

**Утверждено Правлением ООО РНКО «РИБ»
протокол № 6 от 16.03.2018 г.
Председатель Правления
С. И. Леженин**

**РЕГЛАМЕНТ БРОКЕРСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ООО РНКО «РИБ»**

г. Москва

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. Договор на брокерское обслуживание, Счет Клиента, Анкеты Клиента и сопутствующие операции	6
Статья 5. Ввод денежных средств	8
Статья 6. Вывод денежных средств и (или) перевод ценных бумаг	9
Статья 7. Обеспечение Брокера денежными средствами	11
РАЗДЕЛ 3. ОПЕРАЦИИ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СЧЕТА КЛИЕНТА	11
Статья 8. Условия принятия Поручений к исполнению	11
Статья 9. Процедура проведения торговых операций	12
Статья 10. Исполнение Поручения Клиента. Отнесение Клиента к определенной категории	13
Статья 11. Работа с поручениями клиента	14
Статья 12. Операции блокирования и снятия блокирования активов Клиента Брокером	15
Статья 13. Отмена Поручения	16
Статья 14. Оформление сделок и расчеты между Брокером и Клиентом	16
Статья 15. Обеспечение исполнения обязательств Клиента перед Брокером	18
Статья 16. Ответственность Брокера	18
РАЗДЕЛ 5. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И КОНСУЛЬТАЦИОННОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ	20
Статья 17. Информационные, консультационные и вспомогательные услуги	20
РАЗДЕЛ 6. СПОСОБЫ И ПОРЯДОК ПЕРЕДАЧИ СООБЩЕНИЙ	22
Статья 18. Правила обмена сообщениями	22
Статья 19. Передача подлинников на бумажных носителях	24
Статья 20. Передача и прием сообщений по телефону	24
Статья 21. Факсимильные сообщения	24
Статья 22. Использование информационно-торговых систем	25
Статья 23. Правила обмена сообщениями с использованием защищенного Internet-соединения	28
РАЗДЕЛ 7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	30
Статья 24. Общие положения об ответственности	30
Статья 25. Обстоятельства непреодолимой силы	31
Статья 26. Решение спорных вопросов	32
Статья 27. Статус Приложений	32
Статья 28. Срок действия Регламента и порядок прекращения договорных отношений	32
ПРИЛОЖЕНИЯ	34
ЗАЯВЛЕНИЕ об обслуживании на рынке ценных бумаг	34
ДОГОВОР на брокерское обслуживание	35
Список документов, предоставляемых юридическими лицами, зарегистрированными на территории РФ	36
Список документов, предоставляемых гражданами РФ	37
Список документов, предоставляемых иностранными гражданами и лицами без гражданства	38
Анкета Клиента - физического лица	38
Анкета Клиента - юридического лица	39
Декларация об общих рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг	40
Декларация о рисках, связанных с особенностями применения информационно-торговых систем (ИТС) и особенностями функционирования Торговых систем	42
Уведомление о порядке (условиях) хранения, учета и использования отдельного имущества Клиента, учета отдельных обязательств, связанных с этим правах и рисках Клиента	43
Уведомление о риске возникновения конфликта интересов	44
ПОРУЧЕНИЕ на перевод денежных средств	47
ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА НА СОВЕРШЕНИЕ СДЕЛКИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ	47
Порядок расчета стоимости чистых активов на Клиентском счете	48
Информация об обработке персональных данных	48
Соглашение об использовании аналога собственноручной подписи АСП SMS в Личном кабинете	49

Статья 1. Статус Регламента

1.1. Регламент брокерского обслуживания (далее – «Регламент») определяет порядок и условия предоставления Акционерным обществом ООО РНКО «РИБ» (далее – «Брокер», РНКО или «Компания») брокерских услуг физическим и (или) юридическим лицам, заключившим Договор на брокерское обслуживание и присоединившимся к Регламенту в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса РФ (далее – «Клиенты») и статьей 4 Регламента, 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 и внебиржевом рынках 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.

Брокер вправе не приступать к исполнению своих обязанностей по совершению от своего имени, но за счет Клиента или от имени и за счет Клиента сделок на биржевом и внебиржевом рынках в соответствии с Регламентом до ввода (зачисления) на Клиентский счет денежных средств в размере не менее 10 000 рублей либо ценных бумаг, рыночная стоимость которых на момент такого ввода составляет не менее указанной суммы.

1.3. Брокер обязуется:

1.3.1. На основании Поручений Клиента совершать сделки с ценными бумагами, денежными средствами Клиента, заключать договоры 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.

При исполнении поручений Клиента Брокер действует в качестве агента, который может выступать:

- в качестве комиссионера, т. е. от своего имени и за счет Клиента или
- в качестве поверенного, т. е. от имени и за счет Клиента.

По умолчанию при совершении сделок в интересах Клиента Брокер действует как комиссионер, за исключением случаев, когда, исходя из специального указания Клиента, включенного в текст поручения (заявки на сделку), Доверенности Клиента, требований действующего законодательства РФ, а также правил фондовых и иных бирж, клиринговых организаций, депозитариев, реестродержателей и кредитных организаций, Брокер обязан действовать в качестве поверенного либо по обстоятельствам дела это необходимо в интересах Клиента;

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 на брокерское обслуживание, 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 и Договору на брокерское обслуживание.

1.5. Клиент уплачивает Брокеру вознаграждение за оказанные услуги в размере и по ставкам, установленным в Тарифах на обслуживание Клиентов, опубликованные на сайте РНКО <http://ribank.ru/dokumenty/>.

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. Клиент выражает согласие и предоставляет Брокеру право на передачу Обществу с ограниченной ответственностью Расчетная небанковская кредитная организация «РИБ» (находящейся по адресу: 119146, Москва, Фрунзенская наб., д.24/1, лицензия на совершение банковских операций расчетными небанковскими кредитными организациями № 2749-К, ИНН 7704019762) любой информации (сведений, документов) в отношении Клиента, ставших известными Брокеру (полученных им) в связи с оказанием Клиенту брокерских услуг в рамках Регламента, в том числе о реквизитах Договора на брокерское обслуживание, персональных данных Клиента (для Клиентов – физических лиц), об имуществе, имущественных правах и обязанностях, совершенных сделках и операциях в рамках

Договора на брокерское обслуживание, в случаях, если такая информация (сведения) будет затребована указанными выше юридическими лицами.

Кроме того, Клиент уполномочивает Брокера представлять Клиента во взаимоотношениях с уполномоченными регистраторами, депозитариями и иными третьими лицами, если необходимость / возможность этого вытекает из Регламента или это необходимо для исполнения Поручений / иных волеизъявлений Клиента, в том числе, но не ограничиваясь нижеперечисленным:

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 в целях реализации указанных выше полномочий.

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 уполномоченном депозитарии (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. Брокер имеет право привлекать третьих лиц для исполнения своих обязательств по Регламенту.

1.10. Клиент предоставляет Брокеру право выступать в качестве коммерческого представителя, в том числе право совершать (подписывать) от имени Клиента и за счет Клиента сделки (договоры, соглашения, подтверждения и т. п.) на основании Поручения Клиента, одновременно являясь коммерческим представителем разных сторон в сделке, в том числе не являющихся предпринимателями. Настоящим Клиент уполномочивает Брокера на совершение от имени Клиента и за счет Клиента всех юридических и фактических действий, необходимых для исполнения Поручения Клиента. Предоставление доверенности на право совершения Брокером указанных в настоящем пункте действий не является обязательным. Брокер вправе самостоятельно определять порядок исполнения Поручения в части возможности его исполнения Брокером в качестве коммерческого представителя разных сторон в сделке.

1.11. При совершении сделок по ценам, обеспечивающим получение дополнительного дохода в сравнении с условиями, данными в Поручениях Клиента, полученный дополнительный доход является собственностью Брокера.

1.12. Внесение изменений и (или) дополнений в Регламент, в том числе в Тарифы на обслуживание Клиентов, производится Брокером в одностороннем порядке, если иное прямо не установлено Регламентом.

1.13. По общему правилу, если иное не предусмотрено Регламентом или Приказом единоличного исполнительного органа РНКО 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.

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

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

1.16. Любые справки по вопросам, связанным с оказанием брокерских услуг на рынке ценных бумаг, предоставляются сотрудниками Брокера по телефону (495) 232-34-34.

Статья 2. Сведения о Брокере

- Полное наименование на русском языке: Общество с ограниченной ответственностью Расчетная небанковская кредитная организация «РИБ».
- Сокращённое наименование на русском языке: ООО РНКО «РИБ».
- Полное наименование на английском языке: Credit Company «RIB» (limited liability company).
- Сокращённое наименование на английском языке: Credit Company «RIB».
- Юридический и фактический адрес: 119146, Москва, Фрунзенская наб., д.24/1
- Лицензия на совершение банковских операций расчетными небанковскими кредитными организациями № 2749-К выдана Банком России 11.03.2010 г.
- Адрес органов, осуществляющих надзор за деятельностью Брокера:
- Центральный Банк РФ
- 107016, Москва, ул. Неглинная, 12; тел.: (495) 771 91 00; факс: (495) 621 64 65
- Московское Главное Территориальное Управление Банка России
- 115035, г. Москва, М-35, ул. Балчуг, 2; тел. (495) 950-21-90, факс 230-34-12.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 077-04487-100000 от 18.01.2001 г.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-04535-010000 от 18.01.2001 г.
- Официальный сайт Брокера в сети Интернет: www.ribank.ru
- Телефон (факс): (495) 234-34-34, (499) 790-92-14, (499) 242-90-96

РНКО совмещает на рынке ценных бумаг брокерскую и дилерскую деятельность.

Статья 3. Термины и определения

Сообщения – распорядительные и иные банковские 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.

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

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

Тарифы на обслуживание Клиентов (Тарифы), в том числе **Тарифные планы** – сведения о суммах и ставках вознаграждения Брокера, издержек, сборов и прочих расходов Брокера, подлежащих уплате и (или) возмещению Клиентом. Приводятся в Тарифах, размещенных на сайте РНКО <http://ribank.ru/dokumenty> или в иных пунктах Регламента, регулирующих порядок оказания соответствующих услуг, являются неотъемлемой частью Регламента. Брокер имеет право по отдельному соглашению предоставлять Клиентам иные Тарифы.

Счет Клиента – счет, по которому Брокер проводит сделки и / или расчеты в интересах и за счет Клиента, а именно:

Счет Клиента у Брокера – единственный аналитический счет внутреннего учета в системе внутреннего учета Брокера, открытый в рамках Договора на брокерское обслуживание, либо совокупность аналитических субсчетов внутреннего учета, открытых Брокером по желанию Клиента в рамках Договора на брокерское обслуживание, именуемых также по отдельности «Клиентский счет», служащих для учета операций с денежными средствами, ценными бумагами, а также для учета заключенных договоров;

Специальный брокерский счет – отдельный банковский счет в кредитной организации, открытый Брокеру в целях учета на нем денежных средств Клиентов, переданных Брокеру для совершения в рамках Регламента сделок (заключения договоров), а также денежных средств, полученных Брокером по таким сделкам (договорам).

Рабочий день – рабочий день по законодательству Российской Федерации.

Брокер вправе оказывать услуги по Регламенту в выходные и нерабочие праздничные дни, при этом Брокер самостоятельно определяет особенности оказания услуг в такие дни (порядок и объем их оказания и / или ограничения в оказываемых услугах по отношению к их предоставлению в рабочие дни).

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), а также через Личный кабинет или иным образом.

Брокер вправе принимать решения и осуществлять необходимые действия, связанные с заключением Договора на брокерское обслуживание, открытием необходимых счетов и предоставлением возможностей использования в дальнейшем сервисов в рамках Регламента в выходные и нерабочие праздничные дни без информирования об этом потенциальных Клиентов указанными выше способами.

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).

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.

Субброкер – профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность в интересах и по поручению клиентов на основании лицензии на осуществление брокерской деятельности.

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.

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

Личный кабинет – конфиденциальный раздел, используемый для целей, включая, но не ограничиваясь следующими: заключение Договора на брокерское обслуживание, иных договоров / соглашений с Брокером; предоставление Брокером Клиенту отчетов в электронной форме; обмен документами, подписанными электронной подписью, а также с использованием одноразовых паролей в качестве аналога собственноручной подписи (АСП SMS); иной информационный обмен с Клиентами.

Сайт – информационный ресурс в сети Интернет по адресу <http://ribank.ru/>.

Представитель Брокера (Представитель) – юридическое или физическое лицо, которое на основании договора, заключенного с Брокером, может выполнять следующие функции: привлечение потенциальных клиентов для их присоединения к Регламенту; участие в сборе сведений и документов в целях идентификации Клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, а также в сборе документов, являющихся основанием совершения операций (сделок); проверка дееспособности Клиента - физического лица, полномочий уполномоченных лиц Клиента; консультирование заинтересованных лиц по вопросам оказания Компанией услуг на финансовых рынках; содействие обмену документами и информацией между Сторонами; иные функции.

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. Договор на брокерское обслуживание, Счет Клиента, Анкеты Клиента и сопутствующие операции

4.1. Заключение Договора на брокерское обслуживание осуществляется в РНКО при личном присутствии и дальнейшем присоединении Клиента к Регламенту (принятия его условий) не иначе как в целом, с учетом стандартных особенностей оказания услуг.

Для заключения Договора на брокерское обслуживание и присоединения к Регламенту заинтересованные лица должны совершить следующие действия:

4.1.1. Представить документы по списку, указанному в Приложении к Регламенту. В случае, если какие-либо документы были предоставлены Клиентом в рамках ранее заключенного договора с РНКО, 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 или электронную подпись (при наличии такого соглашения с Брокером) на Договоре о брокерском обслуживании и Анкете Клиента в присутствии уполномоченного сотрудника Брокера или лица, которое привлекается Брокером к выполнению соответствующей функции в рамках идентификации Клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев. Подписание указанных документов уполномоченными лицами потенциальных Клиентов, действующими на основании доверенности, допускается только с согласия Брокера;

4.1.3. При этом подача Клиентом Брокеру второго, третьего и т. д. Заявлений на брокерское обслуживание будет означать волеизъявление Клиента на заключение соответственно второго, третьего и т. д. Договоров на брокерское обслуживание на условиях, изложенных в Регламенте, в этих случаях повторная подача Заявления на обслуживание не требуется. В случае если анкетные данные Клиента / его представителя / выгодоприобретателя / бенефициарного владельца изменились с момента их последнего представления Брокеру, обязательным является представление Брокеру каждый раз при заключении Договора на брокерское обслуживание (подачи Заявления на обслуживание) соответствующих Анкет, сведений и документов, подтверждающих произошедшие изменения, в порядке и по форме, установленной Регламентом (в том числе Приложениями) и / или действующими нормативными актами. Если, исходя из изменений конкретных анкетных данных, Брокером обеспечивается возможность подачи Анкеты в виде электронного документа, новая Анкета может быть предоставлена указанным способом.

4.2. С потенциальными Клиентами - совершеннолетними физическими лицами заключение Договора на брокерское обслуживание и Заявления об обслуживании осуществляется в присутствии Клиентов и с представлением оригиналов и надлежащим образом заверенных копий документов на бумажном носителе по перечню Приложения к Регламенту. При этом лицом, подписывающим документы, может быть только сам потенциальный Клиент, между которым и Брокером заранее достигнуто соглашение об использовании для этой цели такого аналога собственноручной подписи Клиента, который возможно применять дистанционно и получение средств для применения которого не подразумевает необходимость явки потенциального Клиента к Брокеру или уполномоченным им лицам.

В предусмотренном настоящим пунктом случае сведения и документы, требуемые для заключения Договора на брокерское обслуживание, направляются потенциальным Клиентом Брокеру в электронном виде. Состав таких сведений и документов, последовательность (процедура) предоставления Клиенту имени пользователя (логина) и пароля для входа в Личный кабинет (восстановления доступа в Личный кабинет) и дистанционного заключения Договоров на брокерское обслуживание в полной мере определяются Брокером и доводятся заинтересованным лицам в сети Интернет и / или иным способом, выбираемым Брокером. В случае направления потенциальным Клиентом сведений (документов) в электронном виде несколькими способами, одним из которых является направление скан-копии документа, Брокер вправе в качестве приоритетной рассматривать информацию, полученную из такой скан-копии.

В отношении указанных в настоящем пункте Клиентов положения Регламента по обслуживанию, обмену документами и информацией с Брокером применяются с учетом особенностей и возможностей, вытекающих из достигнутого соглашения об использовании аналога собственноручной подписи Клиента.

4.3. Лица, совершившие действия в целях присоединения к Регламенту, а также Клиенты, с которыми заключен Договор на брокерское обслуживание, 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.

