

Приложение  
УТВЕРЖДЕН  
Приказом по общим вопросам  
от 24.09.2021 № 604-п

**АО «АБ «РОССИЯ»**

**РЕГЛАМЕНТ  
предоставления АО «АБ «РОССИЯ»  
брокерских услуг  
на рынке ценных бумаг**

Версия 4.0

Санкт-Петербург  
2021

## Содержание:

ЧАСТЬ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ-----	4
1. Сведения о Банке -----	4
2. Термины и определения-----	5
3. Статус Регламента-----	8
4. Услуги Банка-----	9
ЧАСТЬ 2. ДОГОВОР О БРОКЕРСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ-----	11
5. Порядок заключения договора о брокерском обслуживании-----	11
6. Порядок использования системы NETINVESTOR-----	15
7. Регистрация и открытие счетов-----	16
8. Уполномоченные представители Банка и Клиента -----	18
9. Порядок осуществления взаимодействия -----	19
10. Ответственность Сторон -----	22
11. Обстоятельства непреодолимой силы-----	23
12. Порядок рассмотрения обращений и жалоб, разрешение споров-----	24
13. Порядок внесения изменений в Регламент. Уведомление Клиентов об изменении условий Регламента-----	25
14. Срок действия и порядок расторжения Договора -----	25
ЧАСТЬ 3. ПРАВИЛА ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ -----	26
15. Общие условия совершения сделок на рынке ценных бумаг -----	26
16. Внесение средств на Лицевой счет -----	27
17. Вывод денежных средств с Лицевого счета -----	28
18. Поручение на совершение сделки-----	29
19. Порядок подачи и отмены Поручения на сделку -----	30
20. Заключение сделок и их подтверждение Клиенту-----	32
21. Проведение расчетов по заключенным сделкам -----	38
22. Денежные выплаты по ценным бумагам -----	38
23. Совершение операций на Срочном рынке -----	39
ЧАСТЬ 4. ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ КЛИЕНТОВ -----	39
24. Отчетность Банка -----	39
25. Информационное обслуживание Клиентов -----	41
ЧАСТЬ 5. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ-----	42
26. Вознаграждение Банка и оплата расходов -----	42
27. Налогообложение-----	43
Приложение № 1 Заявление на брокерское обслуживание -----	45
Приложение № 2-1 Анкета клиента, находящегося на брокерском обслуживании (юридического лица) -----	47
Приложение № 2-2 Анкета клиента, находящегося на брокерском обслуживании (физического лица) -----	50
Приложение № 3 Декларация о рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением договора о брокерском обслуживании -----	52
Приложение № 4 Извещение об открытии счетов -----	58
Приложение № 5 Доверенность-----	60
Приложение № 6-1 Поручение на сделку-----	61
Приложение № 6-2 Поручение на совершение срочной сделки -----	62
Приложение № 6-3 Сводное Поручение Клиента на совершение сделок с ценными бумагами-----	63
Приложение № 6-4 Сводное поручение Клиента на совершение срочных сделок -----	64
Приложение № 7-1 Требование Клиента на отзыв денежных средств -----	65
Приложение № 7-2 Требование Клиента на перевод денежных средств -----	66

Приложение № 8 Требование Клиента на перевод денежных средств-----	67
Приложение № 9 Заявление о налоговом статусе Клиента-----	68
Приложение № 10 Порядок обмена сообщениями и обеспечения технического доступа к информационно-торговой системе NETINVESTOR-----	69
Приложение № 11 Заявление на присоединение к информационно – торговой системе NETINVESTOR-----	82
Приложение № 12 Порядок оказания услуг на срочном рынке-----	83
Приложение № 1 к Порядку оказания услуг на срочном рынке-----	89
Уведомление об исполнении фьючерсного контракта-----	89
Приложение № 2 к Порядку оказания услуг на срочном рынке-----	90
Заявление на исполнение опционного контракта-----	90
Приложение № 13 Условия предоставления АО «АБ «РОССИЯ» услуг клиентам с использованием индивидуального инвестиционного счета-----	91
Приложение № 1 к Условиям предоставления АО «АБ «РОССИЯ» услуг клиентам с использованием индивидуального инвестиционного счета-----	96
Заявление на заключение договора индивидуального инвестиционного счета-----	96
Приложение № 2 к Условиям предоставления АО «АБ «РОССИЯ» услуг клиентам с использованием индивидуального инвестиционного счета-----	98
Извещение об открытии индивидуального инвестиционного счета-----	98
Приложение № 14 Уведомление о рискованном поручении-----	99
Приложение № 15 Заявление о принятии рисков-----	100

## ЧАСТЬ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

### 1. Сведения о Банке

**Полное наименование:** Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ»;

**Сокращенное наименование:** АО «АБ «РОССИЯ»;

**Место нахождения:** Российская Федерация, Санкт-Петербург;

**Место нахождения органов управления и почтовый адрес:** 191124, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д. 2, лит. А;

**Данные о регистрации:** регистрационный номер 328, зарегистрирован Банком России;

**Основной государственный регистрационный номер:** 1027800000084;

**Банку выданы лицензии:**

**Генеральная лицензия** на осуществление банковских операций № 328, выдана 01.09.2016 Банком России, без ограничения срока действия;

**Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг** на осуществление брокерской деятельности № 040-03250-100000, выдана 29.11.2000 ФКЦБ России, без ограничения срока действия;

**Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг** на осуществление дилерской деятельности № 040-03339-010000, выдана 29.11.2000 ФКЦБ России, без ограничения срока действия;

**Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг** на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 040-10411-001000, выдана 24.07.2007 ФСФР России, без ограничения срока действия;

**Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг** на осуществление депозитарной деятельности № 040-03736-000100, выдана 07.12.2000 ФКЦБ России, без ограничения срока действия.

**Адрес в сети интернет для раскрытия информации и (или) документов профессионального участника рынка ценных бумаг:**

<http://www.abr.ru/about/raskrytie-informatsii/disclosure-securities-market/>

**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/contacts/#map>.

Адрес электронной почты: [brokerotchet@abr.ru](mailto:brokerotchet@abr.ru).

Система «Интернет-Банк».

- **Место для обращения клиентов в Банк для получения консультаций и 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](mailto:broker@abr.ru);
  - адрес: 105082, г. Москва, Переведеновский пер., д. 13, стр. 1.

Стороны признают, что в целях определения часового пояса, используемого при определении времени поступления Поручения/Требования Клиента, используется часовая пояс, в котором расположен город Москва. Дата и время приема Поручения/Требования Клиента считается по московскому времени.

Время приема документов для присоединения к Регламенту и иных документов, предусмотренных настоящим Регламентом (в рабочие дни):

- с понедельника по четверг с 9:30 до 17:30 по московскому времени;
- в пятницу с 9:30 до 16:15 по московскому времени.

Время приема Поручений, за исключением Поручений, переданных с использованием ИТС NETINVESTOR:

- с 9:30 до 18:40 по московскому времени (в рабочие дни).

**Настоящим АО «АБ «РОССИЯ» (далее – Банк) сообщает о совмещении им брокерской деятельности с дилерской, 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.**

## 2. Термины и определения

Если иное прямо не оговорено, все термины и определения, используемые в Регламенте, понимаются и трактуются в соответствии с законодательством Российской Федерации. Применяемые в тексте Регламента следующие термины и определения, используются в нижеприведенных значениях:

**Банк** – АО «АБ «РОССИЯ», профессиональный участник рынка ценных бумаг, оказывающий на основании соответствующей лицензии услуги Клиентам по совершению сделок купли/продажи Финансовых инструментов в качестве брокера;

**Биржевая информация** – цифровые данные и иные сведения неконфиденциального характера о ходе и итогах торгов ТС (включая торговый код ценной бумаги, величину стандартного лота, шага цены ценной бумаги и иные подобные условия проведения торгов ценной бумагой, установленные решением ТС), раскрываемые (предоставляемые) в режиме реального времени, с задержкой или в виде итогов торгов, обработанные и систематизированные с помощью программно-технических средств и оборудования ТС, содержащиеся в базах данных ТС;

**Депозитарий Банка** – отдельное структурное подразделение Банка, для которого депозитарная деятельность является исключительной, оказывающее депозитарные услуги на основании соответствующей лицензии, выданной Банку;

**Договор комплексного банковского обслуживания** – Договор комплексного банковского обслуживания физических лиц в АО «АБ «РОССИЯ», определяющий условия и порядок осуществления Банком комплексного обслуживания Клиентов;

**Длящееся поручение на сделку** – Поручение на сделку, предусматривающее возможность неоднократного его исполнения при наступлении условий, предусмотренных поручением на сделку (Регламентом) и при соблюдении необходимых для исполнения Поручения на сделку условий, перечисленных в п. 19.6 настоящего Регламента;

**Жалоба** – просьба получателя финансовых услуг о восстановлении или защите его прав или интересов, нарушенных Банком;

**Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС)** – счет внутреннего учета, предназначенный для обособленного учета денежных средств, ценных бумаг клиента – физического лица, обязательств по договорам, заключенным за счет указанного клиента. ИИС открывается и ведется в соответствии с /3/ и настоящим Регламентом;

**Информационно-торговая система NETINVESTOR (ИТС NETINVESTOR)** – совокупность программных средств, позволяющих Клиенту в режиме реального времени наблюдать за ходом торгов в Торговой системе и передавать Поручения на совершение сделок с Финансовыми инструментами Банку;

**Клиент** – физическое или юридическое лицо, заключившее с Банком договор о брокерском обслуживании путем присоединения к настоящему Регламенту;

**Клиринговая организация** – юридическое лицо, имеющее право осуществлять клиринговую деятельность на основании лицензии на осуществление клиринговой деятельности;

**Клиринговый центр (НКЦ)** - Небанковская кредитная организация - центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество), действующий на основании лицензии на осуществление клиринговой деятельности и в соответствии с /7/, выполняющий функции клиринговой организации на Московской Бирже;

**Лицевой счет** – счет Клиента, открываемый в Банке, для учета денежных средств по операциям, совершаемым в рамках настоящего Регламента;

**Лицевой счет ИИС** – счет, открываемый на балансе Банка, для учета денежных средств клиента по операциям, совершенным в рамках «Условий предоставления АО «АБ «РОССИЯ» услуг клиентам с использованием индивидуального инвестиционного счета» (Приложение № 13 к настоящему Регламенту);

**Облигации со структурным доходом** – облигации, размер дохода по которым зависит от наступления или ненаступления одного или нескольких обстоятельств, указанных во втором абзаце пп. 23 п. 1 ст. 2 /3/;

**Обособленный клиент** – термин применяется в значении, установленном правилами Клиринговой организации;

**Обращение** - направленная получателем финансовых услуг Банку просьба, предложение либо заявление, касающееся оказания финансовой услуги, но не являющееся жалобой;

**Поручение (в том числе Поручение на сделку)** – документ, удостоверяющий получение Банком распоряжения Клиента на совершение сделки и (или) операции с финансовыми инструментами или операции с денежными средствами в интересах Клиента;

**Правила клиринга НКЦ** – нормативный документ, утвержденный НКЦ в качестве обязательного для участников торгов, содержащий правила и порядок исполнения сделок на Московской бирже;

**Правила ТС** – нормативные документы, утвержденные ТС в качестве обязательных для исполнения участниками Торговых систем. Действующие нормативные документы ТС, в которых Банк совершает сделки в соответствии с Поручением Клиента, считаются неотъемлемой частью настоящего Регламента;

**Простая электронная подпись (ПЭП)** – электронная подпись, которая посредством использования кода, направленного в составе sms-сообщения на указанный Клиентом номер мобильного телефона / Push-уведомления, подтверждает факт формирования электронной подписи Клиентом. В рамках Договора комплексного банковского обслуживания применение ПЭП осуществляется Клиентом при использовании услуг в Системе «Интернет-Банк»;

**Расчетный код** - клиринговый регистр, предназначенный для учета информации об обеспечении участника клиринга в денежных средствах и обязательствах, возникших из договоров, заключенных участником клиринга за счет Клиента;

**Расчетный счет Клиента** – расчетный счет Клиента – юридического лица или корреспондентский счет Клиента – кредитной организации, или текущий счет (вклад «до востребования») физического лица, открытый в Банке или иной кредитной организации;

**Сведения** – отчет профессионального участника рынка ценных бумаг, в том числе Банка, содержащий сведения о денежных средствах и ценных бумагах, переводимых в Банк или профессиональному участнику рынка ценных бумаг с ИИС, состав которых утвержден федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов, в соответствии с /3/, /2/;

**Свободный остаток** – сумма денежных средств, учитываемых на Лицевом счете Клиента, зарезервированных в соответствующей ТС для заключения сделок на торгах организаторов торговли или для заключения сделок на внебиржевом рынке, свободная от обязательств Клиента по осуществлению расчетов по Договору, по уплате вознаграждения Банку и возмещения расходов, понесенных Банком в связи с исполнением Поручения Клиента;

**Сделка РЕПО** – под сделкой РЕПО признается договор, по которому одна сторона (продавец по договору РЕПО) обязуется в срок, установленный этим договором, передать в собственность другой стороне (покупателю по договору РЕПО) ценные бумаги, а покупатель по договору РЕПО обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (первая часть договора РЕПО), и по которому покупатель по договору РЕПО обязуется в срок, установленный этим договором, передать ценные бумаги в собственность продавца по договору РЕПО, а продавец по договору РЕПО обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (вторая часть договора РЕПО). Срок сделки РЕПО не должен превышать 1 (один) год от даты заключения до даты исполнения второй части (в том числе, с учетом пролонгации);

**Система «Интернет-Банк» (ABR DIRECT/Система)** – комплекс программно-технических средств и организационных мероприятий, обеспечивающих дистанционное банковское обслуживание Клиента;

**Сообщения** – любые документы и все типы сообщений, направляемые (предоставляемые) Банком и Клиентом друг другу в процессе проведения операций в рамках настоящего Регламента;

**Стороны** – Банк и Клиент совместно;

**Счет ДЕПО** – объединенная общим признаком совокупность записей в регистрах Депозитария Банка, предназначенная для учета ценных бумаг Клиента;

**Тестирование** – тестирование физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, введенное Федеральным законом от 31.07.2020 № 306-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

**Тестируемое лицо** – физическое лицо, не являющееся квалифицированным инвестором, в отношении которого проводится (проведено) тестирование;

**Торговая сессия** – период времени, в течение которого в ТС заключаются сделки по общим правилам, установленным в Правилах соответствующей ТС;

**Торговые системы (далее – ТС)** – фондовые биржи или другие организованные торговые площадки, осуществляющие деятельность по организации торговли на рынке Финансовых инструментов. Обслуживание в ТС производится в строго установленном порядке, зафиксированном в Правилах (Регламентах) ТС, являющихся обязательными для исполнения всеми их участниками. ТС включают в себя также депозитарные, расчетные и клиринговые системы;

**Требование на отзыв денежных средств** – поручение Клиента Банку осуществить перечисление денежных средств с Лицевого счета Клиента на Расчетный счет Клиента;  
**Уполномоченное лицо (Работник) Банка** – должностное лицо Банка, полномочия которого определяются внутренними документами Банка и (или) на основании соответствующей доверенности;

**Уполномоченный представитель Клиента** – лицо, совершающее действия от имени Клиента либо представляющее его интересы в Банке.

Уполномоченными представителями Клиента являются:

- должностные лица юридического лица, которые в соответствии с учредительными документами вправе действовать от имени данного юридического лица без доверенности;
- лица, уполномоченные Клиентом совершать действия в рамках Договора от его имени на основании доверенности;
- законные представители Клиента (родители, усыновители, опекуны, попечители);
- должностные лица уполномоченных государственных органов (сотрудники судебных, правоохранительных органов, Государственной налоговой службы, а также иных уполномоченных государственных органов), которые в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе требовать исполнения определенных операций в Банке;

**Условное поручение** - поручение, подлежащее исполнению при наступлении одного или нескольких условий, предусмотренных поручением и (или) Договором;

**Финансовые инструменты** – ценные бумаги и производные финансовые инструменты, которые могут являться объектом гражданско-правовых сделок в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

**Финансовая услуга** - исполнение поручения клиента на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;

**Ценные бумаги** – эмиссионные ценные бумаги, определенные в Федеральном законе Российской Федерации от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также прочие ценные бумаги, проведение сделок с которыми допускается действующим законодательством Российской Федерации.

### 3. Статус Регламента

3.1. Регламент предоставления АО «АБ «РОССИЯ» брокерских услуг на рынке ценных бумаг (далее – Регламент) определяет порядок и условия предоставления Банком брокерских услуг на рынке ценных бумаг.

Оказание депозитарных услуг в рамках Регламента осуществляется в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности АО «АБ «РОССИЯ» (далее – Условия).

3.2. Настоящий Регламент разработан с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации, внутренних нормативных актов Банка включая, но не ограничиваясь:

- Гражданским кодексом Российской Федерации /1/;
- Налоговым кодексом Российской Федерации /2/;
- Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» /3/;
- Федеральным законом от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» /4/;
- Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» /5/;



- Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» /6/;
  - Федеральным законом от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте»/7/;
  - Федеральным законом от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» /8/;
  - Базовым стандартом совершения брокером операций на финансовом рынке /9/;
  - Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров /10/;
  - Условиями осуществления депозитарной деятельности АО «АБ «РОССИЯ» /11/;
  - Порядком предоставления ОАО «АБ «РОССИЯ» информации и документов инвесторам в связи с обращением ценных бумаг» в действующей редакции /12/.
- 3.3. Настоящий Регламент имеет силу исключительно на территории Российской Федерации. Для клиентов-нерезидентов Российской Федерации данный Регламент действует с учетом особенностей и ограничений, установленных налоговым и валютным законодательством Российской Федерации.
- 3.4. Содержание Регламента раскрывается без ограничения любым заинтересованным лицам путем публикации текста Регламента на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.abr.ru](http://www.abr.ru), при этом такое размещение не является публичным предложением (офертой) Банка заключить Договор о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг и Депозитарный договор в порядке и на условиях, изложенных в настоящем Регламенте.

## 4. Услуги Банка

- 4.1. В отношении лиц, присоединившихся к настоящему Регламенту, Банк принимает **на себя следующие обязательства:**
- открыть Счета ДЕПО для учета и хранения ценных бумаг;
  - открыть Лицевой счет для учета денежных средств Клиента, а также для проведения расчетов по Договору о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг (далее – Договор);
  - осуществлять в интересах, за счет и по Поручению Клиента сделки с финансовыми инструментами в ТС;
  - осуществлять в интересах, за счет и по Поручению Клиента сделки с ценными бумагами на внебиржевом рынке;
  - осуществлять расчеты по заключенным сделкам;
  - совершать иные юридические действия на финансовом рынке, связанные с надлежащим исполнением Договора;
  - предоставлять прочие услуги, предусмотренные настоящим Регламентом.
- 4.2. Услуги по заключению сделок с Финансовыми инструментами предоставляются Банком по выбору Клиента в следующих Торговых системах:
- **Фондовый рынок Московской Биржи**  
Банк является участником торгов на основании соответствующих договоров и правил организатора торговли;
  - **Денежный рынок Московской Биржи в части операций РЕПО**  
Банк является участником торгов на основании соответствующих договоров и правил организатора торговли;

- **Срочный рынок Московской Биржи (Срочный рынок)**  
Банк является участником торгов на основании соответствующих договоров и правил организатора торговли.
- 4.3. Выбор Торговых систем, осуществляется Клиентом самостоятельно путем прямого письменного указания Банку, включенного в текст Заявления на брокерское обслуживание. Клиент имеет право изменить перечень Торговых систем, в которых будет осуществляться обслуживание по Договору. Для изменения списка Торговых систем Клиент должен представить в Банк соответствующее заявление, составленное в письменной форме.
- 4.4. В рамках настоящего Регламента, кроме услуг по заключению сделок в Торговых системах, указанных в п. 4.2 настоящего Регламента, предусмотрена возможность совершения сделок на внебиржевом рынке. При исполнении Банком Поручений Клиентов на внебиржевом рынке Банк вправе, если это не противоречит условиям Поручения Клиента, заключить одну сделку с контрагентом для одновременного исполнения 2 (двух) или более Поручений одного или нескольких разных Клиентов. Также при исполнении Поручений на внебиржевом рынке Банк вправе заключить сделку по одному финансовому инструменту в одну дату в интересах 2 (двух) и более Клиентов с разными контрагентами, отдавая приоритет критерию исполнения Поручения Клиента в полном объеме. Банк не несет ответственности, если контрагент Банка по внебиржевой сделке откажется от исполнения сделки или задержит расчеты по заключенной сделке. В случае заключения сделки на внебиржевом рынке по цене более выгодной, чем та, которая указана в Поручении, дополнительный доход является собственностью Клиента. Банк исполняет Поручения Клиентов на внебиржевом рынке с учетом конъюнктуры внебиржевого рынка, а также при наличии соответствующего спроса и предложения от других участников финансового рынка.
- 4.5. В рамках настоящего Регламента запрещено проведение операций с ценными бумагами иностранных эмитентов и ценными бумагами, расчеты или выплаты доходов по которым производятся в валюте, отличной от валюты Российской Федерации.
- 4.6. Банк предоставляет Клиентам брокерские услуги, в том числе с использованием индивидуального инвестиционного счета. Порядок и условия предоставления услуг с использованием индивидуального инвестиционного счета приведены в Приложении № 13 к настоящему Регламенту.
- 4.7. При оказании услуг, в соответствии с настоящим Регламентом, Банк осуществляет:
  - идентификацию Клиента, его Представителя, Выгодоприобретателя, Бенефициарных владельцев/обновление сведений о данных лицах в соответствии с /6/<sup>1</sup> и внутренними процедурами Банка;
  - контроль операций Клиента согласно требований действующего законодательства Российской Федерации, требований и рекомендаций уполномоченных государственных органов Российской Федерации (в том числе /6/) и внутренних документов Банка;в связи с чем Банк имеет право:
  - запрашивать у Клиента документы и информацию, которые необходимы Банку для исполнения требований /6/, а также осуществлять проверки соответствия проводимых по счетам Клиента операций нормам действующего законодательства Российской Федерации;

---

<sup>1</sup> Банк вправе не проводить повторную идентификацию при наличии в совокупности следующих условий:

- идентификация Клиента, его Представителя, Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца проведена ранее, и Клиент находится на обслуживании в Банке;
- у работника Банка отсутствуют сомнения в достоверности и точности ранее полученной информации;
- к полученным ранее сведениям обеспечен оперативный доступ в постоянном режиме.

- принять решение об отказе от заключения Договора / о расторжении Договора, а также отказать в совершении операций в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

В срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия Банком решения об отказе от заключения Договора/отказе от проведения операции или решения о расторжении Договора Банк письменно уведомляет Клиента по форме, установленной Банком:

- о дате и причинах принятия Банком решения об отказе от заключения Договора или решения о расторжении Договора - посредством направления уведомления почтовой связью либо курьерской службой с уведомлением о вручении по адресу регистрации (месту нахождения) Клиента с одновременным направлением уведомления по электронной почте на e-mail, указанный в Анкете клиента;
- о дате и причинах принятия Банком решения об отказе от проведения операции – посредством направления уведомления - по электронной почте на e-mail, указанный в Анкете клиента.

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, и обязуется предоставлять информацию, необходимую для исполнения Банком /6/, включая информацию о своих Выгодоприобретателях, Учредителях (участниках) и Бенефициарных владельцах.

## **ЧАСТЬ 2. ДОГОВОР О БРОКЕРСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ**

### **5. Порядок заключения договора о брокерском обслуживании**

- 5.1. Заключение Договора и Депозитарного договора производится на условиях, предусмотренных для договора присоединения в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации путем присоединения к Регламенту и Условиям без каких-либо изъятий, оговорок и дополнительных условий.

Банк информирует клиентов о том, что совершение операций на рынке ценных бумаг и срочном рынке сопряжено с риском неполучения дохода и (или) потерей средств клиента. До подписания Договора Клиент обязан ознакомиться с «Декларацией о рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением договора о брокерском обслуживании» (далее – Декларация о рисках или Декларация), являющейся Приложением № 3 к настоящему Регламенту.

В дальнейшем, Клиент должен осуществлять самостоятельное ознакомление с действующей редакцией Декларации о рисках. В целях реализации настоящего требования Банк публикует действующую редакцию Декларации о рисках в свободном доступе любым заинтересованным лицам на официальном сайте Банка, в сети «Интернет», расположенному по адресу: [www.abg.ru](http://www.abg.ru), в подразделе «Брокерское обслуживание», раздела «Операции на рынке ценных бумаг». Информация, размещенная на сайте Банка доступна для ознакомления и использования круглосуточно, сервис бесплатен, за исключением времени проведения профилактических работ, во время которых официальный сайт Банка в сети «Интернет» не доступен для посещения. Получение информации с сайта Банка доступно с использованием бесплатного и (или) широко распространенного программного обеспечения.

Банк не несет ответственности за любые неблагоприятные последствия для клиента, которые могут быть вызваны факторами, связанными с осуществлением операций на рынке ценных бумаг и срочном рынке.

- 5.2. Для присоединения к Регламенту и Условиям и заключения Договора и Депозитарного договора клиент должен предоставить в Банк:

- Заявление на брокерское обслуживание, составленное по форме Приложения № 1 к настоящему Регламенту (далее – Заявление на брокерское обслуживание или Заявление). Договор и Депозитарный договор считаются заключенными с даты открытия Банком Лицевого счета и Счетов ДЕПО клиенту, при условии предоставления всех необходимых документов, предусмотренных настоящим Регламентом. Сведения об открытых счетах и номерах Договора и Депозитарного договора клиента указываются Банком в Извещении об открытии счетов (Приложение № 4 к настоящему Регламенту);
- Анкету клиента, находящегося на брокерском обслуживании, (далее – Анкета клиента) по форме Приложения № 2-1 к настоящему Регламенту или Приложения № 2-2 к настоящему Регламенту (клиент – физическое лицо должен расписаться в Анкете клиента в присутствии Уполномоченного лица Банка или засвидетельствовать подлинность своей подписи нотариально);
- сведения для идентификации Банком Клиента, его Представителя, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца, в соответствии с /6/ (если Клиент не обслуживается в Банке), а также иные документы по требованию Банка (в случае необходимости).

5.3. Кроме документов, указанных в п. 5.2 настоящего Регламента, в Банк должны быть предоставлены:

**5.3.1. Юридическое лицо<sup>2</sup> – резидент:**

- учредительные документы юридического лица с зарегистрированными изменениями (нотариально удостоверенные копии);
- карточка с образцами подписей и оттиска печати (оригинал, заверенный нотариально или нотариально заверенная копия);
- документы, подтверждающие назначение на должность лица, имеющего право действовать от имени юридического лица без доверенности (нотариально удостоверенная копия или копия, удостоверенная уполномоченным лицом юридического лица);
- копии паспортов должностных лиц, являющихся Уполномоченными представителями Клиента (для юридических лиц).

**5.3.2. Юридическое лицо<sup>3</sup> – нерезидент:**

- учредительные документы, являющиеся таковыми для юридического лица в соответствии с законодательством страны его регистрации, со всеми зарегистрированными изменениями и дополнениями к ним – копии, удостоверенные нотариально, либо уполномоченным государственным органом;
- документ, подтверждающий в соответствии с законодательством страны регистрации юридического лица государственную регистрацию юридического лица – копия, удостоверенная нотариально, либо уполномоченным государственным органом;
- иные документы (сертификаты, свидетельства, выписки и т.п.), определяющие статус юридического лица в соответствии с законодательством страны его регистрации – копии, удостоверенные нотариально, либо уполномоченным государственным органом;
- документ (решение, протокол), подтверждающий назначение на должность лица, имеющего право действовать от имени юридического лица без доверенности в рамках полномочий, предусмотренных учредительными документами – копия, удостоверенная нотариально;

---

<sup>2</sup> В случае если у клиента - юридического лица открыт в Банке расчетный счет, то документы, указанные в п. 5.3 настоящего Регламента, могут не предоставляться.

<sup>3</sup> В случае если у клиента – юридического лица открыт в Банке расчетный счет, то документы, указанные в п. 5.3 настоящего Регламента могут не предоставляться.

