

УТВЕРЖДЕНО:

Правлением Банка

Протокол № 01/20 - 2023 П

от «19» мая 2023г.

ВВЕДЕНО В ДЕЙСТВИЕ:

Председателем Правления

Приказ № 223-од от «22» мая 2023 г.

Редакция № 1

Протокол Правления № 6/1 от 26.02.2018г.;

Редакция № 2

Протокол Правления № 29П от 31.05.2018г.;

Редакция № 3

Протокол Правления № 64П от 25.12.2018г.;

Редакция № 4

Протокол Правления № 14П от 22.03.2019г.;

Редакция № 5

Протокол Правления № 59П от 08.11.2019г.;

Редакция № 6

Протокол Правления № 6П от 31.01.2020г.;

Редакция № 7

Протокол Правления № 02/26-2021П от 23.06.2021г.;

Редакция № 8

Протокол Правления № 03/09-2022П от 03.03.2022г.;

Редакция № 9

Протокол Правления № 05/09 – 2022П от 04.03.2022г.

Редакция № 10

Протокол Правления № 05/13 – 2022П от 01.04.2022г.

Редакция № 11

Протокол Правления № 01/39 – 2022П от 30.09.2022г.

**Регламент оказания услуг
на финансовых рынках
ООО «ФФИН Банк»**

(редакция № 12)

Москва, 2023 г.

Оглавление

Часть 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
1. Предмет регламента	4
2. Термины и определения	6
3. Сведения о Банке	13
4. Перечень предоставляемых услуг	14
Часть 2. СЧЕТА КЛИЕНТА	15
5. Открытие счетов и регистрация на рынках	15
Часть 3. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ	17
6. Общие правила направления и получения Сообщений	17
7. Обмен документами на бумажных носителях	18
8. Дистанционное обслуживание	18
Часть 4. ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ	22
9. Общие условия проведения торговых операций	22
10. Торговые поручения клиента	24
11. Заключение сделок	28
12. Урегулирование сделок	31
13. Особенности проведения операций	32
Часть 5. НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ	33
14. Зачисление денежных средств	33
15. Списание денежных средств	33
16. Зачисление и списание ценных бумаг	35
17. Операции оператора счета депо	35
18. Предъявление облигаций к приобретению эмитентом	36
Часть 6. ОПЛАТА УСЛУГ И ВОЗМЕЩЕНИЕ РАСХОДОВ БАНКА	37
19. Вознаграждение Банка	37
20. Возмещение расходов	38
Часть 7. ОТЧЕТНОСТЬ	39
21. Отчетность Банка	39
22. Информационное обеспечение	40
23. Конфиденциальность	42
Часть 8. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ	42
24. Налогообложение	42
Часть 9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	45
25. Ответственность сторон	45
26. Обстоятельства непреодолимой силы	46
27. Разрешение споров	46
28. Порядок рассмотрения Жалоб и Обращений Клиентов	48
Часть 10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	50

29.	Внесение изменений и дополнений в регламент	50
30.	Расторжение Соглашения	51
31.	Иные условия	52
32.	Список приложений	53

Приложение 1	Заявление на обслуживание на финансовых рынках: Форма 1 – заявление для клиентов-физических лиц; Форма 2 – заявление (ИИС) для клиентов-физических лиц; Форма 3 – заявление для клиентов-юридических лиц.	
Приложение 2	Операционный протокол (Заявление об изменении условий обслуживания).	
Приложение 3	Список документов для открытия счетов.	
Приложение 4	Декларация о рисках.	
Приложение 5	Форма уведомления об открытии счетов.	
Приложение 6	Поручение на совершение сделок: Форма 1 – совершение сделок с ценными бумагами; Форма 2 – совершение сделок с иностранной валютой; Форма 3 – совершение сделок РЕПО.	
Приложение 7	Поручение на совершение неторговых операций: Форма 1 – поручение на вывод денежных средств; Форма 2 – поручение на предъявление облигаций к приобретению; Форма 3 – поручение на участие в размещении.	
Приложение 8	Заявление: Форма 1 – о возврате излишне удержанной суммы налога на доходы физических лиц; Форма 2 – на применение инвестиционного налогового вычета; Форма 3 – на применение нулевой ставки налога; Форма 4 – на учет фактических расходов; Форма 5 – на получение справки 2 НДФЛ/Справки об убытках.	
Приложение 9а	Порядок предоставления услуг на финансовых рынках с использованием индивидуального инвестиционного счета.	
Приложение 9а-1	Заявление на предоставление инвестиционного налогового вычета в сумме положительного финансового результата.	
Приложение 9б	Порядок предоставления услуг квалифицированным инвесторам.	
Приложение 9в	Порядок обмена электронными документами посредством использования мобильного приложения FFinBankInvest.	
Приложение 9г	Порядок предоставления услуги по маржинальной торговле.	

Приложение 9г-1	Поручение на изменение категории клиента.	
Приложение 9г-2	Уведомление на изменение категории клиента.	
Приложение 9д	Порядок взаимодействия Банка и Клиента при проведении операций РЕПО.	
Приложение 9д-1	Уведомление об регулировании Сделки РЕПО.	
Приложение 9е	Порядок проведения сделок, исполнение которых требует наличия положительного результата Тестирования Клиента - физического лица.	
Приложение 9е-1	Уведомление об оценке результатов тестирования.	
Приложение 9е-2	Уведомление о рискованном поручении.	
Приложение 9е-3	Заявление о принятии рисков.	
Приложение 10	Уведомление о недопустимости манипулирования и об ответственности за манипулирование рынком.	
Приложение 11	Уведомление об отказе в заключении Соглашения.	
Приложение 12	Уведомление о расторжении Соглашения: Форма 1 – уведомление, направляемое Клиентом; Форма 2 – уведомление, направляемое Банком.	
Приложение 13	Уведомление об излишне удержанном налоге на доходы физических лиц	

Часть 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Предмет регламента

1.1. Настоящий Регламент оказания услуг на финансовых рынках ООО «ФИН Банк» (далее по тексту - Регламент) определяет порядок осуществления ООО «ФИН Банк» (далее - Банк) 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.

Настоящий Регламент разработан в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Федеральным законом от 05 марта 1999 года № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг», иными нормативными правовыми актами, а также Базовым стандартом совершения брокером операций на финансовом рынке.

Официальный текст Регламента опубликован на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: <http://www.cifra-bank.ru> (далее по тексту - официальный сайт Банка в сети Интернет).

Содержание настоящего Регламента раскрывается без ограничений по запросам любых заинтересованных лиц.

1.2. Настоящий Регламент представляет собой стандартную форму:

- Соглашения о предоставлении услуг на финансовых рынках (далее – Брокерское соглашение), которое может быть заключено между Банком и физическим лицом или юридическим лицом, созданным по законодательству Российской Федерации (далее – заинтересованные лица), за исключением случаев, установленных законодательством РФ и в порядке, установленном внутренними документами Банка.
- Соглашения на ведение индивидуального инвестиционного счета (далее – Соглашение на ведение ИИС), которое может быть заключено между Банком и физическим лицом (далее – заинтересованные лица), за исключением случаев, установленных законодательством РФ и в порядке, установленном внутренними документами Банка,

(далее Банк и указанное физическое или юридическое лицо именуются «Стороны»).

Заключение Брокерского соглашения с несовершеннолетними допускается только для целей вступления несовершеннолетними в наследование имущества. Проведение торговых операций в рамках заключенного с несовершеннолетними Брокерского соглашения может осуществляться в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о совершении сделок несовершеннолетними.

1.3. Заключение упомянутого в п. 1.2 Регламента Брокерского соглашения и/или Соглашения на ведение ИИС (далее по тексту – Соглашение) возможно только путем присоединения к условиям Регламента в целом, в соответствии со ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации и только при наличии в Банке Банковского счета в рублях. Заинтересованные лица, намеревающиеся заключить Соглашение, обращаются в офис Банка. Клиенты (физические лица - граждане Российской Федерации) кроме этого могут воспользоваться Мобильным приложением FFIN Bank или мобильным приложением FFinBankInvest в порядке, предусмотренном Договором ДБО и функционалом ДБО.

1.4. Для присоединения к Регламенту (заключения Соглашения) заинтересованные лица должны представить в Банк заявление на обслуживание на финансовых рынках, составленное по форме Приложения №1 к Регламенту (Форма 1 - для заключения Брокерского соглашения физическими лицами, Форма 2 - для заключения Соглашения на ведение ИИС физическими лицами, Форма 3 - для заключения Брокерского соглашения юридическими лицами) (далее по тексту – Заявление) и полный комплект документов, необходимых для заключения Соглашения, перечень и требования к которым определены в Приложении №3 к Регламенту. Формы необходимых для заключения Соглашения документов публикуются на Сайте Банка в сети Интернет по адресу: <http://www.cifra-bank.ru>. Банк имеет право принять Заявление, оформленное по форме, отличной от типовой, при условии, что оно содержит всю необходимую информацию о заинтересованном лице и волеизъявление заинтересованного лица в отношении всех существенных условий Соглашения в соответствии с требованиями Регламента.

Повторное предоставление документов, указанных в Приложении №3 к Регламенту, не требуется только в том случае, если ранее предоставленные документы в Банк при открытии Банковского счета на момент установления договорных отношений соответствуют требованиям, предусмотренным Приложением №3 к Регламенту, включая требования, предъявляемые к форме и срокам составления документов.

Заявление и комплект документов должны быть представлены по адресу, указанному на сайте <http://www.cifra-bank.ru>.

Соглашение считается заключенным после принятия Банком Заявления, в момент направления Банком Клиенту подтверждения (Уведомления по форме приложения №5 к Регламенту) по электронной почте на адрес Клиента, указанный в Анкете Клиента или отражения соответствующего сообщения в системе ДБО.

1.5. Дистанционное заключение Соглашения между Банком и Клиентом может быть произведено посредством Мобильного приложения FFIN Bank или мобильного приложения FFinBankInvest (системы ДБО) только после заключения с Банком Договора ДБО в порядке, предусмотренном Договором ДБО и функционалом ДБО. Клиент вправе предоставить в Банк документы, подлежащие оформлению в целях заключения Соглашения в электронном виде посредством ДБО в порядке, установленном Договором ДБО и функционалом ДБО.

Дистанционное заключение Соглашения возможно только для физических лиц - граждан Российской Федерации.

Подтверждение (подписание) Заявления в системе ДБО осуществляется в соответствии с правилами, определенными Договором ДБО и функционалом ДБО, с использованием в качестве Средства подтверждения Аналога собственноручной подписи.

Стороны пришли к согласию о том, что Электронные документы, в том числе Соглашение, подписанное с использованием Аналога собственноручной подписи Клиента, признаются Электронными документами, равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью, и служат доказательством в суде.

Соглашение считается заключенным после принятия Банком Заявления, в момент направления Банком Клиенту подтверждения путем отражения соответствующего сообщения в системе ДБО.

При личном обращении Клиента Банк может предоставить Клиенту копию Соглашения, заключенного посредством системы ДБО, на бумажном носителе, заверенную уполномоченным лицом Банка.

Дистанционное заключение Соглашения осуществляется при наличии технической возможности.

1.6. После регистрации Заявления в Банке Клиенту направляется Уведомление по форме Приложения №5 к Регламенту в порядке, указанном в Части 3 Регламента (Обмен сообщениями).

1.7. Местом заключения Соглашения считается город Москва.

1.8. Банк вправе отказать в заключении Соглашения любому заинтересованному лицу, если лицо, намеревающееся заключить Соглашение, не удовлетворяет каким-либо требованиям, предъявляемым к потенциальным клиентам Банка и (или) предусмотренным действующим законодательством.

1.9. В случае отказа в заключении Соглашения Банк направляет Клиенту Уведомление по форме Приложения №11 к Регламенту. Уведомление направляется Банком посредством факсимильной, электронной связи по указанным Клиентом в Анкете Клиента реквизитам не позднее 3 (Трех) рабочих дней со дня получения Заявления. Оригинал Уведомления предоставляется Клиенту по запросу по месту обслуживания, либо направляется почтой.

1.10. В случае изменения данных, содержащихся в представленных Банку документах, Клиент (юридическое или физическое лицо), заключившее с Банком Соглашение, обязано незамедлительно, но не позднее второго рабочего дня, следующего за днем изменения соответствующих документов и сведений, представить в Банк Анкету или заявление об изменении сведений, ранее предоставленных в Банк (в свободной форме), а также документы, подтверждающие внесение указанных изменений.

1.11. Лица, присоединившиеся к Регламенту, принимают на себя все обязательства, предусмотренные Регламентом в отношении таких лиц, в том числе обязательства не осуществлять действия, которые могут быть признаны манипулированием рынком.

1.12. Обязательства, принимаемые на себя лицами, присоединившимися к Регламенту, равно как и обязательства, принимаемые на себя Банком в отношении этих лиц, будут считаться действительными исключительно в рамках, установленных законодательством Российской Федерации.

1.13. Стороны Соглашения могут заключать двусторонние соглашения, изменяющие и/или дополняющие отдельные положения Регламента, при условии, что это не приведет к изменению Регламента в целом. В этом случае Регламент действует в части, не противоречащей условиям указанных соглашений.

2. Термины и определения

2.1. В целях настоящего Регламента используются следующие термины и определения:

Абонентский номер — телефонный номер Клиента – физического лица, обслуживаемый оператором мобильной связи, оформленный на имя Клиента и указанный им в Анкете Клиента в целях получения Клиентом от Банка СМС-сообщений, в том числе с указанием Разовых Секретных Паролей. Банк не несет какой-либо ответственности за некорректно указанный Клиентом номер сотового телефона и за отсутствие у Клиента технической возможности получать одноразовый SMS-код на Абонентский номер Клиента, отсутствие у Клиента технической возможности получать Push-уведомления на Абонентское устройство Клиента, а также за отключение Клиентом или оператором подвижной связи получения SMSкодов / Push-уведомлений, отключение (деактивацию) Клиентом в Личном кабинете (Мобильном приложении) подтверждений направляемых Клиентом Поручений с помощью одноразового SMS-кода содержащегося в Push-уведомлении.

Абонентское устройство - персональный компьютер, смартфон, телефонный аппарат или другое устройство, подключаемое к линиям электросвязи (передачи данных) для приема или передачи Банком, или Клиентом Сообщений.

Анкета Клиента — документ, содержащий необходимые сведения о Клиенте, составленный по форме, утвержденной Банком, и представленный на Сайте Банка. Предоставляется Клиентом при заключении Соглашения и в случае изменения сведений, указанных в ранее предоставленной Анкете. К Анкете Клиента в обязательном порядке прилагаются необходимые документы, подтверждающие сведения, указанные в Анкете.

Анонимные торги — организованные торги, при которых заявки адресованы всем участникам торгов и информация, позволяющая идентифицировать подавших заявки участников торгов, не раскрывается в ходе торгов другим участникам.

Авторизация – процедура, в результате которой подтверждаются полномочия Клиента на получение услуг с использованием систем удаленного доступа путем ввода Клиентом Логина и Пароля (Временного пароля) и Разового Секретного Пароля. Авторизация производится при каждом обращении Клиента за услугой ДБО, подтверждается вводом Разового Секретного Пароля либо Кодом Доступа.

Актив — учитываемые на счете Клиента денежные средства (в том числе, иностранная валюта), ценные бумаги российских и иностранных эмитентов, иностранные финансовые инструменты, не квалифицированные в качестве ценных бумаг.

АСП (аналог собственноручной подписи) – сформированная программно-техническими средствами Банка информация, удостоверяющая факт составления и подписания Электронного документа, передаваемого в Банк от имени Клиента с использованием ДБО, удостоверяющий подлинность такого Электронного документа, включая все его обязательные реквизиты. В качестве АСП Клиента в целях Договора ДБО используется Разовый Секретный Пароль или Код Доступа.

Аутентификация — механизм удостоверения тождественности Клиента и лица, подключающегося к системам ДБО/направляющего в Банк Сообщение, осуществляемое в порядке, определенном Регламентом.

Аутентификационные данные — уникальные логин (login), пароль (password) Клиента, а также другие данные, используемые для доступа и совершения операций через ДБО.

Банк — Общество с ограниченной ответственностью Банк «Фридом Финанс».

Базовая валюта Валютного инструмента (Базовая валюта) — иностранная валюта, в которой номинирован Валютный инструмент.

Банковский счет (Счет) – банковский счет Клиента, в том числе счёт вклада, текущий счёт, расчетный счет и иные виды счетов, открытые в Банке на основании договора банковского счета.

Биржа — Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС» (ПАО Московская Биржа).

Биржевая информация — сведения (сообщения, данные) неконфиденциального характера о ходе и итогах торгов на Бирже и иных организаторах торговли, предоставляемые в режиме реального времени, с задержкой или в виде итогов торгов, а также информационные сообщения Биржи или третьих лиц, полученные, обработанные и систематизированные с помощью программно-технических средств и оборудования Биржи. Биржа является источником и обладателем всей Биржевой информации.

Валютный рынок — Валютный рынок ПАО Московская Биржа.

Валютный инструмент — объект сделки купли-продажи одной иностранной валюты за другую иностранную валюту, заключаемой на организованном (биржевом) рынке и определяемой совокупностью стандартных условий, предусмотренных Спецификацией Валютного инструмента.

Временно Непокрытая позиция — отрицательная позиция в разрезе каждого Актива, определяемая по требованиям и обязательствам Клиента по ранее заключенным сделкам с данным Активом, подлежащим исполнению до конца текущего дня.

Временный пароль — направляемый Банком посредством СМС-сообщения на Абонентский номер случайный, уникальный набор символов, и используемый Клиентом вместо Пароля для установления личности Клиента при его первой Авторизации в системе удаленного доступа, либо во время Авторизации, совершаемой после восстановления доступа к системе удаленного доступа в случае повторного подключения к услуге.

Депозитарий Банка — Депозитарий ООО «ФФИН Банк», осуществляющий депозитарную деятельность на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-14033-000100 от 26 июля 2017 г. и оказывающий депозитарные услуги Клиенту в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности ООО «ФФИН Банк».

Депозитарный договор — договор между Клиентом и Банком, заключенный путем присоединения Клиента к Условиям, регулирующий правоотношения в процессе оказания Банком Клиенту услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и/или учету и переходу прав на ценные бумаги.

Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) – совокупность программно-технических средств Банка, позволяющих Клиенту с использованием абонентских устройств получать банковские, информационные и другие услуги, включая проведение банковских операций, операций с финансовыми инструментами по поручению Клиента в рамках Универсального договора с использованием Аутентификационных данных, и/или предоставление информации по Универсальному договору, через контактный центр Банка по телефону, и/или интернет-ресурс Банка в сети Интернет, и/или Интернет-Банк, и/или Мобильный Банк (мобильные приложения FFIN Bank, FFinBankInvest), и/или другие каналы обслуживания в Интернет (включая электронную почту), и/или каналы сотовой связи, включая SMS-сообщения. Предоставление Банком услуг осуществляется при условии наличия соответствующей технической возможности.

Длящееся поручение — поручение, предусматривающее возможность неоднократного его исполнения при наступлении условий, предусмотренных поручением (Регламентом).

Договор ДБО — договор дистанционного банковского обслуживания физических лиц в Банке, заключаемый Банком с Клиентом – физическим лицом с целью предоставления дистанционного обслуживания в порядке, указанном в Условиях универсального банковского обслуживания физических лиц в ООО «ФФИН Банк».

Жалоба — просьба Клиента о восстановлении или защите прав и/или интересов, по мнению Клиента нарушенных Банком.

Задолженность — обязательство Клиента перед Банком по уплате денежных средств в размере отрицательного остатка, возникшее в рамках Соглашения, срок исполнения которого наступил, связанное:

- а) с отсутствием на счете Клиента денежных средств, необходимых для уплаты вознаграждения Банку за услуги на финансовом рынке в соответствии с Тарифом;
- б) с отсутствием на счете Клиента денежных средств и иных Активов, необходимых для закрытия Непокрытой позиции по денежным средствам, образовавшейся в результате принудительного закрытия Банком Непокрытой позиции по Активу, возникшей в рамках Маржинальной торговли;
- в) с отсутствием на счете Клиента денежных средств и иных Активов, необходимых для закрытия Непокрытой позиции по денежным средствам, образовавшейся в результате принудительного закрытия Банком Непокрытой позиции по Активу, возникшей не в рамках Маржинальной торговли;
- г) с отсутствием на счете Клиента денежных средств и иных Активов, необходимых для закрытия Непокрытой позиции по денежным средствам, возникшей не в рамках Маржинальной торговли;
- д) с отсутствием на счете Клиента денежных средств, необходимых для исполнения Клиентом иных обязательств по уплате Банку денежных средств в рамках Соглашения.

Закрытие позиции — сделка или несколько сделок, совершаемые Банком, в том числе на основании Дящегося поручения, в целях погашения задолженности Клиента по маржинальным сделкам, прекращения обязательств по иным сделкам, совершенным за счет этого Клиента, или снижения рисков по производным финансовым инструментам. К закрытию позиции не относится Перенос позиции.

Идентификация — совокупность мероприятий, проводимых Банком, по установлению определенных Нормативными требованиями сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов и установлению факта законной принадлежности указанных документов (надлежащим образом заверенных копий документов) представившим их лицам.

ИИС — индивидуальный инвестиционный счет, как он определен Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Индикативная котировка — цена Финансового инструмента, объявленная или сформированная (рассчитанная) Банком самостоятельно или иным лицом без принятия на себя обязательств каким-либо лицом по совершению сделки по указанной цене.

Инструменты (финансовые инструменты) — 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.

Использование денежных средств и (или) ценных бумаг клиента в интересах Банка — зачисление денежных средств и (или) ценных бумаг на собственный счет Банка, либо использование их для обеспечения исполнения и (или) для исполнения Банком собственных обязательств и (или) обязательств, подлежащих исполнению за счет других его Клиентов.

Квалифицированный инвестор – физическое или юридическое лицо, отвечающее требованиям действующего законодательства Российской Федерации в силу пункта 2 статьи 51.2 Федерального закона от 22.04.1996 №39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", а также признанное таковым Банком в отношении одного или нескольких видов финансовых инструментов/услуг, предназначенных для Квалифицированных инвесторов.

Клиент — юридическое или физическое лицо (в том числе со статусом «индивидуальный предприниматель»), заключившее с Банком Соглашение в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом.

Клиент со стандартным уровнем риска – Клиент Банка, отнесенный к категории клиентов со стандартным уровнем риска.

Клиент с повышенным уровнем риска – Клиент Банка, отнесенный к категории клиентов с повышенным уровнем риска и внесенный Банком в соответствующий Реестр клиентов с повышенным уровнем риска.

Клиент с особым уровнем риска – Клиент Банка, отнесенный Брокером к категории клиентов с особым уровнем риска и внесенный Банком в соответствующий Реестр клиентов с особым уровнем риска.

Коды доступа — цифровые и/или буквенные коды, предназначенные для упрощенной идентификации Клиента при его обращении в Банк через системы удаленного доступа.

Код расчетов — установленный ТС код, определяющий условия принятия поручения к исполнению, а также порядок и условия исполнения сделки.

Компрометация — утрата Кодов доступа или Аутентификационных данных, подозрение утраты Кодов доступа или Аутентификационных данных, или возникновение подозрения о доступе третьих лиц к Кодам доступа или Аутентификационным данным.

Конвертация – операция по обмену одной валюты на другую валюту по курсу Банка или иному курсу, определенному Регламентом.

Лицевой счет Клиента — внутрибанковский учетный счет Клиента, открываемый Банком для учета денежных средств Клиента, а также для расчетов с третьими лицами по операциям (сделкам), совершаемым в рамках настоящего Регламента.

Лог-файл — файл регистрации (отчет, технический протокол), создаваемый программно-техническими средствами Банка, который фиксирует действия/события, совершаемые Сторонами в рамках ДБО.

Маржинальная торговля — услуга по предоставлению Клиенту возможности заключать Непокрытые сделки и совершать операции, приводящие к возникновению или увеличению Непокрытой позиции.

Минимальная маржа – уровень маржи, рассчитанный в соответствии с Приложением к Указанию №5636-У. Применяются к Клиентам, отнесенным Банком к Клиентам со стандартным или повышенным уровнем риска.

Мобильное приложение FFIN Bank — мобильное приложение, предоставляемое Клиентам – физическим лицам подключение к которой, выполнено в порядке и на условиях Договора ДБО.

Мобильное приложение FFinBankInvest — мобильное приложение, позволяющее Клиенту посредством сети Интернет осуществлять передачу электронных документов на совершение операций в соответствии с Соглашением, Депозитарным договором, в порядке и на условиях Договора ДБО.

Начальная маржа – уровень маржи, рассчитанный в соответствии с Приложением к Указанию № 5636-У. Применяются к Клиентам, отнесенным Банком к Клиентам со стандартным или повышенным уровнем риска.

Неликвидная ценная бумага – ценная бумага, не входящая в Список ценных бумаг, с которыми Банк может совершать Непокрытые сделки.

Непокрытая позиция — отрицательное (в абсолютном выражении) значение Плановой позиции Клиента.

Непокрытая сделка — сделка купли-продажи ценных бумаг и/или Валютных инструментов, приводящая к возникновению или увеличению в абсолютном выражении отрицательного значения Плановой позиции Клиента по ценной бумаге и/или по денежным средствам.

Неторговые операции — операции, непосредственно не связанные с совершением сделок по поручению Клиента.

НКЦ — Небанковская кредитная организация-центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество), осуществляющий функции клиринговой организации и центрального контрагента по секции Фондового рынка Московской Биржи, Валютного рынка Московской Биржи и Срочного рынка Московской Биржи.

НПР1 – норматив покрытия риска при исполнении поручений Клиента, отнесенного Банком к категории Клиентов со стандартным или повышенным уровнем риска. Показатель, рассчитываемый в порядке, предусмотренном Приложением к Указанию № 5636-У. Минимально допустимое значение НПР1 устанавливается в размере равном нулю.

НПР2 – норматив покрытия риска при изменении стоимости портфеля Клиента, отнесенного Банком к категории Клиентов со стандартным или повышенным уровнем риска. Показатель, рассчитываемый в порядке, предусмотренном Приложением к Указанию № 5636-У. Минимально допустимое значение НПР2 устанавливается в размере равном нулю.

НРД — Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий».

Обращение — направленная Клиентом Банку просьба, предложение либо заявление, касающееся оказания финансовой услуги, но не являющееся Жалобой.

Обязательства Клиента — значение обязательства Клиента на какой-либо ТС по какой-либо ценной бумаге или денежным средствам по оплате приобретенных ценных бумаг или/и по поставке проданных ценных бумаг, или вытекающие из сделок купли-продажи иностранной валюты и по уплате собственными средствами (активами) Клиента вознаграждения Банка по установленным тарифам и возмещению расходов, понесенных Банком в соответствии с тарифами третьих лиц, а также иных расходов, непосредственно вытекающих из сделок, заключенных Банком по поручению Клиента (за исключением расходов, возмещение которых Регламентом не предусмотрено (включенных в вознаграждение Банка)). Обязательство Клиента по какой-либо ценной бумаге (денежным средствам) означает, что для расчета по сделкам, заключенным Банком по поручению Клиента, последний должен предоставить Банку в порядке и в сроки, установленные Регламентом, соответствующее количество ценных бумаг (денежных средств).

Ограничительное время закрытия позиций – 16:00:00 по московскому времени каждого Торгового дня, до которого снижение значения НПР2 ниже нуля влечет закрытие позиций Клиента в течение этого Торгового дня.

Оператор счета (раздела счета) депо — юридическое лицо, не являющееся владельцем счета депо, но имеющее право подавать поручения депозитарию на выполнение депозитарных операций со счетом депо (разделом счета депо) Клиента. Для целей проведения торговых операций в рамках Соглашения оператором счета депо Клиента назначается Банк.

Пароль – уникальная последовательность символов, созданная Клиентом самостоятельно и используемая для Авторизации Клиента в системах удаленного доступа. Пароль используется многократно и может быть изменен Клиентом самостоятельно неограниченное количество раз. Клиент обязан изменить Пароль по требованию Банка.

Перенос позиции — сделки, совершаемые в целях прекращения обязательств по сделкам с ближайшим сроком исполнения и возникновения новых обязательств с тем же предметом, но более поздним сроком исполнения.

Перечень ликвидных ценных бумаг и иностранных валют — перечень ценных бумаг и иностранных валют, отвечающих требованиям, установленным Регламентом и Указанием Банка России № 5636-У.

Плановая позиция (Плановая позиция Клиента) — количество ценных бумаг каждого эмитента, предоставляющих одинаковый объем прав, денежные средства по каждому виду валют (рубли, доллары США, иные валюты), составляющих Портфель Клиента с учетом прав требования и обязательств по заключенным и не рассчитанным Торговым операциям (сделкам) Клиента и Неторговым операциям Клиента, за вычетом вознаграждения Банка, на которое Банк вправе рассчитывать в соответствии с Соглашением. Значение показателя Плановой позиции рассчитывается в соответствии с Приложением к Указанию Банка России № 5636-У.

Портфель Клиента — в рамках услуги «Маржинальное кредитование» — денежные средства, ценные бумаги и иные Активы Клиента, учитываемые на счете Клиента, обязательства и задолженность Клиента перед Банком. В состав Портфеля Клиента Банк вправе не включать Активы, которые должны поступить в результате исполнения сделок, заключенных на внебиржевом рынке, а также Неторговых поручений Клиента. При этом, в составе Портфеля учитываются Неторговые поручения Клиента на списание Активов.

Поручение Клиента — волеизъявление Клиента, выраженное в письменной или иной предусмотренной настоящим Регламентом форме, представляющее собой указание Клиента Банку совершить одну или несколько сделок с имуществом Клиента или неторговой операции с денежными средствами, Финансовыми инструментами в соответствии с Регламентом.

Правила ТС – Все типы нормативных документов, утвержденных ТС в качестве обязательных для исполнения участниками торговых систем. Действующие правила ТС, в которых Банк совершает сделки в соответствии с поручениями Клиента, считаются неотъемлемой частью настоящего Регламента.

Претензия — документ, направленный в рамках досудебной процедуры урегулирования спора, содержащий изложение требований Стороны, изложение обстоятельств, на которых основываются

требования Стороны, и доказательства, подтверждающие их, в том числе, расчет (обоснование) убытков (расходов) Стороны (в случае указания в Претензии убытков (расходов) Стороны), соответствующий по форме и содержанию требованиям, предъявляемым к Претензии в соответствии с Регламентом.

Разовый Секретный Пароль – направляемый Банком посредством СМС-сообщения на Абонентский номер Клиента и/или всплывающего уведомления систем БДО случайный, уникальный набор символов, используемый Клиентом для подтверждения ЭД, передаваемого через системы ДБО. Для подтверждения каждого конкретного ЭД высылается новый Разовый Секретный Пароль. СМС-сообщение и/или всплывающее уведомление содержит в себе Разовый Секретный Пароль и краткую информацию об Операции.

Рабочий день —

а) для целей заключения сделок, обмена информацией – календарный день, кроме официально установленных выходных и праздничных дней в Российской Федерации, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни в соответствии с действующим законодательством, в течение которого на территории Российской Федерации работают кредитные организации (учреждения), осуществляются торги в ТС согласно Правилам торгов.

б) для целей расчетов по сделкам – день и время, в которые организации, уполномоченные осуществлять платежи и переводы финансовых инструментов по сделкам, открыты для проведения указанных операций.

Расчетная валюта Валютного инструмента (Сопряженная валюта) — валюта, за которую производится покупка или продажа Валютного инструмента, установленная Правилами ТС и Спецификацией Валютного инструмента.

Сайт Банка (WEB-сайт Банка) — <http://www.cifra-bank.ru>. Совокупность специализированных страниц Банка в сети Интернет, на которых Банк размещает информацию об услугах на финансовых рынках, информацию о любых изменениях в тексте Регламента, действующих тарифах на услуги, а также иную информацию, раскрытие которой предусмотрено Соглашением.

Сделка РЕПО — договор (Торговая операция), 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 того же эмитента, выпуска и в том же количестве и уплатить за них определенную денежную сумму (вторая часть договора РЕПО).

Сделка СВОП — сделка купли-продажи иностранной валюты, по условиям которой Клиент направляет Банку Торговое поручение на заключение сделки по покупке иностранной валюты на одну дату расчетов с одновременным заключением сделки по продаже той же иностранной валюты и в том же объеме на другую дату расчетов, или направляет Банку Торговое поручение на заключение сделки по продаже иностранной валюты с одновременным заключением сделки по покупке той же иностранной валюты и в том же объеме на другую дату расчетов.

Сделки (договоры), требующие проведения тестирования — гражданско-правовые сделки с ценными бумагами и договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, совершение (заключение) которых по поручению Клиента – физического лица, не признанного Квалифицированным инвестором, в соответствии с федеральными законами требует проведения тестирования.

Свободный остаток денежных средств — сумма денежных средств на лицевом счете Клиента, не обремененная никакими обязательствами перед Банком, ТС, государством, контрагентами по сделкам Клиента, заключенным в рамках настоящего Регламента.

Свободный остаток ценных бумаг — количество ценных бумаг, учитываемых на Торговом счете депо владельца, открытого Клиенту, на определенную Банком дату, с учетом требований и обязательств Клиента по исполнению заключенных Банком за счет Клиента сделок, которые могут быть использованы Банком для заключения сделок в рамках Соглашения.

Системы ДБО – системы дистанционного банковского обслуживания, включающие в себя Мобильное приложение FFIN Bank и Мобильное приложение FFinBankInvest.

Соглашение — Соглашение о предоставлении ООО «ФИН Банк» услуг на финансовых рынках, заключенное в соответствии с условиями настоящего Регламента. В рамках текущего Регламента могут заключаться два вида соглашений:

- а) Соглашение о предоставлении услуг на финансовых рынках,
- б) Соглашение на ведение индивидуального инвестиционного счета.

Сообщения — любые документы и все типы сообщений, направляемые (предоставляемые) Банком и Клиентом друг другу в процессе проведения торговых операций, неторговых операций и иные сообщения в рамках настоящего Регламента.

Спецификация — документ, определяющий все стандартные существенные условия сделки с Валютным инструментом, порядок заключения, исполнения и прекращения сделки с Валютным инструментом.

Ставка рыночного риска ликвидной ценной бумаги и/или иностранной валюты (Ставка рыночного риска) — значение начальной и минимальной ставки риска, установленные Банком для ликвидной ценной бумаги и/или иностранной валюты, входящей в Перечень ликвидных ценных бумаг и иностранных валют.

Стоимость Портфеля Клиента (Стоимость Портфеля) — сумма стоимостных оценок Плановых позиций Клиента, рассчитанных по ценным бумагам каждого эмитента, предоставляющих одинаковый объем прав, а также по денежным средствам по каждому виду валют (рубли, доллары, иные валюты), учитываемых на счете Клиента. Показатель Стоимости Портфеля рассчитывается в соответствии с п. 2 Приложения к Указанию Банка России № 5636-У.

Счет депо Клиента — счет, открытый в депозитарии Банка или другом депозитарии (только для юридических лиц) для учета прав на ценные бумаги Клиента и операций с ними.

Тарифы Банка — тарифы вознаграждения Банка за услуги, оказываемые в соответствии с Регламентом и доводимые до сведения Клиентов путем публикации на интернет-сайте Банка <http://www.cifra-bank.ru> в случаях, предусмотренных Регламентом.

Тестирование — тестирование физического лица, не являющегося Квалифицированным инвестором.

Тестируемое лицо — физическое лицо, не являющееся Квалифицированным инвестором, в отношении которого проводится (проведено) тестирование.

Торговая операция — совершение Банком за счет Клиента сделки с имуществом Клиента в соответствии с Регламентом.

Торговая сессия — период времени, в течение которого в ТС в соответствии с правилами ТС могут заключаться сделки. Если иное не оговорено особо в тексте настоящего Регламента, под торговой сессией понимается только период основной Торговой сессии.

Торговые системы (ТС) — организованный рынок или отдельная секция (сектор) организованного рынка, включая фондовые, валютные биржи, иные биржи, в том числе иностранные биржи, иностранные брокеры (через которые происходит заключение и исполнение сделок в иностранных ТС), осуществляющие деятельность по организации торговли или предоставлению доступа к торгам на российских и иностранных биржах/торговых площадках ценными бумагами, другими финансовыми инструментами, в том числе контрактами, базисным активом которых являются ценные бумаги, биржевые товары, фондовые индексы, курсы валют и иное, а также инструментами валютного рынка, в которых/через которые Банк заключает сделки по поручению Клиента. Заключение и исполнение сделок в ТС производится по установленным процедурам, зафиксированным в правилах ТС или иных нормативных документах, являющихся обязательными для исполнения всеми участниками этой ТС. Понятие «Торговые системы» включает в себя также депозитарные, расчетные и клиринговые системы. Банк совершает сделки по поручению Клиента в ТС только при условии, что учет операций с ценными бумагами осуществляется на счете депо, открытом в Депозитарии Банка, если иное не согласовано между Банком и Клиентом.

Торговый день — день, в том числе являющийся в соответствии с законодательством Российской Федерации выходным и/или нерабочим праздничным днем, в который на территории Российской Федерации осуществляются торги на ТС и производятся расчеты по сделкам согласно Правилам торгов. Торговые дни ТС могут не совпадать. Торговый день биржи состоит из основной Торговой сессии и дополнительной Торговой сессии текущего дня. Период времени основной и дополнительной Торговой сессии устанавливается Правилами торгов ТС.

Указание № 5636-У – Указание от 26.11.2020 № 5636-У «О требованиях к осуществлению брокерской деятельности при совершении брокером отдельных сделок за счет клиента».

Универсальный договор - заключенный между Банком и Клиентом договор комплексного банковского обслуживания.

Уникальный код Клиента (Код Клиента) — идентификатор Клиента, присваиваемый Банком и используемый при совершении любых операций, проводимых им с Банком в рамках настоящего Регламента.

Уполномоченные представители Клиента – лица, обладающие основанными на доверенности, договоре или законе полномочиями на совершение от имени Клиента действий, предусмотренных Регламентом.

Урегулирование сделки – процедура исполнения обязательств сторонами по заключенной в интересах Клиента Сделке, которая включает в себя прием и поставку финансовых инструментов, оплату приобретенных финансовых инструментов и прием оплаты за проданные финансовые инструменты, а также оплату необходимых расходов (комиссия биржи, стороннего депозитария и проч.).

Условия — Условия осуществления депозитарной деятельности ООО «ФФИН Банк».

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

Фондовый рынок — Фондовый рынок ПАО Московская Биржа.

Ценные бумаги — эмиссионные ценные бумаги (в том смысле, в каком они определяются Федеральным законом РФ “О рынке ценных бумаг” от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ), а также неэмиссионные ценные бумаги, проведение сделок купли-продажи с которыми допускается законодательством Российской Федерации.

Электронный документ (ЭД) – документ, оформленный Клиентом в электронном виде после его Авторизации в ДБО, подписанный АСП Клиента.

TOD — обозначение даты исполнения обязательств по сделке с Валютным инструментом, указывающее на то, что обязательства должны быть исполнены в день заключения сделки.

TOM — обозначение даты исполнения обязательств по сделке с Валютным инструментом, указывающее на то, что обязательства должны быть исполнены в первый рабочий день, следующий после дня заключения сделки.

W-8BEN — налоговая форма США, которая служит для самосертификации налогового резидентства физического лица и заявления его требований о предоставлении налоговых льгот.

2.2. Термины и определения, не указанные в п. 2.1 Регламента, понимаются в значении, установленном действующим законодательством Российской Федерации, Правилами организатора торговли (биржи) или иными положениями Регламента.

3. Сведения о Банке

Полное наименование Банка: Общество с ограниченной ответственностью Банк «Фридом Финанс».

Сокращенное наименование Банка: ООО «ФФИН Банк».

ОГРН: 1027700159288.

Местонахождение Банка: город Москва

Адресом Банка является: Российская Федерация, 123112, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, г. Москва, 1-й Красногвардейский проезд, д. 15, помещение 1/17.

ООО «ФФИН Банк» действует на основании лицензий:

- Универсальная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 1143, выдана 16 ноября 2021 г. Банком России.

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-14030-100000, выдана 26 июля 2017 г. Банком России.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 045-14031-010000, выдана 26 июля 2017 г. Банком России.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 045-14032-001000, выдана 26 июля 2017 г. Банком России.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-14033-000100, выдана 26 июля 2017 г. Банком России.

Банк совмещает брокерскую деятельность с дилерской, депозитарной деятельностью и деятельностью по управлению ценными бумагами на рынке ценных бумаг, а также с деятельностью кредитной организации.

Интернет-сайт: <http://www.cifra-bank.ru>

Адрес электронной почты Банка: broker@cifra-bank.ru

Справки по вопросам, связанным с оказанием услуг на финансовых рынках, предоставляются по телефону: + 7 (495) 249-11-62.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России) является органом, осуществляющим полномочия по контролю и надзору за деятельностью ООО «ФИН Банк» как профессионального участника рынка ценных бумаг — брокера. Контактный номер телефона Банка России: 8 (800) 300-30-00. Адрес Банка России: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12.

4. Перечень предоставляемых услуг

4.1. Банк, являющийся профессиональным участником рынка ценных бумаг, за вознаграждение оказывает услуги, предусмотренные Федеральным законом № 39-ФЗ, и настоящим Регламентом лицам, заключившим с Банком Соглашение, в том числе:

4.1.1. Совершать Торговые операции с финансовыми инструментами 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. Клиент выражает свое полное согласие с тем, что Банк, действуя в качестве коммерческого представителя, вправе одновременно представлять интересы как Клиента, так и контрагента по сделке, заключенной от имени и по Поручению Клиента. В процессе предоставления услуг, указанных в настоящем подпункте, Банк имеет право привлечь к оказанию услуг третьих лиц. В таком случае Банк несет полную ответственность за действия третьих лиц. Обязательства, возникшие из сделки, заключенной не на организованных торгах, каждой из сторон которого является Банк, не прекращаются совпадением должника и кредитора в одном лице, если обязательства сторон исполняются за счет разных клиентов или третьими лицами в интересах разных клиентов. Банк не вправе заключать указанные сделки, если их заключение осуществляется во исполнение поручения клиента, не содержащего цену сделки или порядок ее определения.

4.1.2. Открывать по поручению Клиентов счета для учета денежных средств и счета депо, в том числе счета в уполномоченных организациях Торговых систем, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Правилами Торговых систем, необходимых для совершения операций и ведения расчетов по сделкам с Финансовыми инструментами;

4.1.3. Хранить денежные средства Клиента, предназначенные для инвестирования в Финансовые инструменты или полученные от их продажи, в том числе денежные средства Клиента и денежные средства третьих лиц, в интересах которых Клиент действует в качестве брокера или доверительного управляющего.

4.1.4. Обеспечивать исполнение сделок, заключенных по поручениям Клиентов (урегулирование сделок), и совершать в связи с этим все необходимые юридические действия.

4.1.5. Предоставлять Клиенту и/или его уполномоченным лицам доступ к биржевым котировкам Финансовых инструментов, к материалам тематических информационных и аналитических изданий,

имеющихся в распоряжении Банка, которые могут быть использованы Клиентом при принятии инвестиционных решений.

4.1.6. Предоставлять Клиенту и/или его уполномоченным лицам доступ к специализированным программным средствам и реквизитам для использования услуг Банка, в том числе для обмена сообщениями с Банком.

4.1.7. Совершать Неторговые операции.

4.1.8. Оказывать Клиенту иные услуги, предусмотренные настоящим Регламентом, согласованные Сторонами путем обмена Сообщениями.

4.2. 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.

