
- исполнение Поручения Клиента, по возможности, в полном объеме;
- срок исполнения поручения;
- период времени, в который должна быть совершена сделка;
- иная информация, имеющая значение для Клиента.

При выполнении Поручения Клиента на лучших условиях для определения приоритетности критериев, указанных выше в п. 20.6 Регламента, Банк учитывает, в том числе следующее:

- а) категория клиента (квалифицированный инвестор в силу закона, инвестор, признанный квалифицированным, или неквалифицированный инвестор);
- б) существо Поручения, включая специальные инструкции, если такие содержатся в Поручении;
- в) характеристика финансового инструмента, в отношении которого дается Поручение;
- г) торговые характеристики места исполнения Поручения или контрагента, через которого исполняется поручение.

В случае если интересы Клиента или иные обстоятельства вынуждают Банк отступить от принципа совершения торговых операций на лучших условиях, Банк по требованию Клиента обязан предоставить объяснения своих действий и подтвердить указанные обстоятельства.».

11. Пункт 20.7 Регламента дополнить последним абзацем следующего содержания:
«Выполнение Банком условий, перечисленных выше в п. 20.7 Регламента, означает совершение торговых операций за счет Клиента на лучших условиях в соответствии с условиями Поручения и Договором.»
12. Изложить подпункт 24.3.1 Регламента в следующей редакции:
«24.3.1. Отчеты, указанные в п. 24.3 настоящего Регламента, предоставляются Клиенту при условии ненулевого сальдо на Лицевом счете Клиента, в срок не позднее 10 (десятого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным периодом:
- не реже 1 (одного) раза в месяц в случае, если в течение месяца по Лицевому счету Клиента произошло движение денежных средств и/или финансовых инструментов;
 - не реже 1 (одного) раза в квартал в случае, если по Лицевому счету Клиента в указанный период не произошло движение денежных средств и/или финансовых инструментов.»
13. В Приложении № 1 к Регламенту:
- 13.1. Исключить строки следующего содержания:

«
 Фондовый рынок АО «Санкт-Петербургская валютная биржа»»

«Место обслуживания»».

- 13.2. Изложить раздел «Служебные отметки Банка» в следующей редакции:
«СЛУЖЕБНЫЕ ОТМЕТКИ БАНКА

Открытие счета согласовано: _____

Открытие счета согласовано: _____

Открытие счета согласовано: _____

Принято Банком от «_____» _____ 20__ г. ФИО принявшего лица _____ Подпись лица, принявшего документы _____	Номер договора _____ дата договора _____ Регистрационный номер (код) _____ Номер Лицевого счета: 3060 _____ Место хранения Дела Клиента: <input type="checkbox"/> г. Москва <input type="checkbox"/> г. Санкт-Петербург	Номер Депозитарного договора _____ Дата Депозитарного договора _____ №, дата, время приема поручения _____
		_____ _____

».

14. Приложение № 3 к Регламенту изложить в следующей редакции:

«Приложение № 3

**Декларация о рисках, связанных с инвестированием
на финансовом рынке (Декларация о рисках)**

Целью настоящей Декларации является предоставление Клиенту информации о рисках, связанных с осуществлением операций на финансовых рынках, и предупреждение о возможных потерях при осуществлении операций на финансовых рынках.

Клиент осознает, что инвестирование средств в Финансовые активы сопряжено с определенными рисками, ответственность за которые не может быть возложена на Банк, так как они находятся вне разумного контроля Сторон и их возможности предвидеть и предотвратить последствия таких рисков ограничены. Эти риски связаны, в том числе с нестабильностью политической и экономической ситуации в Российской Федерации и несовершенством законодательной базы Российской

Федерации. На основании вышеизложенного Клиент должен самостоятельно оценивать возможность осуществления своих инвестиций, при этом Банк будет прилагать максимум усилий с целью помочь Клиенту сократить возможные риски при инвестировании средств в рамках Договора.

