

**Регламент брокерского обслуживания
(редакция № 1)**

Оглавление

РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
Статья 1. Статус Регламента	3
Статья 2. Сведения о Брокере	4
Статья 3. Термины и определения	5
РАЗДЕЛ 2. ПРЕДВАРИТЕЛЬНЫЕ И СОПУТСТВУЮЩИЕ ОПЕРАЦИИ	6
Статья 4. Заключение Договора присоединения, открытие / закрытие Счета Клиента, регистрация в ТС, предоставление Анкет Клиента, представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца Клиента и сопутствующие операции	6
Статья 5. Ввод денежных средств	8
Статья 6. Вывод денежных средств	8
Статья 7. Обеспечение Брокера денежными средствами	10
РАЗДЕЛ 3. ОПЕРАЦИИ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СЧЕТА КЛИЕНТА	10
Статья 8. Условия принятия Поручений к исполнению	10
Статья 9. Процедура проведения торговых операций	11
Статья 10. Исполнение Поручения Клиента	12
Статья 11. Особые условия возможного исполнения, приостановления исполнения, отказа в исполнении операций и приеме / исполнении Поручений Клиента. Операции блокирования и снятия блокирования активов Клиента Брокером	13
Статья 12. Отмена Поручения	14
Статья 13. Оформление сделок и расчеты между Брокером и Клиентом	15
Статья 14. Обеспечение исполнения обязательств Клиента перед Брокером	16
Статья 15. Отчетность Брокера	17
РАЗДЕЛ 4. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И КОНСУЛЬТАЦИОННОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ	18
Статья 16. Информационные, консультационные и вспомогательные услуги	18
РАЗДЕЛ 5. СПОСОБЫ И ПОРЯДОК ПЕРЕДАЧИ СООБЩЕНИЙ	20
Статья 17. Правила обмена сообщениями	20
Статья 18. Передача подлинников на бумажных носителях	21
Статья 19. Передача и прием сообщений по телефону	21
Статья 20. Факсимильные сообщения	22
Статья 21. Использование информационно-торговых систем	22
РАЗДЕЛ 6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН	25
Статья 22. Общие положения об ответственности	25
Статья 23. Обстоятельства непреодолимой силы	26
Статья 24. Решение спорных вопросов	27
РАЗДЕЛ 7. ПРИЛОЖЕНИЯ К РЕГЛАМЕНТУ	27
Статья 25. Статус Приложений	27
РАЗДЕЛ 8. СРОК ДЕЙСТВИЯ РЕГЛАМЕНТА	28
Статья 26. Срок действия Регламента и порядок прекращения договорных отношений	28

Приложение № 1	Заявление о выборе условий обслуживания
Приложение № 2	Декларация об общих рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг
Приложение № 3	Декларация о рисках, связанных с особенностями применения информационно-торговых систем (ИТС) и особенностями функционирования Торговых систем
Приложение № 3.1	Уведомление о риске возникновения конфликта интересов
Приложение № 4	Тарифы на обслуживание Клиентов
Приложение № 5	Перечень документов, необходимых для заключения Договора присоединения
Приложение № 6	Поручение на вывод денежных средств в российских рублях
Приложение № 7	Консолидированное Поручение на сделки с ценными бумагами
Приложение № 8	Информация об обработке персональных данных

Статья 1. Статус Регламента

1.1. Регламент брокерского обслуживания (далее – «Регламент») определяет порядок и условия предоставления Акционерным обществом «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» (далее – «Брокер», АО «Банк ФИНАМ» или «Банк») брокерских услуг физическим и (или) юридическим лицам, присоединившимся к Регламенту в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса РФ (далее – «Клиенты»), а также порядок совершения Брокером в интересах Клиентов иных действий, связанных с осуществлением брокерской деятельности (сопутствующие услуги).

1.2. Присоединяясь к Регламенту, Клиент поручает Брокеру совершать от своего имени, но за счет Клиента или от имени и за счет Клиента сделки на биржевом рынке с ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для инвестирования в ценные бумаги, а также иные юридические и фактические действия, связанные с такими сделками и (или) оговоренные в Регламенте.

1.3. Брокер обязуется:

1.3.1. На основании Поручений Клиента совершать сделки с ценными бумагами, денежными средствами Клиента, в соответствии с действующим законодательством, обычаями делового оборота, а также правилами и регламентами саморегулируемых организаций профессиональных участников рынка ценных бумаг, Организаторов Торговли, клиринговых организаций, правилами и ограничениями, установленными депозитариями, реестродержателями и кредитными организациями.

1.3.2. Осуществлять возврат ценных бумаг и (или) денежных средств Клиента в порядке и сроки, предусмотренные Регламентом;

1.3.3. Сообщать Клиенту о ставших известными Брокеру информации и обстоятельствах, способных повлиять на исполнение Сторонами обязательств по Регламенту.

1.4. Клиент обязуется:

1.4.1. Выплачивать Брокеру вознаграждение за все виды операций и действий, предусмотренных Регламентом, включая обслуживание Клиентского счета (счетов), если это предусмотрено Регламентом, а также возмещать издержки, понесенные Брокером в связи с исполнением обязательств по Регламенту;

1.4.2. Предоставлять Брокеру информацию и документы, необходимые для исполнения Брокером нормативных актов, требований саморегулируемых организаций и своих обязательств по Регламенту, в том числе в целях определения Брокером способности Клиента нести инвестиционный риск. Форма, сроки и порядок предоставления Клиентом указанных информации и документов определяются Брокером и доводятся Клиенту в Регламенте, лично при заключении Договора присоединения, путем публикации уведомления на Сайте или любым другим предусмотренным Регламентом способом для обмена сообщениями между Сторонами. Предоставление Клиентом информации осуществляется, в т. ч., путем заполнения Клиентом Анкет. Клиент вправе не заполнять Анкету, посредством которой Брокером получается информация для определения способности Клиента нести инвестиционный риск, что рассматривается Сторонами как отказ Клиента от предоставления указанной информации (аналогичное правило применяется в случае не заполнения иных предлагаемых Брокером документов (форм) или в случае непредставления информации / документов в ином виде), при этом Клиент несет риск последствий, предусмотренных Регламентом для случаев такого отказа, так же как Клиент в полной мере несет риск предоставления неполной и недостоверной информации;

1.4.3. В случае предоставления Брокером каких-либо документов на подпись, и (или) утверждение, и (или) согласование совершать соответствующие действия или предоставлять обоснованный письменный отказ в их совершении в срок не более 3 (трех) рабочих дней с момента получения документов;

1.4.4. Сообщать Брокеру обо всех ставших известными Клиенту информации и обстоятельствах, способных повлиять на исполнение Сторонами своих обязательств по Регламенту.

1.4.5. Назначить АО «Банк ФИНАМ» оператором счета депо Клиента, открытого в Депозитарии АО «Банк ФИНАМ», в порядке, установленном Клиентским регламентом (условиями осуществления депозитарной деятельности) депозитария АО «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»), за исключением случая, когда Клиентом назначен попечитель

данного счета, а также своевременно переоформить полномочия АО «Банк ФИНАМ» как оператора указанного счета депо в связи с истечением срока действия данных полномочий.

В случае неисполнения Клиентом обязанности, предусмотренной настоящим пунктом, риск невозможности исполнения Поручений Клиента, включая невозможность исполнения Брокером обязательств (расчетов) по заключенным в интересах Клиента сделкам, несет Клиент.

1.5. Клиент уплачивает Брокеру вознаграждение за оказанные услуги в размере и по ставкам, установленным в Тарифах на обслуживание Клиентов – Приложении № 4 к Регламенту.

1.6. Брокер предоставляет отчеты о сделках, совершенных по Поручениям Клиента, а также об иных операциях Брокера в порядке и сроки, предусмотренные Регламентом.

1.7. Присоединяясь к Регламенту, Клиент уполномочивает Брокера представлять Клиента во взаимоотношениях с уполномоченными регистраторами и депозитариями, в том числе:

1.7.1. Предоставлять от имени Клиента документы, необходимые для открытия и (или) закрытия лицевых счетов Клиента в системе ведения реестров владельцев именных ценных бумаг любого эмитента;

1.7.2. Предоставлять от имени Клиента документы, необходимые для открытия и (или) закрытия счетов депо Клиента в уполномоченных депозитариях;

1.7.3. Предоставлять от имени Клиента документы, необходимые для внесения записи по лицевым счетам и счетам депо Клиента;

1.7.4. Получать у уполномоченных регистраторов и депозитариев любого вида уведомления и выписки с лицевых счетов и счетов депо Клиента;

1.7.5. Совершать иные действия, необходимые для исполнения Поручений Клиента.

1.8. Обязательным условием оказания Брокером услуг на фондовом рынке в соответствии с Регламентом является наличие у Клиента счета депо для хранения и (или) учета ценных бумаг, открытого в депозитарии АО «Банк ФИНАМ» (за исключением случая, когда хранение и учет прав на ценные бумаги осуществляется специализированным депозитарием акционерных инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов).

1.9. Внесение изменений и (или) дополнений в Регламент, в том числе в Тарифы на обслуживание Клиентов (Приложение № 4 к Регламенту), производится Брокером в одностороннем порядке, если иное прямо не установлено Регламентом.

1.10. По общему правилу, если иное не предусмотрено Регламентом или Приказом единоличного исполнительного органа АО «Банк ФИНАМ» о внесении изменений и (или) дополнений в Регламент, все изменения и дополнения, вносимые Брокером в Регламент, вступают в силу и становятся обязательными для Клиентов по истечении 3 (трех) календарных дней с момента уведомления Клиентов о внесенных в Регламент изменениях и (или) дополнениях.

1.11. Уведомление Клиентов о внесении изменений и (или) дополнений в Регламент осуществляется путем публикации сообщений на Сайте, а также может по усмотрению Брокера дополнительно осуществляться любым доступным способом, поддающимся фиксации.

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

Статья 2. Сведения о Брокере

Полное наименование	Акционерное общество «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»
Сокращенное наименование	АО «Банк ФИНАМ
Место нахождения	127006, г. Москва, пер. Настасьинский, д. 7, стр. 2
Почтовый адрес	127006, г. Москва, пер. Настасьинский, д. 7, стр. 2
Место оказания услуг	127006, г. Москва, пер. Настасьинский, д. 7, стр. 2
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1037739001046

Лицензии	<p>✓ профессионального участника рынка ценных бумаг, без ограничения срока действия:</p> <p>– на осуществление брокерской деятельности №177-02883-100000 от 27.11.2000 выдана ФСФР России;</p> <p>– на осуществление дилерской деятельности на рынке ценных бумаг №177-02993-010000 от 27.11.2000 выдана ФСФР России;</p> <p>– на осуществление депозитарной деятельности №177-03933-000100 от 15.12.2000 выдана ФСФР России.</p>
-----------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Брокер совмещает указанные выше виды деятельности на рынке ценных бумаг (брокерскую, дилерскую и депозитарную).

Статья 3. Термины и определения

3.1. **Заявление о присоединении к Регламенту** – неотъемлемая часть Договора присоединения, заключаемого между Клиентом и Брокером в соответствии со статьей 428 ГК РФ путем подачи и принятия указанного заявления, форма и содержание которого определяется Брокером и может доводиться до лиц – потенциальных Клиентов через Регламент, а также путем публикации на Сайте или иным доступным способом.

Заявление о присоединении к Регламенту выражает волеизъявление на присоединении к Регламенту в целом, может подаваться в виде отдельного документа или быть включено в текст других документов (заявлений и т. д.), представляемых Брокером на подпись Клиенту.

При несоблюдении Клиентом требований Брокера к форме и / или содержанию указанного выше заявления Брокер вправе по своему усмотрению принять его или отказать в приеме и заключении Договора присоединения.

3.2. **Сообщения** – распорядительные и иные информационные сообщения и документы, направляемые (предоставляемые) Брокером и Клиентом друг другу в процессе исполнения Регламента. Под распорядительными Сообщениями понимаются сообщения, направленные Клиентом с соблюдением правил обмена Сообщениями, содержащие все обязательные для выполнения таких Сообщений реквизиты (Существенные условия), указанные в соответствующих формах, и с учетом ограничений, установленных Регламентом. Сообщения, направленные без соблюдения указанных условий, принимаются Брокером как информационные Сообщения.

3.3. **Поручение** – Сообщение, направленное Клиентом Брокеру, представляющее собой распоряжение Клиента Брокеру совершить торговую операцию, в том числе совершить операцию покупки или продажи ценных бумаг, совершить операцию с денежными средствами или иную предусмотренную Регламентом операцию.

3.4. **Организатор Торговли** – лицо, оказывающее услуги по проведению организованных торгов на финансовых рынках на основании соответствующей лицензии.

3.5. **Тарифы на обслуживание Клиентов (Тарифы)** – сведения о суммах и ставках вознаграждения Брокера, издержек, сборов и прочих расходов Брокера, подлежащих уплате и (или) возмещению Клиентом. Приводятся в Приложении № 4 к Регламенту и являются его неотъемлемой частью. Брокер имеет право по отдельному соглашению предоставлять Клиентам иные Тарифы.

3.6. **Счет Клиента** – счет, открытый в рамках Договора присоединения, заключенного с клиентом, по которому Брокер проводит сделки и / или расчеты в интересах и за счет Клиента.

3.7. **Рабочий день** – рабочий день по законодательству Российской Федерации.

Брокер информирует Клиентов о датах выходных / нерабочих праздничных дней, в которые будут оказываться услуги по Регламенту, а также объеме, порядке и / или ограничениях при оказании услуг в такие дни путем публикации сообщения на Сайте, а также может информировать дополнительно, по своему усмотрению, путем рассылки Клиентам сообщений по электронным средствам связи или по телефону (в т. ч. через Представителя Брокера) или иным образом.

В любом случае, Брокер не несет ответственности за неисполнение либо ненадлежащее исполнение (в т. ч. просрочку исполнения) своих обязательств, предусмотренных Регламентом, если это обусловлено бездействием (нерабочим днем или временем дня) каких-либо Организаторов Торговли, депозитариев, кредитных, клиринговых или расчетных организаций, реестродержателей, контрагентов по сделкам, эмитентов и их платежных агентов, операторов средств обмена информацией (провайдеров услуг связи), разработчиков и правообладателей программного обеспечения, и иных третьих лиц, если от их работы зависит совершение предусмотренных Регламентом операций и

иных действий (возникновение / изменение / прекращение обязательств по Регламенту, в том числе по сделкам, заключенным в его рамках).

3.8. **ТС** – Торговые системы: организованные рынки ценных бумаг, заключение сделок на которых производится по строго определенным процедурам, установленным в документах ТС, а исполнение обязательств по сделкам может быть гарантировано независимыми от участников сделок системами поставки и платежа. Для целей Регламента, в понятие ТС включаются биржи (иные Организаторы Торговли), а также клиринговые, депозитарные, расчетные системы, системы электронного документооборота и т. д., обеспечивающие заключение сделок и исполнение обязательств по сделкам в ТС.

3.9. **Бенефициарный владелец** – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия Клиента.

В случае изменения определения (толкования) термина «бенефициарный владелец» в действующем законодательстве РФ, применяется определение (толкование) в соответствии с законодательством.

3.10. **Информационно-торговые системы (ИТС)** – программно-технические средства, используемые для предоставления Клиентом Брокеру торговых Поручений и обмена Сторонами иными сообщениями в порядке, установленном Регламентом.

3.11. **Сайт** – информационный ресурс в сети Интернет по адресу <http://www.finambank.ru>.

