

Приложение
УТВЕРЖДЕН
Приказом по общим вопросам
от 09.07.2025 № 398-п
с изменениями утвержденными
Приказом по общим вопросам
от 22.08.2025 № 508-п

АО «АБ «РОССИЯ»

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

Версия 7.1

Санкт-Петербург
2025

Содержание:

ЧАСТЬ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
1. Сведения о Банке	4
2. Статус Регламента	6
3. Термины и определения	7
4. Услуги Банка	11
ЧАСТЬ 2. ДОГОВОР О БРОКЕРСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ	12
5. Порядок заключения договора о брокерском обслуживании	12
6. Регистрация и открытие счетов	14
7. Уполномоченные представители Банка и Клиента	17
8. Способы обмена документами (информацией)	18
9. Ответственность Сторон	22
10. Обстоятельства непреодолимой силы	23
11. Порядок рассмотрения обращений и жалоб, разрешение споров	24
12. Порядок внесения изменений в Регламент. Уведомление Клиентов об изменении условий Регламента	26
13. Срок действия и порядок расторжения Договора	26
ЧАСТЬ 3. ПРАВИЛА ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ	27
14. Общие условия совершения сделок на рынке ценных бумаг	27
15. Внесение средств на Лицевой счет	29
16. Вывод денежных средств с Лицевого счета	29
17. Поручение на совершение сделки	30
18. Способы подачи Поручений на сделки. Отмена Поручений на сделки	31
19. Заключение сделок и их подтверждение Клиенту	35
20. Проведение расчетов по заключенным сделкам	41
21. Денежные выплаты по ценным бумагам	42
22. Порядок использования Систем удаленного доступа	42
23. Совершение операций на Срочном рынке	43
ЧАСТЬ 4. ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ КЛИЕНТОВ	43
24. Отчетность Банка	43
25. Информационное обслуживание Клиентов	45
ЧАСТЬ 5. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	46
26. Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС)	46
27. Вознаграждение Банка и оплата расходов	46
28. Налогообложение	47
29. Наследование активов Клиента- физического лица	48
Приложение № 1.1	50
Приложение № 1.2	54
Приложение № 2	56
Приложение № 3	63
Приложение № 4	65
Приложение № 5	66
Приложение № 6	67
Приложение № 7.1	68
Приложение № 7.2	69

Приложение № 7.3	70
Приложение № 8.1	71
Приложение № 8.2	72
Приложение № 8.3	73
Приложение № 8.4	74
Приложение № 9	75
Приложение № 10	76
Приложение № 11.1	77
Приложение № 11.2	82
Приложение № 11.3	83
Приложение № 11.4	90
Приложение № 12	91
Приложение № 13	102
Приложение № 14	115

ЧАСТЬ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Сведения о Банке

Полное наименование: Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ».

Сокращенное наименование: АО «АБ «РОССИЯ».

Место нахождения Банка: Российская Федерация, Санкт-Петербург.

Место нахождения органов управления и адрес Банка: Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д. 2, стр. 1.

Головной офис Банка: 191124, г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д. 2, стр. 1.

Адреса для направления Обращений Получателями финансовых услуг:

Посредством почтовой связи или нарочным на бумажном носителе:

191124, г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д. 2, стр. 1;

109004, г. Москва, переулок Известковый, дом 3;

354340, Краснодарский край, ф.т. Сириус, пгт. Сириус, ул. Международная, д. 4.

На адрес электронной почты Банка:

broker@abr.ru

bank@abr.ru

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 и контакты Филиала Банка, осуществляющего брокерское обслуживание:

Филиал «Сириус» АО «АБ «РОССИЯ». 354340, Краснодарский край, ф.т. «Сириус», пгт. Сириус, ул. Международная, д. 4. Контактный телефон: (800) 100-11-11 (добавочный 1405).

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/>.

Адрес в сети интернет для информирования Банком Получателей финансовых услуг: <https://abr.ru/face/market-operations/disclosure/>.

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 являются:

- офис Банка по Месту нахождения органов управления Банка;
- Филиал Банка, осуществляющий брокерское обслуживание;

– **Место ознакомления Клиентом с условиями брокерского обслуживания** - место ознакомления с настоящим 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 – официальный 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 официальном сайте Банка в сети «Интернет» по адресу:

<https://abr.ru/about/contacts/#map>.

Система «Интернет-Банк».

Адрес электронной почты: brokerotchet@abr.ru.

– **Место для обращения клиентов в Банк для получения консультаций и справок, связанных с оказанием Банком брокерских услуг на рынке ценных бумаг:**

- телефоны: (800) 500 33 22;
- электронная почта: broker@abr.ru;
- адрес: 109004, г. Москва, переулок Известковый, дом 3.

Телефон для приема Поручений: (800) 500-33-22 (доб. 1502).

Телефон Единой службы поддержки клиентов Банка: (800) 500-33-22.

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

Время приема документов для присоединения к настоящему 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 АБР Инвест и QUIK:

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

Настоящим АО «АБ «РОССИЯ» (далее – Банк) информирует Получателей финансовых услуг о том, что Банк совмещает деятельность кредитной организации с деятельностью профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего брокерскую деятельность, деятельностью по управлению ценными бумагами, дилерскую деятельность, депозитарную деятельность.

2. Статус Регламента

2.1. 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 настоящего Регламента осуществляется в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности АО «АБ «РОССИЯ» (далее – Условия).

2.2. 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/;
- Базовым стандартом 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/;
- Положением Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» /13/.

2.3. Настоящий Регламент имеет силу исключительно на территории Российской Федерации. Для клиентов-нерезидентов Российской Федерации настоящий Регламент действует с учетом особенностей и ограничений, установленных налоговым и валютным законодательством Российской Федерации.

2.4. Содержание настоящего Регламента раскрывается без ограничения любым заинтересованным лицам путем публикации текста настоящего Регламента на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.abr.ru (далее – Сайт Банка), при этом такое размещение не является публичным предложением (офертой) Банка заключить Договор о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг (далее – Договор) и Депозитарный договор в порядке и на условиях, изложенных в настоящем Регламенте.

Все Приложения к настоящему Регламенту являются его неотъемлемой частью.

2.5. Содержание нормативных документов Банка, ссылки на которые содержатся в Регламенте, раскрывается без ограничения любым заинтересованным лицам путем публикации их текста на Сайте Банка.

3. Термины и определения

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

Анкета (досье) Клиента – совокупность документов и сведений в бумажном и/или электронном виде, собранных Банком в отношении Клиента, его Представителя, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца в процессе идентификации Клиента (упрощенной идентификации) и последующего изучения. Актуальные формы Анкет (досье) Клиента публикуются на сайте Банка, раздел: Главная/О банке/ПОД/ФТ, ссылка: <https://abr.ru/about/reluctance-legalizations/>.

Аутентификация – процедура проверки Клиента, получающего доступ к Системе удаленного доступа, путем сопоставления Средств доступа и Средств подтверждения;

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 – 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 – физических лиц;

Длящееся поручение на сделку – поручение на сделку, предусматривающее возможность неоднократного его исполнения при наступлении условий, предусмотренных поручением на сделку (настоящим Регламентом) и при соблюдении необходимых для исполнения Поручения на сделку условий, перечисленных в п. 18.9 настоящего Регламента;

Головной офис Банка – совокупность подразделений и должностных лиц Банка, осуществляющих свою деятельность по месту нахождения постоянно действующего исполнительного органа Банка (по месту нахождения Банка) в соответствии с Уставом Банка, и/или не входящих в структуры (штатные расписания) обособленных подразделений (Филиалов) Банка;

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;

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;

Ключ – изготовленные с помощью специального программного обеспечения **Секретные и Публичные ключи**, представляющие собой уникальные последовательности символов и предназначенные для авторизации Клиентов сервером информационно-торговой системы, а также для защиты информации, передаваемой по каналам связи. Публичный ключ служит для идентификации торгового терминала/Рабочего места ИТС Клиента сервером ИТС. Секретный ключ служит для аутентификации (доказательства подлинности) Клиента и его терминала/Рабочего места. Секретный ключ хранится у стороны, создавшей ключ, Публичный ключ предназначен для передачи другой стороне;

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;

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»;

Мобильное устройство – электронное устройство (мобильный телефон, смартфон, планшет и пр.), находящееся в личном пользовании Клиента, имеющее подключение к мобильной (подвижной радиотелефонной) связи и (или) сети Интернет;

Наследники – лица, являющиеся наследниками (наследниками наследников) умерших Клиентов-физических лиц;

Несанкционированный доступ – доступ к информации или функциям Систем удаленного доступа лиц, не имеющих на это полномочий;

Номер мобильного телефона – указанный Клиентом и зарегистрированный в базе данных Банка номер мобильного телефона Клиента;

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

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

Обращение - направленная Получателем финансовых услуг Банку просьба о восстановлении или защите прав, или интересов Получателя финансовых услуг, содержащая сведения о возможном нарушении Банком требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации, учредительных и внутренних документов Банка, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

Пароль – комбинация символов, используемая для Аутентификации Клиента. Пароль используется многократно;

Первоначальный Пароль – предоставляемый Банком Пароль для первого входа в АБР Инвест;

Получатель финансовых услуг – Клиент, а также юридическое или физическое лицо, намеренное заключить Договор и (или) Договор ИИС;

Поручение (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. Нормативные документы ТС, в которых Банк совершает сделки в соответствии с Поручением Клиента, считаются неотъемлемой частью настоящего Регламента;

Представитель Клиента (Представитель) – лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет Клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица;

Программно-аппаратный комплекс «АБР Инвест» (ПАК «АБР Инвест»/АБР Инвест) - ПАК для брокерского обслуживания физических лиц в удаленных каналах;

Простая электронная подпись (ПЭП) – электронная подпись, которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования электронной подписи Клиентом;

Рабочее место QUIK (QUIK) – приложение информационно-торговой системы QUIK, совокупность программных средств, позволяющих Клиенту на его компьютере в режиме реального времени наблюдать за ходом торгов в Торговой системе и передавать Банку Поручения на совершение сделок с Финансовыми инструментами и Требования на отзыв денежных средств;

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 – 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 – физического лица;

Системы удаленного доступа (СУД) – ПАК «АБР Инвест», ABR DIRECT, Рабочее место QUIK;

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

Средства доступа – логин, пароль;

Средства подтверждения – средства, используемые для Аутентификации Клиента и подтверждения распоряжений Клиента в Системе удаленного доступа;

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 (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 нормативных документах 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 Банка – работник Банка, полномочия которого определяются распорядительными и нормативными документами Банка или на основании соответствующей доверенности;

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

Филиал Банка – обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Головного офиса Банка, осуществляющее от его имени все или часть его функций

(банковских операций), предусмотренных выданной Банку лицензией, в том числе функции представительства;

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 /3/, а также прочие ценные бумаги, проведение сделок с которыми допускается законодательством Российской Федерации;

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

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;
- 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, в том числе: открывать и вести ИИС; обеспечивать использование СУД для дистанционного запроса котировок, передачи Банку Поручений на совершение сделок с Финансовыми инструментами и Требований на отзыв денежных средств.

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;

– **Фондовая секция АО «Санкт-Петербургская Валютная Биржа»**

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 (за исключением обслуживаемых внутри Российской Федерации облигаций, выпущенных Министерством финансов Республики Беларусь, Евразийским банком развития, Азиатским банком инфраструктурных инвестиций, Международным банком экономического сотрудничества, Международным инвестиционным банком, Новым банком развития, Российско-Кыргызским Фондом развития) и ценными бумагами, расчеты или выплаты доходов по которым производятся в валюте, отличной от валюты Российской Федерации.

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 /1/ путем присоединения к настоящему Регламенту и Условиям без каких-либо изъятий, оговорок и дополнительных условий.

5.2. До заключения Договора Банк обязан идентифицировать Получателя финансовых услуг, его Представителей, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев.

Для проведения идентификации Получатель финансовых услуг обязан предоставить в Банк¹:

¹ 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.

В указанном случае предоставление Получателем финансовых услуг документов, указанных в подп. 5.2.1 или 5.2.2 настоящего Регламента, не требуется.

5.2.1. Юридическое лицо:

документы в соответствии с перечнем, размещенным на Сайте Банка в разделе «Корпоративным клиентам», «Расчетно-кассовое обслуживание», «Открытие и ведение счетов», за исключением бланков по форме Банка;

5.2.2. Физическое лицо:

документ, удостоверяющий личность, и иные документы и сведения, установленные /13/;

5.2.3. Дополнительно к документам, указанным в подп. 5.2.1 и 5.2.2 настоящего Регламента, в Банк должны быть предоставлены:

- Анкеты (досье) Клиента, заполненные в отношении Получателя финансовых услуг, его Представителей, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев;
- доверенность, оформленная в соответствии с действующим законодательством, подтверждающая полномочия лица на право подписи документов, инициирующих операции Получателя финансовых услуг по Договору (при наличии);
- сведения для целей выявления в Банке налоговых резидентов иностранных государств (CRS);
- иные документы Получателя финансовых услуг, необходимые Банку для исполнения требований законодательства Российской Федерации, требований и рекомендаций уполномоченных государственных органов Российской Федерации.

5.3. Для присоединения к настоящему Регламенту и Условиям и заключения Договора и Депозитарного договора Получатель финансовых услуг должен предоставить в Банк:

5.3.1. Заявление на брокерское обслуживание, составленное по форме Приложения № 1.1 или Приложения № 1.2 к настоящему Регламенту (далее – Заявление на брокерское обслуживание или Заявление).

Получатель финансовых услуг – физическое лицо при заполнении Заявления на бумажном носителе должен подписать Заявление в присутствии Уполномоченного лица Банка или засвидетельствовать подлинность своей подписи нотариально.

Для присоединения к настоящему Регламенту и Условиям и заключения Договора и Депозитарного договора Получатель финансовых услуг – физическое лицо (заключивший с Банком Договор комплексного банковского обслуживания) может оформить и подписать Заявление с применением ПЭП посредством Системы «Интернет-Банк».

5.3.2. Иные документы по требованию Банка (в случае необходимости).

5.4. Банк информирует Получателей финансовых услуг о том, что совершение операций на рынке ценных бумаг и срочном рынке сопряжено с риском неполучения дохода и (или) потерей средств Получателя финансовых услуг. До подписания Договора Получатель финансовых услуг обязан ознакомиться с «Декларацией о рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением договора о брокерском обслуживании» (далее – Декларация о рисках или Декларация), являющейся Приложением № 2 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 Сайте Банка в подразделе «Брокерское обслуживание» раздела «Операции на рынке ценных бумаг». Информация, размещенная на Сайте Банка, доступна для ознакомления и использования круглосуточно, за исключением времени проведения профилактических работ, во время которых Сайт Банка не доступен для посещения. Сервис бесплатен. 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.

5.5. 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 № 3 к настоящему Регламенту);

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

5.6. 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 (досье) Клиента и/или Приложение к Заявлению, содержащие измененные данные, а также должным образом заверенные документы, подтверждающие такие изменения.

В случае отсутствия в Банке сведений (документов), подтверждающих изменения в сведениях, полученных Банком при идентификации Клиента в соответствии с требованиями /6/, Банк имеет право:

- отказать в исполнении заявки клиента на заключение сделки;
- ограничить исполнение Требований на отзыв денежных средств клиентов.

5.7. При оказании услуг, порядок и условия предоставления которых установлены настоящим Регламентом, во исполнение требований /6/ Банк может:

- запрашивать у Клиента документы и информацию для обновления сведений о Клиенте, его Представителе, Выгодоприобретателе, Бенефициарных владельцев;
- отказать Клиенту в совершении операции, в том числе на основании распоряжения Клиента, в соответствии с п. 11 ст. 7 /6/;
- применить к Клиенту установленные в п. 5 ст. 7.7 /6/ меры;

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

6. Регистрация и открытие счетов

6.1. 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.

6.2. 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. Клиенту запрещено сообщать другим лицам свой регистрационный номер (код) Клиента.

6.3. Извещение об открытии счета может быть передано Клиенту по электронной почте, указанной в Заявлении, в случае оформления и подписания документов для присоединения к настоящему Регламенту и Условиям на бумажном носителе.

В случае оформления и подписания документов для присоединения к настоящему 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».

Извещения об открытии счета, составленные в электронной форме, могут быть подписаны Уполномоченным лицом Банка с использованием аналога собственноручной подписи – электронного образа подписи и заверены электронным образом печати Банка. Стороны признают равную юридическую силу собственноручной подписи работника Банка и электронного образа подписи.

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 (Представителю Клиента) в офисе Банка на бумажном носителе под подпись о получении. В таком случае обязанность получения Извещения об открытии счета возлагается на Клиента.

6.4. Передача Извещения об открытии счета по электронной почте либо посредством Системы «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.

6.5. Получение Клиентом Извещения об открытии счета любым из способов, указанных в настоящем Регламенте, означает подтверждение готовности Банка к совершению сделок с Финансовыми инструментами и исполнению Договора в полном объеме.

6.6. Настоящим Банк уведомляет Клиентов о нижеследующем:

6.6.1. 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.

6.6.2. 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.

6.6.3. 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.

6.6.4. В случае открытия Клиенту отдельного специального торгового счета, в соответствии с порядком, указанным в подп. 6.6.2 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 подп. 6.6.3 настоящего Регламента).

6.6.5. 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.

6.6.6. За исключением случаев, указанных в подп. 6.6.2 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.

6.7. Порядок регистрации Обособленных клиентов

6.7.1. Регистрация Клиента в качестве Обособленного клиента осуществляется Банком на основании подп. 6.6.1 и 6.6.2 настоящего Регламента в соответствии с порядком и правилами, определенными соответствующими Клиринговыми организациями, в которых открыты клиринговые счета Банка.

6.7.2. 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.

6.7.3. 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.

6.7.4. 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.

6.7.5. 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.

6.7.6. 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.

6.7.7. 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.

6.7.8. 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 подп. 6.6.3 и 6.6.4 настоящего Регламента.

6.7.9. 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.

6.7.10. 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.

7. Уполномоченные представители Банка и Клиента

7.1. Взаимодействие по Договору между Банком и Клиентом осуществляется только через Уполномоченных лиц Банка и Представителей Клиента или лично Клиента (для физических лиц).