4.4. Договор на брокерское обслуживание не является публичным, Брокер вправе отказать в принятии указанных выше Заявлений об обслуживании после их поступления и не заключить Договор на брокерское обслуживание 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 об обслуживании, после чего Брокер направляет Клиенту уведомление о заключении Договора на брокерское обслуживание с указанием его номера и даты.

4.5. В течение 1 (одного) рабочего дня после заключения Договора на брокерское обслуживание Брокер открывает Клиенту Клиентский(е) счет(а). Брокер также вправе в период действия Договора на брокерское обслуживание по своему усмотрению открывать Клиентские счета, производить регистрацию Клиента в ТС для обслуживания на любом рынке, а в случае наличия в рамках одного Договора на брокерское обслуживание нескольких Клиентских счетов, открытых для работы на разных рынках или на одном рынке, Брокер вправе по своему решению или по волеизъявлению Клиента открыть Клиенту Единый Счет с переносом на него учета активов (имущества) Клиента, обязательств из заключенных сделок, задолженности Клиента перед Брокером, при этом все Клиентские счета, помимо Единого Счета Клиента, закрываются.

Если согласно Заявлению о брокерском обслуживании Договор на брокерское обслуживание заключается на условиях открытия и ведения индивидуального инвестиционного счета (далее – «ИИС»), в рамках такого договора могут быть открыты только счета, на которых возможен учет денежных средств, ценных бумаг и обязательств по договорам, заключенным за счет Клиента, которые согласно применимым нормативным актам и / или настоящему Регламенту возможно учитывать на ИИС.

4.6. 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 уполномоченных депозитариях определяются внутренними правилами ТС и уполномоченного депозитария соответствующей ТС. Соблюдение третьими лицами указанных сроков процедуры регистрации Клиента на организованных рынках Брокером не гарантируется.

ДУ4.7. Одновременно с открытием Клиентского счета Брокер присваивает Клиенту идентификационный код, который передается Клиенту в электронной форме через Личный кабинет по акту, форма и содержание которого определяются Брокером.

4.8. В случае необходимости Клиент может назначить Брокера попечителем счетов депо Клиента, открытых в уполномоченных 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.

4.9. В случае прекращения действия Договора на брокерское обслуживание Брокер осуществляет закрытие Счета Клиента у Брокера (всех Клиентских счетов).

При наличии нескольких Клиентских счетов, открытых в рамках одного Договора на брокерское обслуживание, и в случае отсутствия на Клиентском счете активов Клиента, а также отсутствия неурегулированных Сторонами имущественных обязательств, учитываемых по данному счету, Брокер вправе в течение действия Договора на брокерское обслуживание закрыть такой Клиентский счет на основании заявления Клиента или без отдельного распоряжения Клиента. При этом закрытие всех Клиентских счетов в рамках действующего Договора на брокерское обслуживание не допускается.

Брокер вправе проинформировать Клиента о факте закрытия Клиентского счета через Личный кабинет или любым иным способом, предусмотренным Регламентом для обмена сообщениями между Сторонами.

4.10. 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.

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

4.11.1. В случае наличия у Клиента выгодоприобретателей и / или бенефициарных владельцев, Клиент обязуется при заключении Договора на брокерское обслуживание и / или незамедлительно при появлении / изменении выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев после заключения Договора на брокерское обслуживание 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. 4.12 Регламента.

4.11.2. Кроме того, Клиенты - Доверительные управляющие, Субброкеры и Управляющие компании, а также иные Клиенты при наличии у них согласно нормативным актам обязанности идентифицировать своих клиентов, их представителей и (или) выгодоприобретателей и если указанные Клиенты действуют в рамках Договора на брокерское обслуживание за счет и в интересах своих клиентов, обязаны представить по требованию Брокера сведения и документы (надлежащим образом заверенные копии), полученные ими в процессе идентификации указанных выше лиц.

4.12. 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 на брокерское обслуживание, 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.

4.13. 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 РНКО. Предоставление соответствующих документов в рамках одного из указанных договоров считается их предоставлением в рамках всех договоров, согласно которым предусмотрено их предоставление.

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

4.15. Клиент, являющийся кредитной организацией и/или профессиональным участником рынка ценных бумаг, обязан незамедлительно уведомлять Брокера об отзыве (аннулировании), приостановлении / возобновлении действия соответствующей лицензии с приложением подтверждающих документов, заверенных надлежащим образом. В случае невыполнения Клиентом указанной выше обязанности риск неблагоприятных последствий, вызванных отсутствием у Брокера соответствующих сведений, несет Клиент.

4.16. Помимо предоставления сведений и документов, перечисленных в Регламенте, 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. Если соглашением Сторон не установлено иное, Клиент, уполномоченный представитель Клиента или иное третье лицо, действующее в интересах Клиента, вправе вносить денежные средства на Клиентский счет только в безналичном порядке.

Ввод денежных средств на Клиентский счет осуществляется Брокером не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем, в который выполняются в совокупности следующие условия:

- деньги поступили на Специальный брокерский счет;
- соответствующий Договор на брокерское обслуживание с Клиентом был заключен, Брокер направил Клиенту уведомление о его заключении;
- выполняются иные условия для ввода (зачисления) денежных средств, предусмотренные Регламентом.

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

В рамках Договора на брокерское обслуживание, предусматривающего открытие и ведение ИИС, на Клиентские счета зачисляются только денежные средства в рублях РФ в пределах совокупной суммы, которая может быть передана Клиентом Брокеру согласно нормативным актам РФ, а в оставшейся части Брокер вправе зачислить поступившие на Специальный брокерский счет деньги на любой Клиентский счет данного Клиента в рамках другого Договора на брокерское обслуживание или произвести возврат таких денежных средств.

В случае заключения Договора на брокерское обслуживание, предусматривающего открытие и ведение ИИС, и перевода Клиентом всех активов, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете, открытом другим профессиональным участником рынка ценных бумаг, Клиент обязуется в срок не позднее 1 (одного) месяца с момента зачисления активов на Клиентский счет, открытый в рамках Договора на брокерское обслуживание,

предусматривающего открытие и ведение ИИС, предоставить Брокеру справку, выданную предыдущим профессиональным участником рынка ценных бумаг и содержащую сведения о физическом лице и его индивидуальном инвестиционном счете, в надлежащей форме (с подписью уполномоченного лица и печатью профессионального участника рынка ценных бумаг). В случае нарушения Клиентом срока предоставления указанной справки либо ее непредставления, Брокер вправе при определении размера налоговой базы по операциям, учитываемым на ИИС, считать началом течения срока действия на ведение индивидуального инвестиционного счета с момента заключения с Брокером Договора на брокерское обслуживание, предусматривающего открытие и ведение ИИС для Клиента наступают следующие последствия:

- на Клиентские счета, открытые в рамках заключенного с Брокером Договора на брокерское обслуживание, предусматривающего открытие и ведение ИИС, зачисляются только денежные средства в рублях РФ в пределах совокупной суммы, которая может быть передана Клиентом Брокеру согласно нормативным актам РФ, а в оставшейся части Брокер вправе зачислить поступившие на Специальный брокерский счет деньги на любой Клиентский счет данного Клиента в рамках другого Договора на брокерское обслуживание или произвести возврат таких денежных средств;

- Брокер вправе при определении размера налоговой базы по операциям, учитываемым на ИИС, считать началом течения срока действия на ведение индивидуального инвестиционного счета с момента заключения с Брокером Договора на брокерское обслуживание, предусматривающего открытие и ведение ИИС;

- Клиент принимает на себя все риски, связанные с невозможностью получения инвестиционных налоговых вычетов в порядке, предусмотренном действующим налоговым законодательством РФ.

5.2. Правила о сроке зачисления денежных средств и их возврате, указанные в настоящей статье, применяются также в случае зачисления сумм денежных средств, поступивших на банковский счет Брокера, который не является Специальным брокерским счетом (далее – «собственный банковский счет Брокера»), если согласно нормативным актам Брокер обязан перечислить с собственного банковского счета указанную сумму денежных средств на свой Специальный брокерский счет (счета). При этом срок зачисления денежных средств увеличивается с учетом времени, отводимого на перечисление с собственного банковского счета Брокера на Специальный брокерский счет (счета).

5.3. Для правильного и своевременного зачисления денежных средств на Клиентский счет Брокер рекомендует в платежном документе в качестве назначения платежа указывать:

- Ф.И.О. / наименование Клиента;
- номер и дату Договора на брокерское обслуживание;
- номер Клиентского счета.

5.4. Для зачисления денег на Клиентский счет Стороны признают необходимым и достаточным, чтобы из параметров, указанных в п. 5.3 Регламента, в назначении платежа содержались и согласовались между собой (соответствовали друг другу в системе внутреннего учета Брокера) не менее двух. При выполнении данного условия два согласующихся параметра являются определяющими для зачисления (третий параметр – отсутствующий или не соответствующий двум другим во внимание не принимается).

В случае, если в назначении платежа содержатся / согласуются между собой менее двух указанных параметров, Брокер оставляет за собой право осуществить возврат денежных средств или, при наличии такой возможности, произвести любым доступным способом уточнение основания платежа у плательщика до выполнения необходимого для зачисления условия, после чего произвести зачисление денежных средств.

5.5. Если выполняется условие для зачисления денежных средств, предусмотренное п. 5.4 Регламента, в т. ч. в результате уточнения назначения платежа, но не был указан номер Клиентского счета или указан номер закрытого Клиентского счета, или номер Клиентского счета не соответствует двум другим согласующимся между собой параметрам, то Брокер зачисляет денежные средства в рублях РФ в порядке убывания приоритета на любой Клиентский счет, открытый в соответствии с указанным Договором на брокерское обслуживание для оказания Клиенту услуг на фондовом рынке.

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

У Клиента и / или третьего лица не возникает права требовать от Брокера уплаты процентов и / или возмещения иных убытков, если такие возникнут, в связи с нахождением денежных средств на банковском счете Брокера с момента их поступления до момента зачисления на Клиентский счет или до момента списания в связи с возвратом если Брокер действовал в соответствии с правилами, предусмотренными Регламентом и / или соответствующими нормативными актами.

Статья 6. Вывод денежных средств и (или) перевод ценных бумаг

6.1. Клиент вправе в любое время вывести (отозвать) все или часть денежных средств и (или) перевести ценные бумаги, учтенные на счете Клиента, путем направления Брокеру соответствующего письменного Поручения. Если соглашением Сторон не установлено иное, вывод денежных средств может быть осуществлен Клиентом только в безналичном порядке. Брокер исполняет Поручение Клиента на вывод денежных средств и (или) перевод ценных бумаг в порядке и сроки, установленные в Регламенте, с соблюдением следующих условий:

6.1.1. Поручение исполняется исключительно в пределах денежных средств и (или) ценных бумаг, 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 (оплате приобретаемых ценных бумаг), 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 и (или) перевод ценных бумаг должны соответствовать иным требованиям и учитывать ограничения, установленные действующим законодательством России и положениями Регламента.

6.2. Поручение на перевод ценных бумаг может быть подано также по телефону с указанием в нем всех Существенных условий предусмотренной письменной формы и соблюдением иных правил для обмена Сообщениями по телефону, однако прием такого Поручения или отказ в его приеме / исполнении осуществляется по усмотрению Брокера. Кроме того, в случае приема Брокером Поручения в порядке, предусмотренном настоящим пунктом, и последующего представления его на подпись Клиенту в письменной форме на бумажном носителе или в электронной форме для подписания аналогом собственноручной подписи, Клиент обязан подписать такой экземпляр поручения не позднее чем через месяц после его представления Брокером.

6.3. Брокер принимает от Клиентов Поручения на вывод денежных средств и (или) перевод ценных бумаг, составленные в иной, отличной от предложенной Брокером соответствующей формы, только при наличии в таких Поручениях всех реквизитов рекомендуемой формы.

6.4. Поручения на перевод ценных бумаг и 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.

Брокер вправе отказать в приеме / исполнении Поручения на вывод денежных средств со Счета Клиента у Брокера, подразумевающее возможность получения денежных средств наличными в кассах кредитных организаций.

6.5. Поручение на вывод денежных средств и (или) перевод ценных бумаг должно быть подписано Клиентом или представителем Клиента, полномочия которого удостоверены надлежащим образом.

6.6. Клиент обязуется перед предоставлением Брокеру Поручения на вывод денежных средств или заявить Брокеру о возникших возражениях по содержанию Поручения.

6.7. Исполнение Поручения на вывод денежных средств и / или перевод ценных бумаг производится Брокером в следующие сроки:

6.7.1. При выводе денежных средств:

6.7.1.1. 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. 6.4. 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.;

□ сумма вывода составляет более 80 % совокупной оценки денежных средств и рыночной стоимости ценных бумаг, учитываемых на Клиентском счете. При осуществлении оценки Брокером также учитываются права требования и обязательства по сделкам, заключенным за счет Клиента на Рынке Т+2;

□ в течение данного Рабочего дня Брокером уже было получено одно или более Поручений Клиента на вывод денежных средств с указанием «Осуществить срочный вывод»;

□ в качестве получателя платежа указано третье лицо;

□ 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.

За исполнение срочного вывода денежных средств Брокером взимается вознаграждение согласно Тарифам.

6.7.1.2. 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).

6.7.1.3. Брокер информирует Клиента о намеченном сроке исполнения Поручения (обычный или срочный вывод денежных средств) путем указания соответствующего статуса Поручения через Личный кабинет или иным доступным образом.

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.

6.7.2. При переводе ценных бумаг: не позднее дня, следующего за днем подписания Клиентом Поручения, Брокер, являющийся оператором / попечителем счета депо Клиента, подает поручение на перевод ценных бумаг в

соответствующий уполномоченный депозитарий. Депозитарий осуществляет перевод ценных бумаг в порядке и сроки, установленные условиями депозитарной деятельности, утвержденными последним. При невозможности исполнить указанное поручение в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента его принятия Брокером вне зависимости от причин, в т. ч. по причине неоплаты Клиентом услуг депозитария, поручение считается отмененным и исполнению не подлежит.

6.8. Под исполнением Поручения на вывод денежных средств понимается списание средств со Специального брокерского счета или счета клиринговой организации (клирингового счета) в пользу указанного в Поручении банка получателя платежа.

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

6.10. Стороны пришли к соглашению, что подача Клиентом Поручения на частичный вывод денежных средств, учтенных на ИИС, и / или подача Клиентом Брокеру как попечителю / оператору счета депо Клиента Поручения (распоряжения), и / или подача Клиентом непосредственно в уполномоченный депозитарий поручения, влекущего частичный вывод ценных бумаг, учтенных на ИИС, не в результате сделки(ок), заключенной(ых) через Брокера, означает (при отсутствии иного волеизъявления Клиента) подачу Клиентом распоряжения Брокеру произвести вывод оставшейся части денежных средств и / или ценных бумаг в размере остатка на конец последнего дня действия Договора на брокерское обслуживание на любой Клиентский счет по усмотрению Брокера, открытый Брокером Клиенту в рамках другого Договора на брокерское обслуживание, не предусматривающего открытие и ведение ИИС. При этом в случае вывода ценных бумаг Клиент уполномочивает Брокера как попечителя / оператора счета депо Клиента инициировать соответствующую депозитарную операцию.

Кроме того, Стороны пришли к соглашению, что, если на момент исполнения Брокером Поручения на вывод денежных средств, учтенных на ИИС, на соответствующем ИИС учитывается сумма большая, чем указана в Поручении, Брокер вправе по своему решению осуществить вывод денежных средств с соответствующего ИИС (со всех Клиентских счетов, образующих данный ИИС) по реквизитам, указанным в поданном Поручении, вплоть до образования нулевого остатка на ИИС.

Правила, предусмотренные настоящим пунктом, не применяются в случаях отказа Брокера в приеме и / или исполнении соответствующего Поручения на вывод активов, а также если такое Поручение отменено Клиентом.

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:

Пперечисления денежных средств на Специальный брокерский счет с банковского счета, в том числе посредством направления Брокером платежного требования к банковскому счету Клиента, исполняемого без акцепта Клиента;

Пперечисления денежных средств на Специальный брокерский счет через транзитный счет кредитной организации.

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 (в случае подачи Поручения на сделку с ценными бумагами) составляет менее 3000 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 Ассоциации участников финансового рынка «Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС», Торгового соглашения ПАО Московская Биржа и / или на внебиржевом рынке, 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 (Клиентский счет, соответствующий названному Клиентом идентификационному коду), а также номер и дата Договора на брокерское обслуживание (Договор на брокерское обслуживание, в рамках которого открыт соответствующий Клиентский счет).