3.12. Термины (символы, знаки), специально не определенные Регламентом, в т. ч. иными его статьями и Приложениями, используются в значениях, установленных нормативными актами РФ и документами соответствующих третьих лиц, а в непротиворечащей им части также обычаями и правилами, применяемыми в соответствующей области деятельности.

РАЗДЕЛ 2. ПРЕДВАРИТЕЛЬНЫЕ И СОПУТСТВУЮЩИЕ ОПЕРАЦИИ

Статья 4. Заключение Договора присоединения, открытие / закрытие Счета Клиента, регистрация в ТС, предоставление Анкет Клиента, представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца Клиента и сопутствующие операции

4.1. Заключение Договора присоединения осуществляется путем присоединения Клиента к Регламенту (принятия его условий) не иначе как в целом, с учетом стандартных особенностей оказания услуг, право выбрать которые предоставлено Клиенту в подаваемом Брокеру Заявлении о присоединении к Регламенту.

Для присоединения к Регламенту заинтересованные лица должны совершить следующие действия:

4.1.1. Представить документы по перечню, указанному в Приложении № 5 к Регламенту. В случае, если какие-либо документы были предоставлены Клиентом в рамках ранее заключенного договора с Банком, Брокер может допустить их представление только в части произошедших изменений;

4.1.2. Физическое лицо или его законный представитель / уполномоченное лицо юридического лица, обладающее полномочиями, основанными на законе и учредительных документах, должны поставить собственноручную подпись на Заявлении о присоединении к Регламенту и Анкете Клиента в присутствии уполномоченного сотрудника Брокера, который проводит идентификацию Клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев. Подписание указанных документов уполномоченными лицами потенциальных Клиентов, действующими на основании доверенности, допускается только с согласия Брокера;

4.2. Лица, совершившие действия в целях присоединения к Регламенту, а также Клиенты, с которыми заключен Договор присоединения, уполномочивают Брокера осуществлять, в т. ч. от их имени, проверку предоставленных ими реквизитов и данных, содержащихся в документе, удостоверяющем личность, а также страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда РФ, идентификационного номера налогоплательщика, номера полиса обязательного медицинского страхования застрахованного лица, в т. ч. с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия, информационных систем органов государственной власти, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и/или государственной информационной системы, определенной Правительством РФ.

4.3. Договор, заключаемый путем присоединения к Регламенту, не является публичным, Брокер вправе отказать в принятии указанных выше Заявлений о присоединении к Регламенту после его поступления и не заключить

Договор присоединения как по причине не предоставления / не соответствия представленных документов требованиям Брокера, не выполнения потенциальным Клиентом каких-либо действий, так и по своему усмотрению без объяснения причин.

Договор считается заключенным с момента решения Брокера о принятии Заявления о присоединении к Регламенту, после чего Брокер направляет Клиенту уведомление о заключении Договора присоединения с указанием его номера и даты.

4.4. В течение 1 (одного) рабочего дня после заключения Договора присоединения Брокер открывает Клиенту Счет Клиента.

4.5. Брокер осуществляет необходимые действия для регистрации Клиента в ТС соответствующего рынка и уполномоченных депозитариях, если этого требуют нормативные акты РФ либо внутренние правила ТС. Брокер вправе отказать Клиенту в проведении указанной регистрации при отсутствии на Счете Клиента у Брокера денежных средств, необходимых для возмещения Брокеру расходов, связанных с ее осуществлением.

Сроки регистрации Клиента на каждом из организованных рынков и в депозитариях определяются внутренними правилами ТС и уполномоченного депозитария соответствующей ТС. Соблюдение третьими лицами указанных сроков процедуры регистрации Клиента на организованных рынках Брокером не гарантируется.

4.6. Одновременно с открытием Клиентского счета Брокер присваивает Клиенту идентификационный код, который передается Клиенту любым способом, предусмотренным Регламентом для обмена сообщениями между Сторонами.

4.7. В случае необходимости Клиент может назначить Брокера Попечителем счетов депо Клиента, открытых в депозитариях, путем заключения с Брокером Договора об оказании услуг Попечителя счета депо и (или) выдачи Брокеру доверенности для подтверждения соответствующих полномочий Попечителя счета перед третьими лицами.

4.8. В случае прекращения действия Договора присоединения Брокер осуществляет закрытие Счета Клиента.

Брокер вправе проинформировать Клиента о факте закрытия Счета Клиента любым способом, предусмотренным Регламентом для обмена сообщениями между Сторонами.

4.9. Представитель (являющийся как физическим, так и юридическим лицом), действующий от имени Клиента в рамках Регламента и / или от имени потенциального Клиента при присоединении к Регламенту, представляет Брокеру Анкету представителя Клиента, подписываемую данным представителем.

4.10. Предоставление Клиентом сведений о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах:

4.10.1. В случае наличия у Клиента выгодоприобретателей и / или бенефициарных владельцев, Клиент обязуется при заключении Договора присоединения и / или незамедлительно при появлении / изменении выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев после заключения Договора присоединения предоставить Брокеру на каждого из них соответствующую Анкету. Брокер вправе затребовать документы, являющиеся основанием для наличия у Клиента выгодоприобретателя, подтверждающие наличие указанного Клиентом бенефициарного владельца, а также затребовать представление Клиентом в надлежащей форме документов, подтверждающих любую информацию, указанную в Анкете. При получении такого требования Клиент обязан предоставить Брокеру документы не позднее чем в 15-дневный срок со дня получения.

Анкета выгодоприобретателя / бенефициарного владельца Клиента подписывается Клиентом, который подтверждает достоверность содержащейся в ней информации.

Клиент обязан уведомлять Брокера об изменении данных выгодоприобретателя / бенефициарного владельца Клиента путем представления новой Анкеты (по требованию Брокера также документов) в порядке и в сроки, предусмотренном п. 4.10 Регламента.

4.11. Клиент обязан принимать необходимые меры для уведомления Брокера об изменении сведений, содержащихся в Анкете Клиента, Анкете представителя / выгодоприобретателя / бенефициарного владельца Клиента. В случае изменения указанных сведений, Клиент обязуется в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты таких изменений представить Брокеру (или, в отношении Анкеты представителя Клиента – обеспечить предоставление Брокеру представителем) новую Анкету лично либо по факсу или электронной почте в отсканированном виде с обязательным последующим представлением оригинала Анкеты в течение 30 (тридцати) дней, либо направить (обеспечить направление представителем) новую Анкету в виде электронного документа (если характер изменившихся сведений предполагает возможность изменения анкетных данных без представления Брокеру подтверждающих документов на бумажном носителе).

Клиент обязуется ежегодно в течение месяца, предшествующего дню и месяцу заключения Договора присоединения, представлять Брокеру любым из указанных выше способов новую Анкету Клиента, а также представителя / выгодоприобретателя / бенефициарного владельца Клиента (при их наличии), или, в отношении Анкеты представителя Клиента, – обеспечить ее предоставление представителем в указанный выше срок.

Клиент также обязуется при получении от Брокера бланка Анкеты Клиента / выгодоприобретателя / бенефициарного владельца Клиента в течение 3 (трех) дней заполнить Анкету и представить ее Брокеру любым из способов, предусмотренных настоящим пунктом, а также обеспечить осуществление указанных действий своим представителем.

Также, при невыполнении указанных выше требований, Клиент / представитель Клиента полностью несут риск неблагоприятных для них последствий, вызванных отсутствием у Брокера сведений о Клиенте / представителе Клиента, включая неполучение от Брокера сообщений и уведомлений, предусмотренных Регламентом, отказа Брокера в выполнении распоряжений (Поручений) Клиента / его представителя о совершении операций по Счету Клиента у Брокера в рамках Регламента.

4.12. Предоставление Анкет, указанных в ст. 4 Регламента, а также документов, подтверждающих произошедшие изменения анкетных данных, осуществляется Клиентом / представителем Клиента с учетом предоставления аналогичных Анкет / документов в рамках иных договоров, заключенных Клиентом с АО «Банк ФИНАМ», в т. ч. депозитарного договора и др. Предоставление соответствующих документов в рамках одного из указанных договоров считается их предоставлением в рамках всех договоров, согласно которым предусмотрено их предоставление.

4.13. Набор сведений, включаемых в Анкеты, упомянутые в Регламенте, а также их форма определяются Брокером самостоятельно и являются обязательными для Клиента.

4.14. Помимо предоставления сведений и документов, перечисленных в Регламенте (Приложении № 5 и др. положениях) Брокер вправе в любое время требовать предоставления дополнительных сведений (документов), получаемых согласно применимым нормативным актам в целях идентификации Клиента, представителей Клиента, его выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, а также в целях исполнения требований налогового и иного законодательства. Предоставление таких сведений (документов) является обязательным, а при их непредставлении Брокер вправе полностью или частично прекратить обслуживание Клиента.

Статья 5. Ввод денежных средств

5.1. В случае если Клиент - физическое лицо, то он либо уполномоченный представитель Клиента или иное третье лицо, действующее в интересах Клиента, вправе вносить денежные средства на Счет Клиента в безналичном порядке, а также в кассе Банка. В случае если Клиент – юридическое лицо, то он вправе вносить денежные средства на Счет Клиента только в безналичном порядке.

Ввод денежных средств на Счет Клиента осуществляется Брокером в течение 1 (одного) рабочего дня.

Если выполнение вышеуказанных условий приходится на выходной / нерабочий праздничный день, ввод осуществляется в первый рабочий день, следующий за данным выходным / нерабочим праздничным днем.

5.2. Для правильного и своевременного зачисления денежных средств на Счет Клиента Брокер рекомендует в платежном документе в качестве назначения платежа указывать:

- Ф.И.О. / наименование Клиента;
- номер и дату Договора присоединения;
- номер Счета Клиента.

5.3. Риск указания неверных или неполных (недостаточных для зачисления денег) реквизитов назначения платежа лежит на Клиенте.

Статья 6. Вывод денежных средств

6.1. Клиент вправе в любое время вывести (отозвать) все или часть денежных средств, учтенные на Счете Клиента, путем направления Брокеру соответствующего письменного Поручения. Брокер исполняет Поручение Клиента на вывод денежных средств в порядке и сроки, установленные в Регламенте, с соблюдением следующих условий:

6.1.1. Поручение исполняется исключительно в пределах денежных средств, учитываемых на Клиентском счете на момент исполнения Поручения и свободных от обязательств перед Брокером или третьими лицами (свободный остаток);

6.1.2. Исполнение Поручения Клиента не повлияет на возможность исполнения существующих на момент исполнения Поручения обязательств по заключенным по поручению Клиента сделкам, по уплате вознаграждения Брокеру, возмещению Брокеру расходов и иных обязательств Клиента перед Брокером и третьими лицами, предусмотренных Регламентом;

6.1.3. Брокер вправе отказать в приеме / исполнении Поручения на вывод денежных средств, в котором в качестве получателя платежа указано любое третье лицо;

6.1.4. Поручения Клиента на вывод денежных средств должны соответствовать иным требованиям и учитывать ограничения, установленные действующим законодательством России и положениями Регламента.

6.2. Брокер принимает от Клиентов Поручения на вывод денежных средств, составленные в иной, отличной от предложенной Брокером соответствующей формы, только при наличии в таких Поручениях всех реквизитов рекомендуемой формы.

6.3. Поручения на вывод денежных средств со Счета Клиента принимаются Брокером с 10 часов 00 минут до 17 часов 00 минут по московскому времени в любой Рабочий день. Брокер вправе принять данные Поручения позднее указанного времени, однако, принятое Поручение, в целях определения срока его исполнения, будет считаться полученным на следующий рабочий день.

6.4. Поручение на вывод денежных средств должно быть подписано Клиентом или представителем Клиента, полномочия которого удостоверены надлежащим образом.

6.5. Клиент обязуется перед предоставлением Брокеру Поручения на вывод денежных средств предоставить Брокеру / его Представителю подписанные Клиентом или его уполномоченным представителем консолидированные поручения (далее – «КРП»).

6.6. Исполнение Поручения на вывод денежных средств производится Брокером в следующие сроки:

6.6.1. При выводе денежных средств:

6.6.1.1. Поручение, содержащее указание «Осуществить срочный вывод», исполняется не позднее окончания Рабочего дня (24 часа 00 мин. по московскому времени), в который оно получено Брокером, с учетом определения Рабочего дня получения Поручения согласно п. 6.3. Регламента (далее – «срочный вывод денежных средств»). Однако Брокер вправе исполнить такое Поручение в обычном порядке - не позднее Рабочего дня, следующего за днем его получения (далее – «обычный вывод денежных средств»), если:

- сумма вывода менее 1 000 или более 2 000 000 руб.;
- в течение данного Рабочего дня Брокером уже было получено одно или более Поручений Клиента на вывод денежных средств с указанием «Осуществить срочный вывод»;
- Клиентом не исполнены какие-либо обязательства по Регламенту (в т. ч. по подписанию / представлению предусмотренных Регламентом документов / информации) и (или) обязательства перед Брокером, вытекающие из других заключенных Сторонами договоров;
- Брокером принято решение об отказе в срочном выводе денежных средств (без объяснения причин) и об исполнении обычного вывода.

Если на момент 17 часов 00 минут по московскому времени дня получения Поручения на срочный вывод денежных средств на соответствующем Клиентском счете недостаточно свободных денежных средств для полного исполнения Поручения, срочный вывод исполняется на сумму свободных денежных средств. Если на указанный момент времени на Клиентском счете свободные денежные средства отсутствуют, то Брокер вправе отказать в приеме и / или исполнении Поручения. Контроль достаточности денежных средств с учетом планируемых списаний с Клиентского счета является обязанностью Клиента.

6.6.1.2. Поручение, не содержащее указание «Осуществить срочный вывод», исполняется не позднее следующего Рабочего дня после его получения Брокером (исполнение в Рабочий день его получения осуществляется только при наличии у Брокера такой возможности).

В случае исполнения срочного вывода денежных средств, Брокер не несет какую-либо ответственность перед Клиентом, если не сможет исполнить Поручение в день его получения по причинам технического характера (работа программно-аппаратных средств и т. д.), либо если это обусловлено бездействием (нерабочим днем или временем дня, неисполнением обязательств и т. д.) каких-либо кредитных организаций, исполняющих платежи, контрагентов Брокера, операторов средств обмена информацией (провайдеров услуг связи), разработчиков и правообладателей программного

обеспечения, и иных третьих лиц, если от них зависит совершение Брокером необходимых операций для выполнения Поручения.

6.7. Под исполнением Поручения на вывод денежных средств понимается списание средств с Счета Клиента в пользу указанного в Поручении получателя платежа.

Если денежные средства выводятся Клиентом в безналичном порядке с целью получения их в наличными, Клиент самостоятельно до подачи Поручения обязан ознакомиться с условиями расчетно-кассового обслуживания Брокера, в т. ч. порядком и сроками получения денежных средств, связанными с этим расходами Клиента.

Статья 7. Обеспечение Брокера денежными средствами

7.1. Клиент по общему правилу обязан до подачи Поручения обеспечить Брокера денежными средствами в размере, необходимом для исполнения такого Поручения.

Стороны договорились, что если соглашением Сторон не предусмотрено иное, обеспечение Брокера денежными средствами может быть достигнуто путем совершения следующих действий:

- перечисления денежных средств на Счет Клиента с банковского счета Клиента, открытого у Брокера;
- перечисления денежных средств на Счет Клиента через транзитный счет иной кредитной организации;
- внесения наличных денежных средств на брокерский счет через кассу Брокера (для клиентов – физических лиц).