7.2. За исключением Клиентов – физических лиц, действующих лично, а также представителей юридических лиц, действующих от имени юридического лица без

доверенности, полномочия Представителей Клиентов должны быть подтверждены доверенностью, оформленной в соответствии с законодательством Российской Федерации (образец доверенности приведен в Приложении № 4 к настоящему Регламенту).

В случае если доверенность выдается от физического лица физическому лицу, то такая доверенность должна быть удостоверена нотариально, либо Уполномоченным лицом Банка.

Список Представителей Клиента - юридического лица указывается в Приложении к Заявлению.

7.3. В случае отзыва доверенности, выданной Представителю, Клиент обязан предоставить в Банк соответствующее уведомление, составленное в письменной форме. Получение Банком уведомления об отзыве Клиентом доверенности подтверждается оригинальной подписью Уполномоченного лица Банка на экземпляре уведомления Клиента.

7.4. До получения Банком, в порядке, установленном в п. 7.3 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.

7.5. Заключая Договор, Клиент поручает Банку в лице Уполномоченных лиц Банка, выступать инициатором депозитарных операций по счетам депо Депонента, открытых в Депозитарии для учета операций, совершаемых в рамках настоящего Регламента, при этом устанавливается следующий объем полномочий Уполномоченных лиц Банка:

- оформлять, подписывать в соответствии с Депозитарным договором и Условиями и передавать в Депозитарий Банка поручения/распоряжения, инициирующие 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, а также поручения, инициирующие проведение операций в соответствии с подп. 2.2 Приложения № 13 к настоящему Регламенту;

- 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.

8. Способы обмена документами (информацией)

8.1. Обмен документами (информацией) между Банком и Клиентами осуществляется путем:

- обмена документами (информацией) в Месте обслуживания;
- обмена документами посредством почтовой связи, в том числе нарочным способом или курьером;
- телефонной связи;
- электронной почты;
- АБР Инвест (для Клиентов – физических лиц);
- Рабочего места QUIK;
- Системы «Интернет-Банк»;
- размещения Банком информации на Сайте Банка;
- иными способами коммуникации (в необходимых случаях).

8.2. Документы в адрес Банка должны быть направлены Клиентом по реквизитам Банка для обмена сообщениями, указанным в Извещении об открытии счета.

8.3. Документы в адрес Клиента направляются Банком по реквизитам для обмена сообщениями и получения отчетов, содержащимися в Приложении к Заявлению в соответствии с указанными Клиентом способами.

Прием, контроль и обеспечение конфиденциальности документов (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.

8.3.1. Изменение реквизитов Клиента для обмена сообщениями и направления отчетов проводится путем предоставления в Банк подлинника Приложения к Заявлению, содержащего измененные реквизиты.

8.3.2. Если Клиент, являющийся физическим лицом, заключал Договор, Договор ИИС и Депозитарный договор посредством Системы «Интернет-Банк», то Банк направляет Извещение об открытии счетов и Извещение об открытии индивидуального инвестиционного счета посредством Системы «Интернет-Банк».

8.4. Документы на бумажном носителе

8.4.1. Банк передает документы на бумажном носителе Клиенту (Представителю клиента), а Клиент (Представитель клиента) получает документы от Банка в Месте обслуживания. Стороны вправе передать документы на бумажном носителе посредством почтовой связи путем направления письма с описью вложения и уведомлением о вручении, либо путем доставки нарочным способом или курьером с получением расписки о вручении.

8.4.2. Документ на бумажном носителе, передаваемый Клиентом в Банк, должен быть подписан Клиентом (Представителем клиента).

Документ, подлежащий исполнению, принимается к исполнению Банком при условии, что простое визуальное сличение работником Банка образца подписи Клиента (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.

8.5. Телефонная связь

8.5.1. Клиент вправе использовать телефонную связь для подачи Поручений на сделки. Порядок передачи Поручений на сделки посредством телефонной связи определен в п. 18.4 настоящего Регламента.

8.5.2. Прием Поручений на сделки, поданных по телефону, осуществляется Банком по специально выделенным телефонным линиям (номерам). Сведения о таких номерах указываются в Извещении об открытии счета.

8.5.3. Банк вправе отказать Клиенту в приеме Поручения на сделку по телефону и потребовать предоставления Поручения на сделку иным способом связи, разрешенным для данного типа сообщения.

8.5.4. Банк осуществляет аудиозапись телефонных переговоров между Клиентом и работником Банка. Стороны согласились признавать аудиозапись телефонных переговоров в качестве доказательства в случае судебного разбирательства.

8.6. Электронная почта

8.6.1. Стороны вправе передавать друг другу документы по электронной почте. Передаваемые в Банк документы должны быть подписаны Клиентом (Представителем клиента), а также заверены печатью Клиента (для юридических лиц)². Документы, передаваемые Банком должны быть подписаны Уполномоченным лицом, заверены печатью

² Если применимо.

Банка. Стороны признают, что документы переданные по электронной почте имеют юридическую силу документов, составленных на бумажных носителях, подписанных собственноручной подписью Клиента (Представителя клиента)/Уполномоченного лица Банка и заверенных оттиском печати Клиента³ (для юридических лиц)/Банка.

8.6.2. Клиент признает, что воспроизведение его подписи, подписи Представителя клиента и оттиска печати Клиента, на документе, переданном Банку по электронной почте, является воспроизведением аналогов их собственноручных подписей и означает соблюдение письменной формы сделки в соответствии со ст. 160 /1/.

Банк признает, что воспроизведение подписи его Уполномоченного лица и оттиска печати Банка, на документе, переданном Клиенту по электронной почте, является воспроизведением аналога его собственноручной подписи и означает соблюдение письменной формы сделки в соответствии со ст. 160 /1/.

8.6.3. Адреса электронной почты Банка, на которые Клиент может направлять документы, указываются в Извещении об открытии счета. Передаваемое сообщение должно представлять собой файл объемом не более 15 МБ в графическом формате (jpg или pdf), содержащего изображение документа, подписанного Клиентом (Представителем клиента), заверенного печатью Клиента (для юридических лиц)⁴.

8.6.4. Клиент обязан не позднее 5 (пятого) рабочего дня месяца, следующего за месяцем передачи в Банк документов по электронной почте, предоставить в Банк подлинники документов на бумажном носителе.

Если Клиент не предоставил в Банк подлинники документов, переданных по электронной почте, в сроки, установленные настоящим подпунктом, то Банк вправе приостановить прием Поручений от Клиента (Представителя клиента) до предоставления в Банк подлинники документов, переданных ранее по электронной почте. Требования настоящего подпункта Регламента не распространяются на переданные по электронной почте:

- Требования Клиента на отзыв/перевод денежных средств;
- Заявления на присоединение/отключение/возобновление обслуживания в СЭД.

В данных случаях предоставления подлинников документов не требуется, передача Клиентом (Представителем клиента) электронных образов данных документов по электронной почте будет считаться надлежащим предоставлением документов, равносильным передаче подлинника соответствующего документа, а также достаточным доказательством передачи документов Клиентом, пригодным для предъявления при разрешении споров, в том числе в суде.

8.6.5. Банк вправе направлять Клиентам по электронной почте⁵:

- Отчеты брокера, если такой способ предоставления выбран Клиентом;
- иные документы, направление которых предусмотрено настоящим Регламентом.

Подлинники 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.

³ Если применимо.

⁴ Если применимо.

⁵ Документы направляются в зашифрованном виде (при наличии технической возможности).

8.6.6. В отдельных случаях, по согласованию с Банком, Клиент может передать по электронной почте документы в виде текстового сообщения.

Любой документ, передаваемый по электронной почте в виде текстового сообщения, считается исходящим от Клиента, если такое текстовое сообщение поступило с адреса электронной почты, указанного Клиентом в Приложении к Заявлению.

8.7. Системы удаленного доступа

8.7.1. Клиент вправе использовать системы удаленного доступа (АБР Инвест, Рабочее место QUIK) для подачи:

- Поручений на сделки;
- Требований на отзыв денежных средств.

8.7.2. Порядок подключения к АБР Инвест, Рабочему месту QUIK и их использования определен в разделе 22 настоящего Регламента.

8.7.3. Клиент вправе использовать АБР Инвест для прохождения тестирования (при наличии технической возможности).

8.7.4. Договор, Договор ИИС и Депозитарный договор⁶ могут быть заключены Клиентом – физическим лицом посредством Системы «Интернет-Банк». Клиент вправе использовать Систему «Интернет-Банк» для подачи Заявления на присоединение к (отключение) к Рабочему месту QUIK, Заявления на отключение от (возобновление) обслуживания в АБР Инвест, Заявления на изменение тарифного плана. Для подачи указанных в настоящем абзаце заявлений Клиенту необходимо направить Банку посредством Системы «Интернет-Банк» сообщение в свободной форме, включающее следующую информацию:

- ФИО Клиента;
- дату формирования заявления;
- вид заявления.

Клиент при отправке посредством Системы «Интернет-Банк» такого сообщения подтверждает его ПЭП в соответствии с условиями Договора комплексного банковского обслуживания.

Доступ в Систему «Интернет-Банк» может быть предоставлен Клиенту – физическому лицу, заключившему с Банком Договор комплексного банковского обслуживания.

8.8. Сайт Банка

Банк использует Сайт Банка для раскрытия информации профессионального участника рынка ценных бумаг, для информирования Получателей финансовых услуг, а также для публикации информации, подлежащей направлению группе Клиентов или всем Клиентам, путем размещения сообщений, в том числе отражающих:

- изменения и дополнения к настоящему Регламенту, сведения о Тарифах Банка;
- ссылки и файлы для установки Систем удаленного доступа;
- информацию об оказании в выходные и/или нерабочие праздничные дни отдельных видов услуг, предусмотренных настоящим Регламентом;
- адреса Мест обслуживания;
- раскрытие информации о наличии проблемы технического характера (как указано в подп. 19.11.5 настоящего Регламента).

8.9. Информирование Клиента по основаниям, предусмотренным /6/

⁶ Депозитарный договор может быть заключен Клиентом – физическим лицом посредством Системы «Интернет-Банк» только при заключении Договора о брокерском обслуживании.

Банк при исполнении /6/ об информировании Клиента по основаниям, предусмотренным данным законом, использует следующие способы информирования Клиента:

- электронная почта клиента и (или) ABR DIRECT;
- почтовая связь или курьерская служба (при отсутствии возможности направить информацию клиенту по электронной почте и (или) ABR DIRECT);
- устное информирование.

9. Ответственность Сторон

9.1. Банк не несет ответственности за неисполнение обязательств по Договору и Депозитарному договору, если такое неисполнение стало следствием внесения изменений в действующее законодательство Российской Федерации.

9.2. 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.

9.3. 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.

9.4. 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 неправомерных действий третьих лиц, в том числе организаций, обеспечивающих торговые и расчетно-клиринговые процедуры Торговых систем.

9.5. 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 настоящим Регламентом.

9.6. Банк не несет ответственности за убытки Клиента, возникшие в результате нарушения Клиентом условий п. 4.5 настоящего Регламента.

9.7. 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.

9.8. Клиент гарантирует, что им соблюдены все процедуры, необходимые для совершения сделок в соответствии с настоящим Регламентом, что совершение таких сделок одобрено уполномоченным органом Клиента в установленном законом порядке (в случае, если принятие такого решения необходимо в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации), 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.

9.9. 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.

9.10. 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 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.

10. Обстоятельства непреодолимой силы

10.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, в результате событий чрезвычайного характера или непредотвратимых обстоятельств, которые Стороны не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами.

10.2. К обстоятельствам непреодолимой силы будут относиться, включая, но не ограничиваясь: природные катаклизмы, военные действия, террористические акты, массовые беспорядки, забастовки, стихийные бедствия, пожары, аварии, пандемия, решения органов государственной и местной власти и управления, смена политического режима и другие непредвиденные события и явления, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных настоящим Регламентом, а также технические сбои в торговых системах, 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.

10.3. Срок исполнения обязательств по Договору Стороной, испытывающей воздействие обстоятельств непреодолимой силы, отодвигается на период действия таких обстоятельств.

10.4. Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательств, предусмотренных Договором, должна в течение 3 (трех) рабочих дней уведомить другую Сторону о наступлении обстоятельств непреодолимой силы, а в случае прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы, об их прекращении. Указанное обязательство будет считаться выполненным Банком, если Банк направит такое извещение способом, предусмотренным настоящим Регламентом для уведомления Клиентов о внесении изменений в настоящий Регламент. Указанное обязательство будет считаться выполненным Клиентом, если он направит соответствующее сообщение в Банк заказным письмом с уведомлением, либо путем доставки подлинника извещения с получением расписки о вручении, предварительно направив копию этого сообщения на официальный почтовый ящик Банка.

10.5. Не уведомление или несвоевременное уведомление одной из Сторон другой Стороны о наступлении обстоятельств непреодолимой силы влечет за собой утрату права Стороны ссылаться на такие обстоятельства.

10.6. После прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы исполнение любой Стороной своих обязательств в соответствии с настоящим Регламентом должно быть продолжено в полном объеме.

11. Порядок рассмотрения обращений и жалоб, разрешение споров

11.1. В случае возникновения у Получателя финансовых услуг к Банку Обращения (Жалобы), Получателю финансовых услуг рекомендуется в первую очередь обратиться в Банк к работникам, контакты которых указаны в Извещении об открытии счетов. 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).

11.2. В случае если Обращение урегулировать в соответствии с п. 11.1 настоящего Регламента невозможно, Получатель финансовых услуг имеет право письменно обратиться в Банк.

Обращение может быть направлено в адрес Банка посредством почтовой связи или нарочным способом на бумажном носителе, а также на адрес электронной почты. Адреса для направления Обращений Получателями финансовых услуг указаны в разделе 1 настоящего Регламента.

Банк регистрирует поступившие Обращения не позднее рабочего дня, следующего за днем его поступления. В случае поступления Обращения в форме электронного документа Банк уведомляет Получателя финансовых услуг о регистрации Обращения не позднее дня его регистрации.

Ответ на Обращение, а также уведомление о регистрации, уведомление о продлении срока направляются Получателю финансовых услуг в зависимости от способа поступления Обращения в письменной форме по указанным в Обращении адресу электронной почты или почтовому адресу, либо способом, предусмотренным условиями договора, заключенного между Банком и Получателем финансовых услуг. В случае, если Получатель финансовых услуг при направлении Обращения указал способ направления ответа на Обращение в форме электронного документа или на бумажном носителе, ответ на Обращение должен быть направлен способом, указанным в Обращении.

11.3. Банк отказывает в рассмотрении Обращения по существу в следующих случаях:

- в Обращении не указан адрес, по которому должен быть направлен ответ;
- в Обращении не указана фамилия (наименование) заявителя;
- в Обращении содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу Банка, или угрозы жизни, здоровью и имуществу работника Банка, а также членов его семьи;

- текст Обращения не поддается прочтению;
- текст Обращения не позволяет определить его суть.
- в Обращении содержится вопрос, на который Заявителю ранее предоставлялся ответ по существу, и при этом во вновь полученном Обращении не приводятся новые доводы или обстоятельства, либо Обращение содержит вопрос, рассмотрение которого не входит в компетенцию Банка, о чем уведомляется лицо, направившее Обращение.

11.4. Если в случаях, предусмотренных вторым – шестым буллитами настоящего пункта, Банк принимает решение оставить обращение без ответа по существу, он должен направить Получателю финансовых услуг уведомление об этом решении в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты регистрации Обращения способом, указанным в п. 11.2 настоящего Регламента, с указанием причин невозможности рассмотрения Обращения по существу.

При рассмотрении Обращения (Жалобы) учитываются:

- положения настоящего Регламента;
- Договоры и иные соглашения, заключенные между Банком и Получателем финансовых услуг;
- поручения, распоряжения, запросы Получателя финансовых услуг 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.

11.5. Обращения рассматриваются не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты их регистрации. В случае необходимости запроса дополнительных документов и материалов в целях объективного и всестороннего рассмотрения Обращения Банк вправе по решению единоличного исполнительного органа или Уполномоченного лица Банка продлить срок рассмотрения Обращения, но не более чем на 10 (десять) рабочих дней, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации. Банк обязан уведомить Получателя финансовых услуг о продлении срока рассмотрения Обращения с указанием обоснования такого продления, направив ему соответствующее уведомление.

11.6. Претензия по содержанию отчета Банка может быть заявлена Получателем финансовых услуг в сроки, установленные пп. 24.12 и 24.13 настоящего Регламента.

11.7. Обращения (Жалобы) могут быть оставлены без рассмотрения, если в Обращении (Жалобе) содержится вопрос, на который Получатель финансовых услуг ранее предоставлялся ответ по существу, и при этом во вновь полученном Обращении (Жалобе) Получатель финансовых услуг 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.

11.8. По итогам рассмотрения Обращения Получателю финансовых услуг направляется ответ о результатах рассмотрения Обращения способом, указанным в п. 11.2 настоящего Положения. 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.

Если ответ на Обращение содержит конфиденциальную информацию, то такая информация предоставляется Получателю финансовых услуг только после его идентификации.

11.9. Стороны обязуются соблюдать претензионный порядок урегулирования споров и разногласий, возникающих в ходе взаимодействия Сторон в рамках Договора.

11.10. 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 Получателя финансовых услуг – юридического лица, или в суде общей юрисдикции, если Получатель финансовых услуг является физическим лицом, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

12. Порядок внесения изменений в Регламент. Уведомление Клиентов об изменении условий Регламента

12.1. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в настоящий Регламент и нормативные документы Банка, ссылка на которые содержится в настоящем Регламенте, изменения являются их неотъемлемой частью. Вступившие в силу изменения распространяются на всех лиц, присоединившихся к настоящему Регламенту.

12.2. Все изменения, вносимые в настоящий Регламент, вступают в силу по истечении 10 (десяти) рабочих дней с даты соответствующего уведомления Клиентов Банком.

12.3. Банк информирует Клиентов о внесении изменений, а также об утверждении новых версий настоящего Регламента и нормативных документов Банка, ссылка на которые содержится в настоящем Регламенте, в сроки, установленные указанными нормативными документами Банка, путем публикации сообщения на Сайте Банка в разделе «Пресс–релизы и события».