Положения настоящей Декларации не имеют цели заставить Клиента отказаться от осуществления операций на финансовом рынке в Российской Федерации, а лишь призваны помочь Клиенту понять риски этого вида бизнеса, определить их приемлемость, реально оценить свои финансовые цели и возможности и ответственно подойти к решению вопроса о выборе инвестиционной стратегии.

Ниже приводятся конкретные виды рисков, список которых не является исчерпывающим, но позволяет Клиенту иметь общее представление об основных рисках, с которыми он может столкнуться при инвестировании средств в Финансовые активы в Российской Федерации.

Для целей Декларации под риском при осуществлении операций на финансовых рынках понимается возможность наступления события, влекущего за собой потери для Клиента.

Политический риск - риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с изменением политической ситуации в России (изменение политической системы, смена органов власти, изменение политического и/или экономического курса). Наиболее радикальные изменения могут привести к отказу или отсрочке исполнения эмитентами своих обязательств по ценным бумагам, к ограничению определенных (например, иностранных) инвестиций, а возможно и к конфискации либо национализации имущества определенных категорий инвесторов.

Экономический риск - риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с изменением экономической ситуации в России. Любой участник процесса инвестирования Клиентом средств в Финансовые активы может оказаться в ситуации, когда в силу экономических причин он не сможет надлежащим образом исполнить свои обязательства, связанные с обращением и обслуживанием выпусков ценных бумаг, или иные обязательства, которые могут повлиять на права Клиента.

Риск действующего законодательства и законодательных изменений (Правовой риск) - риск потерь от вложений в Финансовые активы, связанный с применением действующего законодательства Российской Федерации, появлением новых и/или изменением существующих законодательных и нормативных актов Российской Федерации. Правовой риск включает также возможность потерь от отсутствия нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность на финансовых рынках или в каком-либо секторе финансового рынка.

Риск налогового законодательства - риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с применением действующего налогового законодательства Российской Федерации, изменением существующего порядка налогообложения операций на финансовых рынках.

Клиент, являющийся нерезидентом Российской Федерации, должен учитывать риск, связанный с расторжением или изменением подписанных Российской Федерацией международных соглашений об избежании двойного налогообложения, что может неблагоприятно повлиять на положение Клиента, чья деятельность подпадала под регулирование такого соглашения, и который имел на основании указанного соглашения какие-либо налоговые льготы и преимущества.

Валютный риск — это риск убытков, которые могут возникнуть вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.

Со стороны государства курс российской валюты контролируется Банком России с использованием методик и инструментов денежно-кредитной политики.

Законодательство Российской Федерации устанавливает режим осуществления валютных операций, контроль за соблюдением которого осуществляет Банк России и уполномоченные им кредитные учреждения. При этом Банк России имеет право

самостоятельно менять порядок осуществления валютных операций и выдавать соответствующие разрешения на осуществление таких операций, когда это необходимо.

У Клиента, в случае проведения торговых операций с Финансовыми активами, может возникнуть необходимость осуществлять прямые и обратные конверсии валют. Инвестиции, осуществляемые и/или оцениваемые в иностранной валюте, равно как и валютно-обменные (конверсионные) операции, могут быть подвержены риску значительных переоценок и изменений, связанных с высоким уровнем инфляции в той или иной валюте и возможными неблагоприятными изменениями валютно-обменных курсов.

В связи с указанным, у Клиента могут возникнуть убытки, размер которых не ограничен и не может быть до конца оценен на момент заключения соответствующей Сделки ввиду отсутствия сведений о движении валютно-обменных курсов.

Риск репатриации денежных средств - риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с репатриацией денежных средств Клиента.

Репатриация денежных средств иностранных инвесторов осуществляется в порядке, предусмотренном российским законодательством, но не существует никаких гарантий, что не будут введены ограничения либо запреты на такую репатриацию, либо будет изменен порядок ее осуществления. Следствием указанных обстоятельств могут стать убытки Клиентов, на которых эти ограничения или запреты будут распространяться.

Риск инфраструктуры финансовых рынков - риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с недостаточно высоким уровнем развития инфраструктуры финансовых рынков.