7.2. Передаваемая сумма денежных средств должна покрывать цену совершаемой сделки, размер вознаграждения Брокера, сумму возмещения расходов Брокера, сумму биржевых сборов и комиссионных вознаграждений, сумму на оплату услуг уполномоченных депозитариев и (или) регистраторов, сумму иных расходов, связанных с совершением сделок и исполнением любых Поручений, за исключением расходов Брокера, которые прямо не могут быть отнесены на конкретного Клиента и не подлежат возмещению Клиентом.

РАЗДЕЛ 3. ОПЕРАЦИИ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СЧЕТА КЛИЕНТА

Статья 8. Условия принятия Поручений к исполнению

8.1. Если иное не установлено Регламентом, Поручения Клиента принимаются Брокером в течение времени проведения основной торговой сессии в любой рабочий день Организатора Торговли соответствующей ТС. Время начала и окончания торгов устанавливается Организатором Торговли соответствующей ТС.

Информацию о времени проведения торгов можно получить на сайте Организатора Торговли соответствующей ТС.

8.2. Поручение должно содержать все Существенные условия Поручения. Клиент также вправе сопроводить Поручение на сделку дополнительными условиями, если формат заявки на сделку с такими условиями прямо предусмотрен Правилами ТС или торговой сессии и поддерживается электронной системой торгов.

Брокер принимает от Клиентов Поручения, составленные в форме, отличной от предложенной Брокером в Приложениях к Регламенту, только при наличии в таких Поручениях всех реквизитов рекомендуемой формы.

В случае подачи Клиентом Поручения по телефону, в соответствии с которым сумма сделки с ценными бумагами составляет менее 10 000 рублей Брокер вправе по своему усмотрению не принимать Поручение, подаваемое таким способом. Если в указанном выше случае Поручение не было принято Брокером по телефону, Клиент имеет право подать данное Поручение любым другим способом, предусмотренным Регламентом.

8.3. Идентификационный код, который присваивается Брокером Клиенту при открытии Клиентского счета, является обязательным реквизитом Поручения, передаваемого по телефону.

8.4. Если в Поручении Клиентом не указано, от чьего имени (Клиента или Брокера) Брокер должен совершить сделку, Брокер действует от своего имени.

8.5. При выдаче Клиентом Поручений в письменной форме обязательным реквизитом Поручения, помимо Существенных условий Поручения, является подпись Клиента или представителя Клиента.

8.6. По общему правилу, Поручение, выданное Клиентом, действует в течение дня выдачи (рабочего дня).

Рыночный стоп-приказ и лимитированный стоп-приказ действует, если Клиентом не установлено иное, до его отмены.

Поручение, выданное Клиентом на совершение операций с ценными бумагами на условиях Торгового соглашения Некоммерческого партнерства «Фондовая биржа «Российская Торговая Система», Торгового соглашения ЗАО «ФБ ММВБ», действует, если Клиентом не установлено иное, до его отмены.

Поручение на приобретение акций, размещаемых путем открытой подписки, если Клиентом не установлено иное, действует до окончания срока размещения акций данного выпуска (дополнительного выпуска) или до отмены Поручения.

8.7. Если Поручение выдано Клиентом по телефону, такое Поручение считается принятым Брокером к исполнению в момент достижения устной договоренности Клиента и Брокера обо всех Существенных условиях Поручения. При этом сообщение Клиентом Брокеру идентификационного кода, присвоенного при открытии Клиентского счета, считается указанием таких Существенных условий Поручения как номер Счета Клиента в системе внутреннего учета Брокера (Счет Клиента, соответствующий названному Клиентом идентификационному коду), а также номер и дата Договора присоединения (Договор присоединения, в рамках которого открыт соответствующий Счет Клиента).

8.8. В случае, если форма подачи Клиентом Поручения не обеспечивает возможности его перевода на бумажный носитель, Брокер в течение рабочего дня после согласования с Клиентом всех Существенных условий Поручения заполняет КРП, в котором проставляет дату и время получения Поручения. Заполнение КРП осуществляется Брокером в электронном виде.

8.9. Клиент обязан подписать КРП не позднее, чем через месяц после получения Брокером первого Поручения, включенного в КРП.

8.10. При наличии возражений Клиента по отражению в КРП Существенных условий Поручения, Клиент обязуется не позднее дня, следующего за днем получения Клиентом такого КРП, уведомить Брокера об имеющихся возражениях. Клиент и Брокер обязуются согласовать возникшие разногласия по соответствующему КРП не позднее рабочего дня, следующего за днем уведомления Брокера о таких возражениях.

Статья 9. Процедура проведения торговых операций

9.1. Обычная процедура, выполняемая Сторонами при проведении торговой операции, включает в себя следующие основные этапы:

9.1.1. Обеспечение Брокера денежными средствами и (или) ценными бумагами для исполнения Поручения;

9.1.2. Предварительное резервирование денежных средств и (или) ценных бумаг Клиента в расчетных организациях и (или) уполномоченных депозитариях, обслуживающих расчеты по сделкам, совершаемым через Организаторов Торговли;

9.1.3. Подача Клиентом и прием Брокером Поручения на совершение сделок;

9.1.4. Заключение сделки Брокером в соответствии с условиями Поручения с последующим подтверждением Клиенту;

9.1.5. Оформление сделки и проведение расчетов по сделке, а также между Брокером и Клиентом;

9.1.6. Выдача Брокером Клиенту отчета об исполнении Поручения и иной, сопутствующей отчету документации.

9.2. Особенности обслуживания Клиента на Рынке T+2:

9.2.1. В настоящем Регламенте под сделками, заключенными на Рынке T+2, подразумеваются сделки, заключенные на торгах ЗАО «ФБ ММВБ» в Режиме торгов «Режим основных торгов T+» Сектора рынка Основной рынок, а также иные сделки с ценными бумагами (в том числе на неорганизованном рынке), заключаемые на условиях расчетов по ним на второй рабочий (торговый) день.

9.2.2. Порядок выставления Брокером заявок в ТС и заключения за счет Клиента сделок на Рынке T+2, исполнения по ним обязательств, определяются Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ», Правилами клиринга АО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» и иными документами соответствующей ТС. Помимо применения указанных документов Регламентом определяются особенности отношений Сторон в рамках совершения Брокером за счет Клиента операций на Рынке T+2.

9.2.2.1. Если Регламентом не установлено иное, заключение Брокером за счет Клиента сделок покупки ценных бумаг на Рынке Т+2 возможно с любой ценной бумагой, допущенной к торгам на указанном рынке согласно документам Организатора Торговли.

9.2.3. Стороны устанавливают следующие особенности отношений, связанных с проведением расчетов на Рынке Т+2:

9.2.3.1. В целях проведения на Рынке Т+2 расчетов по заключенным сделкам, требующим поставки ценных бумаг Брокером за счет Клиента, Клиент должен обеспечить на момент окончания Основной торговой сессии в Режиме торгов «Режим основных торгов Т+» торгового дня, предшествующего дню расчетов, наличие на соответствующем Клиентском счете достаточного количества ценных бумаг. В указанное время Брокер оценивает требуемое для расчетов количество ценных бумаг (а также количество ценных бумаг, которого достаточно / не хватает на счете для осуществления расчетов в полном объеме) в разрезе конкретных ценных бумаг (каждого эмитента, вида, категории (типа), выпуска, транша, серии), являющихся предметом обязательств, подлежащих исполнению за счет Клиента, по нетто-позиции, т. е. совокупности обязательств по сделкам на Рынке Т+2, имеющих одну и ту же дату расчетов.

Достаточность ценных бумаг на Счете Клиента оценивается, в т. ч., с учетом всех операций, которые не проведены на указанное в п. 9.2. время, но должны быть проведены по Клиентскому счету до конца текущего дня, и о необходимости проведения которых Брокеру известно на время оценки.

9.2.3.2. Стороны договорились, что обязанностью Клиента является самостоятельная оценка необходимого количества денежных средств, требуемых для проведения за его счет Брокером расчетов на Рынке Т+2, с учетом всех поступлений и списаний денежных средств, которые должны / могут произойти по Клиентскому счету до момента расчетов. При этом количество денежных средств Клиента, которые могут быть направлены на расчеты, определяется с учетом установленных Организатором Торговли размеров стандартных лотов по ценным бумагам.

9.2.4. Стороны также договорились о следующих особенностях обслуживания на Рынке Т+2:

9.2.4.1. В случае составления эмитентом ценных бумаг списка лиц в целях осуществления прав, предоставляемых данными ценными бумагами (далее в настоящем подпункте – «Список»), в том числе права на участие в управлении обществом (участие в собраниях), права на получение дивидендов, процентов и иного дохода по данным ценным бумагам (далее – «Доход»), права требовать выкупа ценных бумаг и т. д.:

– Брокер информирует Клиентов о дне составления Списка по соответствующим ценным бумагам путем публикации сообщения на Сайте, а также вправе по своему усмотрению дополнительно проинформировать Клиентов иным способом;

Статья 10. Исполнение Поручения Клиента.

10.1. Исполнение Поручения Клиента производится Брокером путем заключения одной или нескольких сделок через Организатора Торговли в соответствии с указаниями Клиента:

10.1.1. Купить / продать по текущей цене – т. е. по любой цене существующей в данный момент на рынке, – «рыночный приказ»;

10.1.2. Купить / продать по фиксированной цене – «лимитированный приказ»;

10.1.3. Купить / продать по рыночной цене при выполнении одного / нескольких условий, однозначно определенного / определенных Клиентом – «рыночный стоп-приказ»;

10.1.4. Купить / продать по фиксированной цене при выполнении одного / нескольких условий, однозначно определенного / определенных Клиентом – «лимитированный стоп-приказ».

10.2. Заключение Брокером сделок во исполнение Поручения Клиента производится в строгом соответствии с законодательством РФ, а также внутренними правилами Организатора Торговли, через которого заключаются сделки.

10.3. Использование Брокером собственной системы автоматизированного учета принятых Поручений не означает принятие на себя последним ответственности за сделки, совершенные в соответствии с Поручением Клиента. Во всех случаях Клиент до подачи любого Поручения должен самостоятельно на основании полученных от Брокера подтверждений о сделках и выданных Поручений рассчитывать максимальный размер собственного следующего Поручения. Любой ущерб, который может возникнуть, если Клиент совершит сделку, не обеспеченную собственными активами, будет отнесен на счет Клиента.

10.4. В случае если в какой-либо момент торговой сессии на рынке имеет место значительный (более 10 %) «спрэд» котировок / курсов (разница между лучшими ценами спроса и предложения), то Брокер вправе, если сочтет, что это в интересах Клиента, задержать начало исполнения Поручений, если только Клиент не будет настаивать на их немедленном исполнении.

В интересах Клиента Брокер вправе отказать последнему в выставлении и исполнении Поручения, выданного на совершение торговых операций и оформленного в соответствии с требованиями Регламента, по причине отсутствия лимитов на контрагента. Брокер обязан начать исполнение Поручения незамедлительно после открытия лимитов на контрагента.

10.5. Брокер имеет право исполнять любое Поручение частями, если иных инструкций в отношении этого Поручения не содержится в нем самом или не получено от Клиента дополнительно.

10.6. Подтверждение исполнения или неисполнения Поручения в течение Торгового дня производится в ответ на запрос Клиента. Запрос Клиентом и подтверждение уполномоченным сотрудником Брокера осуществляются устно по телефону в конце Торгового дня.

10.7. При исполнении Брокером Поручения на приобретение ценных бумаг, размещаемых путем открытой подписки, заключение и исполнение договоров, направленных на приобретение размещаемых ценных бумаг, осуществляется в сроки и в порядке, установленные решением эмитента о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг и / или определенные на основании такого решения профессиональным участником рынка ценных бумаг (брокером), оказывающим эмитенту услуги по размещению ценных бумаг, в том числе путем направления предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг и заключения договора в случае получения ответа о принятии предложения (акцепта оферты) или путем заключения договоров на торгах, проводимых Организатором торговли в соответствии с его документами.

Поручение на приобретение ценных бумаг, размещаемых путем открытой подписки может быть исполнено Брокером частично в случае получения ответа эмитента о частичном удовлетворении предложения (оферты) Брокера о приобретении размещаемых ценных бумаг.

10.8. При получении поручения Клиента на операцию с ценными бумагами Брокер приступает к его исполнению, в т. ч. подает соответствующие документы в депозитарий (включая случаи, когда Брокер действует как оператор счета депо Клиента в депозитарии АО «Банк ФИНАМ») или регистратор не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанного поручения Клиента, если соглашением между Брокером и Клиентом не установлено иное.

Статья 11. Особые условия возможного исполнения, приостановления исполнения, отказа в исполнении операций и приеме / исполнении Поручений Клиента. Операции блокирования и снятия блокирования активов Клиента Брокером

11.1. Если какое-либо Поручение не содержит Существенные условия Поручения или противоречит другим Поручениям Клиента, Брокер имеет право по своему усмотрению отказать от исполнения такого Поручения либо исполнить его так, как оно было понято.

11.2. Брокер вправе приостановить исполнение любого Поручения, поданного Клиентом, если такое исполнение не будет своевременно обеспечено Клиентом денежными средствами и (или) ценными бумагами. При этом Клиент самостоятельно отвечает по всем претензиям и требованиям, заявленным третьими лицами в связи с приостановлением исполнения такого Поручения.

11.3. Брокер вправе отказать в приеме / исполнении Поручения в следующих случаях:

11.3.1. Клиентом не соблюдено какое-либо требование Регламента по определению Существенных условий Поручения и (или) правилам выдачи Поручения;

11.3.2. Поручение невозможно исполнить на указанных в нем условиях вследствие состояния финансового рынка, сложившихся обычаев делового оборота, требований правил различных структур финансового рынка (Организаторов Торговли, уполномоченных депозитариев, расчетных учреждений и т. п.), участвующих в процессе исполнения Поручения Клиента;

11.3.3. Несоответствия условий Поручения законодательству России или если исполнение Поручения может повлечь нарушение действующих нормативных актов, в том числе, если исполнение Поручения Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, может повлечь заключение сделки с ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

11.3.4. Несоблюдения Клиентом сроков подписания и возврата Брокеру документов, установленных Регламентом.

11.3.5. Поручение содержит указание на заключение сделки с конкретным контрагентом, определенным Клиентом, в том числе на торгах Организатора Торговли в Режиме переговорных сделок (РПС).

11.3.6. В ходе идентификации лица, подающего Поручение по телефону, у Брокера возникли сомнения в том, что оно является Клиентом или лицом, уполномоченным действовать от имени Клиента. Брокер вправе произвести дополнительную идентификацию, в том числе, запросить персональные (анкетные) данные Клиента, сведения о предыдущих операциях / остатках по его счетам и т. д. и на основании ответов звонящего принять решение о приеме или отказе в приеме / исполнении Поручения.

11.4. Брокер вправе не принимать к исполнению Поручение Клиента, являющегося квалифицированным инвестором в силу закона, на заключение сделки с ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов до момента предоставления таким Клиентом всех необходимых документов, подтверждающих наличие у него статуса квалифицированного инвестора в силу закона.

11.5. Брокер не принимает к исполнению Поручение Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором в силу закона, на заключение сделки с ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, до момента признания Клиента квалифицированным инвестором в порядке, установленном нормативными актами и Порядком принятия решения о признании клиента квалифицированным инвестором в АО «Банк ФИНАМ».

11.6. В случае признания Брокером Клиента квалифицированным инвестором в порядке, указанном выше в п. 11.4, Клиент, являющийся юридическим лицом, обязуется ежегодно не ранее 300 (трехсот) дней и не позднее 350 (трехсот пятидесяти) дней с момента включения Клиента в реестр лиц, признанных квалифицированными инвесторами, а также с момента очередного подтверждения Клиентом соблюдения требований, соответствие которым необходимо для признания лица квалифицированным инвестором, предоставлять Брокеру документы, необходимые для подтверждения соблюдения Клиентом требований, соответствие которым необходимо для признания Клиента квалифицированным инвестором.