13. Срок действия и порядок расторжения Договора

13.1. После присоединения Клиента к настоящему Регламенту в установленном порядке Стороны вступают в соответствующие договорные отношения на неопределенный срок.

13.2. Банк вправе расторгнуть Договор в любое время, направив Клиенту письменное уведомление не менее чем за 10 (десять) рабочих дней до предполагаемой даты расторжения Договора.

Клиент в случае одностороннего расторжения Договора по своей инициативе не менее чем за 10 (десять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора направляет в Банк Заявление об одностороннем расторжении Договора о брокерском обслуживании по форме Приложения № 5 к настоящему Регламенту.

13.3. При этом Стороны до дня прекращения действия договорных отношений обязаны разрешить между собой все денежные и имущественные вопросы, связанные с указанными отношениями.

13.4. В случае получения от Клиента уведомления о расторжении Договора Банк вправе прекратить прием от Клиента Поручений на сделки.

13.5. 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.

13.6. 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.

13.7. Не позднее 3 (трех) рабочих дней до даты предполагаемого расторжения Договора Клиент обязан предоставить в Банк Требование на отзыв денежных средств с Лицевого счета.

13.8. Возврат денежных средств Клиенту производится не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем принятия Банком Требования на отзыв денежных средств.

13.9. 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 Приложении к Заявлению.

13.10. Датой прекращения Договора и Депозитарного договора является дата закрытия Лицевого счета/Счета ДЕПО, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Банк направляет Клиенту на адрес электронной почты, указанный в Заявлении на брокерское обслуживание, Извещение о закрытии счетов (Приложение № 6 к настоящему Регламенту), составленное в электронной форме и подписанное Уполномоченным лицом Банка с использованием аналога собственноручной подписи – электронного образа подписи и заверенное электронным образом печати Банка.

По запросу Клиента Извещение о закрытии счетов может быть передано Клиенту (Представителю Клиента) в офисе Банка на бумажном носителе под подпись о получении. В таком случае обязанность получения Извещения о закрытии счетов возлагается на Клиента.

ЧАСТЬ 3. ПРАВИЛА ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ

14. Общие условия совершения сделок на рынке ценных бумаг

14.1. 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.

14.2. 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 подп. 19.12.2 настоящего Регламента, а также провести все необходимые расчеты и операции, связанные с такими сделками.

14.3. Банк исполняет Поручения Клиентов в порядке их поступления.

14.4. 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.

14.5. 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.

14.6. 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.

14.7. 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 разделе 8 настоящего Регламента.

14.8. 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.

14.9. Банк не использует в своих интересах денежные средства и (или) ценные бумаги Клиентов. Банк не предоставляет за счет Клиента займа ценных бумаг.

14.10. 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 законодательством Российской Федерации.

Информация (сведения) о счетах Клиента, проводимых операциях, может быть представлена:

- Клиенту;
- 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).

14.11. Банком обеспечивается сохранность денежных средств и ценных бумаг, принадлежащих Клиенту, а также обеспечивается обособленный учет, который ведется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов в сфере финансовых рынков.

14.12. 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. Банк вправе приостановить исполнение и/или отказаться от исполнения Поручения на сделку при наличии подозрений, что такая сделка будет содержать признаки манипулирования рынком.

15. Внесение средств на Лицевой счет

15.1. 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.

15.2. 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).

15.3. Зачисление на Лицевой счет денежных средств Клиентами – нерезидентами производится с соблюдением требований законодательства Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нормативных актов Банка России.

15.4. При оформлении платежных документов на перечисление денежных средств на Лицевой счет Клиент обязан указать в поле «Назначение платежа», указанный в Извещении об открытии счета.

15.5. Зачисление денежных средств на Лицевой счет Клиента производится в срок не позднее следующего рабочего дня после поступления денежных средств на корреспондентский счет Банка/ дня списания денежных средств со счета Клиента, открытого в Банке.

16. Вывод денежных средств с Лицевого счета

16.1. 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 Клиента на отзыв денежных средств по форме Приложения № 7.1 к настоящему Регламенту, либо по форме QUIK, АБР Инвест (при их 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 Клиента 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 Клиента на перевод денежных средств на ИИС по форме Приложения № 7.3 к настоящему Регламенту.

16.2. Банк не принимает к исполнению Требование клиента на отзыв денежных средств, если в таком Требовании, как получатель денежных средств указано третье лицо.

16.3. Возврат денежных средств с Лицевого счета Клиента – нерезидента производится Банком с соблюдением требований законодательства Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нормативных актов Банка России.

16.4. Банк исполняет Требование на отзыв денежных средств в случае передачи такого требования Клиентом (Представителем Клиента) в Банк одним из следующих способов:

- путем предоставления подлинника документа в Месте обслуживания;
- путем передачи требования посредством QUIK, АБР Инвест;
- путем передачи требования по электронной почте.

16.5. Банк исполняет Требование на отзыв денежных средств в пределах Свободного остатка. Свободный остаток, как это определено в разделе 3 настоящего Регламента, включает только денежные средства на Лицевом счете Клиента, свободные от любых обязательств, в том числе: от обязательств (в том числе плановых) по осуществлению расчетов, по уплате вознаграждения Банка и возмещению расходов Банка, связанных с исполнением Поручений на сделку.

В случае если сумма, указанная Клиентом в Требовании на отзыв денежных средств, превышает сумму Свободного остатка, Банк вправе не исполнять такое Требование, либо исполнить частично в пределах Свободного остатка.

16.6. Возврат денежных средств Клиенту производится Банком после удержания сумм налогов (в случаях, установленных законодательством Российской Федерации), расходов Банка и оплаты услуг, связанных с исполнением Договора.

16.7. Возврат денежных средств Клиенту производится не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем принятия Банком Требования на отзыв денежных средств.

16.8. 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).

16.9. 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.

17. Поручение на совершение сделки

17.1. Поручение на сделку 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, либо купить/продать финансовые инструменты по рыночной цене. 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.

17.2. Все Поручения на сделку действуют в течение дня выдачи Поручения, за исключением Поручений, содержащих особое указание относительно более длительного срока действия поручения. Предельный срок действия Поручений – 1 (один) год.

17.3. 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);
- 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.

17.4. Клиент имеет право совершения Сделок РЕПО. Банк исполняет Поручение Клиента на Сделку РЕПО только при наличии соответствующих предложений со стороны других лиц.

17.5. 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.

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

18. Способы подачи Поручений на сделки. Отмена Поручений на сделки

18.1. Поручения на сделки могут быть направлены/поданы/переданы Клиентами способами, указанными в настоящем разделе Регламента, с учетом соблюдения правил обмена документами (информацией) между Сторонами, предусмотренных разделом 8 настоящего Регламента⁷.

18.2. Поручение на бумажном носителе - способ «Лично»

Банк принимает Поручения на сделки на бумажном носителе по форме Приложений №№ 8.1, 8.2 к настоящему Регламенту.

18.3. Поручение по электронной почте - способ «Электронная почта»

⁷ В применимых случаях.

Клиент вправе направить Поручение на сделку в форме скан-образа документа на почтовый ящик Банка, указанный в Извещении об открытии счета. Клиент обязан не позднее 5 (пятого) рабочего дня месяца, следующего за месяцем передачи в Банк Поручений на сделки, по электронной почте предоставить в Банк подлинники документов на бумажном носителе.

Если Клиент не предоставил в Банк подлинники Поручений на сделки, переданных ранее по электронной почте, в сроки, установленные настоящим пунктом, то Банк вправе приостановить прием Поручений от Клиента (Представителя клиента) до предоставления в Банк подлинников документов по электронной почте.

Если представленные на бумажном носителе Поручения на сделки отличны от документов, переданных ранее по электронной почте, то Банк не принимает такие Поручения на бумажном носителе и уведомляет Клиента о выявленных расхождениях, а обязанности по устранению расхождений возлагаются на Клиента.

18.4. Поручение по телефону - способ «Телефон»

Клиент вправе передать Поручение на сделку по телефону, сведения о номерах телефонов указаны Банком в Извещении об открытии счета. Переданное по телефону Поручение на сделку считается исходящим от Клиента, если лицо, передающее его, правильно указывает следующую информацию:

- наименование Клиента/фамилия, имя, отчество Клиента;
- регистрационный номер (код) Клиента;
- фамилия, имя, отчество Представителя клиента, передающего Поручение на сделку (при подаче Поручения Представителем клиента).

18.4.1. Поручение на сделку считается принятым Банком, 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 способом «Телефон» Клиент обязан привести все необходимые параметры поручения, указанные в п. 17.3 настоящего Регламента.

18.4.2. Исполненные (частично исполненные) поручения Клиента, переданные способом «Телефон», оформляются Банком сводным поручением за период, не превышающий календарного месяца, по форме Приложений №№ 8.3, 8.4 к настоящему Регламенту. В срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней месяца, следующего за отчетным месяцем, Банк формирует сводное поручение (или поручение) на бумажном носителе по всем исполненным поручениям Клиента, переданным по телефону если такие поручения ранее не были подписаны Клиентом и передает его на подпись Клиенту (Представителю клиента). Клиент (Представитель клиента) обязан подписать и вернуть в Банк сводное поручение (или поручение) в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты его получения. В случае если сводное поручение сформировано на нескольких листах, Клиент (Представитель клиента) обязан подписать каждый лист сводного поручения. В случае если в срок, установленный в настоящем пункте, Клиент не подписал и не вернул в Банк сводное поручение (поручение) на бумажном носителе, подтверждающее переданные ранее Клиентом по телефону Поручения на сделки, исполненные (частично исполненные) Банком, то Банк вправе приостановить прием Поручений на сделки от Клиента по телефону. В случае если Банком приостановлен прием поручений от Клиента способом «Телефон», возобновление осуществляется только после предоставления в Банк сводного поручения (поручения), подписанного Клиентом (Представителем клиента).

18.4.3. В случае отсутствия в Банке сводного поручения (поручения), подтверждающего переданные ранее Клиентом по телефону Поручения на сделки,

исполненные (частично исполненные) Банком, не допускается вывод со счетов Клиента, в том числе со счетов депо (торговых счетов депо), лицевых счетов, счетов ИИС, открытых в рамках брокерского обслуживания Банка, ценных бумаг и (или) денежных средств Клиента. В отсутствие сводного поручения (поручения), подписанного Клиентом и переданного в Банк, также не осуществляется закрытие счетов и перевод денежных средств и (или) ценных бумаг на счета открытые у других профессиональных участников. В случае подачи в Банк Клиентом поручения на вывод ценных бумаг и (или) денежных средств со счетов депо (торговых счетов депо), лицевых счетов, счетов ИИС, открытых в рамках брокерского обслуживания, Банк формирует и передает на подпись Клиенту сводное поручение (поручение) в дату подачи Клиентом поручения на вывод ценных бумаг и (или) денежных средств. В таких случаях, сводное поручение (поручение) должно быть подписано и передано Клиентом в Банк не позднее даты вывода ценных бумаг и (или) денежных средств со счетов Клиента, открытых в рамках брокерского обслуживания.

18.5. Поручение посредством QUIK/АБР Инвест (далее – Системы удаленного доступа) - способы «QUIK», «АБР Инвест»

При использовании Систем удаленного доступа Клиент самостоятельно формирует и передает организатору торговли заявки на сделки. Порядок использования Систем удаленного доступа определен в разделе 22 настоящего Регламента. При использовании Систем удаленного доступа для совершения сделок от Клиента не требуется оформления документов на бумажном носителе.

18.6. Помимо способа подачи Поручений, предусмотренных в п. 18.3 настоящего Регламента, в отдельных случаях и по согласованию с Банком, Поручение на сделку может быть подано Клиентом путем передачи параметров Поручения на сделку в виде текстового сообщения по электронной почте.

Любое передаваемое по электронной почте в виде текстового сообщения Поручение на сделку считается исходящим от Клиента, если такое текстовое сообщение поступило с адреса электронной почты, указанного Клиентом в Приложении к Заявлению. Поручения на сделки, переданные по электронной почте в виде текстового сообщения и исполненные в течение срока действия поручения, могут быть оформлены Банком сводным поручением за период, не превышающий календарного месяца. Для оформления сводных поручений применяется порядок, указанный в п. 18.4 настоящего Регламента.

18.7. Отмена поручения на сделку

Клиент вправе отменить поданное Поручение на сделку, если на момент отмены оно не исполнено Банком. 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 обмена документами (информацией), указанных в пп. 18.2 - 18.5 настоящего Регламента. Отмена Клиентом Поручений на сделки, осуществляемая способом «Телефон», не требует оформления документов на бумажном носителе.

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

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

– Поручение на сделку подано одним из способов, указанных в настоящем разделе Регламента;

- Поручение на сделку содержит все существенные условия, указанные в п. 17.3 настоящего Регламента и (или) оформлено по установленной настоящим Регламентом форме;
- наступил срок и (или) условие исполнения Поручения на сделку, если оно 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) настоящим 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.

18.10. 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. 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.

18.11. 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.

18.12. Банк исполняет Поручения на сделку на Фондовом рынке Московской Биржи с учетом следующих особенностей:

18.12.1. В случае подачи Клиентом Поручения на сделку в Режиме Т+, Банк исполняет данное поручение 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 Свободного остатка денежных средств/ценных бумаг на соответствующих счетах и требований по получению денежных средств/ценных бумаг по ранее заключенным сделкам, которые должны быть исполнены не позднее момента исполнения обязательств по сделке.

18.12.2. 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.

18.13. 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 настоящим Регламентом.

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

19. Заключение сделок и их подтверждение Клиенту

19.1. Поручение на сделку, принятое Банком, исполняется на основе принципа приоритетности интересов Клиента перед интересами самого Банка.

19.2. 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.

19.3. Банк вправе отказать Клиенту в исполнении Поручения на сделку в случаях, предусмотренных Правилами ТС.

19.4. Все Поручения на сделку, в том числе содержащие рыночные и лимитированные заявки исполняются Банком в порядке общей очередности их поступления.

19.5. 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.

19.6. 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:

- категория клиента (квалифицированный инвестор в силу закона, инвестор, признанный квалифицированным, или неквалифицированный инвестор);
- существо Поручения, включая специальные инструкции, если такие содержатся в Поручении;
- характеристика финансового инструмента, в отношении которого дается Поручение;

– 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.

19.7. 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.

19.8. Требования, установленные пп. 19.6 и 19.7 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.

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

19.10. Подтверждение исполнения или неисполнения Поручения на сделку осуществляется по запросу Клиента по телефону с обязательным соблюдением правил обмена сообщениями, указанных в разделе 8 настоящего Регламента.

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

19.11.1. 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:

19.11.1.1. 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 первом абзаце настоящего подпункта, Банк, действуя разумно и добросовестно, вправе предоставить информацию, предусмотренную подп. 19.11.1.2 или 19.11.1.3 настоящего Регламента, при этом по запросу Клиента ему

дополнительно должна быть предоставлена информация, указанная в первом абзаце настоящего подпункта;

19.11.1.2. 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);

19.11.1.3. 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;

19.11.1.4. В случае, если до предоставления информации, указанной в подп. 19.11.1.1 и 19.11.1.2 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);

19.11.1.5. В случае, если до предоставления информации, указанной в подп. 19.11.1.1 – 19.11.1.4 настоящего Регламента, известен объем сделки (сумма денежных средств или количество финансовых инструментов), Банк вправе предоставлять информацию о ценах, указанную в подп. 19.11.1.1 – 19.11.1.4 настоящего Регламента, соответствующую известному ему объему сделки;

19.11.1.6. В случае намерения Клиента заключить сделку РЕПО вместо информации, указанной в подп. 19.11.1.1 - 19.11.1.2 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 подп. 19.11.1.4 - 19.11.1.5 настоящего Регламента.

19.11.2. Банк предоставляет Клиенту информацию о ценах, указанную в подп. 19.11.1.1 настоящего Регламента, путем предоставления возможности использования QUIK, АБР Инвест в соответствии с порядком, установленным разделом 22 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 подп. 19.11.1.2 - 19.11.1.3 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».

19.11.3. Банк вправе по своему усмотрению предоставить Клиенту информацию о ценах, указанную в подп. 19.11.1 настоящего Регламента, в устной форме либо в письменной форме, в том числе путем направления электронного сообщения посредством Системы «Интернет-Банк».

19.11.4. Информация, указанная в подп. 19.11.1 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) длящихся 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.

19.11.5. В течение часа с момента выявления Банком Проблемы технического характера, указанной в подп. 19.11.4 настоящего Регламента, в результате которой Информация, и (или) доступ к Информации не предоставлялся Клиенту, Банк направляет (сообщает) ему способом, указанным в разделе 8 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.

19.11.6. 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.

19.11.7. Если иное не предусмотрено настоящим Регламентом, 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, соответствующих условиям, предусмотренным первым и вторым абзацами подп. 2 п. 2 ст. 3.1 /3/, но не соответствующих условиям третьего абзаца указанного подпункта;
 - сделки по приобретению облигаций иностранных эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным первым и вторым абзацами подп. 3 п. 2 ст. 3.1 /3/, но не соответствующих условиям абзаца третьего указанного подпункта;
 - сделки по приобретению облигаций со структурным доходом;
 - сделки по приобретению акций российских эмитентов, которые допущены к обращению на организованных торгах, но не включены в котировальные списки биржи, а также сделки по приобретению акций российских эмитентов, не допущенных к обращению на организованных торгах;
 - сделки по приобретению паев/акций ETF, не включенных в котировальные списки биржи и допущенных к организованным торгам при наличии договора организатора торговли с лицом, обязанным по ним, доходность по которым в соответствии с их проспектом (правилами) определяется индексом, не входящим в перечень, установленный Советом директоров Банка России, или иным показателем, а также при условии предоставления информации о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по таким ценным бумагам в соответствии с подп. 7 п. 2 ст. 3.1 /3/;
 - сделки по приобретению паев/акций ETF, не включенных в котировальные списки биржи и допущенных к организованным торгам при отсутствии договора организатора торговли с лицом, обязанным по ним, и при условии предоставления информации о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по таким ценным бумагам в соответствии с подп. 7 п. 2 ст. 3.1 /3/;
 - сделки по приобретению облигаций российских или иностранных эмитентов, конвертируемых в иные ценные бумаги;
 - сделки по приобретению облигаций российских эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и третьим подп. 2 п. 2 ст. 3.1 /3/, но не соответствующих условиям абзаца второго указанного подпункта;
 - сделки по приобретению облигаций иностранных эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и третьим подп. 3 п. 2 ст. 3.1 /3/, но не соответствующих условиям абзаца второго указанного подпункта;
 - сделки по приобретению облигаций, обеспеченных залогом денежных требований и не являющихся облигациями с ипотечным покрытием или облигациями, выпущенными специализированным обществом проектного финансирования, 100 процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит Российской Федерации или государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» либо единому институту развития в

жилищной сфере, определенному Федеральным законом от 13.07.2015 № 225-ФЗ «О содействии развитию и повышению эффективности управления в жилищной сфере и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации.