Российское законодательство предусматривает возможность обращения ценных бумаг в бездокументарной форме, права на которые фиксируются в виде электронной записи на счетах «ДЕПО» в депозитории. При осуществлении торгов в Торговой системе (ТС) переход прав на ценные бумаги фиксируется уполномоченным депозитарием. Заключение сделок с ценными бумагами и расчеты по ним осуществляются различными подразделениями ТС и уполномоченным депозитарием ТС в соответствии с предусмотренными для этого процедурами. Как и все иные системы, технические средства и системы, используемые для фиксации прав на ценные бумаги, для заключения сделок с ценными бумагами и осуществления расчетов по ним, подвержены сбоям и ошибкам в работе. Организации, уполномоченные соответствующими регулирующими органами предоставлять Участникам торгов доступ к указанным системам, сокращают в соответствующих договорах с Участниками свою ответственность по данному виду риска, поэтому Клиент обладает ограниченными возможностями по возмещению убытков, вызванных такими обстоятельствами.

Риск банковской системы - риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с несвоевременным исполнением и/или неисполнением платежей по операциям Клиента.

Расчеты Сторон между собой, а также с другими субъектами правоотношений, осуществляются через клиринговую организацию, обслуживающие банки Клиента, иные кредитные учреждения, являющиеся элементами денежных расчетных систем, а также посредством расчетно-операционных подразделений Центрального Банка Российской Федерации (РКЦ, ОПЕРУ). Как результат, возникает риск несвоевременного исполнения и/или неисполнения платежей, что может привести как к увеличению сроков расчетов, так и к возможной потере денежных сумм, являющихся объектами таких платежей.

Риск использования информации на финансовых рынках - риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с использованием корпоративной информации на финансовых рынках.

Информация, используемая Банком при оказании услуг Клиентам, поступает из заслуживающих доверия источников, однако Банк не может нести ответственность за точность и достоверность получаемой информации. Следовательно, существует риск получения недостоверной информации, использование которой может привести к нарушению интересов Сторон.

Для Клиентов, не являющихся резидентами Российской Федерации, необходимо учитывать различие стандартов и подходов в подготовке и предоставлении информации, используемых в Российской Федерации и принятых за ее пределами. Так, российские стандарты и принципы бухгалтерского учета сильно отличаются от международных, что затрудняет возможность адекватной оценки результатов деятельности и активов эмитентов.

Стороны должны осознавать, что необходимая им информация может поступать с определенными задержками, что может привести к базирующейся на такой информации неправильной оценке обстоятельств либо к невозможности их оценки ввиду такой задержки. Возможны изменения предоставленной ранее информации, ее пересмотр и уточнение, что может привести к вынужденной переоценке Сторонами обстоятельств, оценка которых базировалась на такой информации.

Риск инвестиционных ограничений - риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с ограничениями в обращении ценных бумаг.

В Российской Федерации существуют установленные действующим законодательством, либо внутренними документами эмитентов ценных бумаг инвестиционные ограничения, направленные на поддержание конкуренции (ограничение монополистической деятельности), защиту прав отдельных категорий инвесторов и установление контроля за иностранным участием в капитале российских компаний, либо в общем размере долговых обязательств определенных эмитентов. Такие ограничения могут представлять собой как твердые запреты, так и необходимость осуществления для преодоления таких ограничений определенных процедур и/или получения соответствующих разрешений. Примерами таких ограничений могут служить установленные ограничения доли иностранного капитала в уставном капитале некоторых российских компаний и связанные с этим процедуры получения разрешения Банка России для заключения каждой сделки по приобретению иностранными инвесторами акций таких эмитентов.

Клиенту необходимо в своих действиях учитывать возможность существования таких ограничений, а Банк будет информировать Клиента обо всех известных ему ограничениях, которые могут привести к неблагоприятным последствиям для Сторон. К таким последствиям можно отнести отказ в признании за приобретателем ценных бумаг, нарушившим такие ограничения, статуса владельца ценных бумаг со всеми присущими этому статусу полномочиями, а также признание заключенных сделок недействительными и применение последствий такого признания (как правило, двусторонний возврат всего полученного по сделке).