Доступ к указанным Торговым системам и рынкам предоставляется при наличии технической возможности с момента публикации на интернет-сайте Банка по адресу <http://www.cifra-bank.ru> информации о возможности регистрации.

4.3. 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.

4.4. Приведенный в п.4.2 Регламента перечень ТС и рынков, в которых Банк оказывает услуги по заключению и урегулированию сделок, не является исчерпывающим. Банк вправе исполнить поручения Клиентов самостоятельно на условиях Регламента на любых иных рынках, в отношении которых Банк публично объявил о такой возможности путем размещения ее на интернет-сайте Банка <http://www.cifra-bank.ru>.

4.5. Регистрация в Торговых системах Фондового рынка ПАО Московская Биржа и Валютного рынка ПАО Московская Биржа осуществляется по умолчанию для всех Клиентов, заключивших Соглашение.

4.6. Клиент вправе обратиться в Банк за изменением параметров услуг, оказываемых ему Банком, путем подачи Банку Операционного протокола (Приложение №2 к Регламенту) или письменного заявления в свободной форме любым из способов, указанных в Части №3 Регламента (Обмен сообщениями). Изменения считаются вступившими в силу с момента регистрации указанных изменений в Банке.

4.7. Клиент соглашается, что инвестирование денежных средств в Финансовые инструменты связано с высокой степенью коммерческого и финансового риска, который может привести к возникновению у Клиента убытков. В этой связи Клиент соглашается не предъявлять Банку претензий имущественного и неимущественного характера и не считать Банк ответственным за возникновение у Клиента убытков, полученных в результате исполнения Поручений Клиента, при условии, что такие убытки Клиента не были вызваны недобросовестным исполнением или неисполнением Банком своих обязанностей по настоящему Регламенту. Банк без согласия Клиента не инвестирует денежные средства и/или ценные бумаги Клиента от своего имени, не гарантирует доходов и не дает каких-либо заверений в отношении доходов от инвестирования хранимых денежных средств и/или ценных бумаг Клиента.

Часть 2. СЧЕТА КЛИЕНТА

5. Открытие счетов и регистрация на рынках

5.1. До начала проведения любых операций в соответствии с настоящим Регламентом Банк осуществляет открытие Лицевых счетов Клиента, а также в случаях, предусмотренных Правилами ТС, производит необходимые действия по регистрации Клиента в таких ТС.

5.1.1. Для учета денежных средств Клиента, предназначенных для расчетов по сделкам с ценными бумагами, иностранной валютой, Банк по умолчанию открывает на своем балансе или использует открытые ранее внутренние Лицевые счета в российских рублях, в долларах США и Евро. Открытие Лицевых счетов в валюте и ведение операций по ним производится Банком с учетом ограничений, предусмотренных действующим валютным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

5.1.2. Если Клиент планирует приобретать Финансовые инструменты, номинированные в иностранной валюте, с оплатой сделок непосредственно в иностранной валюте, отличной от валюты, указанной в п.5.1.1 Регламента, то для расчетов по таким сделкам Клиент направляет в Банк для открытия Лицевого счета в такой иностранной валюте Операционный протокол (Приложение №2 к Регламенту) или письменное заявление в свободной форме, способами указанными в Части №3 Регламента (Обмен сообщениями) или использует открытый ранее Лицевой счет/Лицевые счета в иностранной валюте. При наличии нулевых остатков денежных средств на Лицевом счете клиента в течение 3 (трех) месяцев, открытом в иностранной валюте, и при отсутствии незавершенных (неисполненных) сделок Клиента с иностранной валютой или ценными бумагами, номинированными в иностранной валюте, Банк имеет право закрыть такой Лицевой счет без уведомления Клиента.

5.2. Для обеспечения выполнения Поручений на Московской Бирже и на внебиржевом рынке ценных бумаг Клиент открывает Счета депо в Депозитарии Банка. Порядок открытия Счета депо определен Условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария ООО «ФИН Банк».

5.2.1. Присоединяясь к Условиям, Клиент назначает Банк Оператором вышеуказанных счетов депо/разделов счета депо.

5.2.2. Указанные в п.5.2.1 Регламента полномочия Банка действуют в течение всего срока действия Соглашения и утрачивают силу в случае его расторжения.

5.2.3. При необходимости открытие дополнительных счетов депо, а также торговых счетов депо, предназначенных для расчетов по итогам клиринга, осуществляемого иными организациями, производится Депозитарием по поручению Банка.

5.2.4. В отношении всех Счетов депо Клиента, открываемых Банком Клиенту у третьих лиц в соответствии с настоящим Регламентом, Клиент предоставляет Банку все полномочия, предусмотренные Правилами ТС.

5.2.5. Для осуществления подтверждения указанных в настоящем пункте полномочий Банка (при необходимости) Клиент предоставляет необходимые доверенности по формам, утвержденным Торговыми системами и депозитариями Торговых систем. Банк обязуется использовать предоставленные доверенности строго в целях, предусмотренных настоящим Регламентом.

5.2.6. Иные операции по счетам депо, открытым для учета ценных бумаг по операциям, проводимым в рамках Регламента, производятся на основании депозитарных поручений Клиента в порядке, предусмотренном Условиями.

5.3. Каждому Клиенту присваивается Код Клиента, который используется в системе внутреннего учета денежных средств и Финансовых инструментов Клиента и при любых операциях, проводимых им с Банком в рамках настоящего Регламента. Код Клиента используется при регистрации Клиента в ТС. В случаях, предусмотренных правилами ТС, Клиенту присваивается дополнительный регистрационный код для использования в такой ТС.

5.4. Открытие счетов Клиента, указанных в п.5.1-5.2 осуществляется не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты регистрации Заявления в Банке.

5.5. Сведения обо всех открытых в соответствии с настоящим разделом счетах, Код Клиента, коды регистрации в ТС указываются Банком в Уведомлении, составленном по форме Приложения №5 к Регламенту, подписанном Уполномоченным лицом Банка. Уведомление направляется Банком посредством факсимильной, электронной связи по указанным Клиентом в Анкете Клиента реквизитам не позднее 3 (Трех) рабочих дней со дня регистрации Заявления на обслуживание на финансовых рынках при первичном открытии счета, либо регистрации Операционного протокола (Приложение №2 к Регламенту) и получения от Клиента документов, необходимых для открытия счетов при внесении изменений в условия обслуживания Клиента. Оригинал Уведомления предоставляется Клиенту по его требованию по месту

обслуживания, либо высылаются почтой. Банк может направить Клиенту несколько дополняющих друг друга Уведомлений по мере открытия счетов/кодов для совершения сделок в разных Торговых системах.

5.6. Получение Клиентом Уведомления означает подтверждение готовности Банка зачислить на указанные в Уведомлении счета Клиента денежные средства для последующего совершения сделок по Поручениям Клиента в рамках настоящего Регламента.

5.7. В любых информационных и распорядительных сообщениях, направляемых Банку в связи с исполнением настоящего Регламента, форма которых не оговорена Регламентом, Клиент должен указывать номер Соглашения.

5.8. При оказании услуг Банк осуществляет контроль операций Клиента в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, предусмотренными Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее — Закон 115-ФЗ), дополнительными требованиями и рекомендациями уполномоченных государственных органов, установленными на основании Закона 115-ФЗ.

5.9. Банк вправе в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, при условии, что в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Клиент, присоединяясь к Регламенту, признает, что надлежащим образом уведомлен об ограничениях, указанных в настоящем пункте Регламента, а также признает правомерность действий Банка, указанных в настоящем пункте Регламента.

5.10. Особенности открытия Индивидуального инвестиционного счета указаны в Приложении №9а к Регламенту.

5.11. Порядок предоставления услуг Квалифицированному инвестору указан в Приложении №9б к Регламенту.

Часть 3. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ

6. Общие правила направления и получения Сообщений

6.1. При обмене любыми сообщениями Банк и Клиент (далее – Стороны) обязуются следовать следующим условиям:

- обмен осуществляется способом (способами), приемлемым для обеих Сторон;
- обмен осуществляется только через представителей Сторон, обладающих необходимыми полномочиями и подтвердивших их в порядке, предусмотренном настоящим разделом;
- сообщения могут направляться только по адресу (реквизитам), согласованным обеими Сторонами.

Сообщения, направленные без соблюдения указанных условий, будут считаться неполученными.

6.2. Обмен сообщениями может осуществляться любым из нижеуказанных способов, если Регламентом не установлен конкретный способ передачи сообщений:

6.2.1. Обмен оригинальными документами на бумажных носителях путем передачи лично или с привлечением доверенных лиц или курьеров, либо направление документов почтой.

6.2.2. Обмен сообщениями с помощью телефонной связи.

6.2.3. Обмен сообщениями по электронной почте.

6.2.4. Обмен сообщениями через системы ДБО (исключительно в отношении поручения Клиента-физического лица).

6.3. Банк вправе в одностороннем порядке вводить любые ограничения на способы передачи Сообщений (как всех, так и отдельных видов), как в отношении всех Клиентов, так и отношении любого Клиента в отдельности за исключением случаев, когда в соответствии с законодательством требуется подача Сообщений определенным способом для реализации прав Клиента. Информация о введении/снятии ограничений доводится до сведения всех Клиентов путем ее размещения Банком на интернет-сайте <http://www.cifra-bank.ru>, либо направляется соответствующему Клиенту одним из дистанционных способов обмена Сообщениями по выбору Банка: по телефону, электронной почте или посредством ДБО.

6.4. Независимо от выбранного Клиентом способа обмена Сообщениями, указанного в п. 6.2 Регламента, Банк вправе потребовать предоставления Клиентом Сообщение на бумажном носителе по форме, установленной Регламентом, а Клиент обязан предоставить указанное Сообщение в сроки, указанные Банком.

6.5. Сообщения Банка могут быть направлены Клиенту по любым адресам (реквизитам), сведения о которых были предоставлены в Банк Клиентом в связи с присоединением к Регламенту.

6.6. Все документы в адрес Банка должны быть направлены Клиентом в соответствии с реквизитами Банка для обмена сообщениями, указанными в Уведомлении (Приложение №5 к Регламенту), а также размещенными на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <http://www.cifra-bank.ru>.

6.7. При обмене сообщениями объем полномочий представителей Клиента определяется Банком в соответствии с законодательством РФ.

6.8. Клиент рассматривает работников Банка как лиц, уполномоченных на совершение действий, предусмотренных Регламентом, включая прием от Клиента распорядительных сообщений, при условии, что обмен сообщениями производится по адресам/реквизитам, подтвержденным Банком в соответствии с требованиями Регламента.

6.9. Датой получения сообщений при их направлении считается:

- в случае отправки почтой – день получения документов получателем (его уполномоченным представителем), подтвержденный отметкой в почтовом уведомлении о получении документов получателем (уполномоченным представителем);
- в случае отправки курьером – день получения документа получателем (его уполномоченным представителем) от курьера, подтвержденный соответствующей отметкой получателя (его уполномоченного представителя) на копии документа;
- в случае отправки сообщений с использованием систем удаленного доступа – дата и время получения сообщения получателем, подтвержденная электронным журналом регистрации входящих сообщений указанных систем;
- при приеме сообщений по телефону – дата и время завершения разговора между уполномоченным лицом Банка и Клиентом. Подтверждением является запись разговора, осуществленная Банком при помощи собственных технических и программных средств на магнитных или иных носителях.
- при размещении информации на сайте Банка в сети Интернет по адресу <http://www.cifra-bank.ru> – день публикации.

6.10. С целью обеспечения гарантированного ознакомления Клиента с направляемыми ему Банком Сообщениями Клиент обязан не реже одного раза в день проверять соответствующие средства связи и системы ДБО с целью получения отправленных Банком Сообщений и знакомиться с их содержанием. Клиент самостоятельно несет риск убытков, вызванных неисполнением указанного условия.

7. Обмен документами на бумажных носителях

7.1. Стороны вправе передавать документы на бумажном носителе путем направления заказного письма с уведомлением о вручении либо путем доставки лично, с привлечением доверенных лиц или курьером с получением расписки о вручении (отметки о получении на копии документа).

7.2. Документ на бумажном носителе должен быть подписан Клиентом или Уполномоченным представителем Клиента и заверен печатью Клиента (если наличие печати требуется внутренними документами Клиента – юридического лица).

7.3. Документ принимается к исполнению Банком только при условии, что простое визуальное сличение работником Банка образцов подписи Клиента (Уполномоченного представителя Клиента) и оттиска печати (если наличие печати требуется внутренними документами Клиента – юридического лица) с подписью и печатью (при наличии) на полученном от Клиента документе позволяет установить их схожесть по внешним признакам.

7.4. В случае направления Банком Клиенту Сообщений в виде документа на бумажном носителе Банк вправе использовать факсимильное воспроизведение подписи уполномоченного (-ых) работника (-ов) Банка с целью подписания документа и (или) заверения копии документа. Факсимильное воспроизведение подписи (-ей), указанное выше, признается Банком и Клиентом Аналогом собственноручной подписи согласно действующему гражданскому законодательству РФ.

8. Дистанционное обслуживание

8.1. Порядок дистанционного обслуживания.

8.1.1. В рамках Дистанционного обслуживания Банк предоставляет Клиенту следующие каналы обслуживания (способы обмена Сообщениями):

- По телефону;
- По e-mail;
- Через системы ДБО (Мобильное приложение FFIN Bank, Мобильное приложение FFinBankInvest).

8.1.2. Для использования систем ДБО Клиент самостоятельно обеспечивает подключение Абонентского устройства к каналам электронной, в том числе подвижной связи и/или поддержку необходимых функций на своем Абонентском устройстве и у своего оператора подвижной связи, а также информирование оператора подвижной связи о своей согласии на получение любой информации по Соглашению в течение срока действия Соглашения.

8.1.3. Клиент соглашается, что использование Аутентификационных данных, в том числе сгенерированных Банком одноразовых SMS-кодов, направляемых Клиенту на Абонентский номер/кодов, содержащихся в Push-уведомлениях, направляемых Клиенту на Абонентское устройство является надлежащим и достаточным для Аутентификации Клиента, подтверждением права Клиента инициировать совершение Торговой операции/Неторговой операции.

8.1.4. Клиент признает, что Сообщения, в том числе Торговые поручения и/или Неторговые поручения, направленные Клиентом с использованием систем ДБО и подписанные АСП Клиентом, имеют юридическую силу оригиналов Сообщений, составленных на бумажном носителе и являются надлежащим доказательством, которое может быть использовано при разрешении споров в суде.

8.1.5. Сообщения хранятся Банком не менее срока, установленного действующим законодательством Российской Федерации. До истечения срока их хранения копии указанных Сообщений могут быть предоставлены Клиенту Банком на основании запроса Клиента.

8.1.6. Предоставление Банком возможности Клиенту использовать для подачи Поручений дистанционное обслуживание осуществляется при условии наличия соответствующей технической возможности.

8.2. Порядок обмена сообщениями по телефону.

8.2.1. Клиент вправе получить от Банка информацию, а также обмениваться некоторыми видами Сообщений в соответствии с Соглашением, используя телефонную связь по Контактному телефону Банка,

указанному на официальном сайте Банка в сети Интернет. При этом, Клиент соглашается и осознает, что линии телефонной связи не являются защищенным каналом передачи информации.

8.2.2. Банк вправе осуществлять запись, а Клиент дает согласие на запись Банком телефонных переговоров между Клиентом и Банком на магнитных и/или иных носителях в том числе, в целях оценки качества обслуживания.

8.2.3. Клиент соглашается, что в случае использования телефонной связи Клиентом, Банк при осуществлении идентификации Клиента вправе использовать персональную информацию Клиента. Банк не обязан каким-либо иным образом идентифицировать Клиента.

8.2.4. Если иное не предусмотрено дополнительным соглашением, то помимо обмена информационными Сообщениями Банк принимает от Клиента по телефону следующие виды поручений:

- Поручение на совершение сделки и его отмену.
- Поручение на добавление адреса электронной почты, по которому Банк направляет Клиенту сообщения и отчетность (в дополнение к адресам, указанным в Анкете Клиента).
- Поручение на изменение тарифного плана.

8.2.5. При обращении Клиента в Банк по телефону, с целью подачи Поручения, процесс общения Клиента с работником Банка должен происходить по следующему алгоритму:

8.2.5.1. Клиент после переговоров с работником Банка и высказывания желания подать Поручение называет:

- наименование Клиента (или Ф.И.О. для Клиентов – физических лиц);
- работник Банка просит Клиента назвать кодовое слово, указанное Клиентом при приеме на обслуживание и Уникальный код клиента, присвоенный Клиенту и указанный в Уведомлении (Приложение №5 к Регламенту).

8.2.5.2. Клиент называет свое кодовое слово и Уникальный код Клиента. В случае если код Клиента назван неверно, работник Банка сообщает об этом Клиенту и прерывает прием Поручения. В случае если Клиент – физическое лицо забыл кодовое слово или назвал его неверно (при этом верно назвал фамилию, имя, отчество и Уникальный код Клиента), работник Банка запрашивает у Клиента дополнительную информацию:

- дату рождения;
- адрес регистрации, адрес фактического проживания;
- данные документа, удостоверяющего личность.

В случае неверного ответа хотя бы на один из дополнительных вопросов считается, что Клиент идентификацию не прошел, после чего работник Банка сообщает об этом Клиенту и прерывает прием Поручения.

В случае если Клиент – юридическое лицо забыл Кодовое слово или назвал его неверно (при этом верно назвал наименование Клиента и Код Клиента), работник Банка сообщает об этом Клиенту и прерывает прием Поручения.

8.2.5.3. Работник Банка запрашивает у Клиента существенные условия Поручения.

8.2.5.4. Работник Банка, проверив возможность исполнения Поручения, либо сообщает об отказе в принятии Поручения с указанием причины отказа, либо повторяет параметры переданного Клиентом Поручения.

8.2.5.5. Клиент сразу после повтора текста сообщения работником Банка подтверждает Поручение путем произнесения любого из следующих слов: «Подтверждаю», «Согласен», «Сделка» или иного слова прямо

и недвусмысленно подтверждающего согласие. Поручение считается принятым Банком в момент произнесения подтверждающего слова Клиентом.

Внимание!!!

Принятым будет считаться то Поручение с теми существенными условиями, которые произнес работник Банка при повторении текста, произнесенного Клиентом. Если параметры Поручения неправильно повторены работником Банка, то Клиент должен прервать работника Банка и повторить свое Поручение заново.

8.2.6. Клиент признает все сообщения, направленные и/или полученные по телефону имеющими такую же юридическую силу, как и сообщения, оформленные на бумажном носителе. Клиент признает в качестве достаточного доказательства (пригодного для предъявления при разрешении споров в суде) запись телефонного разговора между уполномоченными лицами Банка и Клиента, осуществленную Банком при помощи собственных специальных технических и программных средств на магнитных или иных носителях.

8.2.7. При обмене сообщениями по телефону Банк рассматривает лицо, назвавшее кодовое слово и Уникальный код Клиента, как Клиента, имеющего данное кодовое слово, и интерпретирует любые сообщения такого лица как сообщения Клиента.

8.2.8. Банк имеет право по своему усмотрению отказать Клиенту в приеме Поручений по телефону и потребовать предоставления Поручений иным способом связи.

8.2.9. Предоставление Клиентам возможности подачи Сообщений по телефону является сервисной услугой Банка, за факт предоставления которой Банком может взиматься вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка. Банк не несет ответственности за убытки и иные неблагоприятные последствия, которые возникли или могут возникнуть у Клиента в результате временной невозможности Клиента по любым причинам воспользоваться такой услугой. Банк рекомендует Клиентам использовать в таких случаях альтернативные способы обмена Сообщениями, перечисленные в Регламенте.

8.3. Порядок обмена сообщениями по e-mail.

8.3.1. Банк принимает от Клиента с использованием систем электронной почты исключительно следующие типы сообщений (Поручений), из числа предусмотренных Регламентом:

- Поручения на совершение неторговых операций (по формам Приложения №7 к Регламенту);
- Поручения на совершение торговых операций (по формам Приложения №6 к Регламенту);
- Заявления (по формам Приложения №8 и Приложения №9а-1 к Регламенту);
- Заявление на изменение условий обслуживания – Операционный протокол (по форме Приложения №2 к Регламенту);
- Поручение на изменение категории клиента (по форме Приложения №9г-1 к Регламенту);
- Заявление о принятии рисков (по форме Приложения №9е-3 к Регламенту);
- Уведомление о расторжении Соглашения (по форме 1 Приложения №12 к Регламенту).

8.3.2. Если иное не предусмотрено каким-либо дополнительным соглашением, то неотъемлемым условием заключения Соглашения о предоставлении услуг на финансовых рынках (помимо прочих условий) являются следующие:

8.3.2.1. Банк принимает от Клиента по электронной почте сообщения, при условии, что такое сообщение представляет собой файл вложения в графическом формате (файлы формата jpg, tiff или pdf), содержащего изображение документа, подписанного Клиентом (Уполномоченными представителями Клиента), заверенного печатью Клиента (если наличие печати требуется внутренними документами Клиента – юридического лица).

8.3.2.2. Клиент признает сообщения, направленные и полученные с использованием систем электронной почты, имеющие такую же юридическую силу, что и сообщения, оформленные на бумажном носителе.

8.3.2.3. Клиент признает в качестве достаточного доказательства (пригодного для предъявления при разрешении споров в суде) распечатанные файлы сообщений, переданных с использованием систем электронной почты, представленные другой Стороной, при условии, что представленные копии позволяют определить содержание сообщения и подтвердить факт, что оригинальный документ был подписан и скреплен печатью.

8.3.3. Копия документа, полученная с использованием систем электронной почты, принимается к исполнению Банком только при условии, что простое визуальное сличение работником Банка образцов подписи Клиента (Уполномоченного представителя Клиента) и оттиска печати (если наличие печати требуется внутренними документами Клиента – юридического лица) с подписью и печатью (при наличии) на копии позволяет установить их схожесть по внешним признакам, а все реквизиты документа на копии четко различимы.

8.3.4. Банк имеет право по своему усмотрению отказать Клиенту в приеме Поручений по e-mail и потребовать предоставления Поручений иным способом связи.

8.4. Порядок обмена сообщениями через системы ДБО.

8.4.1. Обмен Сообщениями осуществляется Сторонами с использованием систем ДБО, которые предлагаются Банком к использованию на момент заключения Соглашения с Клиентом и в процессе работы Клиента в рамках Соглашения.

8.4.2. Порядок формирования и передачи Сообщений посредством Мобильного приложения FFinBankInvest определяется Порядком обмена электронными документами посредством использования мобильного приложения «FFinBankInvest», изложенным в Приложении №9в к Регламенту (далее – Порядок обмена ЭД).

8.4.3. Если иное не предусмотрено дополнительным соглашением, то Банк осуществляет прием от Клиента любых из числа предусмотренных Регламентом видов Сообщений, направленных с использованием систем удаленного доступа, которые предлагаются Банком на момент заключения Соглашения с Клиентом и в процессе работы Клиента в рамках Соглашения. Возможность использования Сторонами конкретных систем удаленного доступа для заключения гражданско-правовых сделок посредством обмена электронными документами зависит от наличия у Банка на каждый конкретный момент соответствующих технических и иных необходимых возможностей.

8.4.4. Банк вправе вводить ограничения на прием поручений, переданных посредством Мобильного приложения FFinBankInvest. Информация о введении ограничений публикуется на интернет-сайте Банка по адресу <http://www.cifra-bank.ru>. Электронные документы, направленные Клиентом в Банк посредством Мобильного приложения FFinBankInvest и успешно полученные Банком, имеют такую же юридическую силу, как эквивалентные по смыслу и содержанию документы, составленные на бумажных носителях и подписанные собственноручной подписью этого же Клиента.

8.4.5. Банк не принимает на себя ответственности за возможные убытки, которые могут возникнуть у Клиента в результате временной невозможности направить Банку или получить от Банка Сообщение по ДБО. Банк рекомендует Клиентам заранее согласовать с Банком и использовать в случаях временной неработоспособности системы удаленного доступа иные альтернативные способы обмена Сообщениями, перечисленные в настоящей части Регламента.

8.4.6. Клиент осознает, что использование систем ДБО влечет дополнительные риски, описанные в Декларации о рисках (Приложение №4 к Регламенту) и в Порядке обмена ЭД (Приложение №9в к Регламенту). Клиент принимает указанные риски на себя, а также осознает и соглашается, что в случае их реализации, Банк может совершить по счету Клиента действия в соответствии с Регламентом с целью устранения нарушений законодательства Российской Федерации и/или предписаний (распоряжений) Банка России и положений Регламента, в том числе в части условий совершения Непокрытых сделок.

8.4.7. Банк вправе приостанавливать прием Поручений и предоставление других услуг с использованием систем ДБО, в случае непредставления Клиентом запрошенных Банком документов и информации, а также в качестве меры в соответствии с нормативными требованиями и рекомендациями Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Банк уведомляет Клиента о применении мер, указанных в настоящем пункте Регламента, любым способом, позволяющим Клиенту получить уведомление и установить, что оно исходит от Банка, в том числе с использованием систем удаленного доступа.

Распоряжения Клиента на совершение операций/сделок в этом случае могут приниматься Банком на бумажном носителе, оформленные надлежащим образом в рамках Регламента, в соответствии с которым даются такие распоряжения.

Часть 4. ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

9. Общие условия проведения торговых операций

9.1. Банк совершает сделки за счет Клиента на основании полученных от Клиента Поручений на сделки, составленных по типовым формам, представленных в Приложении №6 к Регламенту, переданных в Банк способами, предусмотренными частью №3 (Обмен сообщениями) Регламента. Банк принимает Поручение к исполнению при наличии всех существенных условий, предусмотренных п.10.2 Регламента, а также с учетом особенностей проведения сделок, исполнение которых требует наличия положительного результата Тестирования Клиента - физического лица, указанных в Приложении №9е к Регламенту. Положения данного пункта могут не соблюдаться при особых случаях совершения сделок, предусмотренных Приложением №9г (Порядок предоставления услуги по маржинальной торговле) и Приложением №9д (Порядок взаимодействия Банка и Клиента при проведении Сделок РЕПО).

9.2. Особенности процедур, выполняемых Банком при совершении сделок в различных ТС, определяются Правилами торгов и обычаями делового оборота, существующими на указанных рынках.

9.3. Все Поручения, принятые Банком, исполняются им с соблюдением принципов равенства условий для всех Клиентов и приоритетности интересов Клиентов над интересами самого Банка при совершении сделок на финансовом рынке.

9.4. Если иное не предусмотрено п.9.8 Регламента, 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, предоставляется следующая информация:

9.4.1. В отношении ценных бумаг, допущенных к обращению на организованных торгах, в том числе на иностранных биржах, и договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, заключение которых происходит на организованных торгах, в том числе на иностранных биржах,

- наибольшая цена покупки, указанная в зарегистрированных организатором торговли (иностранной биржей) заявках на покупку в течение текущего торгового дня по состоянию на момент предоставления информации, и наименьшая цена продажи, указанная в зарегистрированных организатором торговли (иностранной биржей) заявках на продажу в течение текущего торгового дня по состоянию на момент предоставления информации либо,
- в случае отсутствия зарегистрированных организатором торговли (иностранной биржей) заявок на продажу и (или) заявок на покупку - указание на отсутствие соответствующих заявок.

Вместо информации, указанной в абзаце первом настоящего подпункта Банк, действуя разумно и добросовестно, вправе предоставить информацию, предусмотренную п.п. 9.4.2 или 9.4.3 Регламента, при этом по запросу клиента ему дополнительно предоставить информацию, указанную в абзаце первом настоящего подпункта.

9.4.2. В отношении ценных бумаг, не допущенных к обращению на организованных торгах,

- наибольшая цена покупки и наименьшая цена 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).

9.4.3. В отношении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, заключение которых осуществляется не на организованных торгах,

- цена производного финансового инструмента, доступная 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.

9.4.4. В случае, если до предоставления информации, указанной в п.п. 9.4.1 и 9.4.2 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).

9.4.5. В случае, если до предоставления информации, указанной в подпунктах 9.4.1 - 9.4.4 Регламента, известен объем сделки (сумма денежных средств или количество финансовых инструментов), Банк вправе предоставлять информацию о ценах, указанную в п.п. 9.4.1 - 9.4.4 Регламента, соответствующую известному ему объему сделки.

9.4.6. В случае намерения Клиента заключить договор РЕПО вместо информации, указанной в п.п. 9.4.1 и 9.4.2 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 п.п. 9.4.4 и 9.4.5 Регламента.

9.5. При наличии нескольких источников информации, указанной в п. 9.4 Регламента (в том числе в случаях, если сделки с Финансовыми инструментами могут быть совершены на организованных торгах у разных организаторов торговли, на разных иностранных биржах, в разных режимах торгов, с разными контрагентами не на организованных торгах), выбор источника для предоставления соответствующей информации Клиенту осуществляется Банком самостоятельно.

При предоставлении Клиенту информации, указанной в п. 9.4 Регламента, по запросу Клиента Банк предоставляет ему сведения об источнике соответствующей информации.

9.6. Информация, указанная в пункте п. 9.4 Регламента, предоставляется посредством систем ДБО, но по запросу Клиента может быть предоставлена одним из следующих способов: в устной форме, в письменной форме, в том числе путем направления электронного сообщения.

9.7. Вместо предоставления клиенту информации, указанной в п. 9.4 Регламента, Банк вправе предоставить Клиенту доступ к получению указанной информации при условии, что такой доступ позволяет Клиенту получить информацию.

Доступ к информации, указанной в п. 9.4 Регламента, предоставляется Клиенту путем предоставления возможности использования систем ДБО.

Доступ к информации, указанной в п. 9.4 Регламента, считается предоставленным с момента предоставления Клиенту возможности получения указанного доступа, независимо от того, воспользовался Клиент такой возможностью или нет.

9.8. Информация, указанная в п. 9.4 Регламента, и (или) доступ к указанной информации не предоставляется Клиенту в следующих случаях, когда предоставление указанной информации или доступа к указанной информации до приема поручения Клиента на совершение сделки 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, сформированных автоматизированным способом путем преобразования предоставленных клиенту индивидуальных инвестиционных рекомендаций без непосредственного участия Клиента;
- 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, указанной в п. 9.4 Регламента, при одновременном соблюдении следующих условий:
 - а) отказ был заявлен Клиентом после как минимум одного случая предоставления Банком информации, указанной в п. 9.4 Регламента, 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,
 - б) Клиент был уведомлен о своем праве в любой момент отозвать отказ от получения информации, указанной в п. 9.4 Регламента,
 - в) отказ от получения информации был заявлен Клиентом без побуждения к этому со стороны Банка;
- в иных случаях, когда предоставление указанной информации или доступа к указанной информации невозможно из-за обстоятельств, за которые Банк не отвечает.

9.9. В течение часа с момента выявления Банком проблемы технического характера, указанной в абзаце 6 п. 9.8 Регламента, в результате которой информация, указанная в п. 9.4 Регламента, и (или) доступ к указанной информации не предоставлялся Клиенту, Банк раскрывает соответствующую информацию на своем официальном сайте в информационно телекоммуникационной сети "Интернет".

9.10. Информация о расходах, возмещаемых Клиентом в связи с исполнением поручения, и о размере вознаграждения Банка предоставляется клиенту путем размещения ее на сайте Банка в сети «Интернет».

10. Торговые поручения клиента

10.1. Клиент вправе представлять Банку следующие типы Поручений Клиента на совершение сделки:

10.1.1. «Рыночный приказ» – Поручение Клиента может быть исполнено Банком по цене, существующей на рынке в момент его исполнения. Для этого в графе «Цена» Клиентом должно быть указано слово «текущая» либо в графе «Дополнительные условия» должна стоять фраза «рыночный приказ».

10.1.2. «Лимитированный приказ» – Поручение Клиента может быть исполнено Банком только по указанной Клиентом цене. Для этого в графе «Цена» должно быть указано конкретное значение цены.

10.1.3. «Рыночный стоп-приказ» – Поручение Клиента может быть исполнено Банком при условии, что цена на рынке достигла определенного значения; как только цена на рынке достигла определенного значения, Поручение Клиента исполняется по текущей рыночной цене. Для этого в графе «Цена» Клиентом должно быть указано конкретное значение цены и в графе «Дополнительные инструкции для Банка» должна стоять фраза «рыночный стоп-приказ». При отдаче «рыночного стоп-приказа» на покупку Клиент должен указать значение цены выше текущей рыночной цены, при отдаче «рыночного стоп-приказа» на продажу – ниже текущей рыночной цены.

10.1.4. «Лимитированный стоп-приказ» – Поручение Клиента на покупку может быть исполнено Банком при условии, что цена на рынке не выше указанной Клиентом цены, а Поручение Клиента на продажу может быть исполнено Банком при условии, что цена на рынке не ниже указанной Клиентом цены. Для этого в графе «Цена» Клиентом должно быть указано конкретное значение цены, и в графе «Дополнительные инструкции для Банка» должна стоять фраза «лимитированный стоп-приказ». При

отдаче «лимитированного стоп-приказа» на покупку Клиент должен указать значение цены ниже текущей рыночной цены, при отдаче «лимитированного стоп-приказа» на продажу – выше.

Помимо перечисленных Поручений Клиент может отдавать Банку другие Поручения, которые могут быть однозначно истолкованы обеими Сторонами и исполнены Банком в рамках Регламента. В случае если поручение Клиента имеет более одного толкования, ответственность за неправильное исполнение этого поручения лежит на Клиенте.

10.2. В Поручении Клиента должны быть оговорены его существенные условия:

10.2.1. Наименование или Уникальный код (номер) Клиента.

10.2.2. Номер и дата Соглашения.

10.2.3. Вид сделки (покупка, продажа).

10.2.4. Государственный регистрационный номер и/или идентификационный номер и/или международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN) в случае, если ценной бумаге присвоены соответствующие номера (коды), а при отсутствии указанных номеров (кодов) – иную информацию, идентифицирующую ценную бумагу.

10.2.5. Наименование ценной бумаги.

10.2.6. Количество ценных бумаг или однозначные условия его определения.

10.2.7. Цена одной ценной бумаги или однозначные условия ее определения.

10.2.8. Срок действия Поручения. Если срок действия Поручения не указан (либо указан срок 1 день), то Поручение Клиента действует до конца торговой сессии либо до 19 часов по московскому времени (на внебиржевом рынке) дня подачи Поручения. Если срок действия Поручения составляет более одного торгового дня, то такое Поручение действует до конца торговой сессии указанного срока.

10.2.9. Валюта цены (или указание на процентную ставку).

10.2.10. Подпись Клиента или иное обозначение (индекс, условное наименование), установленное Соглашением с Клиентом и Правилами ведения внутреннего учета Сделок профессионального участника, приравниваемое к подписи Клиента.

10.2.11. Поручение Клиента может содержать и иную информацию.

10.3. Банк по своему усмотрению также может принимать Поручения с прочими условиями (далее – Поручения с Дополнительными условиями).

10.3.1. Дополнительные условия фиксируются Клиентом в графе «Дополнительные инструкции для Банка» стандартной формы Поручения.

10.3.2. Банк вправе не принимать Поручения с Дополнительными условиями.

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

10.5. Клиент вправе для ускорения передачи информации передавать поручения на торговые операции по телефону. При этом взаимодействие между Клиентом и работником Банка должно осуществляться согласно процедуре, представленной в части № 3 (Обмен сообщениями) Регламента.

10.6. Ранее поданное Поручение может быть в любое время отменено Клиентом до момента его полного или частичного исполнения Банком, путем указания в поле «Дополнительные инструкции для Банка» информации об отмене либо изменении поручения. Если Поручение исполнено частично, Клиент может снять или изменить Поручение в рамках неисполненного остатка. Время исполнения Банком поручения Клиента подтверждается отчетом ТС о заключении сделки (при совершении сделки в ТС) или копией распечатки переговоров с контрагентом с указанием времени переговоров. В случае если сообщение об отмене поступило после заключения Банком сделок в соответствии с полученным Поручением, Клиент должен либо аннулировать отмену Поручения, либо принять на себя выплату

штрафных санкций и возможных убытков Банка по договору, заключенному Банком с контрагентом по сделке.

10.7. Торговые Поручения Клиента на заключение сделок в ходе биржевых организованных торгов принимаются Банком на условиях «действительны до конца торговой сессии» или «действительны до отмены в течение торговой сессии». По умолчанию, в случае отсутствия в указанном Поручении информации о сроке действия Поручения, Поручения принимаются Банком на условиях «действительны до конца торговой сессии». В случае, когда Правила организатора торговли предусматривают различный порядок направления Торговых поручений для различных торговых сессий (периодов торгов), в каждой из таких торговых сессий (периодов торгов) направляется отдельное Торговое поручение, действующее до конца торговой сессии (периода торгов), в который такое Торговое поручение было направлено, или до момента исполнения указанного Торгового поручения.

10.8. Торговые поручения Клиента на Внебиржевом рынке принимаются на условиях «действительны до конца торгового дня», если иное не указано Клиентом или прямо не предусмотрено Регламентом. Если в течение этого времени заявка не выполняется, она автоматически аннулируется. Банк вправе не принимать на Внебиржевом рынке заявки со сроком действия более чем в течение одного торгового дня.

10.9. При намерении продать облигации российских эмитентов в порядке, предусмотренном условиями выпуска данных облигаций (офертой эмитента), в случае если по условиям выпуска для продажи облигаций необходимо направление эмитенту (уполномоченному лицу эмитента) письменного уведомления о намерении продать облигации (далее – Уведомление) от имени участника торгов ПАО «Московская биржа» (Банка) Клиент обязан подать в Банк Неторговое поручение по форме 2 Приложения №7 к Регламенту и Торговое поручение по форме, установленной Приложением №6 к Регламенту, с соблюдением следующих условий:

- в графе «Дополнительные инструкции для Банка» должна содержаться отметка «продажа по оферте эмитента» или иная аналогичная по смыслу;
- Поручение должно быть подано Клиентом в Банк не позднее чем за 2 (Два) рабочих дня до начала периода приема Уведомлений эмитентом (уполномоченным лицом эмитента).

10.10. Банк осуществляет принятие Торговых поручений Клиента через мобильное приложение FFinBankInvest, к исполнению в дни, в которые организатор торговли проводит организованные торги, в течение периода проведения соответствующим организатором торговли организованных торгов, установленного Правилами организатора торговли.

10.11. Торговые поручения Клиента, направляемые дистанционным способом обмена Сообщениями посредством телефона, принимаются Банком при условии, что они направляются не позднее чем за 15 минут до окончания Торговой сессии. Подача таких Поручений менее чем за 15 минут до окончания Торговой сессии, может производиться Клиентом только по согласованию с Трейдером Банка, осуществляющим прием к исполнению Поручений по телефону.

10.12. Торговые поручения Клиента принимаются Банком на бумажном носителе (по формам приложения №6 к Регламенту) в период с 10:00 до 18:30 по Московскому времени в дни, в которые организатор торговли проводит организованные торги, при условии, что в указанный период соответствующим организатором торговли проводятся организованные торги.

10.13. Банк вправе установить время принятия к исполнению Торговых поручений Клиента, отличное от времени проведения организованных торгов соответствующего организатора торговли, о чем Банк уведомляет Клиентов путем размещения информации на сайте Банка. Банк может не принимать Поручения на бумажном носителе со сроком действия более 3 дней.

10.14. Время получения Банком Поручений определено в п. 6.9 Регламента.

10.15. Банк вправе вести магнитно-оптическую, магнитную и/или оптическую запись телефонных переговоров работников Банка с Клиентом или Уполномоченными представителями Клиента. Доказательная сила таких записей признается Банком и Клиентом при разрешении спорных вопросов между ними. При использовании для обмена сообщениями технических средств и программ, ведущих автоматический архив сообщений, данные этого архива также признаются Банком и Клиентом в качестве доказательств.

10.16. Банк вправе приостановить исполнение и/или отказаться от исполнения Поручения Клиента на совершение сделки при наличии подозрений, что такая сделка будет содержать признаки манипулирования рынком, указанные в Федеральном законе 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», или признаки легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и /или финансирования терроризма, указанные в Федеральном законе от 07.08.2001 № 115-ФЗ, а также принятых в соответствии с ними нормативных правовых актов.

10.17. Банк вправе приостановить и/или отказаться от исполнения Поручения Клиента в случае, если выполнение Поручения приведет к нарушению действующего законодательства, базовых, а также внутренних стандартов Саморегулируемой организации «НАУФОР», интересов Клиента, предварительно уведомив Клиента способами, указанными в части № 3 (Обмен сообщениями) Регламента.

10.18. Особенности приема Торговых поручений на сделки купли-продажи иностранной валюты.

10.18.1. Банк принимает от Клиентов Торговые поручения на сделки купли-продажи иностранной валюты на Валютном рынке ПАО Московская биржа, в том числе создающие Непокрытую позицию.

10.18.2. Клиент вправе подавать Торговые поручения на сделки купли-продажи иностранной валюты за рубли РФ, иностранной валюты за другую иностранную валюту с расчетами TOD или TOM. Банк вправе ограничивать время приема Торговых поручений на сделки купли-продажи иностранной валюты на Валютном рынке ПАО Московская биржа с расчетами TOD. Информация о введении/снятии таких ограничений доводится до сведения всех Клиентов путем ее размещения Банком на интернет-сайте <http://www.cifra-bank.ru>.

10.18.3. Банк вправе самостоятельно ограничивать перечень иностранных валют, по которым Клиент может направлять Торговые поручения на сделки купли - продажи иностранной валюты. Информация о таких ограничениях публикуется на интернет-сайте <http://www.cifra-bank.ru>.

10.19. Особенности приема Торговых поручений на иностранные финансовые инструменты в процессе их размещения.

10.19.1. Банк принимает от Клиентов, являющихся квалифицированными инвесторами, Торговые поручения на совершение сделок покупки иностранных финансовых инструментов при их размещении, в том числе до момента квалификации указанного инструмента в качестве ценной бумаги в порядке, установленном законодательством Российской Федерации (в том числе до момента присвоения финансовому инструменту международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN) и/или кода CFI).

10.19.2. Указанные в п. 10.19.1 Торговые поручения принимаются при условии наличия на Плановой Позиции Клиента с учетом активных поручений в момент подачи Торгового поручения необходимой суммы денежных средств в соответствующей валюте.

10.19.3. Принятые согласно настоящему пункту Торговые поручения с момента их принятия учитываются в общем порядке при расчете величины Плановой Позиции Клиента с учетом активных поручений.

10.19.4. Совершение Клиентами сделок продажи указанных финансовых инструментов не допускается до момента завершения процедуры, допускающей их обращение в Российской Федерации.

10.20. Для облегчения процедуры технического дублирования Банк не позднее третьего рабочего дня каждого месяца готовит реестр поручений на сделки и неторговые операции Клиента за предшествующий календарный месяц (далее по тексту – Реестр) и размещает его в системе ДБО. Указанный Реестр после подписания его Клиентом или Уполномоченным представителем Клиента рассматривается Банком и Клиентом как технический дубликат Поручений Клиента, перечисленных в нем. Реестр может быть подписан и представлен в Банк любым из следующих способов:

- В ДБО с использованием АСП Клиента (при предоставлении такой технической возможности Банком).

- В оригинале на бумажном носителе. Реестры для подписания предоставляются в офисе Банка по адресу, подтвержденному в Уведомлении, или по иным адресам, публично объявленным Банком на интернет-сайте <http://www.cifra-bank.ru>.