11.7. В случае невыполнения Клиентом положений пункта 11.5. Регламента, Брокер исключает Клиента из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами на следующий рабочий день с момента истечения срока, предусмотренного пунктом 11.5. Регламента для предоставления Клиентом необходимых документов.

11.8. Брокер уведомляет Клиента о признании / отказе в признании его квалифицированным инвестором, а также об исключении из реестра в целом или в отношении определенных видов оказываемых услуг, и (или) видов ценных бумаг, и (или) иных финансовых инструментов путем направления Клиенту сообщения в виде оригинала документа на бумажном носителе.

11.9. В случае признания Брокером Клиента квалифицированным инвестором / подтверждения Клиентом соблюдения требований, соответствием которым необходимо для признания лица квалифицированным инвестором, в порядке, установленном нормативными актами и Порядком принятия решения о признании клиента квалифицированным инвестором в АО «Банк ФИНАМ», Клиент признается квалифицированным инвестором в рамках всех заключенных с Брокером Договоров присоединения. Положения данного пункта применяются также в отношении отказа в признании Клиента квалифицированным инвестором, и исключения Клиента из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами.

Статья 12. Отмена Поручения

12.1. Клиент вправе отменить переданное Поручение до заключения сделки либо совершения Брокером иных действий по исполнению Поручения тем же способом, каким было передано отменяемое Поручение. При невозможности отменить Поручение способом, использованным для его подачи, Клиент вправе отменить переданное Поручение другим способом, предусмотренным Регламентом для предоставления Клиентом Поручений Брокеру, если это не противоречит Регламенту, а также возможно исходя из характера и существа применяемого для отмены Поручения способа.

Отмена исполненного Поручения не допускается.

12.2. Клиент вправе отменить ранее поданное Поручение на приобретение акций, размещаемых путем открытой подписки, не позднее, чем за 2 (два) дня до окончания срока, в течение которого могут быть поданы предложения (оферты) о приобретении размещаемых акций, установленного решением эмитента о выпуске ценных бумаг и / или

определенный профессиональным участником рынка ценных бумаг (брокером), оказывающим эмитенту услуги по размещению акций, путем подачи соответствующего заявления тем же способом, каким было передано отменяемое Поручение. Заявление на отмену Поручения на приобретение акций, размещаемых путем открытой подписки, поданное Клиентом позже указанного выше срока, Брокером к исполнению не принимается. Отмена исполненного Поручения не допускается.

Статья 13. Оформление сделок и расчеты между Брокером и Клиентом

13.1. Зачисление и списание денежных средств, а также поставка (прием) ценных бумаг Клиента по заключенным сделкам осуществляются Брокером в сроки и в порядке, установленные внутренними правилами Организаторов Торговли, через которые заключаются сделки, и условиями договора с третьим лицом - контрагентом по сделке.

13.2. Брокер исполняет обязательства перед контрагентом и иными третьими лицами, обеспечивающими исполнение сделки (биржами, депозитариями, держателями реестра и другими). В частности, Брокер производит:

13.2.1. Поставку / прием ценных бумаг;

13.2.2. Перечисление / прием денежных средств в оплату ценных бумаг;

13.2.3. Оплату тарифов и сборов Торговой системы;

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

13.3. Комиссионное вознаграждение Брокера, а также иные суммы производимых Клиентом платежей, удерживаются Брокером из денежных средств, находящихся на Клиентском счете, ежедневно, если иное не предусмотрено Регламентом, соглашением Сторон или не следует из обычаев делового оборота.

13.4. Особенности определения Брокером налоговой базы в целях расчета налога на доходы физических лиц по операциям с ценными бумагами и по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок устанавливаются действующим налоговым законодательством РФ.

При определении в целях расчета налога на доходы физических лиц налоговой базы по операциям с ценными бумагами Брокер применяет метод, согласно которому при реализации ценных бумаг произведенные и документально подтвержденные расходы в виде стоимости приобретения ценных бумаг признаются по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО).

Клиент обязан предоставить Брокеру документы, подтверждающие фактически произведенные Клиентом расходы на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг в следующие сроки:

– не позднее окончания последнего рабочего дня года, за который Брокером производится расчет налоговой базы по операциям с ценными бумагами в целях исчисления и удержания налога на доходы физических лиц (при этом моментом представления указанных документов считается момент их получения Брокером);

– в случае подачи Клиентом в течение налогового периода поручения(й) на вывод денежных средств – не позднее момента подачи указанного поручения(й);

– в случае подачи Клиентом в течение налогового периода поручения(й) на перевод (снятие) ценных бумаг (за исключением случая, когда согласно указанному поручению Брокером осуществляется передача ценных бумаг, связанная с исполнением Клиентом сделок с ценными бумагами, при условии, что денежные средства по соответствующим сделкам в полном объеме поступили на Счет Клиента у Брокера) - не позднее момента подачи указанного поручения(й).

Предоставлением указанных выше документов в установленный срок Клиент поручает Брокеру учесть произведенные Клиентом затраты при определении налоговой базы по операциям с ценными бумагами. В случае предоставления Клиентом документов, подтверждающих фактически произведенные расходы на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг, с нарушением вышеуказанных сроков, пересчет ранее рассчитанной Брокером налоговой базы в соответствии с предоставленными документами может быть произведен Брокером на основании отдельного заявления Клиента.

Брокер уведомляет Клиента о факте и сумме излишне удержанного из дохода Клиента налога любыми способами, предусмотренными Регламентом для направления Клиенту сообщений и / или отправки сообщений посредством электронной почты и т. д.

13.5. При наличии у Клиента разных видов доходов по операциям, осуществляемым Брокером в пользу Клиента в соответствии с Регламентом, по общему правилу устанавливается следующая очередность их выплаты Клиенту в случае выплаты денежных средств (выплаты дохода в натуральной форме при передаче Брокером Клиенту ценных бумаг) до истечения налогового периода (календарного года):

- 1) доходы, полученные в виде дивидендов;
- 2) доходы, полученные по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;
- 3) доходы, полученные по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке;
- 4) иные виды доходов.

Брокер и Клиент вправе по дополнительному соглашению к Регламенту установить иную очередность выплаты доходов по разным видам доходов Клиента.

Статья 14. Обеспечение исполнения обязательств Клиента перед Брокером

14.1. При неисполнении Клиентом каких-либо обязательств по Регламенту и (или) иных обязательств перед Брокером Брокер вправе до исполнения соответствующего обязательства приостановить принятие к исполнению и исполнение любых Поручений Клиента, а также исполнение любых других своих обязанностей по Регламенту.

14.2. Присоединяясь к Регламенту, Клиент уполномочивает Брокера обращать во внесудебном порядке взыскание на денежные средства и активы Клиента (ценные бумаги), учитываемые на Счете Клиента в рамках Договора присоединения, путем совершения с денежными средствами и активами без Поручений Клиента сделок купли-продажи, перевода между счетами или распоряжения ими иным образом с целью погашения имущественной задолженности Клиента перед Брокером, возникшей в рамках Договора присоединения, заключенного Сторонами путем присоединения Клиента к Регламенту, а также депозитарного договора, заключенного между АО «Банк ФИНАМ», действующим в качестве депозитария, и Клиентом (депонентом).

Указанный выше порядок обращения взыскания на имущество Клиента применяется, если это не противоречит действующим нормативным актам, в частности, при возникновении задолженности Клиента по возмещению расходов, уплате вознаграждения АО «Банк ФИНАМ», выступающего в качестве брокера / депозитария, уплате неустойки (пени) и иных видов имущественной задолженности Клиента в рамках указанных выше договоров.

В целях осуществления действий, указанных в абз. 1 настоящего пункта, Клиент также уполномочивает Брокера осуществлять без своего дополнительного волеизъявления все необходимые сопутствующие действия и операции, в том числе, перевод ценных бумаг на соответствующий счет депо (раздел счета депо) во внешней депозитарии и т. д.

14.3. Брокер продает активы Клиента / покупает активы за счет денежных средств Клиента в количестве, необходимом и достаточном для погашения задолженности Клиента. Брокер самостоятельно определяет место совершения сделок. При совершении сделки на торгах Организатора Торговли реализация или покупка активов осуществляется Брокером с учетом установленных Организаторами Торговли размеров стандартных лотов.

Цены сделки продажи / покупки активов должны соответствовать сложившимся в данное время рыночным ценам.

14.4. В соответствии с настоящей статьей Брокер осуществляет продажу / покупку активов на основании Пояснительной записки, которая оформляется и подписывается уполномоченным сотрудником Брокера.

14.5. Сведения об указанных выше сделках и операциях по обращению взыскания на активы Клиента включаются в Отчет Брокера, предоставляемый в порядке, установленном Регламентом.

14.6. Активы, оставшиеся после погашения задолженности, зачисляются на счет Клиента.

14.7. Брокер вправе возмещать за счет Клиента все расходы, возникающие у него при совершении сделок продажи / покупки активов без поручения Клиента в случаях, предусмотренных настоящей статьей Регламента, а также расходы, возникающие при осуществлении действий и операций, сопутствующих совершению таких сделок.

14.8. При недостаточности денежных средств, имеющихся у Клиента и / или вырученных от продажи активов, для погашения задолженности Брокер предъявляет Клиенту письменное требование о погашении оставшейся части долга.

14.9. Клиент обязан не позднее Рабочего дня, следующего за днем получения указанного выше требования, погасить образовавшуюся задолженность.

Статья 15. Отчетность Брокера

15.1. Брокер предоставляет Клиенту отчеты обо всех сделках и иных операциях, совершенных за счет и в интересах Клиента в соответствии с Регламентом. Отчеты предоставляются отдельно по каждому Клиентскому счету.

15.2. Отчет о состоянии счетов Клиента за период предоставляется Клиенту при условии ненулевого сальдо на Клиентском счете:

- не реже одного раза в три месяца в случае, если по Клиентскому счету в указанный период не произошло движения денежных средств или ценных бумаг, – в течение 20 рабочих дней, следующих за отчетным периодом;
- не реже одного раза в месяц в случае, если в течение предыдущего месяца по Клиентскому счету произошло движение денежных средств или ценных бумаг, - в течение 20 рабочих дней, следующих за отчетным периодом;
- при расторжении Договора присоединения по соглашению Сторон, по инициативе Брокера или по инициативе Клиента, – в течение рабочего дня, следующего за датой расторжения Договора присоединения.

Отчет по сделкам и операциям с ценными бумагами предоставляются Брокером не позднее окончания рабочего дня, следующего за отчетным:

- Клиенту - профессиональному участнику рынка ценных бумаг;
- Клиенту, не являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг, в случае реализации последним своего права на получение отчетов по сделкам, совершенным в течение дня, осуществляемой путем подачи соответствующего заявления письменном виде по месту нахождения Брокера.

15.3. Надлежащим исполнением обязанности Брокера по предоставлению отчетности Клиенту в рамках Регламента считается предоставление отчетов в сроки, предусмотренные п. 15.2. Регламента.

15.4. По общему правилу, если иное не предусмотрено Регламентом или соглашением с Клиентом, отчеты, указанные в п. 15.2. Регламента, представляются Клиенту на бумажном носителе путем передачи по месту нахождения Брокера или посредством почтовой связи.

15.5. Брокер обеспечивает предоставление Клиентам (или лицам, договор о брокерском обслуживании с которыми был прекращен) по их письменному заявлению копий отчетов в той же форме, в которой ранее отчет был предоставлен Брокером, а также в форме документа на бумажном носителе в следующие сроки и порядке:

15.5.1. Клиенту не позднее 10 (Десяти) рабочих дней, а лицу, договор с которым был прекращен – не позднее 30 (Тридцати) рабочих дней, следующих за днем получения Брокером письменного требования (заявления);

15.5.2. При условии оплаты Брокеру суммы расходов на изготовление копий отчетов на бумажном носителе;

15.5.3. Копия отчета на бумажном носителе представляется Брокером одним из способов, перечисленных ниже, который должен быть указан в заявлении о ее предоставлении:

- путем передачи по месту нахождения Брокера;
- посредством почтовой связи или курьерской доставки.

15.6. При направлении Клиенту копий отчетов на бумажном носителе, а также посредством почтовой связи или курьерской доставки, Брокер использует почтовый адрес Клиента, указанный в Анкете Клиента. Риск неполучения указанных документов Клиентом или получения их иными, не уполномоченными Клиентом, лицами в связи с неуведомлением Брокера об изменении почтового адреса несет Клиент.

15.7. Брокер считается исполнившим свою обязанность по предоставлению Клиенту отчетов (или их копий) о сделках и иных операциях, совершенных за счет и в интересах Клиента в соответствии с Регламентом:

- при предоставлении копии отчета на бумажном носителе по месту нахождения Брокера – в момент передачи отчета Клиенту или его уполномоченному лицу, если один из них явился за получением отчета в

установленный срок, или, при отсутствии такого волеизъявления (явки) Клиента и / или его уполномоченного лица в указанный срок, – в первый рабочий день после истечения срока предоставления отчета;

– при направлении копии отчета на бумажном носителе Клиенту посредством почтовой связи или курьерской доставки – в момент получения документа, выданного отделением связи или иной организацией, оказывающей услуги доставки, подтверждающего прием корреспонденции для направления адресату.

15.8. Клиент обязан принять отчет Брокера или заявить Брокеру о возникших у него возражениях по отчету в письменной форме в течение 2 (Двух) рабочих дней, следующих за днем исполнения Брокером своей обязанности по предоставлению отчета Клиенту в порядке, предусмотренном п. 15.5. Регламента.

Отчет считается принятым (все сделки и операции, включенные в отчет, одобренными) Клиентом, если Клиент:

– направит Брокеру подписанный им отчет;

или

– в течение установленного в настоящем пункте срока не предоставит Брокеру своих возражений по отчету.

15.9. Кроме отчетности Брокер предоставляет Клиенту дополнительные документы, в том числе предусмотренные налоговым законодательством РФ:

– юридическим лицам – счета-фактуры на все суммы, удержанные с Клиента Брокером согласно Тарифам, в сроки, установленные действующим законодательством;

– физическим лицам – справки о доходах физического лица по установленной нормативными актами форме в сроки, установленные действующим законодательством,

а также по запросу Клиента справки о сумме денежных средств и / или рыночной стоимости ценных бумаг, учитываемых на Счете Клиента у Брокера, открытого Клиенту.

15.10. Иные формы отчетности, отличные от предусмотренных Регламентом, предоставляются Брокером только на основании дополнительного соглашения Сторон.

15.11. Клиентам, которым в Депозитарии АО «Банк ФИНАМ» открыты счета депо, также предоставляется информация, состав которой определен в «Клиентском регламенте (Условиях осуществления депозитарной деятельности) Депозитария Акционерного общества «Инвестиционный банк «ФИНАМ».

РАЗДЕЛ 4. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И КОНСУЛЬТАЦИОННОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

Статья 16. Информационные, консультационные и вспомогательные услуги

16.1. Брокер вправе предоставлять Клиенту финансово-экономическую, политическую информацию, информацию по финансовым инструментам, а также иную информацию в любом виде, в т. ч. посредством трансляции данной информации в ИТС (далее в настоящей статье – «Информационные материалы»), для чего Клиент также предоставляет Брокеру полномочия осуществить в его интересах подписку на получение Информационных материалов с дальнейшим предоставлением их Клиенту.