Риск миноритарного Клиента - риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с достаточно слабой защищенностью Клиента, имеющего незначительный пакет ценных бумаг эмитента.

Права владельцев ценных бумаг регулируются нормами действующего законодательства Российской Федерации, учредительными документами эмитентов и проспектами эмиссии определенных видов ценных бумаг. Но закрепленные в перечисленных выше документах права могут быть ограниченными, что не позволяет владельцам ценных бумаг обладать всей полнотой информации о состоянии эмитентов, о владельцах ценных бумаг и иной информацией, которая могла бы быть интересна Клиенту для целей инвестиционной деятельности, либо для целей осуществления своих прав, как владельца ценных бумаг. Интересы меньшинства владельцев ценных бумаг акционерных обществ практически защищены достаточно слабо и ими часто пренебрегают. Велика автономность исполнительных органов эмитентов и возможность их контроля со стороны владельцев ценных бумаг ограничена, последние часто не только никак не контролируют решения исполнительных органов эмитентов, но бывают слабо осведомлены о таких решениях. Клиент должен учитывать изложенные выше обстоятельства, чтобы не допустить ущемления своих прав либо, по крайней мере, сократить их возможные неблагоприятные последствия.

Риск ликвидности - риск, связанный с возможностью потерь при реализации Финансовых активов из-за изменения оценки ее качества.

Ликвидность рынка ценных бумаг ограничена, и, следовательно, может создаваться ситуация, когда невозможно будет исполнить соответствующее Поручение Клиента в полном объеме или даже частично. Таким образом, не все осуществленные Клиентом инвестиции могут быть легко ликвидированы (проданы в необходимом объеме и в разумно необходимые сроки без потерь в цене) и их оценка может быть затруднена. Кроме того, выбор Клиентом того или иного типа Поручения и/или других ее элементов увеличивает одни риски и уменьшает другие (например, выбор лимитированного Поручения увеличивает риск его неисполнения в связи с возможными неблагоприятными изменениями конъюнктуры рынка, но при этом ограничивает ценовой риск).

Операционный риск - риск прямых или косвенных потерь по причине неисправностей информационных, электрических и иных систем, или из-за ошибок, связанных с несовершенством инфраструктуры рынка, в том числе, технологий проведения операций, процедур управления, учета и контроля, или из-за действий (бездействия) персонала. В особую группу операционных рисков можно выделить информационные риски, которые в последнее время приобретают особую остроту и включают в себя составляющие технического, технологического и кадрового рисков.

Работа большинства традиционных (с непосредственным контактом между продавцом и покупателем) и электронных средств осуществления биржевой торговли поддерживается вычислительными (компьютерными) системами рассылки приказов, их исполнения, сверки, регистрации и расчетов по операциям. Как и все технические средства и системы, они подвержены временным сбоям и ошибкам в работе. Возможности Клиента в плане возмещения некоторых убытков могут попадать под ограничения ответственности, налагаемые продавцами таких систем, биржами, клиринговыми организациями и/или компаниями, являющимися их участниками. Такие ограничения могут различаться, поэтому за всей подробной информацией в данной связи Клиенту следует обращаться в те конкретные компании, через которые он работает.

Кредитный риск - риск возникновения у Клиента убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения (включая неплатежеспособность или несостоятельность контрагента/эмитента/иное) другой стороной своих обязательств в соответствии с условиями Сделки.

В указанной ситуации Клиент сможет принудительно истребовать исполнение по Сделке, однако, это потребует дополнительных временных и финансовых затрат.

Риск возникновения конфликта интересов между Банком и Клиентом, а именно, нарушения принципа приоритетности интересов Клиента, перед интересами Банка, которые могут привести в результате действий (бездействия) Банка и его работников к убыткам и/или неблагоприятным последствиям для Клиента. В целях предотвращения конфликта интересов Банк соблюдает принцип приоритета интересов Клиента перед собственными интересами. Для исключения риска возникновения конфликта интересов и риска неправомерных действий в отношении имущества Клиента, в том числе не допускается оформление Клиентом доверенности на работников Банка.