10.21. Вне зависимости от выполнения Банком п.10.20 Регламента технический дубликат любого Поручения должен быть представлен Банку не позднее окончания месяца, следующего за тем, в течение которого была совершена сделка/подано поручение. В случае неполучения от Клиента технического дубликата хотя бы одного поручения до установленной даты Банк вправе прекратить прием Сообщений, передаваемых дистанционным способом обмена Сообщениями (как всех, так и отдельных видов по усмотрению Банка). При этом Банк возобновляет прием Сообщений, переданных дистанционным способом обмена Сообщениями, не ранее чем на следующий рабочий день после получения от Клиента всех технических дубликатов.

11. Заключение сделок

11.1. До начала исполнения принятого от Клиента Поручения Банк осуществляет предварительную проверку наличия Финансовых инструментов и/или денежных средств Клиента на соответствующих счетах, необходимых для выполнения Поручения, включая наличие денежных средств Клиента для оплаты услуг ТС по совершаемым в ней сделкам и вознаграждения Банка.

Внимание!!!

После приема Поручения Клиента на покупку Финансовых инструментов, если плановое количество денежных средств Клиента на Лицевом счете Клиента окажется меньше указанного в Поручении Клиента, Банк имеет право не исполнять такое Поручение либо при исполнении самостоятельно уменьшить количество Финансовых инструментов в Поручении Клиента, исходя из фактического наличия денежных средств на Лицевом счете Клиента.

Если иное не предусмотрено Соглашением между Банком и Клиентом или каким-либо разделом настоящего Регламента, то при исполнении любых Поручений Клиента на продажу Финансовых инструментов, если плановое количество финансовых инструментов на Счете Клиента меньше, чем это указано в Поручении Клиента, Банк имеет право не исполнять такое Поручение либо при исполнении самостоятельно уменьшить количество Финансовых инструментов в Поручении Клиента, исходя из фактического наличия Финансовых инструментов на Счете Клиента..

11.2. Исполнение Поручения Клиента производится Банком путем заключения соответствующей сделки по Правилам ТС, указанной Клиентом в Поручении, с учетом положений настоящего Регламента.

11.3. Если в соответствии с Поручением Клиента сделка должна быть совершена на внебиржевом рынке ценных бумаг, то в такой сделке Банк по своему усмотрению действует либо в качестве комиссионера, либо в качестве коммерческого представителя Клиента. В последнем случае сделки заключаются от имени Клиента. Банк, действуя в качестве коммерческого представителя, вправе одновременно представлять интересы как Клиента, так и контрагента по сделке, заключенной от имени и по Поручению Клиента.

11.4. 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.

11.5. Банк вправе исполнить Торговое поручение Клиента путем заключения одной сделки или нескольких сделок, как одновременно в полном объеме, так и по частям.

11.6. Банк вправе объединить с целью одновременного исполнения Торговые поручения Клиентов на совершение сделок одной направленности (покупка/продажа) с определенным Активом на внебиржевом рынке, действуя в качестве комиссионера, если иное прямо не предусмотрено действующим законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России или настоящим Регламентом.

11.7. Банк самостоятельно определяет место (организованный рынок или внебиржевой рынок) и способ (режим) исполнения Торгового поручения Клиента, если это прямо не предусмотрено Торговым поручением Клиента.

11.8. Банк вправе привлечь для выполнения Поручения третьих лиц, включая передоверие совершения сделки другому брокеру, на основании заключенного договора при соблюдении действующего законодательства Российской Федерации и положений настоящего Регламента.

11.9. Банк принимает все разумные меры для совершения Торговых операций за счет Клиента на лучших условиях в соответствии с условиями Торгового поручения, Соглашения и Политикой совершения торговых операций за счет Клиентов на лучших условиях в ООО Банк Фридом Финанс (далее — Политика), размещенной на официальном сайте Банка в сети Интернет.

11.10. Банк исполняет Торговые поручения Клиента при соблюдении одновременно следующих условий:

11.10.1. Торговое поручение направлено способом, установленным Регламентом;

11.10.2. Торговое поручение содержит все существенные условия, установленные Регламентом, а также содержит обязательные реквизиты и (или) соответствует установленной форме, если такие реквизиты и/или форма предусмотрены Регламентом;

11.10.3. наступил срок и (или) условие исполнения Торгового поручения, если Торговое поручение содержит срок и (или) условие его исполнения;

11.10.4. отсутствуют основания для отказа в принятии к исполнению и (или) исполнении Торгового поручения, если такие основания установлены законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, Базовым стандартом и (или) Регламентом.

11.11. Совершение Торговых операций на Лучших условиях предполагает принятие Банком во внимание следующей информации в порядке приоритетности, установленной исходя из критериев определения приоритетности информации при совершении Торговых операций на Лучших условиях:

- цены сделки;
- возможности исполнения Торгового поручения в полном объеме;
- срока исполнения Торгового поручения;
- расходов, связанных с совершением сделки и осуществлением расчетов по указанной сделке;
- периода времени, в который должна быть совершена сделка;
- рисков неисполнения сделки, а также признания совершенной сделки недействительной;
- иной информации, имеющей значение для Клиента.

11.12. Требование по совершению Торговых операций на Лучших условиях считается исполненным, в случае если:

- Торговое поручение было исполнено на торгах организатора торговли на основе поручений на покупку и поручений на продажу ценных бумаг и (или) валютного инструмента по наилучшим из указанных в них ценам при том, что заявки были адресованы всем участникам торгов и информация, позволяющая идентифицировать подавших заявки участников торгов, не раскрывалась в ходе торгов другим участникам и из существа Торгового поручения или характеристик финансового инструмента, в отношении которого было дано указанное Торговое поручение;
- следовала обязанность Банка исполнить указанное Торговое поручение не иначе как на торгах указанного организатора торговли.

11.13. Требования по совершению Торговых операций на Лучших условиях не распространяются на случаи, когда Клиент поручил Банку сделать третьему лицу предложение на совершение Торговой операции с указанием цены и (или) иных условий, которые Банк в соответствии с условиями договора не вправе изменять, либо принять конкретное предложение третьего лица на совершение сделки по указанной в нем цене и (или) на указанных в нем иных условиях.

11.14. Критериями определения приоритетности информации при совершении Торговых операций на Лучших условиях являются:

- Категория Клиента (квалифицированный инвестор в силу закона; Клиент, признанный Банком квалифицированным инвестором, или неквалифицированный инвестор).
- Существо Торгового поручения, включая Специальные условия, если такие содержатся в Торговом поручении;
- Характеристика финансового инструмента, в отношении которого Клиентом направляется Торговое поручение.
- Торговые характеристики места исполнения поручения (организованный рынок, внебиржевой рынок) или контрагента, через которого исполняется поручение.

11.15. Банк при исполнении конкретного Торгового поручения Клиента определяет приоритетность вышеуказанных критериев, действуя разумно и добросовестно в интересах Клиента и исходя из информации, приведенной в п.11.11 Регламента и доступной Банку.

11.16. Рыночные приказы исполняются Банком по наилучшей цене, доступной для Банка в данной Торговой системе, в момент времени, когда наступила очередь выполнения этого приказа. Наилучшей доступной Банку ценой считается цена наилучшей на указанный момент встречной заявки в данной Торговой системе.

11.17. Лимитированные приказы исполняются Банком в зависимости от текущего состояния рынка на момент начала исполнения по одному из следующих вариантов:

11.17.1. Если в ТС имеется встречная твердая котировка другого участника рынка с ценой, соответствующей цене торгового поручения Клиента (ценой равной или лучшей для Клиента), то Торговое поручение исполняется путем акцепта (удовлетворения) лучшей встречной заявки.

11.17.2. Если в ТС нет встречной заявки другого участника рынка с ценой, соответствующей цене Торгового поручения Клиента (ценой равной или лучшей для Клиента), то Торговое поручение исполняется путем выставления Банком соответствующей твердой котировки в ТС для акцепта (удовлетворения) другими участниками торговли.

11.18. Исполнение Лимитированного приказа гарантируется Банком только при условии его соответствия ценовым условиям рынка. Если иное не предусмотрено инструкциями Клиента, то Банк имеет право исполнить Лимитированный приказ частично.

11.19. Поручения, поданные для исполнения на торги, проводимые по типу аукциона, исполняются все одновременно в соответствии с регламентом проведения аукциона. Частичное исполнение Банком Торгового поручения, подаваемого для исполнения на аукционе, допускается только в случаях, когда возможность частичного исполнения поручений предусмотрена правилами проведения аукциона.

11.20. Торговые поручения на продажу облигаций их эмитенту исполняются Банком в порядке, установленном условиями выпуска соответствующих облигаций (офертой эмитента) и Правилами торгов. Для надлежащего исполнения Торгового поручения Клиент обязан обеспечить наличие необходимого количества облигаций на своей Плановой Позиции по окончании Торговой сессии дня, предшествующего дню, в который должно осуществляться приобретение облигаций эмитентом в соответствии с условиями выпуска (офертой эмитента), а также на день, и на каждый из дней, следующих за днем, в который должно осуществляться приобретение облигаций эмитентом. В случае неисполнения Клиентом указанной обязанности Банк вправе не исполнять соответствующее Торговое поручения Клиента либо исполнить ее частично в пределах минимального количества облигаций, имеющегося на Плановой Позиции Клиента за каждый из вышеуказанных дней.

11.21. Время исполнения Банком Поручений Клиента определяется:

11.21.1. При совершении сделки в ТС – дата и время регистрации сделки в ТС (подтверждается отчетом Торговой системы);

11.21.2. При совершении сделки на внебиржевом рынке – дата и время переговоров с контрагентом о заключении сделки (подтверждается копией записи телефонных переговоров или выпиской из журнала переговоров, совершенных через QDealing, OTC режим Московской Биржи и/или иных систем).

11.22. Подтверждение исполнения или неисполнения Поручения в течение торгового дня производится в ответ на запрос Клиента. Запрос и подтверждение осуществляются устно по телефонам, указанным в Уведомлении (Приложение №5 к Регламенту).

11.23. Подтверждение сделок также может осуществляться Банком путем рассылки по факсу, по электронной почте, почтовым отправлением с уведомлением о вручении, или в Мобильном приложении в соответствии с настоящим Регламентом. Подтверждением Клиенту является Отчет, отправленный Банком Клиенту в соответствии с требованиями настоящего Регламента.

11.24. При принятии Клиентом решения об отмене Поручения он должен немедленно известить об этом Банк с соблюдением правил, предусмотренных частью № 3 (Обмен сообщениями) Регламента. В случае если решение об отмене поступило после заключения Банком сделок в соответствии с полученным Поручением, Клиент должен либо аннулировать отмену Поручения, либо принять на себя выплату штрафных санкций и возможных убытков Банка по договору, заключенному Банком с контрагентом по сделке.

12. Урегулирование сделок

12.1. Поручение на сделку во всех случаях рассматривается Банком и Клиентом в том числе и как поручение Банку провести урегулирование сделки и осуществить расчеты по ней, в соответствии с положениями настоящего Регламента.

12.2. Урегулирование сделок, заключенных в Торговых системах, производится в порядке и в сроки, предусмотренные Правилами ТС.

12.3. Урегулирование сделок, заключенных на внебиржевом рынке, производится в порядке и в сроки, предусмотренные договором между Банком и третьим лицом (контрагентом/агентом), если это не противоречит инструкциям Клиента, указанным в Поручении.

12.4. Если в процессе урегулирования сделки у Банка возникает необходимость получить от Клиента дополнительные документы, последний обязан предоставить оригиналы либо надлежащим образом оформленные копии таких документов в течение 1 (Одного) рабочего дня с момента предъявления Банком соответствующего требования. Такое требование Банка направляется Клиенту одним из способов обмена сообщениями, предусмотренными в части № 3 (Обмен сообщениями) Регламента. Банк вправе не осуществлять никаких действий по урегулированию сделки до предоставления Клиентом указанных в настоящем пункте документов. Если в результате несвоевременного предоставления указанных документов Банк понесет убытки, Клиент обязан возместить их в полном объеме.

12.5. Для урегулирования сделок Банк реализует все права и исполняет все обязательства, возникшие перед контрагентом (Торговой системой) и иными третьими лицами, обеспечивающими исполнение сделки (депозитариями, регистраторами и прочими), в результате сделок, совершенных по Поручению Клиента. В частности, Банк производит:

12.5.1. Поставку/прием ценных бумаг.

12.5.2. Перечисление/прием денежных средств в оплату финансовых инструментов.

12.5.3. Оплату тарифов и сборов Торговой системы.

12.5.4. Иные необходимые действия в соответствии с Правилами соответствующих Торговых систем, обычаями делового оборота или условиями заключенного договора с контрагентом.

12.6. Если иное не установлено Регламентом, то расчеты по сделкам между Банком и Клиентом производятся не позднее рабочего дня урегулирования сделки с контрагентом/Торговой системой.

12.7. Если Правилами ТС или условиями договора с контрагентом предусмотрено, что поставка и оплата ценных бумаг производится в разные сроки (не на условиях «поставка против платежа»), то расчеты по сделкам проводятся в следующем порядке:

12.7.1. В день получения от контрагента/поставки контрагенту ценных бумаг, являющихся предметом сделки, Депозитарий Банка зачисляет/списывает эти ценные бумаги по соответствующему Счету депо Клиента.

12.8. В день перечисления контрагенту/получения от контрагента суммы оплаты сделки и списания расходов по тарифам третьих лиц Банк автоматически списывает или зачисляет эквивалентную сумму с Лицевого счета Клиента.

12.9. Расчеты с Клиентом по суммам собственного вознаграждения Банка за сделки производятся, если иное не предусмотрено выбранным Клиентом тарифным планом, либо в день заключения сделки, либо в день урегулирования сделки.

12.10. Все денежные расчеты по сделкам, заключенным в рамках настоящего Регламента, производятся только через Лицевой счет Клиента.

12.11. Если иное не указано в Поручении Клиента на совершение сделки, то расчеты по ценным бумагам (зачисление и списание ценных бумаг) по сделкам, заключенным в соответствии с Регламентом, производятся через Счет депо Клиента, открытый в Депозитарии Банка.

12.12. Если иное не установлено Регламентом, то расчеты по сделкам производятся одновременно с фактическим урегулированием сделки на ТС.

12.13. Если для расчетов по какой-либо сделке, совершенной в соответствии с Регламентом, установлен срок урегулирования и расчетов день (Т), то это понимается Банком и Клиентом как обязательство Клиента обеспечить наличие денежных средств и ценных бумаг, необходимых для проведения всех расчетов, не позднее 16-00 дня (Т) (далее – Срок расчетов).

12.14. Если к установленному Сроку расчетов на Плановой Позиции Клиента, соответствующей Сроку расчетов, отсутствует необходимое количество ценных бумаг или денежных средств в соответствующей валюте, то Банк вправе приостановить выполнение всех или части принятых от Клиента Поручений с тем, чтобы обеспечить расчеты по сделке.

12.15. Если к установленному Сроку расчетов на Плановой Позиции Клиента, соответствующей Сроку расчетов, на счете отсутствует необходимое количество ценных бумаг или денежных средств в необходимой валюте, Обязательства Клиента могут быть исполнены за счет расчетов по сделкам, заключенным на основании Приложения №9г к Регламенту (Порядок предоставления услуги по маржинальному кредитованию).

12.16. Клиент вправе до направления Банку Поручения согласовать иной срок для расчетов по сделке. Согласование производится путем направления Банку Поручения на совершение сделки с указанием дополнительных условий. Изменение стандартного срока для расчетов будет считаться согласованным с Банком, если последний исполнит такое Поручение.

12.17. Во всех случаях заключения Банком сделок по Поручениям Клиентов, Клиент обязан не допускать возникновения на Лицевом счете отрицательного остатка. Клиент дает Банку акцепт (заранее данный акцепт) на исполнение требований (в том числе платежных требований) Банка на списание в случае неисполнения Клиентом вышеуказанного обязательства денежных средств в размере задолженности Клиента с Банковского счета Клиента, открытого в Банке. Банк также вправе осуществить действия, предусмотренные Приложением №9г к Регламенту (Порядок предоставления услуги по маржинальному кредитованию). В любом случае, в том числе если в результате осуществления Банком вышеуказанных действий задолженность не является полностью погашенной, Клиент обязан погасить задолженность максимально оперативно в разумный срок, не превышающий 10 (Десяти) дней со дня ее возникновения.

12.18. Присоединяясь к Регламенту, Клиент полностью соглашается с тем, что Банк при заключении сделок, осуществляемых в рамках Регламента за счет Клиента, имеет право, действуя исключительно по своему усмотрению, осуществлять зачет встречных требований и обязательств с третьими лицами по сделкам, осуществляемым в рамках Регламента за счет Клиента. При этом Банк обязуется по требованию Клиента предоставлять последнему всю необходимую информацию о проведении зачета встречных требований по сделкам с третьими лицами, заключаемым в рамках Регламента за счет Клиента.

13. Особенности проведения операций

13.1. Особенности работы с Индивидуальным инвестиционным счетом указаны в Порядке предоставления услуг на финансовых рынках с использованием Индивидуального инвестиционного счета (Приложение №9а к Регламенту).

13.2. Особенности работы с квалифицированными инвесторами указаны в Порядке предоставления услуг квалифицированным инвесторам (Приложение №9б к Регламенту).

13.3. Особенности совершения Непокрытых сделок указаны в Порядке предоставления услуг по маржинальной торговле (Приложение №9г к Регламенту).

13.4. Особенности совершения сделок РЕПО указаны в Порядке взаимодействия Банка и Клиента при проведении Сделок РЕПО (Приложение №9д к Регламенту).

13.5. Особенности проведения сделок, исполнение которых требует наличия положительного результата Тестирования Клиента - физического лица (Приложение №9е к Регламенту).

Часть 5. НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

14. Зачисление денежных средств

14.1. Клиент до направления Банку каких-либо поручений на покупку Финансовых инструментов должен обеспечить наличие на соответствующем Лицевом счете Клиента суммы, необходимой для оплаты сделки и покрытия всех необходимых сопутствующих расходов.

14.2. Зачисление денежных средств на Лицевой счет Клиента происходит в результате:

- проведения расчетов по Торговой операции, совершенной Банком по Торговому поручению Клиента;
- получения перевода денежных средств со счетов, указанных с п.14.3 Регламента;
- получения перевода денежных средств, составляющих доход от Активов, учитываемых на счете Клиента;
- возврата излишне удержанной суммы налога;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ и (или) Регламентом.

14.3. Клиент вправе пополнить Лицевой счет Клиента путем перечисления денежных средств с Банковского счета Клиента, открытого в Банке или иной кредитной организации (последнее применимо при переводе денежных средств на ИИС от другого брокера).

14.4. Зачисление денежных средств на ИИС, открытый в рамках Соглашения на ведение ИИС, происходит в порядке, определенном Приложением №9а к Регламенту.

14.5. Зачисление средств на Лицевой счет производится не позднее рабочего дня фактического поступления средств на корреспондентский счет Банка при осуществлении платежа со счета, открытого в другом уполномоченном банке. Если платеж осуществляется со счета, открытого в любом из офисов Банка или филиалов Банка, то зачисление денежных средств производится в соответствии с условиями обслуживания Банком указанного счета.

15. Списание денежных средств

15.1. Списание денежных средств с Лицевого счета Клиента происходит в результате:

- проведения расчетов по Торговой операции, совершенной Банком на основании Торгового поручения Клиента;
- отзыва денежных средств в результате исполнения Банком Поручения на совершение операций с денежными средствами, с порядке, определенном п.п.15.2-15.10 Регламента;

- удержания налога по совершенным Торговым операциям Клиента;
- выплаты вознаграждения;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ и (или) Регламентом.

15.2. Отзыв всех (или определенной части) денежных средств, принадлежащих Клиенту, осуществляется Банком при направлении Клиентом Поручения на совершение неторговых операций по форме 1 Приложении №7 к настоящему Регламенту.

15.3. Банк принимает от Клиентов Поручения на совершение неторговых операций в иной форме, при условии наличия всех указанных в рекомендуемой форме реквизитов.

15.4. Банк принимает Поручения на совершение неторговых операций в форме оригинального документа на бумажном носителе, представленного по адресу, подтвержденному в Уведомлении (Приложение №5 к Регламенту), или иному адресу, публично объявленному Банком на интернет-сайте <https://cifra-bank.ru>, либо дистанционным способом обмена Сообщениями. Приемлемые способы для направления Банку Поручений и порядок их изменения зафиксированы в части 3 (Обмен сообщениями) Регламента.

15.5. Клиент вправе выводить денежные средства с Лицевого счета посредством:

- перевода денежных средств на собственный банковский счет (счета) Клиента, открытый в Банке;
- в случае закрытия ИИС с переводом всех активов, учитываемых на ИИС, на другой ИИС, открытый Клиенту у другого профессионального участника рынка ценных бумаг, перевода денежных средств с ИИС Клиента на индивидуальный инвестиционный счет Клиента, открытый у другого профессионального участника рынка ценных бумаг.

15.6. Поручения на совершение неторговых операций, переданные дистанционными способами передачи сообщений, принимаются Банком в рабочие дни с 10-00 до 18-00. Поручения на совершение неторговых операций, предоставленные Клиентом в Банк на бумажном носителе, принимаются в любом отделении Банка или территориальном подразделении в соответствии с режимом работы такого отделения. Если Поручение получено Банком позднее 16:00 часов по московскому времени дня (Т), то для Клиента оно считается принятым Банком днем (Т+1). Поручения, представленные в Банк в выходные и праздничные дни, считаются принятыми Банком ближайшим за ними рабочим днем.

15.7. Банк переводит указанные Клиентом суммы денежных средств на счет Клиента, указанный в Поручении не позднее торгового дня, непосредственно следующего за днем получения Банком Поручения, с учетом ограничений, указанных в п.15.6 Регламента.

15.8. Банк вправе отказать в исполнении Поручения на совершение неторговых операций Клиента или уменьшить его сумму, если остаток денежных средств Клиента на Лицевом счете Клиента меньше суммы неисполненных в рамках настоящего Регламента обязательств Клиента. При этом при исполнении Поручения сумма налога может быть удержана по усмотрению Банка сверх суммы, указанной Клиентом, либо за счет этой суммы.

15.9. Отзыв денежных средств с Лицевого счета, открытого в рамках Соглашения на ведение ИИС без прекращения Соглашения на ведение ИИС не допускается.

15.10. Любое Поручение, направленное дистанционным способом, не подписанное АСП, должно быть представлено Клиентом в Банк (технически продублировано) в виде оригинала на бумажном носителе или документа, подписанного АСП, не позднее окончания месяца, следующего за месяцем, в течение которого данное Поручение было передано дистанционным способом обмена Сообщениями. В случае неполучения от Клиента хотя бы одного технического дубликата до установленной даты Банк вправе прекратить прием Сообщений, передаваемых дистанционным способом обмена Сообщениями, и осуществлять прием Сообщений от Клиента только в форме оригинального документа на бумажном носителе. При этом Банк возобновляет прием Сообщений, переданных дистанционным способом обмена Сообщениями, сразу после получения от Клиента всех технических дубликатов.

15.11. В случае если списание денежных средств в иностранной валюте в соответствии с условиями Регламента не может быть исполнена вследствие введения санкционных ограничений, Банк имеет право

исполнить соответствующее денежное обязательство в рублях Российской Федерации в сумме, эквивалентной сумме соответствующего денежного обязательства в иностранной валюте, путем перечисления денежных средств на любой банковский счет Клиента в рублях Российской Федерации, открытый в Банке (за исключением банковского счета, по которому не допускается осуществлять зачисление указанных в настоящем пункте сумм согласно законодательству Российской Федерации). В этих целях Клиент настоящим дает право Банку на конвертацию суммы денежного обязательства в иностранной валюте в валюту Российской Федерации по курсу Банка России на дату исполнения соответствующего денежного обязательства.

15.12. При отсутствии у Клиента банковского счета в валюте Российской Федерации, открытого в Банке и необходимого для исполнения денежного обязательства Банка в иностранной валюте в соответствии с п.15.11 Регламента, Клиент не позднее рабочего дня, являющегося датой исполнения соответствующего обязательства, направляет в Банк Поручение на совершение неторговых операций с указанием реквизитов банковского счета Клиента в рублях Российской Федерации для перечисления суммы денежного обязательства.

16. Зачисление и списание ценных бумаг

16.1. Зачисление ценных бумаг на счет депо Клиента или списание ценных бумаг со счета депо Клиента происходит в связи с зачислением ценных бумаг на счет депо Клиента в Депозитарии / списанием ценных бумаг со счета депо Клиента в Депозитарии.

16.2. Зачисление ценных бумаг на счет депо/списание ценных бумаг со счета депо происходит в результате:

- проведения расчетов по Торговой операции, совершенной Банком по Торговому поручению Клиента;
- исполнения Депозитарием депозитарного поручения Клиента на зачисление ценных бумаг на счет депо Клиента/депозитарного поручения Клиента на списание ценных бумаг со счета депо Клиента;
- совершения Депозитарием депозитарных операций по счету депо Клиента при осуществлении корпоративных действий эмитента, которые приводят к изменению остатка ценных бумаг на счете депо Клиента.

16.3. Все операции по счетам депо, открытым на имя Клиента в Депозитарии Банка, осуществляются по формам и в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности ООО «ФФИН Банк».

16.4. Клиент до направления Банку каких-либо поручений на продажу ценных бумаг должен обеспечить на своем счете депо наличие этих ценных бумаг в количестве не меньшем, чем указано Клиентом в Поручении на продажу ценных бумаг.

16.5. Ценные бумаги Клиента предварительно депонируются на счетах депо Клиента в Депозитарии Банка или иных депозитариях/регистраторах, открытых для торгов в ТС.

16.6. При зачислении ценных бумаг на свой счет депо Клиент – физическое лицо предоставляет в Банк Заявление по форме 1 Приложения №8 Регламента, а также документы, подтверждающие дату и размер фактически произведенных затрат зачисляемых ценных бумаг, в течение 5 (Пяти) рабочих дней. При невыполнении указанного условия Банк, действуя в качестве налогового агента по НДФЛ, вправе считать фактические затраты по приобретению этих ценных бумаг отсутствующими.

16.7. Для списания ценных бумаг (не связанных с урегулированием сделок) со своего счета депо Клиент обязан предоставить соответствующее поручение в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности ООО «ФФИН Банк». Все действия и сроки при переводе ценных бумаг регламентируются как правилами депозитария/регистратора, в котором учитываются ценные бумаги, так и правилами депозитария-контрагента/регистратора, куда данные ценные бумаги будут зачислены.

16.8. После получения Депозитарием Поручения Клиента на списание ценных бумаг, Банк проверяет наличие остатка ценных бумаг на счете депо Клиента, не предназначенного для исполнения действующих Торговых поручений Клиента и/или ранее заключенных Клиентом сделок и/или иных действий с указанными ценными бумагами (далее — свободный остаток).

16.9. В случае, если свободного остатка ценных бумаг недостаточно для исполнения депозитарного поручения Клиента на списание ценных бумаг, Депозитарий отказывает Клиенту в исполнении указанного поручения.

16.10. При принятии к исполнению Депозитарием поручения Клиента на списание ценных бумаг Банк уменьшает размер Плановой позиции Клиента по ценным бумагам на количество, указанное в депозитарном поручении Клиента.

16.11. Списание ценных бумаг со счетов депо, предназначенных для учета ценных бумаг по операциям, проводимым в рамках Регламента на основании Соглашения на ведение ИИС, без прекращения Соглашения на ведение ИИС не допускается.

17. Операции оператора счета депо

17.1. Одновременно с заключением Соглашения Клиент назначает Банк лицом, уполномоченным на распоряжение ценными бумагами Клиента, находящимися на счетах депо Клиента в депозитарии ООО «ФФИН Банк» (оператором счетов депо) в целях урегулирования сделок, совершаемых в рамках Соглашения.

17.2. Клиент для целей совершения и исполнения (Урегулирования сделок) Банком сделок с Инструментами финансового рынка, заключенных в интересах Клиента, а также проведения неторговых операций, необходимых для исполнения (Урегулирования сделок) указанных в настоящем пункте сделок, настоящим уполномочивает и поручает Банку совершать в течение срока действия Соглашения:

- все действия, связанные с выполнением функций Оператора счета депо Клиента, для чего осуществлять в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности любые операции по счету депо Клиента на основании отчета Банка о заключенных в интересах Клиента Сделках/отчета (выписки) клиринговых или расчетных организаций/вышестоящего депозитария, в котором Банку открыт счет номинального держателя, а также подписывать и подавать в Депозитарий Банка от имени Клиента документы, поручения на совершение Административных, Инвентарных, Информационных, Комплексных, Глобальных и иных депозитарных операций по Счетам депо Клиента иные сообщения и поручения, направляемые в адрес Депозитария Банка;
- все действия, связанные с выполнением функций Оператора счета, для чего осуществлять в соответствии с Соглашением операции по зачислению/списанию НФИ по Счетам Клиента на основании отчета Банка о заключенных в интересах Клиента сделках/отчета (выписки) клиринговых или расчетных организаций/вышестоящего депозитария, в котором Банку открыт счет номинального держателя а также подписывать и подавать в Депозитарий Банка от имени Клиента документы, поручения на совершение операций по счету Клиента, иные сообщения и поручения, направляемые в адрес Депозитария Банка.

17.3. При назначении Банка Оператором счета депо Клиент имеет право самостоятельно передавать Депозитарию поручения в отношении ценных бумаг, права на которые учитываются в Депозитарии, с учетом ограничений, установленных Условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария Банка.

17.4. Банк вправе самостоятельно без поручения Клиента осуществлять списание ценных бумаг со счета депо в случае проведения корпоративных действий эмитентов, не требующих согласия Клиента, наложения ограничений на ценные бумаги Клиента по распоряжению государственных органов, Банка России, а также иные ограничения в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария Банка и действующим законодательством.

18. Предъявление облигаций к приобретению эмитентом

18.1. Клиент, который является владельцем облигаций, вправе направить Банку Поручение о предъявлении облигаций к приобретению эмитентом по форме 2 Приложения №7 к Регламенту в случае, если условиями эмиссионных документов (решением о выпуске ценных бумаг, проспектом ценных бумаг) предусмотрено право владельца ценных бумаг предъявить облигации к приобретению эмитентом. Указанное Поручение может быть направлено способами, указанными в Части № 3 Регламента (Обмен сообщениями) с указанием наименования облигаций, ISIN (регистрационного номера выпуска) облигаций, а также количества облигаций, предъявляемых к приобретению эмитентом.

18.2. Клиент обязан вместе с Поручением о предъявлении облигаций к приобретению эмитентом направить Банку Торговое поручение на продажу указанных ценных бумаг. Указанное Торговое поручение может быть направлено может быть направлено способами, указанными в Части 3 Регламента (Обмен сообщениями) с указанием необходимых параметров, в том числе наименования облигаций, ISIN (регистрационного номера выпуска) облигаций, количества облигаций, с указанием даты действия Торгового поручения — даты выкупа облигаций, а также с указанием в качестве контрагента — эмитента либо агента эмитента по приобретению облигаций.

18.3. Банк вправе отказать в исполнении Торгового поручения на продажу ценных бумаг в случае отсутствия на счете депо Клиента ценных бумаг в количестве, достаточном для исполнения указанного Торгового поручения.

18.4. Банк не несет ответственности перед Клиентом в случае, если эмитент не исполнил обязательства по приобретению ценных бумаг в случае предъявления Клиентом облигаций к приобретению эмитентом.

18.5. Прием поручений на облигации российских эмитентов в процессе первичного размещения.

18.5.1. Поручения на участие в размещении (по форме 3 Приложения №7 к Регламенту), включая предварительный этап «букбилдинг», считаются действительными до их исполнения или отмены. В случае переноса организатором выпуска даты размещения на более поздний срок, срок действия Поручения может быть продлен, но не более, чем на 7 календарных дней. Если в Поручении Клиента указана ставка купона облигации выше ставки купона, установленной эмитентом по результатам «букбилдинга», то Поручение считается отмененным Клиентом до даты размещения облигаций и не подлежит исполнению Банком.

18.5.2. Банк вправе устанавливать ограничения на минимальную сумму поручения на участие в «букбилдинге» в отношении отдельных облигаций.

18.6. Клиент вправе подать, отменить или изменить поручение в срок не позднее 30 минут до закрытия книги организатором выпуска.

18.7. Клиент обязан вместе с Поручением на участие в размещении направить Банку Торговое поручение на покупку указанных ценных бумаг. Указанное Торговое поручение может быть направлено может быть направлено способами, указанными в Части 3 Регламента (Обмен сообщениями) с указанием необходимых параметров, в том числе наименования облигаций, ISIN (регистрационного номера выпуска) облигаций, количества облигаций, с указанием даты действия Торгового поручения — даты размещения облигаций, а также с указанием в качестве контрагента — эмитента либо агента эмитента по размещению облигаций.

Часть 6. ОПЛАТА УСЛУГ И ВОЗМЕЩЕНИЕ РАСХОДОВ БАНКА

19. Вознаграждение Банка

19.1. Банк взимает с Клиента вознаграждение за все предоставленные услуги, предусмотренные настоящим Регламентом в соответствии с Тарифами Банка, действующими на момент фактического предоставления услуг.

19.2. В случае объявления Банком нескольких тарифных планов, Банк взимает с Клиента вознаграждение в соответствии с одним из публично объявленных тарифных планов по выбору Клиента. Выбор/изменение тарифного плана производится на условиях и в рамках Универсального договора.

19.3. Банк вправе в одностороннем порядке изменить Тарифы, предварительно, в срок не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней уведомив об этом Клиента. Уведомление осуществляется путем размещения на WEB-сайте Банка по адресу: <http://www.cifra-bank.ru> в сети Интернет. Датой уведомления считается дата размещения уведомления и Тарифов в новой редакции на WEB-сайте Банка. Клиент (уполномоченное им лицо) самостоятельно просматривает соответствующие сообщения на WEB-сайте Банка. Ответственность за получение упомянутого уведомления и Тарифов в новой редакции лежит на Депоненте (уполномоченном им лице).

Изменения Тарифов связанные с изменением законодательства вступают в силу одновременно с публикацией Банком изменений и дополнений в Регламент, но не ранее вступления в силу соответствующих изменений законодательства.

19.4. Размер тарифов, взимаемых Банком за услуги, оказываемые в соответствии с Регламентом, а также и порядок их изменения могут быть установлены соответствующим отдельным соглашением, заключенным между Банком и Клиентом. Указанное соглашение может заключаться как путем составления единого документа, подписанного Сторонами, так и путем направления Банком Клиенту оферты и акцепта оферты Клиентом. При этом сканируемая копия оферты, переданной Банком Клиенту, содержащая подпись уполномоченного лица и оттиск печати Банка, имеет юридическую силу оригинала этого документа. Оригиналы оферты и акцепта должны быть направлены Сторонами друг другу по почте не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента направления их посредством электронной почты и/или системы удаленного доступа. Изменения размера тарифов вступают в силу со дня получения акцепта Клиента.

19.5. Вознаграждение за сделки по Переносу позиций, первая часть которых является покупкой ценных бумаг и дата заключения которых совпадает с датой составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов по акциям, являющимся предметом сделки по Переносу позиций, может быть временно увеличено Банком путем опубликования соответствующей информации на сайте <http://www.cifra-bank.ru> не позднее рабочего дня, в который должны быть заключены соответствующие сделки по Переносу позиций. Ввод в действие увеличенных тарифов осуществляется с момента их публикации на сайте <http://www.cifra-bank.ru>.

19.6. Размер действующих тарифов на услуги, выполняемые в соответствии с Условиями, зафиксирован в Тарифах Депозитария.

19.7. В необходимых случаях Банк и Клиент могут оперативно согласовать размер вознаграждения за совершение Банком сделок или иных операций. Размер вознаграждения будет считаться согласованным, если Банк исполнит Поручение Клиента, поданное в оригинале на бумажном носителе, в дополнительных инструкциях к которой содержатся предложения Клиента по этому вопросу.

20. Возмещение расходов

20.1. Если иное не зафиксировано в отдельном соглашении, то дополнительно, помимо выплаты вознаграждения Банку, Клиент возмещает расходы, понесенные Банком по тарифам третьих лиц. Под расходами по тарифам третьих лиц, возмещаемыми Клиентом дополнительно к уплате вознаграждения по собственным тарифам Банка, понимаются сборы и тарифы третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и урегулирования сделок и прочих операций, предусмотренных настоящим Регламентом.

20.2. В состав расходов по тарифам третьих лиц, возмещаемых Клиентом, включаются следующие:

20.2.1. комиссионные, взимаемые ТС, где проведена сделка по Поручению Клиента, включая комиссионные организаций, выполняющих клиринг по ценным бумагам и денежным средствам в этих ТС;

20.2.2. расходы по оплате услуг других депозитариев, привлеченных Банком к исполнению своих обязанностей по хранению и (или) учету прав на ценные бумаги, а также по переходу прав на указанные ценные бумаги в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг;

20.2.3. расходы по направлению отчетов Клиенту почтовой связью;

20.2.4. прочие расходы при условии, если они непосредственно связаны со сделкой (иной операцией), проведенной Банком в интересах Клиента.

20.3. Сведения о публично объявленных тарифах третьих лиц, связанных с операциями, являющимися предметом Регламента, предоставляются Клиенту по первому требованию бесплатно.

20.4. Во всех случаях суммы необходимых расходов, связанных с обслуживанием Клиента в рамках данного Регламента, взимаются Банком с Клиента не позднее пяти рабочих дней на основании представленных Банку третьими лицами счетов и/или закрывающих документов.

20.5. Если на момент проведения расчетов с Клиентом по сделке, выполнения поручения на перевод денежных средств или поручения на перевод ценных бумаг Банку не были выставлены соответствующие счета третьих лиц, то Банк имеет право совершить блокировку сумм в размере рассчитываемых плановых обязательств Клиента по возмещению Банку таких расходов по соответствующей ТС, с последующим их удержанием после выставления счетов третьими лицами. Если по каким-либо причинам счета за соответствующие расходы не будут выставлены Банку в течение трех месяцев, то Банк снимает блокировку с Позиции Клиента в соответствующей ТС.

20.6. Банк осуществляет взимание вознаграждения с Клиента по тарифам Банка и третьих лиц, предусмотренное настоящим Регламентом, самостоятельно, без предварительного согласования с Клиентом за счет средств на Лицевом счете, открытом в соответствии с настоящим Регламентом.

20.7. Банк вправе списать сумму причитающегося вознаграждения, выраженную в любой валюте, с любого Лицевого счета Клиента, в том числе в иной валюте. В этом случае используется курс конвертации соответствующей безналичной валюты для операций в системе FFIN Bank на дату списания вознаграждения.

20.8. Настоящим Клиент заранее предоставляет Банку акцепт (согласие) на списание вознаграждения Банка и всех расходов с Лицевого счета Клиента, Банковского счета Клиента в сроки, предусмотренные Тарифами Банка. В случае отсутствия на Лицевом счете Клиента денежных средств, достаточных для урегулирования совершенных сделок, удовлетворения требований по уплате вознаграждения Банка или возмещению понесенных расходов, Банк имеет право приостановить выполнение Поручений Клиента, за исключением поручений, направленных на выполнение требований Банка, а Клиент обязан перевести недостающую сумму на свой Лицевой счет в Банке в сроки, указанные в тарифах Банка и настоящем разделе.

Часть 7. ОТЧЕТНОСТЬ

21. Отчетность Банка

21.1. Информация, содержащаяся в отчетности, направляемой Банком Клиенту, включая информацию о наименовании (имени) Клиента, является конфиденциальной и не подлежит разглашению третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

21.2. Стандартный пакет отчетности Банка перед Клиентом включает в себя:

21.2.1. Отчет, содержащий информацию о сделках и операциях, с ними связанных, совершенных Клиентом за отчетный период, о предоставленных займах для совершения маржинальных сделок, о вознаграждении Банка и расходах, подлежащих возмещению Банку, информацию о состоянии активов Клиента, а также иную информацию, установленную внутренними нормативными документами Банка, и не противоречащую требованиям законодательства Российской Федерации (далее – Отчет).

21.2.2. Банк вправе предоставлять Клиенту отчеты и иные документы в следующих формах и следующими способами:

- в электронной форме посредством формирования в системе ДБО в порядке, предусмотренном Договором ДБО и функционалом ДБО и прочих каналах удаленного доступа при наличии данной технической возможности, предусмотренных Регламентом;
- 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 (только по письменному запросу Клиента).

При отсутствии технической возможности формирования отчета в ДБО и прочих каналах удаленного доступа, предусмотренных Регламентом, Банк предоставляет Клиенту Отчет любым другим предусмотренным настоящим пунктом способом.

21.3. Отчет предоставляется Клиенту не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем исполнения Поручений. При этом отчет по сделкам, совершенным в течение дополнительной торговой сессии (после 19:00 по московскому времени) текущего дня, Банк направляет Клиенту не позднее окончания дня, в который Банк направляет Клиенту отчет по сделкам, совершенным в течение основной торговой сессии торгового дня, следующего за днем проведения соответствующей дополнительной торговой сессии.

21.4. Клиент обязан ознакомиться с Отчетом и в случае своего несогласия с операциями, осуществленными за отчетный торговый день, незамедлительно сообщить Банку. Если в течение 2 (Двух)

рабочих дней с момента рассылки Банком Отчета Клиент не предоставил Банку мотивированные возражения по операциям, отраженным в Ежедневном отчете, то это означает отсутствие претензий Клиента к Банку. Последующие претензии Клиента к направленному Банком Отчету не принимаются.

21.5. Если Клиент предоставил Банку мотивированные возражения по операциям, отраженным в Ежедневном отчете, Банк рассматривает их и в случае выявления ошибки готовит исправленный Отчет, который высылается Клиенту по электронной почте или посредством ДБО.

21.6. Кроме стандартного пакета отчетности, Клиентам предоставляются дополнительные документы, предусмотренные налоговым законодательством Российской Федерации, в том числе:

21.6.1. Для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – счета-фактуры на все суммы, удержанные с Клиента Банком в уплату возмещения тарифов третьих лиц за услуги, облагаемые НДС. Счета-фактуры по услугам третьих лиц, облагаемым НДС, предоставляются Клиентам не позднее пяти календарных дней, считая со дня предоставления услуги.

21.6.2. Для физических лиц – Справку о доходах и суммах налога физического лица.

21.6.3. Отчеты, составленные на бумажном носителе, подписываются уполномоченным сотрудником Банка. При предоставлении отчета в электронной форме отчет должен содержать отметку «Подтвержден работником, ответственным за ведение внутреннего учета» с указанием фамилии и инициалов соответствующего работника. Наличие данной отметки в отчете, представленном в электронной форме, приравнивается к подписи работника Банка, ответственного за ведение внутреннего учета, и свидетельствует о том, что информация, содержащаяся в отчете, подтверждена данным работником.

21.6.4. Отчеты, составленные на бумажном носителе и в электронной форме, могут быть подписаны уполномоченным сотрудником Банка с использованием факсимильного воспроизведения подписи. Стороны признают равную юридическую силу собственноручной подписи сотрудника Банка и его факсимильной подписи, воспроизведенной механическим способом с использованием клише.

21.6.5. По письменному запросу Клиента Банк предоставляет Клиенту отчетные документы в срок, не превышающий десяти рабочих дней со дня получения запроса, направленного Банку в любое время, но не позднее пяти лет со дня прекращения Соглашения, если иной срок не установлен федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными актами. В этом случае такие отчетные документы содержат отчетность за период времени, указанный в запросе Клиента.

22. Информационное обеспечение

22.1. Клиент в соответствии с Федеральным законом от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» имеет право на получение следующей информации:

22.1.1. По требованию Клиента Банк как профессиональный участник рынка ценных бумаг предоставляет следующие документы и информацию:

22.1.1.1. Копии лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

22.1.1.2. Копию документа о государственной регистрации Банка в качестве юридического лица.