Информационные материалы могут быть использованы Клиентом только как вспомогательный фактор для принятия делового решения и не могут ни коим образом рассматриваться в качестве единственной основы принятия такого решения.

Клиенту запрещается изменять, копировать, размножать и/или распространять каким-либо образом, передавать в любом виде и любыми средствами (в т. ч. размещать в локальной сети, а также на собственных интернет-сайтах и т.д.) в коммерческих или некоммерческих целях Информационные материалы или их составляющие, а также аналитические показатели, рассчитываемые на основе полученной информации, как третьим лицам, так и подразделениям Клиента – юридического лица, расположенным по другому адресу, в том числе филиалам, отделением и любым иным подразделениям.

Клиент не имеет права использовать полученную информацию для создания (самостоятельно, либо любым третьим лицом) и/или предоставления любого финансового продукта или финансовых услуг, которые преследуют ту же цель или которые имеют ту же ценность, что и предоставленная информация.

Клиент не приобретает права на содержание, название, любое коммерческое и некоммерческое использование полученной информации, и любых документов, относящихся к ней, включая интеллектуальные права.

Предоставление Клиенту Информационных материалов может быть прекращено Брокером в одностороннем порядке.

Брокер, либо лица, являющиеся правообладателями Информационных материалов, не несут ответственности за задержки или техническое искажение, а также за неполучение Информационных материалов Клиентом.

16.2. Порядок и условия использования биржевой информации (далее – «Биржевая информация»):

16.2.1. Биржевая информация – информация, распространяемая Брокером Клиентам в электронном виде посредством трансляции в ИТС, а также с использованием программно-технических способов подключения к ИТС, представляющая собой цифровые данные и иные сведения неконфиденциального характера о ходе и итогах торгов на различных рынках Организатора Торговли, а также иная информация, определяемая правилами проведения торгов на соответствующем рынке, правом на использование которых обладает Организатор Торговли.

16.2.2. Присоединившийся к Регламенту Клиент подтверждает, что Биржевая информация может быть использована им исключительно в целях участия в торгах (принятия решения о направлении Поручения Брокеру для заключения на торгах на соответствующих рынках Организатора Торговли сделок с ценными бумагами, денежными средствами, а также подтверждает, что предупрежден о мерах ответственности за нарушения при использовании Биржевой информации, предусмотренных пп. 16.3. Регламента.

Клиент не вправе осуществлять в отношении Биржевой информации её дальнейшую передачу в любом виде и любыми средствами, включая электронные, механические, фотокопировальные, записывающие или другие (в том числе с использованием удаленного мобильного (беспроводного) доступа), её трансляцию, в том числе средствами телевизионного и радиовещания, её демонстрацию на Интернет-сайтах, а также её использование в игровых, тренажерных и иных системах, предусматривающих демонстрацию и/или передачу Биржевой информации, и для расчёта производной информации, предназначенной для дальнейшего публичного распространения.

Любое иное использование Биржевой информации возможно только при условии получения от Организатора Торговли письменного разрешения или заключения договора с Организатором Торговли в соответствии с внутренними документами Организатора Торговли, определяющими условия использования Биржевой информации.

Клиент обязуется обеспечить конфиденциальность при использовании Биржевой информации, включая отсутствие доступа третьих лиц к Биржевой информации.

Клиент, являющийся Субброкером, вправе использовать Биржевую информацию в том числе для ведения в системах внутреннего учета (бэк-офиса) сделок и расчетов, а также обязан уведомить своих клиентов, в интересах которых он действует, об указанных выше ограничениях и запретах по использованию клиентами Биржевой информации.

16.3. В случае использования Клиентом Биржевой информации в целях, отличных от целей, указанных в п. 16.2. Регламента, либо иного нарушения использования Биржевой информации, допущенного Клиентом, к Клиенту могут быть применены следующие меры ответственности:

- предупреждение о нарушении использования Биржевой информации в письменном виде;
- штраф в размере 250 000 (двести пятьдесят тысяч) рублей;
- приостановление предоставления Клиенту Биржевой информации до устранения допущенных Клиентом нарушений в отношении использования Биржевой информации;
- прекращение предоставления Клиенту Биржевой информации.

16.4. В соответствии с Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» Брокер по запросу Клиента предоставляет следующие документы и информацию:

16.4.1. Копию лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

16.4.2. Копию свидетельства о государственной регистрации;

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

16.4.4. Сведения об уставном капитале, о размере собственных средств Брокера и его резервном фонде.

16.5. При приобретении Клиентом ценных бумаг Брокер предоставляет:

16.5.1. Сведения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и государственный регистрационный номер этого выпуска;

16.5.2. Сведения, содержащиеся в решении о выпуске этих ценных бумаг и проспекте их эмиссии;

16.5.3. Сведения о ценах и котировках этих ценных бумаг на организованных рынках ценных бумаг в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления Клиентом требования о предоставлении информации, если эти ценные бумаги включены в листинг Организаторов Торговли, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в листинге Организаторов Торговли;

16.5.4. Сведения о ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались Брокером в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления Клиентом требования о предоставлении информации, либо сведения о том, что такие операции не проводились;

16.5.5. Сведения об оценке этих ценных бумаг рейтинговым агентством, признанным в порядке, установленном законодательством РФ.

16.6. При отчуждении Клиентом ценных бумаг Брокер предоставляет:

16.6.1. Сведения о ценах и котировках этих ценных бумаг на организованных рынках ценных бумаг в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления Клиентом требования о предоставлении информации, если эти ценные бумаги включены в листинг Организаторов Торговли, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в листинге Организаторов Торговли;

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

16.7. Помимо прав на получение информации, указанной в настоящей статье, а также иных прав, предусмотренных Регламентом, Клиенту предоставляются все права и гарантии, предусмотренные Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг». Присоединение Клиента к Регламенту означает, что Клиент уведомлен о правах и гарантиях, предоставляемых в соответствии с указанным выше федеральным законом. Дополнительное информирование Клиентов – физических лиц о предоставлении им указанных прав и гарантий может осуществляться одним из способов, предусмотренных п. 1.11 Регламента, по усмотрению Брокера.

16.8. Кроме указанных выше информационных услуг Брокер вправе на основании дополнительных соглашений к Регламенту осуществлять информационное и консультационное обслуживание Клиента с взиманием дополнительного вознаграждения, размер которого определяется таким(и) соглашением(ями) с Клиентом.

Сроки, порядок и объем информации и консультаций, предоставляемых Брокером Клиенту определяются Брокером самостоятельно.

Брокер предупреждает о субъективности выводов о перспективах развития тех или иных сегментов фондового рынка, о привлекательности объектов инвестирования и иных заключений и выводов, которые могут быть сделаны в рамках такого консультирования, и не несет ответственность за решения, принятые Клиентом на основании таких заключений / выводов.

РАЗДЕЛ 5. СПОСОБЫ И ПОРЯДОК ПЕРЕДАЧИ СООБЩЕНИЙ

Статья 17. Правила обмена сообщениями

17.1. Обмен сообщениями между Брокером и Клиентом, в том числе предоставление Клиентом Поручений, а Брокером отчетов, может производиться следующими способами:

– путем предоставления оригиналов письменных сообщений на бумажных носителях лично или посредством почтовой связи (за исключением предоставления Клиентом претензий и иных обращений, Поручений на сделки, а также уведомлений о расторжении в одностороннем порядке Договора присоединения и / или дополнительных соглашений к нему);

– путем обмена факсимильными сообщениями;

– путем обмена устными сообщениями по телефону;

– путем обмена электронными документами и иными сообщениями с использованием ИТС либо, в случаях, прямо предусмотренных Регламентом, – с использованием электронной почты.

Способ передачи каждого конкретного сообщения определяется стороной, его направляющей, самостоятельно, если иное не предусмотрено Регламентом.

Предоставление Клиентом Поручений на приобретение акций, размещаемых путем открытой подписки, а также заявлений на их отмену может производиться путем предоставления Брокеру оригиналов письменных документов на бумажных носителях лично, посредством почтовой связи или с нарочным, а также по факсу с обязательным последующим представлением оригинала Поручения в течение 30 (тридцати) дней.

17.2. Брокер оставляет за собой право принимать в рамках Регламента любые документы, только если подлинность подписи на них засвидетельствована нотариально, в том числе требовать передачи оригинала нотариально удостоверенной доверенности непосредственно Брокеру.

Статья 18. Передача подлинников на бумажных носителях

18.1. Настоящим способом могут направляться любые виды сообщений и документов, предусмотренных Регламентом.

18.2. Передача подлинных документов на бумажных носителях осуществляется Брокером в Месте оказания услуг, указанном в статье 2 Регламента, путем вручения документов Клиенту или его представителю.

18.3. Клиент может передавать любые сообщения Брокеру путем направления их почтой по Почтовому адресу, указанному в статье 2 Регламента. Для пересылки сообщений Брокер и Клиент должны использовать только заказные отправления или экспресс-почту.

18.4. Брокер также может направлять свои сообщения заказной корреспонденцией с отнесением почтовых расходов на Клиента.

18.5. Оригиналы отчетов и выписок, копии которых были направлены Клиенту по факсу, хранятся Брокером в течение 5 (пяти) лет и предоставляются Клиенту по его первому требованию.

Статья 19. Передача и прием сообщений по телефону

19.1. Передача и прием сообщений по телефону может использоваться Клиентом и Брокером исключительно в следующих случаях:

19.1.1. Предоставление и принятие Поручений, за исключением Поручений на приобретение акций, размещаемых путем открытой подписки;

19.1.2. Предоставление и принятие Подтверждения заключенной сделки.

19.2. Брокер рассматривает любое лицо, осуществляющее с ним обмен сообщениями по телефону, как надлежаще уполномоченного представителя Клиента и интерпретирует любые сообщения этого лица (поручения, запросы) как сообщения Клиента, если это лицо правильно назовет одновременно следующие реквизиты Клиента:

- Ф.И.О. / наименование Клиента;
- идентификационный код Клиента.

19.3. Прием Брокером любого Поручения от Клиента по телефону будет считаться состоявшимся при соблюдении следующих обязательных условий:

19.3.1. Выдаче Поручения предшествует процедура идентификации Клиента или его представителя в соответствии с п. 19.2 Регламента;

19.3.2. Поручение Клиента обязательно должно быть повторено уполномоченным лицом Брокера непосредственно за Клиентом, за исключением Ф.И.О. (наименования) Клиента.

19.4. Если Поручение Клиента правильно повторено уполномоченным лицом Брокера, то Клиент должен окончательно подтвердить выдачу такого сообщения, произнеся любое из следующих слов: «Да», «Подтверждаю», «Согласен» или иное слово, недвусмысленно подтверждающего согласие. Поручение считается принятым Брокером в момент произнесения Клиентом подтверждающего слова.

19.5. Если Поручение Клиента было неправильно воспроизведено уполномоченным лицом Брокера, то Клиент должен прервать уполномоченное лицо Брокера и повторить всю процедуру заново.

19.6. Переговоры Клиента и Брокера фиксируются в виде записи на цифровом носителе. Клиент и Брокер подтверждают, что признают данную запись в качестве доказательства при разрешении спорных ситуаций. Запись телефонного разговора при наличии такой возможности у Брокера может быть им предоставлена Клиенту по письменному запросу последнего.

Статья 20. Факсимильные сообщения

20.1. Если иное не предусмотрено отдельным соглашением Сторон, то, кроме обмена информационными сообщениями, Брокер принимает от Клиента по факсу исключительно следующие типы Поручений:

20.1.1. Поручение на вывод денежных средств;

20.1.2. Поручение на совершение сделок по купле-продаже ценных бумаг;

20.1.3. Выдача и принятие всех видов уведомлений и информации, предусмотренных Регламентом.

20.2. Клиент и Брокер подтверждают, что сообщения, направленные и полученные по факсу, в том числе направленные Брокеру Поручения, имеют такую же юридическую силу, что и сообщения (включая Поручения), оформленные на бумажном носителе.

20.3. Клиент и Брокер признают в качестве достаточного доказательства (пригодного для предъявления при разрешении споров в суде) факсимильные копии собственных Поручений, представленных другой Стороной.

20.4. Клиент обязан предоставить подлинники сообщений (включая Поручения), переданных Брокеру по факсу, не позднее одного месяца со дня такой передачи.

Статья 21. Использование информационно-торговых систем

21.1. При описании условий предоставления Брокером и применения Клиентом ИТС в Регламенте используются следующие термины и определения:

TRANSAQ – ИТС TRANSAQ, используемая Брокером в соответствии с гражданско-правовым договором, заключенным между Брокером и ЗАО «Скрин Маркет Системз». Исключительные права на TRANSAQ и на все программные составляющие, модификации TRANSAQ принадлежат ЗАО «Скрин Маркет Системз»;

Log-файл (отчет о транзакциях в ИТС) – протокол, хранящийся в электронном виде на сервере Брокера (а также на Рабочем месте пользователя в случае наличия такой возможности, предоставляемой в ИТС / применяемом способе доступа к ИТС) с данными о действиях, совершенных при использовании ИТС. Стороны самостоятельно обеспечивают технические возможности, определяют порядок и срок хранения Log-файлов;

Компрометация пароля – случай, когда пароль стал доступен третьим лицам.

Рабочее место пользователя – совокупность программно-технических средств, принадлежащих Клиенту или Брокеру, позволяющих установить и использовать ИТС;

Терминал ИТС – совокупность организационно-технических возможностей по использованию Клиентом ИТС (включая программно-технические способы подключения к ИТС и версии Рабочего места пользователя ИТС), предоставляемых Брокером Клиенту индивидуально в рамках Регламента, позволяющих реализовать следующие функции:

- определение Клиента как пользователя конкретного имени пользователя (логина), пароля;
- предоставление пользователю доступа к применению ИТС (возможности подключения и реализации функционала ИТС) при условии прохождения установленных процедур авторизации и аутентификации;
- изменение Клиентом параметров авторизации и аутентификации (имени пользователя, пароля);
- определение (разграничение) применяемого пользователем функционала ИТС.

Каждый предоставленный Брокером Клиенту Терминал ИТС имеет уникальное обозначение (идентификатор) – имя пользователя (логин), которое может состоять из цифр, букв, символов, позволяющее однозначно идентифицировать конкретный Терминал ИТС, предоставленный Клиенту. Одному Клиенту может быть предоставлено

несколько Терминалов ИТС в рамках использования как одной, так и разных ИТС (программно-технического способа подключения к ИТС, версии Рабочего места пользователя ИТС).

Терминал ИТС в тексте Регламента к нему именуется также «Терминал».

21.2. Брокер, исходя из технических возможностей и других обстоятельств, принимает по собственному усмотрению решение о предоставлении Клиенту возможности использования какой-либо ИТС, программно-технического способа подключения к ней или версии Рабочего места пользователя. В предоставлении указанных возможностей Клиенту может быть отказано без объяснения причин. Также Брокер имеет право по собственному решению полностью прекратить возможность использования Клиентом ИТС после ее предоставления.

В случае предоставления Клиенту ИТС Брокер должен:

21.2.1. Предоставить Клиенту программное обеспечение и сопроводительную документацию (описание) для доступа к ИТС в случае отсутствия возможности их получения (загрузки, ознакомления) Клиентом в открытых источниках (в том числе сети Интернет на Сайте или сайте разработчика или лица, сертифицировавшего использование программное обеспечение), а также передать в установленном п. 21.5 Регламента порядке имя пользователя, пароль от Терминала и уникальный код экземпляра программы в тех случаях, когда в ИТС предусмотрено применение соответствующих средств авторизации и аутентификации и не предусмотрено их самостоятельное создание (генерация), получение иным способом Клиентом. Условием указанной передачи может являться предварительная оплата Клиентом возможности использования ИТС соответствующим способом согласно установленным Тарифам.