Требования о проведении тестирования Клиентов - физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами не применяются в случае, если за счет указанного клиента до 01 октября 2021 года был заключен хотя бы один соответствующий договор либо была совершена хотя бы одна соответствующая сделка.

19.11.7.1. 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.

Тестирование физического лица может проводиться независимо от подачи им поручения или осуществления иных действий, необходимых для совершения сделок (заключения договоров), требующих положительного результата тестирования.

19.11.7.2. Тестирование проводится Банком через АБР Инвест или в письменной форме путем получения ответов тестируемого лица на вопросы блока «Самооценка» и вопросы блока «Знания».

19.11.7.3. 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».

19.11.7.4. Банк направляет тестируемому лицу уведомление об оценке результатов тестирования:

- в виде сообщения в АБР Инвест по окончании проведения тестирования в АБР Инвест;

- на адрес электронной почты, указанный Клиентом в Приложении к Заявлению, не позднее 1 (одного) рабочего дня после дня проведения тестирования в письменной форме.

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.

19.11.7.5. Положительный результат тестирования физического лица действует пять лет со дня его получения, или со дня совершения последней сделки (заключения последнего договора), в отношении которой (которого) проведено тестирование, или со дня подачи последнего поручения на совершение сделки (заключение договора), в отношении которой (которого) проведено тестирование, либо осуществления иного действия, необходимого для ее (его) совершения (заключения), в зависимости от того, какое событие наступило позднее. В течение срока действия положительного результата тестирования физического лица повторное тестирование не проводится, за исключением случаев, установленных договором. Повторное тестирование проводится бесплатно.

19.11.7.6. Банк вправе исполнить поручение Клиента - физического лица, требующее прохождения тестирования, в случае отсутствия положительного результата тестирования Клиента - физического лица при одновременном соблюдении следующих условий:

- Банк предоставил Клиенту - физическому лицу уведомление о рискованных сделках (договорах), связанных с совершением сделок (заключением договоров), к которым относится сделка (договор), указанная (указанный) в поручении (далее - Уведомление о рискованных сделках (договорах)) (Приложение № 9 к настоящему Регламенту), и со дня предоставления Уведомления о рискованных сделках (договорах) прошло не более одного

года. Уведомление о рискованных сделках (договорах) направляется Клиенту на адрес электронной почты, указанный Клиентом в Приложении к Заявлению;

– Клиент - физическое лицо представил Банку заявление о принятии рисков, указанных в Уведомлении о рискованных сделках (договорах) (далее - Заявление о принятии рисков) (Приложение № 10 к настоящему Регламенту). Заявление о принятии рисков передается в Банк на бумажном носителе в Месте обслуживания или направляется на бумажном носителе посредством почтовой связи;

– Сумма сделок с ценными бумагами, сумма номиналов обязательств производных финансовых инструментов или, если производные финансовые инструменты предусматривают обязанность Банка за счет Клиента - физического лица уплатить другой стороне денежную сумму независимо от предусмотренных договором обстоятельств, сумма номиналов обязательств производных финансовых инструментов и указанной денежной суммы, совершенных (заключенных) в календарном году во исполнение поручений Клиента - физического лица, требующих прохождения тестирования, в случае отсутствия положительного результата тестирования Клиента - физического лица, в совокупности не превысит 300 000 (Трехсот тысяч) рублей. При этом в случае заключения Клиентом - физическим лицом договора репо при расчете суммы сделок с ценными бумагами учитывается только сумма первой части договора репо.

19.12. Сделки Клирингового центра

19.12.1. 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).

19.12.2. 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.

20. Проведение расчетов по заключенным сделкам

20.1. Поручение на сделку рассматривается Банком и Клиентом, в том числе и как поручение Банку провести расчеты по сделке в соответствии с настоящим Регламентом и Правилами соответствующей ТС.

20.2. Проведение расчетов по сделкам, заключенным на организованных рынках, производится в порядке и в сроки, предусмотренные Правилами соответствующей ТС.

20.3. 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.

20.4. 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.

21. Денежные выплаты по ценным бумагам

21.1. Денежные выплаты по ценным бумагам, учитываемым в Депозитарии Банка, осуществляются в порядке и сроки, предусмотренные Условиями.

21.2. Денежные выплаты по погашению Ценных бумаг производятся на Лицевой счет Клиента.

21.3. Денежные выплаты в виде дивидендов и купонного дохода по облигациям осуществляются на счет, указанный Клиентом в разделе «Способ получения доходов (выплат) по ценным бумагам» Приложения к Заявлению.

22. Порядок использования Систем удаленного доступа

22.1. Банк предоставляет Клиентам возможность использования Рабочего места QUIK (для Клиентов – юридических и физических лиц) и ПАК «АБР Инвест» (для Клиентов – физических лиц) для направления Банку Поручений на сделку и Требований на отзыв денежных средств. Используя Рабочее место QUIK или ПАК «АБР Инвест», Клиент имеет возможность получить информацию в отношении Финансовых инструментов, допущенных к обращению на организованных торгах, как указано в подп. 19.11.1.1 настоящего Регламента.

22.2. Общий порядок предоставления доступа и использования Клиентами АБР Инвест приведен в Приложении № 11.1 к настоящему Регламенту.

Подключение к АБР Инвест осуществляется Клиентом через страницу авторизации в АБР Инвест.

Отключение от АБР Инвест осуществляется на основании Заявления на отключение от (возобновление) обслуживания в АБР Инвест (Приложение № 11.2 к настоящему Регламенту).

22.3. Общий порядок предоставления доступа и использования Клиентами Рабочего места QUIK приведен в Приложении № 11.3 к настоящему Регламенту.

Подключение и отключение от Рабочего места QUIK осуществляется Клиентом на основании Заявления на присоединение (отключение) к Рабочему месту QUIK (Приложение № 11.4 к настоящему Регламенту).

22.4. Передача Поручений на сделки и Требований на отзыв денежных средств с использованием Рабочего места QUIK и АБР Инвест не требует от Клиента формирования таких поручений/требований на бумажном носителе.

23. Совершение операций на Срочном рынке

23.1. Особенности совершения сделок на срочном рынке определены в Порядке оказания услуг на срочном рынке (Приложение № 12 к настоящему Регламенту).

23.2. 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, в соответствии с подп. 19.11.7 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 Приложения к Заявлению.

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 сшиве 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 (Представителю Клиента) подлинника отчета в Месте обслуживания, понимается также и рассылка Отчета в электронной форме по электронной почте на адрес, указанный в Приложении к Заявлению. 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 8 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 (Представителем Клиента) в Банк.

24.14. Возражения Клиента в отношении информации, содержащейся в Отчете Брокера, подлежат рассмотрению Банком в порядке, предусмотренном разделом 11 настоящего Регламента.

25. Информационное обслуживание Клиентов

25.1. 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/.

25.2. 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.

25.3. 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.

25.4. 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.

25.5. 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».

25.6. 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 законодательством Российской Федерации и принятыми в соответствии с ним 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. Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС)

Порядок и условия, на которых Банк открывает физическим лицам индивидуальный инвестиционный счет для предоставления брокерских услуг на рынке ценных бумаг, предусмотренных /3/, определен в Приложении № 13 к настоящему Регламенту.

27. Вознаграждение Банка и оплата расходов

27.1. Клиент обязан уплачивать Банку вознаграждение за предоставленные брокерские и депозитарные услуги в размере, установленном действующими Тарифами Банка на момент оказания соответствующих услуг.

27.2. Размер действующих тарифов на услуги, оказываемые Банком в соответствии с Договором и Депозитарным договором, публикуется на Сайте Банка.

27.3. 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 10 (десять) рабочих дней с даты официального уведомления Банком Клиентов об изменении тарифов.

27.4. Уведомление Клиентов об изменении Тарифов комиссионного вознаграждения за оказание брокерских и депозитарных услуг осуществляется путем публикации соответствующего сообщения на Сайте Банка в разделе «Пресс-релизы и события».

27.5. По усмотрению Банка может осуществляться дополнительное информирование Клиентов об изменении тарифов одним из указанных ниже способов:

- вручение уведомления лично Клиенту или его Представителю;
- рассылка уведомления по электронной почте.

27.6. 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 13 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.

27.7. 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.

27.8. 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.

27.9. 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.

27.10. В случае недостаточности средств, находящихся на счетах Клиента, для оплаты задолженностей, предусмотренных пп. 27.7, 27.9 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.

27.11. В случае если Тарифами Банка предусмотрена возможность выбора Клиентом тарифного плана, то для изменения тарифного плана, Клиент должен предоставить в Банк соответствующее заявление. Заявление может быть подано в письменной форме или через ABR DIRECT.

28. Налогообложение

28.1. Если в соответствии с законодательством 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 /2/ или другими нормативными правовыми актами Российской Федерации.

28.2. 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.

28.3. При расчете налоговой базы Банк применяет в течение налогового периода единый метод выбытия ценных бумаг – ФИФО.

28.4. 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.

28.5. Клиент – физическое лицо, в случае изменения своего налогового статуса, обязан не позднее окончания текущего года, в котором произошло указанное изменение, предоставить в Банк Заявление о налоговом статусе Клиента по форме Приложения № 14 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.

29. Наследование активов Клиента- физического лица

29.1. Банк по запросу предоставляет Наследникам информацию о документах, необходимых для перехода прав собственности на принадлежащие Клиенту-физическому лицу денежные средства и ценные бумаги по наследству к другим лицам в соответствии с завещанием или федеральным законом.

29.2. Банк приостанавливает приём Поручений на исполнение сделок и иных операций по Лицевому счету умершего Клиента-физического лица при получении одного из следующих документов:

- свидетельства о смерти;
- решения (определения, постановления) суда;
- запроса нотариуса/суда связанного с оформлением наследственных прав;
- документа, полученного Банком от налогового органа, содержащего сведения о снятии физического лица с учета в налоговых органах в связи со смертью.

29.3. Порядок осуществления операций с ценными бумагами по Счету ДЕПО умершего Клиента-физического лица и переходу прав собственности на принадлежащие ему ценные бумаги по наследству к другим лицам установлен Условиями /11/.

29.4. Для проведения операций, связанных с оформлением перехода в порядке наследования прав на денежные средства, учтенные на Лицевом счете, Наследники предоставляют следующие документы:

- Свидетельство о праве на наследство или решение суда о признании прав на наследственное имущество (подлинник или нотариально удостоверенная копия);
- Свидетельство о праве собственности на долю в общем имуществе супругов, выдаваемое пережившему супругу (подлинник или нотариально удостоверенная копия);

– один из следующих документов, в случае если наследуемые активы находятся в общей долевой собственности двух или нескольких Наследников:

- соглашение о разделе имущества, подписанное всеми участниками общей долевой собственности, либо их Представителями в присутствии сотрудника Банка, либо заверенное нотариально, и содержащее указание на количество актива, которое полагается каждому из участников общей долевой собственности (подлинник или копия, заверенная судом или нотариусом);

- решение суда, содержащее указание на количество актива, которое полагается каждому из участников общей долевой собственности;

– комплект документов для открытия Лицевого счета/Счета ДЕПО всем Наследникам – в случае, если Лицевой счет/Счет ДЕПО не был открыт ранее, а наследуемые активы будут переведены Лицевой счет/Счет ДЕПО Наследника в Банке;

– если Наследниками являются несовершеннолетние дети, один из родителей или опекунов предъявляет согласие органов опеки и попечительства на совершение сделки.

29.5. Если Наследником является несовершеннолетний, не достигший возраста 14 (четырнадцати) лет, то от его имени документы для открытия Лицевого счета/Счета ДЕПО или письменное поручение подписываются одним из родителей или опекунов с расшифровкой подписи.

29.6. Если Наследником является несовершеннолетний, достигший возраста 14 (четырнадцати) лет, то все документы подписываются им самим с обязательным дополнительным проставлением на документах подписи одного из родителей или опекуна, на которого выдано согласие органов опеки и попечительства.

29.7. Лицевой счет/Счет ДЕПО умершего Клиента-физического лица закрывается датой, следующей за днем списания всех активов с Лицевого счета/Счета ДЕПО. Наследники вправе получить Извещение о закрытии счетов в офисе Банка на бумажном носителе под подпись о получении.

По результатам операций, связанных с оформлением перехода в порядке наследования прав на активы, Наследнику (Наследникам) выдается Отчет брокера по Лицевому счету наследодателя и Отчет о проведенных операциях по Счету ДЕПО наследодателя.

Заявление на брокерское обслуживание

Настоящим⁸ _____**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.

о брокерском обслуживании: В Головном офисе АО «АБ «РОССИЯ» В Филиале «Сириус» АО «АБ «РОССИЯ»

Прошу открыть в Депозитарии АО «АБ «РОССИЯ»:

✓ Счет ДЕПО _____ для хранения и учета ценных бумаг;

(владельца, 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
- Торговый счет для проведения операции в Фондовой секции АО СПВБ

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)
- Фондовая секция АО СПВБ

Выбор тарифного плана:

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

 Прошу передать мне Извещение об открытии счета по электронной почте, указанной в Приложении к Заявлению**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 № 2 к Регламенту предоставления АО «АБ «РОССИЯ» брокерских услуг на рынке ценных бумаг» и понимаю ее содержание;
- мне рекомендовано до начала подачи поручений с финансовыми инструментами ознакомиться с информационными документами о таких финансовых инструментах на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.abr.ru, в подразделе «Предоставление информации получателям финансовых услуг» раздела «Операции на рынке ценных бумаг».

К настоящему Заявлению прилагаются следующие документы:

Настоящее Заявление заполнено Клиентом/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: 191124, г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д. 2, стр. 1.

Все содержащиеся в настоящем Заявлении и в приложенных к нему документах 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.

⁸ 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.

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

Подпись лица, заполнившего настоящее Заявление

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 _____
--	--	--

Приложение
к Заявлению на брокерское обслуживание
Клиента - юридического лица

 Первичное оформление Приложения

 Внесение изменений

заполняется при внесении изменений: _____ (полное официальное наименование организации, ОГРН)
E-mail _____

Расчетные счета Клиента
(в рублях)

Наименование банка/ИНН банка

Корреспондентский счет банка

Банковский идентификационный код

Способ получения доходов (выплат) по Ценным бумагам:

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

 Лицевой счет

 Расчетный счет Клиента в АО «АБ «РОССИЯ» (в рублях):

Счет получателя

Способ для направления отчетов Клиенту (указать не более одного)

 - лично (через представителя)

 - E-mail

 - почтовая связь

указать адрес электронной почты (не более одного)

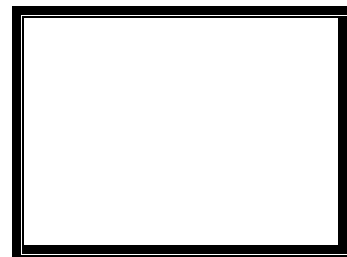
Адрес электронной почты для направления сообщений о КД (корпоративных действиях): _____

Поле для обязательного заполнения

ПЕРЕЧЕНЬ ЛИЦ, ИМЕЮЩИХ ПРАВО ПОДПИСИ:

ФИО	ДОЛЖНОСТЬ	ОБРАЗЕЦ ПОДПИСИ	ДЕЙСТВУЕТ НА ОСНОВАНИИ	СРОК ОКОНЧАНИЯ ПОЛНОМОЧИЙ

ОБРАЗЕЦ ПЕЧАТИ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА:



Должность руководителя _____

« _____ / _____ »

« _____ » 20__ года

Внимание! Приложение подписывается лицом, имеющим право в соответствии с Уставом действовать от имени юридического лица без доверенности.

СЛУЖЕБНЫЕ ОТМЕТКИ БАНКА

Принято Банком « _____ » _____ 20__ г.

ФИО принявшего лица _____

К Заявлению прилагаются: _____

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. Риски финансового «плеча»

Для того, чтобы открыть позицию по производному финансовому инструменту Вам необходимо иметь только часть стоимости соответствующего контракта (гарантийное обеспечение), а не всю сумму целиком. При этом возникает «эффект плеча», который увеличивает как возможный доход, так и возможные убытки.

Клиринговая организация и брокер ограничивают риски инвесторов по производным финансовым инструментам, в том числе регулируя «плечо» - рассчитывая размер гарантийного обеспечения, однако даже в пределах этих ограничений Вы должны учитывать, что величина убытков в случае неблагоприятного изменения цен тем больше, чем больше «плечо».

Имущество (часть имущества), принадлежащее Вам, в результате заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, будет являться обеспечением исполнения обязательств по договорам и распоряжение им, то есть возможность совершения Вами сделок с ним, будет ограничено. Размер обеспечения изменяется в зависимости от изменения рыночных цен на базовые активы производных финансовых инструментов, в результате Вы можете быть ограничены в возможности распоряжаться Вашим имуществом в большей степени, чем в момент заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом.

10.2. Риск принудительного закрытия позиции

Клиринговые организации и брокеры должны управлять рисками и в некоторых случаях могут потребовать внести дополнительные денежные средства чтобы повысить уровень обеспечения, что должно быть сделано в короткий срок, который может быть недостаточен для Вас.

Нормативные акты, условия договора о брокерском обслуживании или правил клиринга позволяют брокеру или клиринговой организации без Вашего согласия принудительно закрыть позицию. Это может быть сделано по существующим в этот момент, в том числе невыгодным для Вас ценам и привести к возникновению у Вас убытков.