Процентный риск или риск процентной ставки — риск (возможность) возникновения финансовых потерь (убытков) из-за неблагоприятных изменений процентных ставок. Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

Риск упущенной финансовой выгоды - риск наступления косвенного (побочного) финансового ущерба (неполученная прибыль) в результате неосуществления Сделки или остановки хозяйственной деятельности (контрагента по Сделке, эмитента, ТС, иное).

Риск проведения электронных операций - риск потерь, возникающих в связи с использованием конкретной электронной ТС.

Операции (сделки), производимые через ту или иную электронную ТС, могут отличаться не только от операций, осуществляемых традиционными методами (т.е. при наличии непосредственного контакта между продавцом и покупателем, Клиентом и Банком), но и от операций, производимых через другие электронные ТС. В случае осуществления Клиентом тех или иных сделок через какую-либо электронную ТС Клиент будет подвергаться рискам, связанным с работой такой системы, включая ее программные и аппаратные средства. Результатом любого сбоя в работе электронной системы, может стать некорректное выполнение каких-либо Поручений Клиента или их невыполнение вообще.

Риск осуществления электронного документооборота - риск, связанный с возможностью потерь при обмене сообщениями между Банком и Клиентом посредством электронных файлов с использованием систем электронной почты.

Использование незащищенных каналов связи таких как электронная почта может привести к несанкционированному доступу третьих лиц к получаемой/передаваемой информации, в связи с чем, режим конфиденциальности передаваемой/получаемой информации может быть нарушен. Данные обстоятельства могут привести к возникновению у Клиента убытков, связанных с неправомерным использованием третьими лицами полученной информации о Сделках, проводимых Клиентом операциях и сведений о Клиенте/его активах.

Риск взимания комиссионных и других сборов - риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с полной или частичной неосведомленностью Клиента об издержках, связанных с осуществлением операций с Инструментами финансового рынка.

Перед началом проведения тех или иных операций Клиент должен принять все необходимые меры для получения четкого представления обо всех комиссионных и иных сборах, которые будут взиматься с Клиента.

Риск недостижения инвестиционных целей - риск потерь, возникающих в связи с недостижением Клиентом своих инвестиционных целей.

Нет никакой гарантии в том, что сохранение и увеличение капитала, которого Клиент хочет добиться, будет достигнуто. Клиент может потерять часть или весь капитал, вложенный в определенные Финансовые активы. Клиент полностью отдает себе отчет о рисках по смыслу настоящего пункта, самостоятельно осуществляет выбор типа Поручений на совершение сделок с Финансовыми активами и их параметров, наилучшим образом отвечающих его целям и задачам инвестирования, и самостоятельно несет ответственность за свой выбор.

Риски, связанные с действиями/бездействием третьих лиц - функционирование финансовых рынков предполагает деятельность ряда профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных юридических лиц, являющихся третьими лицами по отношению к Банку, однако, исполнение обязательств по Сделкам в некоторых случаях может быть невозможно без осуществления такими третьими лицами определенных юридических и фактических действий (например, действия/бездействия Банка России, регистраторов, депозитариев, иных лиц). В указанных случаях существует риск невозможности своевременного исполнения обязательств по Сделкам.

Риски, связанные с совмещением Банком различных видов профессиональной деятельности, профессиональной деятельности с иными видами деятельности. Банк доводит до сведения всех Клиентов информацию о том, что, имея соответствующие лицензии, совмещает несколько видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: брокерскую, дилерскую, депозитарную и деятельность по управлению ценными бумагами.

Под рисками совмещения различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в целях настоящего документа, понимается возможность нанесения ущерба Клиенту вследствие:

- неправомерного использования работниками Банка, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, конфиденциальной информации при проведении операций (сделок) на рынке ценных бумаг;

- возникновения конфликта интересов, а именно, нарушения принципа приоритетности интересов Клиента, перед интересами Банка, которые могут привести в результате действий (бездействия) Банка и его работников к убыткам и/или неблагоприятным последствиям для Клиента;
- неправомерного и/или ненадлежащего использования инсайдерской информации, полученной в связи с осуществлением профессиональной деятельности;
- противоправного распоряжения работниками Банка ценными бумагами и денежными средствами Клиента;
- осуществления работниками Банка противоправных действий, связанных с хранением и/или учетом прав на ценные бумаги Клиента;
- необеспечения (ненадлежащего обеспечения) прав по ценным бумагам Клиента;
- несвоевременного (ненадлежащего исполнения) сделок при совмещении брокерской и депозитарной деятельности;
- недостаточно полного раскрытия информации в связи с осуществлением профессиональной деятельности.