- карточка с образцами подписей и оттиском печати (при ее наличии) иностранного юридического лица, оформленная в порядке, установленном законодательством страны регистрации юридического лица или в соответствии с законодательством Российской Федерации – копия, удостоверенная нотариально, или оригинал, подлинность подписей на котором удостоверена нотариально;
- заявление, подписанное уполномоченным лицом организации, являющееся подтверждением того, что иностранная организация в соответствии с ее личным законом вправе, не являясь собственником ценных бумаг, осуществлять от своего имени и в интересах других лиц любые юридические и фактические действия с ценными бумагами, а также осуществлять права по ценным бумагам. Указанное заявление может быть составлено в виде отдельного документа или содержаться в другом документе, предоставляемом Банку (для открытия счета иностранному уполномоченному держателю).

Документы, происходящие из-за пределов Российской Федерации, должны быть надлежащим образом легализованы и переведены на русский язык. Под надлежащей легализацией понимается заверение документов Консульством (консульским отделом Посольства) Российской Федерации, расположенным в государстве происхождения документа или приложение к документу апостиля уполномоченной на то организацией государства происхождения документа. Легализация документов не требуется, если указанные документы были оформлены на территории:

- а) государств – участников Гаагской Конвенции, отменяющей требование легализации иностранных официальных документов 1961 года (при наличии апостиля, проставляемого на самом документе или отдельном листе компетентным органом иностранного государства в соответствии с требованиями Конвенции);
- б) государств – участников Конвенции (СНГ) о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам 1993 года;
- в) государств, с которыми Российская Федерация заключила договоры о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам.

#### 5.3.3. **Физическое лицо – резидент:**

- паспорт или иной документ, удостоверяющий личность, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации (для предъявления в Банк).

#### 5.3.4. **Физическое лицо – нерезидент:**

- паспорт или иной документ, установленный законодательством Российской Федерации или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина, с приложением нотариально удостоверенного перевода на русский язык;
- документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации в случаях, когда наличие такого документа необходимо в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

#### 5.4. Дополнительно к документам, указанным в п.п. 5.2 и 5.3 настоящего Регламента, в Банк в необходимых случаях должны быть предоставлены:

- нотариально заверенная копия лицензии на право осуществления деятельности по управлению ценными бумагами (для заключения договоров с доверительным управляющим);
- анкета Клиента Банка по форме, установленной внутренними документами Банка для юридических лиц. Актуальная форма анкеты публикуется на официальном сайте Банка, оформляется непосредственно на юридическое лицо, заключающее Договор и на всех уполномоченных представителей клиента и идентифицированных Банком лиц; для юридических лиц – нерезидентов применяется с учетом особенностей,

установленных действующим законодательством и внутренними документами Банка<sup>4</sup>;

- анкета Клиента Банка по форме, установленной внутренними документами Банка для физических лиц. Актуальная форма анкеты публикуется на официальном сайте Банка, оформляется непосредственно на физическое лицо, заключающее Договор и на всех уполномоченных представителей клиента<sup>5</sup> и идентифицированных Банком лиц;
- доверенность(и), оформленную в соответствии с действующим законодательством и подтверждающую полномочия лица на право подписи документов, инициирующих операции клиента по Договору;
- сведения (документы) о финансовом положении Клиента – юридического лица:
  - копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением, либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);
  - и (или) копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации;
  - и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;
  - и (или) сведения об отсутствии в отношении Клиента производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в кредитную организацию;
  - и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения Клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;
  - и (или) данные о рейтинге Клиента, размещенные в сети Интернет на сайтах международных рейтинговых агентств («Standard & Poor's», «Fitch-Ratings», «Moody's Investors Service» и другие) и кредитных рейтинговых агентств);
- сведения о деловой репутации (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) для Клиентов – юридических лиц:
  - отзывы о Клиенте других Клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения;
  - и (или) отзывы от других кредитных организаций, в которых Клиент ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного Клиента;
  - публикации и отзывы в СМИ;
- 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/.

---

<sup>4</sup> не предоставляется в случае, если Банком ранее осуществлена идентификация клиента/представителя клиента/выгодоприобретателя/бенефициарного владельца, и согласно представленным документам актуализация не требуется.

<sup>5</sup> не предоставляется в случае, если Банком ранее осуществлена идентификация клиента/представителя клиента и согласно представленным документам актуализация не требуется.

**5.5. Особенности порядка заключения договора о брокерском обслуживании для клиентов – физических лиц**

Для присоединения к Регламенту и Условиям и заключения Договора и Депозитарного договора документы, перечисленные в п. 5.2 настоящего Регламента, клиент – физическое лицо (заключивший с Банком Договор комплексного банковского обслуживания) может оформить и подписать с применением ПЭП посредством Системы «Интернет-Банк».

5.6. Все Приложения, изменения и дополнения к настоящему Регламенту являются составной и неотъемлемой его частью. По месту нахождения органов управления Банка хранится экземпляр Регламента, прошитый, пронумерованный, заверенный подписью единоличного исполнительного органа либо иного уполномоченного лица Банка, печатью Банка. Присоединяясь к Регламенту, клиент соглашается с тем, что в случае возникновения спора в качестве доказательства принимается текст Регламента, который прошит, пронумерован, заверен подписью единоличного исполнительного органа либо иного уполномоченного лица Банка и печатью Банка.

5.7. Проведение операций по Договору и Депозитарному договору осуществляется после открытия всех необходимых счетов, предусмотренных настоящим Регламентом, /11/, правилами Торговых систем и др.

5.8. 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 к настоящему Регламенту или Приложение № 2-2 к настоящему 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.**

5.9. Обработка персональных данных клиентов – физических лиц, Уполномоченных представителей физических и юридических лиц, осуществляется Банком исключительно в связи с требованиями законодательства Российской Федерации /6/ и исполнением Договора и Депозитарного договора, и в силу пп. 5 ст. 6 /5/ не требует согласия субъекта персональных данных на обработку его персональных данных.

## **6. Порядок использования ИТС NETINVESTOR**

6.1. Банк предоставляет Клиентам возможность использования ИТС NETINVESTOR для направления Банку Поручений на сделку и Требований на отзыв денежных средств. Используя ИТС NETINVESTOR, Клиент имеет возможность получить информацию в отношении ценных бумаг, допущенных к обращению на организованных торгах и операций РЕПО на организованных торгах (как указано в пп. 20.11.1.1 настоящего Регламента).

6.2. Общий порядок предоставления доступа и использования Клиентами ИТС NETINVESTOR приведен в Приложении № 10 к настоящему Регламенту.

6.3. В случае если при заключении Договора Клиент отказался от возможности использования ИТС NETINVESTOR, то в дальнейшем подключение к ИТС NETINVESTOR осуществляется на основании Заявления на присоединение (отключение) к информационно-торговой системе NETINVESTOR (Приложение № 11 к настоящему Регламенту).

6.4. Отключение от использования ИТС NETINVESTOR осуществляется также на основании Заявления на присоединение (отключение) к информационно-торговой системе NETINVESTOR (Приложение № 11 к настоящему Регламенту).

- 6.5. Передача Поручений на сделки и Требований на отзыв денежных средств с использованием ИТС NETINVESTOR не требует от Клиента формирования таких поручений/требований на бумажном носителе.

## 7. Регистрация и открытие счетов

- 7.1 До начала проведения сделок с Финансовыми инструментами Банк открывает Клиенту Лицевой счет, Счета ДЕПО, а также осуществляет регистрацию Клиента в ТС, если это предусмотрено правилами соответствующих ТС.
- 7.2 Каждому Клиенту присваивается уникальный регистрационный номер (код), который подлежит указанию во всех документах, направляемых Клиентом в адрес Банка. Сведения о присвоенном Клиенту регистрационном номере указываются Банком в Извещении об открытии счета (Приложение № 4 к настоящему Регламенту). Клиенту запрещено сообщать другим лицам свой регистрационный номер (код) Клиента.
- 7.3 Извещение об открытии счета может быть передано Клиенту по электронной почте, указанной в Заявлении, в случае оформления и подписания документов для присоединения к Регламенту и Условиям на бумажном носителе.  
В случае оформления и подписания документов для присоединения к Регламенту и Условиям в Системе «Интернет-Банк» Извещение об открытии счета передается Клиенту посредством Системы «Интернет-Банк». Договор считается заключенным с даты, указанной в Извещении об открытии счета, размещенном в Системе «Интернет-Банк».  
В случае отсутствия в Заявлении отметки о передаче Клиенту Извещения об открытии счета по электронной почте, а также по запросу Клиента Извещение об открытии счета может быть передано Клиенту (Уполномоченному представителю Клиента) в офисе Банка на бумажном носителе под роспись о получении. В таком случае обязанность получения Извещения об открытии счета возлагается на Клиента.
- 7.4 Передача Извещения об открытии счета по электронной почте либо в Систему «Интернет-Банк» будет считаться равносильной передаче Извещения об открытии счета на бумажном носителе, а также достаточным доказательством (пригодным для предъявления при разрешении споров, в том числе в судебном порядке) передачи Извещения об открытии счета.
- 7.5 Получение Клиентом Извещения об открытии счета любым из способов, указанных в Регламенте, означает подтверждение готовности Банка к совершению сделок с Финансовыми инструментами и исполнению Договора в полном объеме.
- 7.6 **Настоящим Банк уведомляет Клиентов о нижеследующем:**
- 7.6.1. В соответствии с п. 3.1 ст. 11 /7/ Клиент имеет право требовать от Банка (путем подачи в Банк письменного заявления в свободной форме) ведения отдельного учета имущества, предоставленного Клиентом в качестве обеспечения обязательств, допущенных к клирингу, и обязательств, возникших из договоров, заключенных участником клиринга за счет Клиента.
- 7.6.2. **Порядок учета имущества, предоставленного Клиентом в качестве обеспечения обязательств, допущенных к клирингу, и обязательств, возникших из договоров, заключенных участником клиринга за счет Клиента**  
С целью осуществления отдельного учета имущества Клиента, предоставленного в качестве обеспечения обязательств, допущенных к клирингу, и обязательств, возникших из договоров, заключенных участниками клиринга за счет Клиента, Банк открывает отдельный специальный торговый счет по требованию Клиента, в случаях, когда такое требование предусмотрено законодательством Российской Федерации, и Банк согласовал с Клиентом ведение отдельного учета его имущества. В случае открытия по требованию клиента отдельного специального торгового счета в другой кредитной организации для исполнения и (или) обеспечения исполнения



обязательств, допущенных к клирингу и возникших из договоров, заключенных за счет такого клиента, в соответствии с ч. 4.2 ст. 15 /7/, Банк и Клиент будут руководствоваться действующими на дату открытия счета порядком и правилами, определенными соответствующими клиринговыми организациями, в которых открыты клиринговые счета Банка.

**7.6.3. Стоимость услуг по ведению отдельного учета имущества, предоставленного в качестве обеспечения обязательств, допущенных к клирингу и обязательств, возникших из договоров, заключенных участниками клиринга за счет Клиента**

За ведение отдельного учета имущества, предоставленного в качестве обеспечения обязательств, и обязательств, возникших из договоров, заключенных участником клиринга за счет Клиента, Банком взимается комиссионное вознаграждение. Размер комиссионного вознаграждения устанавливается Тарифами Банка. Клиент также обязан возместить расходы Банка, связанные с ведением отдельного учета имущества Клиента, предоставленного в качестве обеспечения обязательств, и обязательств, возникших из договоров, заключенных участником клиринга за счет Клиента.

7.6.4. В случае открытия Клиенту отдельного специального торгового счета, в соответствии с порядком, указанным в пп. 7.6.2 настоящего Регламента, Клиент обязан обеспечить остаток денежных средств/ценных бумаг на соответствующем Лицевом счете/разделе Счета ДЕПО в размере, достаточным для исполнения в полном объеме обязательств по сделке (в том числе и для уплаты вознаграждения Банка и возмещения расходов, которые понесет Банк в связи с исполнением сделки, а также стоимости услуг, в соответствии с пп. 7.6.3 настоящего Регламента).

7.6.5. В связи с отсутствием отдельного учета имущества Клиента, предоставленного в качестве обеспечения, и обязательств участника клиринга, возникших из договоров, заключенных за счет этого Клиента, имеют место специфические риски, информация о соответствующих рисках Клиента представлена в Декларации о рисках (Приложение № 3 к настоящему Регламенту).

7.6.6. За исключением случаев, указанных в пп. 7.6.2 настоящего Регламента, 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.

**7.7 Порядок регистрации Обособленных клиентов**

7.7.1. Регистрация Клиента в качестве Обособленного клиента осуществляется Банком на основании пп. 7.6.1 и 7.6.2 настоящего Регламента в соответствии с порядком и правилами, определенными соответствующими Клиринговыми организациями, в которых открыты клиринговые счета Банка.

7.7.2. Для регистрации Клиента в качестве Обособленного клиента, Клиент подает в Банк письменное заявление в свободной форме о регистрации в качестве Обособленного клиента, с указанием на необходимость защиты денежных средств Обособленного клиента, а также электронного адреса для направления Обособленному клиенту уведомлений Клиринговой организации.

В случае если правилами, определенными соответствующей Клиринговой организацией, требуется согласие Обособленного клиента – физического лица на обработку персональных данных по форме, установленной Клиринговой организацией:

- Клиент – физическое лицо одновременно с подачей заявления о регистрации в качестве Обособленного клиента подает Банку согласие Обособленного клиента – физического лица на обработку персональных данных по форме, установленной Клиринговой организацией;
- Банк передает такое согласие в Клиринговую организацию.

- 7.7.3. На основании полученного от Клиента заявления о регистрации в качестве Обособленного клиента, Банк:
- открывает для Клиента отдельный специальный торговый счет участника клиринга;
  - открывает для Клиента отдельный клиентский Расчетный код и отдельный раздел на торговом счете депо номинального держателя в расчетном депозитарии, в котором открыт счет; регистрирует торгово-клиринговый счет, закрепляемый за Клиентом;
  - направляет в Клиринговую организацию заявление на регистрацию Обособленного клиента, в соответствии с порядком и правилами, определенными соответствующими Клиринговыми организациями.
- 7.7.4. В случае если Клиент в заявлении о регистрации в качестве Обособленного клиента укажет на необходимость защиты денежных средств Клиента, Банк указывает аналогичную информацию в заявлении на регистрацию Обособленного клиента, направляемом в Клиринговую организацию.
- 7.7.5. Уведомление Клиента о его регистрации в качестве Обособленного клиента осуществляет Клиринговая организация в электронном виде путем направления сообщения по электронному адресу, указанному Банком в заявлении на регистрацию Обособленного клиента, соответствующему электронному адресу, указанному Клиентом в заявлении о регистрации в качестве Обособленного клиента.
- 7.7.6. Банк не вправе использовать специальный торговый счет участника клиринга и Расчетный код, открытый для Обособленного клиента, для заключения и исполнения сделок за счет иных клиентов Банка и/или за свой счет.
- 7.7.7. Перевод обеспечения в денежных средствах/распоряжения на перевод денежных средств по Расчетному коду, открытому для Обособленного клиента, в случае указания Клиентом в заявлении о регистрации в качестве Обособленного клиента на необходимость защиты денежных средств, осуществляет Клиринговая организация на основании заявления на перевод обязательств, предоставляемого Обособленным клиентом Клиринговой организации в порядке и по основаниям, установленным Клиринговыми организациями.
- 7.7.8. Клиент обязуется не позднее дня подачи в Клиринговую организацию заявления на перевод обязательств обеспечить наличие на Лицевом счете Клиента денежных средств в размере, достаточном для уплаты в полном размере Банку вознаграждений и расходов, связанных с оказанием Банком брокерских и иных услуг Клиенту, в соответствии с пп. 7.6.3 и 7.6.4 настоящего Регламента.
- 7.7.9. Клиент, зарегистрированный в качестве Обособленного клиента, вправе подать в Банк письменное заявление в свободной форме об отсутствии необходимости защиты денежных средств Обособленного клиента, а также о прекращении регистрации в качестве Обособленного клиента при условии отсутствия обеспечения, учитываемого по Расчетному коду, открытому Банком для Обособленного клиента.
- 7.7.10. Уведомление Клиента об аннулировании его регистрации в качестве Обособленного клиента, а также об отсутствии необходимости защиты денежных средств Обособленного клиента, осуществляет Клиринговая организация в электронном виде путем направления сообщения по электронному адресу, указанному в заявлении о регистрации в качестве Обособленного клиента.

## **8. Уполномоченные представители Банка и Клиента**

- 8.1. Взаимодействие по Договору между Банком и Клиентом осуществляется только через уполномоченных представителей Банка и Клиента, либо через уполномоченных представителей Банка и лично Клиента (для физических лиц).

- 8.2. За исключением Клиентов – физических лиц, действующих лично, а также представителей юридических лиц, действующих от имени юридического лица без доверенности, полномочия Уполномоченных представителей Клиентов должны быть подтверждены доверенностью, оформленной в соответствии с действующим законодательством. Образец доверенности приведен в Приложении № 5 к настоящему Регламенту. В случае если доверенность выдается от физического лица физическому лицу, то такая доверенность должна быть удостоверена нотариально, либо Уполномоченным работником Банка.
- Список Уполномоченных представителей Клиента - юридического лица указывается в Анкете клиента (Приложение № 2-1 к настоящему Регламенту).
- 8.3. В случае отзыва доверенности, выданной Уполномоченному представителю, Клиент обязан предоставить в Банк соответствующее уведомление, составленное в письменной форме. Получение Банком уведомления об отзыве Клиентом доверенности подтверждается оригинальной подписью Уполномоченного представителя Банка на экземпляре уведомления Клиента.
- 8.4. До получения Банком, в порядке, установленном в п. 8.3 настоящего Регламента, уведомления об отзыве доверенности, все действия, совершенные таким лицом от имени Клиента, считаются совершенными надлежащим лицом, ответственность за действия которого возлагается на Клиента.
- 8.5. Заключая Договор, Клиент поручает Банку в лице Уполномоченных лиц (Работников) Банка, выступать инициатором депозитарных операций по счетам депо Депонента, открытых в Депозитарии для учета операций, совершаемых в рамках Регламента, при этом устанавливается следующий объем полномочий Уполномоченных лиц (Работников) Банка:
- оформлять, подписывать в соответствии с Депозитарным договором и Условиями и передавать в Депозитарий Банка поручения/распоряжения, иницирующие проведение операций со Счетом ДЕПО и являющиеся основанием для совершения соответствующих записей по Счету ДЕПО для удостоверения перехода права собственности/прав на ценные бумаги, приобретаемые/отчуждаемые Банком в соответствии с условиями Договора;
  - получать отчеты о совершении депозитарных операций, выписки по Счету ДЕПО, счета за депозитарные услуги, письма, а также любые другие документы и сообщения, связанные с обслуживанием Депонента в рамках настоящего Регламента.

## **9. Порядок осуществления взаимодействия**

- 9.1. В рамках настоящего Регламента Банк и Клиент осуществляют взаимодействие с использованием следующих способов:
- обмен оригиналами документов на бумажном носителе в Месте обслуживания;
  - обмен оригиналами документов на бумажном носителе посредством почтовой связи;
  - телефонная связь;
  - электронная почта;
  - информационно-торговая система NETINVESTOR;
  - размещение Банком информации на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.abr.ru](http://www.abr.ru);
  - Система «Интернет-Банк».
- 9.2. Указанные способы взаимодействия используются в строгом соответствии с правилами, установленными настоящим Регламентом.
- 9.3. Все документы в адрес Банка должны быть направлены Клиентом по реквизитам Банка для обмена сообщениями, указанным в Извещении об открытии счета.

- 9.4. Все документы в адрес Клиента направляются Банком в соответствии с реквизитами Клиента для обмена сообщениями, указанными в Анкете клиента.  
Банк направляет информацию и документы, предназначенные Клиенту, по адресам (номерам), содержащимися в Анкете клиента, находящегося на брокерском обслуживании, в соответствии со способами обмена сообщениями и направления отчетов, указанными Клиентом.  
Прием, контроль и обеспечение конфиденциальности корреспонденции и информации, направленной Банком Клиенту, 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.
- 9.5. Изменение реквизитов Клиента для обмена сообщениями проводится путем предоставления в Банк оригинала Анкеты клиента, содержащей измененные реквизиты.
- 9.6. **Обмен оригиналами документов на бумажном носителе**
- 9.6.1. Банк передает Клиенту (Уполномоченному представителю Клиента) документы на бумажном носителе в Месте обслуживания. При необходимости Стороны вправе передавать документы на бумажном носителе посредством почтовой связи путем направления письма с описью вложения и уведомлением о вручении, либо путем доставки курьером с получением расписки о вручении.
- 9.6.2. Документ на бумажном носителе, передаваемый Клиентом в Банк, должен быть подписан Клиентом или Уполномоченным представителем Клиента. Документ принимается к исполнению Банком при условии, что простое визуальное сличение работником Банка образца подписи Клиента (Уполномоченного представителя Клиента) и оттиска печати (для Клиента – юридического лица) с подписью и печатью на полученном от Клиента документе позволяет установить их схожесть по внешним признакам.
- 9.7. **Использование телефонной связи**
- 9.7.1. Клиент вправе использовать телефонную связь для подачи Поручений на сделку. Порядок передачи заявок на сделки посредством телефонной связи определен в п. 19.11 настоящего Регламента.
- 9.7.2. Прием Поручений на сделку, поданных в устной форме по телефону, осуществляется Банком по специально выделенным для этого телефонным линиям (номерам). Сведения о таких номерах указываются в Извещении об открытии счета.
- 9.7.3. Банк имеет право отказать Клиенту в приеме Поручения на сделку по телефону и потребовать предоставления Поручения на сделку иным способом связи, разрешенным для данного типа сообщения.
- 9.7.4. Банк осуществляет аудиозапись телефонных переговоров между Клиентом и работником Банка. Стороны согласились признавать аудиозапись телефонных переговоров в качестве доказательства в случае судебного разбирательства.
- 9.8. **Использование электронной почты**
- 9.8.1. Передача Клиентом документов может быть осуществлена посредством электронной почты, в случае если документы подписаны Клиентом (Уполномоченным представителем Клиента), а также заверены печатью Клиента (для юридических лиц). Клиент признает, что документы переданные Банку посредством электронной почты, имеют юридическую силу документов, составленных на бумажных носителях, подписанных собственноручной подписью Клиента (Уполномоченного представителя Клиента) и заверенных оттиском печати Клиента (для юридических лиц).
- 9.8.2. Клиент признает, что воспроизведение подписи Уполномоченного представителя Клиента и оттиска печати Клиента, на документе, переданном Банку посредством электронной почты, является воспроизведением аналогов их собственноручных подписей и означает соблюдение письменной формы сделки в соответствии со ст. 160 Гражданского кодекса Российской Федерации.

9.8.3. Сообщения от Клиента, переданные посредством электронной почты, принимаются Банком в случае, если такой способ передачи сообщений разрешен Банком. Переданное сообщение представляет собой вложение в файл объемом не более 15 МБ, в графическом формате (файлы формата jpg или pdf), содержащего изображение документа, подписанного Клиентом (Уполномоченным представителем Клиента), заверенного печатью Клиента (для юридических лиц).

9.8.3. Адреса электронной почты Банка, на которые Клиент может направлять документы, указаны в Извещении об открытии счетов.

9.8.4. Клиент обязан не позднее 5 (пятого) рабочего дня месяца, следующего за месяцем передачи документов с использованием электронной почты, предоставить Банку оригиналы таких документов на бумажном носителе. В случае непредставления в срок документов на бумажном носителе, Банк имеет право приостановить прием Поручений от Клиента до предоставления последним таких документов.

9.8.5. Банк **вправе направлять Клиентам с использованием электронной почты:**

– Отчеты Банка в электронной форме, если такой способ предоставления отчетов выбран Клиентом;

– иные документы, направление которых предусмотрено настоящим Регламентом.

Оригиналы документов, направленных Банком Клиенту по электронной почте, предоставляются Клиенту по его требованию в Месте обслуживания.

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.

9.9. **Использование ИТС NETINVESTOR**

Клиент вправе использовать ИТС NETINVESTOR для подачи:

– Поручений на совершение сделок;

– Требований на отзыв денежных средств.

Порядок подключения к ИТС NETINVESTOR и ее использования определен в разделе 6 настоящего Регламента.

9.10. **Использование официального сайта Банка**

Банк использует официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу: [www.abr.ru](http://www.abr.ru) для публикации информации общего характера, подлежащей направлению группе Клиентов или всем Клиентам, путем размещения сообщений, в том числе отражающих:

– любые изменения и дополнения в Регламенте и Тарифах Банка;

– информацию об оказании в выходные и/или нерабочие праздничные дни отдельных видов услуг, предусмотренных Регламентом;

– адреса Мест обслуживания;

– раскрытие информации о наличии проблемы технического характера (как указано в пп. 20.11.5 настоящего Регламента).

9.11. **Использование Системы «Интернет-Банк»**

Договор, Договор ИИС и Депозитарный договор могут быть заключены Клиентом – физическим лицом посредством Системы «Интернет-Банк».

Доступ в Систему «Интернет-Банк» может быть предоставлен Клиенту – физическому лицу, заключившему с Банком Договор комплексного банковского обслуживания, только при наличии у Клиента действующей банковской карты, эмитированной Банком, и открытого на имя Клиента карточного счета.

## 10. Ответственность Сторон

- 10.1. Банк не несет ответственности за неисполнение обязательств по Договору и Депозитарному договору, если такое неисполнение стало следствием внесения изменений в действующее законодательство Российской Федерации.
- 10.2. Банк не несет ответственности за убытки Клиента, возникшие в результате исполнения Банком оформленных надлежащим образом Поручений на сделку, Требований на отзыв денежных средств, в том числе поданных от имени Клиента по электронной почте или в устной форме по телефону лицом, не уполномоченным Клиентом на совершение таких действий.
- 10.3. Банк не несет ответственности за убытки Клиента, которые могут возникнуть в результате подделки документов, разглашения регистрационного кода Клиента, иных сведений, используемых для идентификации сообщений, исходящих от Клиента.
- 10.4. Банк не несет ответственности за неисполнение поручений Клиента, если такое неисполнение стало следствием сбоев в компьютерных сетях, силовых электрических сетях или системах электросвязи, непосредственно используемых для приема поручений или обеспечения иных процедур торговли финансовыми инструментами, а также неправомερных действий третьих лиц, в том числе организаций, обеспечивающих торговые и расчетно-клиринговые процедуры Торговых систем.
- 10.5. Банк не несет ответственности за сохранность денежных средств и финансовых инструментов Клиента в случае банкротства (неспособности выполнить свои обязательства) ТС, включая организации, обеспечивающие депозитарные и расчетные клиринговые процедуры в этих ТС, если открытие счетов в этих организациях и использование их для хранения финансовых инструментов и денежных средств Клиента обусловлено необходимостью выполнения поручений Клиента, предусмотренных Регламентом.
- 10.6. Банк не несет ответственности за убытки Клиента, возникшие в результате нарушения Клиентом условий п. 4.5 настоящего Регламента.
- 10.7. Банк не несет ответственности за негативные последствия и убытки Клиента, возникшие по причине исполнения сделок и (или) проведения расчетов, связанных с исполнением обязательств, совершенных Клиринговым центром по своей инициативе и без поручения Банка.
- 10.8. Клиент гарантирует, что им соблюдены все процедуры, необходимые для совершения сделок в соответствии с Регламентом, что совершение таких сделок одобрено уполномоченным органом Клиента в установленном законом порядке (в случае если принятие такого решения необходимо в соответствии с требованиями действующего законодательства), а исполнение Договора не нарушает требований законодательства и не противоречит положениям учредительных документов Клиента. Клиент обязуется возместить Банку все причиненные убытки в случае нарушения Клиентом указанных гарантий.
- 10.9. Клиент может использовать предоставляемую Банком Биржевую информацию исключительно в целях участия в торгах (принятия решения о выставлении/невыващении Заявки, объявления (подачи) заявок Банку для заключения сделок в ТС, ведения в системах бэк-офиса учета заключенных за счет Клиента сделок). В случае использования Клиентом Биржевой информации в целях, отличных от вышеописанных, Банк применяет 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.
- 10.10. 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.