Принудительное закрытие позиции может быть вызвано:

- изменением значений ставок риска, рассчитываемых клиринговой организацией и (или) используемых брокером, в связи с увеличением волатильности финансовых инструментов;
- требованиями нормативных актов или внесением брокером или клиринговой организацией в одностороннем порядке изменений в список ценных бумаг, которые могут быть обеспечением исполнения обязательств.
- Во всех этих случаях принудительное закрытие позиции может причинить Вам значительные убытки несмотря на то, что после закрытия позиции изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное для Вас направление, и Вы получили бы доход, если бы Ваша позиция не была закрыта. Размер указанных убытков при неблагоприятном стечении обстоятельств может превысить стоимость находящихся на Вашем счете активов, что может привести к обязанности уплатить брокеру дополнительные средства.

10.3. Риск ликвидности

Трудности с закрытием позиций и потери в цене могут привести к более высоким убыткам от операций с производными финансовыми инструментами по сравнению с убытками от обычных сделок.

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. Риски, связанные с приобретением акций в процессе их первичного публичного предложения

14.1. Рыночные риски

Стоимость акций, приобретенных в процессе IPO, может быть подвержена существенным колебаниям: рыночная цена акций после начала торгов может оказаться как существенно выше, так и существенно ниже стоимости их приобретения в процессе IPO.

Во многих случаях при проведении IPO крупные акционеры компании, выходящей на IPO, принимают на себя обязательство не продавать принадлежащие им акции в течение определенного периода времени после проведения IPO (обычно это называется «lock up - период»). Обратите внимание, что подобные обязательства могут принять на себя не все действующие акционеры, а в случае нарушения таких обязательств крупные продажи акций после проведения IPO, могут снизить их рыночную цену.

14.2. Риски «аллокации»

Принимая поручение на покупку акций в процессе IPO, брокер не гарантирует его исполнение. Информация о поступивших заявках передается через организатора IPO продавцу акций и именно он решает, в каком количестве акции будут распределены между инвесторами (обычно это называется «аллокацией»). Обратите внимание, что Ваше поручение может быть исполнено частично и Вы получите меньшее количество акций, чем изначально собирались приобрести, либо не исполнено вовсе.

В случае, если, предполагая невысокую аллокацию, Вы используете заемные средства и подаете поручение на приобретение большего количества акций, чем изначально собирались купить, существует риск того, что Ваше поручение будет исполнено в полном объеме и тогда Вы получите большее количество акций, чем изначально планировали.

В ряде случаев продавцы акций или организаторы IPO ограничивают количество заявок на приобретение акций, которые могут быть поданы инвестором через разных брокеров. Механизм проведения биржевых торгов позволяет отследить количество торговых заявок, поданных в интересах одного инвестора разными брокерами. В случае превышения установленного максимального количества, все Ваши заявки могут остаться без удовлетворения.

15. Дополнительная информация

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

15.1. 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.

15.2. В отношении паев паевых инвестиционных фондов:

15.2.1. Инвестиционная декларация паевого инвестиционного фонда.

15.2.2. 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).

15.2.3. 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.

15.2.4. О порядке и сроках выплаты денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев.

15.3. Применительно к заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами:

15.3.1. 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).

15.3.2. Сведения о размере суммы денежных средств, которую необходимо уплатить на момент заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом.

15.3.3. 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).

16. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации настоящим АО «АБ «РОССИЯ» также уведомляет Клиента о следующем:

16.1. 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.

16.2. 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.

16.3. 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.

16.4. 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.

17. 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.

18. 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.

19. 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.

Реквизиты для зачисления денежных средств на Лицевой счет

Наименование Банка получателя	АО «АБ «РОССИЯ»
ИНН	7831000122
БИК	044030861
к/сч	30101810800000000861 в Северо-Западном ГУ Банка России
Получатель	АО «АБ «РОССИЯ»
Назначение платежа	«Перечисление средств по Договору о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг от «___» _____ 20__ г. № _____ (НДС не облагается). Получатель ¹¹ :». 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). Получатель ⁶ :».

Настоящим Банк уведомляет Клиента о недопустимости использования ставшей ему известной инсайдерской информации и осуществления действий, относящихся к манипулированию рынком в соответствии с 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». В случае нарушения требований законодательства Российской Федерации лицо, осуществляющее действия, отвечающие признакам манипулирования рынком, может быть привлечено к административной и уголовной ответственности.

_____ / ФИО/

МП

¹¹ Юридическое лицо указывает: сокращенное официальное наименование организации, ИНН.
Физическое лицо указывает: Фамилию, Имя, Отчество (полностью).

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 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.
 (Фамилия Имя Отчество доверенного лица) (Подпись доверенного лица)

Клиент _____ / _____
 (Подпись доверителя) (ИО Фамилия доверителя)

МП

Заявление об одностороннем расторжении Договора о брокерском обслуживании

(наименование/ФИО Инвестора)

ОГРН, ИНН юридического лица /наименование документа, удостоверяющего личность, серия, номер, дата выдачи, наименование организации, выдавшей документ

Прошу:

- Расторгнуть Договор о брокерском обслуживании от _____ № _____
и соответствующий Депозитарный договор

В Головном офисе АО «АБ «РОССИЯ» В Филиале «Сириус» АО «АБ «РОССИЯ»

- Закрывать Лицевой счет, Регистрационный номер (код) и счета ДЕПО

Прошу передать мне Извещение о закрытии Лицевого счета по электронной почте, указанной в Приложении к Заявлению

Настоящее Заявление заполнено Клиентом/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: 191124, г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д. 2, стр. 1.

Все содержащиеся в настоящем Заявлении и в приложенных к нему документах 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
Подпись лица, заполнившего настоящее Заявление

СЛУЖЕБНЫЕ ОТМЕТКИ БАНКА

<p>Принято Банком от « ____ » _____ 20__ г.</p> <p>ФИО принявшего лица _____</p> <p>Подпись лица, принявшего документы _____</p>	<p>Исполнено Банком « ____ » _____ 20__ г.</p> <p>ФИО исполнителя _____</p> <p>Подпись исполнителя _____</p>
--	--

Требование Клиента на отзыв денежных средств

АО «АБ «РОССИЯ»

ТРЕБОВАНИЕ КЛИЕНТА №
на отзыв денежных средств
от «__» _____ 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 налоговым резидентом 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 не являюсь налоговым резидентом 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.

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 налоговым резидентом 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 не являюсь налоговым резидентом 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 на ИИС

АО «АБ «РОССИЯ»

ТРЕБОВАНИЕ КЛИЕНТА № на перевод денежных средств на ИИС

от «__» _____ 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 налоговым резидентом 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 не являюсь налоговым резидентом 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:

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, транш, серия ЦБ	Вид сделки ¹²	Кол-во ЦБ (шт.) или однозначные условия его определения	Цена одной ЦБ или однозначные условия ее определения	Ставка РЕПО %	Валюта цены	Срок сделки РЕПО (колво дней)	Срок действия поручения	Дополнительная информация

Клиент: _____ / _____ /

Поручение зарегистрировано (от Банка): _____ / _____ /

Дата и время регистрации: _____

¹² 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 ¹³	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:

¹³ 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:

Уведомление о рискованных сделках (договорах)_____
Фамилия, Имя, Отчество

Договор от «__» _____ 20__ г. № _____

В связи с отсутствием положительного результата тестирования в отношении следующих сделок (договоров):

[перечисляются сделки (договоры), требующие прохождения тестирования, по которым у клиента на дату направления уведомления отсутствует положительный результат тестирования]

уведомляем Вас, что совершение сделок (заключение вышеуказанных договоров), 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 на совершение вышеуказанных сделок (заключение вышеуказанных договоров).

Настоящее уведомление действительно до «__» _____ 20__ включительно.

Заявление о принятии рисков**АО «АБ «РОССИЯ»**

Я, _____

(Фамилия, инициалы Клиента)

(адрес регистрации)

(документ, удостоверяющий личность)

Договор от « ____ » _____ 20__ г. № _____

осознаю, что в силу отсутствия положительного результата тестирования мой опыт и знания могут быть недостаточны для совершения (заключения) следующих сделок (договоров):

[перечисляются сделки (договоры) указанные в направленном клиенту уведомлении о рискованных сделках (договорах), в отношении которых клиент готов принять риски].

Несмотря на это, я подтверждаю, что готов принять следующие риски, связанные с совершением (заключением) вышеуказанных сделок (договоров), и понести возможные убытки:

1. _____
2. _____

приводится краткое описание рисков¹⁴, связанных с совершением сделки (заключением договора)

Я понимаю, что недостаток знаний и опыта может привести к полной потере инвестированных средств, а в некоторых случаях привести к задолженности.

Настоящее Заявление заполнено Клиентом/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: 191124, г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д. 2, стр. 1.

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

¹⁴ Указываются риски, указанные в уведомлении о рискованных сделках (договорах).

Порядок Предоставления доступа и использования Клиентами АБР Инвест

Порядок предоставления доступа и использования Клиентами АБР Инвест (далее - Порядок) регулирует взаимоотношения Сторон при использовании Клиентами АБР Инвест с целью совершения операций с финансовыми инструментами на Фондовом и Срочном рынках Московской Биржи в рамках настоящего Регламента.

Доступ и использование АБР Инвест предоставляется только Клиентам - физическим лицам.

Используя АБР Инвест, Клиент принимает и соглашается с Порядком.

1. Общие положения

1.1. Порядок является приложением и неотъемлемой частью настоящего Регламента и определяет порядок и условия предоставления Банком Клиенту дополнительных услуг на рынке ценных бумаг с использованием АБР Инвест, а также возникающие при этом взаимные права и обязанности Сторон.

1.2. Прекращение действия Порядка не влечет за собой прекращение действия настоящего Регламента. Наоборот, при прекращении действия настоящего Регламента, действие Порядка прекращается автоматически.

1.3. Порядок устанавливает особенности взаимодействия Сторон с помощью АБР Инвест в дополнение к обычным способам взаимодействия Сторон по настоящему Регламенту и не отменяет, а также не заменяет последние.

1.4. В случае невозможности осуществления взаимодействия Сторон посредством АБР Инвест по каким-либо, в том числе техническим, причинам или по причине ограничения Банком доступа Клиента к АБР Инвест, взаимодействие Сторон должно осуществляться способами, предусмотренными настоящим Регламентом без ущерба для существа взаимоотношений Сторон по настоящему Регламенту.

1.5. Во всех случаях, когда в Порядке прямо не установлено иное, положения настоящего Регламента распространяются на случаи взаимодействия Сторон посредством АБР Инвест без ограничений и с учетом положений Порядка.

1.6. Операции, осуществляемые в рамках Порядка, отражаются в учете на общих основаниях и включаются в общую отчетность, предоставляемую Клиенту в соответствии с положениями настоящего Регламента.

1.7. Стороны признают достаточными используемые в АБР Инвест средства для защиты передаваемой информации по телекоммуникационным каналам.

1.8. Созданные АБР Инвест электронные документы признаются Сторонами документами, имеющими равную юридическую силу с надлежащим образом оформленными документами на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями Клиента (Представителей Клиента).

2. Условия предоставления технического доступа к АБР Инвест

2.1. Начальные положения

2.1.1. При оказании услуг в рамках Порядка Банк НЕ является разработчиком АБР Инвест, не предоставляет Клиентам услуги по доступу в сеть Интернет и не выполняет функций организатора сети. Услуги, предоставляемые в рамках Порядка, оказываются Банком на основании договоров, заключенных Банком с разработчиком (ами) АБР Инвест, провайдером (ами) услуг доступа к сети Интернет.

2.1.2. Для обеспечения возможности получения услуг по 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.

2.1.3. Для получения доступа к АБР Инвест Клиент использует Мобильное устройство или компьютер.

2.1.4. При присоединении Клиента к настоящему Регламенту Банк предоставляет право доступа к АБР Инвест с применением средства аутентификации по sms-сообщению. Подключение к АБР Инвест осуществляется на основании заявления, оформленного Клиентом в электронном виде и направленного в Банк посредством страницы авторизации в АБР Инвест с целью подключения к АБР Инвест. В дальнейшем Клиент вправе отказаться от доступа к АБР Инвест путем подачи письменного Заявления на отключение от (возобновление) обслуживания в АБР Инвест (Приложение № 11.2 к настоящему Регламенту).

2.1.5. Обязательным условием авторизации Клиента в АБР Инвест является наличие у Банка заявленного Клиентом Номера мобильного телефона, необходимого для направления Банком Клиенту sms-сообщений в целях проведения аутентификации.

Банк вправе использовать для обслуживания Клиента в АБР Инвест любой из следующих номеров телефонов, заявленных Клиентом Банку, вне зависимости от того, в рамках какого договора он был заявлен:

- номер мобильного телефона, указанный в Приложении к Заявлению;
- номер мобильного телефона, указанный в контактной информации в рамках

Договора комплексного банковского обслуживания.

2.2. Процедура начала работ

2.2.1. Для подключения к АБР Инвест Клиенту необходимо установить Приложение или войти в веб-версию АБР Инвест, пройдя по ссылкам на странице «Приложение АБР Инвест» Сайта Банка: www.abr.ru/ в разделе «Операции на рынках ценных бумаг»;

2.2.2. Для получения доступа к АБР Инвест, Клиент выбирает функцию «Получить логин и пароль» и вводит параметры (в том числе номер Лицевого счета), необходимые для подключения к АБР Инвест. При положительном результате проверки введенных Клиентом данных происходит переход на форму подтверждения. Клиент подтверждает введенные параметры ПЭП путем ввода кода, полученного в sms-сообщении. На экране страницы авторизации АБР Инвест появляется уведомление, отображающее присвоенный Логин, либо содержащее отказ в регистрации с указанием причины отказа. Логин не изменяется;

2.2.3. Одновременно с присвоением Логина на Номер мобильного телефона Клиента в форме sms-сообщения направляется Первоначальный пароль. Срок действия Первоначального пароля –3 (три) минуты с момента отправки sms-сообщения. После смены Первоначального пароля Клиент должен задать собственный шестизначный код доступа в АБР Инвест, а также может выбрать дополнительно иной способ аутентификации, в том числе с использованием системы распознавания лица или отпечатка пальца руки.

2.3. Приостановление доступа Клиента в АБР Инвест

Приостановление доступа в АБР Инвест может быть произведено как по инициативе Клиента, так и по инициативе Банка.

Клиент вправе в любой момент потребовать приостановления своего использования АБР Инвест при личном обращении в Банк или при обращении по телефону в Единую службу поддержки клиентов Банка.

Банк вправе в одностороннем порядке приостановить доступ Клиента в АБР Инвест в следующих случаях:

- при возникновении на стороне Банка технических неисправностей, при проведении регламентных работ или возникновении других обстоятельств, препятствующих использованию АБР Инвест;

- при наличии у Банка оснований предполагать несанкционированное использование АБР Инвест от имени Клиента;
- при возникновении подозрений, что операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, в порядке, установленном в Правилах внутреннего контроля;
- в случае невыполнения Клиентом каких-либо своих обязательств, вытекающих или связанных с Порядком и/или настоящим Регламентом.

2.4. Порядок восстановления доступа к АБР Инвест

Возобновление обслуживания в АБР Инвест, приостановленного по инициативе Клиента, осуществляется на основании письменного Заявления на отключение от (возобновление) обслуживания в АБР Инвест (Приложение № 11.2 к настоящему Регламенту).

Возобновление обслуживания Клиентов в АБР Инвест, приостановленное по инициативе Банка, осуществляется Банком по факту устранения всех обстоятельств, препятствующих использованию АБР Инвест.

Возобновление обслуживания в АБР Инвест, приостановленного при возникновении подозрений, что операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, осуществляется в порядке, установленном в Правилах внутреннего контроля.

2.5. Порядок прекращения использования АБР Инвест

Обслуживание Клиента в АБР Инвест прекращается автоматически с момента расторжения Договора о брокерском обслуживании.

3. Проведение операций В АБР Инвест

3.1. Положения настоящего Регламента, касающиеся порядка подачи Поручений на совершение сделок с Финансовыми инструментами и Требований на отзыв денежных средств (далее вместе именуемые Заявки), равно как и вопросов регистрации и идентификации поданных Заявок, их изменения или отмены, а также условий и порядка их исполнения Банком, в отношении Заявок, передаваемых предусмотренными настоящим Регламентом способами, действуют без ограничений и в отношении Заявок, создаваемых и/или передаваемых электронным способом с использованием АБР Инвест, с учетом положений Порядка.

3.2. Стороны настоящим признают, что все сообщения, создаваемые и/или передаваемые с использованием электронных каналов связи (сети Интернет) с использованием АБР Инвест, включая Поручения на совершение сделок с Финансовыми инструментами, исходят непосредственно от Клиента и являются достоверными, т.е. полностью соответствующими волеизъявлению Клиента.

3.3. Все Поручения Клиента на совершение сделок с Финансовыми инструментами, созданные и/или переданные с использованием АБР Инвест, принимаются Банком к исполнению наравне с поданными иными предусмотренными настоящим 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 настоящим Регламентом, если иное не согласовано Сторонами отдельно при подаче каждого такого Поручения.

3.4. Все действия, совершенные с использованием кода доступа/логина в АБР Инвест, а также иных способ аутентификации, выбранных Клиентом, признаются как совершенные Клиентом.

Клиент несет риск:

- совершения действий с использованием кода доступа и/или логина Клиента лицом, не имеющим на то полномочий;
- ошибок в Заявках Клиента;
- Несанкционированного доступа к Мобильному устройству/Мобильному телефону Клиента третьих лиц.

3.5. Действия Сторон при возникновении сбоев

3.5.1. При наличии каких-либо технических проблем или сбоев, препятствующих нормальному взаимодействию Сторон по Порядку, все Поручения, ранее переданные/введенные Клиентом в АБР Инвест, 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.

3.5.2. При возникновении любых технических проблем или сбоев Клиент обязан максимально быстро связаться с Банком для совместного принятия решения в отношении введенных в АБР Инвест, но не исполненных Поручений Клиента, если таковые имеются.

4. Права и обязанности Сторон

На операции Сторон, осуществляемые в рамках Порядка, являющегося приложением и неотъемлемой частью настоящего Регламента, в полной мере распространяются положения настоящего 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 Порядка.