22.1.1.3. Сведения об органе, выдавшем лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (его наименование, адрес и телефоны).

22.1.1.4. Сведения об уставном капитале, о размере собственных средств Банка и его резервном фонде.

22.1.2. При приобретении Ценных бумаг Клиентом в рамках настоящего Регламента Банк помимо информации, состав которой определен федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, обязан предоставить следующую информацию о приобретаемых Клиентом Ценных бумагах:

22.1.2.1. Сведения о регистрации выпуска Ценных бумаг, в том числе регистрационный номер этого выпуска.

22.1.2.2. Сведения, содержащиеся в решении о выпуске Ценных бумаг и проспекте этих Ценных бумаг.

22.1.2.3. Сведения о ценах и котировках Ценных бумаг на организованных торгах в течение шести недель, предшествующих дате предъявления Клиентом требования о предоставлении информации,

если Ценные бумаги включены в котировальный список биржи, либо сведения об отсутствии Ценных бумаг в котировальных списках бирж.

22.1.2.4. Сведения о ценах, по которым Ценные бумаги покупались и продавались Банком в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления Клиентом требования о предоставлении информации, либо сведения о том, что такие операции не проводились.

22.1.2.5. Сведения об оценке Ценных бумаг рейтинговым агентством, признанным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

22.1.3. Банк при отчуждении Ценных бумаг Клиентом обязан по требованию Клиента помимо информации, состав которой определен федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, предоставить следующую информацию об отчуждаемых Клиентом Ценных бумагах:

22.1.3.1. О ценах Ценных бумаг на организованных торгах в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления Клиентом требования о предоставлении информации, если эти Ценные бумаги включены в котировальный список биржи, либо сведения об отсутствии этих Ценных бумаг в котировальных списках бирж.

22.1.3.2. О ценах, по которым Ценные бумаги покупались и продавались Банком в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления Клиентом требования о предоставлении информации, либо сведения о том, что такие операции не проводились.

22.1.4. Информация, предусмотренная в пунктах 22.1.2 и 22.1.3 Регламента, предоставляется Клиенту по его письменному запросу в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения Банком соответствующего запроса. В запросе должны содержаться перечень и объем требуемой информации, способ получения ответа на запрос.

22.1.5. Банк вправе потребовать за предоставленную Клиенту в письменной форме информацию, указанную в пунктах 22.1.2 и 22.1.3 Регламента, плату в размере, не превышающем затрат на ее копирование.

22.1.6. Нарушение требований, установленных настоящим разделом, в том числе предоставление недостоверной, неполной и (или) вводящей в заблуждение Клиента информации, является основанием для изменения или расторжения Соглашения между Клиентом и Банком по требованию Клиента в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

22.1.7. Информация, указанная в п. 22.1 настоящего Регламента, размещена на сайте Банка <https://cifra-bank.ru> и на сайтах эмитентов и организаторов торговли, ссылки на которые размещены на сайте Банка (за исключением пп. 22.1.2.4 и 22.1.3.2).

22.2. Банк предоставляет Клиенту в информационных целях доступ к информации о котировках (ценах, в том числе ценах, рассчитанных и раскрытых организатором торговли, лентам новостей, иным информационным материалам и аналитическим материалам, законными правообладателями которых являются организаторы торговли, распространители (вендоры) информации (биржевой информации), информационные агентства, иные лица. Клиент, действуя разумно и добросовестно, в целях направления Банку Торговых поручений не должен использовать исключительно информацию, предоставленную Банком, вправе использовать и иную информацию о котировках (ценах).

22.3. Банк предоставляет Клиенту в информационных целях доступ к информации о показателях доходности (прибыли) / убытков по Портфелю Клиента, рассчитанных, в том числе с использованием информации (биржевой информации), раскрытой правообладателями, в том числе организаторами торговли, распространителями (вендорами) информации (биржевой информации), информационными агентствами, иными лицами. Клиент, действуя разумно и добросовестно, в целях направления Банку Торговых поручений не должен использовать исключительно информацию о показателях доходности (прибыли) / убытков по Портфелю Клиента, предоставленную Банком, вправе самостоятельно рассчитать (оценить) показатели доходности (прибыли) / убытков по Портфелю Клиента с использованием информации, необходимой и достаточной для указанной цели.

22.4. В рамках предоставления услуг согласно настоящему Регламенту, Банк может оказывать Клиентам без дополнительной оплаты услуги по предоставлению аналитических материалов (исследования рынка, результаты технического анализа, торговые сигналы на покупку и продажу ценных бумаг и иных финансовых инструментов и т.п.), как созданных Банком самостоятельно, так и предоставленных сторонними организациями согласно заключенным с Банком договорам. Указанные аналитические материалы предоставляются Банком Клиенту в информационных целях посредством систем удаленного

доступа. Объем предоставляемых аналитических материалов определяется Банком по своему усмотрению.

22.5. Клиент может использовать предоставляемую Банком Биржевую информацию исключительно в целях участия в торгах (принятия решения о выставлении/невывыставлении Поручения, объявления (подачи) заявок Банку для заключения сделок на ТС, ведения в системах бэк-офиса учета заключенных за счет Клиента сделок).

22.6. Клиент не имеет права без письменного согласия Биржи:

- осуществлять дальнейшее распространение или предоставление публичной информации третьим лицам в любом виде и любыми средствами, включая электронные, механические, фотокопировальные, записывающие или иные методы копирования и передачи информации, ее трансляцию, демонстрацию или предоставления доступа к такой информации, а также ее использования в игровых, учебных или иных системах, предусматривающих предоставление и/или распространение Биржевой информации;
- использовать Биржевую информацию для создания модифицированной информации, предназначенной для дальнейшего предоставления третьим лицам или публичного распространения;
- осуществлять Non-display (любые действия с Биржевой информацией не имеющие своими целями: демонстрацию Биржевой информации на экранах (дисплеях) и/или создание на её основе производной информации) использование Биржевой информации.

В случае использования Клиентом биржевой информации в вышеописанных целях, 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.

22.7. Клиент признает и согласен, что предоставленная Банком информация не является инвестиционными советами, и носит исключительно информационный характер. Информация об изменениях цен на финансовые инструменты (возможном изменении стоимости Активов) не должна расцениваться Клиентом как предположения относительно будущего финансового состояния эмитентов ценных бумаг и цен соответствующих Активов. Банк не несет ответственности за последствия использования Клиентом информации, предоставленной Банку ТС и (или) иными лицами, в том числе лицами, с которыми Банк состоит в договорных отношениях, направленной Клиенту и (или) полученной Клиентом в соответствии с настоящим Регламентом, а также информации, которая содержится в аналитическом обзоре / консультации.

22.8. По запросу Клиента Банк также предоставляет следующие документы и информацию: Заверенную копию Соглашения, внутренних документов, ссылка на которые содержится в Регламенте, действующих на дату, указанную в запросе в рамках срока действия Соглашения, отчеты о деятельности Банка (брокера), а также документы по сделкам на рынке ценных бумаг, совершенным Банком по поручению Клиента. Указанные документы/информация предоставляются Банком в срок, не превышающий тридцать календарных дней со дня получения запроса Клиента, направленного Банку в любое время, но не позднее пяти лет со дня прекращения Соглашения, если иной срок не установлен федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными актами.

22.9. Банк предоставляет по запросу Клиента информацию, связанную с оказанием финансовой услуги, а также документы и их копии, содержащие указанную информацию, способом, которым был направлен такой запрос, в течение пятнадцати рабочих дней со дня получения запроса Клиента.

23. Конфиденциальность

23.1. Стороны обязуются обеспечивать соблюдение конфиденциальности информации, полученной в ходе исполнения Соглашения.

23.2. Под конфиденциальной информацией понимается вся информация, передаваемая Сторонами друг другу в рамках Соглашения, за исключением условий Регламента. Условия о конфиденциальности

действуют в течение срока действия Соглашения, а также в течение 3 (Трех) лет со дня расторжения Соглашения.

23.3. Условия о конфиденциальности не распространяются на случаи:

23.3.1. предоставления информации уполномоченным государственным органам или иным лицам в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;

23.3.2. предоставления информации в целях соблюдения Банком требований налогового законодательства иностранного государства, в случае если предоставление указанной информации не противоречит требованиям российского законодательства;

23.3.3. если информация является общедоступной, размещена на официальном сайте Банка в сети Интернет или может быть без ограничений получена из открытых источников.

Часть 8. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

24. Налогообложение

24.1. Во всех случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации Клиент самостоятельно несет полную ответственность за соблюдение налогового законодательства Российской Федерации.

24.2. Банк осуществляет функции налогового агента в отношении следующих Клиентов:

- юридические и физические лица, не признанные в порядке, предусмотренном налоговым законодательством Российской Федерации, резидентами Российской Федерации;
- физические лица, признанные в порядке, предусмотренном налоговым законодательством Российской Федерации, резидентами Российской Федерации.

24.3. Налоговыми резидентами признаются физические лица, фактически находящиеся на территории РФ не менее 183 календарных дней в течение двенадцати следующих подряд месяцев. Период нахождения физического лица в РФ не прерывается на период его выезда за пределы РФ для краткосрочного (менее 6 месяцев) лечения или обучения.

Налоговый статус Клиента определяется на дату выплаты дохода и на конец налогового периода (календарного года)/дату расторжения последнего действующего договора. Налоговый статус определяется в первую очередь официальным документом, полученным в налоговых органах на основании заявления Клиента. Заявление может быть подано как на бумажном носителе, так и через Личный кабинет налогоплательщика – физического лица. При отсутствии официального документа налоговый статус может быть подтвержден документами, подтверждающими период нахождения Клиента на территории РФ:

- Копии всех страниц паспорта с отметками о пересечении границы;
- Данные миграционных карт о въезде и выезде с территории РФ

В случае изменения налогового статуса, Клиент незамедлительно уведомляет об этом Банк и направляет подтверждающие документы. Для корректного расчета налога документы, подтверждающие изменение налогового статуса в налоговом периоде, необходимо представить не позднее, чем за три рабочих дня до даты выплаты дохода в течение налогового периода или не позднее 25 декабря текущего года.

24.4. Все операции, связанные с исчислением, перечислением налогов в бюджетную систему Российской Федерации и иными действиями, связанными с налогообложением Клиента, производятся в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами. Особенности налогообложения в рамках Соглашения на ведение ИИС указаны в Приложении №9а к Регламенту.

24.5. При калькуляции расходов, понесенных Клиентом при приобретении выбывающих ценных бумаг, Банк определяет стоимость выбывающих ценных бумаг по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (метод ФИФО).

24.6. Налогообложение иностранных юридических лиц, не имеющих статуса резидентов Российской Федерации, регулируется в соответствии с законодательством Российской Федерации и договорами (соглашениями) об избежание двойного налогообложения, заключенными Российской Федерацией с другими странами.

24.7. Банк, выполняя функции налогового агента в рамках Соглашения, производит исчисление налоговой базы и налога в отношении доходов по ценным бумагам по следующим событиям:

- по окончании налогового периода;
- до истечения налогового периода при отзыве денежных средств, выводе ценных бумаг;
- при расторжении Соглашения;
- при корпоративных событиях эмитента (выплата дивидендов, выплата купонного дохода, погашение части номинальной стоимости ЦБ).

Для определения налоговой базы при отзыве денежных средств и/или выводе ценных бумаг до истечения налогового периода в расчет финансового результата включаются сделки и операции, совершенные в рамках Соглашения с начала налогового периода до последнего рабочего дня, предшествующего дате выплаты денежных средств и/или вывода ценных бумаг включительно.

Банк предоставляет по запросу Клиента, оформленному в ДБО, либо по письменному запросу (по форме 5 Приложения №8 к Регламенту) расчет финансового результата, а также Справку о доходах, суммах налога и объеме понесенных убытков физического лица за каждый календарный год отдельно.

Банк выдает Клиенту справку, подтверждающую финансовый результат и объем понесенных убытков по операциям с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок, а также справку о доходах и суммах налога физического лица, начиная с 1 марта года, следующего за отчетным годом, в порядке, указанном в Части 3 Регламента (Обмен сообщениями).

24.8. Банк представляет в налоговый орган "Расчет сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом" (форма 6-НДФЛ) в установленные законодательством сроки.

24.9. В случае, если при определении налоговой базы по итогам года или по окончании срока действия Соглашения выявлен факт излишне удержанного налога, Банк обязан в течение 10 (Десяти) дней сообщить об этом Клиенту путем направления Уведомления по форме, приведенной в Приложении №13 к Регламенту. Отправка письма с Уведомлением производится на адрес электронной почты Клиента, указанный в Анкете Клиента (Депонента) и/или посредством Системы ДБО и/или иным способом, предусмотренным Частью 3 Регламента (Обмен сообщениями).

24.10. Клиент, являющийся физическим лицом, поручает Банку по окончании каждого налогового периода осуществить возврат данному Клиенту на его Лицевой счет излишне удержанного Банком как налоговым агентом налога на доходы физических лиц по итогам соответствующего налогового периода (при наличии такового). Стороны рассматривают поручение, содержащееся в настоящем пункте Регламента и представленное в форме 1 Приложения №8 к Регламенту, как заявление Клиента о возврате излишне удержанного налога на доходы физических лиц.

24.11. При определении налоговой базы по операциям с ценными бумагами Банк на основании заявления Клиента (по форме 4 Приложения №8 к Регламенту) может учитывать фактически осуществленные и документально подтвержденные расходы, которые связаны с приобретением и хранением соответствующих ценных бумаг и которые Клиент произвел без участия Банка. На основании документально подтвержденного заявления Банк осуществляет определение налоговой базы Клиента.

В качестве документального подтверждения соответствующих расходов физическим лицом должны быть предоставлены оригиналы или надлежащим образом заверенные организацией - продавцом или нотариально заверенные копии документов, на основании которых данное физическое лицо - налогоплательщик осуществил соответствующие расходы, брокерские отчеты, документы,

подтверждающие факт перехода права собственности налогоплательщика на соответствующие ценные бумаги, факт и сумму оплаты соответствующих расходов.

Для учета расходов при расчете финансового результата текущего налогового периода в срок до 25 декабря или не позднее, чем за три рабочих дня до даты расторжения последнего Договора (в зависимости от того, что наступит раньше) Клиент может предоставить в Банк заявление об учете понесенных расходов с приложением документов, подтверждающих факт того, что Клиент понес соответствующие расходы, а также факт перехода к Клиенту права собственности по ценным бумагам.

24.12. В случаях, когда Клиент имеет права на получение инвестиционного налогового вычета, для применения данного вычета при расчете налоговой базы Клиент должен предоставить в Банк Поручение на применение соответствующего налогового вычета (по форме 2 Приложения №8 к Регламенту) с приложением подтверждающих документов: в момент подачи Заявления на обслуживание на финансовых рынках или при появлении у Клиента права на налоговый вычет в период действия Соглашения до 25 декабря текущего налогового периода, в порядке, указанном в Части 3 Регламента (Обмен сообщениями).

Поручение на применение инвестиционного налогового вычета предоставляется Клиентом ежегодно на текущий налоговый период.

24.13. В случаях, когда Клиент имеет права на применение нулевой ставки на основании статьи 284.2 Налогового кодекса Российской Федерации Клиент должен предоставить в Банк Поручение на применение нулевой ставки (по форме 3 Приложения №8 к Регламенту) с приложением справки от Эмитента, подтверждающей, что не более 50 процентов его активов, по данным финансовой отчетности на последний день месяца, предшествующего месяцу реализации, прямо или косвенно состоит из недвижимого имущества, находящегося на территории Российской Федерации.

24.14. Клиент несет ответственность за непредставление или представление недостоверных сведений налоговому агенту – Банку.

24.15. Для оптимизации налоговой базы при работе с иностранными финансовыми инструментами Клиент может заполнить и подать в Банк справку по форме W-8BEN. Справку можно подать как лично и через систему ДБО, при наличии такой технической возможности.

Часть 9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

25. Ответственность сторон

25.1. 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.

25.2. Клиент несет ответственность перед Банком за убытки, полученные Банком по вине Клиента, в том числе за убытки, полученные в результате непредставления (несвоевременного представления) Клиентом любых документов, предоставление которых предусмотрено настоящим Регламентом, а также за убытки, полученные Банком в результате любого искажения информации, содержащейся в представленных Клиентом документах.

25.3. За просрочку в проведении расчетных операций (в том числе нарушение сроков и полноты оплаты услуг) пострадавшая Сторона вправе потребовать, а виновная Сторона обязана выплатить другой Стороне пеню за каждый день просрочки:

25.3.1. В размере удвоенной действующей на дату просрочки ставки рефинансирования Банка России (в % годовых), начисляемой на сумму просроченной задолженности в рублях.

25.3.2. В размере ставки LIBOR (6 months) + 2 (Два) % (ЛИБОР (шестимесячный) плюс 2 (Два) %, начисляемой на сумму просроченной задолженности в иностранной валюте.

25.4. Клиент несет ответственность за использование Биржевой информации в целях, отличных от целей участия в торгах (принятия решения о выставлении/невыставлении заявок, подачи заявок Банку для

заключения сделок на Бирже). В случае нарушения Клиентом данного условия Банк приостанавливает предоставление Клиенту Биржевой информации до устранения допущенных Клиентом нарушений в отношении использования Биржевой информации.

25.5. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, причиненные действием или бездействием Банка, обоснованно полагавшегося на заявки (поручения, распоряжения) Клиента и его Уполномоченных представителей, а также на информацию, утратившую свою достоверность из-за несвоевременного доведения ее Клиентом до Банка.

25.6. Банк не несет ответственности за неисполнение Поручений Клиента, если такое неисполнение стало следствием аварии силовых электрических сетей, систем электросвязи, телекоммуникационных систем, программно-технических средств, непосредственно используемых для приема Поручений или обеспечения иных процедур торговли ценными бумагами, а также неправомерных действий третьих лиц, в том числе организаций, обеспечивающих торговые и расчетно-клиринговые процедуры в используемых ТС.

25.7. Банк не несет ответственности за результаты инвестиционных решений, принятых Клиентом на основе аналитических материалов, предоставляемых Банком.

25.8. Банк не несет ответственности за невыполнение обязательств, предусмотренных настоящим Регламентом, в случае если оно явилось следствием невыполнения своих обязательств Торговыми системами, расчетными организациями и депозитариями, обслуживающими ТС.

25.9. Банк не несет ответственности, если своевременно выставленное на торги Поручение Клиента не было удовлетворено из-за сложившейся конъюнктуры на рынке.

25.10. При нарушении Клиентом действующего законодательства о рынке ценных бумаг, законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Правил ТС, совершении нестандартных или подозрительных сделок/операций (согласно критериям нестандартных или подозрительных сделок/операций, установленных нормативными актами в сфере финансовых рынков и в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма), Банк имеет право отказаться от исполнения Соглашения.

25.11. Клиент информирован о недопустимости манипулирования рынком и об ответственности за манипулирование рынком (Приложение №10 к Регламенту). Клиент информирован о запрете использования ставшей ему известной инсайдерской информации Банка и (или) третьих лиц. Банк вправе не принимать/не исполнять Поручения Клиента при наличии у Банка оснований полагать, что такое Поручение имеет признаки манипулирования и/или использования инсайдерской информации. Банк также вправе в одностороннем порядке приостанавливать электронные сервисы, предоставленные Банком Клиенту, отказаться от исполнения заключенного с Клиентом Соглашения в случае выявления признаков манипулирования рынком при совершении сделок Клиентом.

26. Обстоятельства непреодолимой силы

26.1. 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.

26.2. Сторона, подвергшаяся действию непреодолимой силы, обязана незамедлительно уведомить другую Сторону всеми возможными способами о наличии таких обстоятельств, с последующим официальным письменным уведомлением в течение 3 (Трех) рабочих дней.

26.3. Сторона, подвергшаяся действию обстоятельств непреодолимой силы и не сообщившая в письменном виде в течение 3 (Трех) рабочих дней о возникновении подобных обстоятельств, не имеет права ссылаться на действия обстоятельств непреодолимой силы.

26.4. Если указанные обстоятельства будут продолжаться более одного месяца подряд, то Стороны вправе расторгнуть настоящее Соглашение, предварительно урегулировав спорные вопросы.

27. Разрешение споров

27.1. Все споры и разногласия Сторон по поводу предоставления Банком услуг в соответствии с Соглашением, предусмотренных Регламентом, решаются путем переговоров.

27.2. При рассмотрении спорных вопросов, связанных с исполнением Соглашения, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

27.3. Порядок направления претензии.

27.3.1. В случае невозможности урегулирования разногласий путем переговоров Клиент вправе направить Банку претензию. Претензия должна содержать Фамилию Имя Отчество / Наименование Клиента, номер Соглашения, изложение требований Клиента-заявителя, изложение обстоятельств, на которых основываются требования Клиента-заявителя, и доказательства, подтверждающие их, в том числе документы, подтверждающие, по мнению Клиента-заявителя, обоснованность претензии и позволяющие рассмотреть ее, по существу, в том числе, в случае указания в претензии убытков (расходов) Клиента-заявителя, расчет (обоснование) указанных убытков (расходов) Клиента-заявителя, указание на то, что Документ (Сообщение) является претензией, а также почтовый адрес Клиента-заявителя для направления Банком ответа на претензию Клиента. Претензия, подписанная Клиентом-заявителем может быть направлена Клиентом:

- в виде Сообщения через системы ДБО;
- в случае введения Банком ограничений способов направления Сообщений Клиентом через Дистанционные каналы обслуживания — в виде Документа на бумажном носителе, подписанного Клиентом собственноручно в присутствии работника Банка и врученного работнику Банка, либо подписанного Клиентом собственноручно и направленного курьерской службой (службой экспресс доставки) или предварительно оплаченным заказным письмом с уведомлением о вручении, либо ценным почтовым отправлением с уведомлением о вручении с описью вложения по адресу места нахождения Банка.

Банк рассматривает претензию в течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня ее получения Банком, если в претензии содержатся сведения, а также к ней приложены документы, необходимые для рассмотрения ее, по существу. Если к претензии не приложены документы, необходимые для ее рассмотрения по существу, они запрашиваются у Клиента - заявителя претензии. При этом указывается срок, необходимый для представления указанных документов. В этом случае срок для рассмотрения претензии Банком может быть продлен на срок предоставления Клиентом-заявителем запрашиваемых документов. В случае неполучения от Клиента-заявителя затребованных Банком документов к указанному сроку, претензия рассматривается на основании имеющихся у Банка документов.

Банк предоставляет ответ на претензию Клиенту-заявителю в письменной форме. Ответ на претензию направляется Клиенту заказным письмом с уведомлением о вручении на почтовый адрес, указанный в претензии. При отсутствии почтового адреса в претензии — по адресу места регистрации (адресу места жительства), указанному в Анкете Клиента. Копия ответа направляется Клиенту через систему ДБО (при наличии технической возможности).

Претензионный порядок считается соблюденным Клиентом в случае неполучения Клиентом ответа Банка на претензию либо не достижения Сторонами соглашения в отношении предмета возникшего спора путем переговоров в течение 30 (Тридцати) календарных дней с момента получения претензии Банком.

Клиент соглашается с тем, что несоблюдение Клиентом требований к форме претензии Клиента и (или) способу направления претензии Клиента влечет за собой признание указанного Документа не направленным Клиентом и не подлежащим рассмотрению Банком.

27.3.2. В случае невозможности урегулирования разногласий путем переговоров Банк вправе направить Клиенту претензию. Претензия может быть направлена Банком:

- в виде Сообщения через системы ДБО;

- в виде Документа на бумажном носителе, переданного Клиенту либо направленного курьерской службой (службой экспресс доставки) или заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу - месту регистрации Клиента, указанному в Анкете Клиента, или иному месту регистрации Клиента, указанному Клиентом в Сообщении, направленном в Банк (при условии приложения Клиентом подтверждающих Документов).

Претензионный порядок считается соблюденным Банком в случае неполучения Банком ответа Клиента на претензию либо не достижения Сторонами соглашения в отношении предмета возникшего спора путем переговоров в течение 30 (Тридцати) календарных дней с момента направления Банком претензии Клиенту, если иной срок ответа на претензию (срок для достижения Сторонами соглашения в отношении предмета возникшего спора путем переговоров) не указан в претензии, направленной Банком Клиенту. Повторное получение Клиентом претензии Банка не влияет на течение (не приводит к изменению / восстановлению) вышеуказанного срока в целях соблюдения Банком досудебного претензионного порядка.

Клиент соглашается с тем, что:

- в случае размещения (направления) адресованной Клиенту претензии в ДБО Клиента, указанная претензия считается полученной Клиентом в момент размещения (направления) Банком указанной претензии в системе ДБО;
- в случае направления адресованной Клиенту претензии на бумажном носителе: указанная претензия, направленная почтовым отправлением, считается полученной Клиентом по истечении 10 (Десяти) календарных дней с даты направления Банком; указанная претензия, направленная курьерской службой (службой экспресс доставки), считается полученной Клиентом по истечении 5 (Пяти) календарных дней с даты направления Банком. В случае, если указанную претензию не представляется возможным вручить Клиенту в связи с выбытием Клиента по адресу — месту регистрации Клиента, указанному в Анкете Клиента, или иному месту регистрации Клиента, указанному Клиентом в Сообщении, направленном в Банк (при условии приложения Клиентом подтверждающих Документов) либо в связи с истечением срока хранения указанной претензии, либо в связи с отказом Клиента от принятия указанной претензии, — указанная претензия считается полученной: в случае направления курьерской службой (службой экспресс доставки) — в дату, которая содержится в отметке курьерской службы (службы экспресс доставки) об отсутствии возможности вручения указанного Документа Клиенту, в случае направления заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу Клиента — в дату, которая содержится в отметке почтового отделения по адресу Клиента на уведомлении о вручении.

Клиент соглашается с тем, что Банк вправе в любой момент без предварительного или последующего уведомления, или получения согласия Клиента прекратить переговоры с Клиентом после направления Клиенту претензии, вправе отказаться ожидать получения ответа Клиента на направленную Банком претензию в течение вышеуказанного срока с момента получения претензии Клиентом, передав спор на разрешение в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством РФ и настоящим Регламентом. Направление Банком искового заявления и (или) заявления о наложении обеспечительных мер по иску является надлежащим образом выраженным волеизъявлением Банка на прекращение переговоров с Клиентом. В указанном случае Стороны подтверждают соблюдение Банком досудебного претензионного порядка разрешения спора.

27.4. В случае присоединения Клиента к настоящему Регламенту Клиент соглашается с тем, что:

- в случае возникновения спора в качестве надлежащего доказательства принимается текст настоящего Регламента, размещенный на официальном сайте Банка в сети Интернет;
- в случае предоставления в качестве доказательства текста настоящего Регламента как документа на бумажном носителе, текст настоящего Регламента как документ на бумажном носителе может быть заверен уполномоченным работником Банка, прошит, пронумерован и скреплен печатью Банка;
- в случае возникновения спора в качестве доказательства принимается электронный документ, который размещен на официальном сайте Банка в сети Интернет, а также электронный документ,

размещенный в ДБО Клиента, электронный документ, возможность получения которого Клиенту предоставлена Банком в ДБО.

27.5. Если иное не предусмотрено Правилами торгов, то 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.

27.6. Если это предусмотрено Правилами торгов в отношении какого-либо конкретного предмета спора, то такой спор с Клиентом должен быть передан на рассмотрение в третейский суд для разрешения в соответствии с регламентом этого третейского суда.

28. Порядок рассмотрения Жалоб и Обращений Клиентов

28.1. Клиент вправе направить Банку Жалобу, содержащую просьбу Клиента о восстановлении или защите прав, или интересов, по мнению Клиента нарушенных Банком, в том числе содержащую информацию об одном или нескольких следующих фактах, связанных с осуществлением Банком деятельности на финансовом рынке:

- о допущенных и (или) которые могут быть допущены Банком и (или) работником Банка нарушениях прав и (или) свобод и (или) законных интересов Клиента;
- о допущенных и (или) которые могут быть допущены Банком и (или) работником Банка нарушениях законов, нормативных правовых актов, а также Соглашения, регулирующего правовые отношения между Банком и Клиентом.

Жалоба направляется Клиентом и принимается Банком в виде:

- документа на бумажном носителе, подписанного Клиентом собственноручно в присутствии работника Банка и врученного работнику Банка, либо подписанного Клиентом собственноручно с удостоверением указанной подписи нотариусом и направленного курьерской службой (службой экспресс доставки) или предварительно оплаченным заказным письмом с уведомлением о вручении, либо ценным почтовым отправлением с уведомлением о вручении с описью вложения по адресу места нахождения Банка, либо
- Сообщения, направленного Клиентом с использованием системы ДБО.

Адрес направления Жалоб Банку в виде документа на бумажном носителе: Российская Федерация, 123112, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, г. Москва, 1-й Красногвардейский проезд, д. 15, помещение 1/17.

Жалоба должна содержать Фамилию Имя Отчество / Наименование Клиента, номер Соглашения, изложение просьбы Клиента-заявителя, изложение обстоятельств, на которых основывается просьба Клиента-заявителя.

В случае, если в Жалобе не будет указан адрес для направления ответа, Банк направляет ответ на адрес Клиента, информация о котором содержится в системе учета Банка.

28.2. Банк вправе отказать в рассмотрении Жалобы Клиента по существу в следующих случаях:

- в Жалобе не указаны идентифицирующие Клиента сведения (фамилия, имя, отчество (при наличии) / Наименование);
- в Жалобе, направленной в виде документа на бумажном носителе, отсутствует собственноручная подпись Клиента;
- в Жалобе содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы;
- текст Жалобы не поддается прочтению;

- в Жалобе содержится вопрос, на который Клиенту ранее предоставлялся ответ по существу, и при этом во вновь полученной Жалобе не приводятся новые доводы или обстоятельства, либо Жалоба содержит вопрос, рассмотрение которого не входит в компетенцию Банка.

28.3. Банк информирует Клиента о получении Жалобы.

28.4. Банк рассматривает Жалобу, принимает решение по Жалобе и направляет ответ не позднее 30 (Тридцати) календарных дней со дня получения, Ответ на Жалобу не требующую дополнительного изучения и проверки направляется не позднее 15 дней, если иной срок не установлен федеральным законом.

28.5. Банк вправе запросить у Клиента дополнительную информацию и документы, необходимые для рассмотрения Жалобы, с указанием срока предоставления указанной информации и документов. В случае непредставления Клиентом запрошенной информации и документов в указанные сроки, Банк вправе рассмотреть Жалобу на основании имеющихся документов, либо направить отказ в удовлетворении Жалобы.

28.6. Жалоба Клиента может быть удовлетворена Банком в полном объеме или частично. В случае удовлетворения Банком Жалобы, Банк направляет Клиенту ответ на Жалобу, в котором приводится разъяснение, какие действия предпринимаются Банком по Жалобе и какие действия должен предпринять Клиент (если они необходимы).

28.7. В случае признания Жалобы Клиента необоснованной и неправомерной, Банк отказывает в удовлетворении Жалобы Клиента. В случае отказа в удовлетворении Банком Жалобы, Банк направляет Клиенту ответ с указанием причин отказа в удовлетворении Жалобы.

28.8. Ответ на Жалобу направляется Банком Клиенту одним из способов обмена Сообщениями, предусмотренных частью № 3 (Обмен сообщениями) настоящего Регламента.

28.9. Клиент вправе направить в адрес Банка Обращение, содержащее просьбу, предложение либо заявление, касающееся оказания Банком Клиенту финансовой услуги, не являющееся Жалобой. Обращение направляется Клиентом и принимается Банком в виде:

- документа на бумажном носителе, подписанного Клиентом собственноручно в присутствии работника Банка и врученного работнику Банка, либо подписанного Клиентом собственноручно с удостоверением указанной подписи нотариусом и направленного курьерской службой (службой экспресс доставки) или предварительно оплаченным заказным письмом с уведомлением о вручении, либо ценным почтовым отправлением с уведомлением о вручении с описью вложения по адресу места нахождения Банка, либо
- Сообщения, направленного Клиентом с использованием системы ДБО.

Адрес направления Обращений Банку в виде документа на бумажном носителе: Российская Федерация, 123112, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, г. Москва, 1-й Красногвардейский проезд, д. 15, помещение 1/17.

Обращение должно содержать Фамилию Имя Отчество / Наименование Клиента, номер Соглашения, изложение просьбы Клиента-заявителя.

28.10. Банк вправе отказать в рассмотрении Обращения Клиента по существу в следующих случаях:

- в Обращении не указаны идентифицирующие Клиента сведения (фамилия, имя, отчество (при наличии) / Наименование);
- в Обращении, направленном в виде документа на бумажном носителе, отсутствует собственноручная подпись Клиента;
- в Обращении содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы;
- текст Обращения не поддается прочтению;

- в Обращении содержится вопрос, на который Клиенту 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.

28.11. Банк информирует Клиента о получении Обращения.

28.12. Банк рассматривает Обращение, принимает решение по Обращению и направляет ответ не позднее 30 (Тридцати) календарных дней со дня получения. Ответ на Обращение, не требующее дополнительного изучения и проверки направляется не позднее 15 дней, если иной срок не установлен федеральным законом.

28.13. Банк вправе запросить у Клиента дополнительную информацию и документы, необходимые для рассмотрения Обращения, с указанием срока предоставления указанной информации и документов.

28.14. В случае непредставления Клиентом запрошенной информации и документов в указанные сроки, Банк вправе рассмотреть Обращение на основании имеющихся документов, либо направить отказ в рассмотрении Обращения.

28.15. Ответ на Обращение направляется Банком Клиенту одним из способов обмена Сообщениями, предусмотренных частью № 3 (Обмен сообщениями) настоящего Регламента.

Часть 10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

29. Внесение изменений и дополнений в регламент

29.1. Внесение изменений и дополнений в настоящий Регламент производится Банком самостоятельно в одностороннем порядке с обязательным уведомлением Клиентов.

29.2. Для вступления в силу изменений и дополнений в Регламент и не связанных с изменением законодательства РФ, нормативных актов Банка России, Правил, используемых ТС, Банк соблюдает обязательную процедуру по предварительному раскрытию информации. Предварительное раскрытие информации осуществляется Банком не менее чем за 10 (Десять) рабочих дней до вступления в силу изменений или дополнений.

29.3. Изменения и дополнения, вносимые Банком в Регламент в связи с изменением законодательства, а также Правил торгов, вступают в силу одновременно с публикацией Банком изменений и дополнений в Регламент, но не ранее вступления в силу соответствующих изменений законодательства и/или Правил торгов.

29.4. В случае изменения форм документов, приводимых в Приложениях к Регламенту, Банк в течение 2 (Двух) месяцев с момента вступления в силу новой редакции Регламента, утвердившей такие изменения, принимает документы, как по прежней, так и по новой форме.

29.5. Если при изменении законодательства Российской Федерации отдельные пункты настоящего Регламента вступают в противоречие с ним, то эти пункты утрачивают свою юридическую силу, и до момента внесения изменений в Регламент необходимо руководствоваться законодательством Российской Федерации. Факт прекращения действия одного или нескольких пунктов не влияет на действие настоящего Регламента в целом.

29.6. Предварительное раскрытие информации осуществляется Банком одним из следующих способов:

29.6.1. Обязательной публикацией сообщения с полным текстом изменений на сайте Банка, расположенного по адресу: <http://www.cifra-bank.ru>;

29.6.2. Дополнительной рассылкой изменений всем лицам, присоединившимся к Регламенту, по указанным в Анкете Клиента реквизитам (почтовый адрес, адрес электронной почты, доверенное лицо, действующее на основании доверенности).

29.6.3. Регламент с изменениями и дополнениями, вступивший в силу, распространяется на Клиентов, заключивших с Банком Соглашение и присоединившихся к условиям Регламента, независимо от даты присоединения к Регламенту (даты заключения Соглашения).

29.7. С целью обеспечения гарантированного ознакомления всех лиц, заключивших Соглашение, Клиент обязан не реже одного раза в календарный квартал самостоятельно или через Уполномоченных лиц обращаться к Банку за сведениями об изменениях, произведенных в Регламенте.

29.8. Клиент в случае несогласия с изменениями в Регламенте имеет право расторгнуть Соглашение в одностороннем порядке.

30. Расторжение Соглашения

30.1. Действие Соглашения прекращается:

- В случае аннулирования лицензии Банка на осуществление брокерской деятельности;
- В случае ликвидации Клиента – юридического лица, реорганизации его в форме присоединения, слияния, разделения с даты получения письменного уведомления о ликвидации или реорганизации юридического лица;
- В случае смерти Клиента – физического лица с даты получения Банком достоверной информации о смерти гражданина.
- В случае одностороннего отказа от исполнения Соглашения в соответствии с п. 30.2 и п. 30.3 настоящего Регламента.

При прекращении действия Соглашения прекращаются все операции, кроме завершения исполнения ранее поданных поручений и их оплаты, а также действий, указанных в п.п. 30.5-30.9 настоящего Регламента.

30.2. Клиент имеет право в любой момент в одностороннем порядке расторгнуть Соглашение путем направления Банку Уведомления (по форме 1 Приложения №12 к Регламенту) о намерении расторгнуть Соглашение.

30.3. Банк имеет право в одностороннем порядке расторгнуть Соглашение путем направления Клиенту Уведомления (по форме 2 Приложения № 12 к Регламенту) о намерении расторгнуть Соглашение.

30.4. При направлении Клиентом Уведомления, указанного в п. 30.2 настоящего Регламента, Соглашение считается расторгнутым по окончании 10 (Десяти) рабочих дней с момента получения Банком Уведомления при условии завершения операций по Выводу активов.

30.5. При направлении Банком Уведомления, указанного в п.30.3 настоящего Регламента, 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.

Клиент обязуется в течение 14 (Четырнадцати) календарных дней с даты получения Уведомления о расторжении Соглашения погасить все Обязательства перед Банком, а также осуществить Вывод активов. При этом датой получения Уведомления о расторжении Соглашения является:

- дата направления Уведомления о расторжении Соглашения Банком на адрес электронной почты Клиента, указанный в Анкете Клиента, или
- дата доставки Уведомления о расторжении Соглашения Клиенту на почтовый адрес Клиента, указанный в Анкете Клиента.
- дата направления Уведомления о расторжении Соглашения Клиенту по системе ДБО.

Уведомление о расторжении Соглашения считается полученным и в тех случаях, если оно поступило на почтовый адрес Клиента, указанный в Анкете Клиента, но не было ему вручено или Клиент не ознакомился с ним.

30.6. 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.

30.7. Отказ любой Стороны от исполнения Соглашения не означает освобождение от обязательств по ранее совершенным сделкам и иным операциям, в том числе от оплаты необходимых расходов и выплаты вознаграждения Банку в соответствии с Тарифами Банка.

30.8. В случае наличия на счете Клиента денежных средств на момент подачи Уведомления (по форме 1 Приложения №12 к Регламенту) или на момент получения Клиентом Уведомления (по форме 2 Приложения №12 к Регламенту) Клиент обязан дать Банку Поручение на вывод денежных средств (Форма 1 Приложения №7 к Регламенту). В случае непредставления Клиентом в Банк до дня расторжения Соглашения поручений в отношении денежных средств, учитываемых на счете Клиента, Банк имеет право в дату расторжения Соглашения перечислить указанные денежные средства на банковский счет, реквизиты которого указаны в Анкете Клиента, а в случае невозможности такого перечисления Банк имеет право зачислить денежные средства на Банковский счет Клиента, открытый в Банке (в том числе текущий счет Клиента, открытый в Банке для расчетов по банковской карте Клиента).

В случае отсутствия у Банка возможности зачисления денежных средств на любой из вышеуказанных счетов Соглашение считается расторгнутым, денежные средства Клиента учитываются Банком на счетах кредиторской задолженности Банка. В случае личного обращения Клиента в Банк за возвратом денежных средств после расторжения Соглашения, Банк возвращает денежные средства Клиенту в течение 10 (Десяти) рабочих дней.

30.9. При наличии Непокрытой позиции на момент подачи Уведомления (по форме 1 Приложения №12 к Регламенту) или на момент получения Клиентом Уведомления (по форме 2 Приложения №12 к Регламенту) о намерении расторгнуть Соглашение Клиент поручает Банку закрыть все Непокрытые позиции Клиента, т.е. совершить за счет Клиента Сделки купли-продажи ценных бумаг, если Клиент не исполнил свои обязательства на дату расторжения Соглашения.

При наличии Непокрытой позиции на дату подачи Клиентом Уведомления или на момент направления Уведомления Банком, Клиент обязан в течение 10 рабочих дней с даты направления Клиентом Уведомления или с даты получения Клиентом Уведомления подать Банку Поручение с целью закрытия всех Непокрытых позиций. В случае, если Поручение не было подано Клиентом в сроки, установленные настоящим пунктом, Банк вправе осуществить закрытие всех Непокрытых позиций по рыночной цене, в срок до конца текущей торговой сессии или в последующие сессии в случае невозможности совершения сделки в текущем торговом дне.

30.10. При наличии у Клиента ценных бумаг, учитываемых в Депозитарии Банка, дальнейшие действия с такими ценными бумагами осуществляются в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности ООО «ФИН Банк».

30.11. Банк с момента получения/направления Клиенту Уведомления о расторжении Соглашения имеет право не принимать от Клиента Торговые поручения и/или Неторговые поручения, за исключением поручений, направленных на выполнение пп. 30.8 - 30.9 настоящего Регламента.

30.12. В случае невозможности закрытия позиций Клиента, указанных в п. 30.9 с соблюдением срока расторжения Соглашения датой расторжения Соглашения будет являться дата фактического закрытия позиций Клиента в рамках Соглашения.

31. Иные условия

31.1. Клиент не вправе уступать права по Соглашению, не вправе уступать права требования к Банку, при их возникновении, третьим лицам.

31.2. Банк вправе уступить право требования к Клиенту по погашению задолженности без согласия Клиента третьим лицам.

31.3. До заключения Соглашения Банк информирует Клиента о том, что:

- оказываемые Банком финансовые услуги не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов;
- денежные средства, передаваемые по Соглашению, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;

- Банк совмещает брокерскую деятельность с дилерской, депозитарной деятельностью и деятельностью по управлению ценными бумагами на рынке ценных бумаг, а также с деятельностью кредитной организации.

31.4. Банк является ассоциированным членом Национальной финансовой ассоциации (НФА) — саморегулируемой организации на финансовом рынке. Адрес официального сайта НФА в сети Интернет: www.nfa.ru. Адрес официального сайта НФА в сети Интернет, на котором раскрыт Стандарт НФА по защите прав и интересов получателей финансовых услуг: www.nfa.ru.

31.5. Банк является членом Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР) — саморегулируемой организации на финансовом рынке. Адрес официального сайта НАУФОР в сети Интернет: www.naufor.ru. Адрес официального сайта НАУФОР в сети Интернет, на котором раскрыт Стандарт НАУФОР по защите прав и интересов получателей финансовых услуг: www.naufor.ru.

31.6. Адрес направления жалоб (обращений) в Банк России: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12. Способ направления жалоб (обращений) в Банк России указан Банком России на официальном сайте Банка России в сети Интернет: www.cbr.ru.

31.7. Адрес направления жалоб (обращений) в НФА: 107045, Москва, Большой Сергиевский пер., 10. Способ направления жалоб (обращений) в НФА указан НФА на официальном сайте НФА в сети Интернет: www.nfa.ru.