## **11. Обстоятельства непреодолимой силы**

- 11.1. Банк или иная Сторона, присоединившаяся к Регламенту, освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после присоединения к настоящему Регламенту, в результате событий чрезвычайного характера, которые Стороны не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами.
- 11.2. К таким обстоятельствам будут относиться, но не исключительно: военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия и забастовки, решения органов государственной и местной власти и управления, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных настоящим Регламентом, технические сбои в ТС, включая клиринговые, расчетные организации, депозитарии, обеспечивающие исполнение и учет сделок с ценными бумагами. Надлежащим доказательством наличия обстоятельств непреодолимой силы будут служить свидетельства, выданные компетентными органами или информация из общедоступных источников.
- 11.3. Срок исполнения обязательств по Договору Стороной, испытывающей воздействие обстоятельств непреодолимой силы, отодвигается на период действия этих обстоятельств и их последствий.
- 11.4. Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательств, предусмотренных Договором, должна в течение 3 (трех) дней уведомить другую заинтересованную Сторону о наступлении обстоятельств непреодолимой силы и об их прекращении.
- 11.5. Указанное обязательство будет считаться выполненным Банком, если Банк направит такое извещение способом, предусмотренным настоящим Регламентом для распространения сведений о внесении изменений в настоящий Регламент.
- 11.6. Указанное обязательство будет считаться выполненным Клиентом, если он направит соответствующее сообщение в Банк заказным письмом с уведомлением, либо путем доставки оригинала извещения с получением расписки о вручении, предварительно направив копию этого сообщения в Банк по электронной почте.

- 11.7. Неуведомление или несвоевременное уведомление Клиентом Банка о наступлении обстоятельств непреодолимой силы влечет за собой утрату права Клиента ссылаться на эти обстоятельства.
- 11.8. После прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы исполнение любой Стороной своих обязательств в соответствии с Регламентом должно быть продолжено в полном объеме.

## **12. Порядок рассмотрения обращений и жалоб, разрешение споров**

- 12.1. В случае возникновения у Клиента к Банку Обращения (Жалобы), Клиенту рекомендуется в первую очередь обратиться в Банк к сотрудникам, контакты которых указаны в Извещении об открытии счетов (Приложение № 4 к настоящему Регламенту). Руководители указанных подразделений обязаны предпринять все необходимые действия в рамках своих полномочий по скорейшему выявлению и устранению недостатков или ошибок, связанных с заявленным Обращением (Жалобой).
- 12.2. В случае если Обращение (Жалобу) урегулировать в соответствии с п. 12.1 настоящего Регламента невозможно, Клиент имеет право письменно обратиться в Банк. Обращение (Жалоба) должно быть направлено в адрес Банка заказным письмом с уведомлением, либо вручено Уполномоченному представителю Банка под расписку о получении по Месту оказания брокерских услуг на рынке ценных бумаг. Поступающие в Банк Обращения (Жалобы) после ознакомления с ними Руководителя Банка направляются для дальнейшего рассмотрения Контролеру профессионального участника рынка ценных бумаг.
- 12.3. Обращение (Жалоба), не содержащее сведений о наименовании (фамилии) и/или месте нахождения (адресе) обратившегося лица (далее – заявитель), признаются анонимными и не рассматриваются, за исключением случаев, когда заявитель является (являлся) клиентом Банка – физическим лицом и ему был присвоен идентификационный код, на который заявитель ссылается в Обращении (Жалобе) (при наличии в обращении подписи обратившегося лица).
- 12.4. При рассмотрении Обращения (Жалобы) учитываются:
  - положения настоящего Регламента;
  - Договоры и иные соглашения, заключенные между Банком и Клиентом;
  - поручения, распоряжения, запросы Клиента с отметками Банка;
  - отчеты Банка;
  - иные документы, имеющие отношение к Обращению (Жалобе).Банк вправе при рассмотрении Обращения (Жалобы) запросить дополнительные документы и сведения у заявителя.
- 12.5. Обращения (Жалобы) рассматриваются в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты поступления, а не требующие дополнительного изучения и проверки – не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней, если иной срок не установлен федеральным законом.
- 12.6. Претензия по содержанию отчета Банка может быть заявлена Клиентом в сроки, установленные п.п. 24.12 и 24.13 настоящего Регламента.
- 12.7. Обращения (Жалобы) могут быть оставлены без рассмотрения, если в Обращении (Жалобе) содержится вопрос, на который Клиенту ранее предоставлялся ответ по существу, и при этом во вновь полученном Обращении (Жалобе) Клиент не ссылается на новые доводы или обстоятельства, либо Обращение (Жалоба) содержит вопрос, рассмотрение которого не входит в компетенцию Банка. Банк отказывает в рассмотрении Обращения (Жалобы) по существу в случаях, указанных в /10/. Заявителю направляется извещение об оставлении Обращения (Жалобы) без рассмотрения со ссылкой на данный ранее ответ.



- 12.8. По итогам рассмотрения Обращения (Жалобы) заявителю на почтовый адрес, указанный в Анкете клиента, направляется письменный ответ о результатах рассмотрения Обращения (Жалобы). Если Обращение (Жалоба) удовлетворено, то заявителю направляется ответ, в котором приводится разъяснение, какие действия предпринимаются Банком по Обращению (Жалобе) и какие действия должен предпринять заявитель (если они необходимы). Если Обращение (Жалоба) не удовлетворено, то заявителю направляется мотивированный ответ с указанием причин отказа.
- 12.9. Стороны обязуются соблюдать претензионный порядок урегулирования споров и разногласий, возникающих в ходе взаимодействия Сторон в рамках Договора.
- 12.10. Все споры и разногласия, возникающие в ходе взаимодействия Сторон в рамках Договора и неурегулированные в претензионном порядке, подлежат разрешению в арбитражном суде, по месту нахождения Места хранения дела Клиента – юридического лица, или в суде общей юрисдикции, если Клиент является физическим лицом, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

### **13. Порядок внесения изменений в Регламент. Уведомление Клиентов об изменении условий Регламента**

- 13.1. Внесение изменений в настоящий Регламент, а также принятие Регламента в новой редакции производится Банком в одностороннем порядке. Все изменения, вносимые в настоящий Регламент, вступают в силу по истечении 5 (пяти) рабочих дней с даты соответствующего уведомления Клиентов Банком.
- 13.2. Уведомление Клиентов о внесении изменений в настоящий Регламент или принятия Регламента в новой редакции осуществляется путем публикации соответствующего сообщения на сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.abr.ru](http://www.abr.ru) в разделе «Пресс-релизы и события».
- 13.3. По усмотрению Банка может осуществляться дополнительное информирование Клиентов об изменении условий Регламента одним из указанных ниже способов:
- вручение уведомления лично Клиенту и (или) его Уполномоченному представителю;
  - рассылка уведомления посредством электронной почты.
- 13.4. Вступившие в силу изменения в настоящий Регламент распространяются на всех лиц, присоединившихся к настоящему Регламенту. В случае несогласия с изменениями, внесенными в настоящий Регламент, до вступления в силу таких изменений, Клиент имеет право расторгнуть Договор в порядке, установленном разделом 14 настоящего Регламента.

### **14. Срок действия и порядок расторжения Договора**

- 14.1. После присоединения Клиента к настоящему Регламенту в установленном порядке Стороны вступают в соответствующие договорные отношения на неопределенный срок.
- 14.2. Любая из Сторон вправе расторгнуть Договор в любое время, направив другой Стороне письменное уведомление, не менее чем за 10 (десять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора.
- 14.3. При этом Стороны до дня прекращения действия договорных отношений обязаны разрешить между собой все денежные и имущественные вопросы, связанные с указанными отношениями.
- 14.4. В случае получения от Клиента уведомления о расторжении Договора Банк вправе прекратить прием от Клиента Поручений на сделки.

- 14.5. Договор прекращает свое действие только после исполнения Сторонами своих обязательств, возникших из Договора, в том числе обязательств по уплате вознаграждения Банку и возмещению расходов, понесенных Банком.
- 14.6. При прекращении Договора Банк обязан вернуть Клиенту денежные средства, учитываемые на Лицевом счете, за исключением денежных средств, подлежащих перечислению контрагентам по сделкам, заключенным Банком до прекращения Договора, а также денежных средств, необходимых для исполнения обязательств Клиента перед Банком по Договору, в том числе по обязательствам по уплате вознаграждения Банка и возмещения расходов, понесенных Банком.
- 14.7. Не позднее 2 (двух) рабочих дней до даты предполагаемого расторжения Договора Клиент обязан предоставить в Банк Требование на отзыв денежных средств с Лицевого счета.
- 14.8. Денежные средства подлежат возврату Клиенту в течение 2 (двух) рабочих дней с даты, указанной в Требовании на отзыв денежных средств.
- 14.9. Если на дату расторжения Договора от Клиента не поступит Требование на отзыв денежных средств, Банк вправе без получения от Клиента дополнительного требования перечислить денежные средства, учитываемые на Лицевом счете, на любой счет Клиента, указанный им в Анкете клиента.

### ЧАСТЬ 3. ПРАВИЛА ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ

#### 15. Общие условия совершения сделок на рынке ценных бумаг

- 15.1. При совершении сделок и операций с финансовыми инструментами в рамках исполнения настоящего Регламента Банк руководствуется:
  - законодательством Российской Федерации;
  - настоящим Регламентом и иными нормативными документами Банка;
  - правилами и регламентами организаторов торговли на рынке ценных бумаг;
  - условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев – корреспондентов;
  - правилами ведения реестра держателей реестра владельцев именных ценных бумаг;
  - иными аналогичными документами.
- 15.2. Банк совершает сделки по приобретению, отчуждению финансовых инструментов на торгах организаторов торговли и (или) внебиржевом рынке только на основании **Поручений Клиента**, в порядке, установленном настоящим Регламентом. **Без Поручений Клиента** в интересах и за счет Клиента Банк вправе совершить сделки РЕПО и (или) сделки купли-продажи, указанные в пп. 20.12.2 настоящего Регламента, а также провести все необходимые расчеты и операции, связанные с такими сделками.
- 15.3. Банк исполняет Поручения Клиентов в порядке их поступления.
- 15.4. При исполнении Поручений Клиента Банк действует в качестве агента и может совершать сделки от имени Банка, но за счет Клиента, или от имени и за счет Клиента. По умолчанию при совершении сделок в интересах Клиента Банк действует от своего имени, но за счет Клиента, за исключением случаев, когда, исходя из специального указания Клиента, включенного в текст Поручения, а также требований законодательства Российской Федерации, Банк обязан действовать от имени и за счет Клиента.  
Банк вправе совершать сделки с ценными бумагами и заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, одновременно являясь коммерческим представителем разных сторон (Клиентов) в сделке, в том числе не являющихся предпринимателями.

- 15.5. В общих случаях Банк лично исполняет Поручения Клиента за исключением случаев передоверия совершения сделок другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, осуществляющему брокерскую деятельность, в случае если Банк вынужден к этому силой обстоятельств, для охраны интересов Клиента, с уведомлением последнего.
- Банк имеет право совершать сделки на Срочном рынке как лично, так и через участника торгов – члена Срочного рынка, имеющего допуск к торгам в установленном организатором торговли порядке, на основании заключенных договоров между таким профессиональным участником (членом Срочного рынка) и Банком.
- 15.6. В случае возникновения конфликта интересов, Банк незамедлительно уведомляет Клиента о возникновении такого конфликта и предпринимает все необходимые меры для разрешения конфликта интересов в пользу Клиента.
- 15.7. Банк не использует преднамеренно выгоду ситуации при очевидной ошибке Клиента (в том числе при ошибке в Поручении на сделку). В случае наличия такой ошибки в Поручении клиента Банк предпринимает разумные усилия по предотвращению выполнения ошибочного Поручения и информированию об этом Клиента. Информирование Клиента осуществляется способом для обмена Сообщениями, указанным в Анкете клиента.
- 15.8. При исполнении Поручений Клиента Банк не совершает сделок, в результате которых планируемый остаток денежных средств/ценных бумаг на соответствующем Лицевом счете/разделе Счета ДЕПО Клиента станет отрицательным.
- 15.9. Банк не использует в своих интересах денежные средства и (или) ценные бумаги Клиентов. Банк не предоставляет за счет Клиента займа ценных бумаг.
- 15.10. Банк не разглашает информацию о счетах Клиентов, включая информацию о производимых операциях по счетам и иные сведения о Клиенте, ставшие известными в связи с исполнением Договора и Депозитарного договора, за исключением случаев установленных действующим законодательством Российской Федерации. Информация (сведения) о счетах Клиента, проводимых операциях, может быть представлена:
- Клиенту;
  - Уполномоченному представителю Клиента;
  - Банку России в рамках его полномочий при проведении проверок деятельности Банка;
  - должностным лицам государственных органов (в случаях и объеме, предусмотренных законодательством Российской Федерации).
- 15.11. Банком обеспечивается сохранность денежных средств и ценных бумаг, принадлежащих Клиенту, а также обеспечивается обособленный учет, который ведется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов в сфере финансовых рынков.
- 15.12. Банк уведомляет Клиента, что в соответствии с законодательством Российской Федерации запрещается использование инсайдерской информации и осуществление действий, относящихся к манипулированию рынком. Клиент несет личную ответственность за осуществление действий, содержащих признаки неправомерного использования инсайдерской информации, и/или манипулирования рынком.

## 16. Внесение средств на Лицевой счет

- 16.1. Внесение денежных средств на Лицевой счет производится путем их перечисления в безналичной форме со счетов Клиента, открытых в Банке или иной кредитной организации, по реквизитам Банка, указанным в Извещении об открытии счета.
- 16.2. Банк **не зачисляет** на Лицевой счет Клиента денежные средства, поступившие со счетов третьих лиц. Денежные средства, поступившие от третьих лиц для зачисления

- на Лицевой счет, возвращаются по реквизитам отправителя (за исключением случаев перечисления доходов по ценным бумагам).
- 16.3. Зачисление на Лицевой счет денежных средств Клиентами – нерезидентами производится с соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле и нормативных актов Банка России.
- 16.4. При оформлении платежных документов на перечисление денежных средств на Лицевой счет Клиент обязан указать в поле «Назначение платежа» текст следующего содержания: «Перечисление средств по Договору о брокерском обслуживании от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_\_ № \_\_\_ (НДС не облагается)».
- 16.5. Зачисление денежных средств на Лицевой счет Клиента производится в следующие сроки:
- при перечислении денежных средств со счетов Клиента, открытых в иных кредитных организациях – не позднее следующего рабочего дня после поступления денежных средств на корреспондентский счет Банка;
  - при перечислении денежных средств со счетов Клиента, открытых в Банке – в день списания денежных средств со счета Клиента, открытого в Банке.

## **17. Вывод денежных средств с Лицевого счета**

- 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 отзыв денежных средств по форме Приложения № 7-1 к настоящему Регламенту, либо по форме ИТС 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 о брокерском обслуживании Клиент направляет в Банк Требование на перевод денежных средств по форме Приложения № 7-2 к настоящему Регламенту.
- В целях перевода денежных средств с Лицевого счета на Лицевой счет ИИС Клиент направляет в Банк Требование на перевод денежных средств по форме Приложения № 8 к настоящему Регламенту.
- 17.2. Банк не принимает к исполнению Требование клиента на отзыв денежных средств, если в таком Требовании, как получатель денежных средств указано третье лицо.
- 17.3. Возврат денежных средств с Лицевого счета Клиента – нерезидента производится Банком с соблюдением требований законодательства Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле и нормативных актов Банка России.
- 17.4. Банк исполняет Требование на отзыв денежных средств в случае передачи такого требования Клиентом (Уполномоченным представителем Клиента) в Банк одним из следующих способов:
- путем предоставления оригинала документа в Месте обслуживания;
  - путем передачи требования посредством ИТС NETINVESTOR;
  - путем передачи требования посредством электронной почты.
- 17.5. Банк исполняет Требование на отзыв денежных средств, если сумма денежных средств, указанная в таком требовании, не превышает Свободный остаток.
- 17.6. Возврат денежных средств Клиенту производится Банком после удержания сумм налогов (в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации), расходов Банка и оплаты услуг, связанных с исполнением Договора.
- 17.7. Возврат денежных средств Клиенту производится не позднее 2 (двух) рабочих дней, следующих за днем принятия Банком Требования на отзыв денежных средств.
- 17.8. Требование на отзыв денежных средств считается исполненным с даты:

- списания денежных средств с корреспондентского счета Банка (в случае перечисления денежных средств на счет, открытый в иной кредитной организации);
  - зачисления денежных средств на счет Клиента, открытый в Банке (в случае перечисления денежных средств на счет Клиента, открытый в Банке).
- 17.9. Банк оставляет за собой право не исполнять Требование на отзыв денежных средств в случае несоблюдения Клиентом сроков подписания и возврата Банку документов, установленных настоящим Регламентом.

## 18. Поручение на совершение сделки

- 18.1. Поручение на сделку (Приложения №№ 6-1, 6-2 к настоящему Регламенту) подаются Клиентом отдельно по каждой ТС и внебиржевому рынку. Клиент вправе подать Поручение на сделку следующих типов в зависимости от указанной цены исполнения:
- 1) **Рыночная заявка** – Поручение на сделку, в котором цена исполнения обозначена как «рыночная», «биржевая», «текущая» и т.п. Подача Рыночной заявки означает, что Клиент отдает Банку поручение купить/продать финансовые инструменты по текущей рыночной цене, которая будет иметь место в ТС на момент удовлетворения такой заявки.
  - 2) **Лимитированная заявка** – Поручение на сделку, в котором указана определенная цена исполнения. Подача Лимитированной заявки означает, что Клиент отдает Банку поручение купить/продать финансовые инструменты по цене не выше (при покупке) или не ниже (при продаже) цены, указанной в Лимитированной заявке.
  - 3) **Стоп-заявка** – Поручение на сделку, в котором указана цена финансового инструмента (далее – стоп-цена), при достижении которой, Клиент поручает Банку купить/продать финансовые инструменты по цене не выше (при покупке) или не ниже (при продаже) цены, указанной в таком Поручении на сделку. Банк интерпретирует Поручение на сделку как Стоп-заявку, если в качестве дополнительного условия в Поручении на сделку Клиент указал: «Исполнить при достижении цены» и указал конкретное значение стоп-цены.
- 18.2. Все Поручения на сделку действуют в течение дня выдачи Поручения, за исключением Поручений, содержащих особое указание относительно более длительного срока действия поручения.
- 18.3. Необходимыми параметрами Поручения на сделку с ценными бумагами (далее – ЦБ) являются:
- код клиента;
  - наименование ЦБ (эмитент, вид, тип, номер выпуска, серия ЦБ или иная информация, однозначно идентифицирующая ценную бумагу);
  - вид сделки (покупка / продажа, сделка РЕПО);
  - количество ЦБ, или однозначные условия его определения;
  - цена одной ЦБ, или однозначные условия ее определения;
  - ставка РЕПО в процентах (если применимо);
  - срок сделки РЕПО (если применимо);
  - срок действия Поручения.
- 18.4. Клиент имеет право совершения Сделок РЕПО. Банк исполняет Поручение Клиента на Сделку РЕПО только при наличии соответствующих предложений со стороны других лиц.
- 18.5. Банк оставляет за собой исключительное право самостоятельно принимать решение о возможности принять или отклонить любую Заявку Клиента на Сделку РЕПО. После выполнения первой части сделки Банк самостоятельно, без какого-либо дополнительного Поручения (акцепта) от Клиента на исполнение второй части сделки, осуществляет урегулирование и все расчеты по такой сделке. Поручение на Сделку

РЕПО не может быть отозвано Клиентом после исполнения первой части Сделки РЕПО.

18.6. Поручения на выполнение Сделок РЕПО принимаются Банком для исполнения в ТС при условии, что такие сделки не противоречат Правилам данной ТС.

## **19. Порядок подачи и отмены Поручения на сделку**

19.1. Банк совершает сделки с финансовыми инструментами только на основании полученного от Клиента (Уполномоченного представителя Клиента) Поручения на сделку, оформленного в соответствии с Приложениями №№ 6-1, 6-2 к настоящему Регламенту. Банк не принимает Поручение на сделку к исполнению, если в нем имеются исправления, незаполненные или некорректно заполненные поля.

19.2. Поручение на сделку может быть подано Клиентом следующими способами с обязательным соблюдением правил обмена сообщениями между Банком и Клиентом, предусмотренных разделом 9 настоящего Регламента:

- путем передачи оригинала Поручения на сделку Уполномоченному представителю Банка в Месте обслуживания;
- путем передачи Поручения на сделку посредством электронной почты с учетом особенностей, изложенных в п. 9.8 настоящего Регламента;
- путем передачи параметров Поручения на сделку в устной форме по телефону (если такой способ подачи Поручения на сделку разрешен Банком) с учетом особенностей, изложенных в п. 19.11 настоящего Регламента;
- путем самостоятельного выставления Поручения в ИТС NETINVESTOR.

19.3. Клиент вправе отменить ранее поданное Поручение на сделку, если на момент отмены Поручения на сделку такое поручение не исполнено Банком.

19.4. Отмена Поручения на сделку осуществляется путем подачи Поручения на сделку с условиями, идентичными условиям отменяемого Поручения, с указанием даты подачи отменяемого Поручения на сделку и словами «Отмена» в графе «Срок действия поручения». Поручение на отмену Поручения на сделку подается с использованием способов связи, указанных в разделе 9 настоящего Регламента. Отмена Клиентом Поручений, осуществляемая посредством телефонной связи или ИТС NETINVESTOR, не требует оформления Поручения на бумажном носителе.

19.5. Изменение условий ранее поданного Поручения на сделку осуществляется путем его отмены и подачи нового Поручения на сделку с измененными условиями.

19.6. Банк принимает Поручение на сделку к исполнению при соблюдении следующих условий:

- Поручение на сделку подано способом, установленным в п. 19.2 настоящего Регламента;
- Поручение на сделку содержит все существенные условия, указанные в п. 18.3 настоящего Регламента и оформлено по установленной Регламентом форме, в строгом соответствии с требованиями, предъявляемыми к его оформлению;
- наступил срок и (или) условие исполнения Поручения на сделку, если Поручение на сделку содержит срок и (или) условие его исполнения;
- отсутствуют основания для отказа в приеме и (или) исполнении Поручения на сделку, если такие основания установлены законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, Базовым стандартом и (или) Регламентом;
- сумма денежных средств, необходимая для проведения расчетов по сделке, уплаты вознаграждения Банка и возмещения расходов, которые понесет Банк в связи с исполнением сделки, не превышает Свободный остаток;

- ценных бумаг, учитываемых на соответствующем Счете ДЕПО Клиента достаточно для проведения расчетов по сделке.
- Особенности исполнения Поручений на сделки в Режиме Т+ Фондового рынка Московской Биржи указаны в п. 19.10 настоящего Регламента.
- 19.7. При принятии Поручения на сделку на покупку финансовых инструментов Банк блокирует денежные средства Клиента в сумме, необходимой для проведения расчетов по сделке, уплаты вознаграждения и возмещения расходов Банка, связанных с исполнением Поручения.
- 19.8. Блокирование денежных средств Клиента означает, что Банк не принимает к исполнению Требования на возврат денежных средств в отношении заблокированной суммы, а также не учитывает эти средства как Свободный остаток при приеме других Поручений.
- 19.9. При принятии Поручения на сделку продажи финансовых инструментов Банк блокирует финансовые инструменты в количестве, необходимом для проведения расчетов по сделке. Блокирование финансовых инструментов Клиента означает, что Банк не принимает к исполнению Поручение на перевод финансовых инструментов в отношении заблокированных финансовых инструментов и не учитывает их при приеме других Поручений на сделку.
- 19.10. Банк исполняет Поручения на сделку на Фондовом рынке Московской Биржи с учетом следующих особенностей:
- 19.10.1. В случае подачи Клиентом Поручения на сделку в Режиме Т+, Банк исполняет Поручение на сделку при условии, что планируемый остаток денежных средств/ценных бумаг на дату расчетов по такой сделке на соответствующем Лицевом счете/разделе Счета ДЕПО Клиента будет достаточен для исполнения обязательств по сделке (в том числе и для уплаты вознаграждения Банка и возмещения расходов, которые понесет Банк в связи с исполнением сделки). При этом планируемый остаток определяется с учетом фактического остатка денежных средств/ценных бумаг на соответствующих счетах и обязательств по получению денежных средств/ценных бумаг по ранее заключенным сделкам, которые должны быть исполнены не позднее момента исполнения обязательств по сделке.
- 19.10.2. В случае отсутствия в дату расчетов на соответствующем счете Клиента денежных средств/ценных бумаг, необходимых для исполнения обязательств по заключенной в Режиме Т+ сделке, Банк вправе по своему усмотрению и без получения каких-либо дополнительных распоряжений от Клиента в целях исполнения обязательств по такой сделке:
- использовать денежные средства на Лицевом счете Клиента для приобретения ценных бумаг, поставляемых по сделке;
  - продать любые принадлежащие Клиенту ценные бумаги, в количестве, необходимом для исполнения соответствующих обязательств.
- При этом Банк не несет какой-либо ответственности за любые неблагоприятные последствия, которые могут возникнуть в результате таких действий Банка.
- 19.11. Любое передаваемое по телефону Поручение на сделку считается исходящим от Клиента, если лицо, передающее его, правильно указывает следующую информацию о Клиенте:
- наименование Клиента/фамилия, имя, отчество Клиента;
  - регистрационный номер (код) Клиента;
  - фамилия, имя, отчество Уполномоченного представителя Клиента, передающего Поручение на сделку (при подаче Поручения Уполномоченным представителем Клиента).
- Поручение на сделку считается принятым, если текст Поручения повторен работником Банка, и затем подтвержден Клиентом путем произнесения слова,

недвусмысленно означающего согласие, а именно «Подтверждаю», «Согласен». В иных случаях Поручение на сделку считается не принятым. При подаче Поручения на сделку в устной форме по телефону Клиент обязан указать все необходимые параметры Поручения на сделку, указанные в п. 18.3 настоящего Регламента.

Поручения на сделки, переданные с использованием телефонной связи и исполненные в течение срока действия поручения, могут быть оформлены Банком сводным поручением за период, не превышающий календарного месяца.

В срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней месяца, следующего за отчетным месяцем, Банк формирует сводное поручение (или поручение) на бумажном носителе по всем исполненным поручениям Клиента, переданным с использованием телефонной связи (если такие поручения ранее не были подписаны Клиентом) и передает его на подпись Клиенту (Уполномоченному представителю Клиента).

Клиент (Уполномоченный представитель Клиента) обязан подписать и вернуть в Банк сводное поручение (или поручение) в течение 5 (пяти) календарных дней с даты его получения. При этом если сводное поручение сформировано на нескольких листах, Клиент (Уполномоченный представитель Клиента) обязан подписать каждый лист сводного поручения.

В случае непредставления/неподписания Клиентом в срок документов на бумажном носителе, подтверждающих исполненные Поручения, переданные ранее с использованием телефонной связи, Банк оставляет за собой право приостановить прием Поручений от Клиента. Возобновление приема Поручений от Клиента возможно только после представления последним таких документов.

- 19.12. Если представленные на бумажном носителе оригиналы поручений отличны от Поручений, поданных ранее по электронной почте, телефону, то Банк не принимает такие Поручения на бумажном носителе и уведомляет Клиента о выявленных расхождениях. Клиент должен устранить такие расхождения.

Поручения, содержащие одинаковые обязательные элементы, но по каким-либо причинам поданные Клиентом в различных формах и/или различными способами (без отметки о том, что оно является дубликатом), Банк вправе рассматривать как разные Поручения, каждое из которых подлежит исполнению в соответствии с Регламентом.

- 19.13. Банк не принимает к исполнению Длющиеся поручения на сделку, не содержащие конкретных указаний Клиента и фактически направленные на осуществление Банком управления имуществом Клиента.

## **20. Заключение сделок и их подтверждение Клиенту**

- 20.1. Поручение на сделку, принятое Банком, исполняется на основе принципа приоритетности интересов Клиента перед интересами самого Банка.
- 20.2. Банк исполняет Поручение на сделку путем заключения сделок в ТС в соответствии с Правилами этой ТС или на внебиржевом рынке. Поручение Клиента может быть исполнено как путем заключения одной сделки, так и путем неоднократного совершения сделок.
- 20.3. Банк вправе отказать Клиенту в исполнении Поручения на сделку в случаях, предусмотренных Правилами ТС.
- 20.4. Все Поручения на сделку, в том числе содержащие рыночные и лимитированные заявки исполняются Банком в порядке общей очередности их поступления.
- 20.5. Банк вправе исполнить принятое Поручение на сделку, в том числе Стоп-заявку, в полном объеме или частично. Банк не несет ответственности за неисполнение или частичное исполнение Поручения на сделку, если такое неисполнение или частичное неисполнение было вызвано рыночной конъюнктурой, в том числе отсутствием спроса и предложения на финансовые инструменты, обстоятельствами непреодолимой силы, другими обстоятельствами, не зависящими от действия или бездействия Банка.