4.1. Банк обязан:

Приложить все разумные усилия с целью обеспечения работоспособности АБР Инвест и своевременного и в полном объеме исполнения Заявок Клиента, созданных и/или переданных с использованием АБР Инвест.

4.2. Банк имеет право:

4.2.1. Не принимать к исполнению Заявки Клиента, созданные и/или переданные с использованием АБР Инвест, если существуют причины, которые Банк считает препятствующими электронному взаимодействию Сторон, и может отказать в этом Клиенту без объяснения таких причин;

4.2.2. Не исполнять Заявки Клиента, созданные и/или переданные с использованием АБР Инвест, если нарушены какие-либо из требований Порядка или настоящего Регламента, либо если у Банка имеются какие-либо причины, вызывающие сомнения в авторстве и/или подлинности полученных по электронным каналам связи Заявок;

4.2.3. Обновлять АБР Инвест, изменять перечень и форматы ЭД, а также объем и состав информации, предоставляемой Банком Клиенту/Клиентом в Банк посредством АБР Инвест.

4.3. Клиент обязан:

4.3.1. Ознакомиться с Руководством пользователя Системы «АБР Инвест» до начала ее эксплуатации и соблюдать условия технического доступа;

4.3.2. Использовать АБР Инвест только по прямому назначению;

4.3.3. Обеспечить доступ к Мобильному устройству, Мобильному телефону, информации о коде доступа, логине и пароле исключительно Представителей Клиента;

4.3.4. Не допускать раскрытия или воспроизведения любой информации, отнесенной Сторонами к конфиденциальной;

4.3.5. При компрометации Средств доступа / Кода доступа к Мобильному приложению, а также в случае если Средства / Код доступа стали доступны третьим лицам Клиент обязан немедленно сообщить об этом Банку, позвонив по телефону Единой службы поддержки клиентов Банка.

5. Ответственность Сторон

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

5.2. 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 логина и/или пароля, кода доступа, а также за все действия Банка, предпринятые последним в соответствии с инструкциями, полученными им от лиц, использующих логин, пароль, код доступа Клиента.

5.4. 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.

5.5. В полном соответствии с положениями настоящего Регламента Стороны несут ответственность за неразглашение (раскрытие, воспроизведение, распространение) любой информации, полученной ими при оказании Банком Клиенту дополнительных услуг по Порядку и которую Стороны считают конфиденциальной или не подлежащей разглашению (раскрытию, воспроизведению, распространению).

5.6. Ограничения ответственности

5.6.1. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Регламенту и/или 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 Порядку, в том числе, нарушением нормального функционирования АБР Инвест по следующим причинам:

- неисправности какого-либо используемого технологического оборудования;
- сбоев, неисправностей и/или отказов в работе АБР Инвест, каналов связи, энергоснабжения;
- 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;
- иных причин технического характера, влияющих на работоспособность АБР Инвест;

5.6.2. 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;

5.6.3. Банк не несет ответственности за нарушение Клиентом авторских и имущественных прав разработчиков АБР Инвест.

Заявление на отключение от (возобновление) обслуживания в АБР Инвест

Фамилия, Имя, Отчество:			
Документ, удостоверяющий личность:			
Серия, номер:		Дата выдачи:	
Выдан:			

В соответствии с условиями Регламента предоставления АО «АБ «РОССИЯ» брокерских услуг на рынке ценных бумаг» прошу:

- отключить меня от АБР Инвест
- возобновить обслуживание в АБР Инвест

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: 191124, г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д. 2, стр. 1.

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__ г.

Клиент

/ _____ /

Порядок обеспечения технического доступа к Рабочему месту QUIK

Порядок обеспечения технического доступа к Рабочему месту QUIK (далее - Порядок) регулирует взаимоотношения Сторон при оказании Банком услуг:

– по предоставлению Клиенту технического доступа к Рабочему месту QUIK, 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 настоящего Регламента;

– по информационному обслуживанию через электронные каналы связи (сеть Интернет). Под информационным обслуживанием через электронные каналы связи (сеть Интернет) для целей 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 Рабочему месту QUIK не оказывается.

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

1. Общие положения

1.1. Порядок является приложением и неотъемлемой частью настоящего Регламента и определяет порядок и условия предоставления Банком Клиенту дополнительных услуг на рынке ценных бумаг с использованием Рабочего места QUIK, а также возникающие при этом взаимные права и обязанности Сторон.

1.2. Порядок устанавливает особенности взаимодействия Сторон с помощью Рабочего места QUIK в дополнение к обычным способам взаимодействия Сторон по настоящему Регламенту и не отменяет, а также не заменяет последние.

1.3. В случае невозможности осуществления взаимодействия Сторон посредством Рабочего места QUIK по каким-либо, в том числе техническим, причинам или по причине ограничения Банком доступа Клиента к Рабочему месту QUIK, взаимодействие Сторон должно осуществляться способами, предусмотренными настоящим Регламентом без ущерба для существа взаимоотношений Сторон по настоящему Регламенту.

1.4. Во всех случаях, когда в Порядке прямо не установлено иное, положения настоящего Регламента распространяются на случаи взаимодействия Сторон посредством Рабочего места QUIK без ограничений и с учетом положений Порядка.

1.5. Операции, осуществляемые в рамках Порядка, отражаются в учете на общих основаниях и включаются в общую отчетность, предоставляемую Клиенту в соответствии с положениями настоящего Регламента.

1.6. Стороны признают достаточными используемые в Рабочем месте QUIK средства для защиты передаваемой информации по телекоммуникационным каналам.

2. Общее описание взаимодействия Сторон

2.1. Начальные положения

2.1.1. При оказании услуг в рамках Порядка Банк НЕ является разработчиком Рабочего места QUIK, используемого для этих целей, не предоставляет Клиентам услуги по доступу в сеть Интернет и не выполняет функций организатора сети. Услуги, предоставляемые в рамках Порядка, оказываются Банком на основании договоров, заключенных Банком с разработчиком (ами) Рабочего места QUIK, провайдером (ами) услуг доступа к сети Интернет.

2.1.2. Для обеспечения возможности получения услуг по 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.

2.1.3. Заявка на использование/прекращение использования Рабочего места QUIK (далее – Заявка) может быть направлена в Банк в свободной форме на адрес электронной почты: broker@abr.ru, либо передана на бумажном носителе Работнику Банка (Приложение № 11.4 к настоящему Регламенту).

Клиент - физическое лицо может направить Заявку с помощью ABR DIRECT в разделе «Сообщения»/«Новое письмо», выбрав тему письма «Доступ к информационно-торговой системе».

Подачей Заявки Клиент подтверждает, что ознакомился и согласился с условиями Порядка.

2.1.4. Программное обеспечение Рабочего места QUIK, размещенное на Сайте Банка: www.abr.ru/ в разделе «Операции на рынках ценных бумаг/Брокерское обслуживание», самостоятельно устанавливается Клиентом на компьютерное оборудование, выделенное для этих целей.

2.1.5. Для запуска Рабочего места QUIK Клиент использует специальный логин, полученный от Банка, и пароль, заданный Клиентом для доступа к Рабочему месту QUIK.

2.1.6. 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 Рабочего места QUIK осуществляется ведение электронных протоколов всех таких действий. Банк самостоятельно определяет сроки хранения таких протоколов.

2.2. Поручения на совершение сделок с Финансовыми инструментами

2.2.1. Положения настоящего 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 настоящим Регламентом способами, действуют без ограничений и в отношении Поручений, создаваемых и/или передаваемых электронным способом с использованием Рабочего места QUIK, с учетом положений Порядка.

2.2.2. Стороны признают, что используемые в отношениях между ними Электронные документы, передаваемые и хранимые с помощью Рабочего места QUIK, имеют равную силу с документами на бумажном носителе, подписанными собственноручной подписью Клиента.

2.2.3. Все Электронные документы и иные сообщения, поданные с помощью Рабочего места QUIK, означают признание Клиентом факта их подачи от его имени.

2.2.4. Все Поручения Клиента на совершение сделок с Финансовыми инструментами, созданные и/или переданные с использованием Рабочего места QUIK, 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 настоящим Регламентом, если иное не согласовано Сторонами отдельно при подаче каждого такого Поручения.

2.2.5. Обязательными элементами Поручения Клиента на совершение сделок с Финансовыми инструментами, создаваемых и/или передаваемых с использованием Рабочего места QUIK, являются те элементы, ввод (заполнение) которых является необходимым для надлежащей работы Рабочего места QUIK. Контроль за полнотой и правильностью заполнения всех обязательных элементов при создании и/или передаче Поручений электронным способом осуществляется автоматически средствами Рабочего места QUIK.

2.2.6. Учитывая преимущества и возможности, предоставляемые Торговой системой и разработчиками, Рабочее место QUIK может допускать ввод Поручений, тип которых отличен от описанных в настоящем 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 Рабочем месте QUIK, признаются Сторонами допустимыми при осуществлении ими взаимодействия в рамках Порядка и настоящего Регламента.

2.2.7. С другой стороны, использование предоставленного Рабочего места QUIK и разработчиками возможностей Рабочего места QUIK 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 Порядка и настоящего Регламента Рабочее место QUIK с учетом таких ограничений признается Сторонами надлежащим и не нарушает взаимных прав и обязанностей Сторон.

2.2.8. Исполнение принятых Банком к исполнению Поручений на совершение сделок с Финансовыми инструментами, созданных и/или переданных Клиентом с использованием Рабочего места QUIK, осуществляется в общем порядке, предусмотренном настоящим Регламентом. Приостановка доступа Клиента к Рабочему месту QUIK по каким-либо, в том числе техническим, причинам или по причине ограничения Банком доступа Клиента к Рабочему месту QUIK, не влияет на исполнение Поручений, поданных до момента приостановки.

2.2.9. Клиент несет риск:

- совершения действий с логина, пароля Клиента лицом, не имеющим на то полномочий;
- ошибок в Поручениях Клиента;
- несанкционированного доступа к компьютеру Клиента третьих лиц.

2.3. Информационное обслуживание

2.3.1. 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).

2.3.2. 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.

2.3.3. Предоставляя Клиенту в соответствии с 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.

2.4. Действия Сторон при возникновении сбоев

2.4.1. Независимо от причин и источников возникновения технических проблем (сбоев), препятствующих нормальному взаимодействию Сторон по Порядку, Сторона, нормальной работе которой препятствуют возникшие сбои, обязана незамедлительно уведомить о случившемся другую Сторону. Такое уведомление осуществляется способами, предусмотренными настоящим Регламентом, и содержит максимально доступную затронутой Стороне информацию о причинах возникновения сбоев и прогнозных сроках устранения их последствий.

2.4.2. При наличии каких-либо технических проблем или сбоев, препятствующих нормальному взаимодействию Сторон по Порядку, все Поручения, ранее переданные/введенные Клиентом в Рабочем месте QUIK, остаются в нем 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.

2.4.3. При возникновении любых технических проблем или сбоев Клиент обязан максимально быстро связаться с Банком для совместного принятия решения в отношении введенных с помощью Рабочего места QUIK, но не исполненных Поручений Клиента, если таковые имеются.

3. Права и обязанности Сторон

На операции Сторон, осуществляемые в рамках Порядка, в полной мере распространяются положения настоящего 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 Порядка.

3.1. Банк обязан:

3.1.1. При выполнении Клиентом всех требований, предусмотренных Порядком, предпринять все необходимые меры для предоставления Клиенту услуг, предусмотренных Порядком;

3.1.2. Приложить все разумные усилия с целью обеспечения работоспособности Рабочего места QUIK и своевременного и в полном объеме исполнения Поручений Клиента на совершение сделок с Финансовыми инструментами, созданных и/или переданных с использованием Рабочего места QUIK;

3.1.3. Подготовить по просьбе Клиента, подписать и скрепить своей печатью/штампом распечатки из архива электронных протоколов, осуществляемых средствами Рабочего места QUIK 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 Рабочего места QUIK, 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 Рабочего места QUIK, если нарушены какие-либо из требований Порядка или настоящего 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 Рабочему месту QUIK 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 Рабочего места QUIK, 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 настоящего Регламента;

3.2.3.3. Нарушения Клиентом каких-либо иных своих обязательств, вытекающих или связанных с Порядком и/или настоящим Регламентом;

3.2.3.4. Наличие каких-либо причин технического характера, препятствующих нормальной работе Рабочего места QUIK, включая, но не ограничиваясь:

– технические проблемы (сбой), независимо от причин их возникновения;

– профилактические/испытательные работы в отношении используемого оборудования и/или каналов связи;

– работы, связанные с внесением изменений/устранением неполадок/заменой Рабочего места QUIK;

3.2.4. В одностороннем порядке вносить изменения в Порядок в соответствии с предусмотренной процедурой.

3.3. Клиент обязан:

3.3.1. Ознакомиться с техническим описанием порядка эксплуатации Рабочего места QUIK до начала ее эксплуатации и соблюдать условия технического доступа;

3.3.2. Использовать Рабочего места QUIK только по прямому назначению;

3.3.3. Обеспечить доступ к информации о зарегистрированном логине и пароле исключительно Уполномоченных лиц Клиента;

3.3.4. Не допускать раскрытия или воспроизведения любой информации, отнесенной Сторонами к конфиденциальной;

3.3.5. Не допускать копирования, декомпиляции и/или деассемблирования Рабочего места QUIK, используемого Сторонами при осуществлении взаимодействия по Порядку;

3.3.6. Незамедлительно ставить в известность Банк о любых случаях возникновения подозрений в отношении:

– нарушения конфиденциальности зарегистрированного логина и/или пароля и/или Рабочего места QUIK и иных сведений, могущих иметь существенное значение для взаимоотношений Сторон;

– нарушения конфиденциальности любой информации, полученной им при оказании ему Банком дополнительных услуг по Порядку и которую Стороны считают конфиденциальной или не подлежащей разглашению.

3.4. Клиент не имеет права:

3.4.1. Получать сведения из Рабочего места QUIK, не принадлежащие и/или не относящиеся непосредственно к Клиенту, за исключением случаев, прямо предусмотренных Регламентом или настоящим Порядком;

3.4.2. Подключаться к Рабочему месту QUIK с использованием не принадлежащих ему логина и/или пароля, либо методом подбора таких данных;

3.4.3. Использовать предоставленное Рабочее место QUIK, либо любые иные средства, оборудование и/или каналы связи для проникновения в локальные сети Банка;

3.4.4. Предпринимать какие-либо действия, не предусмотренные настоящим Регламентом и/или Порядком, в том числе, могущие вызвать сбой/технические проблемы в работе каких-либо компонентов Рабочего места QUIK и/или локальных сетей Банка;

3.4.5. Передавать третьим лицам программное обеспечение, документацию Рабочего места QUIK, сведения по форматам электронных документов и технологии их обработки, а также прочие сведения, относящиеся к Порядку.

4. Ответственность Сторон

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

4.2. Логин Клиента и пароль являются исчерпывающими признаками, идентифицирующими Клиента, и Клиент несет полную ответственность за сохранность и неразглашение этой информации.

4.3. Клиент несет полную ответственность за все действия, совершенные с использованием его логина и/или пароля, а также за все действия Банка, предпринятые последним в соответствии с инструкциями, полученными им от лиц, использующих зарегистрированное имя клиента, логин и пароль.

4.4. Правообладателями имущественных авторских прав на Рабочее место QUIK, предоставляемое Клиенту в рамках Порядка, являются ее разработчики, указанные в п. 6.3 Порядка. Рабочее место QUIK является собственностью разработчиков и содержит конфиденциальную информацию без права ее копирования. В случае неавторизованного или незаконного использования Клиентом переданного ему Рабочего места QUIK он возмещает разработчикам все убытки, в том числе упущенную выгоду, явившиеся частично или полностью результатом действия или бездействия Клиента.

4.5. 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.

4.6. В полном соответствии с положениями настоящего Регламента Стороны несут ответственность за неразглашение (раскрытие, воспроизведение, распространение) любой информации, полученной ими при оказании Банком Клиенту дополнительных услуг по Порядку и которую Стороны считают конфиденциальной или не подлежащей разглашению (раскрытию, воспроизведению, распространению).

4.7. Клиент обязан выполнять требования на запрет копирования, декомпиляции и деассемблирования любых программных продуктов, используемых Рабочим местом QUIK; получение сведений из Рабочего места QUIK, не принадлежащих и не относящихся непосредственно к Клиенту; использование имеющихся технических средств с целью проникновения в локальные сети Банка.

4.8. Ограничения ответственности

4.8.1. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Регламенту и/или 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 Порядку, в том числе, нарушением нормального функционирования Рабочего места QUIK по следующим причинам:

- неисправности какого-либо используемого технологического оборудования;
- сбоев, неисправностей и/или отказов в работе Рабочего места QUIK, каналов связи, энергоснабжения;
- 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;

– других причин технического характера, влияющих на работоспособность Рабочего места QUIK.

4.8.2. 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.

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

5. Приостановка/прекращение действия настоящего Порядка

5.1. Прекращение действия Порядка не влечет за собой прекращение действия настоящего Регламента. Наоборот, при прекращении действия настоящего Регламента, действие Порядка прекращается автоматически.

5.2. В любой момент Банк может временно приостановить/прекратить действие Порядка при наличии или без наличия причины, при условии извещения Клиента не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до даты приостановления/прекращения действия Порядка.

5.3. В любой момент Клиент может прекратить действие Порядка при наличии или без наличия причины, подав Заявку в Банк не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до даты приостановления/прекращения действия Порядка.

6. Прочие положения

6.1. В случае наличия расхождений и/или противоречий между положениями настоящего Регламента и Порядка приоритет имеют положения настоящего Регламента, за исключением случаев, когда прямо установлено иное.

6.2. Стороны договорились, что понятие конфиденциальности информации, установленное настоящим Регламентом, распространяется, в том числе, на любую информацию, которой обмениваются Стороны при осуществлении взаимодействия в рамках Порядка. При этом Стороны договорились, помимо случаев, предусмотренных настоящим Регламентом, не считать разглашением конфиденциальной информации случаи раскрытия информации участникам предусмотренной Порядком и настоящим Регламентом процедуры разрешения споров и/или разногласий в порядке и объемах, необходимых для успешного разрешения таких споров/разногласий.