8.8. Стороны договорились, что по общему правилу каждое Поручение Клиента на сделки с ценными бумагами, поданное любым предусмотренным Регламентом способом, или если это не противоречит иным положениям Регламента и / или положениям нормативных актов, иным Поручениям Клиента (в т. ч. условным Поручениям, содержащимся в Регламенте)). Относительно указания размера средств Клиента (в процентном или абсолютном выражении), за счет которых Брокер осуществляет указанную сделку, Стороны руководствуются следующим правилом: если Клиент укажет количество ценных бумаг (в т. ч. через однозначные условия его определения), которые могут быть приобретены / отчуждены в результате совершения сделки, большее, чем количество соответствующих ценных бумаг, которые будут иметься в наличии у Клиента к моменту расчетов по сделке (в случае поручения на продажу) или большее, чем возможно приобрести на денежные средства, которые будут иметься у Клиента в наличии к моменту расчетов по сделке (в случае поручения на покупку), с учетом также иных прав требования и обязательств по уплате денежных средств и поставке ценных бумаг со сроком исполнения в текущий день, то Клиент поручает Брокеру предоставить ему ценные бумаги / денежные средства в части, необеспеченной ценными бумагами / денежными средствами, которые будут иметься в наличии у Клиента к моменту расчетов). Достаточность активов Клиента для расчетов определяется в разрезе Клиентского счета.

8.9. 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 Консолидированное рабочее поручение (КРП), в котором проставляет дату и время получения Поручения. Заполнение КРП осуществляется Брокером в электронном виде.

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

8.11. 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 (данный этап не относится к сделкам, совершаемым на внебиржевом рынке);

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.

9.3. Особенности обслуживания Клиента на Рынке Т+2:

9.3.1. В настоящем Регламенте под сделками, заключенными на Рынке Т+2, подразумеваются сделки, заключенные на торгах ПАО Московская Биржа в Режиме торгов «Режим основных торгов Т+» 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.

9.3.2. Порядок выставления Брокером заявок в ТС и заключения за счет Клиента сделок на Рынке Т+2, исполнения по ним обязательств, определяются Правилами проведения торгов на фондовом рынке ПАО Московская Биржа, Правилами клиринга ЗАО 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 Т+2.

9.3.2.1. 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.

9.3.2.2. Если Регламентом не установлено иное и если это не будет противоречить нормативным актам в сфере финансовых рынков, Брокер вправе отказать Клиенту в приеме / исполнении Поручения на сделку продажи ценных бумаг на Рынке Т+2 если данная ценная бумага не входит в перечень ценных бумаг, с которыми возможно совершение сделок на Рынке Т+2.

9.3.5. Стороны устанавливают следующие особенности отношений, связанных с проведением расчетов на Рынке Т+2 по сделкам, заключенным за счет Клиента:

9.3.5.1. Клиент должен обеспечить по состоянию на 15 часов 15 минут по московскому времени дня расчетов наличие на соответствующем Клиентском счете достаточного количества активов – ценных бумаг и денежных средств в рублях РФ.

9.3.5.2. В указанное в пп. 9.3.5.1 Регламента время Брокер оценивает требуемое для расчетов количество ценных бумаг, а также количество ценных бумаг, которого 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 Клиентском счете оценивается с учетом всех операций, которые фактически проведены до указанного выше момента времени, а также предстоящих в текущем дне расчетов по сделкам, заключенным на торгах Организатора Торговли и сделкам переноса позиций, совершенных по условным Поручениям согласно п. 9.3.6 Регламента. Иные операции, которые фактически будут проведены позднее указанного выше момента, в т. ч. о необходимости проведения которых Брокеру известно на этот момент, не принимаются во внимание.

9.3.5.3. В указанное в пп. 9.3.5.1 Регламента время Брокер также оценивает требуемую для расчетов сумму денежных средств, а также сумму денежных средств, которой не хватает на счете для осуществления расчетов в полном объеме. Достаточность денежных средств на Клиентском счете оценивается с учетом всех операций (в том числе начисления задолженностей), которые фактически проведены до указанного выше момента времени, а также с учетом предстоящих в текущем дне расчетов по сделкам, заключенным на торгах Организатора Торговли и планируемого зачисления и списания по Клиентскому счету денежных средств по внебиржевым сделкам, совершаемым по условным Поручениям, содержащимся в Регламенте, в том числе по сделкам переноса коротких позиций, заключаемых в тот же день, в который происходит оценка достаточности денежных средств. Иные операции, которые фактически будут проведены позднее указанного выше момента, в т. ч. о необходимости проведения которых Брокеру известно на этот момент, не принимаются во внимание.

9.3.6. Стороны договорились о совершении Брокером за счет Клиента сделок с ценными бумагами по условным Поручениям Клиента, содержащимся в настоящем пункте. В случае внесения изменений в настоящий пункт Регламента данные условные Поручения считаются измененными Клиентом соответствующим образом. В случае исключения условного Поручения из текста настоящего пункта или замены его другим условным Поручением, исключенное / замененное Поручение считается отмененным Клиентом.

Статья 10. Исполнение Поручения Клиента. Отнесение Клиента к определенной категории

10.1. Исполнение Поручения Клиента производится Брокером путем заключения одной или нескольких сделок через Организатора Торговли или на внебиржевом рынке 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, из перечня возможных условий, предусмотренных соответствующей ИТС, – «рыночный стоп-приказ»;

10.1.4. Купить / продать по фиксированной цене при выполнении одного / нескольких условий, однозначно определенного / определенных Клиентом, из перечня возможных условий, предусмотренных соответствующей ИТС, – «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 (контроля позиций) 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 за 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 уполномоченный депозитарий или регистратор не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанного поручения Клиента, если соглашением между Брокером и Клиентом не установлено иное.

10.9. Стороны договорились, что при соблюдении условий, предусмотренных действующими нормативными актами, Брокер вправе в любой момент отнести Клиента к категории клиентов с повышенным уровнем риска или к категории клиентов с особым уровнем риска по собственной инициативе или по заявлению Клиента. Клиент считается отнесенным в соответствии с Договором на брокерское обслуживание к категории клиентов с повышенным / особым уровнем риска с момента времени, в который Брокером принято соответствующее решение, о чем Клиенту направляется уведомление любым предусмотренным Регламентом способом, в т. ч. через Личный кабинет, по электронной почте, в SMS-сообщении, по телефону и т. д.

В порядке, аналогичном указанному в первом абзаце настоящего пункта, происходит исключение Клиента из соответствующей категории на основании самостоятельного решения Брокера или по заявлению Клиента.

Статья 11. Работа с поручениями клиента

11.1. Если какое-либо Поручение не содержит Существенные условия Поручения или противоречит другим Поручениям Клиента, Брокер имеет право по своему усмотрению отказаться 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.

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

11.3.7. 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.

11.3.8. Клиентом подано Поручение на вывод ценных бумаг, при этом у Клиента недостаточно денежных средств для уплаты Брокеру вознаграждения за обработку такого Поручения (если указанное вознаграждение взимается Брокером согласно Тарифам) и / или вознаграждения за соответствующую депозитарную операцию.

11.3.9. Клиентом подано по телефону Поручение на сделку с ценными бумагами, не входящими в перечень ликвидных ценных бумаг, определенный Брокером.

11.4. При получении Брокером Поручения Клиента на совершение сделки с финансовым инструментом на внебиржевом рынке, если у Брокера возникают обоснованные сомнения в соответствии торговой операции способности Клиента, нести инвестиционный риск, Брокер сообщает Клиенту по телефону о том, что данная операция может не подходить Клиенту.

В случае отсутствия у Брокера информации о способности Клиента, подавшего торговое Поручение, нести инвестиционный риск, Брокер сообщает Клиенту по телефону об отсутствии у него данных, которые позволили бы ему

судить о соответствии торговой операции способности Клиента нести инвестиционный риск, и о том, что эта операция может не подходить Клиенту.

В случае если Клиент после получения им указанных выше сообщений дает повторное Поручение или подтверждает ранее поданное, Брокер исполняет Поручение либо вправе отказать в его исполнении.

11.5. В виду наличия рисков, изложенных в Приложении к Регламенту, Брокер вправе отказать Клиенту в принятии к исполнению Поручения и обеспечить техническую невозможность подачи Клиентом Поручений, одновременно удовлетворяющих следующим условиям:

- Поручение подается при помощи ИТС QUIK;
- Поручение является рыночным / лимитированным стоп-приказом.

Положения настоящего пункта распространяются на случаи применения Клиентом как непосредственно ИТС QUIK, так и любых программно-технических способов подключения к указанным ИТС.

11.6. Брокер вправе отказать в приеме/исполнении Поручения Клиента на сделки с ценными бумагами (за исключением Поручения на продажу ценных бумаг, поданного по телефону, а также Поручения на покупку ценных бумаг с целью выполнения обязательств Клиента по возврату ценных бумаг, в случае, если суммарная величина учитываемых на соответствующем Клиентском счете денежных средств и рыночной стоимости ценных бумаг составляет менее 2 000 (Две тысячи) рублей.

11.7. 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.

11.8. 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 Регламентом РНКО о порядке признания лиц квалифицированными инвесторами.

11.9. В случае признания Брокером Клиента квалифицированным инвестором в порядке, указанном выше в п. 11.8, 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.

11.10. В случае, если для подтверждения соблюдения требований, соответствие которым необходимо для признания лица квалифицированным инвестором, достаточно документов и сведений, находящихся в распоряжении Брокера, указанные в настоящем пункте документы не предоставляются.

В случае невыполнения Клиентом положений пункта 11.9. Регламента, Брокер исключает Клиента из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами на следующий рабочий день с момента истечения срока, предусмотренного пунктом 11.9. Регламента для предоставления Клиентом необходимых документов.

11.11. 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 либо в виде электронного документа, подписанного электронной подписью (для Клиентов, заключивших с Брокером соглашение об обмене сообщениями с использованием защищенного Internet-соединения), а также вправе дополнительно информировать Клиента иными доступными способами.

11.12. 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 Регламентом РНКО о порядке признания лиц квалифицированными инвесторами, размещенном на сайте <http://ribank.ru/tsennye-bumagi/>, Клиент признается квалифицированным инвестором в рамках всех заключенных с Брокером Договоров. Положения данного пункта применяются также в отношении отказа в признании Клиента квалифицированным инвестором, и исключения Клиента из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами.

11.13. Если Брокером была проведена только упрощенная идентификация Клиента - физического лица (в том числе при заключении Договора на брокерское обслуживание дистанционно), то Брокер вправе не производить ввод денежных средств на Клиентские счета если фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) и / или иные идентифицирующие данные плательщика не соответствуют таким данным Клиента, а также вправе отказать в приеме и / или исполнении Поручения на вывод денежных средств на банковские счета, отличные от тех, с которых осуществлялся ввод денежных средств на Счет Клиента у Брокера.

11.14. Брокер оставляет за собой право на зачисление ценных бумаг на Клиентские счета Клиентов, указанных в настоящем пункте, а также вывод (перевод) ценных бумаг с указанных счетов при условии, что не меняется владелец (собственник) таких ценных бумаг. Клиент обязан предоставить Брокеру оригиналы или надлежащим образом заверенные копии подтверждающих документов, а в противном случае Брокер вправе отказать в приеме и / или исполнении Поручения и соответствующей операции. Предусмотренное настоящим абзацем правило не распространяется на исполнение сделок, заключенных за счет Клиента Брокером, а также на операции в рамках процедур, предусмотренных действующими нормативными актами РФ.

Статья 12. Операции блокирования и снятия блокирования активов Клиента Брокером

12.1. Блокирование активов Клиента представляет собой действия Брокера, направленные на установление ограничений (запрета) по совершению торговых и неторговых операций по соответствующему Клиентскому счету(ам). Операции блокирования и снятия блокирования активов Клиента, предусмотренные настоящим пунктом, отражаются

в отчетах, предоставляемых Брокером Клиенту согласно ст. 16 Регламента. Помимо случаев, предусмотренных другими статьями Регламента, Брокер осуществляет блокирование соответствующих активов Клиента на Счете Клиента у Брокера при получении в надлежащей форме:

документов / информации о наложении ареста или установлении иного запрета на самостоятельное распоряжение Клиентом (совершение сделок, иных операций) денежными средствами, ценными бумагами, к которым относятся решения (постановления, определения, предписания и т. д.) уполномоченных органов власти;

документов, предусмотренных нормативными актами в качестве оснований для блокирования акций на счете депо в случае их выкупа акционерным обществом по требованию акционера (в рамках статей 75, 76 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах») и в случае приобретения более 30 процентов акций открытого акционерного общества в порядке, предусмотренном главой XI.1 указанного закона.

12.2. Разблокирование указанных выше активов осуществляется Брокером соответственно в случае получения в надлежащей форме документа уполномоченного органа власти о снятии ареста (иного запрета на распоряжение активами Клиента), перед проведением Брокером операций по списанию ценных бумаг и / или денежных средств со счета Клиента с целью перехода прав на них к наследнику(ам) и в случаях, предусмотренных нормативными актами для снятия блокирования акций на счете депо при осуществлении процедур выкупа (приобретения), перечисленных в абз. 4 настоящего пункта.

12.3. Если операция блокирования наследуемых ценных бумаг и / или денежных средств и их списания со счета Клиента могут быть проведены в один день, Брокер вправе не проводить операцию блокирования.

Статья 13. Отмена Поручения

13.1. 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. Поручение на неторговую операцию с денежными средствами / ценными бумагами может быть также отменено по телефону.

Отмена исполненного Поручения не допускается.

13.2. 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 14. Оформление сделок и расчеты между Брокером и Клиентом

14.1. 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.

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

14.2.1. Поставку / прием ценных бумаг;

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

14.2.3. Оплату тарифов и сборов Торговой системы;

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

14.3. 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. При этом вознаграждение и иные платежи за совершение сделок и иных операций на организованном срочном рынке (на Бирже) удерживаются за Торговый день, определенный согласно п. 16.2. Регламента, а прочее вознаграждение и иные платежи Брокера удерживаются за календарный день.

14.4. За исключением случаев, когда это прямо запрещено действующими нормативными актами, а также случая, указанного в абз. 2 настоящего пункта, Брокер вправе безвозмездно использовать в собственных интересах денежные средства Клиента, находящиеся на Специальном брокерском счете(ах), в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ и иными нормативными актами.

В рамках Договора на брокерское обслуживание, предусматривающего открытие и ведение ИИС, за использование денежных средств Клиента, находящихся на Клиентских счетах, предназначенных для оказания услуг на фондовом и срочном рынке, Брокер уплачивает Клиенту проценты на сумму свободного остатка таких средств в рублях РФ по ставке (% годовых), равной 1/2 (одна вторая) ключевой ставки Банка России, в порядке, предусмотренном настоящим абзацем. Начисление Брокером процентов осуществляется за каждый календарный день, кроме указанных ниже случаев, а выплата производится ежемесячно не позднее 3 (трех) первых рабочих дней месяца, следующего за расчетным. Проценты за дни последнего месяца действия Договора на брокерское обслуживание (в том числе если первый месяц действия Договора на брокерское обслуживание являлся одновременно последним месяцем его действия) начисляются и выплачиваются только в случае, если последним днем действия Договора на брокерское обслуживание являлся последний рабочий день соответствующего месяца или любой из следующих за ним выходных / нерабочих

праздничных дней данного месяца. Проценты за дни месяца, в котором Клиентский счет был закрыт, начисляются и выплачиваются только в случае, если последним днем ведения Брокером закрываемого счета являлся последний рабочий день соответствующего месяца или любой из следующих за ним выходных / нерабочих праздничных дней данного месяца.

Проценты, выплачиваемые согласно абз. 2 настоящего пункта, зачисляются на Клиентский счет, по которому они были начислены, а в случае, когда этот счет закрыт, Брокер вправе по своему выбору зачислить проценты на любой другой Клиентский счет в рамках любого Договора на брокерское обслуживание, заключенного с данным Клиентом, либо перечислить их на любой банковский счет Клиента, реквизиты которого известны Брокеру, либо уведомить Клиента о причитающейся ему выплате любым способом, предусмотренным Регламентом для обмена сообщениями между Сторонами. В последнем случае Клиент должен самостоятельно принять меры по информированию Брокера в письменной форме (если иное не будет согласовано с Брокером) о реквизитах счета для перечисления процентов.

Брокер гарантирует Клиенту исполнение его Поручений за счет указанных выше денежных средств или их возврат по требованию Клиента.

14.5. Особенности определения Брокером налоговой базы в целях расчета налога на доходы физических лиц по операциям с ценными бумагами 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, в том числе путем размещения сообщений в Личном кабинете и / или путем отправки Клиенту коротких текстовых сообщений (SMS-сообщений) на номер телефона мобильной (сотовой) связи и / или отправки сообщений посредством электронной почты и т. д.