Передача Брокером Клиенту параметров средств авторизации и аутентификации – имени пользователя, пароля, уникального кода экземпляра программы и т. д. (а при необходимости также программного обеспечения), предоставляющих возможность использования одной из ИТС и/или версии Рабочего места пользователя ИТС и/или программно-технического способа подключения к ИТС, означает предоставление Брокером Клиенту возможности использования любой ИТС и любого варианта применения ИТС, для которых требуются идентичные параметры авторизации. Клиент подтверждает согласие с таким порядком предоставления Брокером возможностей по использованию ИТС без дополнительного волеизъявления Клиента, в том числе тех ИТС и теми способами, которые прямо не упомянуты в Регламенте или будут предусмотрены в будущем.

21.2.2. При получении уведомления, указанного в п. 21.6 Регламента, прекратить действие пароля Клиента не позднее дня, следующего за днем получения такого уведомления;

21.3. В процессе использования Клиентом ИТС Брокер имеет право:

21.3.1. Приостановить технический доступ Клиента к ИТС в случае:

- нарушения Клиентом условий Регламента;
- неоднократных отрицательных результатов аутентификации – попыток осуществления доступа к ИТС любым из предусмотренных Регламентом программно-технических способов с применением имени пользователя Клиента и не корректного (несоответствующего данному имени пользователя) пароля;
- возникновения технических сбоев в программно-технических средствах Брокера или ИТС на время устранения указанных технических сбоев;
- возникновения претензий Клиента к Брокеру по совершенным с использованием ИТС сделкам (на период совместного выяснения и устранения причин претензий);
- непредставления Клиентом подписанных Поручений на бумажном носителе или в виде электронного документа, подписанного аналогом собственноручной подписи, в течение более одного месяца со дня подачи Поручения посредством ИТС;

21.3.2. Приостановить технический доступ Клиента к пользованию ИТС в случае отсутствия у Клиента на счете достаточного количества денежных средств для оплаты использования соответствующей ИТС, версии Рабочего места пользователя ИТС и / или способа доступа к ИТС;

21.3.3. Приостановить технический доступ Клиента к ИТС в случае наличия у Брокера оснований полагать, что Клиентом осознанно и намеренно нарушаются положения п. 21.4.8. Регламента;

21.3.4. Заключить без Поручения Клиента одну или несколько сделок с принадлежащими Клиенту денежными средствами и / или ценными бумагами с целью устранения нарушений законодательства РФ, нормативных актов и / или предписаний (распоряжений) Банка России, а также положений Регламента, если такие нарушения явились следствием реализации рисков использования ИТС, указанных в Приложении № 3 к Регламенту.

21.4. Клиент обязан:

21.4.1. До начала эксплуатации ИТС самостоятельно ознакомиться с предоставляемым разработчиком техническим описанием порядка эксплуатации и особенностями функционирования ИТС (программных составляющих ИТС) / программы для подключения к ИТС, в том числе с порядком подачи / изменения / отмены Поручений (заявок на сделки). Соблюдать в процессе эксплуатации ИТС (программных составляющих ИТС) / программы для подключения к ИТС указанный порядок и условия технического доступа;

21.4.2. Использовать ИТС только по прямому назначению;

21.4.3. Не осуществлять допуск к Рабочему месту пользователя лиц, не уполномоченным Клиентом на подачу Поручений Брокеру;

21.4.4. Обеспечить надлежащее хранение имени пользователя, пароля и не допускать копирование этих данных;

21.4.5. Не допускать копирования и (или) нарушения целостности любых программных продуктов, используемых в ИТС;

21.4.6. В течение одного месяца со дня подачи Поручения в электронном виде передавать Брокеру подписанные Поручения на бумажном носителе или в виде электронного документа, подписанного аналогом собственноручной подписи;

21.4.7. Оплачивать Брокеру цену предоставления доступа к ИТС и / или версии Рабочего места пользователя ИТС и / или программно-технического способа доступа к ИТС и абонентскую плату за их использование в размере и в порядке, предусмотренном Регламентом. Оплата производится путем безакцептного списания Брокером с Клиентского счета денежных средств за каждый предоставленный Клиенту Терминал;

21.4.8. В случае одновременного использования Клиентом нескольких ИТС для подачи Поручений Брокеру, перед началом такого применения ИТС получить самостоятельно и / или с помощью Брокера информацию об особенностях совместного применения нескольких ИТС и осуществлять подачу Поручений только с учетом указанных особенностей, не злоупотребляя при этом возможностями совместного применения ИТС с целью проведения в своих интересах сделок (операций) на рынке ценных бумаг, противоречащих законодательству РФ, нормативным актам и / или предписаниям (распоряжениям) Банка России, а также положениям Регламента, в том числе условиям совершения маржинальных сделок;

21.4.9. Самостоятельно знакомиться со всеми изменениями, вносимыми разработчиками ИТС в функционал и условия предоставления доступа к ИТС.

21.5. Передача Брокером Клиенту имени пользователя (логина) для Терминала ИТС осуществляется на бумажном носителе в запечатанном виде, а направление пароля для Терминала, если иное не предусмотрено Регламентом и/или не вытекает из порядка эксплуатации (особенностей функционирования) ИТС, осуществляется на адрес электронной почты Клиента.

В случае утери указанного логина / пароля или невозможности осуществить с их помощью авторизацию по иным причинам, Брокер предоставляет Клиенту новый пароль к действующему логину путем их направления на адрес электронной почты, указанный Клиентом, при этом Клиент обязан осуществить повторное подключение к ИТС TRANSAQ по каждому из Клиентских счетов с использованием соответствующего имени пользователя и пароля для TRANSAQ.

Для повышения безопасности применения ИТС, Брокер настоятельно рекомендует Клиенту производить смену полученных от Брокера паролей на собственные пароли, если ИТС (способ её использования) допускает такую смену. Также Брокер вправе помимо применения логинов, паролей и т. п. организовывать доступ Клиента к ИТС с использованием кода подтверждения, высылаемого на адрес электронной почты Клиента.

21.6. В случае Компрометации ключа, пароля Клиент обязан немедленно сообщить об этом Брокеру доступными средствами связи и направить письменное уведомление о смене пароля с указанием причин компрометации. В уведомлении Клиент указывает дату прекращения действия пароля, но не ранее дня, следующего за днем предоставления уведомления Брокеру.

21.7. Все действия, совершенные с Рабочего места пользователя ИТС с использованием пароля Клиента, признаются совершенными самим Клиентом.

Если Клиент имеет представителя, действующего от его имени в отношениях с Брокером, и данный представитель также является Клиентом Брокера (далее в настоящем абзаце также именуется соответственно «Клиент-доверитель» и «Клиент-представитель»), то Брокер вправе обеспечить возможность Клиента-представителя подавать Поручения на совершение сделок по Счету Клиента-доверителя у Брокера (при наличии у представителя соответствующих полномочий) со своего Рабочего места пользователя с применением предоставленных Клиенту-представителю имени пользователя, пароля. При этом Клиент-представитель будет считаться должным образом

идентифицированным Брокером, а все совершенные с его Рабочего места пользователя действия признаются совершенными непосредственно им от имени и в интересах Клиента-доверителя.

Любой Клиент (в том числе Клиент-представитель и Клиент-доверитель) несет все риски, связанные с использованием ИТС, перечисленные в Приложении № 3 к Регламенту, включая риск несанкционированного доступа третьих лиц.

21.8. Брокер не несет ответственности за какие-либо убытки Клиента, возникшие вследствие реализации рисков, связанных с применением ИТС, в том числе при неисправностях оборудования, ошибках программного обеспечения, сбоях систем связи, энергоснабжения и иных систем жизнеобеспечения, влияющих на работу ИТС.

21.9. Клиент обязан выполнять требования на запрет:

- 1) копирования, нарушения целостности любых программных продуктов, используемых в ИТС;
- 2) получения сведений из ИТС, не принадлежащих и не относящихся непосредственно к Клиенту;
- 3) использования имеющихся программно-технических средств с целью проникновения в локальные сети Брокера;
- 4) передачи имени пользователя и пароля для доступа к ИТС (подключения версии Рабочего места пользователя ИТС) или возможности использования программно-технических способов подключения к ИТС, не уполномоченным на то лицам.

21.10. В случае нарушения условий, предусмотренных пп. 1-3 пункта 21.9. Регламента, Клиент в течение 10 (десяти) дней с даты соответствующего нарушения обязан выплатить Брокеру неустойку в размере 20 000 (двадцать тысяч) долларов США с оплатой в рублях Российской Федерации по курсу ЦБ РФ на день оплаты, а также полностью возместить убытки Брокера.

21.11. Действия, совершенные Клиентом с Рабочего места пользователя ИТС (подключение через Терминал, подача и отмена Поручений и т.д.) могут фиксироваться программно-техническими средствами ИТС в виде Log-файлов (отчетов о транзакциях в ИТС). В случае возникновения спора Стороны признают Log-файлы в качестве доказательств указанных действий, причем приоритетное значение имеет информация из Log-файлов, зафиксированная и предоставленная Брокером. Стороны вправе принимать меры по сохранению Log-файлов в течение какого-либо времени, однако это не является обязанностью Сторон (если иное не вытекает из требований нормативных актов в сфере финансовых рынков).

21.12. Клиент не приобретает исключительных прав на использование, а также каких-либо прав на передачу программного обеспечения ИТС. Клиент также не получает права собственности или авторского права на программное обеспечение ИТС.

21.13. Выбирая ИТС и / или версию Рабочего места пользователя ИТС и / или программно-технический способ подключения к ИТС Клиент подтверждает, что ознакомлен с требованиями к конфигурации программно-технических средств и каналу связи, необходимым для работы с ними. Брокер не несет ответственность за невозможность установки и применения и / или ненадлежащую работу ИТС, каналов связи и программного обеспечения, позволяющего подключиться к ИТС.

РАЗДЕЛ 6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

Статья 22. Общие положения об ответственности

22.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения одной из Сторон своих обязательств по Регламенту виновная Сторона обязана возместить другой Стороне возникшие убытки.

22.2. В случае выплаты Клиентом неустойки (штрафа, пени), предусмотренной настоящей статьёй или иными положениями Регламента, убытки Банка могут быть взысканы в полной сумме сверх неустойки.

22.3. Выплата неустоек и возмещение убытков не освобождает Стороны от исполнения обязательств в натуре.

22.4. При обслуживании по Счету Клиента, в случае неисполнения в срок (в связи с отсутствием на Клиентском счете денежных средств) обязательств Клиента перед Банком по оплате вознаграждения, возмещению произведенных Банком расходов, уплате иных сумм (включая суммы ранее начисленной неустойки), обязанность уплаты которых установлена Тарифами на обслуживание Клиентов и иными положениями Регламента, а также заключенным Клиентом

с Банком депозитарным договором (кроме платы за обслуживание счета депо), иными соглашениями, если ими предусмотрено списание соответствующих сумм с Клиентского счета, Клиент уплачивает Брокеру за каждый день просрочки пеню на сумму неисполненных обязательств по ставке 0,01%.

Пеня должна быть уплачена Клиентом не позднее дня, следующего за днем ее начисления (возникновения оснований уплаты).

22.5. Стороны не несут ответственности за полное или частичное неисполнение и (или) ненадлежащее исполнение обязательств по Регламенту, если такое неисполнение (ненадлежащее исполнение) является следствием деяний другой Стороны.

22.6. Брокер не несет ответственности за какие-либо убытки Клиента (включая неполучение дивидендов) в случаях, когда включение Брокера и (или) Клиента в реестр акционеров акционерного общества произошло менее чем за десять дней до даты принятия уполномоченным органом общества решения о выплате дивидендов.

22.7. Брокер не несет ответственности за убытки Клиента, вызванные прекращением договора о ведении реестра между эмитентом и соответствующим регистратором.

22.8. Брокер не несет ответственности за убытки Клиента, вызванные действием и (или) бездействием Брокера, обоснованно полагавшегося на полученные Поручения Клиента (представителя Клиента).

22.9. Брокер не несет ответственности за результаты инвестиционных решений, принятых Клиентом на основе аналитических информационных материалов, предоставляемых Брокером.

22.10. Брокер не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение отданных Клиентом «рыночных стоп – приказов» или «лимитированных стоп – приказов», а также за убытки, причиненные Клиенту неисполнением / ненадлежащим исполнением указанных «стоп – приказов», в случае, если такое неисполнение вызвано системными и иными рисками, предусмотренными Приложением № 3 к Регламенту.

22.11. Клиент несет ответственность за убытки Брокера, возникшие из-за несвоевременности доведения или искажения информации, переданной Клиентом Брокеру, а также из-за несвоевременного и неполного представления Брокеру необходимых документов, в т. ч. предусмотренных Приложением № 5 Регламента. В указанных случаях Брокер приобретает в полном объеме право обратного требования (регресса) к Клиенту, а Клиент обязуется возместить Брокеру убытков в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения от Брокера соответствующего письменного мотивированного требования с приложением документов, подтверждающих размер убытков.

22.12. Клиенты, указанные в п. 4.2. Регламента, несут перед Брокером ответственность за нарушение обязательств, возложенных на них указанным пунктом Регламента. В случае применения к Брокеру административного наказания в виде штрафа за нарушение законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части идентификации, выгодоприобретателей и (или) представителей указанных Клиентов, Брокер приобретает в полном объеме право обратного требования (регресса) к таким Клиентам, а Клиенты обязуются возместить сумму уплаченного Брокером административного штрафа в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения от Брокера соответствующего письменного требования с приложением документов, подтверждающих уплату Брокером штрафа, содержащего указания на факты допущенных Клиентом нарушений обязательств.

В случае приостановления Банком России действия или аннулирования лицензии Брокера на осуществление брокерской деятельности за указанное выше нарушение законодательства, Клиент возмещают Брокеру убытки, понесенные им вследствие такого приостановления или аннулирования в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения от Брокера соответствующего письменного требования с приложением документов, подтверждающих факт приостановления действия или аннулирования лицензии, содержащего расчет суммы убытков, а также указания на факты допущенных Клиентом нарушений своих обязательств.

22.13. В случае поступления на Счет Клиента денежных средств (за исключением расчетов по сделкам с ценными бумагами) зачисляемая сумма в первую очередь погашает обязательства Клиента перед Банком.

Статья 23. Обстоятельства непреодолимой силы

23.1. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Регламенту, если это неисполнение (ненадлежащее исполнение) явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора присоединения.

23.2. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы срок исполнения Сторонами обязательств по Регламенту отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства.

23.3. Сторона, для которой создалась невозможность исполнения своих обязательств по Регламенту, должна в течение трех рабочих дней со дня наступления таких обстоятельств известить в письменной форме другую Сторону о наступлении, предполагаемом сроке действия и прекращения указанных обстоятельств.

23.4. Незвещение или несвоевременное извещение другой Стороны о наступлении обстоятельств непреодолимой силы влечет за собой утрату права ссылаться на эти обстоятельства.

23.5. Если невозможность полного или частичного исполнения Сторонами обязательств по Регламенту вследствие действия обстоятельств непреодолимой силы будет существовать свыше одного месяца, то каждая из Сторон имеет право расторгнуть Договор присоединения. При этом ни одна из Сторон не приобретает права на возмещение убытков, вызванных таким расторжением.

23.6. Отсутствие ценных бумаг и (или) денежных средств на счетах Сторон не является обстоятельством непреодолимой силы.