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 настоящем пункте 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.

20.7. Банк исполняет Рыночную Заявку путем акцепта лучшей котировки другого участника торгов, доступной в ТС в момент исполнения Рыночной Заявки. Банк вправе, если сочтет, что это в интересах Клиента:

- выставить встречную заявку, адресованную всем участникам торгов, по цене, лучшей, чем доступная котировка в ТС;
- отложить время выставления Рыночной Заявки, за исключением случая получения от Клиента Поручения выполнения Заявки немедленно.

Банк исполняет Лимитированную заявку только при наличии необходимых котировок. Банк исполняет Поручение на сделку в ТС, при условии, что из существа поручения, Регламента или характеристик финансового инструмента, в отношении которого было дано поручение, следует обязанность Банка исполнить это поручение не иначе как на торгах указанного организатора торговли.

Выполнение Банком условий, перечисленных выше в настоящем пункте Регламента, означает совершение торговых операций за счет Клиента на лучших условиях в соответствии с условиями Поручения и Договором.

20.8. Требования, установленные п.п. 20.6 и 20.7 настоящего Регламента, не распространяются на случаи, когда Клиент дал Поручение на сделку с указанием контрагента по сделке, цены и иных условий, которые Банк не вправе изменять.

20.9. Поручения на сделку, поданные для исполнения на торгах, проводимых по типу аукциона, исполняются в соответствии с регламентом проведения такого аукциона.

20.10. Подтверждение исполнения или неисполнения Поручения на сделку осуществляется по запросу Клиента по телефону с обязательным соблюдением правил обмена сообщениями, указанных в разделе 9 настоящего Регламента.

**20.11. Особенности исполнения Поручений на сделку Клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами**

20.11.1. Банк предоставляет Клиентам, не являющимся квалифицированными инвесторами, до принятия от них поручений на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, следующую информацию:

20.11.1.1. В отношении ценных бумаг, допущенных к обращению на организованных торгах, и договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, заключение которых происходит на организованных торгах, – наибольшую цену покупки, указанную в зарегистрированных организатором торговли заявках на покупку в течение текущего торгового дня по состоянию на момент предоставления информации, и наименьшую цену продажи, указанную в зарегистрированных организатором торговли заявках на продажу в течение текущего торгового дня по состоянию на момент предоставления информации либо, в случае отсутствия зарегистрированных организатором торговли заявок на продажу и (или) заявок на покупку, – указание на отсутствие соответствующих заявок.

Вместо информации, указанной в пп. 20.11.1.1 настоящего Регламента, Банк, действуя разумно и добросовестно, вправе предоставить информацию, предусмотренную пп. 20.11.1.2 или 20.11.1.3 настоящего Регламента, при этом по запросу Клиента ему дополнительно должна быть предоставлена информация, указанная в пп. 20.11.1.1 настоящего Регламента;

20.11.1.2. В отношении ценных бумаг, не допущенных к обращению на организованных торгах, – наибольшую цену покупки и наименьшую цену продажи ценной бумаги (в том числе, в виде индикативных котировок), доступные Банку, которые актуальны на дату предоставления данной информации, либо в случае отсутствия цены покупки и (или) цены продажи – указание на отсутствие соответствующей цены (цен);

20.11.1.3. В отношении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, заключение которых осуществляется не на организованных торгах, – цену производного финансового инструмента, доступную Банку (в том числе, в виде индикативной котировки), которая актуальна на дату предоставления данной информации, либо в случае отсутствия такой цены – указание на отсутствие такой цены;

20.11.1.4. В случае, если до предоставления информации, указанной в пп. 20.11.1.1 и 20.11.1.2 настоящего Регламента, известен тип сделки (покупка или продажа), Банк вправе предоставлять информацию только о ценах, соответствующих данному типу сделки (при намерении Клиента купить финансовый инструмент – информацию о цене его продажи, при намерении продать финансовый инструмент – информацию о цене его покупки);

20.11.1.5. В случае, если до предоставления информации, указанной в пп. 20.11.1.1 – 20.11.1.4 настоящего Регламента, известен объем сделки (сумма денежных средств или количество финансовых инструментов), Банк вправе предоставлять информацию о ценах, указанную в пп. 20.11.1.1 – 20.11.1.4 настоящего Регламента, соответствующую известному ему объему сделки;

20.11.1.6. В случае намерения Клиента заключить сделку РЕПО вместо информации, указанной в пп. 20.11.1.1 - 20.11.1.2 настоящего Регламента, Клиенту может быть предоставлена информация о наибольшей цене спроса и наименьшей цене предложения ставок РЕПО, выраженная в процентах или процентах годовых, или о ценах первой и второй частей РЕПО, либо о разнице цен между первой и второй частями РЕПО, с учетом положений пп. 20.11.1.4 - 20.11.1.5 настоящего Регламента.

**20.11.2. Банк предоставляет Клиенту информацию о ценах, указанную в пп. 20.11.1.1 настоящего Регламента, путем предоставления возможности использования**

**ИТС NETINVESTOR в соответствии с порядком, установленным разделом 6 настоящего Регламента.**

**Доступ к информации о ценах считается предоставленным Банком с момента предоставления Клиенту возможности получения указанного доступа независимо от того, воспользовался Клиент такой возможностью или нет.**

**Банк предоставляет Клиенту информацию о ценах, указанную в пп. 20.11.1.2 - 20.11.1.3 настоящего Регламента устно по телефону, при условии осуществления Банком записи телефонного разговора, или в письменной форме, в том числе путем направления электронного сообщения посредством Системы «Интернет-Банк».**

20.11.3. Банк вправе по своему усмотрению предоставить Клиенту информацию о ценах, указанную в пп. 20.11.1 настоящего Регламента, в устной форме либо в письменной форме, в том числе путем направления электронного сообщения посредством Системы «Интернет-Банк».

20.11.4. Информация, указанная в пп. 20.11.1 настоящего Регламента, (далее – Информация) и (или) доступ к Информации не предоставляется Клиенту в следующих случаях, когда предоставление Информации или доступа к Информации до приема Поручения Клиента на сделку невозможно из-за обстоятельств, за которые Банк не отвечает:

- при совершении сделок с ценными бумагами в процессе их размещения или в связи с их размещением;
- при совершении сделок с инвестиционными паями в процессе их выдачи, погашения или обмена при посредничестве Банка;
- при приеме условных и (или) дящихся поручений;
- при приеме поручений, содержащих указание цены (за исключением указания исполнить их по рыночной цене), на бумажном носителе или в форме электронного документа, направленного по электронной почте или по факсу, если подаче соответствующего поручения не предшествовало общение (переписка) Клиента с работником и (или) представителем Банка, в ходе которого (которой) Клиент явно выразил намерение подать соответствующее поручение;
- в случае неисправности оборудования, сбоя в работе программно-технических средств, возникновения проблем с каналами связи, энергоснабжением, иными причинами технического характера, в результате которых Банк временно утратил доступ к источникам соответствующей информации (далее – Проблема технического характера);
- в случае отказа Клиента от получения Информации, при одновременном соблюдении следующих условий:
  - отказ был заявлен Клиентом после как минимум одного случая предоставления Банком Информации, или до предоставления Банком такой Информации, если отказ заявлен в письменной форме без использования типовых форм Банка, в том числе путем направления Банку электронного сообщения;
  - Клиент был уведомлен о своем праве в любой момент отозвать отказ от получения Информации;
  - отказ от получения Информации был заявлен Клиентом без побуждения к этому со стороны Банка;
- в иных случаях, когда предоставление Информации или доступа к Информации невозможно из-за обстоятельств, за которые Банк не отвечает.

20.11.5. В течение часа с момента выявления Банком Проблемы технического характера, указанной в пп. 20.11.4 настоящего Регламента, в результате которой Информация, и (или) доступ к Информации не предоставлялся Клиенту, Банк направляет (сообщает) ему способом, указанным в разделе 9 настоящего Регламента, информацию о

наличии проблемы технического характера, если иное не предусмотрено абзацем вторым настоящего подпункта.

В случае, если в результате проблемы технического характера Информация, и (или) доступ к Информации не предоставлялся нескольким Клиентам, Банк вместо направления (сообщения) таким Клиентам информации о наличии проблемы технического характера, раскрывает соответствующую информацию на сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.abr.ru](http://www.abr.ru).

20.11.6. Информация о расходах, возмещаемых Клиентом в связи с исполнением Поручения на сделку, и о размере вознаграждения Банка предоставляется Клиенту путем размещения ее на сайте Банка в сети «Интернет».

20.11.7. Банк исполняет Поручение на сделку Клиентов – физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами, только при наличии положительного результата тестирования в отношении следующих видов сделок (договоров):

- договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами и не предназначенные для квалифицированных инвесторов;
- договоры РЕПО, требующие проведения тестирования (не требуют проведения тестирования договоры РЕПО, заключаемые с центральным контрагентом в рамках настоящего Регламента);
- сделки по приобретению структурных облигаций, не предназначенных для квалифицированных инвесторов;
- сделки по приобретению инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, не предназначенных для квалифицированных инвесторов, требующих проведения тестирования (не требуют проведения тестирования сделки по приобретению инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, не предназначенных для квалифицированных инвесторов, включенных в котировальные списки организатора торговли);
- сделки по приобретению облигаций российских эмитентов, которым (эмитенту которых, лицу, предоставившему обеспечение по которым) не присвоен кредитный рейтинг либо кредитный рейтинг которых (эмитента которых, лица, предоставившего обеспечение по которым) ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;
- сделки по приобретению облигаций со структурным доходом;
- сделки по приобретению акций, не включенных в котировальные списки.

Отказ Клиента - физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, от прохождения тестирования является основанием для отказа Банка от исполнения поручения.

Требования о проведении тестирования Клиентов - физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами не применяются в случае, если за счет указанного клиента до 1 октября 2021 года был заключен хотя бы один соответствующий договор либо была совершена хотя бы одна соответствующая сделка.

20.11.7.1. Банк проводит тестирование, а также оценивает результат тестирования до исполнения Поручения на сделку клиента – физического лица, не признанного квалифицированным инвестором, на совершение (заключение) сделок (договоров), требующих проведения тестирования.

20.11.7.2. Тестирование проводится Банком в письменной форме путем получения ответов тестируемого лица на вопросы блока «Самооценка» и вопросы блока «Знания».

20.11.7.3. Тестирование проводится в отношении каждого вида сделок (договоров), требующих проведения тестирования, отдельно. Банк оценивает результат тестирования в отношении каждого вида сделок (договоров), требующих

проведения тестирования, отдельно. При этом Банк не должен проверять достоверность ответов тестируемого лица на вопросы блока «Самооценка».

20.11.7.4. Банк направляет тестируемому лицу уведомление об оценке результатов тестирования способом, установленным Клиентом в разделе «Способ для обмена Сообщениями» Анкеты клиента (Приложение № 2-1 к настоящему Регламенту), не позднее одного рабочего дня после дня проведения тестирования.

В случае отсутствия договора с тестируемым лицом Банк направляет уведомление об оценке результатов тестирования по электронной почте на e-mail, указанный тестируемым лицом при прохождении тестирования.

20.11.7.5. Уведомление о рисках, связанных с совершением (заключением) указанных в поручении сделок (договоров), требующих проведения тестирования, в отношении которых получена отрицательная оценка результатов тестирования, (далее – Уведомление о рискованном поручении) предоставляется Банком физическому лицу, не являющемуся квалифицированным инвестором, не позднее 1 (одного) рабочего дня после дня получения Банком отрицательной оценки результатов тестирования Клиента при наличии у Банка намерения предоставить такому Клиенту услугу по исполнению его поручения в случае отрицательного результата тестирования.

Уведомление о рискованном поручении составляется Банком по форме, установленной Приложением № 14 к настоящему Регламенту, и направляется Клиенту способом, установленным Клиентом в разделе «Способ для обмена Сообщениями» Анкеты клиента (Приложение № 2-1 к настоящему Регламенту).

20.11.7.6. В течение 3 (трех) рабочих дней со дня направления Клиенту Уведомления о рискованном поручении Банк может принять от Клиента Заявление клиента о принятии рисков, связанных с совершением указанных в поручении сделок (заключением договоров), требующих проведения тестирования, в отношении которых получена отрицательная оценка результатов тестирования (далее – Заявление о принятии рисков).

Заявление о принятии рисков по форме, установленной Приложением № 15 к настоящему Регламенту, передается в Банк на бумажном носителе в Месте обслуживания или направляется на бумажном носителе посредством почтовой связи.

20.11.7.7. Банк отказывает в исполнении поручения Клиента - физического лица, требующего прохождения тестирования, после получения отрицательного результата тестирования, если иное не предусмотрено настоящим подпунктом Регламента.

В случае отрицательного результата тестирования, проведенного Банком после получения Поручения на сделку Клиента - физического лица, Банк вправе исполнить такое поручение при одновременном соблюдении следующих условий:

- Банк предоставит Клиенту - физическому лицу Уведомление о рискованном поручении.
- Клиент - физическое лицо предоставит Банку Заявление о принятии рисков.
- сумма сделки с ценными бумагами, номинал обязательства производного финансового инструмента или, если такой производный финансовый инструмент предусматривает обязанность Банка за счет Клиента уплатить другой стороне денежную сумму независимо от предусмотренных этим договором обстоятельств, сумма номинала обязательства производного финансового инструмента и указанной денежной суммы не превышает 100 000 (ста тысяч) рублей либо в случае, если стоимость одного лота ценных бумаг или одной ценной бумаги превышает сто тысяч, сумма сделки не превышает соответственно стоимости одного лота или одной ценной бумаги.

## 20.12. Сделки Клирингового центра

- 20.12.1. Настоящим Банк уведомляет Клиентов, что в соответствии с Правилами клиринга НКЦ с целью исполнения обязательств, Клиринговый центр вправе по своей инициативе и без поручения Банка заключить с Банком, как участником клиринга, сделку РЕПО (две сделки купли-продажи) в отношении ЦБ, права на которые учитываются и/или которые подлежат зачислению на Торговые счета ДЕПО Клиентов Банка (далее – Сделка РЕПО Клирингового центра).
- 20.12.2. При заключении Сделки РЕПО Клирингового центра Банк вправе заключить такие сделки РЕПО и (или) сделки купли-продажи, в интересах и за счет Клиентов, в соответствии с условиями сделок, совершенных по счетам Банка, как участника клиринга, за исключением количества ЦБ, которое Банк определяет в пределах количества ЦБ по всем Сделкам РЕПО и (или) сделкам купли-продажи Клирингового центра. Информация о Сделках РЕПО и (или) сделках купли-продажи, а также, связанных с ними операциях, отражается в Отчете Брокера. Банк не взимает вознаграждение за заключение таких сделок РЕПО и (или) сделок купли-продажи.

## **21. Проведение расчетов по заключенным сделкам**

- 21.1. Поручение на сделку рассматривается Банком и Клиентом, в том числе и как поручение Банку провести расчеты по сделке в соответствии с положениями Регламента и Правилами соответствующей ТС.
- 21.2. Проведение расчетов по сделкам, заключенным на организованных рынках, производится в порядке и в сроки, предусмотренные Правилами соответствующей ТС.
- 21.3. Для проведения расчетов по сделкам, совершенным на основании Поручения на сделку Банк реализует все права и исполняет все обязательства, возникшие перед контрагентами, иными лицами, участвующими в исполнении сделки (депозитариями – корреспондентами, держателями реестра и др.). В том числе Банк производит:
- поставку/прием финансовых инструментов;
  - перечисление /прием денежных средств в оплату финансовых инструментов;
  - оплату тарифов и сборов ТС, клиринговых организаций, расчетных депозитариев;
  - иные платежи третьим лицам, непосредственно содействующим проведению сделки и выполнению операций.
- 21.4. Расчеты по сделке, совершенной по поручению Клиента в какой-либо ТС, проводятся Банком за счет денежных средств и финансовых инструментов, предварительно зарезервированных для совершения сделок в данной ТС. В случае если при проведении расчетов по сделкам, совершенным в определенной ТС, денежных средств или финансовых инструментов, зарезервированных в этой ТС недостаточно для проведения расчетов, Банк вправе по своему усмотрению провести расчеты по данным сделкам за счет активов Клиента, зарезервированных в любой из ТС, либо на внебиржевом рынке.

## **22. Денежные выплаты по ценным бумагам**

- 22.11. Денежные выплаты по ценным бумагам, учитываемым в Депозитарии Банка, осуществляются в порядке и сроки, предусмотренные Условиями.
- 22.12. Денежные выплаты по погашению облигаций производятся на Лицевой счет Клиента.
- 22.13. Денежные выплаты в виде дивидендов и купонного дохода по облигациям осуществляются на счет, указанный Клиентом в разделе «Способ получения доходов (выплат) по ценным бумагам» Анкеты клиента (Приложение № 2-1 к настоящему Регламенту или Приложение № 2-2 к настоящему Регламенту).

## **23. Совершение операций на Срочном рынке**

- 23.11. Особенности совершения сделок на срочном рынке определены в Порядке оказания услуг на срочном рынке (Приложение № 12 к настоящему Регламенту).
- 23.12. Поручение на совершение срочной сделки приведено в Приложении № 6-2 к настоящему Регламенту.
- 23.13. В отношении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и не предназначенных для квалифицированных инвесторов, Банк исполняет Поручение на сделку Клиентов – физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами, только при наличии положительного результата тестирования (пп. 20.11.7 настоящего Регламента).

## **ЧАСТЬ 4. ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ КЛИЕНТОВ**

### **24. Отчетность Банка**

- 24.1. Учет сделок, совершенных Банком за счет Клиента, и операций с активами Клиента, в рамках настоящего Регламента, осуществляется Банком отдельно от учета сделок и операций, проводимых за счет других Клиентов, а также учета операций, проводимых за счет средств самого Банка.
- 24.2. По сделкам и операциям, совершенным в интересах Клиента, в рамках настоящего Регламента, Банк на основании записей внутреннего учета, составляет отчетность перед клиентами (далее – Отчеты или Отчеты Брокера). Все виды Отчетов Брокера, формируемые Банком, должны содержать общие сведения и информацию за отчетный период, предусмотренные нормативными правовыми актами Банка России. Формы Отчетов устанавливаются внутренними документами Банка и не подлежат согласованию с Клиентом.
- 24.3. Банк формирует для Клиентов следующие Отчеты:
- Отчет о состоянии счетов клиента по сделкам с ценными бумагами и операциям, с ними связанными, за отчетный период;
  - Отчет о состоянии счетов клиента по сделкам с производными финансовыми инструментами и операциям, с ними связанными, за отчетный период.
- 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.
- 24.3.2. Под отчетным периодом с целью предоставления Банком Отчетов Брокера понимается календарный месяц и (или) квартал соответственно.
- 24.3.3. В случае если Клиент является профессиональным участником рынка ценных бумаг, то в отношении такого Клиента действует специальный порядок и срок составления Банком Отчетов, а именно, при наличии операций по Лицевому счету Клиента, являющегося профессиональным участником рынка ценных бумаг, Банк составляет отчет о состоянии счета клиента по сделкам с ценными бумагами, и операциям, с ними связанными/отчет о состоянии счета клиента по сделкам с производными финансовыми инструментами и операциям, с ними связанными соответственно, не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения операции по Лицевому счету такого Клиента.

- 24.4. Банк предоставляет Отчеты Брокера одним из способов, выбранным Клиентом самостоятельно, путем выдачи прямого письменного указания Банку, в разделе «Способ для направления отчетов Клиенту (не более 1 (одного)), при оформлении Клиентом «Анкеты клиента, находящегося на брокерском обслуживании (юридические лица)» / «Анкеты клиента, находящегося на брокерском обслуживании (физические лица)» соответственно.
- 24.5. По письменному запросу Клиента Банк предоставляет отчетные документы, предусмотренные настоящим Регламентом, в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней с даты получения запроса. В этом случае такие отчетные документы должны содержать отчетность за период времени, указанный в запросе Клиента. Требования настоящего пункта Регламента не распространяются на отчетные документы, составляемые на основании записей внутреннего учета, в отношении которых истек срок хранения.
- 24.6. Банк представляет отчетные документы лицу, с которым у Банка прекращен соответствующий договор, заключенный ранее в рамках настоящего Регламента, по его письменному запросу, если срок хранения записей внутреннего учета, на основании которых составляются отчетные документы, не истек.
- 24.7. Отчет Брокера, составленный на бумажном носителе, должен быть заверен печатью Банка, подписан работником Банка, уполномоченным на подписание отчета, а также работником, ответственным за ведение внутреннего учета. Отчет, составленный на бумажном носителе, содержащий более 2 (двух) листов, прошивается и на шпиге заверяется подписью работника Банка, уполномоченного на подписание отчета. В случае если отчет предоставляется в электронной форме, то на данном Отчете проставляется отметка следующего содержания «Подтвержден работником, ответственным за ведение внутреннего учета» с указанием фамилии и инициалов соответствующего работника. Наличие указанной отметки в Отчете приравнивается к подписи работника Банка, ответственного за ведение внутреннего учета, и свидетельствует о том, что информация, содержащаяся в Отчете, подтверждена данным работником.
- 24.8. Под предоставлением Клиенту Отчетов Брокера, кроме выдачи Клиенту (Уполномоченному представителю Клиента) оригинала отчета в Месте обслуживания, понимается также и рассылка отчета в электронной форме по адресу электронной почты, указанному в Анкете клиента. При этом в случае, если рассылка отчета в электронной форме невозможна по какой-либо причине, в том числе, включая, но не ограничиваясь, сбоями в работе оборудования, Банк вправе направлять соответствующие Отчеты иным доступным в сложившейся обстановке способом, в том числе на бумажном носителе. Клиент признает такое направление Отчетов надлежащим.
- 24.9. В случае если Банк осуществляет сделки в интересах Клиента через другого профессионального участника в порядке поручения (субкомиссии), то такому Клиенту направляются отчеты по сделкам, совершенным в течение дня, не позднее конца рабочего дня, следующего за днем, когда Банком получен от другого профессионального участника отчет по сделкам, совершенным в течение дня, но не позднее второго рабочего дня, следующего за днем совершения сделки.
- 24.10. Отчеты на бумажном носителе, подписанные уполномоченными лицами Банка, являются первичными документами Клиента, подтверждающими сумму доходов и затрат при проведении операций с финансовыми инструментами в целях налогообложения.
- 24.11. Информация об остатках и движении финансовых инструментов, содержащаяся в Отчете Брокера, не является выпиской по счету депо, подтверждающей право собственности на финансовые инструменты.



- 24.12. В случае неполучения Отчета Брокера в сроки, установленные Регламентом, Клиент обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты окончания срока предоставления Отчета Банком, определенного п. 24.3 настоящего Регламента, письменно уведомить об этом Банк, с обязательным соблюдением правил обмена сообщениями между Банком и Клиентом, предусмотренных разделом 9 настоящего Регламента.
- 24.13. Если в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты окончания срока предоставления Отчета Банком, определенного п. 24.3 настоящего Регламента (вне зависимости от фактической даты получения Клиентом отчета), Клиент не сообщил о неполучении Отчета или не предоставил обоснованные письменные претензии по его содержанию, Отчет считается принятым Клиентом без возражений и рассматривается Банком как согласие Клиента с данными, содержащимися в Отчете. Клиент не вправе в дальнейшем ссылаться на такой Отчет как на отчет, содержащий какие-либо расхождения с условиями Поручений на сделку, поданных Клиентом (Уполномоченным представителем Клиента) в Банк.
- 24.14. Возражения Клиента в отношении информации, содержащейся в Отчете Брокера подлежат рассмотрению Банком в порядке, предусмотренном разделом 12 настоящего Регламента.

## **25. Информационное обслуживание Клиентов**

- 25.11. Настоящим Банк уведомляет Клиента (далее также с целью применения в настоящем разделе Регламента – Инвестора) о том, что Инвестор имеет право, в связи с приобретением или отчуждением ценных бумаг, требования у Банка предоставления информации и документов, предусмотренных /4/.
- 25.12. В соответствии с п. 2 ст. 6 /4/ Банк, предлагающий услуги на рынке ценных бумаг, представляет по требованию Инвестора следующую информацию и документы:
- копии выданных Банку лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
  - копию Устава Банка;
  - сведения об органе, выдавшем лицензию Банку на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (его наименование, адрес и телефоны);
  - сведения об уставном капитале, о размере собственных средств, резервном фонде Банка.
- 25.13. В соответствии с п. 3 ст. 6 /4/ Банк при приобретении у него ценных бумаг Инвестором либо при приобретении Банком ценных бумаг по поручению Инвестора, по требованию Инвестора, помимо информации, определенной /4/, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации предоставляет Инвестору следующую информацию:
- сведения о государственной регистрации выпуска этих ценных бумаг и государственный регистрационный номер этого выпуска, а в случае совершения сделки с ценными бумагами, выпуск которых не подлежит государственной регистрации в соответствии с требованиями федеральных законов, – идентификационный номер выпуска таких ценных бумаг;
  - сведения, содержащиеся в решении о выпуске этих ценных бумаг и проспекте их эмиссии;
  - сведения о ценах этих ценных бумаг на организованных торгах в течение 6 (шести) недель, предшествовавших дате предъявления Инвестором требования о предоставлении информации, если эти ценные бумаги включены в котировальный список биржи, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в котировальных списках бирж;

- сведения о ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались Банком в течение 6 (шести) недель, предшествовавших дате предъявления Инвестором требования о предоставлении информации, либо сведения о том, что такие операции не проводились;
  - сведения об оценке этих ценных бумаг рейтинговым агентством, признанным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- 25.14. В соответствии с п. 4 ст. 6 /4/ Банк при отчуждении ценных бумаг Инвестором по требованию Инвестора помимо информации, состав которой определен федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, предоставляет информацию о:
- ценах этих ценных бумаг на организованных торгах в течение 6 (шести) недель, предшествовавших дате предъявления Инвестором требования о предоставлении информации, если эти ценные бумаги включены в котировальный список биржи, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в котировальных списках бирж;
  - ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались Банком в течение 6 (шести) недель, предшествовавших дате предъявления Инвестором требования о предоставлении информации, либо сведения о том, что такие операции не проводились.
- 25.15. Порядок и сроки предоставления информации и (или) документов Инвесторам в соответствии с требованиями /4/ регламентируется /12/, который публикуется на официальном сайте Банка в разделе «Главная/Операции с ценными бумагами».
- 25.16. Банк предоставляет по запросу Клиента информацию, связанную с оказанием Финансовой услуги, включая информацию, указанную в /10/, а также документы и их копии, содержащие указанную информацию, способом, которым был направлен такой запрос, в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня получения запроса клиента, если иной срок не установлен федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными актами, /10/ или настоящим Регламентом.
- Информацию о размере либо порядке расчета вознаграждения Банка, иных видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые клиент должен будет уплатить за предоставление ему Финансовой услуги, Банк предоставляет в срок, не превышающий 5 (пяти) рабочих дней со дня получения Банком такого запроса.

## **ЧАСТЬ 5. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

### **26. Вознаграждение Банка и оплата расходов**

- 26.11. Клиент обязан уплачивать Банку вознаграждение за предоставленные брокерские и депозитарные услуги в размере, установленном действующими Тарифами Банка на момент оказания соответствующих услуг.
- 26.12. Размер действующих тарифов на услуги, оказываемые Банком в соответствии с Договором и Депозитарным договором, публикуется на официальном сайте Банка в сети Интернет.
- 26.13. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы комиссионного вознаграждения за оказание брокерских и депозитарных услуг. Новые тарифы вводятся в действие не ранее чем через месяц с даты официального уведомления Банком Клиентов об изменении тарифов.
- 26.14. Уведомление Клиентов об изменении Тарифов комиссионного вознаграждения за оказание брокерских и депозитарных услуг осуществляется путем публикации соответствующего сообщения на сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.abr.ru](http://www.abr.ru) в разделе «Пресс-релизы и события».