14.6. 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):

- доходы, полученные в виде дивидендов;
- доходы, полученные по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;
- доходы, полученные по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;
- иные виды доходов.

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

14.7. Клиент, являющийся иностранным юридическим лицом, обязан представить Брокеру один из следующих документов:

14.7.1. В случае если Клиент, являющийся иностранным юридическим лицом, осуществляет свою деятельность через постоянное представительство на территории Российской Федерации – нотариально заверенную копию свидетельства о постановке на учет в налоговом органе РФ, оформленную не ранее чем в предшествующем налоговом периоде. Данный документ предоставляется ежегодно, не позднее 15 января года, следующего за календарным годом, за который Брокером как налоговым агентом должен производиться расчет налоговой базы по налогу на прибыль организаций.

14.7.2. В случае если доход Клиента, являющегося иностранным юридическим лицом, не подлежит налогообложению в соответствии с действующим законодательством РФ и договорами (соглашениями) об избежании двойного налогообложения, заключенными РФ с государством, резидентом которого является Клиент, – надлежащим образом оформленное подтверждение того, что Клиент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения, которое должно быть выдано компетентным органом

соответствующего иностранного государства. Данное подтверждение предоставляется ежегодно, не позднее подачи Брокеру первого в данном календарном году поручения(й) на вывод денежных средств.

14.8. В случае непредоставления Клиентом, являющимся иностранным юридическим лицом, ни одного из документов, указанных в п. 14.7. Регламента, Брокер как налоговый агент должен осуществить расчет налоговой базы по налогу на прибыль организаций и удержание суммы исчисленного налога.

Статья 15. Обеспечение исполнения обязательств Клиента перед Брокером

15.1. 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.

15.2. Присоединяясь к Регламенту, Клиент уполномочивает Брокера обращать во внесудебном порядке взыскание на денежные средства и активы Клиента (ценные бумаги), учитываемые на счетах Клиента в рамках любого Договора на брокерское обслуживание (если Сторонами заключено несколько Договоров), 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 любого из Договоров на брокерское обслуживание, заключенных Сторонами и присоединением Клиента к Регламенту.

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 РНКО и уполномоченному депозитарию, уплате неустойки (пени) и иных видов 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 внешнем депозитарии и т. д.

15.3. 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 (ТС, внебиржевой рынок). 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.

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

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

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

15.7. 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.

15.8. 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.

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

Статья 16. Отчетность Брокера

16.1. 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.

16.2. 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 на брокерское обслуживание по соглашению Сторон, по инициативе Брокера или по инициативе Клиента, – в течение рабочего дня, следующего за датой расторжения Договора на брокерское обслуживание.

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. Информация о сделках и операциях, проведенных в рамках вечерней дополнительной торговой сессии предыдущего Рабочего дня (в случае ее проведения) включается в отчет Брокера за текущий Рабочий день вместе с информацией о сделках и операциях,

проведенных в рамках утренней дополнительной торговой сессии текущего Рабочего дня (в случае ее проведения) и основной торговой сессии текущего Рабочего дня. В отчетах о состоянии счетов Клиента за период по операциям с ними связанным, информация обособляется также в рамках Торгового дня вышеуказанным образом. Время начала и окончания Торгового дня (в т. ч. торговых сессий) определяется документами соответствующей Торговой системы.

16.3. По общему правилу, если иное не предусмотрено Регламентом или соглашением с Клиентом, отчеты, указанные в п. 16.2. Регламента, представляются Клиенту в электронной форме путем их размещения в Личном кабинете. При этом в качестве обозначения (индекса, условного наименования), приравняемого к подписи сотрудника Брокера, ответственного за ведение внутреннего учета, используется электронная подпись указанного сотрудника вне зависимости от соблюдения условий обмена Сторонами сообщениями по защищенному Internet-соединению, перечисленных в п.п. 28.1.1. – 28.1.3. Регламента. Брокер обеспечивает Клиенту возможность проверки фамилии, имени и отчества лиц(а), подписавших(его) отчет, при помощи служебного ключа, размещаемого в Личном кабинете.

16.4. Клиентам, заключившим с Брокером соглашение об обмене сообщениями, направленными с использованием защищенного Internet-соединения, отчеты, указанные в п. 16.2. Регламента, предоставляются в виде электронных документов, подписанных электронной подписью, согласно ст. 23 Регламента.

16.5. Надлежащим исполнением обязанности Брокера по предоставлению отчетности Клиенту в рамках Регламента считается предоставление отчетов в сроки, предусмотренные п. 16.2. Регламента, способами, указанными в п.п. 16.3. и 16.4. Регламента.

Помимо указанных выше основных способов предоставления отчетов, 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:

16.5.1. 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);

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

16.5.3. При предоставлении копий отчетов на бумажном носителе Брокер вправе использовать факсимиле единоличного исполнительного органа (руководителя коллегиального исполнительного органа) Брокера или сотрудника(ов), ответственного(ых) за ведение внутреннего учета и / или уполномоченного(ых) Брокером на подписание отчета, возможность использования которых введена Приказом единоличного исполнительного органа (руководителя коллегиального исполнительного органа) Брокера;

Факсимильное воспроизведение подписи(ей), указанное выше, признается Брокером и Клиентом аналогом собственноручной подписи вышеуказанных лиц и означает соблюдение письменной формы в смысле ст. 160 Гражданского кодекса РФ, а также соблюдение Брокером требований иных нормативных актов.

16.5.4. 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;
- посредством почтовой связи или курьерской доставки.

16.6. При направлении Клиенту копий отчетов на бумажном носителе, а также предоставлении имени пользователя (логина) и скретч-карты, содержащей пароль для входа в Личный кабинет 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 не уведомлением Брокера об изменении почтового адреса несет Клиент.

16.7. Предоставление Клиенту имени пользователя (логина) и пароля для входа в Личный кабинет осуществляется в порядке, предусмотренном ст. 18 Регламента.

16.8. 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 в соответствии с п. 16.3. Регламента отчета в электронной форме и при предоставлении в соответствии с п. 16.4. Регламента отчета в виде электронного документа, подписанного электронной подписью – в момент фиксации программно-техническими средствами размещения / направления отчета указанными способами;

□ 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 предоставлении копии отчета на бумажном носителе по адресу Представительства / ОПРК / Представителя Брокера – в момент передачи / направления посредством почтовой связи или курьерской доставки отчета в Представительство / ОПРК / Представителю Брокера;

□ 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.

Клиент обязан принять отчет Брокера или заявить Брокеру о возникших у него возражениях по отчету в письменной форме или в электронной форме через Личный кабинет Клиента в течение 2 (Двух) рабочих дней, следующих за днем исполнения Брокером своей обязанности по предоставлению отчета Клиенту.

16.9. Регламента, для чего Клиент обязуется не реже одного раза в два рабочих дня проверять наличие предоставленных Брокером отчетов в Личном кабинете. 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.

16.10. 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 / субсчете(ах) внутреннего учета, открытых Клиенту.

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

16.12. Клиентам, которым в уполномоченном депозитарии открыты счета депо, также предоставляется информация, состав которой определен в соответствии с настоящим Регламентом.

РАЗДЕЛ 5. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И КОНСУЛЬТАЦИОННОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

Статья 17. Информационные, консультационные и вспомогательные услуги

17.1. 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, отделениям 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.

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

17.2.1. 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.

17.2.2. 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. 17.2.3 Регламента.

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

17.2.3. В случае использования Клиентом Биржевой информации в целях, отличных от целей, указанных в п. 17.2.2 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 (может быть направлено Брокером также в виде электронного документа путем размещения в Личном кабинете);
- штраф в размере 5000 (пять тысяч) рублей;
- приостановление предоставления Клиенту Биржевой информации до устранения допущенных Клиентом нарушений в отношении использования Биржевой информации;
- прекращение предоставления Клиенту Биржевой информации.

17.3. 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:

- Копию лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- Копию свидетельства о государственной регистрации;
- Сведения об органе, выдавшем лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (его наименование, адрес и телефоны);
- Сведения об уставном капитале, о размере собственных средств Брокера и его резервном фонде.

17.4. При приобретении Клиентом ценных бумаг Брокер предоставляет:

- Сведения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и государственный регистрационный номер этого выпуска;
- Сведения, содержащиеся в решении о выпуске этих ценных бумаг и проспекте их эмиссии;
- 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;
- 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;
- Сведения об оценке этих ценных бумаг рейтинговым агентством, признанным в порядке, установленном законодательством РФ.

17.5. При отчуждении Клиентом ценных бумаг Брокер предоставляет:

- 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;
- 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.

17.6. 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. 1.14 Регламента, по усмотрению Брокера.

17.7. 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.

17.8. Сроки, порядок и объем информации и консультаций, предоставляемых Брокером Клиенту в соответствии с пп. 17.3 – 17.5 Регламента, определяются Брокером самостоятельно.

17.9. 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.

17.10. Клиент вправе в любое время, но не ранее следующего рабочего дня, отказаться от возможности получения указанных выше информации и консультаций и перейти на обслуживание по другому Тарифному плану.

17.11. Брокер вправе по заявлению Клиента, поданному в виде электронного документа (подписанного электронной подписью) через Личный кабинет, оказывать Клиенту услуги по оповещению о событиях, отражаемых (происходящих) в ИТС и / или при подключении к ним, далее именуемые «SMS-оповещение», путем направления Клиенту соответствующих коротких текстовых сообщений (SMS-сообщений) в следующем порядке и на следующих условиях:

17.11.1. SMS-оповещение о событиях в ИТС QUIK:

- услуга доступна для версий ИТС QUIK начиная с версии 5.17.;
- осуществляется информирование о наступлении определенных событий в ИТС QUIK (без учета использования Клиентом версий Рабочего места пользователя и программно-технических способов подключения к QUIK), например, таких как исполнение / отмена поручения (заявки) на сделку,

исполнение / отмена стоп-приказа, изменение значения текущего параметра по финансовому инструменту и т. д. Перечень событий, о которых Брокером осуществляется информирование, определяется Клиентом самостоятельно исходя из возможностей, предоставленных ИТС QUIK. Перечень возможных для выбора событий может быть изменен разработчиком QUIK / Брокером в период оказания услуги, в том числе путем предоставления разработчиком Брокеру возможности использования новой версии QUIK. Выбор конкретной версии QUIK, обеспечивающей оказание услуги, принадлежит Брокеру;

- SMS-сообщения отправляются на номер телефона, указанный Клиентом самостоятельно через
- ИТС QUIK;

17.11.2. За предоставление Клиенту услуг по SMS-оповещению, указанных выше, Брокером может взиматься вознаграждение согласно Тарифам, путем списания соответствующих сумм с Клиентского счета, используемого для оплаты согласно заявлению о подключении услуги, в течении 5 рабочих дней после поступления заявления о подключении услуги и, в последующие месяцы, в течение первых 5 рабочих дней очередного оплачиваемого календарного месяца.

17.11.12. Клиент вправе отказаться от предоставления ему данных услуг путем направления Брокеру заявления в виде электронного документа (подписанного электронной подписью) через Личный кабинет.

17.11.12. Брокер начинает / прекращает оказание услуги не позднее следующего рабочего дня после получения соответствующего заявления Клиента.

17.11.13. Брокер вправе отказать в предоставлении услуги (не начинать ее оказание) если Клиент не указал в заявлении о подключении, форма которого определяется Брокером, все необходимые для ее оказания данные.

17.11.14. Брокер вправе прекратить оказание услуги в одностороннем порядке с уведомлением об этом Клиента не позднее следующего рабочего дня. В том числе, но, не ограничиваясь перечисленным, данное право может быть реализовано Брокером в случае технической невозможности оказания услуги, недостаточности (а также наличия, но невозможности списания по каким-либо причинам, установленным нормативными актами или Регламентом) денежных средств на Клиентском счете, используемом для оплаты указанных услуг, если срок уплаты вознаграждения Клиентом наступил.

17.11.15. Клиент несет риск и не вправе предъявлять Брокеру претензии, связанные с неполучением SMS-сообщений по причине:

- технических сбоев в работе любых программно-технических средств, обеспечивающих SMS оповещение;
- перебоев в предоставлении услуг связи операторами подвижной (сотовой) радиосвязи или действий / бездействия иных третьих лиц;
- указания в ИТС QUIK неверного номера телефона для отправки SMS-сообщений (в том числе не позволяющего осуществлять прием SMS-сообщений) / несвоевременного уведомления Брокера о смене номера телефона / невозможности получения сообщений, отправленных на номер, предоставленный определенным оператором сотовой связи, выбранным Клиентом.

17.12. Брокер вправе оказывать Клиенту – физическому лицу услуги, способствующие сдаче последним в налоговые органы РФ налоговой отчетности (в т. ч. декларации по форме 3-НДФЛ), а также возврату сумм излишне уплаченного Клиентом налога на доходы физических лиц и иные аналогичные услуги. Брокер вправе по своему усмотрению предоставить Клиенту такие услуги или отказать в их предоставлении без объяснения причин.

Для предоставления Клиенту указанных услуг Брокер имеет право привлекать третьих лиц, а также иных лиц без дополнительного согласования с Клиентом. В случае привлечения третьих лиц услуги оказываются в порядке и в объеме согласно Регламенту, а в части, неурегулированной Регламентом и не противоречащей ему – согласно документам (офертам, регламентами, правилами и т. п.), определяющим оказание таких услуг, утвержденным привлекаемыми Брокером третьими лицами, а также предоставляемыми последними инструкциями по использованию Веб-приложений, Интернет-сервисов, программно-технических средств и т. п., для чего Клиент обязуется самостоятельно знакомиться с такими документами и / или инструкциями до и в процессе получения услуги. Также для получения услуги Клиент обязан предоставить Брокеру и / или указанным Брокером третьим лицам все необходимые документы (в т. ч. письменные согласия, доверенности) в порядке, в сроки и в форме, определенной Брокером и / или привлекаемыми им третьими лицами.

Если это предусмотрено Тарифами, Клиент оплачивает Брокеру указанные выше услуги, а также возмещает расходы Брокера, произведенные последним при оказании услуги, в том числе связанные с оплатой услуг привлекаемых третьих лиц.

РАЗДЕЛ 6. СПОСОБЫ И ПОРЯДОК ПЕРЕДАЧИ СООБЩЕНИЙ

Статья 18. Правила обмена сообщениями

18.1. 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, посредством почтовой связи или с нарочным / через Представителя / Представительство / ОПРК Компании (за исключением предоставления Клиентом через Представителя / Представительство / ОПРК Компании претензий и иных обращений, Поручений на сделки, а также уведомлений о расторжении в одностороннем порядке Договора на брокерское обслуживание 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, Личного кабинета, защищенного Internet-соединения, 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.

Через Личный кабинет Брокер направляет Клиенту отчетность, а также вправе направлять любые сообщения и документы, предусмотренные Регламентом и применимыми нормативными актами, если иное не вытекает из сущности / формы направляемого сообщения / документа.

18.2. Предоставление имени пользователя (логина) и пароля для доступа в Личный кабинет осуществляется Брокером при заключении Договора на брокерское обслуживание с Клиентом (за исключением заключения второго и последующих Договоров на брокерское обслуживание, когда доступ в Личный кабинет был предоставлен ранее), а также в случае необходимости в любое время по устному или письменному заявлению Клиента не позднее 2 (Двух) рабочих дней со дня получения такого заявления Брокером.

18.3. Предоставление Клиенту доступа в Личный кабинет фиксируется в акте, форма и содержание которого определяются Брокером. Имя пользователя (логин) для входа в Личный кабинет указывается в акте, оформляемом на бумажном носителе (за исключением случая заключения Договора на брокерское обслуживание дистанционно). Пароль для входа в Личный кабинет направляется Клиенту в SMS-сообщении на номер мобильного телефона или предоставляется на скретч-карте с ненарушенным защитным слоем (способ выбирается Брокером). Акт с содержащимся в нем логином и скретч-карта могут быть переданы Клиенту лично или направлены ему посредством почтовой связи, курьерской доставки, а акт, кроме того, может быть направлен в электронном виде по электронной почте для перевода Клиентом на бумажный носитель (распечатывания). При направлении логина и пароля для входа в Личный кабинет клиенту – физическому лицу используются анкетные данные (номер телефона, адрес электронной почты) его Анкеты Клиента, а при направлении Клиенту – юридическому лицу используются данные Анкеты физического лица, уполномоченного действовать от имени соответствующего юридического лица.

18.4. При направлении Клиенту указанного выше акта посредством почтовой связи, курьерской доставки или по электронной почте Клиент обязуется не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента его получения подписать и направить Брокеру на бумажном носителе один экземпляр акта посредством почтовой связи, курьерской доставки или непосредственно передать Брокеру / Представителю Брокера.