31.8. Адрес направления жалоб (обращений) в НАУФОР: 109004, Москва, ул. Земляной Вал, д. 65, стр.2. Способ направления жалоб (обращений) в НАУФОР указан НАУФОР на официальном сайте НАУФОР в сети Интернет: www.naufor.ru.

32. Список приложений

Приложение 1	Заявление на обслуживание на финансовых рынках: Форма 1 – заявление для клиентов-физических лиц; Форма 2 – заявление (ИИС) для клиентов-физических лиц; Форма 3 – заявление для клиентов-юридических лиц.
Приложение 2	Операционный протокол (Заявление об изменении условий обслуживания).
Приложение 3	Список документов для открытия счетов.
Приложение 4	Декларация о рисках.
Приложение 5	Форма уведомления об открытии счетов.
Приложение 6	Поручение на совершение сделок: Форма 1 – совершение сделок с ценными бумагами; Форма 2 – совершение сделок с иностранной валютой; Форма 3 – совершение сделок РЕПО.
Приложение 7	Поручение на совершение неторговых операций: Форма 1 – поручение на вывод денежных средств; Форма 2 – поручение на предъявление облигаций к приобретению; Форма 3 – поручение на участие в размещении.
Приложение 8	Заявление: Форма 1 – о возврате излишне удержанной суммы налога на доходы физических лиц; Форма 2 – на применение инвестиционного налогового вычета;

	Форма 3 – на применение нулевой ставки налога; Форма 4 – на учет фактических расходов; Форма 5 – на получение справки 2 НДФЛ/Справки об убытках.
Приложение 9а	Порядок предоставления услуг на финансовых рынках с использованием индивидуального инвестиционного счета.
Приложение 9а-1	Заявление на предоставление инвестиционного налогового вычета в сумме положительного финансового результата.
Приложение 9б	Порядок предоставления услуг квалифицированным инвесторам.
Приложение 9в	Порядок обмена электронными документами посредством использования мобильного приложения FFinBankInvest.
Приложение 9г	Порядок предоставления услуги по маржинальной торговле.
Приложение 9г-1	Поручение на изменение категории клиента.
Приложение 9г-2	Уведомление на изменение категории клиента.
Приложение 9д	Порядок взаимодействия Банка и Клиента при проведении операций РЕПО.
Приложение 9д-1	Уведомление об регулировании Сделки РЕПО.
Приложение 9е	Порядок проведения сделок, исполнение которых требует наличия положительного результата Тестирования Клиента - физического лица.
Приложение 9е-1	Уведомление об оценке результатов тестирования.
Приложение 9е-2	Уведомление о рискованном поручении.
Приложение 9е-3	Заявление о принятии рисков.
Приложение 10	Уведомление о недопустимости манипулирования и об ответственности за манипулирование рынком.
Приложение 11	Уведомление об отказе в заключении Соглашения.
Приложение 12	Уведомление о расторжении Соглашения: Форма 1 – уведомление, направляемое Клиентом; Форма 2 – уведомление, направляемое Банком.
Приложение 13	Уведомление об излишне удержанном налоге на доходы физических лиц

Все указанные Приложения к Регламенту являются его неотъемлемой частью.



ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Форма 1 – Заявление для клиентов-физических лиц

ЗАЯВЛЕНИЕ на обслуживание на финансовых рынках

Фамилия:

Имя:

Отчество:

Документ, удостоверяющий личность:

Вид документа: Серия и номер:

Кем и когда выдан:

Настоящим заявляю о присоединении к Регламенту оказания услуг на финансовых рынках ООО «ФИН Банк» (далее - Регламент) в части Соглашения о предоставлении услуг на финансовых рынках в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, а также о принятии на себя добровольного обязательства следовать положениям указанного Регламента, которые мне разъяснены в полном объеме, включая тарифы, порядок обмена сообщениями и правила внесения в Регламент изменений и дополнений, которые имеют для меня обязательную силу.

Настоящим заявляю о присоединении к Депозитарному договору ООО «ФИН Банк» в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, а также о принятии на себя добровольного обязательства следовать положениям указанного Депозитарного договора, которые мне разъяснены в полном объеме и которые имеют для меня обязательную силу.

Прошу открыть мне счет (счета) для учета денежных средств, предназначенных для проведения операций с финансовыми инструментами, счет депо владельца; торговый счет депо владельца и назначить Банк оператором указанных счетов депо.

Настоящим выражаю свое согласие на проверку Банком моих персональных данных, а также выражаю свое согласие на осуществление Банком сбора, хранения, распространения, обработки, в том числе автоматизированной, моих персональных данных, указанных в настоящем заявлении, в соответствии с требованиями законодательства РФ.

С декларацией о рисках, связанных с осуществлением операций на финансовых рынках (Приложение №4 к Регламенту), ознакомлен. Указанные риски понимаю, осознаю и подтверждаю свое согласие принять на себя.

С уведомлением о недопустимости манипулирования рынком (Приложение №10 к Регламенту) ознакомлен; об ответственности за манипулирование рынком проинформирован.

Настоящим подтверждаю, что был проинформирован о праве на получение информации в связи с обращением ценных бумаг, а также о правах и гарантиях, предоставленных инвестору, в объеме и порядке, предусмотренном Федеральным законом от 05 марта 1999 г. № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг», Федеральным законом от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Базовыми стандартами, а также иными федеральными законами Российской Федерации или нормативными актами Банка России.

Настоящим подтверждаю свою осведомленность о том, что оказываемые в соответствии с Регламентом услуги не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов, а также о том, что передаваемые при этом денежные средства не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".

Настоящим подтверждаю свою осведомленность о том, что ООО «ФИН Банк» совмещает брокерскую деятельность с дилерской, депозитарной деятельностью и деятельностью по управлению ценными бумагами на рынке ценных бумаг, а также с деятельностью кредитной организации.

Настоящим подтверждаю, что до подписания настоящего Заявления информирован ООО «ФИН Банк» обо всех условиях обслуживания, взаимных правах и обязанностях, предусмотренных Регламентом.

Дата заполнения

ФИО заявителя (полностью)

Подпись заявителя

Для служебных отметок Банка:

--



ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Форма 2 – Заявление (ИИС) для клиентов-физических лиц

ЗАЯВЛЕНИЕ на обслуживание на финансовых рынках

Фамилия:

Имя:

Отчество:

Документ, удостоверяющий личность:

Вид документа: Серия и номер:

Кем и когда выдан:

Настоящим заявляю о присоединении к Регламенту оказания услуг на финансовых рынках ООО «ФИН Банк» (далее - Регламент) в части Соглашения на ведение индивидуального инвестиционного счета (ИИС) в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, а также о принятии на себя добровольного обязательства следовать положениям указанного Регламента, которые мне разъяснены в полном объеме, включая тарифы, порядок обмена сообщениями и правила внесения в Регламент изменений и дополнений, которые имеют для меня обязательную силу.

Настоящим заявляю, что:

- ☐ У меня отсутствует действующий договор на ведение ИИС с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг;
☐ У меня имеется действующий договор на ведение ИИС с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг и обязуюсь расторгнуть его не позднее одного месяца с даты заключения Договора ИИС.

Настоящим заявляю о присоединении к Депозитарному договору ООО «ФИН Банк» в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, а также о принятии на себя добровольного обязательства следовать положениям указанного Депозитарного договора, которые мне разъяснены в полном объеме и которые имеют для меня обязательную силу.

Прошу открыть мне счет (счета) для учета денежных средств, предназначенных для проведения операций с финансовыми инструментами, счет депо владельца; торговый счет депо владельца и назначить Банк оператором указанных счетов депо.

Настоящим выражаю свое согласие на проверку Банком моих персональных данных, а также выражаю свое согласие на осуществление Банком сбора, хранения, распространения, обработки, в том числе автоматизированной, моих персональных данных, указанных в настоящем заявлении, в соответствии с требованиями законодательства РФ.

С декларацией о рисках, связанных с осуществлением операций на финансовых рынках (Приложение №4 к Регламенту), ознакомлен. Указанные риски понимаю, осознаю и подтверждаю свое согласие принять на себя.

С уведомлением о недопустимости манипулирования рынком (Приложение №10 к Регламенту) ознакомлен; об ответственности за манипулирование рынком проинформирован.

Настоящим подтверждаю, что был проинформирован о праве на получение информации в связи с обращением ценных бумаг, а также о правах и гарантиях, предоставленных инвестору, в объеме и порядке, предусмотренном Федеральным законом от 05 марта 1999 г. № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг», Федеральным законом от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Базовыми стандартами, а также иными федеральными законами Российской Федерации или нормативными актами Банка России.

Настоящим подтверждаю свою осведомленность о том, что оказываемые в соответствии с Регламентом услуги не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов, а также о том, что передаваемые при этом денежные средства не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".

Настоящим подтверждаю свою осведомленность о том, что ООО «ФИН Банк» совмещает брокерскую деятельность с дилерской, депозитарной деятельностью и деятельностью по управлению ценными бумагами на рынке ценных бумаг, а также с деятельностью кредитной организации.

Настоящим подтверждаю, что до подписания настоящего Заявления информирован ООО «ФИН Банк» обо всех условиях обслуживания, взаимных правах и обязанностях, предусмотренных Регламентом.

Дата заполнения

ФИО заявителя (полностью)

Подпись заявителя

Для служебных отметок Банка:

ЦИФРА банк

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Форма 3 – Заявление для клиентов-юридических лиц

**ЗАЯВЛЕНИЕ
на обслуживание на финансовых рынках**

Наименование:
(полное наименование юридического лица)

в лице:
(должность, ФИО руководителя)

действующего на основании:

Адрес местонахождения:

ИНН:
(для резидента – ИНН, для нерезидента – код иностранной организации (если имеется))

ОГРН:
(номер, кем и когда присвоен ОГРН)

Страна регистрации:

Настоящим заявляю о присоединении к Регламенту оказания услуг на финансовых рынках ООО «ФИН Банк» (далее - Регламент) в части Соглашения о предоставлении услуг на финансовых рынках в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, а также о принятии на себя добровольного обязательства следовать положениям указанного Регламента, которые мне разъяснены в полном объеме, включая тарифы, порядок обмена сообщениями и правила внесения в Регламент изменений и дополнений, которые имеют для меня обязательную силу.

Настоящим заявляю о присоединении к Депозитарному договору ООО «ФИН Банк» в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, а также о принятии на себя добровольного обязательства следовать положениям указанного Депозитарного договора, которые мне разъяснены в полном объеме и которые имеют для меня обязательную силу.

Настоящим подтверждаю, что информирован о принимаемых рисках и осознаю необходимость их учета при принятии инвестиционных решений. С декларацией о рисках, связанных с осуществлением операций на финансовых рынках (Приложение №4 к Регламенту), ознакомлен.

С уведомлением о недопустимости манипулирования рынком (Приложение №10 к Регламенту) ознакомлен; об ответственности за манипулирование рынком проинформирован.

Настоящим подтверждаю, что был проинформирован о праве на получение информации в связи с обращением ценных бумаг, а также о правах и гарантиях, предоставленных инвестору, в объеме и порядке, предусмотренном Федеральным законом от 05 марта 1999 г. № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг», Федеральным законом от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Базовыми стандартами, а также иными федеральными законами Российской Федерации или нормативными актами Банка России.

Настоящим подтверждаю свою осведомленность о том, что ООО «ФИН Банк» совмещает брокерскую деятельность с дилерской, депозитарной деятельностью и деятельностью по управлению ценными бумагами на рынке ценных бумаг, а также с деятельностью кредитной организации.

Настоящим подтверждаю, что до подписания настоящего Заявления информирован ООО «ФИН Банк» обо всех условиях обслуживания, взаимных правах и обязанностях, предусмотренных Регламентом.

Дата заполнения

Должность и ФИО руководителя (полностью)

Подпись

Для служебных отметок Банка:

ОПЕРАЦИОННЫЙ ПРОТОКОЛ

Настоящим:
(наименование юридического лица, ФИО физического лица)

Соглашение:
(номер и дата Соглашения)

Прошу изменить следующие условия обслуживания:

☐ - открыть лицевой счет в валюте:	укажите валюту счета ¹ :
☐ - зарегистрировать в торговой системе:	☐ - фондовый рынок Московской биржи ☐ - валютный рынок Московской биржи
☐ - доступ к совершению сделок с неполным покрытием ² :	☐ - предоставить доступ ☐ - закрыть доступ

Дата заполнения

Должность и ФИО руководителя юридического лица
или ФИО физического лица

Подпись

Для служебных отметок Банка:

¹ Можно указать несколько валют через запятую.

² Доступ к совершению сделок с неполным покрытием предоставляется Клиенту автоматически при заключении Соглашения. Вы можете закрыть доступ к совершению таких операций, либо возобновить его. Уровень риска присваивается Клиенту в соответствии с Приложением №9г к Регламенту.

Список документов, предоставляемых Клиентом для организации его обслуживания на финансовом рынке:

I. Обязательный пакет документов для всех категорий Клиентов:

1. Заявление на обслуживание на финансовых рынках по образцу Приложений №1 к Регламенту. (Форма 1 – для клиентов физических лиц, Форма 2 – для клиентов физических лиц, заключающих Соглашение на ведение счета ИИС, Форма 3 – для клиентов юридических лиц).
2. Анкета депонента – юридического лица, оформленная по форме Условий осуществления депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг ООО «ФИН Банк», Анкета Депонента - физического лица, оформленная по форме Условий универсального банковского обслуживания ООО «ФИН Банк» для физических лиц.
3. В случае назначения Уполномоченных представителей Клиента – доверенность на представителей Клиента, уполномоченных на совершение действий, предусмотренных Регламентом, в том числе подписание заявок, поручений и распоряжений от имени Клиента, получение от Банка отчетов, выписок и иных документов (за исключением лиц, полномочия которых определены Уставом).
4. Дополнительный пакет документов согласно статусу Клиента в соответствии с разделом II настоящего Приложения к Регламенту.

Предоставление документов для открытия счета указанных в разделе II не требуется, если Клиент уже имеет Банковский счет в ООО «ФИН Банк».

II. Дополнительный пакет документов:

5. **Комплект документов, требуемый при заключении Договора банковского счета.**
6. Банк вправе потребовать иные сведения и документы, необходимые для открытия счета в целях, необходимых для выполнения требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, в том числе документы, подтверждающие сведения, указанные в Анкете Клиента.
7. Ответственность за полноту и достоверность сведений в Анкете Клиента несет Клиент.

ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ

Целью настоящей Декларации является предоставление Клиенту информации о рисках, связанных с осуществлением операций на финансовых рынках, предупредить о возможных потерях при осуществлении операций на финансовых рынках, а также о рисках связанных с приобретением иностранных финансовых инструментов.

Клиент осознает, что инвестирование средств в Финансовые инструменты/Иностранные финансовые инструменты сопряжено с определенными рисками, ответственность за которые не может быть возложена на Банк, так как они находятся вне разумного контроля Сторон, и их возможности предвидеть и предотвратить последствия таких рисков ограничены. Эти риски связаны, в том числе, с нестабильностью политической и экономической ситуации и несовершенством законодательной базы. В этой связи Клиент должен самостоятельно оценивать возможность осуществления ожиданий от своих инвестиций, при этом Банк будет прилагать максимум усилий с целью помочь Клиенту сократить возможные риски при инвестировании последним средств в рамках Соглашения.

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

Часть I: Общие риски, связанные с осуществлением операций на финансовом рынке.

В данной части представлена информация об основных рисках, связанных с осуществлением операций на финансовом рынке. Обращаем ваше внимание на то, что настоящая Декларация не раскрывает информацию обо всех рисках на финансовом рынке вследствие разнообразия возникающих на нем ситуаций.

В общем смысле риск представляет собой возможность возникновения убытков при осуществлении финансовых операций в связи с возможным неблагоприятным влиянием разного рода факторов. Ниже – основные риски, с которыми будут связаны ваши операции на финансовом рынке.

1. Системный риск.

Этот риск затрагивает несколько финансовых институтов и проявляется в снижении их способности выполнять свои функции. В силу большой степени взаимодействия и взаимозависимости финансовых институтов между собой оценка системного риска сложна, но его реализация может повлиять на всех участников финансового рынка.

2. Рыночный риск.

Этот риск проявляется в неблагоприятном изменении цен (стоимости) принадлежащих вам финансовых инструментов, в том числе из-за неблагоприятного изменения политической ситуации, резкой девальвации национальной валюты, кризиса рынка государственных долговых обязательств, банковского и валютного кризиса, обстоятельств непреодолимой силы, главным образом стихийного и военного характера, и как следствие, приводит к снижению доходности или даже убыткам. В зависимости от выбранной стратегии рыночный (ценовой) риск будет состоять в увеличении (уменьшении) цены финансовых инструментов. Вы должны отдавать себе отчет в том, что стоимость принадлежащих вам финансовых инструментов может как расти, так и снижаться, и ее рост в прошлом не означает ее роста в будущем.

Следует специально обратить внимание на следующие рыночные риски:

2.1. Валютный риск.

Валютный риск проявляется в неблагоприятном изменении курса рубля по отношению к иностранной валюте, при котором ваши доходы от владения финансовыми инструментами могут быть подвергнуты инфляционному воздействию (снижению реальной покупательной способности), вследствие чего вы можете потерять часть дохода, а также понести убытки. Валютный риск также может привести к изменению размера обязательств по финансовым инструментам, связанным с иностранной валютой или

иностранными финансовыми инструментами, что может привести к убыткам или к затруднению возможности рассчитываться по ним.

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.

2.3. Риск банкротства эмитента акций.

Проявляется в резком падении цены акций акционерного общества, признанного несостоятельным, или в предвидении такой несостоятельности.

Для того чтобы снизить рыночный риск, вам следует внимательно отнестись к выбору и диверсификации финансовых инструментов. Кроме того, внимательно ознакомьтесь с условиями текущего Регламента для того, чтобы оценить расходы, с которыми будут связаны владение и операции с финансовыми инструментами и убедитесь, в том, что они приемлемы для вас и не лишают вас ожидаемого вами дохода.

3. Риск ликвидности.

Этот риск проявляется в снижении возможности реализовать финансовые инструменты по необходимой цене из-за снижения спроса на них. Данный риск может проявиться, в частности, при необходимости быстрой продажи финансовых инструментов, в убытках, связанных со значительным снижением их стоимости.

4. Кредитный риск.

Этот риск заключается в возможности невыполнения контрактных и иных обязательств, принятых на себя другими лицами в связи с вашими операциями.

К числу кредитных рисков относятся следующие риски:

4.1. 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.

4.2. Риск контрагента.

Риск контрагента — третьего лица проявляется в риске неисполнения обязательств перед вами или Банком со стороны контрагентов. Банк должен принимать меры по минимизации риска контрагента, однако не может исключить его полностью. Особенно высок риск контрагента при совершении операций, совершаемых на неорганизованном рынке, без участия клиринговых организаций, которые принимают на себя риски неисполнения обязательств.

Вы должны отдавать себе отчет в том, что, хотя Банк действует в ваших интересах от своего имени, риски, которые он принимает в результате таких действий, в том числе риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств третьих лиц перед Банком, несете вы. Вам следует иметь в виду, что во всех случаях денежные средства клиента хранятся на банковском счете, и вы несете риск банкротства банка, в котором они хранятся. Оцените, где именно будут храниться переданные вами Банку активы, готовы ли вы осуществлять операции вне централизованной клиринговой инфраструктуры.

4.3. Риск неисполнения обязательств перед вами Банком.

Риск неисполнения Банком некоторых обязательств перед вами является видом риска контрагента.

Законодательство требует хранить денежные средства Банка и денежные средства его клиентов на разных банковских счетах, благодаря чему они защищены в случае банкротства Банка. Однако обычно денежные средства клиента хранятся на банковском счете вместе с денежными средствами других клиентов и поэтому не защищены от обращения взыскания по долгам других клиентов. Для того чтобы исключить этот риск, вы можете требовать от Банка хранить ваши денежные средства на отдельном счете, но в этом случае Банк может установить дополнительное вознаграждение.

Особое внимание следует также обратить на право вашего Банка использовать ваши средства. Если Соглашение разрешает Банку использовать ваши средства, он вправе зачислять их на банковский счет, предназначенный для хранения своих собственных денежных средств. В этом случае вы принимаете на себя риск банкротства Банка. Такой риск в настоящее время не страхуется.

Внимательно ознакомьтесь с текстом Регламента для того, чтобы оценить, какие полномочия по использованию вашего имущества будет иметь Банк, каковы правила его хранения, а также возврата.

Банк является членом НФА и НАУФОР, в которые вы можете обратиться в случае нарушения ваших прав и интересов. Государственное регулирование и надзор в отношении деятельности эмитентов, профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли и других финансовых организаций осуществляется Центральным банком Российской Федерации, к которому вы также можете обращаться в случае нарушения ваших прав и интересов. Помимо этого, вы вправе обращаться за защитой в судебные и правоохранительные органы.

5. Правовой риск.

Связан с возможными негативными последствиями утверждения законодательства или нормативных актов, стандартов саморегулируемых организаций, регулирующих рынок ценных бумаг, или иные отрасли экономики, которые могут привести к негативным для вас последствиям.

К правовому риску также относится возможность изменения правил расчета налога, налоговых ставок, отмены налоговых вычетов и другие изменения налогового законодательства, которые могут привести к негативным для вас последствиям.

6. Операционный риск.

Заключается в возможности причинения вам убытков в результате нарушения внутренних процедур Банка, ошибок и недобросовестных действий его сотрудников, сбоев в работе технических средств Банка, его партнеров, инфраструктурных организаций, в том числе организаторов торгов, клиринговых организаций, а также других организаций. Операционный риск может исключить или затруднить совершение операций и в результате привести к убыткам. К таким рискам, в том числе, относятся:

6.1. Риск проведения электронных операций.

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

6.2. Риск осуществления электронного документооборота.

Риск, связанный с возможностью потерь при обмене сообщениями между Банком и Клиентом посредством электронных файлов с использованием систем электронной почты. В связи с тем, что некоторые существенные аспекты использования специализированного программно-технического обеспечения для осуществления взаимодействия между контрагентами в электронном виде остаются в той или иной степени неурегулированными законодательно, такое взаимодействие в значительной степени опирается на согласованные положения двусторонних документов, регламентирующих порядок и особенности такого взаимодействия. В такой ситуации контрагенты вынуждены полагаться только на двусторонние договоренности, и несут повышенный риск пострадать от невозможности или ограниченной возможности использовать для разрешения возникающих спорных вопросов те или иные законодательные нормы.

6.3. Риски проведения операций в вечернее время.

При совершении Клиентом сделок после 19.00 мск возникают дополнительные риски, вызванные тем, что Банк не осуществляет поддержку торговых операций в круглосуточном режиме.

Ознакомьтесь внимательно с текстом текущего Регламента для того, чтобы оценить, какие из рисков, в том числе риски каких технических сбоев, несет Банк, а какие из рисков несете вы.

7. Риски, связанные с индивидуальными инвестиционными счетами.

Закключаемое вами Соглашение на ведение ИИС (при условии заключения Соглашения на ведение ИИС) связано с ведением индивидуального инвестиционного счета, который позволяет вам получить инвестиционный налоговый вычет. Все риски, которые упомянуты в настоящей Декларации, имеют отношение и к индивидуальным инвестиционным счетам, однако существуют особенности, которые необходимо знать для того, чтобы воспользоваться налоговыми преимуществами, которые предоставляют такие счета, и исключить риск лишиться таких преимуществ.

Существует два варианта инвестиционных налоговых вычетов:

1) «на взнос», по которому вы можете ежегодно обращаться за возвратом уплаченного подоходного налога на сумму сделанного вами взноса, но должны будете уплатить подоходный налог на доход, исчисленный при закрытии индивидуального инвестиционного счета;

2) «на изъятие средств со счета», по которому вы не сможете получать ежегодный возврат налога, но будете освобождены от уплаты подоходного налога при изъятии средств с индивидуального инвестиционного счета.

Обратите внимание на то, что вы сможете воспользоваться только одним из вариантов инвестиционного налогового вычета, это значит, что если вы хотя бы однажды воспользуетесь инвестиционным вычетом «на взнос», то не сможете воспользоваться инвестиционным вычетом «на изъятие средств», что может лишить вас всех преимуществ этого варианта. Определите предпочтительный для вас вариант, обсудите достоинства и недостатки каждого варианта с Банком и (или) консультантом, специализирующимся на соответствующих консультациях.

Вам следует иметь в виду также то, что если вы прекратите ваше Соглашение на ведение ИИС ранее трех лет, то не сможете воспользоваться описанными инвестиционными налоговыми вычетами, и, в случае если вы пользовались вычетом «на взнос», вы будете обязаны вернуть государству все суммы возвращенного вам налога.

Банк не знает о вашем выборе варианта инвестиционного налогового вычета и не участвует в ваших отношениях с налоговой службой.

Обращаем внимание на то, что вы можете иметь только один индивидуальный инвестиционный счет. Открытие нескольких индивидуальных инвестиционных счетов у одного или у разных профессиональных участников рынка ценных бумаг приведет к тому, что вы не сможете воспользоваться инвестиционным налоговым вычетом ни по одному из них.

8. Риски, связанные с использованием Банком ценных бумаг Клиента в своих интересах.

Используя ценные бумаги Клиента в своих интересах, Банк вправе распоряжаться указанными ценными бумагами без поручения Клиента, за исключением случаев зачисления ценных бумаг на собственный счет депо, открытый Банку в депозитарии. В результате таких действий у Клиента возникает дополнительный кредитный риск, связанный с вероятностью неисполнения или ненадлежащего исполнения (несвоевременного исполнения) обязательств контрагента по сделке по возврату ценных бумаг, переданных Банком указанному контрагенту по сделке. Использование ценных бумаг Клиента может происходить путем заключения Сделок РЕПО с указанными ценными бумагами в связи с чем увеличивается вероятность возникновения операционных рисков, из-за увеличения количества операций с конкретной ценной бумагой на организованном (биржевом) рынке и невозможностью поставки указанной ценной бумаги. Банк, действуя в интересах Клиента гарантирует Клиенту исполнение Поручений Клиента за счет указанных ценных бумаг либо возврат указанных ценных бумаг по требованию Клиента в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней, если иной срок не будет прямо предусмотрен действующим законодательством РФ.

Используя ценные бумаги Клиента в своих интересах, Банк обязан исполнить требование о возврате ценных бумаг, используемых в его интересах, в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней, если иной срок не будет прямо предусмотрен действующим законодательством РФ. В случае, если список лиц, имеющих право на получение от эмитента или лица выдавшего ценные бумаги, денежных средств, а также иного имущества, определяется в период использования этих ценных бумаг в интересах Банка, Банк обязан передать Клиенту суммы денежных средств, а также иное имущество, выплаченное (переданное) эмитентом или лицом, выдавшим ценные бумаги, в том числе в виде дивидендов и процентов по таким ценным бумагам. Обратите внимание на то, что в случае составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам (имеющих право на участие в общем собрании владельцев ценных бумаг, имеющих преимущественное право приобретения ценных бумаг, и другое) в период использования этих ценных

бумаг в интересах Банка, Вы можете быть не включены в указанный список. Если осуществление прав по ценным бумагам важно для Вас, не предоставляйте Банку право использовать ваши ценные бумаги в его интересах. В случае нарушения Банком порядка использования Ваших ценных бумаг Вы можете обратиться с жалобой в Центральный Банк Российской Федерации, являющийся государственным регулятором отношений в сфере финансового рынка или в СРО.

9. Риски, связанные с заключением сделок по приобретению облигаций на этапе первичного размещения.

При направлении Клиентом Банку Торгового поручения на совершение сделки по приобретению облигаций на этапе первичного размещения Клиент принимает на себя общие риски, связанные с совершением сделки по приобретению ценных бумаг, присущих указанной сделке и указанной ценной бумаге, принимая во внимание риски, связанные с приобретением ценной бумаги иностранного эмитента, так и повышенные специфические риски, описанные ниже.

9.1. Рыночный риск.

В связи с направлением Клиентом Банку торгового поручения на совершение сделки по приобретению облигаций на этапе первичного размещения Клиент несет рыночные риски, связанные с тем, что:

- облигации не имеют исторической цены до начала организованных торгов;
- не возможно прогнозировать направление движения цены облигации на этапе первичного размещения;
- не возможно прогнозировать направление движения цены облигации после начала организованных торгов;
- после завершения первичного размещения облигаций возможна высокая волатильность цены облигации, резкое изменение Рыночной цены облигации;
- после завершения первичного размещения облигаций возможен повышенный спрэд (разница) между ценой спроса и ценой предложения в ходе проведения организованных торгов;
- в период первичного размещения облигаций, а также после завершения первичного размещения облигаций возможна повышенная активность лиц, участвующих (участвовавших) в приобретении ценных бумаг, которые не планируют долгосрочные инвестиции в указанные ценные бумаги;
- Торговое поручение может быть исполнено Банком не в полном объеме по причине, связанной с решением эмитента ценных бумаг или решением организатора размещения облигаций, а также в иных случаях, которые не зависят от действий (бездействия) Банка;
- Клиент может столкнуться с невозможностью последующей продажи облигаций после завершения публичного размещения облигаций по причине отсутствия предложений на покупку указанных ценных бумаг (отсутствием ликвидности);
- Рыночная цена, сформированная в ходе организованных торгов, после завершения первичного размещения облигаций, может отличаться от цены первичного размещения облигаций.

Банк не гарантирует Клиенту, направившему Банку торговое поручение, заключение сделки с облигациями на этапе первичного размещения. При этом Клиент не вправе направить Поручение на отмену Поручения в случае, если Банк приступил к исполнению указанного Торгового поручения Клиента.

9.2. Кредитный риск.

В связи с направлением Клиентом Банку Торгового поручения на совершение сделки по приобретению облигаций на этапе первичного размещения Клиент несет кредитный риск, связанный с тем, что:

- облигации не имеют исторической цены до начала организованных торгов;
- облигации могут не иметь оценки кредитного качества;
- облигации не имеют истории выплаты купонного дохода;

- эмиссия облигаций потенциально может повлиять на кредитоспособность эмитента облигаций, анализ финансовой устойчивости эмитента может не учитывать обязательства эмитента облигаций из облигационного займа, привлеченного эмитентов в связи с эмиссией облигаций.

9.3. Системный риск.

Приобретение облигаций на этапе первичного размещения связано с повышенным системным риском из-за корреляции системных рисков и специфических рисков, связанных с заключением сделок по приобретению облигаций на этапе первичного размещения.

9.4. Операционный риск.

Клиент, направивший Банку Торговое поручение на заключение сделки по приобретению облигаций на этапе первичного размещения, несет повышенный операционный риск из-за роста количества посредников при операциях с ценными бумагами, увеличения протяженности каналов передачи данных и количества связующих их звеньев и узлов.

9.5. Информационный риск.

При совершении операций с облигациями на этапе первичного размещения необходимо учитывать особенности раскрытия информации о первичном размещении облигаций.

Законодательство РФ допускает раскрытие информации в отношении ценных бумаг иностранных эмитентов по правилам, действующим за рубежом, и на иностранном языке. В связи с этим, Инвестор уведомлен о том, что условия размещения облигаций, которые содержатся в базовом проспекте ценных бумаг (проспекте ценных бумаг) и (или) иных эмиссионных документах, изложены на иностранном языке.

Перечень рисков, связанных с заключением сделок по приобретению облигаций на этапе первичного размещения, не является исчерпывающим.

10. Риски, связанные с заключением сделок по приобретению ценных бумаг в период первоначального публичного предложения ценных бумаг.

При направлении Клиентом Банку Торгового поручения на совершение сделки по приобретению ценных бумаг в период первоначального публичного предложения ценных бумаг (далее — IPO) Клиент принимает на себя общие риски, связанные с совершением сделки по приобретению ценных бумаг, присущих указанной сделке и указанной ценной бумаге, принимая во внимание риски, связанные с приобретением ценной бумаги иностранного эмитента, так и повышенные специфические риски, описанные ниже.

10.1. Рыночный риск.

В связи с направлением Клиентом Банку Торгового поручения на совершение сделки по приобретению ценных бумаг в период IPO Клиент несет рыночные риски, связанные с тем, что:

- цена, по которой Банком будет совершена сделка в период IPO, может существенно отклониться от цены размещения, сформированной в ходе IPO по причинам экономического характера;
- ценные бумаги, размещенные в ходе IPO, не имеют исторической цены до начала организованных торгов, любые предположения относительно стоимости ценной бумаги до завершения IPO являются оценочными;
- не возможно прогнозировать направление движения цены ценной бумаги в период проведения IPO;
- после завершения IPO возможна высокая волатильность цены ценной бумаги, резкое изменение рыночной цены ценной бумаги, связанное с продажей в ходе проведения организованных торгов большого объема ценных бумаг, размещенных в ходе IPO;
- в результате IPO мажоритарный акционер эмитента ценных бумаг может утратить корпоративный контроль над эмитентом, при этом Клиент уведомлен о том, что условия конкретного IPO могут содержать / не содержать ограничений на участие в IPO мажоритарных акционеров, ограничений на совершение мажоритарными акционерами сделок с размещаемыми ценными бумагами в период, предшествующий проведению IPO / период проведения IPO / период, следующий за проведением IPO;

- после завершения IPO возможен повышенный спрэд (разница) между ценой спроса и ценой предложения в ходе проведения организованных торгов;
- в период IPO, а также после завершения IPO возможна повышенная активность лиц, участвующих (участвовавших) в приобретении ценных бумаг, которые не планируют долгосрочные инвестиции в указанные ценные бумаги;
- возможно отсутствие участника (-ов) торгов, поддерживающего (-их) двусторонние котировки в ходе организованных торгов, следующих за датой завершения IPO;
- финансовые результаты эмитента ценных бумаг, размещаемых в ходе IPO, не влияют на результаты IPO, в том числе на цену размещения;
- рыночная цена, сформированная в ходе организованных торгов, после завершения IPO, может существенно отличаться от цены размещения;
- Банку заранее не известна аллокация ценных бумаг среди участников размещения ценных бумаг в ходе IPO.

Банк не гарантирует Клиенту, направившему Банку торговое поручение, заключение сделки с ценными бумагами в период IPO. При этом Клиент не вправе направить отмену Поручения в случае, если Банк приступил к исполнению указанного торгового поручения Клиента.

10.2. Системный риск.

Приобретение ценных бумаг, участвующих в IPO, связано с повышенным системным риском из-за корреляции системных рисков и специфических рисков, связанных с заключением сделок по приобретению ценных бумаг в период IPO.

10.3. Операционный риск.

Клиент, направивший Банку Торговое поручение на заключение сделки по приобретению ценных бумаг в период IPO, несет повышенный операционный риск из-за роста количества посредников при операциях с ценными бумагами, увеличения протяженности каналов передачи данных и количества связующих их звеньев и узлов.

10.4. Информационный риск.

При совершении операций с ценными бумагами в период IPO необходимо учитывать особенности раскрытия информации об IPO, а также большой объем информационных событий, связанных с ценными бумагами.

Инвестор уведомлен о вероятности различной интерпретации информационных событий, связанных с ценными бумагами, эмитентом ценных бумаг, а также с размещением ценных бумаг в период IPO.

Законодательство РФ допускает раскрытие информации в отношении ценных бумаг иностранных эмитентов по правилам, действующим за рубежом, и на иностранном языке. В связи с этим, Клиент уведомлен о том, что условия размещения ценных бумаг в ходе IPO, которые содержатся в проспекте ценных бумаг, изложены на иностранном языке.

Перечень рисков, связанных с заключением сделок по приобретению ценных бумаг в период IPO, не является исчерпывающим.

11. Риск принудительной конвертации иностранной валюты недружественного иностранного государства.

Клиент в полном объеме принимает на себя риск принудительной конвертации иностранной валюты недружественного иностранного государства (совершения сделок по принудительной продаже иностранной валюты недружественного иностранного государства) по решению Банка России / Брокера / клиринговой организации или иной финансовой организации, уполномоченной принимать решение о принудительной конвертации иностранной валюты недружественного иностранного государства (совершения сделок по принудительной продаже иностранной валюты недружественного иностранного государства).

Часть II: Риски, связанные с совершением маржинальных и непокрытых сделок.

В данной части представлена информация об основных рисках, с которыми связаны маржинальные сделки (то есть сделки, исполнение которых осуществляется с использованием заемных средств, предоставленных Банком) и непокрытые сделки (то есть сделки, в результате которых возникает непокрытая позиция – для исполнения обязательств по которым на момент заключения сделки имущества клиента, переданного Банку, недостаточно с учетом иных ранее заключенных сделок).

Данные сделки подходят не всем клиентам. Нормативные акты ограничивают риски клиентов по маржинальным и непокрытым сделкам, в том числе регулируя максимальное «плечо» — соотношение обязательств клиента по заключенным в его интересах сделкам и имущества клиента, предназначенного для совершения сделок в соответствии с Соглашением. Тем не менее данные сделки подходят не всем клиентам, поскольку сопряжены с дополнительными рисками и требуют оценки того, готовы ли вы их нести.

1. Рыночный риск.

При согласии на совершение маржинальных и непокрытых сделок вы должны учитывать тот факт, что величина потерь в случае неблагоприятного для вашего портфеля движения рынка увеличивается при увеличении «плеча».

Помимо общего рыночного риска, который несет клиент, совершающий операции на рынке ценных бумаг, вы в случае совершения маржинальных и непокрытых сделок будете нести риск неблагоприятного изменения цены как в отношении ценных бумаг, в результате приобретения которых возникла или увеличилась непокрытая позиция, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением. При этом, в случае если непокрытая позиция возникла или увеличилась в результате продажи ценных бумаг, величина убытков ничем не ограничена – вы будете обязаны вернуть (передать) Банку ценные бумаги независимо от изменения их стоимости.

При совершении маржинальных и непокрытых сделок вы должны учитывать, что возможность распоряжения активами, являющимися обеспечением по таким сделкам, ограничена.

Имущество (часть имущества), принадлежащее вам, в результате совершения маржинальной или непокрытой сделки является обеспечением исполнения ваших обязательств перед Банком и возможность распоряжения им может быть ограничена вплоть до полного запрета совершения с ним каких-либо сделок. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном договором, и в результате вы можете быть ограничены в возможности распоряжаться своим имуществом в большей степени, чем до совершения маржинальной (непокрытой) сделки.

Также необходимо учесть возможность принудительного закрытия позиции. Неблагоприятное изменение цены может привести к необходимости внести дополнительные средства для того, чтобы привести обеспечение в соответствие с требованиями нормативных актов и Соглашения, что должно быть сделано в короткий срок, который может быть недостаточен для вас. Нормативные акты и условия Соглашения позволяют Банку без вашего согласия «принудительно закрыть позицию», то есть приобрести ценные бумаги за счет ваших денежных средств или продать ваши ценные бумаги. Это может быть сделано по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению у вас убытков.

Принудительное закрытие позиции может быть вызвано резкими колебаниями рыночных цен, которые повлекли уменьшение стоимости вашего портфеля ниже минимальной маржи.

Принудительное закрытие позиции может быть вызвано требованиями нормативных актов или внесением Банком в одностороннем порядке изменений в список ценных бумаг, которые могут быть обеспечением по непокрытым позициям.

Принудительное закрытие может быть вызвано изменением значений ставок риска, рассчитываемых клиринговой организацией и (или) используемых Банком в связи с увеличением волатильности соответствующих ценных бумаг.

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 счету активов.

2. Риск ликвидности.

Если величина непокрытой позиции по отдельным ценным бумагам является значимой в сравнении с объемом соответствующих ценных бумаг в свободном обращении и (или) в сравнении с объемом торгов на организованном рынке, риск ликвидности при совершении маржинальной и непокрытой сделки усиливается. Трудности с приобретением или продажей активов могут привести к увеличению убытков по сравнению с обычными сделками. Аналогично необходимо учитывать возрастающий риск ликвидности, если обеспечением вашей непокрытой позиции являются ценные бумаги и для закрытия непокрытой позиции может потребоваться реализация существенного количества ценных бумаг.

Ваши поручения, направленные на ограничение убытков, не всегда могут ограничить потери до предполагаемого уровня, так как в рамках складывающейся на рынке ситуации исполнение такого поручения по указанной вами цене может оказаться невозможным.

Часть III: Риски, связанные с производными финансовыми инструментами.

В данной части представлена информация об основных рисках, связанных с производными финансовыми инструментами.

Данные инструменты (фьючерсы, форварды, опционы, свопы и др.) подходят не всем клиентам. Более того, некоторые виды производных финансовых инструментов сопряжены с большим уровнем риска, чем другие. Так, продажа опционных контрактов и заключение фьючерсных контрактов, форвардных контрактов и своп-контрактов при относительно небольших неблагоприятных колебаниях цен на рынке может подвергнуть вас риску значительных убытков. С учетом этого, совершение сделок по продаже опционных контрактов и заключение фьючерсных и форвардных контрактов может быть рекомендовано только опытным инвесторам, обладающим значительными финансовыми возможностями и практическими знаниями в области применения инвестиционных стратегий.

Настоящая декларация относится также и к производным финансовым инструментам, направленным на снижение рисков других операций на фондовом рынке. Внимательно оцените, как ваши производные финансовые инструменты соотносятся с операциями, риски по которым они призваны ограничить, и убедитесь, что объем позиции на срочном рынке соответствует объему хеджируемой позиции на спот-рынке.

1. Рыночный риск.

Помимо общего рыночного (ценового) риска, который несет клиент, совершающий операции на рынке ценных бумаг, вы в случае заключения вами договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, будете нести риск неблагоприятного изменения цены как финансовых инструментов, являющихся базисным активом производных финансовых инструментов, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением.

В случае неблагоприятного изменения цены вы можете в сравнительно короткий срок потерять средства, являющиеся обеспечением производных финансовых инструментов.

При заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, вы должны учитывать, что возможность распоряжения активами, являющимися обеспечением по таким договорам, ограничена.

Имущество (часть имущества), принадлежащее вам, в результате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, будет являться обеспечением исполнения обязательств по указанному договору и распоряжение им, то есть возможность совершения вами сделок с ним, будет ограничено. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном договором (спецификацией контракта), и в результате вы можете быть ограничены в возможности распоряжаться вашим имуществом в большей степени, чем до заключения договора.

Также необходимо учесть возможность принудительного закрытия позиции. Неблагоприятное изменение цены может привести к необходимости внести дополнительные средства для того, чтобы привести обеспечение в соответствие с требованиями нормативных актов и Регламента, что должно быть сделано в короткий срок, который может быть недостаточен для вас. Банк в этом случае вправе без вашего дополнительного согласия «принудительно закрыть позицию», то есть заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, или приобрести ценные бумаги за счет ваших денежных

средств, или продать ваши ценные бумаги. Это может быть сделано по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению у вас убытков.

Вы можете понести значительные убытки, несмотря на то, что после этого 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.

2. Риск ликвидности.

Трудности с закрытием позиций и потери в цене могут привести к увеличению убытков от производных финансовых инструментов по сравнению с обычными сделками.

Если ваша инвестиционная стратегия предусматривает возможность возникновения необходимости закрытия позиции по соответствующему контракту (или заключения сделки с иным контрактом, которая снижает риск по данному контракту), обращайтесь на ликвидность соответствующих контрактов, так как закрытие позиций по неликвидным контрактам может привести к значительным убыткам. Обратите внимание, что, как правило, контракты с более отдаленными сроками исполнения менее ликвидны по сравнению с контрактами с близкими сроками исполнения.

Если заключенный вами договор, являющийся производным финансовым инструментом, неликвиден, и у вас возникла необходимость закрыть позицию, обязательно рассматривайте помимо закрытия позиции по данному контракту альтернативные варианты исключения риска посредством заключения сделок с иными производными финансовыми инструментами или с базисными активами. Использование альтернативных вариантов может привести к меньшим убыткам.