При совмещении профессиональной деятельности с деятельностью кредитной организации, возникает риск нанесения ущерба Клиенту при отзыве лицензии кредитной организации, который влечет за собой аннулирование лицензии профессионального участника.

При совмещении нескольких видов профессиональной деятельности или профессиональной деятельности с иными видами деятельности, существует риск возникновения недостаточности капитала для исполнения всех обязательств по возврату финансовых активов.

Риск совершения операций на Срочном рынке - риск, связанный с возможностью потерь при совершении сделок с инструментами Срочного рынка (фьючерсы и опционы).

При совершении сделок на срочном рынке Клиент должен иметь в виду следующее: Клиринговые организации производят ежедневное исчисление вариационной маржи в соответствии с котировальными ценами, устанавливаемыми по итогам торгов. В связи с этим, Клиент может в сравнительно короткий период времени потерять все свои средства, депонированные в виде гарантийного обеспечения. С другой стороны, для поддержания позиции Клиента от Клиента может потребоваться внести средства на покрытие потерь по вариационной марже значительного размера и в короткий срок. Если Клиент не сможет внести эти дополнительные средства в установленный срок, позиция Клиента может быть принудительно закрыта с убытком, и Клиент будет ответственным за любой образовавшийся в результате этого дефицит средств.

При определенных сложившихся на рынке условиях может стать затруднительным или невозможным закрытие открытой позиции Клиента. Это может произойти, например, когда в силу быстрого движения цен торги будут приостановлены или ограничены.

Поручения, направленные на ограничение убытка Клиента, необязательно ограничат убытки Клиента до предполагаемого уровня, так как в сложившейся на рынке ситуации может оказаться невозможным исполнить такое Поручение по оговоренной цене.

Настоящим Банк предупреждает Клиента, что в определенных случаях в целях минимизации риска неисполнения обязательств участниками биржевой торговли и их клиентами:

- ТС имеет право принудительно закрыть позиции участников и их Клиентов, приостановить или ограничить торги;
- Банк имеет право принудительно закрыть позиции Клиента и его клиентов;
- Банк имеет право дать поручение ТС на принудительное закрытие позиций своих Клиентов.

При этом Клиент может недополучить прибыль, либо понести убытки. В этом случае Банк не компенсирует Клиенту недополученную прибыль, либо убыток.

Настоящим Банк обращает внимание Клиента на то, что котировки на рынке фьючерсных и опционных контрактов могут значительно изменяться как в течение дня, так и от одного

торгового дня к другому. Ввиду этого, все спорные вопросы, возникающие при торговле фьючерсными и опционными контрактами, следует решать незамедлительно.

Риски, связанные с приобретением иностранных ценных бумаг. В связи с приобретением иностранных ценных бумаг и (или) заключением срочных контрактов, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам, кроме общих рисков рынка ценных бумаг и срочного рынка таким операциям присущи системные риски, свойственные стране, где выпущены или обращаются ценные бумаги. К основным факторам, влияющим на уровень системного риска, относятся – политическая ситуация, особенности национального законодательства, валютного регулирования и вероятность их изменения, состояние государственных финансов, особенности финансовой системы страны места нахождения лица, обязанного по иностранной ценной бумаге.

Общепринятой интегральной оценкой системного риска инвестиций в иностранную ценную бумагу является «суверенный рейтинг» в иностранной или национальной валюте, присвоенный стране, в которой зарегистрирован эмитент, международными рейтинговыми агентствами MOODY'S, STANDARD & POOR'S, FITCH IBCA.