- 26.15. По усмотрению Банка может осуществляться дополнительное информирование Клиентов об изменении тарифов одним из указанных ниже способов:
- вручение уведомления лично Клиенту или его Уполномоченному представителю;
  - рассылка уведомления посредством электронной почты.
- 26.16. В случае несогласия с новыми тарифами Клиент обязан до даты вступления в действие новых тарифов направить Банку письменное уведомление о расторжении Договора и Депозитарного договора, в порядке, установленном в разделе 14 настоящего Регламента. Если указанное письменное уведомление в установленные сроки не было направлено Банку, то это означает, что тем самым Клиент выражает свое согласие на введение новых тарифов.
- 26.17. Клиент обязан возместить Банку расходы, понесенные в связи с заключением сделок и проведением расчетов по ним, а также проведением иных операций в интересах Клиента в соответствии с Регламентом и Условиями. Суммы понесенных Банком расходов исчисляются в соответствии с представленными Банку счетами (счетами-фактурами) третьих лиц.
- 26.18. При исчислении обязательств Клиента по оплате услуг, тарифы на которые объявлены третьими лицами в иностранной валюте (в условных единицах), Банк использует для пересчета валютный курс, объявленный этими третьими лицами.
- 26.19. Клиент поручает Банку без дополнительного распоряжения Клиента списать плату за оказание услуг, предусмотренных Тарифами и/ или договорами с Банком и понесенные Банком расходы по мере их возникновения за счет средств, учитываемых на Лицевом счете Клиента.
- В случае если денежных средств на Лицевом счете Клиента недостаточно для уплаты Банк имеет право списать без распоряжения Клиента с любых других Расчетных счетов Клиента, открытых в Банке, денежные средства в размере причитающихся к оплате сумм.
- Указанное в абзаце первом и втором настоящего пункта право, предоставленное Клиентом Банку, рассматривается сторонами как заранее данный акцепт Клиента, в том числе предусматривающий возможность частичного исполнения расчетного документа.
- 26.20. В случае недостаточности средств, находящихся на счетах Клиента, для оплаты задолженностей, предусмотренных п.п. 26.7, 26.9 настоящего Регламента перед Банком, Клиент обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты выставления счета, оплатить образовавшуюся задолженность перед Банком. Обязанность получения счетов в Месте обслуживания возлагается на Клиента.
- 26.21. В случае если Тарифами Банка предусмотрена возможность выбора Клиентом тарифного плана, то для изменения тарифного плана, Клиент должен предоставить в Банк соответствующее заявление, составленное в письменной форме.

## **27. Налогообложение**

- 27.11. Если в соответствии с положениями законодательства Российской Федерации на Банк возложены обязанности налогового агента, Банк исчисляет, удерживает и перечисляет суммы соответствующих налогов. Суммы налога удерживаются в порядке и по действующим ставкам, установленным Налоговым кодексом Российской Федерации или другими нормативными актами Российской Федерации.
- 27.12. Банк выполняет функции налогового агента по налогу на доходы физических лиц (далее – НДФЛ) в отношении доходов Клиентов – физических лиц (резидентов / нерезидентов).
- Исчисление, удержание и уплата суммы НДФЛ осуществляются Банком по окончании налогового периода, а также до истечения налогового периода при фактической

- выплате доходов и/или перечислении денежных средств с Лицевого счета на Расчетный счет Клиента.
- 27.13. В случае перечисления Банком иностранной организации доходов, которые в соответствии с международными договорами (соглашениями) облагаются налогом в Российской Федерации по пониженным ставкам, Банк направляет в вышестоящие депозитарии в установленные сроки полученные от Клиентов – иностранных организаций, подтверждения их постоянного местонахождения в государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения.
- 27.14. При расчете налоговой базы Банк применяет в течение налогового периода единый метод выбытия ценных бумаг – ФИФО.
- 27.15. Банк по заявлению Клиента – физического лица выдает последнему по итогам налогового периода справку установленной формы о полученных Клиентом – физическим лицом в течение соответствующего налогового периода доходах по операциям с финансовыми инструментами.
- 27.16. Для подтверждения налогового статуса Клиент – физическое лицо не позднее 15 января года, следующего за годом, в котором подтверждается налоговый статус Клиента, представляет в Банк Заявление о налоговом статусе Клиента по форме Приложения № 9 к настоящему Регламенту.
- Банк оставляет за собой право потребовать от Клиента предоставления дополнительных документов для подтверждения его налогового статуса.
- Непредставление Клиентом в Банк Заявления о налоговом статусе или предоставление недостоверной информации в данном Заявлении может повлечь за собой неверное применение Банком налоговой ставки при исчислении налога на доходы физических лиц. В данном случае, ответственность за последствия, возникшие в результате неверного применения Банком налоговой ставки, возлагается на Клиента.

## Заявление на брокерское обслуживание

Настоящим<sup>5</sup>

### заявляет:

о присоединении в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации к условиям:

- «Регламента предоставления АО «АБ «РОССИЯ» брокерских услуг на рынке ценных бумаг» (далее – Регламент). Подтверждаю получение Регламента, а также принятие на себя добровольного обязательства следовать положениям указанного Регламента, которые разъяснены мне в полном объеме. Подтверждаю свою осведомленность о факте совмещения АО «АБ «РОССИЯ» брокерской деятельности с иными видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.
- «Условий осуществления депозитарной деятельности АО «АБ «РОССИЯ» (далее – Условия). Подтверждаю, что все положения указанных Условий разъяснены мне в полном объеме.

### Брокерское обслуживание:

Прошу открыть в Депозитарии АО «АБ «РОССИЯ»:

- Счет ДЕПО \_\_\_\_\_ для хранения и учета ценных бумаг;  
(владелец, ДУ)
- дополнительно к Счету ДЕПО торговый счет ДЕПО, а именно:
- Торговый НКЦ для проведения операции в ТС Фондового рынка Московской Биржи
- Торговый НРД для проведения операций на внебиржевом рынке

Прошу открыть счета для проведения операций с финансовыми инструментами;

и осуществлять обслуживание в соответствии с Регламентом и Условиями, действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также действующими Правилами Торговых систем, депозитариев:

- Фондовый рынок Московской Биржи
- Денежный рынок Московской Биржи в части операций РЕПО
- Срочный рынок Московской Биржи (Срочный рынок)
- \_\_\_\_\_ *указать иные площадки*

### Выбор тарифного плана:

- Тарифный план «Основной»
- Тарифный план «Профессиональный»

### Автоматизированная система доставки поручений:

Прошу предоставить возможность использования ИТС NETINVESTOR

- ДА
- НЕТ

С условиями Порядка обмена сообщениями и обеспечения технического доступа к ИТС 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 ИТС NETINVESTOR при использовании для авторизации моего терминала ИТС NETINVESTOR ключей доступа, порождают с моей стороны обязательства, равные обязательствам по документам аналогичного содержания на бумажном носителе, заверенным моей собственноручной подписью.

Прошу передать мне Извещение об открытии счета по электронной почте, указанной для обмена сообщениями в Анкете клиента

*[При формировании Заявления в Системе «Интернет-Банк» отметка о передаче Извещения об открытии счета по электронной почте отсутствует]*

Настоящим подтверждаю, что информирован о принимаемых рисках и осознаю необходимость их учета при принятии инвестиционных решений. Подтверждаю, что ознакомлен с «Декларацией о рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением договора о брокерском обслуживании», являющейся Приложением № 3 к Регламенту предоставления АО «АБ «РОССИЯ» брокерских услуг на рынке ценных бумаг» и понимаю ее содержание.

К настоящему Заявлению прилагаются следующие документы:

*[При формировании Заявления в Системе «Интернет-Банк» перечень прилагаемых к Заявлению документов отсутствует]*

Настоящее Заявление заполнено Клиентом/Уполномоченным представителем Клиента \_\_\_\_\_  
Фамилия, имя, отчество лица, заполнившего настоящее Заявление

\_\_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года  
Подпись лица, заполнившего настоящее Заявление

Содержащиеся в настоящем Заявлении персональные данные обрабатываются в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» оператором: Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ» (далее – оператор), расположенным по адресу: Россия, г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д. 2, лит. А.

Все содержащиеся в настоящем Заявлении и в приложенных к нему документах персональные данные получены оператором от лица, заполнившего настоящее Заявление.

<sup>5</sup> 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.

Обработка персональных данных осуществляется оператором с целью оказания Клиенту брокерских услуг.

Обработка персональных данных осуществляется оператором как с использованием средств автоматизации, так и без их использования, путем совершения таких действий с персональными данными как сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), передача (предоставление, доступ), извлечение, использование, удаление, уничтожение.

Содержащиеся в настоящем Заявлении персональные данные обрабатываются оператором с момента подписания настоящего Заявления лицом, заполнившим настоящее Заявление, и до истечения 5 (пяти) лет с даты прекращения действия договора о брокерском обслуживании, заключенного между оператором и Клиентом с целью оказания Клиенту брокерских услуг, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

На обработку персональных данных, указанных в настоящем Заявлении, как с использованием, так и без использования средств автоматизации, согласен (согласна)

*[При формировании Заявления в Системе «Интернет-Банк» согласие на обработку персональных данных формируется отдельным документом]*

\_\_\_\_\_   
 Подпись лица, заполнившего настоящее Заявление

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

МП

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 _____
--	--	--

**Анкета клиента, находящегося на брокерском обслуживании  
(юридического лица)**

Первичное оформление анкеты

Внесение изменений

Полное наименование на русском языке \_\_\_\_\_

Наименование на иностранном языке \_\_\_\_\_

Сокращенное наименование на русском языке \_\_\_\_\_

Организационно-правовая форма \_\_\_\_\_  Нерезидент Страна регистрации \_\_\_\_\_

ИНН/КИО \_\_\_\_\_ КПП \_\_\_\_\_ ОКATO \_\_\_\_\_

ОКПО \_\_\_\_\_ ОКВЭД \_\_\_\_\_ ОКФС \_\_\_\_\_ ОКОПФ \_\_\_\_\_

Банковский идентификационный код – для кредитных организаций-резидентов \_\_\_\_\_

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) \_\_\_\_\_ Дата внесения в ЕГРЮЛ \_\_\_\_\_

Регистрирующий орган \_\_\_\_\_

Номер регистрации в качестве юр. лица \_\_\_\_\_ Дата регистрации в качестве юр. лица \_\_\_\_\_

Орган, зарегистрировавший организацию \_\_\_\_\_

Место регистрации \_\_\_\_\_

Доля участия иностранного капитала \_\_\_\_\_ % от уставного капитала \_\_\_\_\_

Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (вид, номер, дата выдачи лицензии, кем выдана, срок действия, перечень видов лицензируемой деятельности) \_\_\_\_\_

Сведения об органах юридического лица (структура, персональный состав органов управления юридического лица) \_\_\_\_\_

Адрес места нахождения \_\_\_\_\_

Почтовый адрес \_\_\_\_\_

Телефон \_\_\_\_\_ E-mail \_\_\_\_\_





Принято Банком «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

ФИО принявшего лица \_\_\_\_\_

К Анкете прилагаются: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Подпись лица, принявшего документы \_\_\_\_\_

### Анкета клиента, находящегося на брокерском обслуживании (физического лица)

 Первичное оформление анкеты

 Внесение изменений

Фамилия Имя Отчество .....  
 Дата рождения ..... Гражданство ..... ИНН .....

Место рождения .....

Документ, удостоверяющий личность ..... Серия документа ..... Номер документа .....

Дата выдачи ..... Орган, выдавший документ и код подразделения .....

Наименование документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ .....

Серия документа ..... Номер документа .....

Срок действия права пребывания (проживания) ..... Дата начала ..... Дата окончания .....

Адрес регистрации .....

Почтовый адрес .....

Телефон ..... E-mail .....

Расчетные счета Клиента (в рублях) .....

Наименование банка/ИНН банка .....

Корреспондентский счет банка .....

БИК .....

#### Способ получения доходов (выплат) по Ценным бумагам:

Счет для получения доходов от погашения купонов и доходов в виде дивидендов по Ценным бумагам:

по Договору о брокерском обслуживании

- Лицевой счет  
 Расчетный счет Клиента в АО «АБ «РОССИЯ» (в рублях), указанный выше .....

по Договору индивидуального инвестиционного счета<sup>6</sup>

- Лицевой счет  
 Расчетный счет Клиента в АО «АБ «РОССИЯ» (в рублях), указанный выше .....

#### Способ для обмена Сообщениями (в т.ч. приема Поручений на сделку)

- лично (через представителя)     - почтовая связь     - E-mail     - ИТС NETINVESTOR     - телефонная связь

Способ для направления отчетов Клиенту (указать не более одного)

- лично (через представителя)     - E-mail .....  
 указать адрес электронной почты (не более одного)     - почтовая связь

Адрес электронной почты для направления сообщений о КД (корпоративных действиях): .....

Поле для обязательного заполнения

<sup>6</sup> Заполняется при заключении Договора индивидуального инвестиционного счета.

Настоящая Анкета заполнена Клиентом/Уполномоченным представителем Клиента \_\_\_\_\_  
Фамилия, имя, отчество лица, заполнившего Анкету

Подпись лица, заполнившего настоящую Анкету  « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Содержащиеся в настоящей Анкете персональные данные обрабатываются в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» оператором: Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ» (далее – оператор), расположенным по адресу: Россия, г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д. 2, лит. А.

Все содержащиеся в настоящей Анкете персональные данные получены оператором от лица, заполнившего настоящую Анкету.

Обработка персональных данных осуществляется оператором с целью оказания Клиенту брокерских услуг.

Обработка персональных данных осуществляется оператором как с использованием средств автоматизации, так и без их использования, путем совершения таких действий с персональными данными как сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), передача (предоставление, доступ), извлечение, использование, удаление, уничтожение.

Содержащиеся в настоящей Анкете персональные данные обрабатываются оператором с момента подписания настоящей Анкеты лицом, заполнившим настоящую Анкету, и до истечения 5 (пяти) лет с даты прекращения действия договора о брокерском обслуживании, заключенного между оператором и Клиентом с целью оказания Клиенту брокерских услуг, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

На обработку персональных данных, указанных в настоящей Анкете, как с использованием, так и без использования средств автоматизации, согласен (согласна).

*[При формировании Анкеты в Системе «Интернет-Банк» согласие на обработку персональных данных формируется отдельным документом]*

Подпись лица, заполнившего настоящую Анкету  « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

СЛУЖЕБНЫЕ ОТМЕТКИ БАНКА

Принято Банком « ____ » _____ 20__ г.
ФИО принявшего лица _____
К Анкете прилагаются:
<input type="checkbox"/> Копия паспорта
<input type="checkbox"/> Копия Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (ИНН)
<input type="checkbox"/> Заявление на брокерское обслуживание
<input type="checkbox"/> Заявление на заключение договора ИИС
_____
_____
Подпись лица, принявшего документы _____

**Декларация о рисках, связанных  
с заключением, исполнением и прекращением договора о брокерском обслуживании  
(далее - Декларация о рисках или Декларация)**

1. Целью настоящей Декларации является предоставление АО «АБ «РОССИЯ» (далее – Банк) при заключении договора о брокерском обслуживании (далее – Договор) информации о рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением Договора.
2. Банк информирует о том, что денежные средства Клиентов, зачисляемые на счета для проведения брокерских операций и (или) передаваемые Банку, как брокеру, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».
3. Настоящая Декларация (уведомление) является неотъемлемой частью Договора, заключаемого между Банком, осуществляющим брокерскую деятельность и Клиентом.
4. Клиент должен осознавать факт того, что любые инвестиции на финансовом рынке являются рискованными. Риск представляет собой возможность возникновения убытков при осуществлении финансовых операций в связи с неблагоприятным влиянием различного рода факторов.
5. Обращаем Ваше внимание на то, что настоящая Декларация о рисках не раскрывает информацию обо всех рисках на рынке ценных бумаг вследствие разнообразия возможных к возникновению ситуаций, в Декларации указаны основные риски.
6. Клиенту необходимо определить приемлемый уровень риска для себя, реально оценить свои возможности и ответственно подойти к решению вопроса о совершении операций на рынке ценных бумаг, в том числе учитывать факторы риска, приведенные в настоящей Декларации.
7. Информирование о рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг:
  - 7.1. Системный риск  
Может затрагивать один или несколько финансовых институтов и проявляться в снижении их способности выполнять свои функции. В силу взаимодействия и взаимозависимости финансовых институтов между собой, оценка системного риска сложна, но его реализация может повлиять на всех участников финансового рынка.
  - 7.2. Рыночный риск  
Проявляется в неблагоприятном изменении цен (стоимости) принадлежащих Клиенту финансовых инструментов, в том числе из-за изменения политической ситуации, резкой девальвации национальной валюты, кризиса рынка государственных долговых обязательств, банковского и валютного кризиса, обстоятельств непреодолимой силы и как следствие, приводит к снижению доходности и (или) убыткам. Рыночный (ценовой) риск проявляется в увеличении проданных финансовых инструментов и (или) в уменьшении цены купленных финансовых инструментов, в связи с чем стоимость портфеля Клиента может снижаться, а рост его стоимости в прошлом не означает роста в будущем. К рыночным рискам относятся:
    - 7.2.1. Валютный риск  
Проявляется в неблагоприятном изменении курса рубля по отношению к иностранной валюте, при котором доходы от владения финансовыми инструментами могут быть подвергнуты инфляционному воздействию (снижению реальной покупательной способности). Реализация валютного риска и как следствие изменение размера обязательств по финансовым инструментам, может привести к убыткам или к затруднению возможности рассчитываться по ним;
    - 7.2.2. Процентный риск

- Проявляется в неблагоприятном изменении процентной ставки, влияющей на курсовую стоимость облигаций с фиксированным доходом. Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.
- 7.3. Риск банкротства эмитента акций  
Проявляется в резком падении цены акций акционерного общества, признанного несостоятельным.
- 7.4. Риск ликвидности  
Проявляется в снижении возможности реализовать финансовые инструменты по необходимой цене из-за снижения спроса на них, в связи с чем быстрая продажа финансовых инструментов может привести к убыткам.
- 7.5. Кредитный риск  
Заключается в возможности невыполнения обязательств, принятых на себя другими лицами. К числу кредитных рисков относятся следующие риски:
- 7.5.1. Риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам  
Заключается в возможности неплатежеспособности эмитента долговых ценных бумаг, что приведет к невозможности или снижению вероятности погасить ее в срок и в полном объеме;
- 7.5.2. Риск вложений в субординированные облигации  
Субординированные облигации – это разновидность облигаций, главной особенностью которых является более низкий приоритет владельца таких облигаций в очереди кредиторов в случае финансовой несостоятельности эмитента (дефолта), в связи с особенностями прав, предоставляемых данными облигациями вероятность получения клиентом возмещения основной суммы долга, в случае дефолта по субординированным облигациям, является крайне низкой. В соответствии с законодательством Российской Федерации эмитентами таких облигаций могут являться только кредитные организации. Одной из важных особенностей субординированных облигаций является возможность списания данных обязательств кредитной организации, в целях осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации, в случае если кредитной организацией – эмитентом субординированных облигаций нарушены нормативы Банка России. Еще одной отличительной особенностью таких облигаций является их срочность: облигации выпускаются на длительный срок, широко применяются выпуски облигаций без даты погашения. В связи с этим субординированные облигации несут повышенные финансовые риски для Клиента в сравнении с иными видами облигаций.
- 7.6. Риск контрагента и (или) третьего лица  
Проявляется в риске неисполнения обязательств перед Клиентом и (или) Банком, как брокером и (или) участником клиринга со стороны контрагентов по сделкам, в том числе при совершении операций на внебиржевом рынке. Банк, как брокер и (или) участник клиринга не может исключить риск контрагента и (или) третьего лица, участвующего в исполнении сделок, совершенных Банком, как брокером. По сделкам, совершенным на торгах организатора торговли возможны случаи прекращения обязательств и требований Клиента, в порядке и на условиях, предусмотренных нормативными документами клиринговых и расчетных организаций.
- 7.7. Правовой риск  
Связан с возможными изменениями действующего законодательства Российской Федерации и (или) нормативных актов, стандартов саморегулируемых организаций, регулирующих рынок ценных бумаг, или иные отрасли экономики, в том числе возможно изменение правил расчета и ставок налога, отмена налоговых вычетов, которые могут привести к негативным последствиям для Клиента.
- 7.8. Операционный риск

- Заключается в возможности причинения убытков Клиенту в результате нарушения внутренних процедур и (или) требований, установленных нормативными документами Банка, ошибок и недобросовестных действий работников Банка, сбоев в работе технических средств Банка и его партнеров, инфраструктурных организаций, в том числе организаторов торгов, клиринговых организаций, а также других организаций, связанных с предоставлением брокерских услуг.
8. Информирование о рисках, связанных с совершением маржинальных сделок и сделок, приводящих к возникновению непокрытой позиции:
    - 8.1. Банк, как брокер не предоставляет услуг, связанных с совершением маржинальных сделок и сделок, приводящих к возникновению непокрытой позиции.
    - 8.2. Банк информирует Клиентов, что в результате совершения маржинальных сделок и сделок, приводящих к непокрытой позиции, при неблагоприятном изменении рыночных цен объем потерь может сравняться или превысить размер средств, принимаемых для расчета уровня маржи, что приводит к потере части или всех активов Клиента. При неблагоприятном движении цен позиция Клиента может быть принудительно закрыта, что может привести к потерям, превышающих инвестируемую сумму.
  9. Информирование о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг, в том числе при заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются иностранные ценные бумаги или индексы, рассчитываемые исходя из стоимости таких ценных бумаг:
    - 9.1. 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.
    - 9.2. 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.
    - 9.3. 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 Российской Федерации правилами финансовой отчетности и международным стандартам финансовой отчетности.

10. Информирование о рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами (срочный рынок):
  - 10.1. Риск совершения операций на срочном рынке  
Связан с возможностью потерь при совершении сделок с финансовыми инструментами срочного рынка (фьючерсы и опционы):
  - 10.2. При совершении срочных сделок необходимо учитывать, что расчетно-клиринговые организации осуществляют ежедневное исчисление вариационной маржи в соответствии с котировальными ценами, устанавливаемыми по итогам торгов. Для поддержания позиции Клиента может потребоваться внести средства на покрытие потерь по вариационной марже значительного размера и в короткий срок. При невозможности внесения средств в установленный срок, позиция может быть принудительно закрыта с убытком, причем ответственность за любой дефицит средств сохраняется.
  - 10.3. При определенных сложившихся на рынке условиях (в том числе в случае, когда рыночная цена фьючерсного контракта отрицательная, или базовый актив фьючерсного контракта торгуется по отрицательной цене) может стать затруднительным или невозможным закрытие позиции. Это может произойти, например, когда в силу быстрого движения цен или при перемещении цен в отрицательную зону торги будут приостановлены, ограничены или прекращены, при этом обязательства Клиента перед участниками торгов остаются в силе.
  - 10.4. Различные расчетно-клиринговые организации используют отличающиеся правила определения цен базовых активов для расчетов, динамика цен расчетных фьючерсных контрактов может отличаться от динамики цен базовых активов. Для большего понимания особенностей срочного рынка и уменьшения риска возможных потерь при совершении сделок необходимо внимательное изучение спецификации срочных контрактов, правил функционирования торговой и расчетно-клиринговой инфраструктуры, а также постоянный контроль за информацией, влияющей на ценовые параметры и состояние торгов, особенно при наличии открытых позиций.
  - 10.5. Поручение, направленное на ограничение убытка, необязательно ограничит убытки, так как в сложившейся на рынке ситуации может оказаться невозможным исполнить такое поручение по оговоренной цене.
  - 10.6. В определенных случаях в целях минимизации риска неисполнения обязательств участниками торгов и их клиентами торговая система имеет право принудительно закрыть позиции участников торгов и их клиентов, приостановить или ограничить торги.
  - 10.7. В сравнительно короткий период времени возможно потерять все свои средства, учитываемые в виде гарантийного обеспечения, а также получить убытки многократно превышающие гарантийное обеспечение.
11. Информирование о рисках, связанных с использованием программ для электронных вычислительных машин, посредством которых предоставляются индивидуальные инвестиционные рекомендации. Банк не предоставляет услуги инвестиционного советника, не использует электронные вычислительные машины, посредством которых предоставляются индивидуальные инвестиционные рекомендации, в связи с чем данный вид риска у Клиентов Банка отсутствует.
12. Информирование о рисках, связанных с использованием брокером в своих интересах денежных средств получателей финансовых услуг. Договором, заключенным между Банком и Клиентом, не предусмотрено использование Банком денежных средств и ценных бумаг Клиентов, в связи с чем данный вид риска у Клиентов Банка, находящихся на брокерском обслуживании отсутствует.
13. Информирование об общем характере и (или) источниках конфликта интересов  
В процессе осуществления брокерской деятельности возможно возникновение конфликта интересов – противоречия между имущественными и иными интересами

Банка, как брокера, и (или) его работников, осуществляющих свою деятельность на основании трудового или гражданско-правового договора и клиента Банка, находящегося на брокерском обслуживании в Банке, в результате которого действия (бездействия) Банка и (или) его работников причиняют убытки Клиенту и (или) влекут иные неблагоприятные последствия для Клиента. Источником возникновения конфликта интересов может стать нарушение со стороны работников Банка принципов профессиональной деятельности, принципов работы с Клиентами, несоблюдение мер, обеспечивающих защиту интересов Клиента, несоблюдение правил выявления, контроля и предотвращения конфликта интересов.

14. Дополнительная информация

Получатели финансовых услуг имеют право по письменному запросу, предоставленному в Банк получать следующую информацию:

- 14.1. О видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые получатель финансовой услуги должен будет уплатить за предоставление ему финансовой услуги, включая информацию о размере вознаграждения (порядке определения размера вознаграждения) Банка, как брокера и порядке его уплаты.
- 14.2. В отношении паев паевых инвестиционных фондов:
  - 14.2.1. Инвестиционная декларация паевого инвестиционного фонда.
  - 14.2.2. Источник получения сведений об изменении расчетной стоимости инвестиционного пая за последние шесть месяцев (в случае предоставления такой информации управляющей компанией паевого инвестиционного фонда и (или) нахождения такой информации в свободном доступе).
  - 14.2.3. Размер вознаграждения управляющей компании и общий размер вознаграждения специализированного депозитария, лица, осуществляющего ведение реестра владельцев инвестиционных паев, аудиторской организации, а также оценщика, если инвестиционная декларация паевого инвестиционного фонда предусматривает возможность инвестирования в имущество, оценка которого осуществляется оценщиком.
  - 14.2.4. О порядке и сроках выплаты денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев.
- 14.3. Применительно к заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами:
  - 14.3.1. Спецификация договора, являющегося производным финансовым инструментом (в случае если базисным активом производного финансового инструмента является другой производный финансовый инструмент, включая спецификацию такого договора, являющегося производным финансовым инструментом).
  - 14.3.2. Сведения о размере суммы денежных средств, которую необходимо уплатить на момент заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом.
  - 14.3.3. Источник получения сведений о колебании цены (значения) базисного актива за последние шесть месяцев, предшествующих дате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом (в случае наличия у Банка информации о таком источнике).
15. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации настоящим АО «АБ «РОССИЯ» также уведомляет Клиента о следующем:
  - 15.1. Денежные средства, передаваемые Клиентом в Банк для инвестирования в финансовые инструменты или полученные в рамках Договора, будут учитываться на счете (счетах), открытом (открытых) Банком в кредитных организациях для целей учета денежных средств клиентов, вместе с денежными средствами других Клиентов Банка.
  - 15.2. Банк также информирует 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, в связи с отсутствием на счете Банка достаточной для исполнения соответствующего поручения Клиента суммы денежных средств.
- 15.3. В целях должного исполнения обязательств Банка, в связи с заключением Договора, Банк 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.
  - 15.4. 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 Клиента отсутствуют.
  16. Учитывая вышеизложенное, Банк рекомендует Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении операций на рынке ценных бумаг, приемлемыми для Вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей.
  17. Данная Декларация (указанные в ней риски) не имеет своей целью заставить Вас отказаться от осуществления операций на рынке ценных бумаг, а призвана помочь Вам оценить риски и ответственно подойти к принятию решения при осуществлении операций на рынке ценных бумаг.
  18. Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках (указанные в ней риски), понятна Вам, и при необходимости, получите разъяснения у работника Банка, или консультанта, специализирующегося на соответствующем вопросе.