6.3. В соответствии с Порядком Клиент не приобретает исключительных прав на использование Рабочего места QUIK, а также каких-либо прав на его передачу, воспроизведение или распространение.

Разработчиком Рабочего места QUIK, является **Общество с ограниченной ответственностью «АРКА Текнолоджиз».**

**Заявление
на присоединение (отключение) к Рабочему месту QUIK**

Настоящим прошу предоставить возможность использования Рабочего места QUIK:

да – подключить

нет – отключить

С условиями Порядка обмена сообщениями и обеспечения технического доступа к Рабочему месту QUIK ознакомлен и согласен.

Прошу логин направить на адрес электронной почты, указанный в Приложении к Заявлению.

Номер мобильного телефона для получения СМС-сообщений (для юридических лиц):

« _____ » _____ 20__ г.

Клиент / _____ /

_____ / _____ /

Подпись лица, заполнившего настоящее Заявление

МП

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 (ГО) – денежные средства, необходимые для обеспечения исполнения обязательств Клиента по Открытым позициям и/или Торговым поручениям,

ранее принятым, но не исполненным Банком на Срочном рынке. Значение требуемого ГО устанавливается Правилами ТС в зависимости от присвоенной Инвестору категории риска.

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.

Непокрытая позиция – отрицательное значение плановой позиции Клиента по денежным средствам по Лицевому счету, открытому для совершения операций с ПФИ на Срочном рынке Московской биржи.

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

Опционный контракт (Опцион) – контракт, держатель 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 подписчик 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 с ПФИ.

Принудительное закрытие позиций – прекращение / сокращение непокрытых позиций, возникающих в результате заключения сделок Клиентом с ПФИ.

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 Правилами 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 в поле «Назначение платежа» текст, указанный в Извещении об открытии счета;

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. Проведение взаиморасчетов

7.1. Клиент обязан исполнять, все обязательства, возникающие из совершенных им в Торговых системах сделок, и поддерживать 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 остаток его средств менее установленного в разделе 8 настоящего Порядка Гарантийного обеспечения.;

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

8.1. Размер Гарантийного обеспечения по Фьючерсным и Опционным контрактам рассчитывается согласно методике Торговой системы. Размер средств, требуемых для Гарантийного обеспечения 1 (одной) открытой по Заявке Клиента позиции, составляет 100% от размера, установленного Торговой системой;

8.2. В случае возникновения на Срочном рынке ситуации, содержащей повышенный риск, Банк вправе изменить размер 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. Правила принудительного закрытия позиций изложены в Приложении № 1 к настоящему Порядку;

9.2. Клиент несет ответственность за своевременное внесение средств в Гарантийное обеспечение и всех иных платежей, возникающих вследствие совершения сделок;

9.3. В целях минимизации риска неисполнения обязательств участниками биржевой торговли и их клиентами:

9.3.1. Торговая система имеет право принудительно закрыть позиции Банка и его клиентов, приостановить или ограничить торги;

9.3.2. Банк имеет право принудительно закрыть позиции Клиентов;

9.4. Закрытие Банком в соответствии с настоящим разделом позиций производится по максимально выгодным для Клиента ценам. Возможный ущерб при этом ложится на Клиента;

9.5. В случае Принудительного закрытия позиций на Срочном рынке 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 № 2 к настоящему Порядку);

10.3.2. Востребование прав покупателем Опциона (Приложение № 3 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. Оплата 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

Приложение № 1. Правила принудительного закрытия позиций;

Приложение № 2. Уведомление об исполнении фьючерсного контракта;

Приложение № 3. Заявление на исполнение опционного контракта.

Правила принудительного закрытия позиций

Термины и определения:

Клиент с начальным уровнем риска (КНУР) - любой Клиент – физическое лицо, имеющее открытый Лицевой счет в Банке для совершения операций с ПФИ на Срочном рынке Московской биржи и не отнесенный к категории КСУР или КПУР.

Начальная, минимальная маржа – показатели, определяемые в отношении Лицевого счета Клиента в соответствии с требованиями Указания Банка России от 12.02.2024 № 6681-У.

Норматив покрытия риска при исполнении поручений клиента (НПР1) – показатель, определяемый как разница между Стоимостью портфеля клиента и размером начальной маржи.

Норматив покрытия риска при изменении стоимости портфеля (НПР2) – показатель, определяемый как разница между Стоимостью портфеля клиента и размером минимальной маржи.

Открытая позиция – совокупность прав и обязанностей Инвестора, возникших в результате совершения сделок с ПФИ.

Плановая позиция – количество денежных средств, а также сумма обязательств и требований Клиента по денежным средствам по заключенным Банком в интересах Клиента торговым и неторговым операциям, с учетом вознаграждения Банка, которое должно быть списано с Лицевого счета Клиента, в соответствии с Регламентом. Рассчитывается для Срочного рынка Московской биржи.

Стоимость портфеля Клиента – сумма значений Плановых позиций по денежным средствам по Лицевому счету Клиента, открытому для совершения операций с ПФИ на Срочном рынке Московской биржи.

1. Правила принудительного закрытия позиций (далее – Правила) определяют содержание и последовательность действий Банка, направленных на Принудительное закрытие позиций Клиентов на Срочном рынке Московской биржи и разработан в соответствии с требованиями Указания Банка России от 12.02.2024 № 6681-У.

2. Настоящие Правила применяется в отношении Клиентов, отнесенных к следующим категориям риска:

- Клиенты с начальным уровнем риска (КНУР);
- Клиенты со стандартным уровнем риска (КСУР);
- Клиенты с повышенным уровнем риска (КПУР).

3. Отнесение Клиента к категории риска осуществляется отдельно по каждому Договору о брокерском обслуживании, в рамках которого Клиенту Банком предоставляются услуги на Срочном рынке.

4. По умолчанию, Банк относит всех Клиентов - юридических лиц, имеющих открытый Лицевой счет для совершения торговых операций с ПФИ на Срочном рынке Московской биржи к категории риска КСУР. Клиентов – юридических лиц Банк может относить только к категориям риска КСУР или КПУР.

5. Клиент, соответствующий установленным требованиям Правил, может инициировать отнесение его Банком к категории КСУР или КПУР, подав соответствующее заявление в Банк.

6. В случае подачи Клиентом заявления об отнесении его к категориям риска КСУР или КПУР, Банк осуществляет проверку соответствия Клиента – физического лица требованиям Правил.

7. В случае отнесения Клиента к категории риска КСУР или КПУР на основании заявления Клиента, новая категория риска начинает применяться на следующий рабочий день.

8. Банк вправе в одностороннем порядке принять решение об изменении категории Клиента. В этом случае изменения категории риска Клиента начинают применяться на следующий рабочий день после принятия соответствующего решения Банком.

9. Клиент, ранее отнесенный к категории КСУР или КПУР, вправе отказаться от данной категории в отношении соответствующего Договора о брокерском обслуживании, путем направления в Банк заявления. В этом случае новая категория риска начинает применяться на следующий рабочий день.

10. Банк относит Клиента - физическое лицо к категории клиентов со стандартным уровнем риска (КСУР) или категории клиентов с повышенным уровнем риска (КПУР) при соблюдении одного из следующих условий:

– сумма денежных средств, стоимость ценных бумаг, учитываемая на Лицевом счете (в рамках Договора о брокерском обслуживании), открытом Банком указанному Клиенту, составляет не менее 3 000 000 (Три миллиона) рублей по состоянию на рабочий день, предшествующий дню, с которого Клиент считается отнесенным к соответствующей категории;

– сумма денежных средств, стоимость ценных бумаг, учитываемая на Лицевом счете (в рамках Договора о брокерском обслуживании), открытом Банком указанному Клиенту, составляет не менее 600 000 (Шестьсот тысяч) рублей по состоянию на рабочий день, предшествующий дню, с которого Клиент считается отнесенным к соответствующей категории, при условии, что указанное физическое лицо является клиентом Банка в течение последних 180 (Сто восемьдесят) календарных дней, предшествующих указанному дню, из которых не менее 5 (пять) календарных дней за счет физического лица Банком заключались договоры купли-продажи ценных бумаг и (или) договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами;

– Клиент признан Банком квалифицированным инвестором.

11. В случае заключения Клиентом сделок с ПФИ Банк рассчитывает Стоимость портфеля Клиента, размер Начальной маржи и размер Минимальной маржи.

12. Банк подтверждает согласие исполнять поручения на заключение сделок с ПФИ путем отнесения его к одной из категорий риска.

13. Клиент вправе направлять Банку поручения на сделки с ПФИ на основании присвоенной ему категории риска.

14. Подтверждение Банком допустимого уровня риска для Клиента не означает принятия Банком обязательства принять и исполнять любое поручение, создающее Непокрытую позицию и заключить договор, являющийся ПФИ, за счет Клиента. Банк вправе отказаться от исполнения такого поручения Клиента, либо исполнить такое поручение частично, без объяснения причин.

15. Клиент, имеющий позицию ПФИ, обязан самостоятельно ежедневно контролировать показатели (Стоимость портфеля, размер начальной и минимальной маржи, НПП1 и НПП2) своего Лицевого счета, уточнять текущие значения этих показателей, производить проверку сообщений и уведомлений, направленных Банком Клиенту, используя СУД, обращаясь в Банк лично или по телефону.

16. В случае если исполнение Поручения Клиента, отнесенного Банком к категории КНУР, может привести к возникновению или увеличению в абсолютном выражении непокрытой позиции, Банк информирует посредством СУД об этом указанного Клиента перед исполнением указанного Поручения.

17. Банк в течение 15 минут с момента, когда НПП1 принял значение ниже 0, направляет Клиенту уведомление о снижении значения НПП1 ниже 0 (далее – Маржин колл).

18. Информирование Клиента по событию Маржин колл может направляться Банком Клиенту посредством СМС-сообщений, СУД и/или на электронную почту, указанную в Приложении к Заявлению.

19. Информирование по событию Маржин Колл содержит информацию о Стоимости портфеля Клиента, о размере начальной маржи и о размере минимальной маржи на момент возникновения основания для информирования Клиента по событию Маржин Колл, а также информацию о действиях Банка, если значение НПП2 будет ниже 0.

20. При снижении Стоимости Портфеля Клиента ниже размера Начальной маржи (НПП1 ниже 0) Клиент обязан осуществить резервирование денежных средств на Лицевом счете и/или осуществить операции по полному или частичному снижению размера Начальной маржи таким образом, чтобы Стоимость портфеля Клиента превысила размер Начальной маржи.

21. При снижении Стоимости Портфеля Клиента ниже размера Минимальной маржи (при снижении показателя НПП2 ниже 0) Банк имеет право и настоящим уполномочен Клиентом совершить действия по принудительному закрытию позиций Клиента.

22. Принудительное закрытие по основаниям, предусмотренным п. 21 Правил, не осуществляется в случае, если до момента совершения Банком действий по Принудительному закрытию позиций Клиента уровень НПП2 достиг нулевого значения или превысил его.

23. Банк вправе в любой момент потребовать снижения размера Минимальной маржи и/или внесения денежных средств на Лицевой счет путем направления Клиенту соответствующего требования посредством СМС-сообщения, СУД и/или на электронную почту, указанную в Приложении к Заявлению. Клиент обязан исполнить требование Банка не позднее конца рабочего дня, следующего за днем направления Банком требования, если иной срок не предусмотрен таким требованием. Банк вправе по своему усмотрению указать в требовании как более длительный, так и более короткий срок. Банк оставляет за собой право дополнительно использовать другие каналы связи с Клиентом. В случае если Клиент не исполнил требование Банка о снижении размера Минимальной маржи и/или внесении денежных средств на Лицевой счет, Банк имеет право и настоящим уполномочен Клиентом совершить операции, направленные на снижение размера Минимальной маржи.

24. Возникновение необходимости принудительного закрытия клиентских позиций Банком может интерпретироваться как сознательный отказ клиента от самостоятельного управления рисками по своему Лицевому счету. Тем не менее, во всех случаях принудительного закрытия ответственность за любые убытки возлагается на Клиента.

25. Банк устанавливает следующее ограничительное время Принудительного закрытия позиций, до которого снижение Стоимости Портфеля Клиента ниже размера Минимальной маржи является основанием для реализации Банком своего права на совершение действий, предусмотренных пп. 22 и 24 Правил:

16:00:00 (московское время) каждого Торгового дня.

26. В случае если Стоимость портфеля Клиента снизилась ниже размера Минимальной маржи до 16:00:00 (московское время) Торгового дня, Банк осуществляет Принудительное закрытие позиций Клиента не позднее окончания такого Торгового дня.

27. В случае если Стоимость портфеля Клиента снизилась ниже размера Минимальной маржи после 16:00:00 (московское время) Торгового дня, Банк осуществляет

Принудительное закрытие позиций Клиента не позднее 16:00:00 (московское время) ближайшего Торгового дня, следующего за Торговым днем, в котором наступило это обстоятельство.

28. В случае если до Принудительного закрытия позиций Клиента организованные торги были приостановлены и их возобновление произошло после 16:00:00 (московское время) Торгового дня, Банк должен осуществить Принудительное закрытие позиций Клиента не позднее 16:00:00 (московское время) ближайшего Торгового дня, следующего за Торговым днем, в котором Стоимость портфеля Клиента снизилась ниже размера Минимальной маржи.

29. Банк должен осуществить закрытие позиций клиента при снижении НПП2 ниже 0 с соблюдением следующих требований:

29.1. В отношении клиентов, отнесенных Банком к категориям КНУР и КСУР, Банк осуществляет действия по Принудительному закрытию позиций Клиента до достижения НПП1 нулевого значения (при положительном значении размера начальной маржи).

29.2. В отношении клиентов, отнесенных Банком к категории КПУР, Банк осуществляет действия по Принудительному закрытию позиций Клиента до достижения НПП2 нулевого значения (при положительном значении размера минимальной маржи).

30. При осуществлении Банком принудительного закрытия позиции Клиента допускается снижение значения НПП1 относительно своего предыдущего отрицательного значения.

31. Банк рассчитывает размер начальной маржи M_0 для ПФИ по формуле:

$$M_0 = GO * k,$$

где:

ГО (гарантийное обеспечение) - сумма, рассчитываемая организатором торгов по правилам расчета размера индивидуального клирингового обеспечения, требуемого для обеспечения обязательств, исполнение которых осуществляется за счет портфеля клиента, с учетом риска обесценения имущества, включенного в состав указанного портфеля;

k - коэффициент, равный 1 (100%).

32. Банк рассчитывает размер минимальной маржи M_x по формуле:

$$M_x = 0,5 * M_0$$

33. Банк рассчитывает НПП1 по формуле:

$$НПП1 = S - M_0 - S_{\text{блок}},$$

где:

S - стоимость портфеля клиента на Срочном рынке Московской биржи;

$S_{\text{блок}}$ – сумма заблокированного количества денежных средств г на Лицевом счете Клиента, открытым для совершения операций с ПФИ на Срочном рынке Московской биржи. Под заблокированными денежными средствами подразумеваются денежные средства, на которые наложен арест, или распоряжение которыми ограничено на основании решения органа государственной власти, или ограничение распоряжения которыми установлено вследствие недружественных действий иностранных государств, международных организаций, иностранных финансовых организаций, в том числе связанных с введением ограничительных мер в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и граждан Российской Федерации.

34. Банк рассчитывает НПП2 по формуле:

$$НПП2 = S - M_x$$

Приложение № 2
к Порядку оказания услуг на срочном рынке

**Уведомление
об исполнении фьючерсного контракта**

Дата _____	Регистрационный код Клиента: _____	
Клиент: _____		
на основании Договора № _____ от _____		
Сообщает, что обязательства по купле/продаже _____ в Торговой системе _____		
Наименование базового актива _____ Наименование эмитента _____		
Наименование Торговой системы _____		
во исполнение фьючерсных контрактов по позициям, заключенным на бирже, будут исполняться аккредитованным		
в торговой системе _____ Наименование Торговой системе _____		
Участником торговли _____		
Рег. № _____		
Учетный счет _____		
С использованием указанных в таблице открытых в данной системе торгов счетов:		
Наименование лица, обязанного исполнить фьючерсные контракты	Номер субъекта на рынке фьючерсных контрактов	Номер счета Депозит на рынке ценных бумаг
Дополнительные инструкции для Банка:		

От имени Клиента:		
Руководитель	_____ / _____	_____
Главный бухгалтер	_____ / _____	_____
МП		

Для служебных отметок Банка		
Уведомление принято _____	/	_____ г.
(время)	/	(дата)
_____ ФИО		

**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.

Физическое лицо вправе одновременно иметь не более 3 (трех) ИИС.

Банк заключает Договор ИИС, если физическое лицо заявило в письменной форме, что количество заключенных им действующих договоров на ведение ИИС не превышает двух, за исключением случаев заключения договора на ведение ИИС для передачи на него денежных средств и ценных бумаг при прекращении иного договора на ведение ИИС в соответствии с требованиями /3/.

1.3 Для присоединения к Условиям ИИС Инвестор предоставляет в Банк Заявление на заключение договора индивидуального инвестиционного счета (Приложение № 1.1 или Приложение № 1.2 к Условиям ИИС).

Договор ИИС считается заключенным с даты открытия индивидуального инвестиционного счета, сведения о котором указываются Банком в Извещении об открытии индивидуального инвестиционного счета (Приложение № 2 к Условиям ИИС).

Порядок передачи Инвестору Извещения об открытии индивидуального инвестиционного счета аналогичен порядку передачи Извещения об открытии счета, изложенному в разделе 6 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 (Приложение № 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.

При этом в рамках Договора ИИС Банк не совершает операции на срочном рынке, в связи с чем, положения гл. 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

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:

2.1 По Договору ИИС Банк принимает от Инвестора только денежные средства, за исключением случаев, предусмотренных п. 2.2 Условий ИИС.

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.

Банк не вправе принимать передаваемые другим лицом, осуществляющим открытие и ведение ИИС, денежные средства и ценные бумаги для их учета на ИИС в случаях, если в соответствии с Договором ИИС Инвестором ранее были переданы денежные средства в соответствии с настоящим пунктом либо если на такой ИИС ранее были переданы денежные средства и ценные бумаги другим лицом, осуществляющим открытие и ведение ИИС.