В случае совершения сделок с иностранными депозитарными расписками помимо рисков, связанных с эмитентом самих расписок, необходимо учитывать и риски, связанные с эмитентом представляемых данными расписками иностранных ценных бумаг.

В случае изменения регулятивных подходов к владению иностранными финансовыми инструментами, а также к учету прав на иностранные финансовые инструменты возможно возникновение их отчуждения вопреки планам владельца.

При приобретении иностранных ценных бумаг необходимо учитывать, что предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться от прав по российским ценным бумагам.

Возможности судебной защиты прав по иностранным ценным бумагам могут быть ограничены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по установленным в такой стране правилам.

Законодательство Российской Федерации допускает раскрытие информации в отношении иностранных ценных бумаг по правилам, действующим за рубежом, и на английском языке. Необходимо также учитывать отличия между принятыми в России правилами финансовой отчетности и международным стандартам финансовой отчетности.

В соответствии с требованиями действующего законодательства настоящим АО «АБ «РОССИЯ» также уведомляет клиента о следующем:

Денежные средства, передаваемые Клиентом АО «АБ «РОССИЯ» для инвестирования в финансовые инструменты или полученные им в рамках Договора, будут учитываться Банком на счете (счетах), открытом (открытых) Банком в кредитных организациях для целей учета денежных средств клиентов, вместе с денежными средствами других клиентов, находящихся на брокерском обслуживании в Банке.

Банк также информирует Клиента, о том, что имущество Клиента, предоставленное в качестве обеспечения обязательств, допущенных к клирингу, и обязательств, возникших из договоров, заключенных Банком за счет Клиента, учитывается совместно с имуществом и обязательствами других Клиентов Банка, за исключением случаев, когда по требованию Клиента Банк открыл отдельный счет для Клиента в соответствии с Федеральным законом от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте». При хранении денежных средств клиентов на общем счете вместе с денежными средствами других клиентов Банка, а также в связи с отсутствием отдельного учета его имущества, предоставленного в качестве обеспечения, и обязательств участника клиринга, возникших из договоров, заключенных за счет этого клиента, возможен к реализации риск задержки возврата Клиенту денежных средств или несвоевременного исполнения поручения Клиента на покупку финансовых инструментов, по причине операционной ошибки работника Банка, сбоя в работе соответствующего программного

обеспечения, отсутствием на счете Банка достаточной для исполнения соответствующего поручения Клиента суммы денежных средств.

В целях должного исполнения обязательств Банка, в связи с заключением Договора с Клиентом, АО «АБ «РОССИЯ» ведет внутренний учет денежных средств, ценных бумаг и операций с денежными средствами и ценными бумагами Клиента отдельно от денежных средств, ценных бумаг и операций с денежными средствами и ценными бумагами других клиентов и самого Банка. Ведение внутреннего учета Банком осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

Банк не использует ценные бумаги Клиентов в собственных интересах и не совершает сделок, приводящих к непокрытой позиции Клиента, в связи с чем соответствующие риски у Клиентов отсутствуют.

Настоящим подтверждаю, что:

все указанные риски понимаю и осознаю _____
/ _____/

(Подпись)

(ФИО)»

15. Дополнить Регламент Приложением № 7-1 в следующей редакции:

«Приложение № 7-1

Требование Клиента на перевод денежных средств

АО «АБ «РОССИЯ»

**ТРЕБОВАНИЕ КЛИЕНТА №
на перевод денежных средств
от «___» _____ 20__ г.**

Срок действия требования по «___» _____ 20__ г.

Клиент: _____

Код клиента: _____

Договор на брокерское обслуживание на рынке ценных бумаг № _____ от
«___» _____ 20__ г.

Списать со счета	Сумма, руб.	Зачислить на счет

Клиент: _____
_____/_____/

Требование принял (от Банка):

_____/_____/

Дата и время приема требования:

_____»

16. В пункте 1.1 Приложения № 10 к Регламенту исключить Термин «Электронная подпись (ЭП)».

17. Пункт 1.8 Приложения № 10 к Регламенту изложить в следующей редакции:

«1.8. Стороны признают достаточными используемые в ИТС средства для защиты передаваемой информации по телекоммуникационным каналам.»