Ваши поручения, направленные на ограничение убытков, не всегда могут ограничить потери до предполагаемого уровня, так как в рамках складывающейся на рынке ситуации исполнение такого поручения по указанной вами цене может оказаться невозможным.

Операции с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам, влекут также риски, связанные с иностранным происхождением базисного актива.

Часть IV: Риски, связанные с приобретением иностранных ценных бумаг.

В данной части представлена информация о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг. Иностранные ценные бумаги могут быть приобретены за рубежом или на российском, в том числе организованном, фондовом рынке.

Операциям с иностранными ценными бумагами присущи общие риски, связанные с операциями на рынке ценных бумаг со следующими особенностями.

1. Системные риски.

Применительно к иностранным ценным бумагам системные риски, свойственные российскому фондовому рынку дополняются аналогичными системными рисками, свойственными стране, где выпущены или обращаются соответствующие иностранные ценные бумаги. К основным факторам, влияющим на уровень системного риска в целом, относятся политическая ситуация, особенности национального законодательства, валютного регулирования и вероятность их изменения, состояние государственных финансов, наличие и степень развитости финансовой системы страны места нахождения лица, обязанного по иностранной ценной бумаге.

На уровень системного риска могут оказывать влияние и многие другие факторы, в том числе вероятность введения ограничений на инвестиции в отдельные отрасли экономики или вероятность одномоментной девальвации национальной валюты. 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, однако следует иметь в виду, что рейтинги являются лишь ориентирами и могут в конкретный момент не соответствовать реальной ситуации.

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

В настоящее время законодательство разрешает российскими инвесторами, в том числе не являющимися квалифицированными, приобретение допущенных к публичному размещению и (или) публичному обращению в Российской Федерации иностранных ценных бумаг как за рубежом, так и в России, а также позволяет учет прав на такие ценные бумаги российскими депозитариями. Между тем, существуют риски изменения регулятивных подходов к владению и операциям, а также к учету прав на иностранные финансовые инструменты, в результате чего может возникнуть необходимость по их отчуждению вопреки Вашим планам.

2. Правовые риски.

При приобретении иностранных ценных бумаг необходимо отдавать себе отчет в том, что они не всегда являются аналогами российских ценных бумаг. В любом случае, предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться от прав по российским ценным бумагам.

Возможности судебной защиты прав по иностранным ценным бумагам могут быть существенно ограничены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по установленным правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в России. Кроме того, при операциях с иностранными ценными бумагами Вы в большинстве случаев не сможете полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

3. Раскрытие информации.

Российское законодательство допускает раскрытие информации в отношении иностранных ценных бумаг по правилам, действующим за рубежом, и на английском языке. Оцените свою готовность анализировать информацию на английском языке, а также то, понимаете ли Вы отличия между принятыми в России правилами финансовой отчетности, Международными стандартами финансовой отчетности или правилами финансовой отчетности, по которым публикуется информация эмитентом иностранных ценных бумаг.

Также российские организаторы торговли и (или) брокеры могут осуществлять перевод некоторых документов (информации), раскрываемых иностранным эмитентом для Вашего удобства. В этом случае перевод может восприниматься исключительно как вспомогательная информация к официально раскрытым документам (информации) на иностранном языке. Всегда учитывайте вероятность ошибок переводчика, в том числе связанных с возможным различным переводом одних и тех же иностранных слов и фраз или отсутствием общепринятого русского эквивалента.

Часть V: Риски, связанные с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам.

В данной части представлена информация об основных рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам (далее – производные финансовые инструменты с иностранным базисным активом). Заключение указанных договоров связано с рисками, характерными для всех производных финансовых инструментов, а также специфическими рисками, обусловленными иностранным происхождением базисного актива.

1. Риски, связанные производными финансовыми инструментами.

Данные инструменты подходят не всем клиентам. Более того, некоторые виды производных финансовых инструментов сопряжены с большим уровнем риска, чем другие. Так, при покупке опционного контракта потери клиента не превысят величину уплаченных премии, вознаграждения и расходов, связанных с их совершением. Продажа опционных контрактов с точки зрения риска клиента и заключение фьючерсных контрактов, форвардных контрактов и своп контрактов сопоставимы - при относительно небольших неблагоприятных колебаниях цен на рынке Вы подвергаетесь риску значительных убытков, при этом в случае продажи фьючерсных и форвардных контрактов и продажи опционов на покупку (опционов «колл») неограниченных убытков. С учетом этого, совершение сделок по продаже опционных контрактов и заключение фьючерсных и форвардных контрактов может быть рекомендовано только опытным инвесторам, обладающим значительными финансовыми возможностями и практическими знаниями в области применения инвестиционных стратегий.

Настоящая декларация относится также и к производным финансовым инструментам, направленным на снижение рисков других операций на фондовом рынке. Внимательно оцените, как Ваши производные

финансовые инструменты соотносятся с операциями, риски по которым Вы намерены ограничить, и убедитесь, что объем Вашей позиции на срочном рынке соответствует объему позиции на спот рынке, которую Вы хеджируете.

1.1. Рыночный (ценовой) риск.

Помимо общего рыночного (ценового) риска, который несет клиент, совершающий операции на рынке ценных бумаг, Вы, в случае заключения фьючерсных, форвардных и своп договоров (контрактов), а также в случае продажи опционных контрактов, будете нести риск неблагоприятного изменения цены как финансовых инструментов, являющихся базисным активом производных финансовых инструментов, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением.

В случае неблагоприятного изменения цены Вы можете в сравнительно короткий срок потерять средства, являющиеся обеспечением производных финансовых инструментов.

1.2. Риск ликвидности.

Если Ваша инвестиционная стратегия предусматривает возможность возникновения необходимости закрытия позиции по соответствующему контракту (или заключения сделки с иным контрактом, которая снижает риск по данному контракту), обращайтесь на ликвидность соответствующих контрактов, так как закрытие позиций по неликвидным контрактам может привести к значительным дополнительным убыткам в связи с их низкой ликвидностью. Обратите внимание, что, как правило, контракты с более отдаленными сроками исполнения менее ликвидны по сравнению с контрактами с близкими сроками исполнения.

Если заключенный Вами договор, являющийся производным финансовым инструментом, неликвиден, и у Вас возникла необходимость закрыть позицию, обязательно рассматривайте помимо закрытия позиции по данному контракту альтернативные варианты исключения риска посредством заключения сделок с иными производными финансовыми инструментами или с базисными активами. Использование альтернативных вариантов может привести к меньшим убыткам.

При этом трудности с закрытием позиций и потери в цене могут привести к увеличению убытков по сравнению с обычными сделками.

Ваши поручения, направленные на ограничение убытков, не всегда могут ограничить потери до предполагаемого уровня, так как в рамках складывающейся на рынке ситуации исполнение такого поручения по указанной Вами цене может оказаться невозможным.

1.3. Ограничение распоряжения средствами, являющимися обеспечением.

Имущество (часть имущества), принадлежащее Вам, в результате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, будет являться обеспечением исполнения Ваших обязательств по договору и распоряжение им, то есть возможность совершения Вами сделок с ним, будет ограничено. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном договором (спецификацией контракта), и в результате Вы можете быть ограничены в возможности распоряжаться своим имуществом в большей степени, чем до заключения договора.

1.4. Риск принудительного закрытия позиции.

Неблагоприятное изменение цены может привести к необходимости внести дополнительные средства для того, чтобы привести обеспечение в соответствие с требованиями нормативных актов и Регламента, что должно быть сделано в короткий срок, которого может быть недостаточно для Вас. Банк в этом случае вправе без Вашего дополнительного согласия «принудительно закрыть позицию», то есть заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, или приобрести ценные бумаги за счет Ваших денежных средств, или продать Ваши ценные бумаги. Это может быть сделано по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению у Вас убытков.

Принудительное закрытие позиции направлено на управление рисками. Вы можете понести значительные убытки несмотря на то, что после этого изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное для Вас направление и Вы получили бы доход, если бы Ваша позиция не была закрыта.

2. Риски, обусловленные иностранным происхождением базисного актива.

2.1. Системные риски

Применительно к базисному активу производных финансовых инструментов – ценным бумагам иностранных эмитентов и индексам, рассчитанным по таким ценным бумагам, системные риски, свойственные российскому фондовому рынку дополняются аналогичными системными рисками, свойственными стране, где выпущены или обращаются соответствующие иностранные ценные бумаги. К основным факторам, влияющим на уровень системного риска в целом, относятся политическая ситуация, особенности национального законодательства, валютного регулирования и вероятность их изменения, состояние государственных финансов, наличие и степень развитости финансовой системы страны места нахождения лица, обязанного по иностранным ценным бумагам.

На уровень системного риска могут оказывать влияние и многие другие факторы, в том числе вероятность введения ограничений на инвестиции в отдельные отрасли экономики или вероятность одномоментной девальвации национальной валюты. Общепринятой интегральной оценкой системного риска инвестиций является «суверенный рейтинг» в иностранной или национальной валюте, присвоенный стране, в которой зарегистрирован эмитент иностранной ценной бумаги, международными рейтинговыми агентствами MOODY'S, STANDARD & POOR'S, FITCH IBCA, однако следует иметь в виду, что рейтинги являются лишь ориентирами и могут в конкретный момент не соответствовать реальной ситуации.

В настоящее время законодательство допускает возможность заключения российскими инвесторами договоров, являющихся российскими производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам. Между тем, существуют риски изменения регулятивных подходов к соответствующим операциям, в результате чего может возникнуть необходимость совершать сделки, направленные на прекращение обязательств по указанным договорам, вопреки Вашим планам.

2.2. Правовые риски

Необходимо отдавать себе отчет в том, что иностранные финансовые инструменты, являющиеся базисными активами производных финансовых инструментов, не всегда являются аналогами российских финансовых инструментов. В любом случае, предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться от прав по российским финансовым инструментам.

Возможности судебной защиты прав по производным финансовым инструментам с иностранным базисным активом могут быть существенно ограничены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по установленным правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в России. Кроме того, Вы в большинстве случаев не сможете полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

2.3. Раскрытие информации

Раскрытие информации в отношении иностранных ценных бумаг, являющихся базисным активом производных финансовых инструментов, осуществляется по правилам, действующим за рубежом, и на английском языке. Оцените свою готовность анализировать информацию на английском языке, а также то, понимаете ли Вы отличия между принятыми в России правилами финансовой отчетности, Международными стандартами финансовой отчетности или правилами финансовой отчетности, по которым публикуется информация эмитентом иностранных ценных бумаг.

Также российские организаторы торговли и (или) брокеры могут осуществлять перевод некоторых документов (информации), раскрываемых иностранным эмитентом для Вашего удобства. В этом случае перевод может восприниматься исключительно как вспомогательная информация к официально раскрытым документам (информации) на иностранном языке. Всегда учитывайте вероятность ошибок переводчика, в том числе связанных с возможным различным переводом одних и тех же иностранных слов и фраз или отсутствием общепринятого русского эквивалента.

Часть VI: Риски, связанных с совмещением Банком различных видов профессиональной деятельности, профессиональной деятельности с иными видами деятельности.

В данной части представлена информация о том, что, имея соответствующие лицензии, Банк совмещает несколько видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: брокерскую, дилерскую, депозитарную и деятельность по управлению ценными бумагами.

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

- неправомерного использования сотрудниками Банка, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, конфиденциальной информации при проведении операций (сделок) на рынке ценных бумаг;
- возникновения конфликта интересов, а именно, нарушения принципа приоритетности интересов Клиента и/или нескольких Клиентов Банка перед интересами Банка, в результате которого действия/бездействия Банка и/или его сотрудников причиняют убытки и/или влекут иные неблагоприятные последствия для Клиента (одного из Клиентов);
- неправомерного и/или ненадлежащего использования инсайдерской информации, полученной в связи с осуществлением профессиональной деятельности;
- противоправного распоряжения сотрудниками Банка ценными бумагами и денежными средствами Клиента;
- осуществления сотрудниками Банка противоправных действий, связанных с хранением и/или учетом прав на ценные бумаги Клиента;
- необеспечения (ненадлежащего обеспечения) прав по ценным бумагам Клиента;
- несвоевременного (ненадлежащего исполнения) сделок при совмещении брокерской и депозитарной деятельности;
- недостаточно полного раскрытия информации в связи с осуществлением профессиональной деятельности.

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

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

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении операций на финансовом рынке, приемлемыми для вас с учетом ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить вас отказаться от осуществления операций на рынке ценных бумаг, а призвана помочь вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе вашей инвестиционной стратегии и условий Соглашения с Банком.

Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна вам, и при необходимости получите разъяснения у Банка или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

УВЕДОМЛЕНИЕ

Настоящим Общество с ограниченной ответственностью Банк «Фридом Финанс» (ОГРН 1027700159288, адрес: Российская Федерация, 123112, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, г. Москва, 1-й Красногвардейский проезд, д. 15, помещение 1/17) подтверждает, что Клиент:

(ФИО – физического лица, наименование – юридического лица)

(серия и номер паспорта – физического лица, ОГРН – юридического лица)

(дата выдачи и орган выдачи паспорта – физического лица)

(адрес нахождения)

на основании заявления о присоединении к Регламенту оказания услуг на финансовых рынках ООО «ФИН Банк» заключил с ООО «ФИН Банк» Соглашение о предоставлении услуг на финансовых рынках/Соглашение на ведение индивидуального инвестиционного счета и Депозитарный договор:

Номер и дата Соглашения:	
Номер и дата Депозитарного договора:	

В рамках Соглашения Клиенту открыты лицевые счета и присвоен уникальный код Клиента:

Уникальный код Клиента:	
Лицевой счет (рубли):	
Лицевой счет (доллары США):	
Лицевой счет (евро):	

В рамках Депозитарного договора Клиенту открыты счета депо:

Счет депо владельца:	
Торговый счет депо владельца:	

Клиент зарегистрирован в следующих Торговых системах:

Наименование Торговой системы	Код в Торговой системе
ПАО Московская Биржа:	
Фондовый рынок	
Валютный рынок	

Список Уполномоченных работников Банка, их место нахождения и реквизиты для связи:

Фамилия, Имя, Отчество	Должность	Телефон/факс	e-mail

Реквизиты Банка для обмена сообщениями:

Адрес для корреспонденции:	
e-mail:	
Телефон:	

Факс:	
-------	--

Уполномоченный представитель ООО «ФФИН Банк» _____(_____)



ПОРУЧЕНИЕ НА СОВЕРШЕНИЕ СДЕЛОК

Клиент: _____

Номер Соглашения: _____

Дата Соглашения: _____

Срок действия поручения: _____

Предмет сделки (наименование ЦБ или тикер в ТС)	Идентификатор актива (ISIN)	Направление сделки (покупка / продажа)	Цена ³ (без учета НКД) (% от номинала /абс.)	Валюта цены или %	Количество передаваемого актива (в штуках)	Сумма поручения, включая НКД (в валюте расчетов) ⁴	Валюта расчетов
1	2	3	4	5	6	7	8

Дополнительные инструкции для Банка: _____

Дата

ФИО

Подпись

Для служебных отметок Банка:

³ Указывается либо конкретное значение цены (поручение на покупку будет исполнено по цене не выше указанной, на продажу — не ниже) либо «Рыночная» (поручение будет исполнено по текущей цене торгового дня). При этом поле «Сумма поручения, включая НКД» не заполняется.

⁴ Если поле заполнено, поля «Цена (без НКД)» и «Количество передаваемого актива» не заполняются.



ПОРУЧЕНИЕ НА СОВЕРШЕНИЕ СДЕЛОК

Клиент: _____

Номер Соглашения: _____

Дата Соглашения: _____

Срок действия поручения: _____

Идентификатор актива (обозначение валютного инструмента)	Предмет сделки (наименование базовой валюты)	Направление поручения (покупка / продажа)	Количество передаваемого актива (объем в базовой валюте)	Курс/Цена	Валюта расчетов
1	2	3	4	5	6

Дополнительные инструкции для Банка: _____

Дата

ФИО

Подпись

Для служебных отметок Банка:

ПОРУЧЕНИЕ НА СОВЕРШЕНИЕ СДЕЛОК

Клиент:

Номер Соглашения:

Дата Соглашения:

Срок действия поручения:

Предмет сделки (наименование ЦБ или тикер в ТС)	Идентификатор актива (ISIN)	Направление 1-части сделки РЕПО (покупка / продажа)	Дата 1-й части РЕПО	Срок РЕПО	Ставка РЕПО (% год)	Количество ценных бумаг (в штуках) ⁵	Сумма поручения, включая НКД (в валюте расчетов) ⁶	Валюта расчетов (руб, иная валюта)	Контрагент
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Дополнительные инструкции для Банка:

Дата

ФИО

Подпись

⁵ Если поле заполнено, поле «Сумма поручения, включая НКД (в валюте расчетов)» не заполняется.
⁶ Если поле заполнено, поле «Количество ценных бумаг» не заполняется.

Для служебных отметок Банка:

ПОРУЧЕНИЕ НА СОВЕРШЕНИЕ НЕТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

Клиент:

Номер Соглашения:

Дата Соглашения:

Настоящим поручаю Банку осуществить перевод денежных средства в валюте:

(код/наименование валюты)

В размере:

* Отметить только одно поле (при наличии отметки более, чем в одном поле Поручение считается недействительным).

☐

- в сумме свободного остатка.

☐

- в сумме:

(сумма цифрами)

(сумма прописью)

* Отметить только одно поле (при наличии отметки более, чем в одном поле Поручение считается недействительным).

☐

- на счет банковской карты, эмитированной ООО «ФФИН Банк»:

(номер счета карты)

☐

- на банковский счет открытый в ООО «ФФИН Банк»:

(номер счета)

☐- по банковским реквизитам⁷:**Реквизиты для перечисления денежных средств в рублях:**

Банк получателя:

К/С Банка получателя:

БИК Банка получателя:

Получатель платежа:

ИНН получателя:

Банковский счет:

Назначение платежа:

Реквизиты для перечисления денежных средств в иностранной валюте:

* Раздел заполняется латинскими буквами и цифрами.

⁷ Вывод по банковским реквизитам возможен только при переводе денежных средств с индивидуального инвестиционного счета

Банк получателя:

SWIFT Банка получателя:

Банк корреспондент:

SWIFT Банка корреспондента:

Счет в Банке корреспонденте:

Получатель платежа:

ИНН получателя:

Банковский счет получателя:

Назначение платежа:

Дата

ФИО

Подпись

Для служебных отметок Банка:

ЦИФРА банк

ПРИЛОЖЕНИЕ 7

Форма 2 - поручение на предъявление облигаций к приобретению

ПОРУЧЕНИЕ НА СОВЕРШЕНИЕ НЕТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

Клиент:

Номер Соглашения:

Дата Соглашения:

Прошу осуществить все необходимые, в соответствии с условиями, изложенными в эмиссионных документах и/или сообщении Эмитента о выкупе Облигаций, действия для предъявления к приобретению эмитентом указанных ниже облигаций (далее — Облигации) в том числе, но не ограничиваясь:

- Направить эмитенту Облигаций / агенту эмитента по приобретению Облигаций уведомление/заявление о намерении Клиента предъявить Облигации к приобретению (если данная процедура предусмотрена условиями, изложенными в эмиссионных документах и/или сообщении эмитента о выкупе Облигаций);

Наименование ценной бумаги или тикер в ТС	Идентификатор ценной бумаги (ISIN)	Количество ценных бумаг, шт.
1	2	3

* Необходимо к данному поручению также приложить Поручение на совершение сделок (Приложение №6 к Регламенту) с указанием полных условий выставления поручения, а именно: дата, цена, контрагент, условия расчетов и прочие обязательные реквизиты.

Дата

ФИО

Подпись

Для служебных отметок Банка:

ПОРУЧЕНИЕ НА СОВЕРШЕНИЕ НЕТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

Клиент: _____

Номер Соглашения: _____

Дата Соглашения: _____

Прошу осуществить все необходимые, в соответствии с условиями, изложенными в эмиссионных документах и/или сообщении Эмитента о размещении Облигаций, действия для приобретения указанных ниже облигаций (далее — Облигации) в том числе, но не ограничиваясь:

- Направить эмитенту Облигаций / агенту эмитента по размещению Облигаций уведомление/заявление о намерении Клиента приобрести Облигации (если данная процедура предусмотрена условиями, изложенными в эмиссионных документах и/или сообщении эмитента о размещении Облигаций);

Наименование ценной бумаги или тикер в ТС	Идентификатор ценной бумаги (ISIN)	Количество ценных бумаг, шт.
1	2	3

* Необходимо к данному поручению также приложить Поручение на совершение сделок (Приложение №6 к Регламенту) с указанием полных условий выставления поручения, а именно: дата, цена, контрагент, условия расчетов и прочие обязательные реквизиты.

Дата

ФИО

Подпись

Для служебных отметок Банка:

ЗАЯВЛЕНИЕ

Клиент:

Номер Соглашения:

Дата Соглашения:

В соответствии со статьей 231 Налогового Кодекса РФ прошу осуществить возврат излишне удержанной суммы налога на доходы физических лиц за 20__ год путем перечисления денежных средств по следующим реквизитам:

* Отметить только одно поле (при наличии отметки более, чем в одном поле Поручение считается недействительным).

☐

- на брокерский счет.

☐

- на счет банковской карты, эмитированной ООО «ФФИН Банк»:

(номер счета карты)

☐

- на банковский счет открытый в ООО «ФФИН Банк»:

(номер счета)

☐

- по банковским реквизитам:

Реквизиты для перечисления денежных средств в рублях:

Банк получатель:

К/С Банка получателя:

БИК Банка получателя:

Получатель платежа:

ИНН получателя:

Банковский счет:

Назначение платежа:

Дата

ФИО

Подпись

Для служебных отметок Банка:



ПРИЛОЖЕНИЕ 8

Форма 2 - заявление на применение инвестиционного налогового вычета

ЗАЯВЛЕНИЕ

Клиент:

Номер Соглашения:

Дата Соглашения:

Прошу предоставить мне на основании подпункта 1 пункта 1 статьи 219.1 Налогового кодекса Российской Федерации инвестиционный налоговый вычет в размере положительного финансового результата, полученного от реализации (погашения) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, приобретенных мною после 01.01.2014 и находящихся в собственности более трех лет за 20____г. (указывается налоговый период, в котором необходимо предоставить налоговый вычет).

Дата

ФИО

Подпись

Для служебных отметок Банка:



ПРИЛОЖЕНИЕ 8

Форма 3 - заявление на применение нулевой ставки налога

ЗАЯВЛЕНИЕ

Клиент:

Номер Соглашения:

Дата Соглашения:

Прошу на основании и с учетом требований статьи 284.2 Налогового кодекса Российской Федерации применить мне налоговую ставку ноль процентов по доходам от реализации ценных бумаг, которые непрерывно принадлежали мне на праве собственности более пяти лет.

Справку от Эмитента, подтверждающего, что не более 50 процентов его активов, по данным финансовой отчетности на последний день месяца, предшествующего месяцу реализации, прямо или косвенно состоит из недвижимого имущества, находящегося на территории Российской Федерации, прилагаю.

Дата

ФИО

Подпись

Для служебных отметок Банка:



ПРИЛОЖЕНИЕ 8

Форма 4 - заявление на учет фактических расходов

ЗАЯВЛЕНИЕ

Клиент:

Номер Соглашения:

Дата Соглашения:

Прошу на основании статьи 226.1 Налогового кодекса Российской Федерации для определения налоговой базы учитывать фактически осуществленные и документально подтвержденные расходы, которые связаны с приобретением и хранением переводимых ценных бумаг на мой счет депо в Депозитарий Банка.

Подтверждающие документы⁸ прилагаю.

Дата

ФИО

Подпись

Для служебных отметок Банка:

⁸ В качестве документального подтверждения соответствующих расходов Клиентом должны быть представлены оригиналы или надлежащим образом заверенные копии документов, на основании которых Клиент произвел соответствующие расходы, брокерские отчеты, документы, подтверждающие факт перехода Клиенту прав по соответствующим ценным бумагам, факт и сумму оплаты соответствующих расходов.



ПРИЛОЖЕНИЕ 8

Форма 5 - заявление на получение справки о доходах/справки об убытках

ЗАЯВЛЕНИЕ

Клиент:

Номер Соглашения:

Дата Соглашения:

Прошу предоставить мне справку о доходах и суммах налога физического лица за _____ год (в случае отсутствия доходов предоставить мне справку об убытках). Запрошенные документы прошу предоставить мне следующим способом:

☐

- на адрес электронной почты:

_____ (укажите адрес электронной почты)

☐

- в офисе Банка:

_____ (укажите адрес офиса Банка)

Дата

ФИО

Подпись

Для служебных отметок Банка:

ПОРЯДОК

предоставления услуг на финансовых рынках с использованием
индивидуального инвестиционного счета

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок предоставления услуг на финансовых рынках с использованием Индивидуального инвестиционного счета (далее по тексту – Порядок ИИС) определяет особенности предоставления Клиенту услуг в рамках Регламента с использованием индивидуального инвестиционного счета, в частности порядок и условия, на которых Банк заключает с физическими лицами (далее – Клиенты) Соглашение на ведение ИИС и открывает индивидуальный инвестиционный счет (далее – ИИС).

1.2. Соглашение на ведение ИИС заключается в порядке, определенном частью № 1 Регламента.

1.3. При открытии и ведении ИИС положения настоящего Порядка действуют в части, не противоречащей ограничениям, установленным действующим законодательством.

1.4. Банк вправе отказать любому заинтересованному лицу в оказании каких-либо или всех предусмотренных настоящим Порядком ИИС услуг или в использовании какого-либо или всех вариантов их оказания, в том числе, если лицо, намеревающееся заключить Соглашение на ведение ИИС, не удовлетворяет каким-либо требованиям, предъявляемым к потенциальным клиентам Банка и (или) предусмотренным действующим законодательством.

2. Порядок ведения ИИС

2.1. Банк оказывает услуги Клиенту по Соглашению на ведение ИИС в соответствии с настоящим Порядком ИИС, а также в соответствии с Регламентом, который является неотъемлемой частью Соглашения на ведение ИИС и применяется к отношениям Сторон по Соглашению на ведение ИИС в целом, за исключением тех особенностей, условий или оговорок, которые могут быть предусмотрены в Порядке ИИС, в поручениях Клиента по форме Банка или в законодательстве Российской Федерации.

2.2. Все отношения, связанные с открытием и обслуживанием счетов депо, совершением депозитарных операций, регулируются Условиями осуществления депозитарной деятельности ООО «ФИН Банк», за исключением тех особенностей, условий или оговорок, которые могут быть предусмотрены в заявлениях Клиента по форме Банка или в применимом законодательстве Российской Федерации.

2.3. ИИС может быть открыт только при заключении Соглашения на ведение ИИС.

2.4. Банк сообщает об открытии или о закрытии ИИС в налоговый орган по месту своего нахождения в течение 3-х (трех) рабочих дней со дня соответствующего события в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи.

2.5. Клиент вправе иметь только одно Соглашение на ведение ИИС. В случае заключения нового Соглашения на ведение ИИС ранее заключенное Соглашение на ведение ИИС должно быть прекращено в течение месяца с даты заключения нового Соглашения на ведение ИИС с Банком.

2.6. Соглашение на ведение ИИС заключается только при наличии письменного заявления Клиента о том, что у него отсутствует договор на ведение ИИС с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг, или что такой договор будет прекращен не позднее одного месяца с даты заключения Соглашения на ведение ИИС с Банком. После прекращения договора ИИС с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг Клиент обязан предоставить подтверждающие документы о прекращении договора ИИС в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты прекращения договора ИИС.

Клиент информирован о том, что при наличии у него более, чем одного ИИС (за исключением не превышающего один месяц периода для расторжения договора, предусматривающего ведение

ИИС, с одним профессиональным участником и заключения соответствующего договора с другим профессиональным участником) Клиент утрачивает право на получение налоговых вычетов по всем ИИС.

2.7. Для обособленного учета денежных средств и ценных бумаг Клиента, а также обязательств по заключенным за его счет сделкам Банк открывает в своем внутреннем учете и ведет ИИС Клиента.

2.8. По Соглашению на ведение ИИС допускается зачисление Клиентом только денежных средств. При этом совокупная сумма денежных средств, которые могут быть зачислены Клиентом в течение календарного года по такому соглашению, не может превышать 1 (один) миллион рублей, если иной максимальный размер не предусмотрен законодательством Российской Федерации.

2.9. Если поступивший от Клиента платеж приводит к превышению указанного максимального значения, указанного в п.2.8 настоящего Порядка ИИС, то Банк не осуществляет его зачисление на Лицевой счет и возвращает такой платеж в полном объеме по реквизитам отправителя платежа не позднее рабочего дня, следующего за днём обнаружения Банком превышения указанного максимального значения.

2.10. При переводе ИИС от другого профессионального участника рынка ценных бумаг Клиент вправе перевести на ИИС денежные средства и ценные бумаги. Денежные средства и ценные бумаги в данном случае зачисляются на ИИС с соответствующих счетов профессионального участника рынка ценных бумаг, от которого переводится ИИС. Банк вправе не принимать от Клиентов Поручения на совершение сделок в рамках Соглашения на ведение ИИС до получения сведений о Клиенте и его ИИС от профессионального участника, с которым у Клиента прекращается договор на ведение ИИС.

2.11. Денежные средства, ценные бумаги и требования по Соглашению на ведение ИИС, которые учтены на ИИС, могут быть использованы для исполнения обязательств, возникших только на основании Соглашения на ведение ИИС или для обеспечения исполнения указанных обязательств.

2.12. В рамках договора ИИС Клиент может приобретать только финансовые инструменты, разрешенные законодательством РФ для данного типа счета.

2.13. Покупка Клиентом ценных бумаг иностранных эмитентов за счет средств, учитываемых на ИИС, допускается только путем совершения сделок в ТС, соответствующей организованным (биржевым) торгам с ценными бумагами/иными финансовыми инструментами.

2.14. Денежные средства, поступившие от погашения облигаций и выкупа акций, учитываемых на ИИС, зачисляются на Лицевые счета Клиента, открытые в рамках ИИС. В случае если на момент поступления денежных средств Лицевой счет закрыт по причине расторжения Соглашения на ведение ИИС, Банк перечисляет денежные средства на любой банковский счет Клиента, открытый в Банке.

2.15. Доходы по ценным бумагам (дивиденды, проценты) зачисляются на Лицевые счета либо на банковские счета Клиента, указанные в Анкете Клиента при этом Банк, как налоговый агент, исчисляет, удерживает и перечисляет в бюджет налог на доходы физических лиц в порядке, установленном Налоговым кодексом Российской Федерации.

2.16. В случае если у Клиента закрыт счет, на который должны осуществляться выплаты, Банк информирует Клиента по электронной почте, указанной в Анкете клиента, о причитающихся Клиенту выплатах и о необходимости предоставить в Банк банковские реквизиты для перечисления выплат.

2.17. Клиент вправе поручить Банку перечислить денежные средства с Лицевого счета на индивидуальный инвестиционный счет Клиента, открытый у другого профессионального участника рынка ценных бумаг, и/или перевести ценные бумаги со счета депо, открытого в Банке, на счет депо, открытый у другого профессионального участника рынка ценных бумаг.

2.18. В случае заключения Клиентом с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг любого договора на брокерское обслуживание или договора доверительного управления ценными бумагами, который предусматривает открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета, Клиент обязан незамедлительно направить в Банк уведомление об отказе от Соглашения на ведение ИИС с указанием в уведомлении информации о заключении договора с другим профессиональным участником, наименования и контактных данных соответствующего профессионального участника рынка ценных бумаг.

3. Налогообложение

3.1. Финансовый результат и налоговая база по операциям, учитываемым на ИИС, определяется отдельно от финансового результата и налоговой базы по операциям, учитываемым на брокерских счетах, открытых в рамках иных Соглашений Клиента с Банком. При этом налоговая база по операциям в рамках Соглашения на ведение ИИС определяется на дату прекращения Соглашения на ведение ИИС.

3.2. По операциям с финансовыми инструментами, учитываемым на ИИС, исчисление, удержание и уплата суммы налога осуществляются Банком в следующих случаях:

- на дату прекращения Соглашения на ведение ИИС, за исключением случая прекращения указанного Соглашения с переводом всех активов, учитываемых на ИИС, на другой ИИС, открытый тому же Клиенту другим профессиональным участником рынка ценных бумаг или у Банка;
- на дату выплаты Клиенту дохода (в том числе в натуральной форме) не на ИИС налогоплательщика – исходя из суммы произведенной выплаты;
- при выплате дивидендного дохода.

3.3. Инвестиционные налоговые вычеты предоставляются лицам, являющимся налоговыми резидентами Российской Федерации, с учетом следующих особенностей:

3.3.1. вычет, предусмотренный подп. 2 п. 1 ст. 219.1 НК РФ (в сумме денежных средств, внесенных налогоплательщиком в налоговый период на ИИС, но не более суммы, установленной НК РФ), предоставляется налоговым органом при представлении налоговой декларации на основании документов, подтверждающих факт зачисления денежных средств на ИИС;

3.3.2. вычет, предусмотренный подп. 3 п. 1 ст. 219.1 НК РФ (в сумме положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на ИИС), предоставляется по окончании действия Соглашения на ведение ИИС при условии истечения не менее 3 (трех лет) с даты его заключения.

3.4. Клиент имеет право выбрать только один тип налогового вычета из вышеуказанных. Совмещение вычетов не допускается. Клиент не обязан уведомлять Банк об используемом типе налогового вычета, за исключением случая, когда Клиент желает получить вычет в порядке, указанном в п. 3.3.2 настоящего Порядка, по окончании срока действия Соглашения на ведение ИИС. В этом случае Клиент должен предоставить в Банк Заявление на предоставление инвестиционного вычета по форме Приложения № 9а-1 Регламента и справку из налогового органа о том, что:

- он не воспользовался правом на получение налогового вычета, указанного в п. 3.3.1 в течение срока действия Соглашения на ведение ИИС, а также иных договоров ИИС, прекращенных с переводом активов на этот ИИС;
- в течение срока действия Соглашения на ведение ИИС Клиент не имел других договоров на ведение ИИС, за исключением договоров ИИС, прекращенных с переводом всех активов, учитываемых на ИИС, на другой ИИС, открытый Клиенту.

3.5. Изменять выбранный тип инвестиционного вычета в рамках уже открытого ИИС запрещается. Для этого необходимо открыть новый ИИС, выбрать другой тип инвестиционного вычета и дать поручение перевести на него ценные бумаги и/или денежные средства, после чего первый ИИС закрывается.

3.6. При закрытии ИИС ранее трех лет вычет Банком не предоставляется и с положительного финансового результата Банком взимается НДФЛ как по обычному брокерскому счету.

3.7. В случае прекращения Соглашения на ведение ИИС с переводом всех активов, учитываемых на ИИС, на другой ИИС, открытый тому же Клиенту, для целей расчета налоговой базы (финансового результата) датой открытия счета признается дата открытия указанным Клиентом ИИС, договор на ведение которого был прекращен.

3.8. В случае прекращения Соглашения на ведение ИИС с переводом всех активов, учитываемых на ИИС, на другой ИИС, открытый тому же Клиенту у другого профессионального участника рынка ценных бумаг, Банк предоставляет другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг сведения о Клиенте и его ИИС.

4. Порядок оплаты услуг.

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



ЗАЯВЛЕНИЕ

на предоставление инвестиционного налогового вычета в сумме положительного финансового результата

Клиент:

Номер Соглашения:

Дата Соглашения:

В соответствии со статьей 219.1 Налогового кодекса Российской Федерации прошу предоставить инвестиционный налоговый вычет в сумме положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете в связи с закрытием Соглашения.

Справку из налоговой инспекции о подтверждении факта неполучения налогоплательщиком инвестиционного налогового вычета, предусмотренного пп. 2 п. 1 статьи 219.1 Налогового кодекса Российской Федерации, и отсутствия других договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета прилагаю.

Дата

ФИО

Подпись

Для служебных отметок Банка:

ПОРЯДОК

предоставления услуг квалифицированным инвесторам

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок предоставления услуг квалифицированным инвесторам (далее – Порядок КИ) устанавливает общие правила и условия предоставления Банком услуг для квалифицированных инвесторов в рамках Регламента оказания услуг на финансовых рынках ООО «ФИН Банк» юридическим и физическим лицам, которые в соответствии с Регламентом заключили с Банком Соглашение.

1.2. Условия, зафиксированные в настоящем Порядке КИ, считаются неотъемлемой частью Регламента.

1.3. Обслуживание Клиента Банком 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 КИ.

1.4. Во взаимоотношениях друг с другом в рамках Регламента и настоящего Порядка Стороны руководствуются:

1.4.1. Правилами ТС и иными документами, регламентирующими взаимоотношения с квалифицированными инвесторами;

1.4.2. Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами ООО «ФИН Банк»;

1.4.3. Текущим Регламентом и настоящим Порядком КИ.

1.5. Клиент осведомлен о риске, с которым связана его деятельность, и не будет иметь претензий к Банку по поводу своих возможных убытков при добросовестном выполнении Банком обязательств по Соглашению и в соответствии с настоящим Порядком КИ.

2. Особенности совершения сделок с финансовыми инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов

2.1. Банк вправе не принимать к исполнению или не исполнять поручение Клиента в случае, если его исполнение может повлечь нарушение действующих нормативных правовых актов, в том числе, если исполнение торгового поручения Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, может повлечь заключение срочной сделки или сделки с ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

2.2. 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 <http://www.cifra-bank.ru>, и предоставления Клиентом заявления о намерении совершать срочные сделки или сделки с ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, и/или пользования услугами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

2.3. Банк осуществляет признание/подтверждение юридических и физических лиц квалифицированными инвесторами по их заявлению в отношении одного или нескольких видов сделок или финансовых инструментов, а также в отношении одного или нескольких видов услуг, предназначенных для квалифицированных инвесторов в соответствии с требованиями действующего законодательства

Российской Федерации для квалифицированных инвесторов, руководствуясь Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами ООО «ФИН Банк».

2.4. В случае признания Банком Клиента квалифицированным инвестором/подтверждения Клиентом соблюдения требований, соответствие которым необходимо для признания лица квалифицированным инвестором, в порядке, установленном Банком России, и Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами ООО «ФИН Банк», Клиент признается квалифицированным инвестором в отношении всех заключенных с Банком договоров/соглашений. Положения данного пункта применяются также в случае отказа в признании Клиента квалифицированным инвестором, исключения Клиента из реестра квалифицированных инвесторов.

ПОРЯДОК

обмена электронными документами посредством использования
мобильного приложения FFinBankInvest

1. Общие положения

1.1. Предметом регулирования настоящего Порядка обмена электронными документами посредством использования мобильного приложения FFinBankInvest (далее по тексту – Порядок обмена ЭД) является порядок обмена Сообщениями в электронном виде, подписанными АСП Клиентов (электронными документами) при обслуживании Клиентов в системе удаленного доступа FFinBankInvest и определение прав, обязанностей и ответственности Сторон, возникающих в этой связи.

1.2. Порядок использования АСП определен в Договоре ДБО.

1.3. Перечень электронных документов, которые принимаются Банком от Клиентов посредством ДБО определен в разделе 8 Регламента. Банк вправе расширить/ограничить перечень операций, доступных Клиенту посредством ДБО.

1.4. Стороны пришли к соглашению о том, что использование ДБО в целях обмена электронными документами, в том числе означает:

- признание Сторонами, надлежащими используемых способов идентификации Сторон и конфиденциальности электронных документов;
- признание Сторонами выгрузки Лог-файлов, выписки из реестра SMS-сообщений, выписки из реестра Push-уведомлений, выписки из электронных журналов, выписки из электронной базы данных, извлекаемых и хранящихся на сервере Банк в формате, определенном Банком (в том числе: формате Excel, формате CSV), а также выгрузки Лог-файлов, выписки из реестра SMS-сообщений, выписки из реестра Push-уведомлений, выписки из электронных журналов, выписки из электронной базы данных на бумажном носителе, заверенных уполномоченным работником Банка, в качестве надлежащего доказательства факта обмена электронными документами.

2. Подключение Клиента к ДБО

2.1. Для использования ДБО Клиент самостоятельно обеспечивает подключение Абонентского устройства к каналам электронной, в том числе подвижной связи и/или поддержку необходимых функций на своем Абонентском устройстве и у своего оператора подвижной связи, а также информирование оператора подвижной связи о своем согласии на получение любой информации по Договору в течение срока действия Договора.

2.2. В случае установки систем ДБО на Абонентское устройство Клиента Клиент обязан обеспечить соответствие Абонентского устройства требованиям, предъявляемым к установке и использованию ДБО, в том числе Клиент обязуется самостоятельно и регулярно обновлять версию операционной системы и иного программного обеспечения Абонентского устройства, обновлять (разрешать установку обновления) систем ДБО, установленное на Абонентском устройстве Клиента. В случае неисполнения Клиентом указанных обязанностей Банк вправе ограничить или приостановить возможность использования или запретить использование Клиентом ДБО, в том числе путем блокирования доступа Клиента к системам ДБО.

2.3. Банк вправе в одностороннем порядке без получения предварительного или последующего согласия Клиента изменять функционал (свойства) систем ДБО, изменять перечень требований, предъявляемых к Абонентскому устройству, в том числе к операционной системе и иному программному обеспечению Абонентского устройства, параметрам (настройкам) Абонентского устройства в целях установки и использования ДБО, ограничивать доступ Клиента к системам ДБО.

2.4. Изменение функционала (свойств) систем ДБО, изменение перечня требований, предъявляемых к Абонентскому устройству в целях установки и использования ДБО, ограничение доступа Клиента к системам ДБО не ограничивает право Клиента направлять Банку Сообщения иными способами, предусмотренными настоящим Регламентом.

2.5. Клиент самостоятельно получает и устанавливает на своем мобильном устройстве программное обеспечение. Указанное программное обеспечение загружается Клиентом через официальный интернет-ресурс компании Apple - AppStore и/или через официальный интернет-ресурс компании GOOGLE – Google Play.

2.6. Требования к Абонентскому устройству, в том числе к операционной системе и иному программному обеспечению Абонентского устройства, параметрам (настройкам) Абонентского устройства определены в магазинах приложений (App Store, Google Play), в которых системы ДБО доступны к скачиванию и установке.

2.7. Клиент соглашается, что использование Аутентификационных данных, в том числе сгенерированных Банком одноразовых SMS-кодов, направляемых Клиенту на Абонентский номер / кодов, содержащихся в Push-уведомлениях, направляемых Клиенту на Абонентское устройство, является надлежащим и достаточным для Аутентификации Клиента, подтверждением права Клиента инициировать совершение Торговой операции/Неторговой операции.

2.8. Клиент поставлен в известность, в полной мере осознает и соглашается, что:

- сеть Интернет, канал связи, используемый мобильным устройством, являются незащищенными каналами связи;
- передача информации с использованием сети Интернет и/или каналов мобильной связи влечет риск несанкционированного доступа к такой информации третьих лиц;
- самостоятельно несет все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности информации, переданной в сообщениях по незащищенным каналам связи;
- самостоятельно несет все риски, связанные с получением услуг по организации доступа к сети Интернет/мобильной связи и ее использованию, с получением услуг посредством мобильного устройства.

2.9. Прохождение Клиентом Аутентификации в системе ДБО, является неоспоримым фактом допуска в систему ДБО именно данного Клиента. Банк не обязан каким-либо иным образом дополнительно идентифицировать Клиента и не несет какой-либо ответственности за доступ в систему ДБО третьих лиц.