В целях повышения безопасности применения Личного кабинета, при первом входе в Личный кабинет предусматривается обязательная смена Клиентом полученного от Брокера пароля на собственный пароль. Помимо применения логина и пароля Брокер вправе организовывать доступ Клиента в Личный кабинет с использованием кода подтверждения, высылаемого в SMS-сообщении на вышеуказанный номер телефона Клиента и / или адрес электронной почты Клиента.

18.5. Каждый Клиент обязуется получить доступ к Личному кабинету и регулярно просматривать его на предмет получения сообщений / документов от Брокера с требуемой периодичностью, исходя из сроков (времени) направления / возможного направления Брокером того или иного сообщения (документа) в рамках Регламента.

18.5. В случае, если при заключении Договора на брокерское обслуживание Клиент по каким-либо причинам не получал логин и пароль для доступа в Личный кабинет (в т. ч. в виду присоединения к Регламенту до начала применения Личного кабинета в отношениях Сторон или отсутствия в Регламенте положений об обязательности получения Клиентом доступа в Личный кабинет), или указанные логин / пароль были забыты Клиентом и т. п., Клиент обязуется своевременно осуществить все действия для получения у Брокера / восстановления доступа в Личный кабинет. В противном случае риск неполучения отчетности, каких-либо сообщений (документов) в связи с невозможностью доступа к информации в Личном кабинете несет Клиент.

18.6. Под компрометацией логина / пароля для доступа в Личный кабинет понимаются случаи, когда данные логин и / или пароль стали известны или могли с достаточной степенью вероятности стать известными третьим лицам, в том числе случаи утери Клиентом носителей, содержащих такие логин / пароль. В случае компрометации указанных логина / пароля Клиент обязан немедленно сообщить об этом Брокеру доступным способом, позволяющим идентифицировать Клиента (или его представителя), а также направить Брокеру не позднее следующего рабочего дня письменное заявление о смене логина и пароля с указанием в качестве причины смены факта компрометации.

В случае необходимости Клиенту по каким-либо причинам, не связанным с компрометацией пароля, восстановить доступ в Личный кабинет (например, Клиент забыл пароль), Стороны договорились о такой возможности без необходимости прибытия Клиента к Брокеру / Представителю Брокера, реализуемой посредством функционала страницы Личного кабинета в сети Интернет с учетом следующих условий:

- код для восстановления пароля высылается Клиенту только после загрузки им своего действующего ключа электронной подписи, применение которого санкционировано администратором безопасности РНКО;
- направление кода для восстановления пароля осуществляется в SMS-сообщении, для чего используется исключительно номер телефона Клиента, указанный им в Заявлении на обслуживание согласно Приложению к Регламенту.

18.7. Условия выплаты и размер вознаграждения Брокера за прием Поручений на сделки с ценными бумагами, поданных Клиентом способами, иными чем использование ИТС, определяется в соответствии с Тарифами РНКО. Указанное вознаграждение уплачивается за прием Поручений (вне зависимости от их фактического исполнения) и дополнительно к комиссионному вознаграждению за исполнение Поручения.

18.8. 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.

18.9. 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 19. Передача подлинников на бумажных носителях

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

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

19.3. 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.

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

19.5. 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.

19.6. При осуществлении обмена между Брокером и Клиентом документами на бумажном носителе, предусмотренными Регламентом (в том числе, при направлении уведомления о расторжении Договора на брокерское обслуживание в соответствии с п. 28.2. Регламента), а также иными документами, Брокер вправе использовать факсимиле руководителя (единоличного исполнительного органа) Компании или надлежащим образом уполномоченного(ых) сотрудника(ов) / представителя(ей) Компании.

Факсимильное воспроизведение подписи(ей), указанное выше, признается Брокером и Клиентом аналогом собственноручной подписи вышеуказанных лиц и означает соблюдение письменной формы согласно гражданскому законодательству РФ, а также соблюдение Брокером требований иных нормативных актов.

Статья 20. Передача и прием сообщений по телефону

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

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

20.1.2. Предоставление и принятие Подтверждения заключенной сделки;

20.1.3. Принятие сообщения о компрометации криптографических ключей электронной подписи Клиента.

20.2. 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.

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

- Выдаче Поручения предшествует процедура идентификации Клиента или его представителя в соответствии с п. 20.2 Регламента;
- Поручение Клиента обязательно должно быть повторено уполномоченным лицом Брокера непосредственно за Клиентом, за исключением Ф.И.О. (наименования) Клиента.

20.4. 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.

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

20.6. 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 21. Факсимильные сообщения

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

21.1.1. Поручение на вывод денежных средств и (или) перевод ценных бумаг;

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

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

21.2. 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.

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

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

Статья 22. Использование информационно-торговых систем

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

QUIK – ИТС QUIK MP «Брокер», используемая Брокером в соответствии с гражданско-правовым договором, заключенным между Брокером и ЗАО «АРКА Текнолоджиз». Исключительные права на QUIK и на все программные составляющие, модификации QUIK принадлежат ЗАО «АРКА Текнолоджиз»; **iQUIK** – версия Рабочего места пользователя QUIK для устройств, работающих под управлением операционной системы iOS версии 4.2. или более поздней (iPhone, iPod touch, iPad); **webQUIK** – программно-технический способ подключения к ИТС QUIK, позволяющий Клиенту пользоваться QUIK посредством сайта <https://webquik.finam.ru> (далее также – «программа WebQUIK»);

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;

Генерация ключа – изготовление с помощью специального программного обеспечения секретного ключа и публичного ключа, предоставляющего возможность Клиенту войти в ИТС и пользоваться ей. Требуется только для работы с ИТС, для которых предусмотрено применение ключей;

Ключевой носитель – магнитный, оптический или иной носитель, на котором записаны текстовые файлы, содержащие ключи криптографической защиты информации;

Компрометация ключа или пароля – случай, когда информация, записанная на Ключевом носителе, и (или) пароль стали доступны третьим лицам, а также утеря КПК и / или iPhone (iPod touch, iPad) и / или мобильного телефона, иного аналогичного переносного устройства, на котором было установлено программное обеспечение для доступа к соответствующей ИТС;

Публичная часть ключа (публичный ключ или открытая компонента ключа) служит для идентификации прикладной системой Клиента клиентской частью прикладной системы серверной части, для целей чего публичный ключ Клиента доступен системе и наоборот публичный ключ системы доступен клиентской программе;

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

Секретная часть ключа (секретный ключ или закрытая компонента ключа) служит для доказательства своей подлинности Клиентом и прикладной системой. Секретный ключ Клиента доступен клиентской части прикладной системы с целью доказательства права владельца ключа на доступ к предоставляемой прикладной системой информации. Секретные ключи должны храниться в местах, не доступных для постороннего доступа;

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 как в рамках Регламента, так и иных договоров, заключенных ООО РНКО «РИБ» с Клиентом (в том числе других договоров), и позволяющих реализовать следующие функции:

- определение Клиента как пользователя конкретного имени пользователя (логина), пароля / нескольких различных паролей, ключа для доступа к ИТС;
- 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, ключа);
- определение и последующее изменение Брокером или Клиентом самостоятельно (исходя из предоставляемых Брокером возможностей) конкретного Клиентского счета или совокупности счетов, открытых в рамках одного или разных договоров, заключенных с ООО РНКО «РИБ», в отношении которых применение ИТС производится с использованием данного Терминала ИТС;
- 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».

22.2. 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 или ограничить возможность совершения Клиентом каких-либо действий через ИТС, в том числе выставление заявок (подачу Поручений) какого-либо вида и/или с определенными финансовыми инструментами.

22.2.1. В случае предоставления Клиенту ИТС Брокер должен:

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. 22.5 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.

22.2.2. Передача Брокером Клиенту параметров средств авторизации и аутентификации – имени пользователя, пароля, ключа, 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.

При получении уведомления, указанного в п. 22.6 Регламента, прекратить действие ключа и / или пароля Клиента не позднее дня, следующего за днем получения такого уведомления;

22.3. В процессе использования Клиентом ИТС Брокер имеет право:

22.3.1. 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;

22.3.2. 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;

22.3.3. Приостановить технический доступ Клиента к ИТС в случае наличия у Брокера оснований полагать, что Клиентом осознанно и намеренно нарушаются положения п. 22.4.8. Регламента;

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 к Регламенту.

22.4. Клиент обязан:

22.4.1. 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;

22.4.2. Использовать ИТС только по прямому назначению;

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

22.4.4. Обеспечить надлежащее хранение имени пользователя, пароля и ключа, не допускать копирование Ключевого носителя;

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

22.4.6. 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;

22.4.7. 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 списание Брокером с Клиентского счета денежных средств за каждый предоставленный Клиенту Терминал;

22.4.8. 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;

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

22.5. Передача Брокером Клиенту имени пользователя (логина) для Терминала ИТС осуществляется в электронном виде через Личный кабинет (при отсутствии такой возможности – 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 в SMSсообщении на номер мобильного телефона Клиента и / или на адрес электронной почты Клиента.

Имя пользователя (логин) и пароль для применения ИТС QUIK и iQUIK генерируются Клиентом самостоятельно одновременно с генерацией ключа для доступа к ИТС QUIK.

Генерация ключа для доступа к ИТС QUIK осуществляется в следующем порядке: Клиент загружает с Сайта специальное программное обеспечение, с помощью которого самостоятельно осуществляет генерацию ключа. В течение одного дня с момента генерации ключа Клиент обязан направить Брокеру публичную часть ключа через Личный кабинет. В случае невозможности направления публичной части ключа в указанном выше порядке (отсутствие доступа в Личный кабинет, технические неисправности и т. д.) направление Клиентом публичной части ключа осуществляется в тот же срок посредством электронной почты с адреса, указанного в Анкете Клиента. Сообщение Клиента, содержащее публичную часть ключа, должно также содержать полные фамилию, имя, отчество Клиента (для Клиентов – физических лиц) или полное наименование Клиента (для Клиентов – юридических лиц), а также номер и дату Договора на брокерское обслуживание. В случае получения Брокером сообщения, содержащего публичную часть ключа, но не содержащего каких-либо вышеперечисленных сведений о Клиенте, или сообщения, отправленного с адреса электронной почты, отличного от указанного в Анкете Клиента, или сообщения, содержащего кроме файла с публичной частью ключа иные прикрепленные файлы, в том числе и секретную часть ключа, публичная часть ключа может считаться не полученной Брокером. В этом случае Брокер направляет Клиенту ответное сообщение о необходимости повторной генерации и направления Брокеру публичной части ключа. В случае передачи Клиентом сгенерированной публичной части ключа третьим лицам, в том числе для ее направления Брокеру, Клиент полностью несет риск возможных вызванных этим неблагоприятных последствий.

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

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

22.7. Брокер передает Клиенту новый пароль или имя пользователя и пароль (по выбору Клиента) в порядке п. 22.5 Регламента не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента получения уведомления о Компрометации, а в случае необходимости использования после Компрометации ИТС QUIK и / или iQUIK Клиент в течение 2 (двух) рабочих дней с момента направления Брокеру уведомления о замене Ключевого носителя и смене пароля самостоятельно производит генерацию ключа и направляет Брокеру публичную часть ключа в порядке, установленном п. 22.5 Регламента.

22.8. Все действия, совершенные с Рабочего места пользователя ИТС с использованием ключа и / или 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, Ключевого носителя и / или 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 к Регламенту, включая риск несанкционированного доступа третьих лиц.

22.9. 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.

Кроме того, Брокер уведомляет Клиента о следующем: в случае пользования Клиентом сервисами «Торговые роботы» и / или «Автоследование», принимая во внимание, что авторами торговых алгоритмов (стратегий, схем торговли), представленных в рамках данных сервисов, могут быть работники Брокера и / или сам Брокер, между Клиентом и Брокером может возникнуть конфликт интересов (противоречие между имущественными и иными интересами Брокера и / или его работников и Клиента, в результате которого действия / бездействия Брокера и / или его работников могут причинить Клиенту убытки и / или повлечь иные неблагоприятные для Клиента последствия). Вместе с тем, Брокер в целях предотвращения конфликта интересов при предоставлении указанных сервисов соблюдает принцип приоритета интересов Клиента перед собственными интересами.

22.10. 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 ключа и / или 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.

22.11. В случае нарушения условий, предусмотренных пп. 1-3 пункта 22.10 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.

22.12. 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).

22.13. 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.

22.14. 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.

Статья 23. Правила обмена сообщениями с использованием защищенного Internet-соединения

23.1. Брокер и Клиент / его уполномоченный представитель, действующий от имени и в интересах Клиента на основании доверенности (далее в настоящем пункте – «представитель Клиента») вправе обмениваться сообщениями, направляя их по защищенному Internet-соединению в виде электронных документов при заключении Договора на брокерское обслуживание (присоединении Клиента к Регламенту), а также при дальнейшем взаимодействии в рамках Договора на брокерское обслуживание, в том числе с целью заключения между Клиентом и Брокером дополнительных соглашений к Договору на брокерское обслуживание, при одновременном соблюдении условий, установленных ниже в п.п. 23.1.1. – 23.1.4.

Возможность обмена сообщениями с использованием защищенного Internet-соединения в рамках Регламента может быть прекращена Брокером в одностороннем порядке, несмотря на наличие соглашений, указанных в п. 23.1.2 Регламента, путем направления Брокером Клиенту соответствующего уведомления посредством защищенного Internet-соединения в виде электронного документа. Применение Сторонами указанного способа обмена сообщениями прекращается по истечении одного рабочего дня с момента направления Брокером такого уведомления.

23.1.1. Устанавливаются следующие условия обмена Сторонами сообщениями с использованием защищенного Internet-соединения:

23.1.2. Между Клиентом и Брокером заключено(ы) и действует(ют) соглашение(я) / дополнительное(ые) соглашение(я) к Регламенту, предусматривающее(ие) возможность обмена Сторонами сообщениями с использованием защищенного Internet-соединения в рамках всех Договоров на брокерское обслуживание, заключенных Сторонами или если от имени Клиента действует представитель Клиента - между данным представителем и Брокером заключено и действует соглашение об обмене сообщениями с использованием защищенного Internet соединения, предусматривающее возможность такого обмена представителем от имени клиента(ов) РНКО в рамках всех Договоров на брокерское обслуживание, заключенных Клиентом с Брокером, при этом срок действия доверенности представителя Клиента не истек.

Брокер вправе отказаться от заключения вышеуказанного(ых) соглашения(ий) без объяснения причин, порядок их расторжения определяется данными соглашениями;

23.1.3. Сообщение направлено Клиентом или представителем Клиента в виде электронного документа с использованием возможностей Личного кабинета, доступ на который осуществляется Клиентом / его представителем путем ввода логина и пароля;

23.1.4. Сообщение представляет собой электронный документ, заверенный электронной подписью, подлинность которой подтверждена в порядке, установленном законодательством и Регламентом.

23.2. В отношении сообщений, направляемых Сторонами по защищенному Internet-соединению в виде электронных документов в соответствии с настоящей статьей Регламента, действуют общие правила обмена сообщениями, общие правила исполнения и хранения сообщений, а также прочие правила, изложенные в Регламенте, если иное не установлено.

23.3. Направление Клиентом или его уполномоченным представителем сообщений по защищенному Internet-соединению в виде электронных документов в соответствии с настоящей статьей не лишает Клиента / его уполномоченного представителя права использовать иные способы обмена сообщениями, предусмотренные Регламентом, при этом идентичные сообщения, направленные Клиентом / его уполномоченным представителем одновременно несколькими способами, рассматриваются Брокером как разные, каждое из которых подлежит исполнению.

23.4. Подписание Клиентом соглашения с Брокером об обмене сообщениями с использованием защищенного Internet-соединения, в том числе, будет означать:

- признание Клиентом факта предоставления ему Брокером информации о методах полноты обеспечения идентификации Сторон, конфиденциальности и целостности сообщений при обмене сообщениями вышеуказанным способом;
- признание Клиентом используемых при обмене электронными документами вышеуказанным способом методов обеспечения идентификации сторон, конфиденциальности и целостности сообщений достаточными, т. е. обеспечивающими защиту интересов Клиента;

- признание Клиентом выписок из защищенных протоколов, электронных журналов и файлов, предоставленных Брокером в качестве доказательства соответствия содержания сообщений, направляемых Сторонами, их волеизъявлению (волеизъявлению их уполномоченных лиц), доказательства факта совершения указанных в них действий и факта направления сообщения. Такие выписки из защищенных протоколов, электронных журналов и файлов будут считаться достаточным доказательством при разрешении споров между Сторонами, в том числе, в судебном порядке;
- признание Клиентом обязанности проверять наличие сообщений, направленных Брокером по защищенному Internet-соединению в виде электронных документов, не реже одного раза в день;
- признание Клиентом обязательности соблюдения положений настоящей статьи Регламента.

23.5. Клиент не вправе оспаривать действительность действий, совершенных Брокером в интересах Клиента, лишь на том основании, что данные действия осуществлены на основании принятого от Клиента электронного документа, направленного по защищенному Internet-соединению.

23.6. Брокер рассматривает любое лицо, осуществляющее обмен сообщениями с использованием защищенного Internet-соединения, как Клиента или уполномоченное им лицо и интерпретирует любые сообщения, полученные вышеуказанным способом, как сообщения Клиента (его уполномоченного лица), если данное лицо было идентифицировано в порядке, установленном законодательством и настоящим Регламентом.

23.7. В рамках Регламента Стороны вправе обмениваться по защищенному Internet-соединению в виде электронных документов любыми типами сообщений (документов), предусмотренных (допускаемых) в рамках Регламента, при условии, что федеральными законами или иными нормативными актами не устанавливается или не подразумевается требование о составлении такого документа на бумажном носителе и / или Регламентом не установлен в качестве единственного способа иной способ(ы) их представления, отличный(ие) от представления по защищенному Internet-соединению в виде электронного документа и исключая(ие) применение последнего способа.

В том числе, но, не ограничиваясь перечисленным, Брокер принимает по защищенному Internet соединению в виде электронных документов следующие типы сообщений:

- доверенность, выданную Клиентом по установленной Брокером форме, если Брокером обеспечивается возможность ее создания в Личном кабинете путем заполнения соответствующей электронной формы с последующим заверением электронной подписью;
- Анкету Клиента, Анкету представителя / выгодоприобретателя Клиента – за исключением случаев первоначального представления указанных Анкет в соответствии со статьей 4 Регламента, а также иных случаев, когда исходя из изменений в анкетных данных Анкета должна быть представлена одновременно с представлением документов, подтверждающих изменения, форма и порядок представления которых, установленные Регламентом и / или действующими нормативными актами, не позволяют направить их по защищенному Internet-соединению в виде электронных документов;
- дополнительное соглашение к Договору на брокерское обслуживание, заверенное электронной подписью Клиента.

Брокер вправе направлять по защищенному Internet соединению в виде электронных документов с последующим размещением в Личном кабинете, в том числе, но, не ограничиваясь перечисленным ниже, следующие типы сообщений при соблюдении всех условий, перечисленных в п.п. 23.1.1. – 23.1.3. Регламента:

- уведомление о заключении Договора на брокерское обслуживание;
- поручения;
- отчеты Брокера, предоставляемые Клиенту в соответствии со ст. 16 Регламента;
- дополнительные соглашения к Договору на брокерское обслуживание; без соблюдения условий, перечисленных в п.п. 23.1.1. – 23.1.3. Регламента;
- отчеты Брокера, предоставляемые Клиенту в электронной форме в соответствии с п. 16.3. Регламента.

В любом случае, в рамках Регламента Стороны вправе обмениваться по защищенному Internet соединению в виде электронных документов только теми типами сообщений, в отношении которых в Личном кабинете обеспечивается возможность их создания (путем заполнения соответствующей электронной формы) с последующим заверением электронной подписью и отправкой, или теми сообщениями, которые создаются иным способом (без заполнения формы на указанном web-сайте), в том числе путем создания электронного образа оригинала документа на бумажном носителе путем его сканирования, но в отношении которых в Личном кабинете обеспечивается возможность их заверения электронной подписью и отправки получателю. Не допускается самостоятельное определение Клиентом / представителем Клиента типов сообщений, возможность обмена которыми в виде электронных документов с использованием защищенного Internet соединения (их создание, подписание электронной подписью, отправка) Брокер должны обеспечить в Личном кабинете.

В отношении отдельных документов Брокером может быть обеспечена возможность представления их по защищенному Internet-соединению в виде электронных документов только непосредственно Клиентом (т. е. невозможность представления таких документов представителем Клиента).

Брокер не принимает в виде электронных документов, заверенных электронной подписью, обращения (заявления, жалобы) Клиента, связанные с отношениями Сторон в рамках Регламента или с оказанием Брокером Клиенту иных услуг на рынке ценных бумаг. Такие обращения должны быть направлены Брокеру в виде оригинала документа на бумажном носителе и содержать собственноручную подпись Клиента или его уполномоченного представителя.

23.8. Вышеперечисленные сообщения, направленные с использованием защищенного Internet соединения в виде электронных документов имеют для Сторон юридическую силу оригиналов. Получение одной из Сторон сообщения, направленного вышеуказанным способом, освобождает другую Сторону от предоставления данного сообщения в письменной форме, подписанного собственноручной подписью Стороны / ее уполномоченного представителя и содержащего печать Стороны, являющейся юридическим лицом. Однако Клиент обязуется предъявить по первому

требованию Брокера оригиналы или надлежащим образом заверенные копии документов, прилагаемых к сообщениям, направленным Брокеру по защищенному Internet-соединению в виде электронных документов, или являющихся основанием для таких сообщений.

В случае необходимости Клиент вправе письменно запросить у Брокера бумажные копии электронных документов, направленных Брокером Клиенту / полученных Брокером от Клиента по защищенному Internet соединению в виде электронных документов в порядке, установленном настоящей статьей Регламента. Брокер представляет такие копии на бумажном носителе в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения запроса с соблюдением требований к их оформлению. Указанный выше срок представления может быть продлен Брокером в одностороннем порядке в зависимости от количества и объема документов, копии которых необходимо предоставить, исходя из разумного определения времени, требуемого для изготовления копий.

23.9. Брокер не принимает на себя ответственность за возможные убытки, которые могут возникнуть у Клиента в результате временной невозможности предоставить Брокеру или получить от Брокера сообщения, направляемые с использованием защищенного Internet-соединения в виде электронных документов. Клиент обязан в случаях временной неработоспособности каналов связи или оборудования использовать иные альтернативные способы обмена сообщениями, из числа предусмотренных Регламентом.

23.10. Брокер предоставляет Клиенту возможность направлять сообщения по защищенному Internet-соединению в виде электронных документов в любое время суток, однако, относительно времени приема Брокером таких сообщений действуют общие правила обмена сообщениями, изложенные в Регламенте. Присвоение электронному документу статуса «получено системой ЭДО» означает надлежащим образом осуществленную отправку сообщения Клиента на сервер Брокера, используемый для получения вышеперечисленных сообщений, получение такого сообщения Брокером производится Брокером в рабочее время в порядке, предусмотренном Регламентом.

23.11. Клиент обязуется обеспечить конфиденциальность ключей электронных подписей, в частности не допускать использование принадлежащих им ключей электронных подписей без его согласия, а также предпринимать все необходимые меры для сохранения ключа электронной подписи, предназначенного для создания электронной подписи в электронных документах, направляемых Брокеру по защищенному Internet-соединению, в тайне от третьих лиц. Клиент признает и подтверждает, что осознает и принимает на себя все риски, связанные с несанкционированным доступом третьих лиц к ключу электронной подписи.

В случае компрометации криптографических ключей владелец скомпрометированных криптографических ключей обязан незамедлительно лично сообщить об этом Администратору безопасности РНКО (должностному лицу, отвечающему за эксплуатацию средств электронной подписи и управление криптографическими ключами) по телефону либо предоставить ему письменное заявление, указав идентификационные параметры скомпрометированного ключа электронной подписи.

Датой и временем компрометации криптографических ключей считаются дата и время сообщения владельца скомпрометированных криптографических ключей о компрометации Администратору безопасности РНКО.

После сообщения владельцем скомпрометированных криптографических ключей Администратору безопасности РНКО о компрометации криптографических ключей – владелец скомпрометированных криптографических ключей не вправе использовать скомпрометированные криптографические ключи для работы в личном кабинете ИТС.

Сообщения, направленные владельцем скомпрометированных криптографических ключей по защищенному Internet-соединению в виде электронных документов, полученные до сообщения о факте компрометации криптографических ключей, имеют силу.

Брокер не несет ответственности за возможные убытки Клиента, возникшие в связи с несвоевременным сообщением владельцем скомпрометированных криптографических ключей о факте компрометации.

При получении электронного документа, подписанного скомпрометированным ключом электронной подписи, данный электронный документ считается неполученным.

23.12. В случае нарушения Клиентом условий Регламента, возникновения разногласий между Клиентом и Брокером относительно взаимных прав и обязанностей в рамках Регламента и / или связанных с формированием, доставкой, получением, подтверждением получения электронных документов, использованием в данных документах электронной подписи, а также в иных случаях, не ограничиваясь перечисленными, Брокер имеет право в одностороннем порядке санкционировать:

- прекращение использования криптографического(их) ключа(ей) с соответствующим функционалом;
- прекращение использования криптографического(их) ключа(ей) в полном объеме функционала, действующего в личном кабинете ИТС;
- прекращение действия (аннулирование) сертификата(ов) ключа(ей) подписи(ей) Клиента в полном объеме.

Брокер и Клиент исходят из того, что Клиент - Участник ИТС уполномочивает Брокера санкционировать указанные выше действия.

Прекращение использования криптографического(их) ключа(ей) с соответствующим функционалом или в полном объеме и / или прекращение действия (аннулирование) сертификата(ов) ключа(ей) подписи(ей) не влияет на исполнение ранее принятых Брокером сообщений Клиента, направленных по защищенному Internet-соединению в виде электронных документов, а также не лишает Клиента возможности обмениваться сообщениями с Брокером иными предусмотренными Регламентом способами.

РАЗДЕЛ 7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 24. Общие положения об ответственности

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

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

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

24.4. При обслуживании по Клиентским счетам фондового рынка в случае неисполнения в срок (в связи с отсутствием на Клиентском счете денежных средств) обязательств Клиента перед Компанией по оплате вознаграждения, возмещению произведенных Компанией 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 договором с уполномоченным депозитарием, 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, определяемой согласно Тарифам.

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

24.6. 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.

24.7. 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.

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

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

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

24.11. 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 Приложениями к Регламенту.

24.12. 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 Приложениях к Регламенту. 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.

Брокер вправе не применять соответствующий договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения, заключенный РФ с государством, резидентом которого является Клиент, и не несет за это ответственности перед Клиентом в случае возникновения обоснованных подозрений в предоставлении Клиентом неверной информации (документов) до получения от Клиента дополнительных подтверждений относительно лица, имеющего фактическое право на доходы по ценным бумагам, операциям с финансовыми инструментами и иным операциям, получаемые в рамках договоров, заключенных (аемых) с Компанией.

24.13. Клиенты, указанные в п. 4.3. Регламента, несут перед Брокером ответственность за нарушение обязательств, возложенных на них указанным пунктом и п. 4.4. 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 обязуется 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.

24.14. В случае поступления на Клиентский счет денежных средств (за исключением расчетов по сделкам с ценными бумагами) зачисляемая сумма в первую очередь погашает обязательства Клиента перед Компанией. При поступлении сумм в рамках расчетов по сделкам с ценными бумагами применяется обратная очередность погашения денежных обязательств.

Статья 25. Обстоятельства непреодолимой силы

25.1. 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 на брокерское обслуживание.

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

25.3. Сторона, для которой создавалась 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.

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

25.5. 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 на брокерское обслуживание. При этом ни одна из Сторон не приобретает права на возмещение убытков, вызванных таким расторжением.

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

Статья 26. Решение спорных вопросов

26.1. При рассмотрении спорных вопросов, связанных с Договором на брокерское обслуживание, Стороны будут руководствоваться действующим законодательством России.

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

26.3. 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. Не допускается направление претензий Брокеру по почтовому адресу Представителя / Представительства / ОПРК Брокера или путем личного вручения Представителю / сотрудникам Представительства / ОПРК (такие претензии считаются не полученными Брокером).

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.

Статья 27. Статус Приложений

27.1. Все Приложения к Регламенту являются его неотъемлемой частью.

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

Статья 28. Срок действия Регламента и порядок прекращения договорных отношений

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

28.2. 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 на брокерское обслуживание осуществляется в следующем порядке:

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

Договор на брокерское обслуживание, предусматривающий открытие и ведение ИИС, также прекращается по инициативе Клиента в случае подачи последним поручения на вывод денежных средств и/или ценных бумаг (в том числе депозитарного поручения в уполномоченный депозитарий). В этом случае прекращение Договора на брокерское обслуживание происходит по истечении 4 рабочих дней, следующих за приемом Компанией первого по времени из указанных поручений. Прекращение Договора на брокерское обслуживание не происходит в случаях отказа Компании в приеме и/или исполнении соответствующего Поручения, а также если такое Поручение отменено Клиентом;

28.2.2. Брокер вправе направить Клиенту уведомление о расторжении Договора на брокерское обслуживание в письменном виде и / или любым другим способом, указанным в п. 23.1. Регламента, не менее чем за 10 рабочих дней до предполагаемой даты расторжения. При этом в соответствующем уведомлении указывается дата, с которой Договор на брокерское обслуживание будет считаться расторгнутым.

28.3. При расторжении Договора на брокерское обслуживание в порядке п. 28.2. 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 на брокерское обслуживание, Клиент обязан до дня прекращения Договора на брокерское обслуживание:

□ в полном объеме погасить задолженность перед Брокером, возникшую по любым основаниям в рамках Договора на брокерское обслуживание (в случае ее наличия);

□ получить учитываемые на Счете Клиента у Брокера денежные средства (путем вывода в безналичном порядке), а также вывести учитываемые у Брокера ценные бумаги (путем подачи поручения на снятие их с учета и хранения на своем счете депо в уполномоченном депозитарии и на Счете Клиента у Брокера). За невыполнение в срок одной или всех указанных выше обязанностей Брокер вправе наложить на Клиента штраф в размере 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей, но не более суммы положительного остатка денежных средств, учитываемого на Счете Клиента у Брокера в рамках расторгаемого Договора на брокерское обслуживание. 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 на брокерское обслуживание 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.

28.4. Прекращение договорных отношений, а также уплата Клиентом штрафа согласно п. 28.3 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 денежные средства, не полученные (не выведенные) Клиентом до момента прекращения Договора на брокерское обслуживание, а также полученные Брокером после прекращения действия Договора на брокерское обслуживание в связи с ранее осуществлявшимся обслуживанием 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 известный Брокеру банковский счет Клиента или иного лица, осуществлявшего ввод денежных средств в интересах Клиента на какой-либо Клиентский счет последнего в рамках договоров Клиента с РНКО. При этом, если это предусмотрено Тарифами, Брокер вправе удержать с Клиента вознаграждение за соответствующую операцию.

ПРИЛОЖЕНИЯ

в ООО РНКО «РИБ»

**ЗАЯВЛЕНИЕ
об обслуживании на рынке ценных бумаг**

(Наименование / Фамилия Имя Отчество)

Свидетельство о регистрации: серия _____ номер _____ выдан(о) _____
(документ, удостоверяющий личность)

Адрес местонахождения (жительства) _____

Контактная информация
Телефон _____
e-mail _____

Настоящим заявляю о своем желании заключить Договор на брокерское обслуживание в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Все положения Договора, включая взаимные права и обязанности сторон, тарифы на брокерское обслуживание ООО РНКО «РИБ», а также порядок внесения изменений в указанные документы, мне разъяснены в полном объеме и понятны.

Настоящим подтверждаю, что был проинформирован о праве на получение информации, а также о правах и гарантиях, предоставленных инвестору в соответствии с Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» от 05 марта 1999 г. № 46-ФЗ. Мне разъяснены права и гарантии, предоставляемые инвестору указанным Законом, а также порядок запроса и получения информации и документов, право на получение которых предоставлено указанным Законом.

Настоящим подтверждаю, что был проинформирован о рисках, связанных с осуществлением сделок на рынке ценных бумаг. Риски, связанные с осуществлением операций на рынке ценных бумаг, понимаю и осознаю.

Прошу взимать плату за услуги, предоставляемые ООО РНКО «РИБ» в соответствии с Договором и Тарифами.

Настоящим подтверждаю, что до подписания настоящего заявления был проинформирован обо всех условиях обслуживания, взаимных правах и обязанностях сторон.

От имени Клиента _____ / _____ / «__» _____ г.

Для отметок Банка:

Заключен Договор на брокерское обслуживание № ____/____/____ от _____

Открыт Лицевой счет:

3	0	6			8	1	0												
---	---	---	--	--	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

ДОГОВОР
на брокерское обслуживание
 № ____ / ____ / ____

г. Москва

« ____ » _____ 20 ____ г.

Общество с ограниченной ответственностью Расчетная небанковская кредитная организация «РИБ», именуемый, в дальнейшем **РНКО** или **БРОКЕР**, действующий на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 077-04487-100000 от 18.01.2001, выданной ФСФР России, в лице Председателя Правления Леженина С.И., действующего на основании Устава, с одной стороны, и _____, именуемый в дальнейшем **КЛИЕНТ**, паспорт номер _____ серия _____, выдан _____, дата выдачи _____, с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Клиент поручает, а РНКО обязуется за вознаграждение на основании поручений Клиента совершать куплю-продажу ценных бумаг (ЦБ) от своего имени, но за счет Клиента, а также иные юридические действия в отношении денежных средств и ЦБ, принадлежащих Клиенту.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. РНКО обязан:

2.1.1. Открыть и вести для Клиента согласно предмета настоящего договора специальный счет № _____.

2.1.2. При исполнении поручений Клиента соблюдать исключительно интересы последнего.

2.2. Клиент обязан:

2.2.1. Соблюдать требования и правила, изложенные в «Регламенте брокерского обслуживания ООО РНКО «РИБ», размещенном на сайте РНКО <http://ribank.ru/tsennye-bumagi/>.

2.2.2. Предоставить РНКО документы и информацию, необходимую для открытия счета и выполнения поручений.

2.2.3. Для выполнения поручения перечислить РНКО по реквизитам счета, указанного в пункте 2.1.1. настоящего договора денежные средства в размере не менее 10 000 (Десять тысяч) рублей.

2.3. РНКО имеет право:

2.3.1. Удерживать в безакцептном порядке из средств Клиента, находящихся на счете, суммы, предназначенные для уплаты комиссионного вознаграждения РНКО, а также покрывать все расходы Банка, понесенные последним при исполнении поручений Клиента.

2.4. Клиент имеет право:

2.4.1. Получать отчет о состоянии брокерского счета и операций с денежными средствами на счете по письменному заявлению.

2.4.2. Пополнять счет.

2.5. Клиенту известно о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг и о возможном наступлении события, влекущего за собой потери для Клиента.

2.6. Клиент поручает РНКО при определении размера налоговой базы для расчета и удержания налога на доходы физических лиц, полученных у Банка при реализации ценных бумаг, в соответствии с положениями Главы 23 Налогового кодекса РФ вместо использования права на получение имущественного налогового вычета, уменьшить сумму облагаемых налогом доходов от продажи ценных бумаг на сумму фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг

3. ПОРЯДОК ВЫПОЛНЕНИЯ БРОКЕРОМ ПОРУЧЕНИЙ КЛИЕНТА

3.1. Любые действия с ценными бумагами Клиента совершаются РНКО в соответствии с настоящим Договором.

3.2. Порядок взаимоотношений Сторон устанавливается «Регламентом брокерского обслуживания ООО РНКО «РИБ» <http://ribank.ru/tsennye-bumagi/>.

3.3. Настоящим Договором Клиент в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса РФ присоединяется к Регламенту и обязуется выполнять все предусмотренные им условия.

3.4. Заключая настоящий договор, Клиент подтверждает, что осведомлен о рисках, связанных с проведением операций на рынке ценных бумаг, в том числе о возможных финансовых потерях вследствие изменения доходности по инвестициям, изменения цен, процентных ставок и т.п.

3.5. За невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по настоящему договору Стороны несут ответственность согласно действующему законодательству РФ.

3.6. Все споры и разногласия, возникающие в процессе выполнения настоящего Договора, которые не были урегулированы путем переговоров, подлежат разрешению в суде по месту нахождения Банка.

3.7. Настоящий Договор вступает в силу с момента подписания его обеими Сторонами и действует до полного исполнения сторонами принятых на себя обязательств.

3.8. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

4.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента подписания его обеими Сторонами.

4.2. Клиент имеет право расторгнуть Договор в любое время, предварительно направив РНКО письменное уведомление о расторжении Договора, в срок не позднее 10 (десяти) дней до предполагаемой даты расторжения. При

этом Клиент обязан в срок до предполагаемой даты расторжения Договора осуществить все необходимые расчеты и выполнить свои обязательства перед Брокером.

4.3. Расторжение Договора является основанием закрытия брокерского счета.

5. РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

ООО РНКО «РИБ»

КЛИЕНТ

Паспорт: серия _____ номер _____
 выдан: _____
 дата выдачи: _____
 зарегистрирован по адресу: _____

Тел: _____
 e.mail: _____

Приложение № 3

Список документов, предоставляемых юридическими лицами, зарегистрированными на территории РФ

п/п	Наименование документа	Форма предоставления
1.	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
2.	Свидетельство / лист записи Единого государственного реестра юридических лиц (далее – «ЕГРЮЛ») / иной документ о государственной регистрации юридического лица	Копия, заверенная юридическим лицом
3.	Свидетельство / лист записи / иной документ о внесении в ЕГРЮЛ записи о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002	Копия, заверенная юридическим лицом
4.	Свидетельство о постановке на учет российской организации в налоговом органе по месту нахождения на территории РФ	Копия, заверенная юридическим лицом
5.	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, выписка из ЕГРЮЛ 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
6.	Сведения (документы) о финансовом положении юридического лица: * копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате); и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте),	Копия, заверенная юридическим лицом или оригинал
	либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде); и (или) копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ; и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом; и (или) сведения об отсутствии в отношении 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; и (или)	

	сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах; и (или) 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	
7.	Сведения о деловой репутации **: <ul style="list-style-type: none"> - отзывы (в произвольной письменной форме) о юридическом лице от других клиентов Брокера, имеющих деловые отношения с данным юридическим лицом; и (или) - 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 	Оригинал или копия с обязательным предъявлением оригинала

* 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 (регистрающим) органом, либо нотариально).

** Представляется при наличии возможности.

Примечание: в случае подписания документов, необходимых для заключения Договора на брокерское обслуживание, а также иных документов, предоставляемых Брокеру уполномоченным лицом, действующим на основании доверенности, дополнительно представляются:

- оригинал доверенности на уполномоченного представителя, содержащей полномочия на подписание и/ или предоставление документов;
- 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.

Приложение № 4

Список документов, предоставляемых гражданами РФ

п/п	Наименование документа	Форма предоставления
1.	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)	
2.	Разрешение, выданное законному представителю (родителю, усыновителю, опекуну) органом опеки и попечительства, на совершение сделки (сделок) по отчуждению имущества соответственно: <ul style="list-style-type: none"> □ малолетнего (несовершеннолетнего в возрасте до 14 лет); □ гражданина, признанными судом недееспособными вследствие психического расстройства 	Копия, заверенная нотариально или органом опеки и попечительства
3.	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
4.	Письменное согласие одного из законных представителей (родителя, усыновителя, попечителя): <ul style="list-style-type: none"> - 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 	Оригинал *

	поручений) в рамках Договора на брокерское обслуживание, заключенного Сторонами путем присоединении Клиента к Регламенту, и дополнительных соглашений к Регламенту	
--	--	--

* 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.

Приложение № 5

Список документов, предоставляемых иностранными гражданами и лицами без гражданства

п/п	Наименование документа	Форма предоставления
1.	Общегражданский паспорт или иной документ, установленный законодательством РФ или признаваемый в соответствии с международным договором РФ в качестве документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина или лица без гражданства	Копия с обязательным предъявлением оригинала
2.	Миграционная карта (если в соответствии с действующим законодательством она должна была быть оформлена при пересечении данным иностранным гражданином или лицом без гражданства границы РФ) *	Копия с обязательным предъявлением оригинала
3.	Документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации *	Копия с обязательным предъявлением оригинала
4.	Свидетельство (иной документ) о налоговом резидентстве **	Копия, заверенная нотариально, либо уполномоченным государственным органом

* Данный документ не представляется в случае если иностранный гражданин или лицо без гражданства не является лицом, проживающим на территории РФ, и на момент предоставления документов Брокеру не находится на территории РФ.

** Представляется при заключении Договора на брокерское обслуживание, а также впоследствии ежегодно. При непредставлении / несвоевременном представлении Клиент несет риск применения неблагоприятного режима налогообложения.

Примечание: для несовершеннолетних лиц или при наличии иных оснований для ограничения дееспособности физического лица дополнительно представляются документы, подтверждающие в соответствии с законодательством РФ, международными договорами РФ, и законодательством государства, гражданином которого является иностранный гражданин, полную дееспособность последнего и / или право распоряжаться принадлежащим ему имуществом – в форме копий, заверенных нотариально или соответствующим государственным органом.

Приложение № 6

Анкета Клиента - физического лица

(текст актуальной анкеты уточняется на сайте ООО РНКО «РИБ» http://ribank.ru/images/doc/zavvlenie_id.pdf)

Заполняется клиентом или сотрудником РНКО

Фамилия, имя, отчество	
Дата рождения	
Место рождения	
Гражданство (подданство)	
Реквизиты документа, удостоверяющего личность	
Наименование документа	
Серия документа	
Номер документа	
Дата выдачи документа	
Наименование органа, выдавшего документ	
Код подразделения (если имеется)	
Данные миграционной карты	
Номер карты	
Дата начала срока пребывания	
Дата окончания срока пребывания	
Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (визы, разрешение на временное пребывание и др.)	
Наименование документа	
Серия документа (если имеется), номер	
Дата начала срока действия права пребывания (проживания) - дата окончания срока действия права пребывания (проживания)	
Идентификационный номер налогоплательщика (если имеется)	
СНИЛС (если имеется)	
Являетесь ли Вы налоговым резидентом Соединенных Штатов Америки	<u>не являюсь</u> <u>являюсь</u>
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	

Номера контактных телефонов	
Адрес электронной почты (если имеется)	
Сведения о выгодоприобретателях (лице, к выгоде которого действует клиент на основании заключенного соглашения или доверенности)	
Сведения о бенефициарном владельце (лице, в интересах которого действует клиент)	
Сведения о принадлежности к категории «Публичное должностное лицо»	
Сведения о целях и характере установления деловых отношений с РНКО	<input type="checkbox"/> осуществление переводов денежных средств <input type="checkbox"/> иное
Планируемый объем операций в месяц	
Сведения об источниках происхождения денежных средств	<input checked="" type="checkbox"/> собственные денежные средства <input type="checkbox"/> заемные денежные средства <input type="checkbox"/> иное
Дата заполнения Анкеты	

Заполняется сотрудником РНКО:

Уровень риска	
Обоснование оценки риска	
Причастность к терроризму/ дата проверки	
Дата приема на обслуживание	
Дата заполнения Анкеты клиента	
Дата обновления Анкеты клиента	
Срок хранения Анкеты клиента	5 лет с даты прекращения работы с клиентом

/ФИО сотрудника, заполнившего анкету

Приложение № 7

Анкета Клиента - юридического лица

(текст актуальной анкеты уточняется на сайте ООО РНКО «РИБ»
<http://ribank.ru/images/doc/QUESTIONNAIRE.pdf>)

Полное наименование и организационно-правовая форма	
Сокращенное наименование	
Наименование на иностранном языке (при наличии)	
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН /КПП
Адрес местонахождения	
Почтовый адрес	
Номера контактных телефонов и факсов	
Адрес сайта в сети Интернет, адрес электронной почты	
Сведения о государственной регистрации и налоговом резидентстве	
Дата государственной регистрации	
Основной государственный регистрационный номер	ОГРН
Наименование регистрирующего органа, место регистрации	
Является ли клиент или его участники (акционеры), владеющие более 10% долей (акций) налоговым резидентом Соединенных Штатов Америки	<input type="checkbox"/> не являются <input type="checkbox"/> является _____ (ФИО, наименование) _____ (TIN)
Вид, цели и масштаб деятельности, коды общероссийских классификаторов	
ОКПО	ОКАТО
Основные виды деятельности (в том числе производимые товары, выполняемые работы, предоставляемые услуги)	
Цели финансово – хозяйственной деятельности	<input type="checkbox"/> Получение прибыли <input type="checkbox"/> Реализация общественных проектов (обще-полезные цели) <input type="checkbox"/> Иное _____
Количество штатных сотрудников	<input type="checkbox"/> менее 50 человек <input type="checkbox"/> более 50 человек
Сведения о финансовом состоянии	<input type="checkbox"/> устойчивое <input type="checkbox"/> на стадии ликвидации/банкротства
Предполагаемы объем осуществления переводов в месяц	
Сведения о <u>целях и характере установления деловых отношений</u>	<input type="checkbox"/> осуществление переводов денежных средств <input type="checkbox"/> иное _____
Сведения об источниках денежных средств	<input type="checkbox"/> результаты хозяйственной деятельности <input type="checkbox"/> заемные денежные средства <input type="checkbox"/> иное _____
Сведения о наличии лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию	

Вид лицензии, номер лицензии, дата выдачи лицензии, наименование органа, выдавшего лицензию, срок действия лицензии, перечень видов лицензируемой деятельности	
Сведения об органах управления, представителе и бенефициаром владельце юридического лица	
Высший орган управления организацией (общее собрание участников (акционеров) и т.п.)	
Сведения об учредителях, бенефициарных владельцах, собственниках имущества юридического лица, лицах которые имеют право давать обязательные для юридического лица указания либо иным образом имеют возможность определять его решения, в том числе сведения об основном обществе или преобладающем, участвующем обществе	ФИО Доля в УК Дата и место рождения Адрес Паспорт ИНН <input type="checkbox"/> является Публичным должностным лицом
Единоличный исполнительный орган (Должность: директор, генеральный директор, президент и т.д.)	
Сведения об единоличном исполнительном органе или ином представителе (действующем на основании доверенности)	ФИО Дата и место рождения Адрес Паспорт ИНН <input type="checkbox"/> является Публичным должностным лицом
Сведения о величине зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда, имущества.	
Сведения о присутствии или отсутствии по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности.	<input type="checkbox"/> Настоящим подтверждаем, что постоянно действующий орган управления, иной орган или лицо, которые имеют право действовать от имени организации без доверенности, присутствует по указанному местонахождению <input type="checkbox"/> Отсутствует
Сведения о выгодоприобретателях	<input type="checkbox"/> имеются <input type="checkbox"/> отсутствуют
Сведения о наличии заключенных агентских договоров, договоров поручения, комиссии или доверительного управления с лицами, в интересах которых действует Клиент (наименование договора, номер договора, дата заключения договора, срок действия договора, наименование контрагента)	

_____ / _____ / М.П. « _____ » _____ 20 __ г.

Приложение № 8

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 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.

Риски, связанные с индивидуальными инвестиционными счетами

Закключаемый вами договор может быть связан с ведением индивидуального инвестиционного счета (при указании на это в Заявлении о брокерском обслуживании), который позволяет вам получить инвестиционный налоговый вычет. Все риски, которые упомянуты в настоящей Декларации, имеют отношение и к индивидуальным инвестиционным счетам, однако существуют особенности, которые необходимо знать для того, чтобы воспользоваться налоговыми преимуществами, которые предоставляют такие счета, и исключить риск лишиться таких преимуществ.

Существует два варианта инвестиционных налоговых вычетов:

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

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

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

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

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

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

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.

Приложение № 9

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:

Птехнические 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;

Приск 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;

Приск 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;

Приск 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);

Приск 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 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 (QUIK) 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;

□ при подаче Клиентом стоп-приказа (рыночного / лимитированного) через ИТС QUIK, 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.

Приложение № 10

Уведомление о порядке (условиях) хранения, учета и использования отдельного имущества Клиента, учета отдельных обязательств, связанных с этим правах и рисках Клиента

1. Хранение, учет и использование денежных средств Клиентов

1.1. Денежные средства Клиента, передаваемые Брокеру, а также полученные от операций и сделок, совершенных в интересах Клиента, находятся на Специальных брокерских счетах, открытых Брокеру в кредитных организациях, вместе с денежными средствами других Клиентов Брокера.

1.2. По общему правилу, если иное письменно не согласовано между Клиентом и Брокером, возможность открытия отдельного Специального брокерского счета в целях учета денежных средств Клиента не предусмотрена. В случае если открытие данного счета согласовано между Клиентом и Брокером, Клиент должен возместить Брокеру все расходы по открытию и обслуживанию такого счета.

1.3. В соответствии с Регламентом Брокер вправе (за исключением случаев, когда это прямо запрещено действующими нормативными актами, а также когда Регламентом установлено иное), безвозмездно использовать в своих интересах денежные средства Клиента, предназначенные для / полученные от операций и сделок, в порядке, предусмотренном нормативными актами РФ. При этом Брокер гарантирует Клиенту исполнение Поручений Клиента за счет указанных денежных средств.