18. Подпункт 2.3.1 Приложения № 10 к Регламенту изложить в следующей редакции:
«2.3.1. При получении от Клиента Заявки на использование ИТС Банк принимает ее к исполнению или возвращает Клиенту копию такой Заявки с отметкой об отказе от принятия к исполнению с указанием причины отказа;».
19. Подпункт 2.3.3 Приложения № 10 к Регламенту изложить в следующей редакции:
«2.3.3. После принятия Заявки к исполнению Клиент самостоятельно осуществляет процедуру генерации ключей, предназначенных для авторизации Клиента сервером ИТС, и их регистрацию в Банке в следующем порядке:
- Клиент осуществляет генерацию ключей в соответствии с инструкцией, размещенной на Интернет-сайте Банка web.abr.ru/ в подразделе «Операции на рынке ценных бумаг/Брокерское обслуживание», с помощью специального программного обеспечения, размещенного там же;
 - Клиент направляет Банку файл с публичным ключом вместе с идентифицирующими Клиента – владельца ключей данными на адрес электронной почты, указанный в инструкции, размещенной на Интернет-сайте Банка;
 - Банк регистрирует публичный ключ на сервере ИТС, направляет Клиенту логин и пароль на адрес электронной почты Клиента, указанный в Заявлении на присоединение к информационно-торговой системе NETINVESTOR.
 - Банк осуществляет подключение Клиента к ИТС в день направления Клиенту логина и пароля;
 - Клиент при начале использования информационно-торговой системы NETINVESTOR производит замену полученного от Банка пароля для входа в информационно-торговую систему NETINVESTOR.».
20. Подпункты 2.7.1 - 2.7.2 Приложения № 10 к Регламенту изложить в следующей редакции:
«2.7.1. Замена ключей осуществляется на основании заявления Клиента по форме Приложения № 11 к Регламенту в следующих случаях:
- По инициативе Клиента;
 - При Компрометации ключей;
- 2.7.2. При замене ключей по инициативе Клиента Клиент не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до планируемой даты прекращения использования ключа направляет Банку заявление о намерении прекратить использование ключей Клиента по форме Приложения № 11 к Регламенту;».
21. Подпункт 3.3.10 Приложения № 10 к Регламенту изложить в следующей редакции:
«3.3.10. Не передавать без согласования с Банком третьим лицам полученную ИТС и/или информацию о собственном зарегистрированном имени Клиента (логине) и пароле, независимо от преследуемых при этом целей, характера взаимоотношений или личности таких третьих лиц;».
22. Исключить Приложение № 1 к Приложению № 10 к Регламенту.
23. Приложение № 11 к Регламенту изложить в следующей редакции:
«Приложение № 11

Заявление на присоединение к информационно – торговой системе NETINVESTOR

Настоящим прошу предоставить возможность использования системы удаленного доступа Netinvestor:

да – подключить нет – отключить – заменить ключ

С условиями Порядка обмена сообщениями и обеспечения технического доступа к информационно-торговой системе Netinvestor ознакомлен и согласен.

Подтверждаю, что секретный ключ, который будет сгенерирован с помощью программного обеспечения ООО «МФД-Инфо Центр Плюс», полученного в АО «АБ «РОССИЯ», будет известен только мне, не будет передаваться в какой-либо форме другим лицам, будет храниться в условиях, обеспечивающих невозможность доступа к нему других лиц.

Признаю, что электронные документы, переданные по системе Netinvestor при использовании для авторизации моего терминала системы Netinvestor ключей доступа, порождают с моей стороны обязательства, равные обязательствам по документам аналогичного содержания на бумажном носителе, заверенным моей собственноручной подписью.

Адрес электронной почты для осуществления процедуры генерации ключей:

« ____ » _____ 20__ г.

Клиент _____ / _____ /

Для служебных отметок на экземпляре Банка

Принято ____ / ____ / ____ г. _____ ФИО

Доступ предоставлен / отключен, произведена замена ключа ____ / ____ / ____ г.
_____ ФИО

(нужное подчеркнуть)

.».