Статья 24. Решение спорных вопросов

24.1. При рассмотрении спорных вопросов, связанных с Договором присоединения, Стороны будут руководствоваться действующим законодательством России.

24.2. Стороны будут принимать все необходимые меры к решению спорных вопросов путем дружеских переговоров.

24.3. Спорные вопросы между Сторонами, не решенные путем переговоров, подлежат рассмотрению в претензионном порядке. Претензии (заявления, жалобы и иные обращения подобного рода, далее совместно именуемые «претензии») направляются Сторонами друг другу заказным письмом с уведомлением о вручении, экспресс-почтой или вручаются другой Стороне лично под роспись, при этом для отправки по почте используется почтовый адрес Клиента, указанный в Анкете Клиента, и почтовый адрес Брокера, указанный в Регламенте.

24.4. Претензии рассматриваются:

Брокером – в срок не позднее тридцати дней со дня поступления, а не требующие дополнительного изучения и проверки - не позднее пятнадцати дней;

Клиентом – в срок не позднее пятнадцати дней со дня поступления.

Брокер вправе при рассмотрении претензии запросить дополнительные документы и сведения у обратившегося лица (далее – «заявитель»), при этом срок рассмотрения претензии увеличивается на срок предоставления документов, но не более чем на 10 (десять) дней.

Ответ на претензию подписывает лицо, исполняющее обязанности руководителя Брокера, или контролер – работник, состоящей в штате Брокера, ответственный за осуществление внутреннего контроля (или руководитель службы внутреннего контроля в случае создания Брокером службы внутреннего контроля).

Брокер не рассматривает анонимные претензии, т. е. не содержащие сведений о наименовании (фамилии) или месте нахождения (адресе) заявителя, за исключением случаев, когда заявитель является (являлся) клиентом Брокера - физическим лицом и ему Брокером был присвоен идентификационный код, на который заявитель ссылается в претензии (при наличии в претензии подписи обратившегося лица).

Претензия может быть оставлена Брокером без рассмотрения, если она подана повторно, т. е. не содержит новых данных, а все изложенные в ней доводы ранее полно и объективно рассматривались, и заявителю был дан ответ. Одновременно заявителю направляется извещение об оставлении претензии без рассмотрения со ссылкой на данный ранее ответ.

Споры, не решенные Сторонами в претензионном порядке, подлежат разрешению в судебном порядке в Тверском районном суде города Москвы или мировым судьей судебного участка № 369 Тверского района г. Москвы (в зависимости от подсудности, установленной законодательством РФ) – для споров между Брокером и Клиентом – физическим лицом, либо в Арбитражном суде г. Москвы – для споров между Брокером и Клиентом – юридическим лицом.

РАЗДЕЛ 7. ПРИЛОЖЕНИЯ К РЕГЛАМЕНТУ

Статья 25. Статус Приложений

25.1. Все Приложения к Регламенту являются его неотъемлемой частью.

25.2. Количество и содержание Приложений не являются окончательными и могут быть изменены и (или) дополнены Брокером в порядке, предусмотренном статьей 1 Регламента.

РАЗДЕЛ 8. СРОК ДЕЙСТВИЯ РЕГЛАМЕНТА

Статья 26. Срок действия Регламента и порядок прекращения договорных отношений

26.1. После присоединения Клиента к Регламенту в установленном порядке Стороны вступают в соответствующие договорные отношения (заключают Договор присоединения) на неопределенный срок. Договор присоединения прекращается по основаниям, установленным законодательством РФ и/или Регламентом.

26.2. Указанные договорные отношения могут быть расторгнуты по инициативе любой из Сторон без объяснения причин путем уведомления об этом другой Стороны. Такое уведомление и прекращение Договора присоединения осуществляется в следующем порядке:

26.2.1. Договор присоединения прекращается по истечении 30 дней (на 31-ый день) с момента получения Брокером письменного уведомления Клиента о расторжении Договора присоединения, направленного исключительно в порядке, предусмотренном Регламентом для направления Клиентом претензий и иных обращений.

26.2.2. Брокер вправе направить Клиенту уведомление о расторжении Договора присоединения в письменном виде и / или любым другим способом, указанным в п. 17.1. Регламента, не менее чем за 45 дней до предполагаемой даты расторжения. При этом Договор присоединения считается расторгнутым:

- на 46-ой день со дня, следующего за днем направления Брокером уведомления о расторжении Договора присоединения, если конкретная дата расторжения не указана в таком уведомлении;
- со дня, указанного в соответствующем уведомлении, который не может быть днем более ранним, чем 46-ой день, следующий за днем направления указанного выше уведомления о расторжении (а если он таковым является, то применяется правило, указанное в абзаце выше).

26.3. При расторжении Договора присоединения в порядке п. 26.2. Регламента Стороны до дня прекращения действия договорных отношений обязаны разрешить между собой все денежные и иные имущественные вопросы, связанные с указанными отношениями. В том числе, вне зависимости от того, по инициативе какой из Сторон происходит расторжение Договора присоединения, Клиент обязан до дня прекращения Договора присоединения:

- в полном объеме погасить задолженность перед Брокером, возникшую по любым основаниям в рамках Договора присоединения (в случае ее наличия);
- получить учитываемые на Счете Клиента у Брокера денежные средства, а также вывести учитываемые у Брокера ценные бумаги.

За невыполнение в срок одной или всех указанных выше обязанностей Брокер вправе наложить на Клиента штраф в размере 10 000 (десять тысяч) рублей, но не более суммы положительного остатка денежных средств, учитываемого на Счете Клиента у Брокера в рамках расторгаемого Договора присоединения. Брокер вправе списать сумму штрафа со Счета Клиента у Брокера без предварительного уведомления и согласия на это Клиента.

С момента инициирования любой из Сторон расторжения (прекращения) Договора присоединения Брокер вправе прекратить обслуживание Клиента (в т. ч. прием и/или исполнение любых Поручений, открытие позиций на любых рынках, предоставление любых услуг (сервисов)) в рамках Регламента в части, в которой это приведет к возникновению новых прав и/или обязанностей между Брокером и/или Клиентом и/или третьими лицами.

26.4. Прекращение договорных отношений, а также уплата Клиентом штрафа согласно п. 26.3 Регламента не освобождает Клиента и Брокера от исполнения обязательств, возникших до указанного прекращения, и не освобождает от ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) таких обязательств, в том числе установленных в Регламенте.

Брокер вправе передать Клиенту денежные средства, полученные после прекращения действия Договора присоединения в связи с осуществлением обслуживания Клиента по указанному договору (в том числе доход по ценным бумагам, проценты и иные суммы по заключенным за счет Клиента договорам) путем перечисления их на любой банковский счет Клиента, реквизиты которого известны Брокеру.

**ЗАЯВЛЕНИЕ
о присоединении**

1. « ___ » _____ 20__ г.

Клиент (Ф.И.О. / наименование)	
Подписант от имени Клиента	
Подписант действует на основании	
(а) Документ, удостоверяющий личность Клиента – физического лица	
(б) ОГРН Клиента – российского юридического лица	

Настоящим Клиент заявляет о присоединении в порядке, предусмотренном ст.428 Гражданского кодекса РФ к Регламенту брокерского обслуживания АО «Банк ФИНАМ», просит заключить договор на брокерское обслуживание (Договор присоединения) и осуществлять обслуживание в рамках указанного договора на следующих условиях:

Клиент подтверждает, что:

- ознакомился с содержащимися в Регламенте брокерского обслуживания декларациями / уведомлениями о следующих рисках: общих рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг; связанных с особенностями применения информационно-торговых систем (ИТС) и особенностями функционирования Торговых систем; возникновения конфликта интересов. Клиент подтверждает свое понимание и согласие на принятие указанных выше и иных рисков, упомянутых в указанном Регламенте;
- уведомлен о порядке, условиях и ограничениях по использованию Биржевой информации;
- уведомлен о факте совмещения Брокером деятельности в качестве брокера с деятельностью в качестве депозитария и с иными видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Клиент обязуется представить все необходимые в соответствии с Договором присоединения документы.

Клиент подтверждает, что до вступления в договорные отношения с АО «Банк ФИНАМ» ознакомился со всеми положениями Регламента, включая порядок присоединения, и всеми Приложениями к нему, в том числе Тарифами на обслуживание Клиентов, а также правилами внесения изменений и дополнений в Регламент. Клиент обязуется соблюдать положения Регламента, которые разъяснены ему в полном объеме и имеют для него обязательную силу.

Клиент подтверждает согласие на заключение Договора присоединения с учетом условий (изъятий, оговорок), указанных выше.

Подпись Клиента / представителя Клиента	_____ / _____ /
-----------------------------------------	-----------------

Декларация об общих рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг

Цель настоящей Декларации — предоставить вам информацию об основных рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг. Обращаем ваше внимание на то, что настоящая Декларация не раскрывает информацию обо всех рисках на рынке ценных бумаг 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 рынке ценных бумаг.

I. 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.

II. 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:

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. 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.

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 вашего взаимодействия с вашим брокером 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.

III. 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.

IV. 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:

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.

2. Риск контрагента

Риск контрагента – третьего лица проявляется в риске неисполнения обязательств перед вами или вашим брокером со стороны контрагентов. Ваш брокер 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 брокер 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 вашим брокером, несет 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 брокеру активы, готовы ли вы осуществлять операции вне централизованной клиринговой инфраструктуры.

3. Риск неисполнения обязательств перед вами вашим брокером

Риск неисполнения вашим брокером некоторых обязательств перед вами является видом риска контрагента.

Законодательство требует хранить денежные средства брокера и денежные средства его клиентов на разных банковских счетах, благодаря чему они защищены в случае банкротства брокера. 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 брокера хранить ваши денежные средства на отдельном счете, но в этом случае брокер может установить дополнительное вознаграждение.

Особое внимание следует также обратить на право вашего брокера использовать ваши средства. Если договор о брокерском обслуживании разрешает брокеру 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 брокера. Такой риск в настоящее время не страхуется.

Внимательно ознакомьтесь с проектом договора для того, чтобы оценить, какие полномочия по использованию вашего имущества будет иметь ваш брокер, каковы правила его хранения, а также возврата.

Ваш брокер является членом НАУФОР, к которой 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.

V. 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 косвенно 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.

VI. Операционный риск

Заключается в возможности причинения вам убытков в результате нарушения внутренних процедур вашего брокера, ошибок и недобросовестных действий его сотрудников, сбоев в работе технических средств вашего брокера, 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.

Ознакомьтесь внимательно с договором для того, чтобы оценить, какие из рисков, в том числе риски каких технических сбоев, несет ваш брокер, а какие из рисков несете вы.

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 договора с вашим брокером.

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

Декларация о рисках, связанных с особенностями применения информационно-торговых систем (ИТС) и особенностями функционирования Торговых систем

Проведение торговых операций в Торговых системах, в т. ч. при направлении заявок с использованием информационно-торговых систем (ИТС) связано с наличием указанных ниже рисков, которые в равной степени могут реализоваться для Клиента при совершении операций на любом рынке.

Общие риски, связанные с применением ИТС:

– технические системные риски (неисправности оборудования, сбои в работе программного обеспечения, проблемы с каналами связи (работа сети Интернет и т. д.), энергоснабжением, иные причины технического характера), в результате реализации которых подача Поручения может оказаться невозможной в какое-то время или заявка в Торговую систему может быть не выставлена Брокером, Поручение может быть не исполнено (частично или полностью) или исполнено не в соответствии с указаниями Клиента;

– риск несанкционированного доступа третьих лиц к Рабочему месту пользователя (совершения действий на Рабочем месте пользователя с применением ключа и / или пароля Клиента лицом, не имеющим на то полномочий), который полностью несет Клиент и не вправе предъявлять Брокеру требования о компенсации связанных с этим материальных убытков;

– риск совершения большого количества убыточных сделок при выборе неверной стратегии, в том числе, когда функциональные возможности ИТС и / или способов подключения к ИТС, предоставляемых Брокером, и / или программного обеспечения, используемого Клиентом самостоятельно, позволяют Клиенту обеспечить по его волеизъявлению подачу Поручений в автоматическом режиме;

– риск наличия погрешности и / или задержки по времени при отображении в ИТС (в том числе, с учетом применения способа доступа к ней) каких-либо данных (информации);

– риск совершения случайных ошибок при подаче Поручения (подачи Поручения Клиентом не в соответствии с его действительными намерениями), в том числе по причине недостаточного знания порядка эксплуатации ИТС и / или недостаточных практических навыков;

– возможные ограничения по использованию Клиентом через ИТС его активов в полном объеме и / или подаче поручений (заявок) определенного вида и / или установление заниженной оценки имеющихся / приобретаемых активов в целях определения стоимости портфеля Клиента, величины обеспечения обязательств по маржинальному займу (обусловлено необходимостью выполнения требований нормативных актов при приеме и исполнении Брокером Поручений, влекущих выставление им заявок в Торговую систему посредством ИТС).

– синхронная (т. е. с достаточной степенью одновременная) подача Поручения на продажу / покупку одних и тех же ценных бумаг посредством одной и той же ИТС (TRANSAQ) при подключении к ней с двух Рабочих мест пользователя создает вероятность совершения в интересах Клиента технически неконтролируемой(ых) Брокером сделки(ок), например, возможность покупки ценных бумаг при отсутствии у Клиента денежных средств в необходимом объеме или продажи ценных бумаг, которыми Клиент в момент совершения сделки не располагает, в том числе, с нарушением условий совершения маржинальных сделок;

– при подаче Клиентом стоп-приказа (рыночного / лимитированного) через ИТС в указанной ИТС для определения возможности подачи такого Поручения принимаются во внимание данные о денежных средствах / ценных бумагах, учитываемых на Клиентском счете только непосредственно в момент подачи Поручения, причем обновление указанных данных происходит не ранее начала следующего торгового дня соответствующей ТС, поэтому в случае вывода Клиентом с Клиентского счета денежных средств / ценных бумаг в день подачи стоп-приказа или в случае продажи указанных ценных бумаг через Брокера не на торгах, проводимых Организаторами Торговли после подачи стоп-приказа, при выполнении на рынке условий стоп-приказа, могут наступить последствия в виде неконтролируемой Брокером покупки / продажи, указанные в предыдущем абзаце настоящего Приложения.

Риски, связанные с особенностями функционирования Торговых систем:

– существует риск возникновения сбоев в Торговых системах, вызванных неполадками технических средств, сбоями оборудования, какими-либо функциональными ошибками в работе используемых программных комплексов, прочими нештатными ситуациями, в т. ч. ведущими к приостановке торгов на неопределенное время. При этом Брокер, а также, как правило и третьи лица, в работе чьих систем произошел сбой (Организаторы Торговли, клиринговые организации, расчетные депозитарии, технические центры и т. д.) не несут ответственности и не возмещает убытки Клиента, вызванные указанными выше обстоятельствами, невозможностью направить / отменить / изменить заявку в Торговой системе, получением искаженной информации или невозможностью ее получения.

– при подаче Клиентом Поручения, не содержащего цену (содержащего указание на заключение сделки по любой цене, сложившейся в момент исполнения Поручения на торгах соответствующего Организатора Торговли – Поручения «по рыночной цене»), с учетом особенностей порядка заключения сделок на торгах Организатора Торговли, имеется риск исполнения соответствующего Поручения по цене, существенно отличающейся от цены предшествующей моменту подачи Поручения сделки с данной ценной бумагой и наилучших цен предложений на покупку / продажу соответствующей ценной бумаги на момент подачи Поручения.

Указанный выше перечень рисков не является исчерпывающим в виду многообразия ситуаций, которые могут возникать при применении ИТС и заключении сделок в Торговых системах.