2.10. Подтверждение авторства, подлинности и целостности Электронных документов, переданных с помощью ДБО, обеспечивается с помощью АСП Клиента.

2.11. Клиент признает, что Сообщения, в том числе Торговые поручения и/или Неторговые поручения, направленные Клиентом с использованием систем ДБО и подписанные АСП Клиентом, имеют юридическую силу оригиналов Сообщений, составленных на бумажном носителе и являются надлежащим доказательством, которое может быть использовано при разрешении споров в суде.

2.12. Стороны признают временем приема электронного документа к исполнению Банком время регистрации данного электронного документа на сервере Банка по часам сервера.

3. Права, обязанности и ответственность сторон

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Предоставить Клиенту программное обеспечение, необходимое для работы в системах ДБО и при необходимости предоставить консультации по его установке.

3.1.2. Обеспечить по рабочим дням с 9-00 до 23-59 по московскому времени прием электронных документов, передаваемых Клиентом в Банк посредством ДБО.

3.1.3. Обеспечить режим конфиденциальности в отношении электронных документов, переданных Клиентом посредством ДБО и находящихся в Банке.

3.1.4. Сообщать Клиенту об обнаружении попыток несанкционированного доступа к системе ДБО, если эти попытки затронули интересы Клиента.

3.1.5. Не менее чем за 24 часа извещать Клиента о планируемых технических изменениях в системах ДБО, прямо или косвенно влияющих на передачу или получение Клиентом электронных документов или иным образом затрагивающих интересы Клиента.

3.1.6. Осуществлять архивное хранение электронных документов, переданных Клиентом в Банк посредством ДБО, в течение пяти лет.

3.1.7. В случае приостановки приема, регистрации и исполнения, а также передачи Клиентам электронных документов посредством ДБО на время производства плановых технических работ принять разумные меры для заблаговременного уведомления Клиентов об этом не менее чем за 1 рабочий день до начала работ путем размещения соответствующих сообщений на интернет-сайте Банка.

3.1.8. В случае внеплановой приостановки приема, регистрации и исполнения, а также передачи Клиентам электронных документов посредством ДБО по техническим причинам и в случае обстоятельств форс мажора принять меры для незамедлительного уведомления Клиентов путем размещения соответствующих сообщений на интернет-сайте Банка.

3.1.9. В случае приостановки приема, регистрации и исполнения, а также передачи Клиенту электронных документов посредством ДБО на основании выявленных признаков нарушения безопасности или подозрения на возможный несанкционированный доступ к системе ДБО от имени Клиента принять разумные меры для уведомления Клиента о наличии указанных обстоятельств не позднее одного рабочего дня от даты приостановки.

3.2. Клиент имеет право:

3.2.1. Формировать и передавать в Банк посредством ДБО электронные документы.

3.2.2. Получать информацию об исполнении электронных документов, переданных в Банк посредством ДБО и иную информацию, имеющую отношение к дистанционному обслуживанию.

3.2.3. Отзывать электронные документы, переданные в Банк посредством ДБО.

3.2.4. Получать и устанавливать новые версии программного обеспечения, необходимого для использования систем ДБО.

3.2.5. Получать консультации специалистов Банка по вопросам использования систем ДБО, установки и настройки программного обеспечения, необходимого для работы в системах ДБО.

3.2.6. Использовать системы ДБО как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами.

3.3. Клиент обязуется:

3.3.1. Использовать ДБО только для целей, определенных настоящим Регламентом.

3.3.2. Обеспечить конфиденциальность аутентификационных данных.

3.3.3. В случаях, в порядке и в сроки, предусмотренные Регламентом, а также по требованию Банка доставлять в Банк составленные на бумажных носителях и надлежащим образом оформленные документы, содержащие реквизиты, полностью идентичные реквизитам электронных документов, переданных в Банк посредством ДБО.

3.4. Банк имеет право:

3.4.1. Производить замену программного обеспечения, необходимого для работы в системах ДБО, путем передачи Клиенту новых версий.

3.4.2. Приостановить прием, регистрацию и исполнение, а также передачу Клиенту электронных документов посредством ДБО на время производства плановых технических работ.

3.4.3. В случае выявления признаков нарушения безопасности или подозрения на возможный несанкционированный доступ к системам ДБО от имени Клиента приостановить прием, регистрацию и исполнение, а также передачу Клиенту электронных документов посредством ДБО.

3.4.4. Отказать Клиенту в отзыве ранее переданного Клиентом электронного документа, если на момент поступления требования Клиента об отзыве электронного документа Банком были совершены действия по исполнению указанного электронного документа, исключаящие его отзыв.

3.4.5. Приостановить прием, регистрацию и исполнение, а также передачу Клиенту электронных документов посредством ДБО в случае непредоставления Клиентом запрошенных Банком документов и информации, а также в качестве меры в соответствии с нормативными требованиями и рекомендациями Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

3.5. Ответственность Сторон:

3.5.1. Банк не несет ответственность в случае невозможности скачивания и (или) установки загрузочных файлов систем ДБО в магазинах приложений (App Store, Google Play), а также в случае возникновения ошибок (технических неисправностей) при установке и (или) запуске систем ДБО.

3.5.2. Банк не несет ответственность за корректное функционирование систем ДБО, а также за последствия, вызванные использованием или невозможностью использования Клиентом систем ДБО в случае необеспечения Клиентом соответствия Абонентского устройства требованиям, предъявляемым к установке и использованию систем ДБО, не обновления (не разрешения установки обновления) Клиентом систем ДБО, установленного на Абонентском устройстве.

3.5.3. Банк не несет ответственности за ошибки и искажения в электронных документах, отправленных Клиентом, возникшие не по вине Банка.

3.5.4. Банк не несет ответственности за ошибки и искажения в электронных документах, отправленных Банком, возникшие не по вине Банка.

3.5.5. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом из-за несанкционированного доступа к системам ДБО неуполномоченных или третьих лиц, если такой доступ имел место не по вине Банка.

3.5.6. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом, в том числе в форме упущенной выгоды Клиента в связи с задержкой или временной невозможностью передачи электронных документов посредством ДБО.

3.5.7. Банк не несет ответственности за несоблюдение банковской тайны в отношении содержания электронных документов, переданных посредством ДБО, кроме случаев, когда это несоблюдение стало возможным в результате виновных действий Банка.

4. Порядок оплаты услуг.

4.1. В соответствии с Регламентом, и настоящим Порядком обмена ЭД, действующими на момент фактического предоставления услуг, Банк взимает с Клиента вознаграждение за все предоставленные услуги, предусмотренные настоящим Порядком обмена ЭД в соответствии Тарифами Банка.

ПОРЯДОК

предоставления услуги по маржинальной торговле

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок предоставления услуги по маржинальной торговле (далее – Порядок МТ) устанавливает общие правила и условия совершения Клиентами Непокрытых сделок на финансовом рынке, условия приема и исполнения поручений Клиентов на совершение Непокрытых сделок, а также переноса и закрытия позиций Клиента по основаниям и на условиях, установленных настоящим Порядком МТ.

1.2. При предоставлении Клиенту возможности заключения Непокрытых сделок Банк руководствуется требованиями от 26.11.2020 № 5636-У «О требованиях к осуществлению брокерской деятельности при совершении брокером отдельных сделок за счет клиента» (далее – Указание № 5636-У).

1.3. Доступ к заключению Непокрытых сделок предоставляется Клиентам – физическим лицам неквалифицированным клиентам только при наличии положительного результата Тестирования Клиента – физического лица для вида сделок – непокрытые сделки, в соответствии с порядком тестирования, указанного в Приложении №9е к настоящему Регламенту.

1.4. Непокрытые сделки совершаются на основании и в соответствии с поручениями на сделку Клиента, порядок оформления, подачи и исполнения которых указан в Регламенте.

1.5. Условия, зафиксированные в настоящем Порядке НП, считаются неотъемлемой частью Регламента.

1.6. Предоставление Банком возможности Клиенту совершать Непокрытые сделки осуществляется при условии наличия соответствующей технической возможности.

2. Права и обязанности сторон

2.1. Банк рассматривает любое Торговое поручение Клиента на совершение Торговой операции с ценными бумагами или Валютными инструментами как Торговое поручение на совершение Непокрытой сделки, если объем обязательств по указанной сделке превышает соответствующую Плановую позицию по Портфелю Клиента на момент принятия к исполнению или исполнения указанного Торгового поручения.

2.2. Банк оставляет за собой исключительное право самостоятельно принять решение о принятии к исполнению, отклонении или частичном исполнении Торгового поручения Клиента на совершение Непокрытой сделки. Банк оставляет за собой право отказаться от исполнения Торгового поручения Клиента в той его части, которая приведет к возникновению Непокрытой позиции, даже при условии, что указанное Торговое поручение не нарушает требований Регламента.

Клиент соглашается, что Банк имеет право частично исполнить любое Торговое поручение Клиента, исполнение которого приведет к возникновению Непокрытой позиции.

Направляя поручение на совершение Непокрытой сделки, Клиент тем самым подтверждает, что ответственность за убытки, любые иные негативные последствия, связанные с приемом и/или исполнением поручения или отказом в приеме и/или исполнении указанного поручения, несет исключительно Клиент.

2.3. Банк принимает поручение Клиента на совершение Непокрытой Сделки при условии, что ценная бумага или иностранная валюта, поручение на покупку/продажу которой подано Банку, включены в Перечень ликвидных ценных бумаг и иностранных валют, с которыми Банк может совершать Непокрытые сделки. Требования настоящего пункта не применяются в отношении Клиента Банка, отнесенного в соответствии с разделом 3 настоящего Порядка МТ к категории Клиентов с особым уровнем риска.

2.4. Банк не вправе заключить сделку на анонимных торгах, вследствие которой возникнет или увеличится Непокрытая позиция по ценной бумаге/иностранной валюте, если цена этой сделки:

2.4.1. на 5 или более процентов ниже цены закрытия соответствующих ценных бумаг/иностранной валюты, определенной организатором торговли за предыдущий торговый день; и

2.4.2. ниже последней текущей цены, рассчитанной организатором торговли, о которой Банк знал или должен был знать в момент подачи поручения на ее совершение; и

2.4.3. ниже цены последней сделки, вошедшей в расчет указанной текущей цены.

2.5. Требования пункта 2.4 настоящего Порядка МТ не распространяются на заключаемые Банком сделки, обязательства из которых допущены к клирингу с участием центрального контрагента, в отношении которого Банком России принято решение о признании качества управления центральным контрагентом удовлетворительным.

2.6. Банк не совершает в отношении портфеля Клиента действий, в результате которых возникнет отрицательное значение НПР1 или НПР1 снизится относительно своего предыдущего отрицательного значения, за исключением следующих случаев:

2.6.1. если отрицательное значение НПР1 или его снижение относительно своего предыдущего отрицательного значения произошло не в результате совершения Банком действий в отношении портфеля Клиента;

2.6.2. при осуществлении Банком закрытия Позиции Клиента до приведения НПР1 или НПР2 в соответствие с пунктом 6.3 Порядка МТ допускается снижение значения НПР1 относительно своего предыдущего отрицательного значения;

2.6.3. в случае положительного значения НПР1, определенного Банком в соответствии с пунктом 14 Указания № 5636-У на момент принятия Поручения Клиента, исполнение которого привело к отрицательному значению НПР1, или, если исполнение этого Поручения поставлено в зависимость от наступления предусмотренных в нем обстоятельств, - на момент наступления таких обстоятельств, исходя из плановых позиций в портфеле Клиента, скорректированных Банком с учетом принятых, но не исполненных к указанному моменту Поручений Клиента;

2.6.4. в случае начисления Банком и (или) уплаты за счет Клиента Банку и (или) третьим лицам в связи со сделками, заключенными Банком за счет Клиента, сумм штрафов, пеней, процентов, неустоек, убытков, расходов и вознаграждений, в том числе по договору Банка с Клиентом, предметом которого не является оказание брокерских услуг;

2.6.5. в случае если за счет средств Клиента исполняются обязанности Клиента по уплате обязательных платежей, в том числе в связи с исполнением Банком обязанностей налогового агента, или в связи с исполнением решения органов государственной власти;

2.6.6. в случае заключения Банком за счет Клиента договоров РЕПО;

2.6.7. в случае заключения Банком за счет Клиента сделки СВОП;

2.6.8. в случае удовлетворения клиринговой организацией требований, обеспеченных индивидуальным клиринговым обеспечением, в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения Банком обязательств из сделок, совершенных за счет Клиентов;

2.6.9. в случае исключения Банком ценной бумаги из Перечень ликвидных ценных бумаг и иностранных валют;

2.6.10. в случае изменения Банком значений начальной ставки риска и (или) относительной ставки риска изменения цен, предусмотренных пунктами 15 и 16 Приложения к Указанию № 5636-У;

2.6.11. в случае принятия Банком Поручения Клиента одновременно на совершение двух или более сделок, подлежащих исполнению в один и тот же день, при том что:

- в соответствии с таким Поручением Клиента его частичное исполнение не допускается;

- заключение любой из этих сделок приведет к увеличению размера Начальной маржи относительно Стоимости портфеля Клиента;
- заключение всех сделок, указанных в поручении, приведет к снижению размера Начальной маржи относительно ее первоначального размера.

2.7. В случае, указанном в п. 2.6.3 Порядка МТ, при расчете Банком НПР1 Банк корректирует Плановые позиции по такому сценарию исполнения поручений Клиента, по которому НПР1 принимает минимальное значение при ценах договоров, которые будут заключены Банком во исполнение поручений Клиента (далее - цены исполнения поручений Клиента), определенных Банком с соблюдением следующих требований.

2.7.1. Цену исполнения поручения Клиента Банк определяет исходя из цены (курса) ценной бумаги, иностранной валюты, указанного в поручении, в соответствии с пунктами 13 и 14 приложения к Указанию № 5636-У, за исключением случаев, указанных в подпунктах 2.7.2 и 2.7.3 настоящего Порядка МТ.

2.7.2. В случае исполнения поручения Клиента на покупку ценных бумаг, иностранной валюты не на организованных торгах, проводимых на основе заявок на покупку и заявок на продажу имущества по наилучшим из указанных в них ценам на анонимных торгах, по цене выше цен, определенных Банком в соответствии с пунктами 13 и 14 приложения к Указанию № 5636-У, Банк определяет цену исполнения поручений Клиента как цену, указанную в таком поручении.

2.7.3. В случае исполнения поручений Клиента на продажу ценных бумаг, иностранной валюты не на анонимных торгах по цене ниже цен, определенных Банком в соответствии с пунктами 13 и 14 приложения к Указанию № 5636-У, Банк определяет цену исполнения поручений Клиента как цену, указанную в таком поручении.

2.8. Обеспечением исполнения обязательств, возникших у Клиента перед Банком в результате совершения Непокрытых сделок, являются ценные бумаги и/или денежные средства, составляющие Портфель Инвестора, в том числе ценные бумаги и/или денежные средства, полученные Клиентом в результате совершения Непокрытых сделок с учетом положений п.2.9 Порядка МТ.

2.9. Для целей применения п.2.10 Порядка МТ принимаются денежные средства, а также ценные бумаги, удовлетворяющие условиям (ликвидные ценные бумаги и иностранные валюты), предусмотренным п.5 и п.6. Указания Банка России № 5636-У.

2.10. Банк формирует Перечень ликвидных ценных бумаг и иностранных валют, по которым в соответствии с настоящим Порядком МТ и Регламентом допускается возникновение Непокрытых позиций, и (или) по которым положительное значение Плановой позиции не принимается равным 0 (далее — Перечень ликвидных ценных бумаг и иностранных валют) для Клиентов со стандартным уровнем риска, и для Клиентов, отнесенных Банком согласно п.3.1.2 Порядка МТ к категории Клиентов с повышенным уровнем риска.

Перечень ликвидных ценных бумаг и иностранных валют Банк размещает на официальном сайте Банка в сети Интернет. Пересмотр Перечня ликвидных ценных бумаг и иностранных валют и/или ставок рыночного риска по ликвидным ценным бумагам и иностранным валютам может производиться по инициативе Банка и/или в соответствии с требованиями, установленными Банком России.

В случае пересмотра ставок рыночного риска по ценной бумаге и иностранной валюте, включенной в Перечень ликвидных ценных бумаг и иностранных валют, перерасчет Стоимости Портфеля Клиента, размера Начальной маржи, размера Минимальной маржи, НПР1 и НПР2 происходит одновременно с внесением изменений в Перечень ликвидных ценных бумаг и иностранных валют. В случаях, предусмотренных Указанием Банка России № 5636-У, Банк исключает ценную бумагу и/или иностранную валюту из Перечня ликвидных ценных бумаг и иностранных валют в срок, не превышающий 30 (Тридцати) календарных дней.

2.11. В случае наличия в Портфеле Клиента ценных бумаг и иностранных валют, не входящих в Перечень ликвидных ценных бумаг и иностранных валют, при расчете Стоимости Портфеля Плановая позиция по таким ценным бумагам и иностранным валютам принимается равной нулю.

2.12. Клиент обязан:

2.12.1. Самостоятельно вести учет Непокрытых сделок, а также получать информацию о Стоимости Портфеля Клиента, величине Плановой позиции, размере Начальной маржи, размере Минимальной маржи, НПР1 и НПР2 в течение Торговой сессии посредством использования систем удаленного доступа, указанных в приложении №9в к Регламенту.

2.12.2. Самостоятельно знакомиться с информацией о Перечне ликвидных ценных бумаг и иностранных валют, внесении в него изменений, процентной ставке, условиях, применяемых Банком для совершения Сделок по переносу Временно Непокрытой позиции Клиента, ставках риска, указанных на официальном сайте Банка в сети Интернет, а также с Тарифами.

2.13. Денежные средства и (или) ценные бумаги Клиента, обязательства из сделок (договоров), совершенных в соответствии с заключенным Клиентом Соглашением (далее — сделки за счет Клиента), задолженность Клиента перед Банком считаются входящими в состав Портфеля Клиента.

2.14. Банк определяет состав Портфеля Клиента как совокупность Плановых позиций, значения которых Банк рассчитывает, по ценным бумагам каждого эмитента (лица, обязанного по ценной бумаге), предоставляющим их владельцам одинаковый объем прав, и по денежным средствам по каждому виду валют (рубли, доллары США, евро, иные валюты).

2.15. Банк не совершает действий, приводящих к возникновению или увеличению Непокрытой позиции Клиента по ценной бумаге, не соответствующей установленным критериям ликвидности ценных бумаг, предоставляемых в качестве обеспечения обязательств Клиента перед Банком.

2.16. Банк не совершает действий, приводящих к возникновению или увеличению в абсолютном выражении Непокрытой позиции Клиента по неликвидной иностранной валюте, если значения ставок риска по такой иностранной валюте, указанные в Указании Банка России № 5636-У не размещены в свободном доступе ни на одном официальном сайте в сети Интернет.

2.17. Банк не совершает действий, приводящих к возникновению Временно Непокрытой позиции Клиента по неликвидной ценной бумаге или неликвидной иностранной валюте, определяемой Банком до истечения срока исполнения любого обязательства, предметом которого является такая ценная бумага или иностранная валюта, при положительном значении Плановой позиции по такой ценной бумаге или иностранной валюте.

3. Категории Клиентов

3.1. Клиент может быть отнесен к следующим категориям Клиентов:

3.1.1. Клиент со стандартным уровнем риска;

3.1.2. Клиент с повышенным уровнем риска;

3.1.3. Клиент с особым уровнем риска.

3.2. Если Клиент не отнесен к категории Клиентов с повышенным уровнем риска или к категории Клиентов с особым уровнем риска, этот Клиент считается отнесенным к категории Клиентов со стандартным уровнем риска.

3.3. Для отнесения Клиента к категории Клиентов с повышенным уровнем риска или к категории Клиентов с особым уровнем риска, этот Клиент направляет в Банк Поручение по форме Приложения №9г-1 к Регламенту с приложением копий документов (при необходимости), подтверждающих условия, указанные в п. 3.5 настоящего Порядка НП.

3.4. Юридически лица могут быть отнесены к любой категории Клиентов.

3.5. Физические лица могут быть отнесены только к категории Клиентов со стандартным уровнем риска или к категории Клиентов с повышенным уровнем риска. При этом к категории Клиентов с повышенным уровнем риска могут быть отнесены физические лица при соблюдении одного из следующих условий:

3.5.1. сумма денежных средств физического лица (в том числе иностранной валюты), учитываемая по счету внутреннего учета расчетов с Клиентом по денежным средствам, и стоимость ценных бумаг Клиента, учитываемых по счету внутреннего учета расчетов с Клиентом по ценным бумагам, фьючерсным

контрактам и опционам, составляет не менее трех миллионов рублей по состоянию на день, предшествующий дню, с которого это лицо считается отнесенным к категории Клиентов с повышенным уровнем риска;

3.5.2. сумма денежных средств (в том числе иностранной валюты) физического лица, учитываемая по счету внутреннего учета расчетов с Клиентом по денежным средствам, и стоимость ценных бумаг Клиента, учитываемая по счету внутреннего учета расчетов с Клиентом по ценным бумагам, фьючерсным контрактам и опционам, составляет не менее 600 000 рублей по состоянию на день, предшествующий дню, с которого это лицо считается отнесенным к категории Клиентов с повышенным уровнем риска. При этом физическое лицо является Клиентом Банка (стороннего Брокера) в течение последних 180 дней, предшествующих дню принятия указанного решения, из которых не менее пяти дней за счет этого лица Банком (сторонним Брокером) заключались договоры с ценными бумагами или договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами.

3.6. Для подтверждения соответствия Клиента требованиям, предъявляемым к Клиентам с повышенным уровнем риска, Банк использует информацию из документов, подтверждающих такое соответствие, в том числе полученных от третьих лиц. Банк принимает в качестве подтверждающих документов оригиналы либо копии, заверенные выдавшей организацией.

3.7. Банк вправе не относить Клиента к категории Клиентов с повышенным уровнем риска или к категории Клиентов с особым уровнем риска в следующих случаях:

3.7.1. в случае несоответствия Клиента требованиям для отнесения Клиента к соответствующей категории Клиентов, указанным в пп. 3.3-3.5 настоящего Порядка НП,

3.7.2. в случае однократного нарушения Клиентом любой обязанности, установленной Регламентом;

3.7.3. в случае участия Клиента в досудебном и/или судебном урегулировании спора (споров) с Банком;

3.7.4. без объяснения причин.

3.8. Банк вправе исключить Клиента из категории Клиентов с повышенным уровнем риска или из категории Клиентов с особым уровнем риска по следующим основаниям:

3.8.1. в случае предоставления Клиентом Банку соответствующего заявления (Приложение №9г-1 к Регламенту), однозначно свидетельствующего об отказе Клиента от отнесения его к соответствующей категории Клиентов;

3.8.2. в случае невыполнения условий для отнесения Клиента к категории Клиентов с повышенным уровнем риска, указанным в п. 3.5 настоящего Порядка НП;

3.8.3. без объяснения причин.

3.9. В случае исключения Банком Клиента из категории Клиентов с повышенным уровнем риска или из категории Клиентов с особым уровнем риска по основаниям, предусмотренным в п. 3.7 настоящего Порядка НП, повторное отнесение Клиента к соответствующей категории Клиентов возможно не ранее окончания рабочего дня, в который произошло исключение Клиента из соответствующей категории Клиентов.

3.10. В случае если Банком было принято решение об отнесении/исключении Клиента к/из категории Клиентов с повышенным уровнем риска или категории Клиентов с особым уровнем риска, Банк обязан направить Клиенту уведомление (Приложение №9г-2 к Регламенту) об отнесении/исключении Клиента к/из соответствующей категории Клиентов не позднее окончания рабочего дня, следующего за рабочим днем, когда Банком было принято указанное решение способами, указанными в порядке обмена сообщениями (Часть 3 Регламента). При этом, в случае исключения Клиента из категории Клиентов с повышенным уровнем риска или категории Клиентов с особым уровнем риска, в уведомлении указывается одно из оснований, предусмотренных настоящим Порядком, по которому Банком было принято решение об исключении Клиента из соответствующей категории Клиентов.

4. Уведомление Клиента

4.1. В случае если НПР1 принимает значение ниже нуля, Банк направляет указанному Клиенту уведомление об этом (далее - Уведомление), в котором содержится следующая информация на момент возникновения основания для направления Уведомления:

4.1.1. Стоимость портфеля клиента,

4.1.2. размер Начальной маржи,

4.1.3. размер Минимальной маржи,

4.1.4. информация о возможных последствиях, которые могут наступить в случае, если значение НПР2 станет меньше нуля.

4.2. Уведомление направляется Клиенту на адрес электронной почты, указанный в Анкете Клиента и может быть продублировано в случае необходимости по телефону. При повторном возникновении основания для направления Уведомления в течение одного торгового дня Банк вправе не направлять повторное Уведомление Клиенту.

4.3. В соответствии с Указанием Банка России № 5636-У Банк вправе не направлять Клиенту Уведомление, указанное в п.4.1 настоящего Порядка МТ, если Клиенту предоставлен доступ к Мобильному приложению FFinBankInvest.

5. Перенос временно непокрытой позиции

5.1. Настоящим Клиент предоставляет Банку право (подает Длящееся поручение) в случае возникновения у Клиента Временно Непокрытой позиции по Активам по решению Банка без предварительного или последующего согласования с Клиентом заключить одну или несколько сделок с целью переноса Временно Непокрытой позиции (Перенос позиции) Клиента:

5.1.1. Сделку РЕПО для переноса Временно Непокрытой позиции Клиента по ценным бумагам и/или денежным средствам в соответствии с условиями, указанными в п.5.4 Порядка МТ;

5.1.2. Сделку по покупке или продаже Валютного инструмента с расчетами в текущем торговом дне (TOD) и заключением сделки обратного направления с Валютным инструментом с расчетами на следующий торговый день (TOM) для переноса Временно Непокрытой позиции Клиента по денежным средствам, в соответствии с условиями, указанными в п.5.5 Порядка МТ;

5.1.3. Сделку СВОП для переноса Временно Непокрытой позиции Клиента по денежным средствам, в соответствии с условиями, указанными в п.5.6 Порядка МТ.

Банк вправе самостоятельно выбрать Актив, а также тип сделки из вышеуказанных сделок для переноса Временно Непокрытой позиции Клиента.

5.2. Информация о процентной ставке, применяемой Банком при совершении сделок для переноса Временно Непокрытой позиции Клиента, размещается на официальном сайте Банка в сети Интернет. Банк вправе в одностороннем порядке без получения предварительного или последующего согласия Клиента изменять процентную ставку по сделкам, применяемую Банком для переноса Временно Непокрытой позиции Клиента, путем размещения информации об указанной процентной ставке на официальном сайте Банка в сети Интернет.

5.3. При заключении на организованных (биржевых) торгах сделок, указанных в п.5.1 Настоящего Порядка МТ, Банк может выступать стороной по указанным сделкам. Настоящим Клиент уведомлен, что Банк, выступая по указанным сделкам контрагентом, действует исключительно в соответствии с пунктами 5.4/ 5.5/ 5.6 Порядка МТ, и не может своими действиями/бездействием причинить убытки Клиенту и/или иные неблагоприятные для Клиента последствия.

5.4. Условия совершения сделок РЕПО, указанных в п.5.1.1 Порядка МТ:

5.4.1. Клиент предоставляет Банку право в случае возникновения у Клиента Временно Непокрытой позиции по денежным средствам (при отсутствии или недостатке на счете Клиента денежных средств для исполнения обязательств Клиента по ранее заключенным сделкам) совершить сделку РЕПО на следующих условиях:

- Ценная бумага - ценная бумага, вид, категория (тип), выпуск выбранные Банком;
- Дата первой части сделки РЕПО - дата, определенная Банком в качестве Даты первой части сделки РЕПО, которая является датой исполнения обязательств Клиента, по которым возник недостаток денежных средств на счете Клиента;
- Время совершения первой части сделки РЕПО - время, определенное Банком в качестве Времени совершения первой части сделки РЕПО в Дату совершения первой части сделки РЕПО;
- Количество ценных бумаг - количество ценных бумаг, определенное Банком, необходимое для исполнения обязательств Клиента по денежным средствам;
- Цена за 1 (одну) ценную бумагу - цена за 1 (одну) ценную бумагу, определенная Банком на основании цен, сформировавшихся по данной ценной бумаге в течение текущей биржевой торговой сессии, включая НКД (если применимо);
- Ставка РЕПО - процентная ставка, применяемая Банком при совершении сделок для переноса Временно Непокрытой позиции Клиента, размещается на официальном сайте Банка в сети Интернет;
- Срок РЕПО - количество календарных дней с даты исполнения первой части сделки РЕПО до даты следующего торгового дня
- Контрагент - контрагент, определенный Банком, в том числе контрагент, направивший Банку предложение
- Место совершения сделки РЕПО - организованный (биржевой) рынок (организованные торги), либо внебиржевой рынок ценных бумаг (вне организованных торгов).

5.4.2. Клиент предоставляет Банку право в случае возникновения у Клиента Временно Непокрытой позиции по ценным бумагам (при отсутствии или недостатке на счете Клиента ценных бумаг для исполнения обязательств Клиента по поставке ценных бумаг по ранее заключенным сделкам) совершить сделку РЕПО на следующих условиях:

- Ценная бумага - ценная бумага, вид, категория (тип), выпуск, необходимая для обеспечения исполнения обязательств Клиента по поставке ценных бумаг по ранее заключенным сделкам;
- Дата первой части сделки РЕПО - дата, определенная Банком в качестве Даты первой части сделки РЕПО, которая является датой исполнения обязательств Клиента по поставке ценных бумаг по ранее заключенным сделкам, по которым возник недостаток ценных бумаг на счете Клиента;
- Время совершения первой части сделки РЕПО - время, определенное Банком в качестве Времени совершения первой части сделки РЕПО в Дату совершения первой части сделки РЕПО;
- Количество ценных бумаг - количество ценных бумаг, необходимое для исполнения обязательств Клиента по поставке ценных бумаг по ранее заключенным сделкам;
- Цена за 1 (одну) ценную бумагу - цена за 1 (одну) ценную бумагу, определенная Банком на основании цен, сформировавшихся по данной ценной бумаге в течение текущей биржевой торговой сессии, включая НКД (если применимо);
- Ставка РЕПО - процентная ставка, применяемая Банком при совершении сделок для переноса Временно Непокрытой позиции Клиента, размещается на официальном сайте Банка в сети Интернет;
- Срок РЕПО - количество календарных дней с даты исполнения первой части сделки РЕПО до даты следующего торгового дня;
- Контрагент - Контрагент, определенный Банком, в том числе контрагент, направивший Банку предложение;

- Место совершения сделки РЕПО - организованный (биржевой) рынок (организованные торги), либо внебиржевой рынок ценных бумаг (вне организованных торгов).

5.5. Условия совершения сделок с Валютными инструментами, указанных в п.5.1.2 Порядка МТ:

5.5.1. Клиент предоставляет Банку право в случае возникновения у Клиента Временно Непокрытой позиции по денежным средствам (при отсутствии или недостатке на счете Клиента в день проведения расчетов денежных средств, необходимых для исполнения обязательств Клиента по ранее заключенным сделкам, в определенной валюте, которая является Базовой валютой Валютного инструмента (далее в настоящем подпункте - валюта обязательств), согласно Правилам организатора торговли (биржи), но при наличии на счете денежных средств в иной валюте, которая является Сопряженной валютой Валютного инструмента) совершить сделку по покупке Валютного инструмента TOD с валютой обязательств в качестве Базовой валюты на сумму, необходимую для покрытия обязательств Клиента и заключить сделку по продаже Валютного инструмента ТОМ:

Торговая операция (сделка) по покупке Валютного инструмента с валютой обязательств в качестве Базовой валюты и с расчетами в текущем торговом дне (TOD) совершается на следующих условиях:

- Валютный инструмент – приобретаемый валютный инструмент, Базовая валюта которого необходима для исполнения обязательств Клиента по ранее заключенным сделкам, в определенной валюте;
- Дата совершения Торговой операции - дата совершения Торговой операции, определенная Банком, которая является датой исполнения обязательств Клиента (проведения расчетов) по ранее заключенным сделкам, в которую возник недостаток денежных средств, необходимых для исполнения обязательств Клиента, в определенной валюте, которая является Базовой валютой Валютного инструмента, согласно Правилам организатора торговли (биржи);
- Время совершения Торговой операции - время совершения Торговой операции, определенное Банком в Дату совершения Торговой операции;
- Количество приобретаемой валюты - количество приобретаемой Базовой валюты Валютного инструмента, согласно Правилам организатора торговли (биржи), определенное Банком, необходимое для исполнения обязательств Клиента;
- Курс одного Валютного инструмента - курс одного Валютного инструмента, определенный Банком на основании курсов, сформировавшихся по данному Валютному инструменту (TOD) в течение текущей биржевой торговой сессии;
- Контрагент - контрагент, определенный Банком, в том числе контрагент, направивший Банку предложение;
- Место совершения Торговой операции - организованный (биржевой) рынок (организованные торги).

Торговая операция (сделка) по продаже Валютного инструмента с валютой обязательств в качестве Базовой валюты и с расчетами на следующий торговый день (ТОМ) совершается на следующих условиях:

- Валютный инструмент - продаваемый Валютный инструмент, необходимый для исполнения обязательств Клиента по ранее заключенным сделкам, в определенной валюте;
- Дата совершения Торговой операции - дата совершения вышеуказанной Торговой операции (сделки) по покупке Валютного инструмента TOD;
- Время совершения Торговой операции - время совершения Торговой операции, определенное Банком в Дату совершения Торговой операции;
- Количество продаваемой валюты - количество продаваемой валюты равное количеству валюты, указанной в качестве Базовой валюты Валютного инструмента в вышеуказанной Торговой операции (сделке) по покупке Валютного инструмента TOD;

- Курс одного Валютного инструмента - курс одного Валютного инструмента, определенный Банком как курс сделки по покупке Валютного инструмента (TOD), уменьшенный на процентную ставку, применяемую Банком для переноса Временно Непокрытой позиции Клиента;
- Контрагент - контрагент по вышеуказанной Торговой операции (сделке) по покупке Валютного инструмента TOD;
- Место совершения Торговой операции - Организованный (биржевой) рынок (организованные торги).

5.5.2. Клиент предоставляет Банку право в случае возникновения у Клиента Временно Непокрытой позиции по денежным средствам (при отсутствии или недостатке на счете Клиента в день проведения расчетов денежных средств необходимых для исполнения обязательств Клиента по ранее заключенным сделкам, в определенной валюте, которая является Сопряженной валютой Валютного инструмента (далее в настоящем подпункте — валюта обязательств), согласно Правилам организатора торговли (биржи), но при наличии на счете денежных средств в иной валюте которая является Базовой валютой Валютного инструмента) совершить сделку по продаже Валютного инструмента TOD с валютой обязательств в качестве Сопряженной валюты на сумму необходимую для покрытия обязательств Клиента и заключить сделку по покупке Валютного инструмента ТОМ:

Торговая операция (сделка) по продаже Валютного инструмента с валютой обязательств в качестве Сопряженной валюты и с расчетами в текущем торговом дне (TOD) совершается на следующих условиях:

- Валютный инструмент - продаваемый Валютный инструмент, Сопряженная валюта которого необходима для исполнения обязательств Клиента по ранее заключенным сделкам, в определенной валюте;
- Дата совершения Торговой операции - дата совершения Торговой операции, определенная Банком, которая является датой исполнения обязательств Клиента (проведения расчетов) по ранее заключенным сделкам, в которую возник недостаток денежных средств, необходимых для исполнения обязательств Клиента, в определенной валюте, которая является Сопряженной валютой Валютного инструмента, согласно Правилам организатора торговли (биржи);
- Время совершения Торговой операции - время совершения Торговой операции, определенное Банком в Дату совершения Торговой операции;
- Количество продаваемой валюты - количество продаваемой Базовой валюты Валютного инструмента согласно Правилам организатора торговли (биржи), определенное Банком;
- Курс одного Валютного инструмента - курс одного Валютного инструмента, определенный Банком на основании курсов, сформировавшихся по данному Валютному инструменту (TOD) в течение текущей биржевой торговой сессии;
- Контрагент - контрагент, определенный Банком, в том числе контрагент, направивший Банку предложение;
- Место совершения Торговой операции - организованный (биржевой) рынок (организованные торги).

Торговая операция (сделка) по покупке Валютного инструмента с валютой обязательств в качестве Сопряженной валюты и с расчетами на следующий торговый день (ТОМ) совершается на следующих условиях:

- Валютный инструмент - приобретаемый Валютный инструмент;
- Дата совершения Торговой операции - дата совершения вышеуказанной Торговой операции (сделки) по продаже Валютного инструмента TOD;
- Время совершения Торговой операции- время совершения Торговой операции, определенное Банком в Дату совершения Торговой операции;

- Количество приобретаемой валюты - Количество приобретаемой валюты равно количеству валюты, указанной в качестве Базовой валюты Валютного инструмента в вышеуказанной Торговой операции (сделке) по продаже Валютного инструмента TOD;
- Курс одного Валютного инструмента - курс одного Валютного инструмента, определенный Банком как курс сделки по продаже Валютного инструмента (TOD), увеличенный на процентную ставку, применяемую Банком для переноса Временно Непокрытой позиции Клиента;
- Контрагент - контрагент по вышеуказанной Торговой операции (сделке) по покупке Валютного инструмента TOD;
- Место совершения Торговой операции - Организованный (биржевой) рынок (организованные торги).

5.6. Условия совершения сделки СВОП, указанной в п.5.1.3 Порядка МТ:

5.6.1. Клиент предоставляет Банку право в случае возникновения у Клиента Временно Непокрытой позиции по денежным средствам (при отсутствии или недостатке на Торговом счете Клиента в день проведения расчетов денежных средств, необходимых для исполнения обязательств Клиента по ранее заключенным сделкам, в определенной валюте, но при наличии на Торговом счете денежных средств в иной валюте) совершить одну или несколько сделок СВОП в объеме, необходимом для покрытия обязательств Клиента:

В случае наличия обязательств Инвестора на Торговом счете в Базовой валюте сделка СВОП совершается на следующих условиях:

- Предмет Сделки СВОП - Одновременная покупка и продажа Базовой валюты Валютного инструмента, направленная на прекращение обязательств Клиента их исполнением в дату TOD и возникновение обязательств Клиента в том же объеме по тому же Валютному инструменту с датой исполнения обязательств TOM;
- Валютный инструмент Сделки СВОП - валютный инструмент, необходимый для исполнения обязательств Клиента по ранее заключенным сделкам, в определенной валюте;
- Вид (направление) первой части Сделки СВОП - покупка Валютного инструмента;
- Вид (направление) второй части Сделки СВОП - продажа Валютного инструмента;
- Дата совершения Торговой операции - дата совершения Торговой операции, определенная Банком, которая является датой исполнения обязательств Клиента (проведения расчетов) по ранее заключенным сделкам;
- Время совершения Торговой операции - время совершения Торговой операции, определенное Банком в Дату совершения Торговой операции;
- Количество приобретаемого Валютного инструмента по первой части Сделки СВОП - количество приобретаемой Базовой валюты Валютного инструмента, согласно Правилам организатора торговли (биржи), определенное Банком, необходимое для исполнения обязательств Клиента;
- Цена по Сделке СВОП - разница между курсом покупки Валютного инструмента и курсом продажи Валютного инструмента, определенная Банком с учетом Процентной ставки, применяемой Банком при совершении сделок для переноса Временно Непокрытой позиции Клиента, раскрытой на официальном сайте Банка в сети Интернет;
- Контрагент - контрагент, определенный Банком, в том числе контрагент, направивший Банку предложение;
- Место совершения Торговой операции - Организованный (биржевой) рынок (организованные торги).

В случае наличия обязательств Инвестора на Торговом счете в Сопряженной валюте сделка СВОП совершается на следующих условиях:

- Предмет Сделки СВОП - одновременная продажа и покупка Базовой валюты Валютного инструмента, направленная на прекращение обязательств Клиента их исполнением в дату TOD и возникновение обязательств Клиента в том же объеме по тому же Валютному инструменту с датой исполнения обязательств TOM;
- Валютный инструмент Сделки СВОП - валютный инструмент, необходимый для исполнения обязательств Клиента по ранее заключенным сделкам, в определенной валюте;
- Вид (направление) первой части Сделки СВОП - продажа Валютного инструмента;
- Вид (направление) второй части Сделки СВОП - покупка Валютного инструмента;
- Дата совершения Торговой операции - дата совершения Торговой операции, определенная Банком, которая является датой исполнения обязательств Клиента (проведения расчетов) по ранее заключенным сделкам;
- Время совершения Торговой операции - время совершения Торговой операции, определенное Банком в Дату совершения Торговой операции;
- Количество продаваемого Валютного инструмента по первой части Сделки СВОП - количество продаваемой Базовой валюты Валютного инструмента, согласно Правилам организатора торговли (биржи), определенное Банком;
- Цена по Сделке СВОП - разница между курсом покупки Валютного инструмента и курсом продажи Валютного инструмента, определенная Банком с учетом Процентной ставки, применяемой Банком при совершении сделок для переноса Временно Непокрытой позиции Клиента, раскрытой на официальном сайте Банка в сети Интернет;
- Контрагент - контрагент, определенный Банком, в том числе контрагент, направивший Банку предложение;
- Место совершения Торговой операции - организованный (биржевой) рынок (организованные торги).

5.7. Стороны пришли к соглашению считать сделки, заключенные во исполнение закрытия Временно Непокрытой позиции, заключенными на лучших доступных Банку условиях.

5.8. Стороны пришли к соглашению о том, что в указанных случаях Банк не несет ответственности за убытки, в том числе упущенную выгоду, понесенные расходы, не полученные доходы, иные правовые последствия, понесенные Клиентом, связанные с указанными действиями Банка.

6. Принудительное закрытие позиций

6.1. В случае если НПР2 принимает значение меньше нуля, Банк в порядке и сроки, предусмотренные пунктом 6.2 настоящего Порядка МТ, осуществляет меры по снижению размера Минимальной маржи, и (или) увеличению стоимости Портфеля клиента за исключением случаев:

- если значение размера Минимальной маржи равно нулю.
- если до применения указанных мер норматив НПР2 принял положительное значение, за исключением случаев, когда иное предусмотрено настоящим Порядком МТ.

К Закрытию Позиций Клиента не относятся действия Банка, совершенные на основании Поручения Клиента, направленного (переданного) Банку для совершения сделки за счет Клиента, в котором указаны конкретные Ценные бумаги и их количество и/или иностранная валюта.

6.2. Действия, указанные в пункте 6.1 Порядка МТ, должны быть осуществлены в следующие сроки:

- если норматив НПР2 принимает значение ниже нуля в течение Торгового дня до Ограничительного времени закрытия позиций, Банк осуществляет закрытие Позиций Клиента в течение этого (текущего) Торгового дня;
- если норматив НПР2 принимает значение ниже нуля в течение Торгового дня после Ограничительного времени закрытия позиций, Банк осуществляет закрытие Позиций Клиента не позднее Ограничительного времени закрытия Позиций Клиента ближайшего Торгового дня, следующего за Торговым днем, в котором наступило это обстоятельство;
- если до закрытия Позиций Клиента организованные торги Ценными бумагами были приостановлены и их возобновление произошло после Ограничительного времени закрытия Позиций, Банк осуществляет закрытие Позиций Клиента не позднее Ограничительного времени закрытия Позиций Клиента ближайшего Торгового дня, следующего за Торговым днем, в котором норматив НПР2 принял значение ниже нуля.