2.2 Инвестор вправе потребовать возврата учтенных на его ИИС денежных средств и ценных бумаг или их передачи другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым заключен договор на ведение ИИС, либо передачи учтенных на ИИС денежных средств в оплату инвестиционных паев открытого паевого инвестиционного фонда, учитываемых на ИИС, открытом управляющей компанией открытого паевого инвестиционного фонда. При этом Инвестор вправе заключить договор на ведение ИИС, в том числе договор на ведение ИИС другого вида, с Банком или иным лицом, осуществляющим открытие и ведение ИИС.

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. Банк осуществляет такой перевод на основании полномочий, установленных п. 7.5 Регламента.

До исполнения Требования клиента на отзыв денежных средств с ИИС Банк обязан удержать с Лицевого счета ИИС вознаграждения Банка (за брокерские и депозитарные услуги), а также суммы возмещения расходов, понесенных Банком.

Без прекращения Договора ИИС не допускается возврат Инвестору денежных средств и ценных бумаг, учтенных на его ИИС, за исключением случая, предусмотренного п. 2.5 Условий ИИС, а также их передача другому лицу, осуществляющему открытие и ведение ИИС.

Договор ИИС должен быть прекращен в течение 30 (тридцати) дней со дня обращения Инвестора с соответствующим требованием к Банку. Банк обязан уведомить Инвестора о прекращении Договора ИИС в течение 3 (трех) рабочих дней со дня его прекращения.

2.3 Денежные средства и ценные бумаги, которые учтены на ИИС, используются только для исполнения и (или) обеспечения обязательств, вытекающих из договоров, заключенных на основании договора на ведение ИИС, и для исполнения и (или) обеспечения обязательств по договору на ведение ИИС.

2.4 Категории финансовых инструментов, приобретение которых не допускается за счет имущества, учитываемого на ИИС, определяются Правительством Российской Федерации.

2.5 Договор ИИС не прекращается в случае возврата по требованию Инвестора учтенных на ИИС денежных средств в полном объеме или частично при возникновении особой жизненной ситуации после заключения Договора ИИС.

Для целей настоящего пункта под особой жизненной ситуацией физического лица понимается выплата медицинским организациям, индивидуальным предпринимателям, осуществляющим медицинскую деятельность, в счет оплаты дорогостоящих видов лечения, перечень которых утверждается Правительством Российской Федерации, в размере стоимости таких видов лечения.

Порядок и сроки выплаты денежных средств, учитываемых на ИИС, в случае наступления особой жизненной ситуации, в том числе требования к составу документов, которые должны быть предоставлены в указанном случае Инвестором Банку, устанавливаются нормативным актом Банка России.

2.6 Перечисление доходов

2.6.1. Перечисление доходов от погашения купонов по ценным бумагам, которые учтены на ИИС, договор на ведение которого заключен после 01.01.2024 или договор на ведение которого заключен до 31.12.2023 включительно и в отношении которого Клиент заявил о его использовании в качестве договора, открытого после 01.01.2024, и иных выплат, вытекающих из договоров, заключенных на основании указанных договоров на ведение ИИС, без их учета на ИИС не допускается.

2.6.2. Перечисление доходов от погашения купонов по ценным бумагам, которые учтены на ИИС, договор на ведение которого заключен до 31.12.2023 включительно и в отношении которого Клиентом не было заявлено о его использовании в качестве ИИС, открытого после 01.01.2024, осуществляется на счет, выбранный Клиентом в разделе Приложения к Заявлению «Способ получения доходов (выплат) по Ценным бумагам».

2.6.3. Доходы в виде дивидендов по ценным бумагам, которые учтены на ИИС, зачисляются на счет, выбранный Клиентом в разделе Приложения к Заявлению «Способ получения доходов (выплат) по Ценным бумагам».

2.7 В отношении договоров на ведение ИИС, заключенных до 31.12.2023 включительно, Инвестор вправе подать в Банк заявление (Приложение № 3 к Условиям ИИС) о его использовании в качестве ИИС, открытого после 01.01.2024.

2.7.1. Банк не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем получения от Инвестора заявления, указанного в п. 2.7 Условий ИИС, направляет Инвестору по электронной почте, указанной в Приложении к Заявлению, уведомление о трансформации ИИС, открытого до 01.01.2024, составленное в электронной форме и подписанное Уполномоченным лицом Банка с использованием аналога собственноручной подписи – электронного образа подписи и заверены электронным образом печати Банка. Стороны признают равную юридическую силу собственноручной подписи работника Банка и электронного образа подписи.

2.7.2. По запросу Инвестора уведомление о трансформации ИИС может быть передано Инвестору (Представителю Инвестора) в офисе Банка на бумажном носителе под подпись о получении. В таком случае обязанность получения уведомления о трансформации ИИС возлагается на Инвестора.

2.7.3. В случае подачи заявления, указанного в п. 2.7 Условий ИИС, Банк информирует Инвестора о необходимо самостоятельно до конца текущего года, в котором был трансформирован ИИС, сообщить в Федеральную налоговую службу России об изменении статуса Договора ИИС, как договора открытого после 01.01.2024.

2.8 В отношении Договоров ИИС, заключенных до 31.12.2023 включительно, Договоров ИИС, заключенных после 01.01.2024 в целях передачи профессиональному участнику рынка ценных бумаг денежных средств и ценных бумаг, учтенных на ИИС, договор на ведение которого заключен этим физическим лицом до 31.12.2023 включительно (за исключением договоров на ведение ИИС, указанных в последнем абзаце настоящего пункта), применяются следующие положения:

- Инвестор вправе иметь только один Договор ИИС. В случае заключения нового Договора ИИС ранее заключенный договор ИИС должен быть прекращен в течение месяца;
- возврат Инвестору денежных средств и ценных бумаг, учтенных на его ИИС, или их передача другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг без прекращения Договора ИИС не допускается;
- по Договору ИИС допускается передача Инвестором Банку только денежных средств (за исключением случаев передачи учтенных на ИИС денежных средств и ценных бумаг другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым заключен договор на ведение ИИС). При этом совокупная сумма денежных средств, которые могут быть переданы в течение календарного года по такому Договору ИИС, не может превышать 1 000 000 (Один миллион) рублей.

В отношении Договоров ИИС, заключенных до 31.12.2023 включительно, вышеуказанные положения настоящего пункта не применяются в случае, если в отношении ИИС Инвестор заявил о его использовании в качестве ИИС, открытого после 01.01.2024.

2.9 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 выплаты налогоплательщику дохода не на этот ИИС налогоплательщика - исходя из суммы произведенной выплаты;
- 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/. 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. Договор ИИС автоматически прекращается в рабочий день, следующий за днем вывода со счета ИИС по поручению Инвестора всех денежных средств и (или) ценных бумаг, в том числе в случае передачи денежных средств и (или) ценных бумаг Инвестора, учтенных в Банке на счете ИИС другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг. Договор ИИС считается также прекращенным, в случае прекращения Договора и Депозитарного договора, при условии вывода всех денежных средств и (или) ценных бумаг, находящихся на счете ИИС, в этом случае Договор ИИС считается прекратившим свое действие в день прекращения Договора и Депозитарного договора, но не ранее даты вывода всех денежных средств и ценных бумаг со счета ИИС.

4.2 В случае одностороннего прекращения Инвестором Договора ИИС по иным причинам Инвестор должен направить в Банк Заявление об одностороннем расторжении Договора индивидуального инвестиционного счета по форме Приложения № 4 к Условиям ИИС.

4.3 Банк направляет Инвестору на адрес электронной почты, указанный в Заявлении на заключение договора индивидуального инвестиционного счета, Извещение о закрытии индивидуального инвестиционного счета (Приложение № 5 к Условиям ИИС), составленное в электронной форме и подписанное Уполномоченным лицом Банка с использованием аналога собственноручной подписи – электронного образа подписи и заверены электронным образом печати Банка. Стороны признают равную юридическую силу собственноручной подписи работника Банка и электронного образа подписи.

По запросу Инвестора Извещение о закрытии счетов может быть передано Инвестору (Представителю Инвестора) в офисе Банка на бумажном носителе под подпись о получении. В таком случае обязанность получения Извещения о закрытии счетов возлагается на Инвестора.

5. Список приложений

Приложение № 1.1. Заявление на заключение договора индивидуального инвестиционного счета;

Приложение № 1.2. Заявление на заключение договора индивидуального инвестиционного счета;

Приложение № 2. Извещение об открытии индивидуального инвестиционного счета;

Приложение № 3. Заявление об использовании ИИС, открытого в период с 01.01.2015 по 31.12.2023, в качестве ИИС, открытого после 01.01.2024;

Приложение № 4. Заявление об одностороннем расторжении Договора ИИС;

Приложение № 5. Извещение о закрытии ИИС.

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: 191124, г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д. 2, стр. 1.

Все содержащиеся в настоящем Заявлении и в приложенных к нему документах 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).

Подпись лица, заполнившего настоящее Заявление

« _____ » _____ 20__ года

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 _____
---	---	--

Приложение № 1.2
к Условиям предоставления АО «АБ «РОССИЯ» услуг клиентам
с использованием индивидуального инвестиционного счета

Заявление на заключение договора индивидуального инвестиционного счета

[формируется в Системе «Интернет-Банк»]

Настоящим _____
Фамилия, Имя, Отчество

адрес регистрации

наименование документа, удостоверяющего личность, серия, номер, дата выдачи, наименование организации, выдавшей документ

заявляет:

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

- «Условий предоставления АО «АБ «РОССИЯ» услуг клиентам с использованием индивидуального инвестиционного счета (далее – Условия ИИС). Подтверждаю получение мной Условий ИИС, а также принятие на себя добровольного обязательства следовать положениям указанных Условий ИИС, которые разъяснены мне в полном объеме.
- «Условий осуществления депозитарной деятельности АО «АБ «РОССИЯ». Подтверждаю, что все положения «Условий осуществления депозитарной деятельности АО «АБ «РОССИЯ», разъяснены мне в полном объеме.

Прошу открыть в АО «АБ «РОССИЯ» индивидуальный инвестиционный счет для учета денежных средств, ценных бумаг, обязательств и требований по денежным средствам и ценным бумагам.

Настоящим заявляю, что я

- Имею не более двух ИИС, открытых после 01.01.24 г.
- Имею ИИС, открытый до 31.12.23 г. включительно или более двух ИИС, открытых после 01.01.24 г.
- Я уведомлен, что в связи с заключением настоящего Договора ИИС, я обязан:
- закрыть имеющийся у меня ИИС, открытый до 31.12.23 г. включительно в течение месяца с даты заключения Договора ИИС или заявить о его использовании в качестве ИИС, открытого после 01.01.24 г.
 - закрыть ИИС, открытый после 01.01.24 г., в течение месяца с даты заключения Договора ИИС, чтобы иметь не более трех таких ИИС одновременно.

Прошу на основании Депозитарного договора открыть в Депозитарии АО «АБ «РОССИЯ»:

- ✓ Счет ДЕПО владельца для хранения и учета ценных бумаг в рамках Договора ИИС;
- ✓ 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 ценными бумагами;

и осуществлять обслуживание в соответствии с Регламентом и Условиями, действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также действующими Правилами Торговых систем, депозитариев на Фондовом рынке Московской Биржи и Денежном рынке Московской Биржи в части операций РЕПО.

Прошу взимать плату за услуги, предоставляемые Банком в рамках Договора ИИС, в соответствии с Тарифным планом по Договору о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг.

Настоящим подтверждаю, что до подписания настоящего заявления я был (а) проинформирован (а) Банком, об условиях обслуживания, определенных в Условиях ИИС, и о Тарифах Банка, а также проинформирован о возможности и условиях получения налоговых вычетов в связи с открытием и использованием индивидуального инвестиционного счета при предоставлении мне Банком брокерских услуг.

Настоящим подтверждаю свою осведомленность о том, что я не вправе зачислять ценные бумаги на счета депо, предназначенные для учета прав на ценные бумаги, приобретенные на средства с индивидуального инвестиционного счета, за исключением случаев перевода ценных бумаг с моего индивидуального инвестиционного счета, открытого у другого профессионального участника рынка ценных бумаг.

Мне рекомендовано до начала подачи поручений с финансовыми инструментами ознакомиться с информационными документами о таких финансовых инструментах на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.abg.ru, в подразделе «Предоставление информации получателям финансовых услуг» раздела «Операции на рынке ценных бумаг».

Настоящее Заявление заполнено и подписано Клиентом:

_____	_____	_____	_____
<i>Число</i>	<i>месяц</i>	<i>год</i>	<i>время (час минута секунда)</i>

<i>ФИО</i>			

Приложение № 2
к Условиям предоставления АО «АБ «РОССИЯ» услуг клиентам
с использованием индивидуального инвестиционного счета

Извещение об открытии индивидуального инвестиционного счета

Настоящим извещаем, _____
(ФИО Инвестора)

что на основании Заявления от _____ на заключение договора индивидуального инвестиционного счета в соответствии с «Условиями предоставления АО «АБ «РОССИЯ» услуг клиентам с использованием индивидуального инвестиционного счета» между АО «АБ «РОССИЯ» и _____ заключен договор индивидуального инвестиционного счета от _____ 20__ г. № _____

Открыт ИИС и присвоен Регистрационный номер (код ИИС):

--

Открыт Лицевой счет ИИС №

3 0 6 0

На основании Депозитарного договора от _____ № _____ в Депозитарии АО «АБ «РОССИЯ»:

Открыт счет ДЕПО №:

--

Открыт дополнительно к счету ДЕПО торговый счет №:

--

Реквизиты для зачисления денежных средств на Лицевой счет

Наименование Банка получателя	АО «АБ «РОССИЯ»
ИНН	7831000122
БИК	044030861
к/сч	30101810800000000861 в Северо-Западном ГУ Банка России
Получатель	АО «АБ «РОССИЯ»
Назначение платежа	«Перечисление средств по Договору индивидуального инвестиционного счета от «___» _____ 20__ № _____ (НДС не облагается). Получатель ¹⁵ :».

Настоящим Банк уведомляет Клиента о недопустимости использования ставшей ему известной инсайдерской информации и осуществления действий, относящихся к манипулированию рынком в соответствии с 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». В случае нарушения требований законодательства Российской Федерации лицо, осуществляющее действия, отвечающие признакам манипулирования рынком, может быть привлечено к административной и уголовной ответственности.

_____/ ФИО/

МП

¹⁵ Указывается Фамилия, Имя, Отчество (полностью).

Приложение № 3
к Условиям предоставления АО «АБ «РОССИЯ» услуг клиентам
с использованием индивидуального инвестиционного счета

**ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ИИС,
ОТКРЫТОГО В ПЕРИОД С 01.01.2015 ПО 31.12.2023,
В КАЧЕСТВЕ ИИС, ОТКРЫТОГО ПОСЛЕ 01.01.2024**

В соответствии с п. 3 ст. 10.2-1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Индивидуальный инвестиционный счет, открытый мне в АО «АБ «РОССИЯ» на основании Договора индивидуального инвестиционного счета от _____ № _____, прошу считать открытым после 01 января 2024 года (далее – Договор ИИС).

Я уведомлен о необходимости самостоятельной подачи соответствующего заявления в Федеральную налоговую службу России в установленном порядке¹⁶ об изменении статуса Договора ИИС, как договора, открытого после 01 января 2024 года.

Прошу перечислять доходы в виде дивидендов по Ценным бумагам по Договору ИИС

на:

<input type="checkbox"/>	Лицевой счет
<input type="checkbox"/>	Расчетный счет Клиента в АО «АБ «РОССИЯ» (в рублях), указанный в Приложении к Заявлению

Настоящим подтверждаю свою осведомленность о том, что доходы от погашения купонов по ценным бумагам и иные выплаты, вытекающие из Договора ИИС, будут зачислены на Лицевой счет ИИС.

Настоящее Заявление заполнено
Клиентом/ Представителем Клиента _____

Фамилия, имя, отчество лица, заполнившего настоящее Заявление

Подпись лица, заполнившего настоящее Заявление

« ____ » _____ 20__ года

СЛУЖЕБНЫЕ ОТМЕТКИ БАНКА

Принято Банком « ____ » _____ 20__ г. ФИО принявшего лица _____ Подпись лица, принявшего документы _____
--

¹⁶ П. 10 ст. 3 Федерального закона от 23.03.2024 № 58-ФЗ «О внесении изменений в статьи 102 и 126.2 части первой и часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации».

Приложение № 4
к Условиям предоставления АО «АБ «РОССИЯ» услуг клиентам
с использованием индивидуального инвестиционного счета

Заявление об одностороннем расторжении Договора ИИС

(ФИО Инвестора)

наименование документа, удостоверяющего личность, серия, номер, дата выдачи, наименование организации, выдавшей документ

Прошу:

- Расторгнуть Договор индивидуального инвестиционного счета от _____ № _____ и соответствующий Депозитарный договор.
- Закрыть ИИС, Лицевой счет ИИС и счета ДЕПО.

Прошу передать мне Извещение о закрытии индивидуального инвестиционного счета по электронной почте, указанной в Приложении к Заявлению

Настоящее Заявление заполнено Клиентом/Представителем Клиента _____
Фамилия, имя, отчество лица, заполнившего настоящее Заявление

Подпись лица, заполнившего настоящее Заявление

« ____ » _____ 20__ года

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: 191124, г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д. 2, стр. 1.

Все содержащиеся в настоящем Заявлении и в приложенных к нему документах 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).

Подпись лица, заполнившего настоящее Заявление

« ____ » _____ 20__ года

СЛУЖЕБНЫЕ ОТМЕТКИ БАНКА

<p>Принято Банком от « ____ » _____ 20__ г.</p> <p>ФИО принявшего лица _____</p> <p>Подпись лица, принявшего документы _____</p>	<p>Исполнено Банком « ____ » _____ 20__ г.</p> <p>ФИО исполнителя _____</p> <p>Подпись исполнителя _____</p>
--	--

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 налоговым резидентом Российской Федерации 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 налоговым резидентом Российской Федерации в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации для целей расчета и удержания налога на доходы физических лиц. |

Настоящее Заявление заполнено Клиентом/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: 191124, г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д. 2, стр. 1.

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

Подпись лица, заполнившего настоящее Заявление