**Способ обмена сообщениями (в том числе приема Поручений на сделку):**

<input type="checkbox"/>	<b>ОРИГИНАЛ ПОРУЧЕНИЯ НА СДЕЛКУ ПРЕДОСТАВЛЯЕТСЯ В МЕСТЕ ОБСЛУЖИВАНИЯ</b>
<input type="checkbox"/>	<b>ПО ПОЧТЕ</b>
<input type="checkbox"/>	<b>ПО ТЕЛЕФОНУ</b>
<input type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/>	<b>ПО ЭЛЕКТРОННОЙ ПОЧТЕ</b>
<input type="checkbox"/>	<b>ПОСРЕДСТВОМ ИТС NETINVESTOR</b>

**Реквизиты для зачисления денежных средств на Лицевой счет**

<b>Наименование Банка получателя</b>	АО «АБ «РОССИЯ»
<b>ИНН</b>	7831000122
<b>БИК</b>	044030861
<b>к/сч</b>	30101810800000000861 в Северо-Западном ГУ Банка России
<b>Получатель</b>	Юридическое лицо указывает: полное официальное наименование организации, ИНН. Физическое лицо указывает: Фамилию, Имя, Отчество.
<b>Назначение платежа</b>	«Перечисление средств по Договору о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг от «___» _____ 20__ г. № _____ (НДС не облагается).»  Назначение платежа при перечислении денежных средств в обеспечение Срочных сделок: «Средства гарантийного обеспечения для совершения операций на Срочном рынке по Договору от «___» _____ 20__ г. № _____ (НДС не облагается).»

\_\_\_\_\_ / ФИО/

**МП**

*[При формировании Извещения для передачи Клиенту через Систему «Интернет-Банк» и по электронной почте «\_\_\_/ФИО/, МП» не указываются]*

## Доверенность

г. \_\_\_\_\_ (Дата прописью)  
 Настоящей доверенностью \_\_\_\_\_, (далее по тексту «Клиент»),  
 (Наименование юр. или физ. лица)  
 в лице \_\_\_\_\_, действующего(ей) на основании \_\_\_\_\_  
 (Фамилия, Имя, Отчество)  
 уполномочивает \_\_\_\_\_,  
 (Фамилия, Имя, Отчество)  
 паспорт: \_\_\_\_\_  
 (Серия, номер, когда и кем выдан)

Заключать договоры с АО «АБ «РОССИЯ» от имени Клиента на брокерское и депозитарное обслуживание путем подписания заявления на брокерское обслуживание;

Совершать следующие действия от имени Клиента, предусмотренные «Регламентом предоставления АО «АБ «РОССИЯ» брокерских услуг на рынке ценных бумаг» (далее по тексту – Регламент) и «Условиями осуществления депозитарной деятельности АО «АБ «РОССИЯ» (далее по тексту – Условия), а также действующим законодательством РФ:

1. Подавать в АО «АБ «РОССИЯ» и подписывать от имени Клиента Поручения на совершение сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.
2. Получать в АО «АБ «РОССИЯ» от имени Клиента кодовые таблицы паролей, ключи электронно-цифровой подписи, техническую документацию и средства программного обеспечения для дистанционного обмена сообщениями Клиента с АО «АБ «РОССИЯ».
3. Подавать в АО «АБ «РОССИЯ» и подписывать от имени Клиента поручения на совершение неторговых операций с ценными бумагами и денежными средствами Клиента, в том числе:
  - Требование на отзыв денежных средств;
  - Требование на перевод денежных средств.
4. Подавать в АО «АБ «РОССИЯ» и подписывать от имени Клиента поручения на совершение операций по счетам депо, открытым в депозитарии АО «АБ «РОССИЯ», в том числе:
  - Поручение на депозитарную операцию (прием/снятие/перевод/перемещение ценных бумаг);
  - Поручение на закрытие счета депо;
  - Поручение на предоставление информации;
  - Поручение на блокировку/снятие блокировки;
  - Залоговое поручение;
  - Поручение на отмену поручения по счету депо;
  - Информационные запросы.
5. Подписывать документы и сообщения, направляемые от имени Клиента в адрес АО «АБ «РОССИЯ».
6. Запрашивать и получать Отчеты о клиентском счете, содержащие всю информацию о сделках с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, о неторговых операциях, совершенных по поручениям Клиента, а также выписки и отчеты о проведенных операциях по счетам депо, открытым в АО «АБ «РОССИЯ» на имя Клиента.
7. Передавать в АО «АБ «РОССИЯ» и получать от АО «АБ «РОССИЯ» любые сообщения и документы, составленные в письменном виде и подписанные уполномоченными представителями Клиента, связанные с обслуживанием на рынке ценных бумаг и производных финансовых инструментов, в том числе заявок, распоряжений и прочих поручений, предусмотренных Регламентом и Условиями.
8. В случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, направлять соответствующие уведомления в регулирующие органы Российской Федерации о совершенных Клиентом сделках с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

Настоящая доверенность выдана на срок по «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. без права передоверия третьим лицам.

Настоящая доверенность выдана в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Образец подписи \_\_\_\_\_ удостоверяю.

Клиент \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
 (Подпись доверителя) (ИО Фамилия доверителя) (Подпись доверенного лица)

МП».

**Поручение на сделку**

**АО «АБ «РОССИЯ»**

**ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА №**

от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

на совершение сделок с ценными бумагами

Клиент: \_\_\_\_\_

Договор от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_

Код клиента: \_\_\_\_\_

№ п/п	Наименование эмитента ЦБ	Вид, категория (тип), выпуск, гранш, серия ЦБ	Вид сделки <sup>1</sup>	Кол-во ЦБ (шт.) или однозначные условия его определения	Цена одной ЦБ или однозначные условия ее определения	Ставка РЕПО %%	Валюта цены	Срок сделки РЕПО (кол-во дней)	Срок действия поручения	Дополнительная информация

Клиент: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

Поручение зарегистрировано (от Банка): \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

Дата и время регистрации: \_\_\_\_\_

<sup>1</sup> Указывается вид сделки: покупка/продажа. Для сделок РЕПО указывается: Продажа (РЕПО ч. 1)/Покупка (РЕПО ч. 2)/Покупка (РЕПО ч. 1)/Продажа (РЕПО ч. 2)

**Поручение на совершение срочной сделки**

**АО «АБ «РОССИЯ»**

**ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА №**

от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
на совершение срочной сделки

Клиент: \_\_\_\_\_

Договор от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_

Код клиента: \_\_\_\_\_

№ п/п	Вид срочной сделки (фьючерсный контракт, опцион)	Наименование (обозначение) фьючерсного контракта, опциона	Вид сделки (покупка/продажа)	Валюта цены	Цена одного фьючерсного контракта (Цена исполнения по опциону) или однозначные условия ее определения	Размер премии по опциону	Количество фьючерсных контрактов /опционов или однозначные условия его определения	Срок действия поручения	Дополнительная информация

Клиент: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

Поручение зарегистрировано (от Банка): \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

Дата и время регистрации: \_\_\_\_\_

**Сводное Поручение Клиента на совершение сделок с ценными бумагами**

**АО «АБ «РОССИЯ»**

**СВОДНОЕ ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА №**

на совершение сделок с ценными бумагами

за период с «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. по «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Клиент: \_\_\_\_\_

Договор от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_

Код клиента: \_\_\_\_\_

№ поручения в Журнале регистрации поручений клиентов	Дата поручения	Время приема поручения	Наименование эмитента ЦБ	Вид, категория (тип), выпуск, транш, серия ЦБ	Вид сделки <sup>2</sup>	Кол-во ЦБ (шт.) или однозначные условия его определения	Цена одной ЦБ или однозначные условия ее определения	Ставка РЕПО %	Валюта цены	Срок сделки РЕПО (кол-во дней)	Срок действия поручения	Дополнительная информация

Клиент: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

Поручение сформировано (от Банка): \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

Дата и время формирования поручения: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

<sup>2</sup> Указывается вид сделки: покупка/продажа. Для сделок РЕПО указывается: Продажа (РЕПО ч. 1)/Покупка (РЕПО ч. 2)/Покупка (РЕПО ч. 1)/Продажа (РЕПО ч. 2).

**Сводное поручение Клиента на совершение срочных сделок**

**АО «АБ «РОССИЯ»**

**СВОДНОЕ ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА №**

на совершение срочных сделок

за период с «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. по «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Клиент: \_\_\_\_\_

Договор от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_

Код клиента: \_\_\_\_\_

№ поручения в Журнале регистрации поручений клиентов	Дата поручения	Время приема поручения	Вид срочной сделки (фьючерсный контракт, опцион)	Наименование (обозначение) фьючерсного контракта, опциона	Вид сделки (покупка/продажа)	Валюта цены	Цена одного фьючерсного контракта (Цена исполнения по опциону) или однозначные условия ее определения	Размер премии по опциону	Количество фьючерсных контрактов /опционов или однозначные условия его определения	Срок действия поручения	Дополнительная информация

Клиент: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

Поручение сформировано (от Банка): \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

Дата и время приема: \_\_\_\_\_



**Требование Клиента на отзыв денежных средств**

**АО «АБ «РОССИЯ»**

**ТРЕБОВАНИЕ КЛИЕНТА №  
на отзыв денежных средств**

от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Срок исполнения требования по «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Клиент: \_\_\_\_\_

Код клиента: \_\_\_\_\_

Договор о брокерском обслуживании от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_

Денежные средства в сумме: \_\_\_\_\_

**перечислить на расчетный счет.**

**Реквизиты расчетного счета:**

Получатель:	
ИНН Клиента	
Банк получателя	
БИК банка получателя	
Корреспондентский счет банка получателя	
Расчетный счет получателя	
Назначение платежа	
Заполняется только Клиентом – физическим лицом:	
<input type="checkbox"/> Настоящим подтверждаю, что на дату подачи Требования являюсь <b>налоговым резидентом</b> для целей расчета и удержания налога на доходы в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации	
<input type="checkbox"/> Настоящим подтверждаю, что на дату подачи Требования <b>не являюсь налоговым резидентом</b> для целей расчета и удержания налога на доходы в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации	

Клиент: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

Требование принял (от Банка):

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

Дата и время приема требования:

\_\_\_\_\_

**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 о брокерском обслуживании от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_

Списать со счета	Сумма, руб.	Зачислить на счет
Заполняется только Клиентом – физическим лицом:		
<input type="checkbox"/> Настоящим подтверждаю, что на дату подачи Требования являюсь <b>налоговым резидентом</b> для целей расчета и удержания налога на доходы в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации		
<input type="checkbox"/> Настоящим подтверждаю, что на дату подачи Требования <b>не являюсь налоговым резидентом</b> для целей расчета и удержания налога на доходы в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации		

Клиент: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

Требование принял (от Банка):  
\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

Дата и время приема требования:  
\_\_\_\_\_

**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: \_\_\_\_\_

Код ИИС: \_\_\_\_\_

Договор о брокерском обслуживании от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_

Договор ИИС от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_

Списать с _____	Сумма, руб.	Зачислить на _____
Заполняется Клиентом:		
<input type="checkbox"/> Настоящим подтверждаю, что на дату подачи Требования являюсь <b>налоговым резидентом</b> для целей расчета и удержания налога на доходы в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации		
<input type="checkbox"/> Настоящим подтверждаю, что на дату подачи Требования <b>не являюсь налоговым резидентом</b> для целей расчета и удержания налога на доходы в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации		

Клиент: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

Требование принял (от Банка):

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

Дата и время приема требования:

\_\_\_\_\_

### Заявление о налоговом статусе Клиента

АО «АБ «РОССИЯ»

Клиент: \_\_\_\_\_

(Фамилия, инициалы Клиента)

\_\_\_\_\_ (адрес регистрации)

\_\_\_\_\_ (документ, удостоверяющий личность)

Договор от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_

### Заявление о налоговом статусе Клиента

Настоящим довожу до вашего сведения, что в течение налогового периода, предшествующего дате подписания настоящего заявления:

	Я фактически находился на территории Российской Федерации не менее 183 календарных дней и являюсь <b>налоговым резидентом Российской Федерации</b> в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации для целей расчета и удержания налога на доходы физических лиц.
	Я фактически находился на территории Российской Федерации менее 183 календарных дней и не являюсь <b>налоговым резидентом Российской Федерации</b> в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации для целей расчета и удержания налога на доходы физических лиц.

Настоящее Заявление заполнено Клиентом/Уполномоченным представителем

Фамилия, имя, отчество лица, заполнившего настоящее Заявление

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года<sup>7</sup>

\_\_\_\_\_ Подпись лица, заполнившего настоящее Заявление

Содержащиеся в настоящем Заявлении персональные данные обрабатываются в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» оператором: Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ» (далее – оператор), расположенным по адресу: Россия, г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д. 2, лит. А.

Все содержащиеся в настоящем Заявлении персональные данные получены оператором от лица, заполнившего настоящее Заявление.

Обработка персональных данных осуществляется оператором с целью оказания Клиенту брокерских услуг.

Обработка персональных данных осуществляется оператором как с использованием средств автоматизации, так и без их использования, путем совершения таких действий с персональными данными как сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), передача (предоставление, доступ), извлечение, использование, удаление, уничтожение.

Содержащиеся в настоящем Заявлении персональные данные обрабатываются оператором с момента подписания настоящего Заявления лицом, заполнившим настоящее Заявление, и до истечения 5 (пяти) лет с даты прекращения действия договора о брокерском обслуживании, заключенного между оператором и Клиентом с целью оказания Клиенту брокерских услуг, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

На обработку персональных данных, указанных в настоящем Заявлении, как с использованием, так и без использования средств автоматизации, согласен (согласна).

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года<sup>8</sup>

\_\_\_\_\_ Подпись лица, заполнившего настоящее Заявление

<sup>7</sup> Заявление датируется январем, следующим за налоговым периодом, в котором подтверждается налоговый статус Клиента.

<sup>8</sup> Заявление датируется январем, следующим за налоговым периодом, в котором подтверждается налоговый статус Клиента.

## **Порядок обмена сообщениями и обеспечения технического доступа к ИТС NETINVESTOR**

Настоящий Порядок обеспечения технического доступа к ИТС NETINVESTOR (далее Порядок) регулирует взаимоотношения Сторон при оказании Банком услуг:

- по предоставлению Клиенту технического доступа к программному обеспечению ИТС NETINVESTOR с использованием подключенного через канал связи Рабочего места пользователя, позволяющего Клиенту в режиме реального времени наблюдать за ходом торгов в Торговой системе и передавать Поручения Банку, а также осуществлять обмен иными документами при исполнении «Регламента предоставления АО «АБ «РОССИЯ» брокерских услуг на рынке ценных бумаг»;
- по информационному обслуживанию через электронные каналы связи (сеть Интернет). Под информационным обслуживанием через электронные каналы связи (сеть Интернет) для целей настоящего Порядка понимается предоставление Клиенту доступа к дополнительному массиву финансовой информации справочного, аналитического и/или новостного характера через электронные каналы связи (сеть Интернет). Информационное обслуживание через электронные каналы связи (сеть Интернет) является вспомогательной услугой и отдельно от предоставления Клиентам технического доступа к ИТС NETINVESTOR не оказывается.

Указанные выше услуги являются дополнительными, связанными с оказанием Клиенту услуг в рамках Регламента, и отдельно, без присоединения к Регламенту, не предоставляются. Вместе с тем, данные услуги не являются обязательными, и Клиент самостоятельно принимает решение о необходимости получения перечисленных услуг.

### **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

#### **1.1. Термины и определения**

**Рабочее место пользователя** – совокупность программно-технических средств, принадлежащих Клиенту или Банку, позволяющая установить и использовать ИТС NETINVESTOR;

**Электронный документ (ЭД)** – документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме;

**Ключ** – изготовленные с помощью специального программного обеспечения секретные и публичные ключи, представляющие собой уникальные последовательности символов и предназначенные для авторизации Клиентов сервером ИТС. Публичный ключ служит для идентификации торгового терминала ИТС Клиента сервером ИТС. Секретный ключ служит для аутентификации (доказательства подлинности) Клиента и его терминала;

**Несанкционированный доступ** – доступ к информации или функциям ИТС лиц, не имеющих на это полномочий;

**Компрометация ключей** – случай, когда секретный ключ, и/или пароль стали доступны неуполномоченным лицам, в том числе утрата, хищение, несанкционированное копирование или подозрение на копирование ключей, а также другие ситуации, при которых имеются сомнения в отсутствии доступа к соответствующей информации неуполномоченных лиц;

**Log-файл** – протокол, хранящийся в электронном виде на сервере Банка и на Рабочем месте пользователя, с данными обо всех действиях, произведенных Клиентом на Рабочем месте пользователя;

- Иные термины, специально не определенные настоящим Порядком, используются в значениях, установленных законодательством Российской Федерации и Регламентом.
- 1.2. Настоящий документ является Приложением и неотъемлемой частью Регламента и определяет порядок и условия предоставления Банком Клиенту дополнительных услуг на рынке ценных бумаг с использованием ИТС, а также возникающие при этом взаимные права и обязанности Сторон;
  - 1.3. Порядок устанавливает особенности взаимодействия Сторон с помощью ИТС в дополнение к обычным способам взаимодействия Сторон по Регламенту и не отменяет, а также не заменяет последние;
  - 1.4. В случае невозможности осуществления взаимодействия Сторон посредством ИТС по каким-либо, в том числе техническим, причинам или по причине ограничения Банком доступа Клиента к ИТС, взаимодействие Сторон должно осуществляться способами, предусмотренными Регламентом без ущерба для существа взаимоотношений Сторон по Регламенту;
  - 1.5. Во всех случаях, когда в настоящем Порядке прямо не установлено иное, положения Регламента распространяются на случаи взаимодействия Сторон посредством ИТС без ограничений и с учетом положений настоящего Порядка;
  - 1.6. Все денежные взаиморасчеты Сторон, связанные с оказанием Банком Клиенту дополнительных услуг в объеме, определенном в настоящем Порядке, регулируются положениями Регламента. Все положения Регламента, в том числе, касающиеся порядка взаиморасчетов Сторон, включая дополнительные комиссии и порядок возмещения расходов, действуют без ограничений;
  - 1.7. Операции, осуществляемые в рамках настоящего Порядка, отражаются в учете на общих основаниях и включаются в общую отчетность, предоставляемую Клиенту в соответствии с положениями Регламента;
  - 1.8. Стороны признают достаточными используемые в ИТС средства для защиты передаваемой информации по телекоммуникационным каналам;
  - 1.9. Созданные ИТС электронные документы признаются Сторонами документами, имеющими равную юридическую силу с надлежащим образом оформленными документами на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенными печатью Стороны – отправителя документа.

## **2. ОБЩЕЕ ОПИСАНИЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ СТОРОН**

### **2.1. Начальные положения**

- 2.1.1. При оказании услуг в рамках настоящего Порядка Банк НЕ является разработчиком ИТС, используемого для этих целей, не предоставляет Клиентам услуги по доступу в сеть Интернет и не выполняет функций организатора сети. Услуги, предоставляемые в рамках настоящего Порядка, оказываются Банком на основании договоров, заключенных Банком с разработчиком (ами) ИТС, провайдером (ами) услуг доступа к сети Интернет;
- 2.1.2. Использование Клиентом ИТС не требует получения Клиентом каких-либо лицензий;
- 2.1.3. Для обеспечения возможности получения услуг по настоящему Порядку Клиент самостоятельно обеспечивает доступ в сеть Интернет, в том числе, если необходимо, заключает соответствующие договоры, а также приобретает необходимое оборудование и/или программное обеспечение;
- 2.1.4. Необходимое для работы в ИТС программное обеспечение ИТС, размещенное на Интернет-сайте Банка [www.abr.ru/](http://www.abr.ru/) в подразделе «Операции на рынках ценных бумаг/Брокерское обслуживание», самостоятельно устанавливается Клиентом на компьютерное оборудование, выделенное для этих целей;

- 2.1.5. Генерация и регистрация ключей осуществляются Клиентом самостоятельно в соответствии с пп. 2.3.3 настоящего Порядка;
- 2.1.6. В любой момент при возникновении подозрений в Компрометации ключей любая из Сторон может выступить с инициативой их замены. Замена ключей осуществляется в соответствии с настоящим Порядком;
- 2.1.7. Для подтверждения фактов осуществления Сторонами тех или иных действий, а также содержания таких действий, включая, но не ограничиваясь, факты подачи/получения любых сообщений, переданных с использованием электронных каналов связи (сети Интернет), в том числе подачи Клиентом Банку Поручения (изменения, либо отмены поданного Банку Поручения) посредством электронных каналов связи (сети Интернет), средствами ИТС осуществляется ведение электронных протоколов всех таких действий. Банк самостоятельно определяет сроки хранения таких протоколов, но, в любом случае, не менее срока, необходимого для осуществления Сторонами сверки и подписания предусмотренной Регламентом отчетности.

## **2.2. Заявка на использование ИТС**

- 2.2.1. Заявка на использование ИТС оформляется Клиентом при присоединении к Регламенту по форме Приложения № 1 к Регламенту, или в дальнейшем по форме Приложения № 11 к Регламенту, только при условии, что Клиент ознакомился и согласился с условиями настоящего Порядка;
- 2.2.2. Подачей Заявки на использование ИТС Клиент признает, что все Поручения на совершение сделок с Финансовыми инструментами, созданные и/или переданные с использованием ИТС, имеют такую же юридическую силу, как и Поручения на совершение сделок с Финансовыми инструментами, оформленные на бумажных носителях, и должны приниматься Банком к исполнению наравне с последними;
- 2.2.3. Заявка на использование ИТС должна быть скреплена подписью Уполномоченного лица Клиента и печатью/штампом Клиента и передана Банку предусмотренными Регламентом способами.

## **2.3. Процедура начала работы**

- 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;
- 2.3.2. Причиной отказа Банка от принятия Заявки на использование ИТС Клиента к исполнению может быть:
  - 2.3.2.1. Нарушение Клиентом каких-либо требований настоящего Порядка и/или Регламента;
  - 2.3.2.2. Наличие у Банка информации, препятствующей или могущей препятствовать в будущем оказанию Клиенту дополнительных услуг по настоящему Порядку;
  - 2.3.2.3. Технические проблемы/сбои, временно не позволяющие осуществить действия, необходимые для начала предоставления Клиенту дополнительных услуг по настоящему Порядку;
- 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 [www.abr.ru/](http://www.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 Анкете клиента;
- Банк осуществляет подключение Клиента к ИТС в день направления Клиенту логина и пароля;
- Клиент при начале использования ИТС NETINVESTOR производит замену полученного от Банка пароля для входа в ИТС NETINVESTOR.

## **2.4. Поручения на совершение сделок с Финансовыми инструментами**

- 2.4.1. Положения Регламента, касающиеся порядка подачи Поручений на совершение сделок с Финансовыми инструментами, равно как и вопросов регистрации и идентификации поданных Поручений, их изменения или отмены, а также условий и порядка их исполнения Банком, в отношении Поручений, передаваемых предусмотренными Регламентом способами, действуют без ограничений и в отношении Поручений, создаваемых и/или передаваемых электронным способом с использованием ИТС, с учетом положений настоящего Порядка;
- 2.4.2. Стороны настоящим признают, что все сообщения, создаваемые и/или передаваемые с использованием электронных каналов связи (сети Интернет) с использованием ИТС, включая Поручения на совершение сделок с Финансовыми инструментами, исходят непосредственно от Клиента и являются достоверными, т.е. полностью соответствующими волеизъявлению Клиента при условии, что они созданы/направлены с Рабочего места Клиента с использованием секретного ключа;
- 2.4.3. Все Поручения Клиента на совершение сделок с Финансовыми инструментами, созданные и/или переданные с использованием ИТС, принимаются Банком к исполнению наравне с поданными иными предусмотренными Регламентом способами. Кроме того, Поручения, содержащие одинаковые обязательные элементы, но по каким-либо причинам поданные Клиентом в различных формах и/или различными способами, должны рассматриваться Банком как разные Поручения, каждое из которых подлежит исполнению в соответствии с Регламентом, если иное не согласовано Сторонами отдельно при подаче каждого такого Поручения;
- 2.4.4. Обязательными элементами Поручения Клиента на совершение сделок с Финансовыми инструментами, создаваемых и/или передаваемых с использованием ИТС, являются те элементы, ввод (заполнение) которых является необходимым для надлежащей работы ИТС. Контроль за полнотой и правильностью заполнения всех обязательных элементов при создании и/или передаче Поручений электронным способом осуществляется автоматически средствами ИТС;
- 2.4.5. Учитывая преимущества и возможности, предоставляемые Торговой системой и разработчиками, ИТС может допускать ввод Поручений, тип которых отличен от описанных в Регламенте или использующих отличные элементы и/или дополнительные спецификаторы. По общему правилу, если иное не установлено Банком отдельно, все типы Поручений, а также любые их элементы и/или дополнительные спецификаторы, реализованные и допустимые к использованию в ИТС, признаются Сторонами допустимыми при осуществлении ими взаимодействия в рамках настоящего Порядка и Регламента;
- 2.4.6. С другой стороны, использование предоставленной ИТС и разработчиками возможностей ИТС может приводить к определенным ограничениям в использовании предусмотренных Регламентом типов Поручений и/или их элементов или дополнительных спецификаторов. По общему правилу, если иное не установлено Банком отдельно, использование Сторонами при осуществлении ими взаимодействия в рамках настоящего Порядка и Регламента ИТС с учетом таких ограничений признается Сторонами надлежащим и не нарушает взаимных прав и обязанностей Сторон;



2.4.7. Настоящим Стороны договорились, что все Поручения на совершение сделок с Финансовыми инструментами, создаваемые и/или передаваемые Клиентом посредством ИТС, имеют срок действия «в течение торгового дня»;

2.4.8. Учитывая возможности ИТС, Стороны настоящим договорились использовать (только при взаимодействии по настоящему Порядку) следующие элементы и/или спецификаторы Поручений на совершение сделок с Финансовыми инструментами:

2.4.8.1. Типы Поручений:

- «стоп» – продать/купить Финансовые инструменты по лучшей доступной цене лишь после достижения лучшей котировкой на покупку/продажу указанного Клиентом индикативного значения («уровень рынка»), в этом случае Клиент в Поручении указывает такое значение;
- «стоп-лимит» – продать/купить Финансовые инструменты по цене не ниже/не выше определенной Клиентом цены лишь после достижения лучшей котировкой на покупку/продажу указанного Клиентом индикативного значения («уровень рынка»), в этом случае Клиент в Поручении указывает как уровень рынка, так и предельную цену исполнения данного Поручения;

**Указанные типы Поручений представляют собой модификации описанных в Регламенте Рыночных и Лимитированных Поручений, активизируемые при достижении указанного Клиентом уровня рынка. Отслеживание уровня рынка осуществляется средствами ИТС. В связи с ограниченной ликвидностью рынка ценных бумаг исполнение Поручений Клиента Банком не гарантируется;**

2.4.8.2. Дополнительные спецификаторы:

- «поставить в очередь» – неисполненный остаток Поручения может быть поставлен в очередь Поручений с учетом параметров Поручения (цены, объема, времени подачи и т.п.). Имеет смысл только для Лимитированных Поручений;
- «снять остаток» – неисполненный остаток Поручения снимается (отклоняется), т.е. не ставится в очередь Поручений. Имеет смысл только для Лимитированных Поручений;
- «немедленно или отклонить» – немедленно после попадания Поручения в ИТС осуществляется проверка наличия встречных Поручений, удовлетворяющих параметрам введенного Поручения, и заключаются соответствующие сделки. При отсутствии встречных Поручений, удовлетворяющих параметрам введенного Поручения, Поручение отклоняется;
- «по одной цене» – при наличии встречных Поручений с пересекающимися ценами, сделка совершается по цене и в объеме лучшей встречного Поручения. Неисполненная часть подаваемого Поручения помещается в очередь Поручений с ценой, равной цене совершенной сделки;

**Указанные дополнительные спецификаторы, регулирующие порядок исполнения остатка Поручения, являются взаимоисключающими, и не могут быть определены одновременно;**

**Контроль и реализация всех дополнительных спецификаторов, перечисленных в настоящем пункте, возможны только средствами ИТС, поэтому Банк не может и не гарантирует их безусловное осуществление. Клиент самостоятельно определяет допустимость и целесообразность их использования;**

2.4.9. Регистрация Поручений на совершение сделок с Финансовыми инструментами, создаваемых и/или передаваемых Клиентом с использованием ИТС, и присвоение им входящего номера, осуществляется средствами ИТС;

2.4.10. Отмена Поручения Клиента, созданного и/или переданного Клиентом ранее с использованием электронных каналов связи, осуществляется средствами ИТС путем выполнения соответствующих команд/осуществления предусмотренных для этих целей действий;

- 2.4.11. Исполнение принятых Банком к исполнению Заявок на совершение сделок с Финансовыми инструментами, созданных и/или переданных Клиентом с использованием ИТС, осуществляется в общем порядке, предусмотренном Регламентом. Приостановка доступа Клиента к ИТС по каким-либо, в том числе техническим, причинам или по причине ограничения Банком доступа Клиента к ИТС, не влияет на исполнение Заявок, поданных до момента приостановки;
- 2.4.12. Все действия, совершенные с Рабочего места пользователя с использованием секретного ключа Клиента, при работе через ИТС NETINVESTOR, а также логина, при использовании обеих систем, признаются как совершенные Клиентом. Клиент несет риск:
- 2.4.13.1. Совершения действий на Рабочем месте пользователя с использованием секретного ключа и/или логина Клиента лицом, не имеющим на то полномочий;
- 2.4.13.2. Ошибок в Заявках Клиента;
- 2.4.13.3. Несанкционированного доступа к Рабочему месту пользователя Клиента третьих лиц.