6.3. Банк осуществляет Закрытие Позиций Клиента при снижении норматива НПР2 ниже нуля с соблюдением следующих требований:

- в отношении Клиентов, отнесенных Банком к категории Клиентов со стандартным уровнем риска, Банк осуществляет закрытие Позиций Клиента до достижения нормативом НПР1 положительного значения (выше нуля) (при положительном значении размера Начальной маржи).
- в отношении Клиентов, отнесенных Банком к категории Клиентов с повышенным уровнем риска, Банк осуществляет закрытие Позиций Клиента до достижения нормативом НПР2 положительного значения (выше нуля) (при положительном значении размера Минимальной маржи). Банк вправе осуществить закрытие Позиций Клиентов с повышенным уровнем риска до норматива НПР1.

6.4. Закрытие позиций при снижении норматива НПР2 ниже нуля осуществляется путем заключения сделок купли-продажи Ценных бумаг или валютных инструментов за счет Клиента на Анонимных торгах.

6.5. Закрытие позиций может осуществляться Банком не на Анонимных торгах в случаях, указанных в Указании № 5636-У. Банк имеет право для целей закрытия позиций Клиента заключать сделки как в ТС, так и на Внебиржевом рынке, причем Банк вправе выступать в качестве обеих сторон по таким сделкам в случае, если в наличии у Банка будет встречное поручение от другого Клиента на заключение такой сделки.

6.6. В случае отсутствия Активов на счете Клиента, необходимых для Закрытия позиций Клиент предоставляет Банку право без предварительного или последующего согласования с Клиентом на основании заранее данного акцепта:

- списывать денежные средства, необходимые для заключения и/или исполнения сделок по закрытию позиций с Банковских счетов Клиента, открытых в ООО «ФФИН Банк» в российских рублях или в иностранной валюте;
- зачислять указанные денежные средства, необходимые для закрытия позиций на Лицевой счет Клиента.

В связи со списанием денежных средств с Банковского счета Клиента, открытого в Банке, в целях Закрытия позиций Клиента в валюте, отличной от валюты, которая необходима для заключения и/или исполнения сделок по закрытию позиций, Клиент поручает Банку по выбору Банка произвести конвертацию валюты, учитываемой на Банковском счете Клиента в валюту, которая необходима для заключения и/или исполнения сделок для закрытия позиций Клиента по курсу и на условиях, установленных Банком на дату совершения конвертации валюты, зачислить указанную валюту на Лицевой счет Клиента, либо совершить сделку по приобретению за счет денежных средств, зачисленных на Лицевой счет Клиента, валюты, которая необходима для заключения и/или исполнения сделок по закрытию позиций Клиента.

7. Порядок оплаты услуг

7.1. При совершении Клиентом Сделок с неполным покрытием Банк удерживает комиссионное вознаграждение согласно Тарифам Банка.

7.2. Банк вправе по своему усмотрению изменять значение процентной ставки, применяемой Банком для совершения сделок с целью погашения Временно Непокрытой позиции Клиента по счету путем размещения информации о процентной ставке на официальном сайте Брокера в сети Интернет не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до дня вступления в силу указанных изменений.

8. Дополнительные условия

8.1. При совершении за счет Клиента Непокрытых сделок и при наличии у Клиента Непокрытой позиции Клиент вправе направлять Банку Неторговые поручения на вывод денежных средств с Лицевого счета Клиента только в случае, если в результате исполнения таких Поручений Банком Стоимость Портфеля Клиента не станет ниже размера Начальной маржи, либо положительная разница между размером Начальной маржи и Стоимостью Портфеля Клиента не увеличится.

8.2. В случае, если в результате изменения действующего законодательства РФ будут установлены иные требования, отличные от указанных в настоящем Регламенте, при совершении сделок, исполнение которых приведет к возникновению отрицательного значения Плановой позиции по Портфелю Клиента, применению подлежат требования, установленные действующим законодательством РФ.

9. Ограничение ответственности

9.1. Настоящим Инвестор заверяет Банк о нижеследующих обстоятельствах:

9.1.1. Перед направлением Банку Торгового поручения на совершение Непокрытой сделки/Неторгового поручения, исполнение которого может привести к возникновению Непокрытой позиции, Клиент полностью изучил и понимает содержание норм текущего Порядка МТ и Регламента, определяющих порядок заключения Непокрытой сделки на основании Торгового поручения Клиента/совершения Неторговой операции на основании Неторгового поручения Клиента, исполнение которого может привести к возникновению Непокрытой позиции, изучил и понимает содержание прав и обязанностей Клиента, возникающих в связи с совершением и исполнением Непокрытой сделки или Неторгового поручения, исполнение которого может привести к возникновению Непокрытой позиции.

9.1.2. Клиент в полном объеме понимает содержание, характер и степень рисков, связанных с совершением Непокрытых сделок или исполнением Неторгового поручения, которое может привести к возникновению Непокрытой позиции, принимает на себя в полном объеме указанные риски, в том числе, но не ограничиваясь рисками, указанными в Декларации о рисках (Приложение №4 к Регламенту), включая риски, возникающие вследствие изменения стоимости Актива, реализация которых может потенциально привести к значительным убыткам, указанные убытки могут возникнуть быстро и в непредсказуемом размере, понимает, что перечень рисков, приведенных в Декларации о рисках, не является исчерпывающим, понимает, что указанные риски могут возникать внезапно.

9.1.3. Клиент в полном объеме понимает суть требований (ограничений), которые установлены (могут быть установлены) в отношении Непокрытых сделок/Неторговых операций на основании Неторгового поручения Клиента, исполнение которого может привести к возникновению Непокрытой позиции.

9.1.4. Клиент самостоятельно определяет целесообразность совершения Непокрытой сделки/Неторговой операции на основании Неторгового поручения Клиента, исполнение которого может привести к возникновению Непокрытой позиции, и соответствие (несоответствие) Непокрытой сделки/Неторговой операции на основании Неторгового поручения Клиента, исполнение которого может привести к возникновению Непокрытой позиции, инвестиционным целям Клиента.

9.1.5. Перед направлением Банку Торгового поручения на совершение Непокрытой сделки/Неторгового поручения, исполнение которого может привести к возникновению Непокрытой позиции, Клиент обеспечил наличие на счете Активов, включенных в Перечень ликвидных ценных бумаг и иностранных валют, которые могут быть приняты Банком от Клиента в обеспечение исполнения обязательств из заключенной Непокрытой сделки/совершенной Неторговой операции на основании Неторгового поручения Клиента, которая может привести к возникновению Непокрытой позиции.

9.1.6. Клиент обладает достаточной для принятия инвестиционного решения информацией о Непокрытой сделке, в том числе понимает экономическую сущность Непокрытой сделки, правовые и экономические последствия заключения Непокрытой сделки, Клиенту не требуется иная дополнительная информация о Непокрытой сделке, планируемой к заключению Банком на основании Торгового поручения Клиента;

9.1.7. Клиент обладает достаточной для принятия инвестиционного решения информацией о Неторговой операции, которая может привести к возникновению Непокрытой позиции, в том числе понимает правовые и экономические последствия совершения Неторговой операции, которая может привести к возникновению Непокрытой позиции, Клиенту не требуется иная дополнительная информация о Неторговой операции, которая может привести к возникновению Непокрытой позиции, планируемой к совершению Банком на основании Неторгового поручения Клиента.

ПОРУЧЕНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ КАТЕГОРИИ КЛИЕНТА

Клиент:

Номер Соглашения:

Дата Соглашения:

в соответствии с разделом 3 Порядка предоставления услуги по маржинальной торговле (Приложение №9г к Регламенту) прошу отнести меня (мою организацию) к следующей категории Клиентов:

☐

Клиент со стандартным уровнем риска

☐

Клиент с повышенным уровнем риска

☐

Клиент с особым уровнем риска

Список прилагаемых документов:

Дата

ФИО

Подпись

Для служебных отметок Банка:

ВНИМАНИЮ

УВЕДОМЛЕНИЕ ОБ ИЗМЕНЕНИИ КАТЕГОРИИ КЛИЕНТА

ООО «ФФИН Банк» уведомляет Вас о том, что «____» _____ 20__ г. Банком принято решение:

☐

об отнесении Вас к категории Клиентов _____ уровнем риска

☐

об исключении Вас из категории Клиентов _____ уровнем риска

Причина, по которой принято решение об исключении Вас из категории Клиентов _____
уровнем риска: _____

Дата

ФИО уполномоченного работника Банка

Подпись

ПОРЯДОК

совершения Сделок РЕПО

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок совершения Сделок РЕПО (далее по тексту – Порядок РЕПО) определяет условия и порядок совершения Банком по поручению Клиента Сделок РЕПО, порядок исполнения обязательств по ним, а также ответственность Банка и Клиента за ненадлежащее исполнение обязательств по Сделкам РЕПО и иных обязательств, принятых на себя Банком и Клиентом в соответствии с настоящим Порядком РЕПО.

1.2. Во взаимоотношениях друг с другом в рамках Регламента и настоящего Порядка РЕПО Банк и Клиент руководствуются:

- Правилами Организатора торговли и иными документами, регламентирующими обращение Финансовых инструментов в Торговых системах;
- Регламентом и настоящим Порядком РЕПО.

1.3. Условия, зафиксированные в настоящем Порядке РЕПО, считаются неотъемлемой частью Регламента.

1.4. Предоставление Банком возможности Клиенту совершать Сделки РЕПО осуществляется при условии наличия соответствующей технической возможности.

2. Заключение Сделок РЕПО

2.1. Банк оставляет за собой исключительное право самостоятельно принимать решение о возможности принять или отклонить любое Торговое поручение Клиента, если это поручение на Сделку РЕПО. Банк оставляет за собой право не выполнить принятое Торговое поручение Клиента в той его части, что представляет собой поручение на Сделку РЕПО, даже при условии, что данное поручение не нарушает всех требований настоящего Порядка РЕПО.

2.2. Сделки РЕПО совершаются на основании Торгового поручения Клиента, оформленного по форме Приложения №6 (Форма 3 – поручение на совершение сделок РЕПО), направленного в Банк способами, указанными в Части 3 Регламента. К существенным условиям Торгового поручения на Сделку РЕПО относятся:

2.2.1. Наименование Финансовых инструментов, являющихся предметом Сделки РЕПО;

2.2.2. государственный регистрационный номер, ISIN код или иной номер, или иные реквизиты (наименование эмитента, тип, форма и др.), однозначно идентифицирующие соответствующий Финансовый инструмент;

2.2.3. Направление 1-й части Сделки РЕПО (покупка/продажа);

2.2.4. Дата 1-й части Сделки РЕПО;

2.2.5. Срок РЕПО (если указанный срок не обозначен Клиентом, то Банк интерпретирует его равным сроку до начала следующей Торговой сессии);

2.2.6. Количество Финансовых инструментов (количество может не указываться Клиентом, тогда обязательным реквизитом поручения является Сумма Сделки);

2.2.7. Сумма Сделки (1-й части Сделки РЕПО) (сумма Сделки может не указываться Клиентом если указано Цена и Количество по 1-й части Сделки РЕПО);

2.2.8. Ставка РЕПО;

2.2.9. Валюта сделки;

2.2.10. Контрагент (если Контрагент не обозначен Клиентом, то Банк самостоятельно выбирает Контрагента).

В случае указания Клиентом в Торговом поручении на совершение Сделки РЕПО наименования контрагента, с которым Банку надлежит заключить Сделку РЕПО согласно указанному Поручению Клиента, Банк не несет перед Клиентом ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств указанным контрагентом по Сделке РЕПО.

Цена второй части Сделки РЕПО рассчитывается по цене первой части Сделки РЕПО (с учетом НКД), увеличенной / уменьшенной на процентную ставку (в процентах годовых). При расчете цены второй части Сделки РЕПО число дней в году принимается равным фактическому числу дней (365/366 дней).

Дополнительно к указанным выше условиям Торговое поручение на совершение Сделки РЕПО может содержать также иные параметры. Банк вправе исходя из интересов Клиента самостоятельно определить иные условия, не определенные Клиентом в поручении, в том числе уровень начального дисконта, максимальное и минимальное предельное значение дисконта.

3. Урегулирование Сделок РЕПО

3.1. Урегулирование Сделки РЕПО производится Банком за счет Клиента автоматически без специального поручения или акцепта Клиента. Урегулирование Первой части сделки РЕПО производится в день подтверждения сделки, если иной срок урегулирования не предусмотрен правилами рынка или поручением Клиента. Урегулирование Второй части сделки РЕПО производится в Торговый день, определяемый исходя из даты урегулирования Первой части РЕПО и срока РЕПО, а в случае неисполнения обязательств по Второй части РЕПО в соответствии с разделом 4 настоящего Порядка РЕПО. Срок РЕПО и дата урегулирования Второй части сделки РЕПО могут быть изменены после подтверждения сделки по требованию Клиента в случаях, предусмотренных правилами рынка и/или условиями отдельной сделки, а также и в иных случаях в отсутствие возражений контрагента по сделке.

3.2. Клиент соглашается с тем, что являясь покупателем по первой части Сделки РЕПО, обязуется передать продавцу по первой части Сделки РЕПО доход (в виде денежных средств, ценных бумаг), который будет выплачен эмитентом ценных бумаг, в случае, если в период между датами исполнения соответствующих обязательств по первой и второй частям Сделки РЕПО был зафиксирован реестр владельцев ценных бумаг, имеющих право на получение указанного дохода от эмитента ценных бумаг (или) получение выплаты по частичному погашению номинальной стоимости ценных бумаг, являющихся объектом Сделки РЕПО, в течение 30 (тридцати) рабочих дней после исполнения эмитентом обязанности по выплате указанного дохода (если иной срок не будет установлен Банком), независимо от факта получения (не получения) Клиентом указанного дохода, в том числе по причине отсутствия указанных ценных бумаг, по которым эмитентом был выплачен доход, во владении покупателя по первой части Сделки РЕПО на дату фиксации реестра владельцев ценных бумаг.

Расчеты по перечислению Клиентом - покупателем по первой части Сделки РЕПО указанного дохода продавцу по первой части Сделки РЕПО производятся Банком за счет Активов, которые учитываются на счете Клиента. В случае отсутствия Активов на счете Клиента Банк вправе отразить задолженность Клиента - покупателя по первой части Сделки РЕПО на счете Клиента.

3.3. Банк совершает все необходимые действия по получению дохода в пользу Клиента, который является продавцом по первой части Сделки РЕПО, от покупателя по первой части Сделки РЕПО, и зачислению на счет Клиента указанного дохода (в виде денежных средств, ценных бумаг), который будет выплачен эмитентом ценных бумаг, в случае, если в период между датами исполнения соответствующих обязательств по первой и второй частям Сделки РЕПО был зафиксирован реестр владельцев ценных бумаг, имеющих право на получение указанного дохода от эмитента ценных бумаг (или) получение выплаты по частичному погашению номинальной стоимости ценных бумаг, являющихся объектом Сделки РЕПО. Клиент уведомлен Банком о том, что Банк, совершая все необходимые действия по получению дохода в пользу Клиента от покупателя по первой части Сделки РЕПО, и зачислению на счет Клиента указанного дохода, не гарантирует Клиенту получение указанного дохода и не принимает на себя обязанность по переводу Клиенту указанного дохода.

3.4. Клиент соглашается с тем, что являясь покупателем по первой части Сделки РЕПО, обязуется передать продавцу по первой части Сделки РЕПО ценные бумаги (финансовые инструменты), которые будут образованы в результате корпоративных действий эмитента с ценной бумагой в период между первой и второй частями Сделки РЕПО, в случае, если в период между датами исполнения соответствующих обязательств по первой и второй частям Сделки РЕПО был зафиксирован реестр владельцев ценных бумаг, имеющих право на получение указанных ценных бумаг (финансовых инструментов), в течение 30 (тридцати) рабочих дней после исполнения эмитентом обязанности по переводу указанных ценных бумаг (финансовых инструментов) (если иной срок не будет установлен Банком), независимо от факта получения (не получения) Клиентом указанных ценных бумаг (финансовых инструментов), в том числе по причине отсутствия ценных бумаг, с которыми эмитентом были проведены корпоративные действия, во владении покупателя по первой части Сделки РЕПО на дату фиксации реестра владельцев ценных бумаг.

Передача Клиентом - покупателем по первой части Сделки РЕПО указанных ценных бумаг (финансовых инструментов) продавцу по первой части Сделки РЕПО производится Банком за счет Активов, которые учитываются на счете Клиента. В случае отсутствия Активов на счете Клиента Банк вправе отразить задолженность Клиента - покупателя по первой части Сделки РЕПО на счете Клиента.

3.5. Банк совершает все необходимые действия по получению Банком в пользу Клиента, который является продавцом по первой части Сделки РЕПО, от покупателя по первой части Сделки РЕПО, и зачислению на счет Клиента ценных бумаг (финансовых инструментов), которые будут образованы в результате корпоративных действий эмитента с ценной бумагой в период между первой и второй частями Сделки РЕПО, в случае, если в период между датами исполнения соответствующих обязательств по первой и второй частям Сделки РЕПО был зафиксирован реестр владельцев ценных бумаг, имеющих право на получение указанных ценных бумаг (финансовых инструментов).

Клиент уведомлен Банком о том, что Банк, совершая все необходимые действия по получению в пользу Клиента от покупателя по первой части Сделки РЕПО, и зачислению на счет Клиента указанных ценных бумаг (финансовых инструментов), не гарантирует Клиенту получение ценных бумаг (финансовых инструментов) и не принимает на себя обязанность по переводу Клиенту указанных ценных бумаг (финансовых инструментов).

4. Случаи нарушения обязательств процедуры урегулирования Сделок РЕПО

4.1. Для целей настоящего Порядка РЕПО любой из ниже перечисленных случаев является «Случаем нарушения Обязательств»:

4.1.1. Клиент не исполняет или исполняет ненадлежащим образом принятые на себя обязательства по уплате денежных средств и/или поставке Финансовых инструментов в соответствии с условиями Сделки РЕПО, совершенной в рамках настоящего Порядка РЕПО.

Датой наступления такого Случая нарушения Обязательств будет считаться Торговый день, следующий за днем, когда такое обязательство должно было быть исполнено;

4.1.2. Клиент сообщает Банку в любой форме о том, что он не способен или не намерен исполнять какие-либо из своих обязательств в рамках настоящего Порядка РЕПО и/или по какой-либо Сделке РЕПО.

Датой наступления такого Случая нарушения Обязательств будет считаться дата получения Банком извещения о наступлении такого случая;

4.1.3. Какое-либо заявление или гарантия Клиента оказываются недостоверными или существенно вводящими в заблуждение по состоянию на момент его совершения, и прошло 2 (Два) Торговых дня с момента соответствующего письменного извещения Банком Клиента, в течение которых указанные нарушения не были исправлены или не было направлено письменное извещение, содержащее обоснованное опровержение ложности какого-либо заявления или гарантии Клиента.

Датой наступления такого Случая нарушения Обязательств будет считаться третий Торговый день от даты такого извещения, направленного Банком Клиенту;

4.2. При наступлении Случая нарушения Обязательств, указанных в п.4.1 настоящего Порядка РЕПО, Банк имеет право досрочно исполнить все или часть заключенных Клиентом на момент наступления Случая нарушения исполнения Обязательств Сделок РЕПО, путем направления соответствующего письменного уведомления по форме Приложения №9д-1 к Регламенту, способами, предусмотренными

частью 3 (Обмен сообщениями) Регламента, а также самостоятельно произвести урегулирование обязательств по исполнению/досрочному исполнению Второй части сделки РЕПО.

Процедура урегулирования включает:

- Право Банка приобрести за счет Клиента Финансовые инструменты (при необходимости), не поставленные Клиентом по Второй части Сделки РЕПО по рыночной цене на дату исполнения/досрочного исполнения Второй части РЕПО, а при отсутствии рыночной, по расчетной цене, определенной в соответствии с п.16 ст.280 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ) с дальнейшим урегулированием Второй части Сделки РЕПО,

либо,

- право Банка урегулировать Вторую часть Сделки РЕПО и в дальнейшем реализовать Финансовые инструменты Клиента (при необходимости), полученные Клиентом по Второй части Сделки РЕПО по рыночной цене на дату исполнения/досрочного исполнения Второй части Сделки РЕПО, а при отсутствии рыночной, по расчетной цене, определенной в соответствии с п.16 ст.280 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ) для погашения возникших обязательств Клиента по денежным средствам;
- право Банка реализовать любые Финансовые инструменты со счета Клиента по рыночной цене на дату исполнения/досрочного исполнения Второй части Сделки РЕПО, а при отсутствии рыночной, по расчетной цене, определенной в соответствии с п.16 ст.280 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ) для урегулирования обязательств Клиента по исполнению/досрочному исполнению Второй части Сделки РЕПО или возникших в результате исполнения/досрочного исполнения Второй части Сделки РЕПО.

4.3. При определении рыночной цены Финансовых инструментов для целей проведения процедуры урегулирования в соответствии с п.4.2 настоящего Порядка РЕПО используются данные Организатора торговли, указанного в уведомлении о проведении процедуры урегулирования.

4.4. При реализации прав, предусмотренных п.4.2 настоящего Порядка РЕПО Банк обязан уведомить Клиента о совершенных операциях не позднее Рабочего дня, следующего за днем реализации прав путем направления Клиенту отчета, указанного в разделе 21 Регламента. При этом фактические расходы по приобретению/фактическая выручка от реализации могут быть зачтены с неисполненными денежными обязательствами по Второй части Сделки РЕПО.

5. Проведение зачета встречных однородных требований

5.1. Если в какую-либо дату (далее "Дата зачета") между Клиентом и Контрагентом есть встречные требования по оплате Сделок РЕПО, то требования по исполнению таких обязательств считаются однородными и могут подлежать взаимозачету, который будет проводиться следующим образом:

- суммы платежей складываются;
- платеж осуществляется на разницу между большей и меньшей суммами платежей;
- если суммы платежей, равны, то платеж не осуществляется.

5.2. Если в какую-либо дату (далее «Дата зачета») между Клиентом и Контрагентом есть встречные требования по поставке Финансовых инструментов бумаг одного выпуска, то требования по исполнению таких обязательств считаются однородными и могут подлежать взаимозачету, который будет производиться следующим образом:

- количества Финансовых инструментов, подлежащих поставке, складываются;
- поставка осуществляется на количество Финансовых инструментов, составляющее разницу между большим и меньшим количествами Финансовых инструментов;
- если количества Финансовых инструментов, подлежащих поставке по встречным обязательствам равны, то поставка не осуществляется.

6. Порядок оплаты услуг

6.1. При совершении Клиентом Сделок РЕПО Банк удерживает комиссионное вознаграждение согласно Тарифам Банка.

7. Ограничение ответственности

7.1. Клиент осведомлен о риске, с которым связана его деятельность при совершении Операций РЕПО, и не будет иметь претензий к Банку по поводу своих возможных убытков при добросовестном выполнении Банком своих обязательств в соответствии с Регламентом и настоящим Порядком РЕПО.



ПРИЛОЖЕНИЕ 9д-1

ВНИМАНИЮ

УВЕДОМЛЕНИЕ

об урегулировании Сделки РЕПО №_____

ООО «ФИН Банк» уведомляет Вас о том, что в связи с _____ Вам необходимо до конца торгового дня «___» _____ 20__ г. досрочно исполнить Сделку РЕПО №_____, заключенную «___» _____ 20__ г., либо перечислить денежные средства на свой Лицевой счет или перевести ценные бумаги на свой Счет депо, в оценке по текущей рыночной цене, в сумме _____.

В случае неисполнения вышеуказанных требований в срок, Банк, руководствуясь п. 4.2 Приложения №9д к Регламенту, самостоятельно произведет все необходимые действия по урегулированию неисполненных Вами обязательств, а именно: _____.

(указываются процедуры урегулирования)

Дата

ФИО уполномоченного работника Банка

Подпись

ПОРЯДОК

проведения сделок, исполнение которых требует наличия положительного результата Тестирования Клиента - физического лица

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок проведения сделок, исполнение которых требует наличия положительного результата Тестирования Клиента – физического лица (далее по тексту – Порядок тестирования) определяет условия и порядок совершения Банком по поручению Клиента Сделок, исполнение которых требует наличия положительного результата Тестирования, а также ответственность Банка и Клиента за ненадлежащее исполнение обязательств по таким Сделкам и иных обязательств, принятых на себя Банком и Клиентом в соответствии с настоящим Порядком Тестирования.

1.2. Во взаимоотношениях друг с другом в рамках Регламента и настоящего Порядка Тестирования Банк и Клиент руководствуются:

- Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров;
- Регламентом и настоящим Порядком тестирования.

1.3. Условия, зафиксированные в настоящем Порядке тестирования, считаются неотъемлемой частью Регламента.

1.4. Предоставление Банком возможности Клиенту совершать сделки, исполнение которых требует наличия положительного результата Тестирования Клиента – физического лица осуществляется при условии наличия соответствующей технической возможности.

2. Особенности исполнения поручения Клиента - физического лица.

2.1. Если иное не предусмотрено действующим законодательством, 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 следующих видов сделок (договоров):

2.1.1. Непокрытые сделки;

2.1.2. Договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами и не предназначенные для квалифицированных инвесторов;

2.1.3. Договоры РЕПО, требующие проведения тестирования;

2.1.4. Сделки по приобретению структурных облигаций, не предназначенных для квалифицированных инвесторов;

2.1.5. Сделки по приобретению инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, не предназначенных для квалифицированных инвесторов, требующих проведения тестирования;

2.1.6. Сделки по приобретению облигаций российских эмитентов, которым (эмитенту которых, лицу, предоставившему обеспечение по которым) не присвоен кредитный рейтинг либо кредитный рейтинг которых (эмитента которых, лица, предоставившего обеспечение по которым) ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;

2.1.7. Сделки по приобретению облигаций иностранных эмитентов, исполнение обязательств по которым обеспечивается или осуществляется за счет юридического лица, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации, не имеющего кредитный рейтинг или кредитный рейтинг которого ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;

2.1.8. Сделки по приобретению облигаций со структурным доходом;

2.1.9. Сделки по приобретению акций российских эмитентов, не включенных в котировальные списки биржи, а также сделки по приобретению акций российских эмитентов, не допущенных к обращению на организованных торгах;

2.1.10. Сделки по приобретению не включенных в котировальные списки биржи акций иностранных эмитентов или ценных бумаг другого иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении таких акций, при условии, что указанные акции не входят в расчет ни одного из индексов, перечень которых установлен Советом директоров Банка России;

2.1.11. 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 подпунктом 7 пункта 2 статьи 31 Федерального закона № 39-ФЗ;

2.1.12. 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 подпунктом 7 пункта 2 статьи 31 Федерального закона № 39-ФЗ;

2.1.13. Сделки по приобретению облигаций российских или иностранных эмитентов, конвертируемых в иные ценные бумаги;

2.1.14. Сделки по приобретению облигаций российских эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и третьим подпункта 2 пункта 2 статьи 31 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца второго указанного подпункта;

2.1.15. Сделки по приобретению облигаций иностранных эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и третьим подпункта 3 пункта 2 статьи 31 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца второго указанного подпункта.

3. Тестирование физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами.

3.1. 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.

3.2. Тестирование физического лица может проводиться независимо от подачи им поручения либо осуществления иных действий, необходимых для заключения договоров, требующих положительного результата тестирования.

3.3. Тестирование проводится в отношении каждого вида сделок (договоров), требующих проведения тестирования, указанных в п.2.1 настоящего Порядка тестирования.

3.4. Тестирование проводится Банком путем получения ответов тестируемого лица на вопросы. Перечень вопросов разделен на блок вопросов «Самооценка» и блока вопросов «Знания», соответствующих виду сделок (договоров), требующих проведения тестирования.

3.5. Банк оценивает результат тестирования в отношении каждого вида сделок (договоров), требующих проведения тестирования, отдельно в соответствии со следующей методикой:

3.5.1. Результаты ответов на вопросы блока «Самооценка» не оцениваются.

3.5.2. Результат тестирования оценивается как положительный в случае, если тестируемое лицо правильно ответило на все вопросы блока «Знания». В случае, если тестируемое лицо неправильно ответило хотя бы на один вопрос блока «Знания», результат тестирования оценивается как отрицательный.

3.6. Банк не проверяет достоверность ответов тестируемого лица на вопросы блока «Самооценка».

3.7. Тестирование проводится Банком в письменной форме или через ДБО.

3.8. Банк не позднее одного рабочего дня после дня проведения тестирования направляет тестируемому лицу уведомление об оценке результатов тестирования через ДБО, либо направляет копию уведомления на электронный адрес Клиента по форме, установленной Приложением №9е-1 к настоящему Порядку тестирования.

3.9. После получения положительного результата тестирования физического лица повторное тестирование (по виду сделок, по которому проводилось тестирование) не проводится.

3.10. После получения отрицательного результата тестирования Банк отказывает в исполнении поручения Клиента - физического лица, требующего прохождения тестирования, за исключением случаев, указанных в п.4 настоящего Порядка тестирования.

4. Исполнение поручения Клиента при отрицательном результате тестирования.

4.1. В случае отрицательного результата Тестирования, проведенного Банком после получения поручения Клиента - физического лица, Банк вправе исполнить такое поручение при одновременном соблюдении следующих условий:

4.1.1. Банк предоставит клиенту - физическому лицу уведомление о рисках, связанных с совершением указанных в поручении сделок (далее - Уведомление о рискованном поручении) по форме Приложения №9е-2 к настоящему Порядку тестирования. Уведомление о рискованном поручении Банк направляет Клиенту через ДБО, либо направляет копию уведомления на электронный адрес Клиента не позднее одного рабочего дня после дня получения Банком отрицательной оценки результатов Тестирования Клиента;

4.1.2. Клиент - физическое лицо заявит Банку о принятии рисков, связанных с совершением указанных в поручении сделок (далее - Заявление о принятии рисков) по форме, установленной Приложением №9е-3 к настоящему Порядку тестирования. Заявление о принятии рисков не может быть принято Банком по истечении трех рабочих дней со дня направления Клиенту уведомления о рискованном поручении;

4.1.3. Сумма сделки с ценными бумагами, номинал обязательства производного финансового инструмента или, если такой производный финансовый инструмент предусматривает обязанность Банка за счет Клиента уплатить другой стороне денежную сумму независимо от предусмотренных этим договором обстоятельств, сумма номинала обязательства производного финансового инструмента и указанной денежной суммы не превышает ста тысяч рублей либо в случае, если стоимость одного лота ценных бумаг или одной ценной бумаги превышает сто тысяч, сумма сделки не превышает соответственно стоимости одного лота или одной ценной бумаги.

5. Дополнительные условия.

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

5.2. В случае возникновений у Банка подозрений, что Клиент не в полной мере понимает суть сделки, в отношении которой им подается поручение, Банк при наличии положительного результата тестирования вправе отказать в исполнении поручения Клиента - физического лица и проводит его повторное тестирование.

5.3. Банк вправе на основании договора привлекать для проведения тестирования иного профессионального участника рынка ценных бумаг.

ВНИМАНИЮ

УВЕДОМЛЕНИЕ

об оценке результатов тестирования

Настоящим, ООО «ФФИН Банк» уведомляет Вас о _____ оценке результата Вашего тестирования, проведенного в отношении _____.

Дата

ФИО уполномоченного работника Банка

Подпись

ВНИМАНИЮ

УВЕДОМЛЕНИЕ

о рискованном поручении

В связи с отрицательным результатом тестирования, проведенного ООО «ФФИН Банк» после получения поручения _____, уведомляем Вас, что совершение сделки (заключение договора), указанных в поручении, не является для Вас целесообразным и влечет за собой следующие риски:

1. _____
2. _____

ООО «ФФИН Банк» не несет ответственности за убытки и расходы, которые могут возникнуть у Вас в результате исполнения Ваших поручений.

Дата

ФИО уполномоченного работника Банка

Подпись

ЗАЯВЛЕНИЕ

о принятии рисков

Клиент:

Номер Соглашения:

Дата Соглашения:

Заявляю, что результат тестирования выявил у меня недостаточные опыт и знания для инвестирования в

(укажите виды сделок)

Несмотря на это я подтверждаю, что готов принять риски, связанные с совершением указанных мною в поручении сделок, и понести возможные убытки. Я понимаю, что недостаток знаний и опыта может привести к полной потере вложенных мною в

(укажите виды сделок)

денежных средств.

Дата

ФИО

Подпись

Для служебных отметок Банка:

5.4.

УВЕДОМЛЕНИЕ

о недопустимости манипулирования и об ответственности за манипулирование рынком

Настоящим ООО «ФИН Банк» уведомляет о недопустимости совершения действий, которые отнесены к манипулированию рынком 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» и принятым в соответствии с ним нормативными правовыми актами.

К манипулированию рынком относятся следующие действия:

1. Умышленное распространение через средства массовой информации, в том числе через электронные, информационно-телекоммуникационные сети, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц (включая сеть «Интернет»), любым иным способом заведомо ложных сведений, в результате которого цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без распространения таких сведений;
2. совершение операций с финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром по предварительному соглашению между участниками торгов и (или) их работниками и (или) лицами, за счет или в интересах которых совершаются указанные операции, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких операций. Настоящий пункт применяется к организованным торгам, операции на которых совершаются на основании заявок, адресованных всем участникам торгов, в случае, если информация о лицах, подавших заявки, а также о лицах, в интересах которых были поданы заявки, не раскрывается другим участникам торгов;
3. совершение сделок, обязательства сторон по которым исполняются за счет или в интересах одного лица, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких сделок. Настоящий пункт применяется к организованным торгам, сделки на которых заключаются на основании заявок, адресованных всем участникам торгов, в случае, если информация о лицах, подавших заявки, а также о лицах, в интересах которых были поданы заявки, не раскрывается другим участникам торгов;
4. выставление за счет или в интересах одного лица заявок, в результате которого на организованных торгах одновременно появляются две и более заявки противоположной направленности, в которых цена покупки финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара выше цены либо равна цене продажи такого же финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара, в случае, если на основании указанных заявок совершены операции, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких операций. Настоящий пункт применяется к организованным торгам, операции на которых совершаются на основании заявок, адресованных всем участникам торгов, в случае, если информация о лицах, подавших такие заявки, а также о лицах, в интересах которых были поданы такие заявки, не раскрывается другим участникам торгов;
5. неоднократное в течение торгового дня совершение на организованных торгах сделок за счет или в интересах одного лица на основании заявок, имеющих на момент их выставления наибольшую цену покупки либо наименьшую цену продажи финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара, в результате которых их цена существенно отклонилась от уровня, который сформировался бы без таких

сделок, в целях последующего совершения за счет или в интересах того же или иного лица противоположных сделок по таким ценам и последующее совершение таких противоположных сделок;

6. неоднократное в течение торгового дня совершение на организованных торгах за счет или в интересах одного лица сделок в целях введения в заблуждение относительно цены финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара, в результате которых цена финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара поддерживалась на уровне, существенно отличающемся от уровня, который сформировался бы без таких сделок;

7. неоднократное неисполнение обязательств по операциям, совершенным на организованных торгах без намерения их исполнения, с одними и теми же финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром, в результате чего цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких операций. Указанные действия не признаются манипулированием рынком, если обязательства по указанным операциям были прекращены по основаниям, предусмотренным правилами организатора торговли и (или) клиринговой организации.

Не являются манипулированием рынком действия, определенные п.п.2 – 6, которые направлены:

- на поддержание цен на ценные бумаги в связи с размещением и обращением ценных бумаг и осуществляются участниками торгов в соответствии с договором с эмитентом или лицом, обязанным по ценным бумагам;
- на поддержание цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций, погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов в случаях, установленных федеральными законами;
- на поддержание цен, спроса, предложения или объема торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром и осуществляются участниками торгов в соответствии с договором, одной из сторон которого является организатор торговли.

В случае передачи полномочий по распоряжению переданными ООО «ФФИН Банк» активами другому лицу, Вы обязаны уведомить такое лицо о действиях, которые законодательством отнесены к манипулированию рынком, о недопустимости манипулирования и об ответственности за манипулирование рынком.

ООО «ФФИН Банк» вправе приостановить исполнение и/или отказаться от исполнения Вашего поручения на совершение сделки при наличии подозрений, что такая сделка будет содержать признаки манипулирования рынком.

Настоящим уведомляем, что направление ООО «ФФИН Банк» поручений на совершение сделок с использованием «роботов» (технологические средства, автоматизирующие процесс выставления поручений/заявок на совершение торговых операций в ТС в зависимости от алгоритма и заданных приоритетов, основываясь на текущей рыночной ситуации), формально могут образовывать составы манипулирования рынком.

Клиент заявляет и гарантирует ООО «ФФИН Банк», что принял все зависящие от него меры по предотвращению и пресечению манипулирования рынком при совершении сделок с использованием «роботов», включая, но не ограничиваясь: техническое задание на изготовление «робота», содержит алгоритмы, исключающие манипулирование рынком, «робот» имеет гарантию производителя о полном его соответствии техническому заданию заказчика, включая результаты тестирования «робота».

Совершение действий, имеющих признаки манипулирования рынком при использовании «роботов» в результате преднамеренного введения соответствующих алгоритмов, признаются манипулированием рынком. В таких случаях ответственность за манипулирование рынком применяется к Клиенту, использующему «роботов» или другие технические средства в целях манипулирования рынком.

В случае нарушения требований законодательства в сфере предотвращения манипулирования рынком Вы можете быть привлечены к гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности.

Административная ответственность. Согласно статье 15.30 КоАП РФ, манипулирование рынком, если это действие не содержит уголовно наказуемого деяния, – влечет наложение административного штрафа на граждан в размере от трех тысяч до пяти тысяч рублей; на должностных лиц – от тридцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей или дисквалификацию на срок от одного года до двух лет; на юридических лиц – в размере суммы излишнего дохода либо суммы убытков, которых гражданин, должностное лицо или юридическое лицо избежали в результате манипулирования рынком, но не менее семисот тысяч рублей.

Уголовная ответственность. Согласно статье 185.3 УК РФ манипулирование рынком, то есть умышленное распространение через средства массовой информации, в том числе электронные, информационно-телекоммуникационные сети (включая сеть «Интернет»), заведомо ложных сведений или совершение операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами либо иные умышленные действия, запрещенные законодательством Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, если в результате таких незаконных действий цена, спрос, предложение или объем торгов финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без учета указанных выше незаконных действий, и такие действия причинили крупный ущерб гражданам, организациям или государству либо сопряжены с извлечением излишнего дохода или избеганием убытков в крупном размере,

- наказываются штрафом в размере от трехсот тысяч до пятисот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до трех лет, либо принудительными работами на срок до четырех лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового, либо лишением свободы на срок до четырех лет со штрафом в размере до пятидесяти тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до трех месяцев либо без такового с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового.

Те же деяния, совершенные организованной группой или причинившие ущерб в особо крупном размере гражданам, организациям или государству либо сопряженные с извлечением излишнего дохода или избеганием убытков в особо крупном размере,

- наказываются штрафом в размере от пятисот тысяч рублей до одного миллиона рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от двух до пяти лет, либо принудительными работами на срок до пяти лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового, либо лишением свободы на срок до семи лет со штрафом в размере до одного миллиона рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до трех лет или без такового с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового.

Крупным ущербом, излишним доходом, убытками в крупном размере признаются ущерб, излишний доход, убытки в сумме, превышающей два с половиной миллиона рублей, в особо крупном размере - в сумме, превышающей десять миллионов рублей.

Излишним доходом признается доход, определяемый как разница между доходом, который был получен в результате незаконных действий, и доходом, который сформировался бы без учета незаконных действий.

Избеганием убытков признаются убытки, которых лицо избежало в результате неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком.

Гражданско-правовая ответственность. Лица, которым в результате манипулирования рынком причинены убытки, вправе требовать их возмещения от лиц, в результате действий которых были причинены такие убытки.

ВНИМАНИЮ

УВЕДОМЛЕНИЕ

об отказе заключения Соглашения

Настоящим ООО «ФФИН Банк» уведомляет Вас об отказе в заключении Соглашения о предоставлении услуг на финансовых рынках/ Соглашения на ведение индивидуального инвестиционного счета в соответствии с п. 1.8 Регламента оказания услуг на финансовых рынках ООО «ФФИН Банк».

Дата

ФИО уполномоченного работника

Подпись



ПРИЛОЖЕНИЕ 12

Форма 1 – уведомление, направляемое Клиентом

Юридические лица оформляют уведомление
на бланке юридического лица

В ООО «ФФИН Банк»

123112, г. Москва, вн.тер.г.
муниципальный округ Пресненский,
проезд 1-й Красногвардейский, д. 15,
помещ. 1/17.

УВЕДОМЛЕНИЕ

о расторжении Соглашения

Настоящим Я,

(ФИО, наименование Клиента)

уведомляю ООО «ФФИН Банк» о намерении расторгнуть с:

(дата расторжения)

Соглашение о предоставлении услуг на финансовых рынках/
Соглашения на ведение индивидуального инвестиционного
счета:

(дата и номер Соглашения)

Депозитарный договор:

(дата и номер Договора)

Я поручаю Банку закрыть все счета, открытые в рамках указанных Соглашения и Договора.

Я подтверждаю, что мной были получены своевременно в полном объеме отчеты Брокера за весь период действия указанного Соглашения.

Я обязуюсь исполнить до даты расторжения указанного Соглашения/Договора все свои обязательства по Соглашению/Договору (при наличии указанных обязательств).

Дата

ФИО

Подпись

Для служебных отметок Банка:



ПРИЛОЖЕНИЕ 12

Форма 2 – уведомление, направляемое Банком

ВНИМАНИЮ

УВЕДОМЛЕНИЕ

о расторжении Соглашения

Настоящим ООО «ФФИН Банк» в соответствии с п. 30.3 Регламента оказания услуг на финансовых рынках ООО «ФФИН Банк» уведомляет Вас о расторжении в одностороннем порядке:

Соглашение о предоставлении услуг на финансовых рынках/
Соглашение на ведение индивидуального инвестиционного
счета:

(дата и номер Соглашения)

В соответствии с п. 5.4.2 Условий осуществления депозитарной деятельности ООО «ФФИН Банк» уведомляет Вас о расторжении в одностороннем порядке:

Депозитарный договор

(дата и номер Договора)

и просит Вас в соответствии с Регламентом в течение 14 (Четырнадцати) календарных дней со дня получения настоящего Уведомления погасить все Обязательства перед Банком, а также вывести все Активы с лицевых счетов, открытых в рамках указанного Соглашения, а также в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня получения настоящего Уведомления подать в Депозитарий Банка Поручение на снятие с хранения и/или учета всех ценных бумаг, учитываемых на вашем счете депо в порядке предусмотренном Условиями.

Дата

ФИО

Подпись



УВЕДОМЛЕНИЕ

об излишне удержанном налоге на доходы физических лиц

Клиент:

Номер Соглашения:

Дата Соглашения:

В соответствии со статьей 231 Налогового кодекса Российской Федерации уведомляем Вас о сумме излишне удержанного НДФЛ за период с _____ по _____.

Сумма излишне удержанного налога на доходы физических лиц по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и операциям РЕПО с ценными бумагами на _____ года составляет:

(сумма цифрами и прописью в валюте Российской Федерации)

Излишне удержанная Банком сумма налога подлежит возврату Клиенту в течение 3 (трех) месяцев со дня получения Банком Заявления о возврате излишне удержанной суммы налога на доходы физических лиц. (Форма 1 Приложение №8 к Регламенту).

Дата

ФИО

Подпись

Для служебных отметок Банка: