

Краткая информация, содержащаяся в Регламенте оказания услуг на финансовых рынках ООО «ФИН Банк» (далее – Регламент<sup>1</sup>), отражающая ключевые положения Регламента.

Регламент оказания услуг на финансовых рынках ООО «ФИН Банк»	Регламент представляет собой стандартную форму Соглашения о предоставлении услуг на финансовых рынках (далее – Брокерское соглашение) и Соглашения на ведение индивидуального инвестиционного счета (далее – Соглашение на ведение ИИС)
Заключение Брокерского соглашения и Соглашения на ведение ИИС <sup>2</sup> (далее – Соглашения)	Заключение Соглашений осуществляется путем присоединения к условиям Регламента в целом в соответствии со ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации
Предмет Регламента (Соглашений, заключаемых в рамках Регламента)	Регламент определяет порядок заключения Соглашений (в том числе открытие индивидуального инвестиционного счета), осуществления Банком брокерской деятельности в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг, порядок осуществления деятельности по совершению сделок покупки и продажи иностранной валюты в качестве комиссионера в интересах и за счет Клиента
Порядок расторжения Соглашений	Клиент имеет право в любой момент в одностороннем порядке расторгнуть то или иное Соглашение путем направления Банку Уведомления (по форме 1 Приложения №12 к Регламенту) о намерении расторгнуть Соглашение. Банк имеет право в одностороннем порядке расторгнуть то или иное Соглашение путем направления Клиенту Уведомления (по форме 2 Приложения №12 к Регламенту) о намерении расторгнуть Соглашение
Сроки расторжения Соглашения	При направлении Клиентом Уведомления о расторжении, Соглашение считается расторгнутым по окончании 10 рабочих дней с момента получения Банком Уведомления при условии завершения операций по Выводу активов. При направлении Банком Уведомления о расторжении, Соглашение считается расторгнутым по истечении 45 календарных дней с момента направления Банком указанного Уведомления на почтовый адрес Клиента или направления указанного Уведомления на электронный адрес Клиента, указанный в Анкете Клиента или направления Уведомления через системы ДБО при условии завершения операций по Выводу активов. До предполагаемой даты расторжения Соглашения Клиент и Банк обязаны исполнить свои обязательства по ранее совершенным сделкам и иным операциям, в том числе по возмещению необходимых расходов Банка и выплате вознаграждения Банка в соответствии с Тарифами Банка
Порядок урегулирования споров	Все споры и разногласия Сторон по поводу предоставления Банком услуг в соответствии с Соглашением, предусмотренных Регламентом, решаются путем переговоров. В случае невозможности урегулирования разногласий путем переговоров одна из сторон вправе направить другой стороне претензию. Сроки рассмотрения претензий указаны в разделе 27 Регламента (Разрешение споров). В случае невозможности урегулирования разногласий путем переговоров предмет спора должен быть передан на рассмотрение в Арбитражный суд г. Москвы, если Клиент является юридическим лицом, а в случае, если Клиент является физическим лицом, – в судебные инстанции по месту нахождения Банка, для разрешения в соответствии с законодательством Российской Федерации
Адрес для направления жалоб и обращений	Клиент вправе направить Банку Жалобу, содержащую просьбу Клиента о восстановлении или защите прав, или интересов, по мнению Клиента нарушенных Банком. Клиент вправе направить в адрес Банка Обращение, содержащее просьбу, предложение либо заявление, касающееся оказания Банком Клиенту финансовой услуги, не являющееся Жалобой. Адрес направления Жалоб и Обращений Банку в виде документа на бумажном носителе: 123112, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, проезд 1-й Красногвардейский, д.15, помещ.1/17

<sup>1</sup> Иные термины с заглавной буквы применяются в значении, определенном Регламентом оказания услуг на финансовых рынках ООО «ФИН Банк»