## **2.5. Информационное обслуживание**

- 2.5.1. В рамках информационного обслуживания через электронные каналы связи (сеть Интернет) Банк предоставляет Клиенту доступ к дополнительному массиву финансовой информации справочного, аналитического и/или новостного характера через электронные каналы связи (сеть Интернет);
- 2.5.2. Предоставляемая в рамках информационного обслуживания через электронные каналы связи (сеть Интернет) информация не принадлежит Банку, а является собственностью соответствующих информационных агентств. Клиент несет полную ответственность за нарушение законодательно установленного режима использования такой информации;
- 2.5.3. Предоставляя Клиенту в соответствии с настоящим Порядком доступ к информации, принадлежащей и распространяемой информационными агентствами, Банк не несет в отношении данной информации никакой ответственности за полноту, точность, своевременность, достоверность и другие существенные характеристики такой информации.

## **2.6. Действия Сторон при возникновении сбоев**

- 2.6.1. Независимо от причин и источников возникновения технических проблем (сбоев), препятствующих нормальному взаимодействию Сторон по настоящему Порядку, Сторона, нормальной работе которой препятствуют возникшие сбои, обязана незамедлительно уведомить о случившемся другую Сторону. Такое уведомление осуществляется способами, предусмотренными Регламентом, и содержит максимально доступную затронутой Стороне информацию о причинах возникновения сбоев и прогнозных сроках устранения их последствий;
- 2.6.2. При наличии каких-либо технических проблем или сбоев, препятствующих нормальному взаимодействию Сторон по настоящему Порядку, все Поручения, ранее переданные/введенные Клиентом в ИТС, остаются в ней и могут быть изменены, как правило, только Банком, если возникшие технические проблемы или сбои не затрагивают или не препятствуют нормальному взаимодействию между Банком и Торговой Системой;
- 2.6.3. При возникновении любых технических проблем или сбоев Клиент обязан максимально быстро связаться с Банком для совместного принятия решения в отношении введенных в ИТС, но не исполненных Поручений Клиента, если таковые имеются.

## **2.7. Процедура замены ключей, имени и пароля**

- 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;
- 2.7.3. В случае Компрометации ключей Клиент немедленно сообщает об этом Банку по телефону или иными предусмотренными Регламентом способами и направляет письменное уведомление о замене ключей и смене пароля с указанием причин Компрометации ключей. В уведомлении Клиент указывает дату прекращения действия ключа, но не ранее дня, следующего за днем предоставления уведомления Банку;
- 2.7.4. Генерация новых ключей осуществляется в соответствии с пп. 2.3.3. настоящего Порядка.

### 3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

На операции Сторон, осуществляемые в рамках настоящего Порядка, являющегося Приложением и неотъемлемой частью Регламента, в полной мере распространяются положения Регламента, регулирующие возникающие при этом права и обязанности Сторон. В дополнение к этому, настоящий раздел описывает те дополнительные права и обязанности, которые возникают у Сторон при оказании Банком Клиенту дополнительных услуг в рамках настоящего Порядка.

#### 3.1. Банк обязан:

- 3.1.1. При выполнении Клиентом всех требований, предусмотренных настоящим Порядком, предпринять все необходимые меры для предоставления Клиенту услуг, предусмотренных настоящим Порядком;
- 3.1.2. Для выполнения требований предыдущего пункта в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента принятия к исполнению полученной от Клиента Заявки на использование ИТС зарегистрировать Клиента, а также подготовить и передать Уполномоченному представителю Клиента предусмотренный п. 2.3 настоящего Порядка пакет материалов и документов;
- 3.1.3. В порядке, предусмотренном Регламентом, уведомлять Клиента обо всех изменениях, вносимых Торговой Системой или разработчиками ИТС, могущих оказать влияние на порядок и/или условия взаимодействия Сторон по настоящему Порядку;
- 3.1.4. Приложить все разумные усилия с целью обеспечения работоспособности ИТС и своевременного и в полном объеме исполнения Поручений Клиента на совершение сделок с Финансовыми инструментами, созданных и/или переданных с использованием ИТС;
- 3.1.5. Осуществлять все действия, предусмотренные настоящим Порядком при замене ключа, имени и пароля, в срок не более 2 (двух) рабочих дней;
- 3.1.6. Подготовить по просьбе Клиента, подписать и скрепить своей печатью/штампом распечатки из архива электронных протоколов, осуществляемых средствами ИТС в отношении действий, предпринятых/осуществленных Клиентом за определенный период, с учетом срока хранения таких протоколов, определяемых Банком самостоятельно.

#### 3.2. Банк имеет право:

- 3.2.1. Не принимать к исполнению Поручение Клиента на совершение сделок с Финансовыми инструментами, созданные и/или переданные с использованием ИТС, если существуют причины, которые Банк считает препятствующими электронному взаимодействию Сторон, и может отказать в этом Клиенту без объяснения таких причин;

- 3.2.2. Не исполнять Поручения Клиента на совершение сделок с Финансовыми инструментами, созданные и/или переданные с использованием ИТС, если нарушены какие-либо из требований настоящего Порядка или Регламента, либо если у Банка имеются какие-либо причины, вызывающие сомнения в авторстве и/или подлинности полученных по электронным каналам связи Поручений;
- 3.2.3. Временно приостановить доступ Клиента к ИТС в случае:
- 3.2.3.1. Обнаружения (или получения соответствующего сообщения от Клиента) ошибок/неточностей, связанных с исполнением Поручений Клиента на совершение сделок с Финансовыми инструментами, созданных и/или переданных с использованием ИТС, либо с предоставляемой Клиенту отчетностью по итогам таких операций, на период проверки указанных фактов;
- 3.2.3.2. Нарушения Клиентом своих обязательств по оплате денежных сумм, предусмотренных положениями Регламента и настоящего Порядка;
- 3.2.3.3. Возникновения у любой из Сторон подозрений в Компрометации ключей;
- 3.2.3.4. Нарушения Клиентом каких-либо иных своих обязательств, вытекающих или связанных с настоящим Порядком и/или Регламентом;
- 3.2.3.5. Наличия каких-либо причин технического характера, препятствующих нормальной работе ИТС, включая, но не ограничиваясь:
- технические проблемы (сбои), независимо от причин их возникновения;
  - профилактические/испытательные работы в отношении используемого оборудования и/или каналов связи;
  - работы, связанные с внесением изменений/устранением неполадок/заменой ИТС;
- 3.2.4. В одностороннем порядке вносить изменения в настоящий Порядок в соответствии с предусмотренной процедурой.

### **3.3. Клиент обязан:**

- 3.3.1. Ознакомиться с техническим описанием порядка эксплуатации ИТС до начала ее эксплуатации и соблюдать условия технического доступа;
- 3.3.2. Использовать ИТС только по прямому назначению;
- 3.3.3. Организовать по согласованию с Банком подключение технических средств к телекоммуникационным каналам, обеспечивающим выбранный способ соединения с сервером Банка;
- 3.3.4. Своевременно и в полном объеме оплачивать услуги, оказываемые в соответствии с настоящим Порядком, в порядке, предусмотренном Регламентом;
- 3.3.5. Осуществлять взаимодействие по настоящему Порядку, при работе с ИТС NETINVESTOR, зарегистрированного имени Клиента (логина) и пароля, переданного Клиенту Банком в соответствии с настоящим Порядком и Регламентом;
- 3.3.6. Обеспечить доступ к ключам, информации о зарегистрированном имени Клиента (логине) и пароле исключительно Уполномоченных лиц Клиента;
- 3.3.7. Не допускать раскрытия или воспроизведения любой информации, отнесенной Сторонами к конфиденциальной;
- 3.3.8. Не допускать копирования, декомпиляции и/или деассемблирования ИТС, используемого Сторонами при осуществлении взаимодействия по настоящему Порядку;
- 3.3.9. Незамедлительно ставить в известность Банк о любых случаях возникновения подозрений в отношении:
- 3.3.9.1. Компрометации ключей;
- 3.3.9.2. Нарушения конфиденциальности присвоенных Клиенту логина и/или пароля;
- 3.3.9.3. Нарушения конфиденциальности любой информации, полученной им при оказании ему Банком дополнительных услуг по настоящему Порядку и которую Стороны считают конфиденциальной или не подлежащей разглашению;
- 3.3.9.4. Нарушения конфиденциальности ИТС;

- 3.3.9.5. Нарушения конфиденциальности иных сведений, могущих иметь существенное значение для взаимоотношений Сторон;
- 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;
- 3.3.11. При прекращении действия настоящего Порядка, независимо от оснований такого прекращения, в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты прекращения действия настоящего Порядка удалить все компоненты ИТС, полученные им от Банка.

#### **3.4. Клиент имеет право:**

- 3.4.1. В любой момент при возникновении подозрений в Компрометации ключей и/или нарушении конфиденциальности в отношении присвоенных Клиенту зарегистрированных имени (логина) и/или пароля, либо при возникновении иных обстоятельств, препятствующих или могущих препятствовать надлежащему использованию данной информации, обратиться к Банку с предложением осуществить срочную замену указанных данных в соответствии с требованиями настоящего Порядка;
- 3.4.2. В любой момент по собственному усмотрению приостановить/возобновить получение дополнительных услуг по настоящему Порядку путем направления Банку соответствующего письменного уведомления не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до даты приостановки/возобновления.

#### **3.5. Клиент не имеет право:**

- 3.5.1. Получать сведения из ИТС, не принадлежащие и/или не относящиеся непосредственно к Клиенту, за исключением случаев, прямо предусмотренных Регламентом или настоящим Порядком;
- 3.5.2. Подключаться к ИТС с использованием не принадлежащих ему зарегистрированного имени (логина) и/или пароля, либо методом подбора таких данных;
- 3.5.3. Использовать предоставленное ИТС, либо любые иные средства, оборудование и/или каналы связи для проникновения в локальные сети Банка;
- 3.5.4. Предпринимать какие-либо действия, не предусмотренные Регламентом и/или настоящим Порядком, в том числе, могущие вызвать сбой/технические проблемы в работе каких-либо компонентов ИТС и/или локальных сетей Банка;
- 3.5.5. Передавать третьим лицам программное обеспечение, документацию ИТС, электронные ключи, сведения по форматам электронных документов и технологии их обработки, а также прочие сведения, относящиеся к настоящему Порядку.

### **4. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ**

- 4.1. Вознаграждение Банка, взимаемое за проведение Клиентом сделок с использованием ИТС, включено в Комиссионное вознаграждение Банка, взимаемое в рамках Регламента, и отдельно Клиентом не оплачивается;
- 4.2. Плата за подключение к ИТС, а также абонентские платежи за использование ИТС Клиентом взимаются в соответствии с Тарифами Банка.

### **5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

- 5.1. Ответственность Сторон при осуществлении ими взаимодействия в рамках настоящего Порядка определяется положениями Регламента с учетом особенностей, установленных настоящим разделом Порядка;

- 5.2. Зарегистрированное имя (логин) Клиента и пароль являются исчерпывающими признаками, идентифицирующими Клиента, и Клиент несет полную ответственность за сохранность и неразглашение этой информации;
- 5.3. Клиент несет полную ответственность за все действия, совершенные с использованием его зарегистрированного имени (логина) и/или пароля, а также за все действия Банка, предпринятые последним в соответствии с инструкциями, полученными им от лиц, использующих зарегистрированное имя клиента, его ключи, логин и пароль;
- 5.4. Правообладателями имущественных авторских прав на ИТС, предоставляемую Клиенту в рамках настоящего Порядка, являются ее разработчики, перечисленные в п. 9.4 настоящего Порядка. ИТС является собственностью разработчиков и содержит конфиденциальную информацию без права ее копирования. В случае неавторизованного или незаконного использования Клиентом переданной ему ИТС он возмещает разработчикам все убытки, в том числе упущенную выгоду, явившиеся частично или полностью результатом действия или бездействия Клиента;
- 5.5. Предоставляемая в рамках информационного обслуживания через электронные каналы связи информация является собственностью соответствующих информационных агентств. Клиент несет полную ответственность за нарушение законодательно установленного режима использования такой информации;
- 5.6. В полном соответствии с положениями Регламентом Стороны несут ответственность за неразглашение (раскрытие, воспроизведение, распространение) любой информации, полученной ими при оказании Банком Клиенту дополнительных услуг по настоящему Порядку и которую Стороны считают конфиденциальной или не подлежащей разглашению (раскрытию, воспроизведению, распространению);
- 5.7. Клиент обязан выполнять требования на запрет копирования, декомпиляции и деасSEMBлирования любых программных продуктов, используемых ИТС; получение сведений из ИТС, не принадлежащих и не относящихся непосредственно к Клиенту; использование имеющихся технических средств с целью проникновения в локальные сети Банка; передачу ключа не уполномоченным на то Клиентом лицам;
- 5.8. В случае нарушения Клиентом условий, предусмотренных п. 5.7 настоящего Порядка, Клиент в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты соответствующего нарушения, обязан выплатить Банку штраф в размере 5000 (Пять тысяч) долларов США с оплатой в рублях Российской Федерации по курсу Банка России на день оплаты, а так же полностью компенсировать убытки Банка и/или третьих лиц, возникшие по вине Клиента;
- 5.9. Ограничения ответственности.
  - 5.9.1. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Регламенту и/или настоящему Порядку, а также за какой-либо ущерб, включая, но, не ограничиваясь, случаи неполучения или потери Клиентом прибыли/упущенной выгоды, прерывания деятельности, потери информации или иные события, вызванные использованием или невозможностью использования Клиентом услуг по настоящему Порядку, в том числе, нарушением нормального функционирования ИТС по следующим причинам:
    - 5.9.1.4. Неисправности какого-либо используемого технологического оборудования;
    - 5.9.1.5. Сбоев, неисправностей и/или отказов в работе ИТС, каналов связи, энергоснабжения;
    - 5.9.1.6. Ошибок, неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств со стороны провайдеров услуг связи и доступа в Интернет, либо со стороны Торговой системы в части предоставления доступа/обеспечения надлежащего функционирования программно-технического комплекса Торговой системы;
    - 5.9.1.7. Других причин технического характера, влияющих на работоспособность ИТС;
  - 5.9.2. Предоставляемая в рамках информационного обслуживания через электронные каналы связи (сеть Интернет) информация является собственностью соответствующих

информационных агентств. В отношении данной информации Банк является таким же пользователем, как и Клиент, и, соответственно, не несет перед Клиентом никакой ответственности за полноту, точность, своевременность, достоверность и другие существенные характеристики такой информации, а также за возможные убытки Клиента, вызванные использованием такой информации;

- 5.9.3. Банк не несет ответственности за нарушение Клиентом авторских и имущественных прав разработчиков ИТС. В случае неавторизованного или незаконного использования Клиентом переданной ему ИТС Клиент возмещает разработчикам все убытки, в том числе упущенную выгоду, явившиеся частично или полностью результатом действия или бездействия Клиента.

## **6. ПРОЦЕДУРА РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ И/ИЛИ РАЗНОГЛАСИЙ**

- 6.1. В дополнение к порядку разрешения споров и/или разногласий Сторон, изложенному в Регламенте, Стороны договорились в обязательном порядке использовать дополнительные досудебные этапы процедуры урегулирования таких споров и/или разногласий, изложенные в настоящем разделе;
- 6.2. Споры и разногласия, возникающие в связи с настоящим Порядком, решаются Сторонами путем переговоров, результаты которых оформляются Протоколом согласования разногласий;
- 6.3. Если Стороны не достигли соглашения путем переговоров, то спор подлежит разрешению с помощью согласительной комиссии, сформированной, в порядке, предусмотренном настоящим разделом. Решение комиссии является для Сторон обязательным;
- 6.4. Для разбирательства по претензии Стороны образуют согласительную комиссию в количестве 2 (двух) человек (по одному представителю от каждой из Сторон), которая производит все операции по подготовке и проведению проверки спорного Электронного документа. Представителями Банка и Клиента могут быть назначены как сотрудники этих организаций, так и иные компетентные лица, полномочия которых подтверждаются соответствующими доверенностями;
- 6.5. Проверка спорного Электронного документа проводится на оборудовании и программном обеспечении Банка в помещении Банка. Для проведения процедуры проверки на свободном от программного обеспечения компьютере устанавливается операционная система и программное обеспечение, необходимое для осуществления проверки;
- 6.6. Клиент предоставляет ключ на дискете в виде файла. Банк предоставляет ЭД, вызвавший разногласия, контрольный экземпляр публичного ключа Клиента;
- 6.7. В первую очередь проводится проверка соответствия ключа, представленного Клиентом, и ключа, представленного Банком, информации, содержащейся на ключе, хранящейся в Банке. В случае несоответствия ответственность ложится на Сторону, у которой данное несоответствие обнаружено;
- 6.8. Результаты работы согласительной комиссии оформляются решением. В решении должны быть указаны причины возникновения спорной ситуации, сторона, по вине которой могла возникнуть спорная ситуация, распределение обязанностей (при необходимости – порядок распределения между Сторонами материальных расходов), связанных с исполнением решения комиссии;
- 6.9. В случае возникновения у любой из Сторон сомнений в полноте и/или целостности (отсутствие, искажение, присутствие ошибочной) информации, зафиксированной ИТС, Стороны могут привлечь в качестве независимого эксперта разработчика (ов) ИТС. При этом оплата услуг независимого эксперта, если необходимо, осуществляется за счет

Стороны, выступившей инициатором приглашения эксперта, либо иным образом – при наличии согласия Сторон;

- 6.10. При несогласии одной из Сторон с решением согласительной комиссии, либо отказе одной из Сторон исполнять решение комиссии, спор решается в порядке, установленном Регламентом.

## **7. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В ПОРЯДОК**

- 7.1. Изменение положений настоящего Порядка, затрагивающее какие-либо положения Регламента, осуществляется в порядке, предусмотренном в Регламенте;
- 7.2. Изменение положений настоящего Порядка, не затрагивающее положений Регламента, вносится Банком в одностороннем порядке путем направления Клиенту соответствующих уведомлений не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до даты вступления в силу таких изменений;
- 7.3. К изменениям настоящего Порядка, не затрагивающим положений Регламента, относятся, в том числе, но не исключительно, изменения, касающиеся:
- 7.3.1. Допустимости/недопустимости использования тех либо иных реализованных в ИТС типов Поручений, их элементов и/или дополнительных спецификаторов;
- 7.3.2. Усовершенствования порядка взаимодействия Сторон по настоящему Порядку;
- 7.3.3. Любых технических аспектов взаимодействия Сторон, изложенных в разделе Технические характеристики настоящего Порядка, в том числе, изменения каких-либо существенных характеристик/параметров ИТС;
- 7.4. В случае несогласия Клиента с вносимыми Банком в одностороннем порядке изменениями Клиент имеет право приостановить/отказаться от получения дополнительных услуг по настоящему Порядку и/или прекратить действие Регламента.

## **8. ПРИОСТАНОВКА/ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЙСТВИЯ НАСТОЯЩЕГО ПОРЯДКА**

- 8.1. Прекращение действия настоящего Порядка не влечет за собой прекращение действия Регламента. Наоборот, при прекращении действия Регламента, действие настоящего Порядка прекращается автоматически;
- 8.2. В любой момент любая из Сторон может временно приостановить/прекратить действие настоящего Порядка при наличии или без наличия причины, при условии извещения другой Стороны в письменной форме не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до даты приостановления/прекращения действия Порядка;
- 8.3. Возобновление действия настоящего Порядка после его приостановки осуществляется в соответствии с требованиями, предусмотренными для приостановки (п. 8.2);
- 8.4. При прекращении действия Порядка Клиент обязан в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты прекращения действия настоящего Порядка:
- 8.4.1. Удалить все компоненты ИТС, полученные им от Банка, и вернуть последнему соответствующий дистрибутивный пакет (если таковой передавался Клиенту Банком в рамках настоящего Порядка);
- 8.4.2. Завершить необходимые денежные взаиморасчеты с Банком в отношении дополнительных услуг, оказанных в соответствии с настоящим Порядком до даты его прекращения;
- 8.5. Прекращение действия настоящего Порядка влечет прекращение содержащихся в нем обязательств, за исключением определенных в настоящем разделе Порядка обязательств Сторон и иных содержащихся в Порядке и/или Регламенте обязательств, необходимых для реализации Сторонами положений настоящего раздела. Такие обязательства будут действовать до момента их исполнения.



## 9. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 9.1. В случае наличия расхождений и/или противоречий между положениями Регламента и настоящего Порядка приоритет имеют положения Регламента, за исключением случаев, когда прямо установлено иное;
- 9.2. Стороны договорились, что понятие конфиденциальности информации, установленное Регламентом, распространяется, в том числе, на любую информацию, которой обмениваются Стороны при осуществлении взаимодействия в рамках настоящего Порядка. При этом Стороны договорились, помимо случаев, предусмотренных Регламентом, не считать разглашением конфиденциальной информации случаи раскрытия информации участникам предусмотренной настоящим Порядком и Регламентом процедуры разрешения споров и/или разногласий в порядке и объемах, необходимых для успешного разрешения таких споров/разногласий;
- 9.3. В соответствии с настоящим Порядком Клиент не приобретает исключительных прав на использование ИТС, а также каких-либо прав на его передачу, воспроизведение или распространение.
- 9.4. Разработчиком ИТС NETINVESTOR, используемого Сторонами при осуществлении взаимодействия в рамках Порядка и Регламента, является **Общество с ограниченной ответственностью «МФД-ИнфоЦентр Плюс».**

**Заявление  
на присоединение к информационно – торговой системе NETINVESTOR**

Настоящим прошу предоставить возможность использования ИТС NETINVESTOR:

да – подключить

нет – отключить

– заменить ключ

С условиями Порядка обмена сообщениями и обеспечения технического доступа к ИТС 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 ИТС NETINVESTOR при использовании для авторизации моего терминала ИТС NETINVESTOR ключей доступа, порождают с моей стороны обязательства, равные обязательствам по документам аналогичного содержания на бумажном носителе, заверенным моей собственноручной подписью.

Для осуществления процедуры генерации ключей прошу использовать адрес электронной почты, указанный в Анкете клиента.

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Клиент \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

Подпись лица, заполнившего настоящее Заявление

м.п.

Для служебных отметок на экземпляре Банка

Принято \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_ г. \_\_\_\_\_ ФИО

Доступ предоставлен / отключен, произведена замена ключа \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_ г.  
\_\_\_\_\_ ФИО

(нужное подчеркнуть)

## Порядок оказания услуг на срочном рынке

### 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Порядок оказания услуг на срочном рынке (далее – Порядок) устанавливает общие правила и условия предоставления Банком услуг на Срочном рынке в рамках Регламента предоставления АО «АБ «РОССИЯ» брокерских услуг на рынке ценных бумаг (далее - Регламент) юридическим и физическим лицам, которые в соответствии с Регламентом заключили с Банком Договор о брокерском обслуживании (далее - Договор);
- 1.2. Обслуживание Клиента Банком на Срочном рынке строится на основе строгой добровольности и осуществляется исходя из финансовых и иных возможностей Банка и Клиента, а также обязательств, принимаемых Банком и Клиентом в соответствии с Регламентом и настоящим Порядком;
- 1.3. Во взаимоотношениях друг с другом в рамках Регламента и настоящего Порядка Стороны руководствуются:
  - 1.3.1. Правилами ТС и иными документами, регламентирующими обращение Фьючерсных и Опционных контрактов в Торговых системах;
  - 1.3.2. Спецификациями Фьючерсных и Опционных контрактов;
  - 1.3.3. Регламентом и настоящим Порядком;
- 1.4. Действующие нормативные документы ТС Срочного рынка опубликованы на сайте Московской Биржи», по адресу: <https://www.moex.com/>  
Клиент, подавая Поручение на совершение сделок с Производными финансовыми инструментами, тем самым подтверждает факт своего ознакомления с действующими правилами ТС, правилами клиринга и спецификациями срочных инструментов;
- 1.5. Клиент осведомлен о риске, с которым связана его деятельность на рынке Фьючерсов и Опционов, и не будет иметь претензий к Банку по поводу своих возможных убытков при добросовестном выполнении Банком обязательств по Договору и в соответствии с настоящим Порядком;
- 1.6. Все положения Регламента, включая установленные в Приложениях к нему, распространяются на отношения Банка и Клиента, возникающие при осуществлении операций на Срочном рынке в соответствии с настоящим Порядком.

### 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**Базовый актив срочного инструмента** – эмиссионные ценные бумаги, валюта, индекс или товар, являющийся предметом Производного финансового инструмента. В качестве Базового актива Опционного контракта может выступать находящийся в обращении в Торговой системе Фьючерсный контракт;

**Вариационная маржа** – денежная сумма, подлежащая начислению или списанию с Лицевого счета Клиента по итогам каждой Торговой сессии в соответствии с Открытыми позициями Клиента на Срочном рынке. Вариационная маржа рассчитывается на основании разницы между ценами заключенных сделок и Расчетной ценой сессии, а также изменения Расчетной цены по отношению к Расчетной цене предыдущего Торгового дня;

**Гарантийное обеспечение** – сумма средств, подлежащих внесению Клиентом в соответствии с настоящим Порядком в качестве обеспечения исполнения обязательств по Открытым позициям;

**Длинная позиция** – совокупность прав и обязанностей, возникающих в результате покупки Срочного инструмента;

**Единовременная маржа по Опционному контракту** – уплачиваемая при совершении сделки купли-продажи Опционного контракта сумма средств, подлежащая перечислению со счета покупателя опциона на счет продавца опциона;

**Исполнение** – стандартная процедура прекращения прав и обязанностей, определенная в Спецификации срочного инструмента;

**Клиринг** – процедура безналичных расчетов, основанная на зачете взаимных денежных обязательств участников по результатам Торговой сессии;

**Короткая позиция** – совокупность прав и обязанностей, возникающих в результате продажи Срочного инструмента;

**Норматив ликвидности гарантийного обеспечения** – отношение денежной части Гарантийного обеспечения к общей величине Гарантийного обеспечения;

**Опционный контракт (Опцион)** – контракт, покупатель которого приобретает право в течение установленного в Спецификации периода времени в будущем купить или продать Базовый актив по установленной при совершении сделки цене исполнения, а продавец приобретает обязательство исполнить требования покупателя (в случае их предъявления) в течение установленного в Спецификации периода времени;

**Открытая позиция** – совокупность прав и обязанностей Клиента, возникших в результате совершения сделок купли-продажи Фьючерсных и Опционных контрактов. Открытая позиция аннулируется (закрывается) при заключении контрактов, противоположных имеющейся Открытой позиции, а также при Исполнении контрактов;

**Принудительное закрытие позиций** – проведение Торговой системой, инициируемое самостоятельно, по поручению Банка, либо проведение Банком, инициируемое самостоятельно, закрытия Открытых позиций Клиента без поручения Клиента;

**Производный финансовый инструмент (Пфи)** – инструменты финансового рынка (Опционные и Фьючерсные контракты), цены которых определяются ценой актива, лежащего в их основе (базисного актива), т.е. являются производной от цены этого актива;

**Расчетная цена** – цена, принимаемая в качестве базового показателя для клиринговых расчетов, определяемая в соответствии с Правилами ТС;

**Свободный остаток средств гарантийного обеспечения** – средства, не зарезервированные в качестве Гарантийного обеспечения по Открытым позициям;

**Спецификация срочного инструмента (Спецификация)** – документ, совместно с Правилами ТС определяющий все существенные условия Производного финансового инструмента, его обращения и исполнения;

**Средства гарантийного обеспечения** – денежные средства внесенные Клиентом в обеспечение обязательств Клиента, возникающих из совершенных им Срочных сделок;

**Срочный рынок** – рынок производных финансовых инструментов;

**Срочная сделка** – совершаемая в ходе торгов в Торговой системе и регистрируемая Торговой системой сделка, связанная с взаимной передачей прав и обязанностей в отношении Производных финансовых инструментов;

**Фьючерсный контракт (Фьючерс)** – заключаемый на стандартных условиях договор купли-продажи Базового актива срочного инструмента с исполнением обязательств в

будущем в течение срока, определенного Правилам и ТС и спецификацией данного Фьючерсного контракта;

**Экспирация** – определенная Правилами ТС и Спецификацией процедура исполнения Опционного контракта, проводимая при истребовании покупателем опциона или при Принудительном закрытии позиции.