Уведомление о риске возникновения конфликта интересов

В процессе оказания Клиенту услуг по Регламенту существует вероятность возникновения конфликта интересов, под которым понимается противоречие между имущественными и иными интересами Брокера и/или его работников, осуществляющих свою деятельность на основании трудового или гражданско-правового договора (далее – «работники»), и Клиента, в результате которого действия / бездействия Брокера и/или его работников причиняют убытки Клиенту и/или влекут иные неблагоприятные последствия для Клиента. В целях предотвращения конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и уменьшения его негативных последствий Брокер обязан соблюдать принцип приоритета интересов Клиента перед собственными интересами.

Тарифы на брокерское обслуживание Клиентов

Оборот за торговую сессию по Счету Клиента, руб.	Ставка комиссионного вознаграждения Брокера за сделку Клиента, %
до 1 000 000	0,04
свыше 1 000 000 до 5 000 000	0,03
свыше 5 000 000 до 10 000 000	0,025
свыше 10 000 000	0,02

НДС не облагается.

Перечень документов, необходимых для заключения Договора присоединения

В случае если ниже предусмотрена необходимость обязательного предъявления оригинала документа уполномоченному сотруднику Брокера или представителю Брокера как единственно возможная форма предоставления, но предъявление оригинала по каким-либо причинам невозможно (в том числе по причине выбранного способа представления документа), то представляемая копия такого документа должна быть заверена нотариально.

В случае если после заключения Договора присоединения Клиентом будет получен какой-либо документ, из числа указанных ниже, отсутствовавший у него в момент заключения или не представленный Брокеру по иной причине, а также в случае замены / внесения изменений в какой-либо из указанных ниже документов, Клиент обязан представить такой документ Брокеру в требуемой форме в течение в течение 5 (пяти) рабочих дней соответственно с даты получения такого документа / получения документа с внесенными в него изменениями.

1. ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

1.1. Список документов, предоставляемых юридическими лицами, зарегистрированными на территории РФ

п/п	Наименование документа	Форма предоставления
	Учредительные документы, являющиеся таковыми для данного юридического лица в соответствии с законодательством РФ (устав либо устав и учредительный договор, либо только учредительный договор), со всеми зарегистрированными изменениями и дополнениями к ним	Копии, заверенные нотариально, либо уполномоченным органом, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц
	Свидетельство о государственной регистрации юридического лица	Копия с обязательным предъявлением оригинала
	Свидетельство о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц записи о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002	Копия с обязательным предъявлением оригинала
	Свидетельство о постановке на учет российской организации в налоговом органе по месту нахождения на территории РФ	Копия с обязательным предъявлением оригинала
	Информационное письмо, выданное органом государственной статистики, об учете юридического лица в Едином государственном реестре предприятий и организаций, содержащее, в т. ч., сведения о видах экономической деятельности данного лица (коды согласно ОКВЭД)	Копия с обязательным предъявлением оригинала или копия, заверенная юридическим лицом
	Для профессиональных участников рынка ценных бумаг – лицензия(и) профессионального участника рынка ценных бумаг *	Копия, заверенная юридическим лицом либо нотариально, или простая копия с обязательным предъявлением оригинала
	Документ (решение, протокол и т. п.), подтверждающий назначение на должность лица, имеющего право действовать от имени юридического лица без доверенности в рамках полномочий, предусмотренных учредительными документами, а также документы (решения, протоколы и т. д.) / сведения об иных органах управления юридического лица, их структуре и персональном составе (за исключением документов / сведений об акционерах (участниках), владеющих менее чем одним процентом акций (долей юридического лица))	Копия, заверенная юридическим лицом либо нотариально, или оригинал
	Для кредитных организаций - письмо Банка России о согласовании кандидатуры единоличного исполнительного органа (руководителя коллегиального исполнительного органа) юридического лица	Копия с обязательным предъявлением оригинала
	Для кредитных организаций – лицензия(и) на осуществление банковских операций *	Копия, заверенная юридическим лицом либо нотариально, или простая копия с обязательным предъявлением оригинала
	Сведения (документы) о финансовом положении юридического лица: **	Копия, заверенная юридическим лицом или оригинал

<p>– копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате);</p> <p>и (или)</p> <p>– копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);</p> <p>и (или)</p> <p>– копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ;</p> <p>и (или)</p> <p>– справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;</p> <p>и (или)</p> <p>– сведения об отсутствии в отношении юридического лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов Брокеру;</p> <p>и (или)</p> <p>– сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;</p> <p>и (или)</p> <p>– данные о рейтинге юридического лица, размещенные в сети «Интернет» на сайтах международных рейтинговых агентств («Standard & Poor's», «Fitch-Ratings», «Moody's Investors Service» и другие) и национальных рейтинговых агентств</p>	
<p>Сведения о деловой репутации ***:</p> <p>– отзывы (в произвольной письменной форме) о юридическом лице от других клиентов Брокера, имеющих деловые отношения с данным юридическим лицом;</p> <p>и (или)</p> <p>– отзывы (в произвольной письменной форме) от кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций, в которых юридическое лицо находится (находилось) на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица</p>	<p>Оригинал или копия с обязательным предъявлением оригинала</p>

* Клиент обязан представить Брокеру лицензию, при ее наличии, а также незамедлительно уведомлять Брокера об отзыве (аннулировании), приостановлении / возобновлении ее действия с приложением подтверждающих документов, заверенных надлежащим образом. Непредоставление лицензии не является препятствием для заключения Договора присоединения, однако в случае невыполнения Клиентом любой из указанных обязанностей риск неблагоприятных последствий, вызванных отсутствием у Брокера соответствующих сведений, несет Клиент.

** Для юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации и не позволяет представить перечисленные сведения (документы), Брокер может допустить представление справки из кредитной организации об открытии расчетного счета с реквизитами счета (оригинал), а также документов, подтверждающих присутствие юридического лица по адресу его места нахождения – документ о праве собственности

на объект недвижимости (свидетельство), договор аренды и т. п. (копия, заверенная юридическим лицом либо уполномоченным (регистрационным) органом, либо нотариально).

***Представляется при наличии возможности.

Примечание: в случае подписания Анкеты Клиента уполномоченным лицом, действующим на основании доверенности, дополнительно представляется карточка с образцами подписи(ей) и оттиском печати, содержащая подпись лица, имеющего право действовать без доверенности от имени юридического лица, оформленная в порядке, установленном законодательством РФ – в форме копии, заверенной нотариально, или оригинала, подлинность подписи(ей) на котором удостоверена нотариально.

2. ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

2.1. Список документов, предоставляемых гражданами РФ

п/п	Наименование документа	Форма предоставления
	Для лиц, достигших 14 лет, - паспорт гражданина РФ	Копия с обязательным предъявлением оригинала
	Для лиц, достигших 14 лет, в случае, если паспорт гражданина РФ находится на переоформлении, – временное удостоверение личности, выдаваемое в порядке и по форме, предусмотренными законодательством РФ	
	Для лиц, не достигших 14 лет – свидетельство о рождении, выданное органами ЗАГС (иными органами, в случаях, предусмотренных законодательством РФ)	
	Разрешение, выданное законному представителю (родителю, усыновителю, опекуну) органом опеки и попечительства, на совершение сделки (сделок) по отчуждению имущества соответственно: – малолетнего (несовершеннолетнего в возрасте до 14 лет); – гражданина, признанными судом недееспособными вследствие психического расстройства	Копия, заверенная нотариально или органом опеки и попечительства
	Разрешение, выданное органом опеки и попечительства, позволяющее попечителю выдавать согласие подопечному (несовершеннолетнему от 14 до 18 лет, не объявленному в порядке, установленном законодательством РФ, полностью дееспособным, или гражданину, ограниченному судом в дееспособности вследствие злоупотребления спиртными напитками или наркотическими средствами) на совершение сделки (сделок) по отчуждению имущества	Копия, заверенная нотариально или органом опеки и попечительства
	Письменное согласие одного из законных представителей (родителя, усыновителя, попечителя): – несовершеннолетнего от 14 до 18 лет, не объявленного в порядке, установленном законодательством РФ, полностью дееспособным; – гражданина, ограниченными судом в дееспособности вследствие злоупотребления спиртными напитками или наркотическими средствами на присоединение к Регламенту и совершение всех сделок (подачу всех поручений) в рамках Договора присоединения, заключенного Сторонами путем присоединения Клиента к Регламенту, и дополнительных соглашений к Регламенту	Оригинал *

* Подписывается в присутствии уполномоченного сотрудника Брокера или представителя Брокера с обязательным предъявлением документа, удостоверяющего личность законного(ых) представителя(ей), а при невозможности такого подписания подлинность подписи(ей) должна быть удостоверена нотариально.

ПОРУЧЕНИЕ
на вывод денежных средств в российских рублях

Клиент (Ф.И.О. / наименование)	
Номер и дата Договора	
Место нахождения денежных средств (Счет Клиента)	

Клиент поручает АО «Банк ФИНАМ» списать принадлежащие ему денежные средства, учитываемые на указанном выше Клиентском счете, в российских рублях

в сумме _____ (_____)

или

в размере свободного остатка

и перечислить по следующим реквизитам:

Получатель (Ф.И.О. / наименование)	
ИНН Получателя	
Наименование Банка Получателя	
Расчетный счет в Банке Получателя	
Корреспондентский счет Банка Получателя	
БИК Банка Получателя	
Лицевой счет Получателя	
Основание платежа (в случае указания в качестве получателя платежа третьего лица)	
Дополнительные условия	

Настоящим Клиент подтверждает, что им получены все отчеты АО «Банк ФИНАМ» за период с момента начала действия вышеуказанного Договора до последней отчетной даты Брокера перед Клиентом согласно Договору и/или нормативным актам.

Подпись Клиента / представителя Клиента	_____ / _____ /
-----------------------------------------	-----------------

СЛУЖЕБНЫЕ ОТМЕТКИ АО «Банк ФИНАМ»

Поручение получено «__» _____ 20__ г. в __ час. ____ мин.

Консолидированное Поручение на сделки с ценными бумагами

Клиент (Ф.И.О. / наименование)	
Номер и дата Договора	
Клиентский счет	

Входящий № поручения	Дата и время получения поручения	Вид сделки	Инструмент (ценная бумага)	Количество (штук) а	Цена одного инструмента	Срок действия поручения	Дополнительные условия	Дополнительная информация

Настоящая подпись является подтверждением факта подачи каждого из всех указанных в настоящем Консолидированном Поручении поручений на совершение сделок с ценными бумагами.

Подпись Клиента _____

(должность, Ф.И.О. полномочного лица Клиента)

Информация об обработке персональных данных

1. Клиент предоставляет Брокеру право (дает свое согласие) на обработку его персональных данных (в том числе передачу третьим лицам и трансграничную передачу при условии соблюдения требований действующего законодательства Российской Федерации), под которыми понимаются все данные, полученные Брокером в связи с заключением и исполнением Договора присоединения. Настоящее право (согласие) действует в течение всего срока жизни (срока действия) Клиента.

2. Клиент выражает свое согласие на предоставление Брокером контрагентам, сделки с которыми заключены Брокером в рамках Договора присоединения от своего имени, но за счет Клиента или от имени и за счет Клиента; Организаторам Торговли, на торгах которых были заключены указанные в настоящем пункте сделки; клиринговым организациям, осуществляющим клиринг сделок, указанных в настоящем пункте; депозитариям, осуществляющим расчеты по результатам сделок, указанных в настоящем пункте, совершенных на торгах Организаторов Торговли, любых сведений и данных о Клиенте, в том числе сведений о договорных отношениях Клиента с Брокером, о сделках / операциях, совершенных в соответствии с положениями Регламента, в том числе с приложением документов или их копий, и на обработку всех вышеперечисленных сведений и данных о Клиенте в целях, указанных в п. 3 настоящего Приложения, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

3. Целями обработки персональных данных являются:

– исполнение договора, стороной которого либо выгодоприобретателем или поручителем по которому является Клиент, а также заключение договора по инициативе Клиента или договора, по которому Клиент будет являться выгодоприобретателем или поручителем;

– продвижение товаров, работ, услуг, а также третьих лиц на рынке путем осуществления прямых контактов с потенциальным Клиентом с помощью средств связи;

– достижение целей, предусмотренных международным договором Российской Федерации или законом, для осуществления и выполнения возложенных законодательством Российской Федерации на Брокера функций, полномочий и обязанностей.

4. Настоящим Клиент подтверждает, что уведомлен Брокером о том, что обработка персональных данных осуществляется с применением следующих основных способов (но не ограничиваясь ими): автоматизированная обработка, а также обработка без использования средств автоматизации (неавтоматизированная).

5. Настоящим Клиент – юридическое лицо также подтверждает, что им получено согласие его представителей – физических лиц (в том числе, единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера, акционеров, учредителей, лиц, уполномоченных Клиентом на основании доверенности) на обработку и передачу третьим лицам их персональных данных на условиях, предусмотренных настоящим Регламентом, Приложениями к Регламенту, соглашениями между Клиентом и Брокером. Настоящим Клиент – юридическое лицо подтверждает, что ознакомил своих представителей – физических лиц (включая, единоличный исполнительный орган, главного бухгалтера, акционеров, учредителей, лиц, уполномоченных Клиентом на основании доверенности), с их правами при обработке персональных данных.

6. Настоящим Клиент – физическое лицо подтверждает, что им получено согласие его представителей – физических лиц на обработку и передачу третьим лицам их персональных данных на условиях, предусмотренных Регламентом, Приложениями к Регламенту, соглашениями между Клиентом и Брокером. Настоящим Клиент – физическое лицо подтверждает, что в отношении уполномоченного им юридического лица получено согласие представителей – физических лиц указанного юридического лица (в том числе, единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера, акционеров, учредителей) на обработку и передачу третьим лицам их персональных данных на условиях, предусмотренных Регламентом, Приложениями к Регламенту, соглашениями между Клиентом и Брокером. Настоящим Клиент – физическое лицо (а также его представитель - физическое лицо) подтверждает, что ознакомлен со своими правами при обработке Брокером его персональных данных.

7. Настоящим Клиент – физическое лицо (а также его представитель - физическое лицо) предоставляет Брокеру, а Клиент – юридическое лицо подтверждает, что им получено согласие его представителей – физических лиц (в том числе, единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера, акционеров, учредителей, лиц, уполномоченных Клиентом на основании доверенности) на предоставление Брокеру права на обработку их персональных данных в целях предложения им новых услуг, оказываемых Брокером, а также лицами, в интересах

которых действует Брокер, включая лиц, указанных в Регламенте, в том числе в целях информирования Клиента о проводимых Брокером и (или) вышеуказанными лицами рекламных и (или) маркетинговых акциях, в целях проведения опросов, анкетирования, маркетинговых исследований в части оказания клиенту услуг Брокером и / или иными лицами, предусмотренными в п. 2. настоящего Приложения, в том числе путем направления информации об условиях предоставления данных услуг по телефону, почтой, с использованием средств факсимильной связи, электронной почтой, в электронной форме и иными способами обмена сообщениями, предусмотренными Регламентом, а также путем размещения сообщения на Сайте. Настоящее право (согласие) действует в течение всего срока жизни (срока действия) Клиента (его представителя - физического лица), в том числе в случае расторжения Клиентом Договора присоединения.

Опубликование Регламента на Сайте, является надлежащим исполнением Брокером как оператором согласно Федеральному закону от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» обязанности по предоставлению субъекту персональных данных уведомления об осуществлении обработки его персональных данных указанными в п. 2 настоящего Приложения операторами.