<sup>2</sup> Индивидуальный инвестиционный счет

<p>Операции, которые Банк вправе совершать по поручению клиента за его счет</p>	<p>Банк вправе совершать Торговые операции с финансовыми инструментами (ценные бумаги, иностранная валюта и не квалифицированные в качестве ценных бумаг финансовые инструменты (далее – НФИ), которые могут являться предметом сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации) в Торговых системах, а также на внебиржевом рынке от своего имени за счет и по Поручению Клиента, либо от имени и за счет Клиентов в качестве поверенного, в том числе коммерческого представителя Клиента, в соответствии с Правилами торгов, обычаями делового оборота и инструкциями Клиентов.</p> <p>Услуги по заключению и урегулированию сделок могут предоставляться Банком Клиенту в следующих Торговых системах и рынках: Фондовый рынок (организатор торгов ПАО Московская биржа), Валютный рынок (организатор торгов ПАО Московская биржа), Внебиржевой рынок.</p> <p>Услуги по заключению и урегулированию сделок также предоставляются Банком и в отношении Финансовых инструментов, номинированных в иностранной валюте. Данные услуги оказываются с учетом ограничений, установленных действующим валютным законодательством Российской Федерации</p>
<p>Сделки, поручения в отношении которых исполняются Банком только при наличии у клиента статуса квалифицированного инвестора</p>	<p>Банк не принимает к исполнению поручение Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором в силу Федерального закона от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», на заключение срочных сделок на приобретение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, и сделок на приобретение ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, до момента признания Клиента квалифицированным инвестором в порядке, установленном действующим законодательством, Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами ООО «ФИН Банк», с положениями которого можно ознакомиться на официальном сайте Банка <a href="http://www.cifra-bank.ru">www.cifra-bank.ru</a></p>
<p>Сделки, поручения в отношении которых исполняются Банком только при положительном результате тестирования клиента – физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором</p>	<p>Поручение Клиента - физического лица, не являющегося Квалифицированным инвестором, исполняется Банком только при наличии положительного результата Тестирования Клиента - физического лица при условии, что такое поручение подается в отношении видов сделок (договоров), указанных в Приложении №9е к Регламенту (Порядок тестирования).</p> <p>Банк проводит Тестирование, а также оценивает результат Тестирования до исполнения поручения Клиента – физического лица, не признанного квалифицированным инвестором, на совершение (заключение) сделок (договоров), требующих проведения тестирования.</p> <p>Тестирование проводится в отношении каждого вида сделок (договоров), требующих проведения тестирования</p>
<p>Право Банка использовать активы клиента в своих интересах</p>	<p>В соответствии с действующим законодательством Банк, действующий в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющий брокерскую деятельность и являющийся одновременно кредитной организацией, вправе безвозмездно использовать денежные средства Клиента, а именно объединять денежные средства Клиента с денежными средствами Банка, а также использовать их для обеспечения исполнения и (или) для исполнения Банком собственных обязательств и (или) обязательств, подлежащих исполнению за счет других его Клиентов, при этом проценты за пользование денежными средствами не начисляются.</p> <p>Право использования Банком ценных бумаг Клиента в своих целях в Регламенте не предусмотрено</p>
<p>Способы подачи поручений</p>	<p>Подача поручений может осуществляться любым из нижеуказанных способов, если Регламентом не установлен конкретный способ передачи поручений: обмен оригинальными документами на бумажных носителях путем передачи лично или с привлечением доверенных лиц или курьеров, либо направление документов почтой, с помощью телефонной связи, по электронной почте, через системы ДБО.</p> <p>С конкретными способами передачи поручений можно ознакомиться в Части 3 Регламента (Обмен сообщениями)</p>
<p>Сроки приема и исполнения поручений</p>	<p>Датой приема поручений при их направлении считается:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- в случае отправки почтой – день получения документов Банком;</li> <li>- в случае отправки курьером – день получения документа Банком от курьера;</li> <li>- в случае отправки сообщений с использованием систем удаленного доступа – дата и время получения сообщения Банком, подтвержденная электронным журналом регистрации входящих сообщений указанных систем;</li> <li>- при приеме сообщений по телефону – дата и время завершения разговора между уполномоченным лицом Банка и Клиентом.</li> </ul> <p>Торговые поручения исполняются Банком в порядке поступления от Клиентов, при этом Торговые поручения, поступившие от Клиентов до начала торговой сессии на организованном (биржевом) рынке, считаются поступившими одновременно. Рыночные приказы исполняются Банком по наилучшей цене, доступной для Банка в данной Торговой системе, в момент времени, когда наступила очередь выполнения этого приказа. Лимитированные приказы исполняются Банком в зависимости от текущего состояния рынка на момент начала исполнения поручения</p>

Тарифы на брокерское обслуживание	Банк взимает с Клиента вознаграждение за все предоставленные услуги, предусмотренные Регламентом в соответствии с Тарифами Банка (Тарифы на брокерское и депозитарное обслуживание в ООО «ФИН Банк»), действующими на момент фактического предоставления услуг. Выбор/изменение тарифного плана производится на условиях и в рамках Универсального договора. Комиссия взимается за заключение сделки (процент от суммы сделки) и за перенос маржинальных позиций (процент от суммы переноса). С полными тарифами можно ознакомиться на сайте Банка <a href="http://www.cifra-bank.ru">www.cifra-bank.ru</a>
Недостаточность активов на счете клиента	В случае недостаточности активов на счете Клиента для заключения сделок Банк может предоставить клиенту займ (маржинальное кредитование) за дополнительную плату. С порядком предоставления услуги по маржинальной торговле можно ознакомиться в Приложении №9г к Регламенту
Потеря всех вложенных средств и отсутствие гарантии доходности при инвестировании	Инвестирование денежных средств в Финансовые инструменты связано с высокой степенью различных видов риска, которые могут привести к возникновению у Клиента убытков, в том числе и к образованию задолженности. Банк не гарантирует доходов и не дает каких-либо заверений в отношении доходов от инвестирования хранимых денежных средств и/или ценных бумаг Клиента
Способы получения отчетов	Банк вправе предоставлять Клиенту отчеты и иные документы в следующих формах и следующими способами: в электронной форме посредством формирования в системе ДБО, в электронной форме посредством направления на адрес электронной почты Клиента, на бумажном носителе в офисе Банка, на бумажном носителе посредством направления на почтовый адрес Клиента
Ограничение ответственности Банка	Ответственность Банка ограничивается возмещением реального ущерба Клиенту, понесенного по вине Банка, т.е. вследствие подлога или грубой ошибки своих работников, результатом которых стало любое неисполнение обязательств, предусмотренных Регламентом. Во всех иных случаях убытки Клиента, которые могут возникнуть в результате подделки документов, разглашения кодовых слов (паролей), используемых для идентификации сообщений Сторон, иных причин, возникшие не по вине Банка, ложатся на Клиента
Условия форс мажора	Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, предусмотренных Регламентом, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, т.е. чрезвычайных и непреодолимых при данных условиях обстоятельств, возникших после заключения Соглашения. Надлежащим доказательством наличия указанных обстоятельств, будут служить свидетельства, выданные компетентными органами
Функции налогового агента	В соответствии с п.2 ст. 226.1. НК РФ Банк, действуя в качестве брокера, является налоговым агентом Клиента: определяет налоговую базу, производит расчет, удержание и перечисление сумм НДФЛ по всем операциям, осуществленным Банком в интересах Клиента. Банк не является налоговым агентом (т.е. Клиент самостоятельно осуществляет уплату налогов) при выплате следующих видов доходов: доходы при выплате основного долга по облигациям, не находящимся на брокерском обслуживании (т.е. только на депозитарном обслуживании); доходы по операциям с валютой; дивиденды, полученные по иностранным ценным бумагам; доходы от иностранных ценных бумаг, находящихся только на депозитарном обслуживании в Банке; доходы в виде купонов по облигациям иностранных компаний, доходы от выкупа акций и погашения ПИФов иностранных компаний, доходы от частичного или полного погашения облигаций, - выплачиваемые на банковский счет. Для нерезидентов Банк не является налоговым агентом в случае выплаты процентных доходов по государственным ценным бумагам РФ, субъектов РФ и муниципальным ценным бумагам. В случае недостаточности на брокерском счете средств для уплаты налога по итогам года Клиент уплачивает налог самостоятельно на основании налогового уведомления от налогового органа в срок до 1 декабря года, следующего за отчетным

С полным текстом Регламента оказания услуг на финансовых рынках ООО «ФИН Банк» и Тарифами на брокерское и депозитарное обслуживание можно ознакомиться на сайте Банка [www.cifra-bank.ru](http://www.cifra-bank.ru) в разделе Раскрытие информации – Раскрытие информации профессиональным участникам РЦБ – Общая информация.

С вышеуказанной информацией ознакомлен.

Дата

ФИО

Подпись

Для служебных отметок Банка:
------------------------------