Иные термины, специально не определенные настоящим Порядком, используются в значениях, установленных Регламентом, законодательством Российской Федерации и нормативными документами Российской Федерации.

### **3. РЕГИСТРАЦИЯ И ОТКРЫТИЕ СЧЕТОВ**

Банк обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты заключения Договора в установленном Правилами ТС порядке зарегистрировать Клиента в Торговой системе, при условии внесения Клиентом денежных средств в соответствии с Тарифами Банка.

### **4. ПРОВЕДЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО ПОРУЧЕНИЯМ КЛИЕНТА**

- 4.1. При получении от Клиента Поручения на совершение сделок с Производными финансовыми инструментами (Пфи) Банк обязан обеспечить выставление Поручения на совершение Срочной сделки в Торговой системе в сроки, оговоренные Договором;
- 4.2. Банк совершает Срочные сделки с Пфи в Торговой системе на основании получаемых от Клиента Поручений следующих типов:
  - 4.2.1. Купить (продать) Пфи по рыночной цене;
  - 4.2.2. Купить (продать) Пфи по фиксированной цене;
  - 4.2.3. Купить (продать) Пфи по цене не выше (не ниже) указанной;
- 4.3. Клиент не вправе открывать на Срочном рынке Торговой системы больше позиций, чем это позволяют принадлежащие ему и находящиеся в распоряжении у Банка средства;
- 4.4. Банк исполняет свои обязательства по исполнению Поручений после получения от Клиента средств для внесения Гарантийного обеспечения сделок на Срочном рынке Торговой системы;
- 4.5. Банк вправе отказаться от выполнения Поручения Клиента, о чем он должен уведомить Клиента не позднее дня получения Поручения одним из способов обмена сообщениями между Банком и Клиентом, предусмотренных Регламентом.

### **5. РЕЗЕРВИРОВАНИЕ СРЕДСТВ КЛИЕНТА**

- 5.1. Денежные средства должны быть перечислены Клиентом на Лицевой счет Клиента в Банке в порядке и на условиях, оговоренных в Регламенте;
- 5.2. Денежные средства Клиента для совершения Фьючерсных и Опционных сделок должны быть зачислены на соответствующий Лицевой счета Клиента за 3 (три) рабочих дня до подачи Поручения на совершение сделки;
- 5.3. При перечислении денежных средств в обеспечение Срочных сделок Клиента на Лицевой счет Клиента Клиент должен указать в платежных документах следующее назначение платежа: «Средства гарантийного обеспечения для совершения операций на Срочном рынке по Договору \_\_\_ от \_\_\_. НДС не облагается»;
- 5.4. Банк обязан в пределах средств, предоставленных Клиентом Банку, обеспечить в соответствии с Правилами ТС своевременное и полное удовлетворение всех финансовых требований Торговой системы, вытекающих из совершенных за счет Клиента действий на Срочном рынке Торговой системы.

## **6. СРЕДСТВА ГАРАНТИЙНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ**

- 6.1. Для покрытия рисков неисполнения обязательств по совершаемым в Торговой системе Срочным сделкам во исполнение Поручений Клиента, Клиент вносит Средства гарантийного обеспечения.
- 6.2. Банк ведет учет полученных от Клиента Средств гарантийного обеспечения, необходимых для проведения в интересах Клиента операций на Срочном рынке Торговой системы. Клиент должен поддерживать уровень средств, не меньший допустимого минимума. Допустимый минимум определяется величиной средств, необходимых для Гарантийного обеспечения всех открытых позиций.
- 6.3. Клиент обязан своевременно предоставлять Банку средства для обеспечения своей деятельности на Срочном рынке Торговой системы.

## **7. ПОРЯДОК ВЗАИМОРАСЧЕТОВ**

- 7.1. Клиент обязан исполнять, все обязательства, возникающие из совершенных им в Торговых системах сделок и поддерживать:
  - 7.1.1. Установленный разделом 8 настоящего Порядка Норматив ликвидности гарантийного обеспечения;
  - 7.1.2. Объем Средств гарантийного обеспечения, необходимый для обеспечения Открытых позиций;
- 7.2. Перечисления, связанные с уплатой сбора Торговой системы, списанием и начислением Вариационной маржи, осуществляются Торговой системой и/или Банком без предварительного уведомления;
- 7.3. Клиент обязан пополнить свой Лицевой счет средствами в требуемом размере, если общий объем средств на счете меньше допустимого минимума, установленного разделом 8 настоящего Порядка;
- 7.4. Клиент обязан перечислить Банку необходимые денежные средства, если:
  - 7.4.1. Доля его денежных средств в общей сумме всех средств Клиента на Срочном рынке меньше Норматива ликвидности гарантийного обеспечения;
  - 7.4.2. Остаток его средств менее установленного в разделе 8 настоящего Порядка;
- 7.5. Клиент должен передать средства в порядке и сроки, указанные в разделе 5 настоящего Порядка;
- 7.6. Банк по требованию Клиента обязан вернуть его средства (или их часть), переданные ранее Банку, при этом в распоряжении Банка должны оставаться средства размере, обеспечивающем выполнение условий п. 7.1 настоящего Порядка и согласованных Банком и Клиентом;
- 7.7. Средства Клиента должны быть возвращены Банком при условии выполнения Клиентом требований п. 7.1 настоящего Порядка не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения Банком соответствующего Поручения от Клиента.

## **8. РАЗМЕР ГАРАНТИЙНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ДРУГИЕ КОЛИЧЕСТВЕННЫЕ ПАРАМЕТРЫ**

- 8.1. При взаимных расчетах в рамках настоящего Порядка используются количественные параметры, принятые Торговой системой;
- 8.2. Норматив ликвидности гарантийного обеспечения составляет не менее 100%;
- 8.3. Размер Гарантийного обеспечения по Фьючерсным и Опционным контрактам рассчитывается согласно методике Торговой системы на основе числа Открытых позиций. Размер средств, требуемых для Гарантийного обеспечения 1 открытой по

Заявке Клиента позиции, составляет 100 % от размера, установленного Торговой системой;

- 8.4. В случае возникновения на Срочном рынке ситуации, содержащей повышенный риск, Банк вправе изменить размер Гарантийного обеспечения и Норматив ликвидности гарантийного обеспечения. Такие изменения вступают в силу с момента направления Клиенту соответствующего уведомления от Банка одним из способов обмена сообщениями между Банком и Клиентом, предусмотренных Регламентом.

## **9. ПРИНУДИТЕЛЬНОЕ ЗАКРЫТИЕ ПОЗИЦИЙ**

- 9.1. В случае возникновения ситуаций, которые могут повлечь Принудительное закрытие позиций в соответствии с условиями Правил ТС, Банк обязан не позднее дня возникновения такой ситуации информировать Клиента одним из способов обмена сообщениями между Банком и Клиентом, предусмотренных Регламентом;
- 9.2. Клиент обязан, не позднее 13.00 очередной торговой сессии, передать Банку требуемые средства или направить, Поручение о закрытии позиций, открытых ранее по его Поручениям;
- 9.3. Клиент несет ответственность за своевременное внесение Гарантийного обеспечения и всех иных платежей, возникающих вследствие совершения сделок;
- 9.4. Размер Гарантийного обеспечения и Норматив ликвидности гарантийного обеспечения определяется в соответствии с разделом 8 настоящего Порядка;
- 9.5. В целях минимизации риска неисполнения обязательств участниками биржевой торговли и их клиентами:
- 9.5.1. Торговая система имеет право принудительно закрыть позиции Банка и его клиентов, приостановить или ограничить торги;
- 9.5.2. Банк имеет право принудительно закрыть позиции Клиентов;
- 9.6. Банк вправе в одностороннем порядке, без предварительного уведомления и без Поручения Клиента закрыть часть позиций, открытых ранее по Поручению Клиента, если:
- 9.6.1. Клиент нарушает установленные Торговой системой ограничения по числу Открытых позиций;
- 9.6.2. Клиент нарушает сроки перечисления средств Банку, установленные в п. 9.2 настоящего Порядка;
- 9.7. Закрытие Банком в соответствии с настоящим разделом позиций производится по максимально выгодным для Клиента ценам. Возможный ущерб при этом ложится на Клиента;
- 9.8. Если в соответствии с действующими в Торговой системе Правилами ТС позиции Клиента принудительно закрываются Торговой системой и данное принудительное закрытие позиции происходит по вине Банка, то Банк возмещает Клиенту понесенный Клиентом ущерб;
- 9.9. В случае Принудительного закрытия позиций на срочном рынке Торговой системы по вине Клиента, Клиент обязан возместить Банку вызванные этим убытки в течение 3 (трех) рабочих дней с даты закрытия позиции.

## **10. ИСПОЛНЕНИЕ КОНТРАКТОВ**

- 10.1. В соответствии с Договором и настоящим Порядком Клиент поручает Банку в течение срока действия Договора по поручению Клиента оформлять от его имени необходимые документы в случае исполнения заключенных за счет Клиента Фьючерсных и Опционных контрактов;
- 10.2. По окончании торгов в последний день обращения Фьючерсного (Опционного) контракта Клиент, у которого остались Открытые позиции по данному контракту,

- обязан произвести Исполнение контракта в соответствии с требованиями Спецификации срочного инструмента;
- 10.3. Не позднее 18:00 рабочего дня, предшествующего последнему дню обращения контракта, предусматривающего поставку базового актива (далее Поставочный Контракт), Клиент, имеющий Открытые позиции по этому Поставочному Контракту, должен обеспечить наличие у Банка уведомлений (заявлений), подтверждающих:
- 10.3.1. Возможность Исполнения Фьючерсного Поставочного Контракта путем купли/продажи Базового актива срочного инструмента в Торговой системе (Приложение № 1 к настоящему Порядку);
- 10.3.2. Востребование прав покупателем Опциона (Приложение № 2 к настоящему Порядку); Отсутствие уведомлений (заявлений) у Банка в указанный срок рассматривается последним как отказ Клиента от Исполнения Поставочного Контракта. В этом случае Банк имеет право в последний день обращения Фьючерсного Поставочного Контракта принудительно закрыть позицию Клиента; Исполнение контрактов, не предусматривающих поставку базового актива, производится в соответствии с правилами ТС.

## **11. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ НА СРОЧНОМ РЫНКЕ**

Банк взимает с Клиента вознаграждение за все предоставленные услуги, предусмотренные настоящим Порядком, в соответствии с действующими Тарифами Банка на дату предоставления услуг.

## **12. СПИСОК ПРИЛОЖЕНИЙ К ПОРЯДКУ**

Приложение № 1. Уведомление об исполнении фьючерсного контракта  
Приложение № 2. Заявление на исполнение опционного контракта.







**Условия предоставления АО «АБ «РОССИЯ»  
услуг клиентам с использованием индивидуального инвестиционного счета**

**1. СТАТУС УСЛОВИЙ И ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ К УСЛОВИЯМ**

- 1.1 Настоящий документ определяет порядок и условия, на которых АО «АБ «РОССИЯ» (далее – Банк) открывает физическим лицам, (далее – Инвестор, совместно с Банком – Стороны), индивидуальный инвестиционный счет для предоставления брокерских услуг на рынке ценных бумаг, предусмотренных /3/, а также иных сопутствующих услуг (далее – Условия ИИС).
- 1.2 Для открытия ИИС Инвестор должен заключить с Банком соответствующий договор о брокерском обслуживании с использованием индивидуального инвестиционного счета (далее – Договор ИИС). Заключение Договора ИИС производится на условиях, предусмотренных для договора присоединения, в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации путем присоединения к Условиям ИИС без каких-либо изъятий, оговорок и дополнительных условий.
- Стороны согласились, что условием заключения Договора ИИС является заключение Инвестором Договора и Депозитарного договора в соответствии с Регламентом. При этом допускается одновременное присоединение клиента к Регламенту без присоединения к Условиям ИИС и не допускается присоединение к Условиям ИИС без присоединения к Регламенту.
- Банк заключает Договор ИИС, если физическое лицо заявило в письменной форме, что у него отсутствует договор с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг на ведение индивидуального инвестиционного счета или что такой договор будет прекращен не позднее 1 (одного) месяца с даты заключения договора с Банком.**
- 1.3 Для присоединения к Условиям ИИС Инвестор предоставляет в Банк Заявление на заключение договора индивидуального инвестиционного счета, составленное по форме Приложения № 1 к Условиям ИИС. Указанное заявление Инвестор может оформить и подписать с применением ПЭП посредством Системы «Интернет-Банк».
- Договор ИИС считается заключенным с даты открытия индивидуального инвестиционного счета, сведения о котором указываются Банком в Извещении об открытии индивидуального инвестиционного счета (по форме Приложения № 2 к Условиям ИИС).
- Порядок передачи Инвестору Извещения об открытии индивидуального инвестиционного счета аналогичен порядку передачи Извещения об открытии счета, изложенному в разделе 7 Регламента.
- 1.4 В рамках Договора ИИС каждому Инвестору присваивается уникальный регистрационный номер (код ИИС), который подлежит указанию во всех документах, направляемых Инвестором в адрес Банка. Сведения о присвоенном Инвестору регистрационном номере (код ИИС) указываются Банком в Извещении об открытии индивидуального инвестиционного счета (по форме Приложения № 2 к Условиям ИИС). Инвестору запрещено сообщать другим лицам свой регистрационный номер (код ИИС).
- 1.5 Для обособленного учета и хранения ценных бумаг Инвестора по Договору ИИС в Депозитарии Банка открываются отдельные Счета ДЕПО.
- 1.6 Если действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями ИИС не установлено иное, на взаимоотношения Банка и Инвестора распространяются положения Регламента, включая, но не ограничиваясь:

- общие условия совершения сделок на рынке ценных бумаг;
- информационное обслуживание клиентов;
- услуги Банка;
- требования к уполномоченным представителям Банка и Клиента;
- регистрация и открытие счетов;
- порядок осуществления взаимодействия;
- внесение средств на лицевой счет;
- вывод денежных средств с лицевого счета;
- поручение на совершение сделок, включая порядок подачи и отмены поручения на сделку;
- заключение сделок и их подтверждение клиенту;
- проведение расчетов по заключенным сделкам;
- порядок использования ИТС NETINVESTOR;
- вознаграждение Банка и оплата расходов;
- отчетность Банка;
- налогообложение;
- ответственность сторон;
- обстоятельства непреодолимой силы;
- предъявление претензий и разрешение споров;
- порядок, сроки и способ получения доходов (выплат) по ценным бумагам;
- срок действия и порядок расторжения договора.

**При этом в рамках Договора ИИС Банк не совершает операции на срочном рынке, в связи с чем, положения главы 23 «Совершение операций на срочном рынке» Регламента в отношении Договоров ИИС не действуют.**

- 1.7 Банк в соответствии с Регламентом заключает сделки с Ценными бумагами, совершает иные юридические и фактические действия, которые требуются во исполнение поручений Инвестора, совершенных сделок и настоящих Условий ИИС. Инвестор выплачивает Банку вознаграждение за оказанные по Договору ИИС услуги в соответствии с Тарифами Банка и компенсирует Банку расходы, понесенные в связи с заключением сделок и проведением расчетов по ним, а также проведением иных операций в интересах Инвестора в соответствии с Регламентом и Условиями ИИС.

## **2. ОСОБЕННОСТИ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО СЧЕТА**

- 2.1 Для обособленного учета денежных средств и ценных бумаг Инвестора по Договору ИИС, а также обязательств по заключенным за его счет договорам Банк открывает в своем внутреннем учете и ведет индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) и Лицевой счет ИИС. Ведение Банком ИИС по Договору ИИС определяется положениями Регламента, определяющими режим использования Лицевого счета и кода Клиента, с учетом следующего:
- Банк принимает от Инвестора для учета на ИИС только денежные средства;
  - перевод денежных средств и ценных бумаг на ИИС с индивидуального инвестиционного счета, открытого Инвестору у другого профессионального участника рынка ценных бумаг, в связи с расторжением с ним договора на ведение индивидуального инвестиционного счета осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Договором ИИС, обязательным условием такого перевода является:
    - перевод всех денежных средств и ценных бумаг, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете;
    - предоставление Инвестором в Банк Сведений;

- соответствие суммы денежных средств, перечня и количества ценных бумаг, переведенных на ИИС в Банк, Сведениям;
- зачисление денежных средств на ИИС осуществляется путем их перевода с Лицевого счета или Расчетного счета Клиента;
- Инвестор вправе в течение календарного года зачислить на ИИС денежные средства в совокупном размере **не более 1 000 000 (Одного миллиона) рублей** Российской Федерации, если иной максимальный размер не предусмотрен применимым законодательством Российской Федерации;
- если поступивший от Инвестора платеж приводит к превышению указанного максимального значения по ИИС, то Банк не осуществляет его зачисление на ИИС и возвращает такой платеж в полном объеме по реквизитам отправителя платежа не позднее рабочего дня, следующего за днём обнаружения Банком превышения указанного максимального значения. Данное ограничение не применяется в случае зачисления денежных средств с индивидуального инвестиционного счета Инвестора, открытого у другого профессионального участника рынка ценных бумаг;
- **денежные средства, ценные бумаги и требования по договорам, которые учтены на ИИС, могут быть использованы для исполнения обязательств, возникших только на основании Договора ИИС или для обеспечения исполнения указанных обязательств;**
- Инвестор вправе поручить Банку перечислить денежные средства с ИИС на индивидуальный инвестиционный счет Инвестора, открытый у другого профессионального участника рынка ценных бумаг и/или перевести ценные бумаги со Счета ДЕПО, открытого в Банке на счет депо, открытый у другого профессионального участника рынка ценных бумаг;
- возврат денежных средств и ценных бумаг с ИИС, открытого Инвестору в Банке, осуществляется только при условии одновременного вывода всех денежных средств и ценных бумаг, учитываемых на ИИС. Банк не принимает к исполнению Требование клиента на отзыв денежных средств/Требование клиента на перевод денежных средств/Поручение на перевод ценных бумаг, если в результате их исполнения на ИИС останутся ценные бумаги или денежные средства. Если Инвестор передает в Банк Требование клиента на отзыв денежных средств с ИИС без одновременной передачи Поручения на перевод ценных бумаг с ИИС, Банк принимает к исполнению Требование клиента на отзыв денежных средств, и, в случае наличия на ИИС ценных бумаг, автоматически (в течение 2 (двух) рабочих дней) переводит указанные ценные бумаги на торговый счет ДЕПО, открытый по Договору о брокерском обслуживании;
- до исполнения Требования клиента на отзыв денежных средств с ИИС Банк обязан удерживать с Лицевого счета ИИС вознаграждения Банка (за брокерские и депозитарные услуги), а также суммы возмещения расходов, понесенных Банком;
- финансовый результат и налоговая база по операциям, учитываемым на ИИС, определяется отдельно от финансового результата и налоговой базы по операциям, учитываемым на счетах, открытых в рамках иных договоров о брокерском обслуживании. При этом налоговая база по операциям, учитываемым на ИИС, определяется на дату прекращения договора на ведение такого счета;
- по операциям, учитываемым на ИИС, исчисление, удержание и уплата суммы налога осуществляются Банком на дату прекращения Договора ИИС, за исключением случаев прекращения его действия с переводом всех денежных средств и ценных бумаг, учитываемых на ИИС, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый Инвестору у другого профессионального участника рынка ценных бумаг;
- инвестиционные налоговые вычеты предоставляются в соответствии со ст. 219.1 /2/ с учетом следующих особенностей:

- вычет в отношении суммы доходов, полученных по операциям, учитываемым на ИИС, предоставляется по окончании действия Договора ИИС, при условии истечения не менее 3 (трех) лет с даты его заключения;
- вычет в сумме денежных средств, внесенных Инвестором в налоговый период на ИИС (но не более 400 000 (Четыреста тысяч) рублей) предоставляется налоговым органом при представлении налоговой декларации на основании документов, подтверждающих факт зачисления денежных средств на ИИС.

Инвестор самостоятельно определяет вид налогового вычета из перечисленных выше предоставляемых вычетов.

### **3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

#### **3.1 Банк имеет право:**

- запросить у Инвестора дополнительные документы, прямо не поименованные Регламентом и Условиями ИИС, необходимые для исполнения Банком требований /3/ и в случае перехода Инвестора на обслуживание в Банк от другого профессионального участника рынка ценных бумаг;
- в случае перевода Инвестором денежных средств с индивидуального инвестиционного счета иного профессионального участника рынка ценных бумаг, без предоставления Инвестором в Банк Сведений, Банк вправе вернуть такие денежные средства и ценные бумаги по реквизитам отправителя;
- в случае несоответствия суммы денежных средств, переведенных на Лицевой счет ИИС Сведениям, Банк вправе вернуть такие денежные средства по реквизитам отправителя.

#### **3.2 Банк обязан:**

в случае прекращения Договора ИИС в связи с заключением Инвестором нового договора на ведение индивидуального инвестиционного счета с иным профессиональным участником рынка ценных бумаг, Банк должен передать Сведения такому профессиональному участнику рынка ценных бумаг в течение 7 (семи) рабочих дней с даты получения от Инвестора требования о передаче такому профессиональному участнику рынка ценных бумаг учтенных на ИИС Инвестора денежных средств и ценных бумаг.

#### **3.3 Инвестор обязан:**

- в течение 5 (пяти) рабочих дней письменно уведомить Банк о заключении Инвестором договора о брокерском обслуживании или договора доверительного управления ценными бумагами, который предусматривает открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета, с указанием наименования и контактных данных соответствующего профессионального участника рынка ценных бумаг;
- при переходе на обслуживание в Банк от другого профессионального участника рынка ценных бумаг предоставить в Банк Сведения в соответствии с требованиями /3/;
- подать в Банк одновременно Требование клиента на перевод денежных средств и Поручение на перевод ценных бумаг для передачи всех денежных средств и ценных бумаг, учтенных на ИИС Инвестора, другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым заключен договор на ведение индивидуального инвестиционного счета.

### **4. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

- #### **4.1 Договор ИИС считается заключенным на неопределенный срок, действие Договора ИИС автоматически прекращается на 5 (пятый) рабочий день с даты:**

- перечисления Банком по поручению Инвестора денежных средств и/или ценных бумаг с ИИС;
  - прекращения действия Договора и Депозитарного договора.
- 4.2 Договор ИИС автоматически прекращается по истечении 35 (тридцати пяти) календарных дней с даты заключения Договора ИИС, если Клиент в Заявлении на заключение договора индивидуального инвестиционного счета (по форме Приложения № 1 к Условиям ИИС) указал, что имеет открытый индивидуальный инвестиционный счет у другого профессионального участника рынка ценных бумаг, и не перевел на открытый в Банке ИИС денежные средства и/или ценные бумаги с индивидуального инвестиционного счета, открытого у другого профессионального участника рынка ценных бумаг.

## **5. СПИСОК ПРИЛОЖЕНИЙ К УСЛОВИЯМ ИИС**

Приложение № 1. Заявление на заключение договора индивидуального инвестиционного счета.

Приложение № 2. Извещение об открытии индивидуального инвестиционного счета.





Обработка персональных данных осуществляется оператором как с использованием средств автоматизации, так и без их использования, путем совершения таких действий с персональными данными как сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), передача (предоставление, доступ), извлечение, использование, удаление, уничтожение.

Содержащиеся в настоящем Заявлении персональные данные обрабатываются оператором с момента подписания настоящего Заявления лицом, заполнившим настоящее Заявление, и до истечения 5 (пяти) лет с даты прекращения действия договора о брокерском обслуживании, заключенного между оператором и Клиентом с целью оказания Клиенту брокерских услуг, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

На обработку персональных данных, указанных в настоящем Заявлении, как с использованием, так и без использования средств автоматизации, согласен (согласна).

*[При формировании настоящего Заявления в Системе «Интернет-Банк» согласие на обработку персональных данных формируется отдельным документом]*

\_\_\_\_\_ « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года  
 Подпись лица, заполнившего настоящее Заявление

СЛУЖЕБНЫЕ ОТМЕТКИ БАНКА

Принято Банком от « ____ » _____ 20__ г.  ФИО принявшего лица _____  Подпись лица, принявшего документы _____	Номер Договора индивидуального инвестиционного счета _____  Дата договора _____  – Регистрационный номер (код ИИС) _____ Номер Лицевого счета ИИС:  3060 _____	Номер депозитарного договора _____  Дата депозитарного договора _____
--	--	---



### Уведомление о рискованном поручении

\_\_\_\_\_  
Фамилия, Имя, Отчество

Договор от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_

В связи с отрицательным результатом тестирования, проведенного АО «АБ «РОССИЯ» после получения поручения [дата, номер поручения, дополнительно может быть указан вид финансового инструмента, сделки (договора) и количество ценных бумаг (иных финансовых инструментов) в поручении], уведомляем Вас, что совершение сделки (заключение договора), указанных в поручении, не является для Вас целесообразным и влечет за собой следующие риски:

1. \_\_\_\_\_

2. \_\_\_\_\_

...

АО «АБ «РОССИЯ» не несет ответственности за убытки и расходы, которые могут возникнуть у Вас в результате исполнения Ваших поручений.

**Заявление о принятии рисков**

**АО «АБ «РОССИЯ»**

Клиент: \_\_\_\_\_

(Фамилия, инициалы Клиента)

(адрес регистрации)

(документ, удостоверяющий личность)

Договор от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_

Настоящим заявляю, что результат тестирования выявил у меня недостаточные опыт и знания для инвестирования в \_\_\_\_\_.

Несмотря на это я подтверждаю, что готов принять риски, связанные с совершением указанных мною в поручении сделок, и понести возможные убытки.

Я понимаю, что недостаток знаний и опыта может привести к полной потере вложенных мною в \_\_\_\_\_ денежных средств.

Настоящее Заявление заполнено Клиентом/Уполномоченным представителем Клиента

\_\_\_\_\_  
Фамилия, имя, отчество лица, заполнившего настоящее Заявление

Содержащиеся в настоящем Заявлении персональные данные обрабатываются в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» оператором: Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ» (далее – оператор), расположенным по адресу: Россия, г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д. 2, лит. А.

Все содержащиеся в настоящем Заявлении персональные данные получены оператором от лица, заполнившего настоящее Заявление.

Обработка персональных данных осуществляется оператором с целью оказания Клиенту брокерских услуг.

Обработка персональных данных осуществляется оператором как с использованием средств автоматизации, так и без их использования, путем совершения таких действий с персональными данными как сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), передача (предоставление, доступ), извлечение, использование, удаление, уничтожение.

Содержащиеся в настоящем Заявлении персональные данные обрабатываются оператором с момента подписания настоящего Заявления лицом, заполнившим настоящее Заявление, и до истечения 5 (пяти) лет с даты прекращения действия договора о брокерском обслуживании, заключенного между оператором и Клиентом с целью оказания Клиенту брокерских услуг, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

\_\_\_\_\_  
Подпись лица, заполнившего настоящее Заявление