1.4. Объединение денежных средств Клиента на Специальных брокерских счетах с денежными средствами других Клиентов Брокера, а также использование Брокером в собственных интересах денежных средств Клиента, в том числе с возможностью зачисления их на собственный счет Брокера, может нести в себе специфические риски (технические, операционные и иные), например, в виде задержки возврата Клиенту его денежных средств или неисполнения (несвоевременного исполнения) Поручения Клиента на сделку. Причинами возникновения указанных ситуаций может являться ошибочное списание денежных средств Клиента по Поручению и / или в интересах другого Клиента Брокера вследствие операционной ошибки сотрудников Брокера или сбоя в работе соответствующего программно-технического обеспечения, отсутствие на собственном счете Брокера суммы, достаточной для исполнения Поручения Клиента.

1.5. Брокер, в том числе с целью снижения возможных рисков, ведет внутренний учет денежных средств и операций с денежными средствами Клиента отдельно от денежных средств и операций с денежными средствами других Клиентов и Брокера. В порядке и сроки, предусмотренные нормативными актами и / или Регламентом, Брокер предоставляет Клиенту отчетность, в которой, в том числе, указывает сведения о входящих и исходящих остатках и движении денежных средств Клиента.

1.6. Денежные средства Клиентов учитываются в кредитных организациях, в которых у Брокера открыты Специальные брокерские счета, в соответствии с требованиями нормативных актов РФ.

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.

ПОРУЧЕНИЕ на вывод денежных средств в российских рублях

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

Клиент поручает ООО РНКО «РИБ» 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 ООО РНКО «РИБ» 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 ООО РНКО «РИБ»

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

ПОРУЧЕНИЕ на перевод ценных бумаг в уполномоченном депозитории _____

Реквизиты Клиентского счета

Клиент: _____
 Номер счета*: _____ Договор на брокерское обслуживание: № _____ от _____

Реквизиты счета депо Клиента

Депозитарий: Иное: _____ Наименование счета
 Клиента: Владельца Номинального держателя Доверительного управляющего
 Иное _____
 Номер счета: _____ Номер (наименование) раздела счета*: _____
 Депозитарный договор: № _____ от _____
 Место хранения: _____ Раздел _____

Прошу перевести принять ценные бумаги, имеющие нижеуказанные реквизиты оказать агентские услуги по перерегистрации ЦБ.

В случае представления документов, подтверждающих расходы на приобретение и / или хранение указанных ниже или иных ЦБ, принятых на учет Брокером, прошу учесть данные расходы при определении налоговой базы по налогу на доходы физических лиц (НДФЛ).

Эмитент ЦБ: _____

Вид ЦБ: _____

Номер Государственной регистрации / ISIN: _____

Количество ЦБ: _____ (_____) шт.

Тип операции	Тип сделки *
<input type="checkbox"/> Прием ценных бумаг	<input type="checkbox"/> Купля-продажа
<input type="checkbox"/> Снятие ценных бумаг	<input type="checkbox"/> Дарение
<input type="checkbox"/> Перемещение ценных бумаг	<input type="checkbox"/> _____
<input type="checkbox"/> _____	

Основание для проведения операции _____ Общая сумма сделки по договору: _____ (_____) руб.

со счета / на счет (Контрагента):

Тип и номер счета: _____ № _____ Клиентский счет _____
 Раздел счета депо: _____ Идентификатор: _____
 Место хранения: _____
 Депозитарий, контрагент: _____
 Удостоверяющий документ: _____
 (серия, номер, дата, кем выдан / свидетельство о регистрации)
 Депозитарный договор: _____
 Договор на брокерское обслуживание _____
 РЕФЕРЕНС: _____
 Дата сделки: _____, Дата расчетов: _____, Место расчетов: _____,
 № счета конечного контрагента _____

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

СЛУЖЕБНЫЕ ОТМЕТКИ

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

По требованию Брокера / Депозитария предоставляется экземпляр договора, на основании которого ценные бумаги переводятся с одного счета на другой счет.

При залоге ценных бумаг Поручение оформляется по форме уполномоченного Депозитария.

* – поля не обязательные для заполнения

ПОРУЧЕНИЕ на перевод денежных средств

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

Клиент поручает ООО РНКО «РИБ» сменить место нахождения денежных средств:

Место нахождения денежных средств (Клиентский счет / регистр / Договор)	
Место назначения денежных средств (Клиентский счет / регистр / Договор)	
Сумма денежных средств	
Валюта перевода	
Дополнительная информация	
Подпись Клиента / представителя Клиента	_____ / _____ /

СЛУЖЕБНЫЕ ОТМЕТКИ ООО РНКО «РИБ»

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

ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА НА СОВЕРШЕНИЕ СДЕЛКИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

№ _____ от “___” _____ 20__ г.

Код клиента _____

Клиент _____
(наименование)

Реквизиты: _____
(телефон, факс)

На основании договора № _____

(заполняется в случае, если уникальный код клиента не позволяет определить, во исполнение какого договора дано поручение)

Срок действия Поручения

Ценная бумага		Выпуск	Количество ЦБ (в лотах или штуках) или однозначное условие его определения	Валюта цены	Цена (% , руб, \$) одной ценной бумаги или однозначное условие ее определения	Вид сделки (покупка/ продажа/иной вид сделки)	Код расчетов*	Иная информация
Эмитент	Вид, категория (тип), транш, серия							

*) Поле “код расчетов” заполняется в случае совершения сделок в “Режиме переговорных сделок ММВБ”

Клиент/Уполномоченное лицо Клиента _____

(подпись или иное обозначение, приравненное к подписи в случае подачи поручения в электронном виде)

(Ф.И.О. полностью)

М.П.

Для служебных отметок

Принято к исполнению ” ___ ” от _____ 20__ г. Время _____ час _____ мин

Ф.И.О Уполномоченного сотрудника, подпись, код _____

Исполнено ” ___ ” от _____ 20__ г. Время _____ час _____ мин

Ф.И.О Уполномоченного сотрудника, подпись, код _____

Порядок расчета стоимости чистых активов на Клиентском счете

1. Общие положения

1.1. Настоящий порядок расчета стоимости чистых активов на Клиентском счете (далее –«Порядок») применяется в целях расчета вознаграждения, обусловленного стоимостью чистых активов на Клиентском счете и вознаграждения, обусловленного инвестиционным доходом по Клиентскому счету, взимаемого Брокером на основании дополнительных соглашений к Договору на брокерское обслуживание, а также в иных целях (случаях), предусмотренных Регламентом и / или соглашениями (договорами), заключенными между Брокером и Клиентом.

1.2. Порядок применяется для расчета стоимости чистых активов по Клиентскому счету, предназначенному для обслуживания на определенном рынке (вне зависимости от рынка).

1.3. В случае, если соглашением (договором) Брокера с Клиентом прямо не предусмотрено иное, применение Порядка имеет приоритет перед применением иного порядка расчета стоимости чистых активов (или оценки совокупности денежных средств, ценных бумаг и / или иного имущества, учитываемого на Клиентском счете), установленного соответствующим соглашением (договором) с Клиентом.

2. Правила расчета стоимости чистых активов на Клиентском счете

2.1. Расчет стоимости чистых активов на Клиентском счете производится в рублях РФ.

2.2. Для расчета используются данные по состоянию на конец календарного дня (по московскому времени), на который определяется стоимость чистых активов.

2.3. Стоимость чистых активов на Клиентском счете определяется в порядке, предусмотренном настоящим Приложением к Регламенту для определения стоимости Единого портфеля Клиента, но с применением указанных ниже особенностей, имеющих приоритет в случае их противоречия указанному порядку:

2.3.1. При расчете значения плановой позиции по i-ой ценной бумаге цена одной ценной бумаги определяется следующим образом:

2.3.1.1. Анализируются соответствующие цены Организаторов Торговли, перечисленных ниже. Принимаются во внимание только цены, определенные в течение последних 90 (девяносто) календарных дней. Для расчетов берется та из указанных цен, которая была определена на самую позднюю дату в рамках указанного периода, вне зависимости от определившего ее Организатора Торговли. Если на такую дату анализируемая цена была определена несколькими из перечисленных ниже Организаторов Торговли, то приоритет Организатора Торговли, чья цена должна использоваться в расчетах, устанавливается по его нахождению в приведенном ниже списке (приоритет убывает по списку сверху вниз).

Список Организаторов Торговли (с указанием цены, которая анализируется):

- 1) Рыночная цена (3) по данным ПАО Московская Биржа;
- 2) Рыночная цена (3) по данным ПАО «СПБ»;

2.3.1.2. При невозможности определения цены одной ценной бумаги согласно пп.2.3.1.1 Порядка такая цена принимается равной нулю.

2.3.1.3. В любом случае цена одной ценной бумаги принимается равной нулю начиная со дня, в который проведена операция погашения соответствующих ценных бумаг.

Приложение № 17

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 на брокерское обслуживание. Настоящее право (согласие) действует в течение всего срока жизни (срока действия) Клиента.

2. Клиент выражает свое согласие на предоставление Брокером уполномоченному депозитарию; Представителям Брокера; контрагентам, сделки с которыми заключены Брокером в рамках Договора на брокерское обслуживание от своего имени, но за счет Клиента или от имени и за счет Клиента; Организаторам Торговли, на торгах которых были заключены 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, информации об активах и задолженности (обязательствах) Клиента перед Брокером, о сделках / операциях, совершенных в соответствии с положениями Регламента, в том числе с приложением документов или их копий, и на обработку вышеуказанными компаниями 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, указанных в п. 2 Компаний, 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), а также третьих лиц, за счет которых Клиент действует в качестве брокера / доверительного управляющего, 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 на брокерское обслуживание.

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.

Приложение № 18

Соглашение об использовании аналога собственноручной подписи АСП SMS в Личном кабинете

1. Общие положения

1.1. Настоящее Соглашение устанавливает условия и порядок обмена сообщениями в виде электронных документов посредством Личного кабинета с использованием одноразовых паролей в качестве аналога собственноручной подписи (АСП SMS) (далее – «АСП»).

1.2. Присоединение Клиента к Регламенту означает, что Клиент и Брокер пришли к соглашению о возможности использования АСП при обмене сообщениями (электронными документами) посредством Личного кабинета Клиента при соблюдении условий, предусмотренных Регламентом, в т. ч. настоящим Соглашением. При этом Брокер, исходя из технических возможностей, а также других обстоятельств, принимает по собственному усмотрению решение о предоставлении Клиенту возможности применения АСП и вправе отказать Клиенту в ее предоставлении без объяснения причин. Также Брокер имеет право по собственному решению полностью прекратить возможность использования Клиентом АСП после предоставления такой возможности.

1.3. Использование Клиентом АСП для подписания документов при осуществлении прав и (или) исполнении обязанностей, предусмотренных Регламентом, подтверждает согласие Клиента на использование в качестве способа обмена сообщениями обмен сообщениями с использованием АСП, а также является подтверждением ознакомления с порядком и условиями использования указанного способа обмена сообщениями, условиями настоящего Соглашения.

1.4. Условия, зафиксированные в настоящем Соглашении, распространяются только на Клиентов-физических лиц, предоставивших заявление на использование АСП по предложенной Брокером форме (далее – «Заявление»). Возможность обмена сообщениями с использованием АСП обеспечивается Брокером при условии совпадения Телефонного номера Клиента в Заявлении с номером мобильного телефона, указанного в Анкете Клиента.

1.5. В рамках настоящего Соглашения Стороны вправе обмениваться в виде электронных документов любыми сообщениями (документами) в случаях, предусмотренных п. 3.2 Соглашения, кроме случая, если федеральными законами или принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами установлено требование о

необходимости составления документа исключительно на бумажном носителе и / или Регламентом не установлен в качестве единственного способа иной(ые) способ(ы) их представления, отличный(е) от представления в виде электронного документа и исключая(ий) применение последнего способа.

1.6. В рамках настоящего Соглашения Стороны могут обмениваться в виде электронных документов только теми типами сообщений, в отношении которых в Личном кабинете Брокером обеспечивается возможность их создания (путем заполнения соответствующей электронной формы) с последующим заверением АСП и отправкой. Не допускается самостоятельное определение Клиентом типов сообщений для обмена в виде электронных документов через Личный кабинет.

2. Термины и определения

Аналог собственноручной подписи Клиента (АСП) представлен в виде одноразового пароля – известной только Клиенту последовательности цифровых или буквенно-цифровых символов, позволяет однозначно идентифицировать Клиента Брокером при входе в Личный кабинет и подписании сообщений через Личный кабинет. Одноразовый пароль направляется Брокером в виде SMS-сообщения на Телефонный номер Клиента. Электронные документы, подписанные АСП, направленные через Личный кабинет, после положительных результатов Аутентификации и Идентификации Клиента считаются отправленными от имени Клиента и признаются равными соответствующим документам на бумажном носителе и порождают аналогичные права и обязанности.

Аутентификация – удостоверение правомочности входа Клиента в Личный кабинет для направления Брокеру Сообщений.

Идентификация – удостоверение правомочности отправления Клиентом через Личный кабинет сообщений, подписанных Корректным АСП.

Корректный АСП - одноразовый пароль, дающий положительный результат при его проверке на соответствие одноразовому паролю, отправленному Брокером на Телефонный номер Клиента.

Компрометация Телефонного номера / Одноразового пароля – случай, когда абонентское устройство Клиента (мобильный телефон) и / или SIM-карта, и / или Одноразовый пароль стали доступны третьим лицам или утрачены Клиентом.

Некорректный АСП – одноразовый пароль, дающий отрицательный результат при его проверке на соответствие Одноразовому паролю, отправленному на Телефонный номер Клиента.

Одноразовый пароль (SMS-пароль) – последовательность символов (цифровой или буквенноцифровой код), формируемая с помощью программно-технических средств Брокера, позволяющая произвести Аутентификацию и Идентификацию Клиента при направлении Брокеру Сообщений через Личный кабинет.

Период доступа – промежуток времени с момента положительной Аутентификации Клиента в Личном кабинете, осуществленной путем проверки Брокером введенного Клиентом логина и пароля для доступа в Личный кабинет и Одноразового пароля, полученного Клиентом на Телефонный номер для входа в Личный кабинет, в течение которого Сообщения, принятые Брокером от Клиента, подписанные Корректным АСП признаются сторонами равнозначными Сообщениям, подписанным собственноручной подписью Клиента, и являющимися основанием для совершения Брокером операций или иных действий.

Сессия – период времени с момента положительной Аутентификации Клиента, в течение которого Клиент вправе использовать в Личном кабинете одноразовый пароль, полученный в соответствии с настоящим Соглашением. Продолжительность сессии определяется Брокером.

Сообщение – сообщение, направляемое Клиентом Брокеру посредством Личного кабинета, представляет собой электронный документ, содержащий идентификационный номер документа, присваиваемый Брокером, и Корректный АСП.

Телефонный номер Клиента (номер мобильного телефона) – абонентский номер Клиента в сети российского оператора сотовой связи, указанный в Заявлении и Анкете Клиента, используемый для получения SMS-сообщений.

Электронный документ – документ, в котором информация представлена в электронной форме, заверенный Корректным АСП и содержащий все обязательные реквизиты, предусмотренные действующим законодательством и / или Регламентом для составления данного вида документа.

Электронный документооборот – обмен электронными документами через Личный кабинет в соответствии с настоящим Соглашением.

Иные термины и определения, не приведенные в настоящем Соглашении, применяются в соответствии с Регламентом, если иное не следует из положений настоящего Соглашения, в том числе существа отношений, регулируемых настоящим Соглашением, а также действующим гражданским законодательством РФ.

3. Порядок и условия использования АСП

3.1. Для использования Одноразового пароля в качестве АСП, Клиент должен войти в Личный кабинет, указав свои логин и пароль для доступа к Личному кабинету, предоставленные Брокером, и Одноразовый пароль для входа в Личный кабинет, полученный от Брокера на Телефонный номер Клиента. Момент Аутентификации Клиента является началом Периода доступа, в течение которого Клиентом могут быть поданы Брокеру Сообщения, подписанные АСП.

3.2. Сообщения, направленные Клиентом Брокеру через Личный кабинет в течение Периода доступа, подписанные Корректным АСП, признаются Сторонами равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента, во всех случаях, когда необходимость и / или возможность предоставления такого документа в ООО РНКО «РИБ» Клиентом вытекает из заключенного между Сторонами договора об оказании брокерских услуг, а также в целях заключения указанных договоров или нормативного акта РФ, применимого к отношениям Сторон.

3.3. Для подписания Сообщения в Личном кабинете посредством АСП Клиент должен ввести Одноразовый пароль, полученный от Брокера на Телефонный номер Клиента, в специальное поле в окне Сообщений в Личном кабинете. Допускается возможность подписания одним Одноразовым паролем нескольких электронных документов, объединенных в один пакет электронных документов в момент их формирования для подписания АСП. При этом

каждый электронный документ из пакета электронных документов считается подписанным АСП как отдельный документ.

Срок действия Одноразового пароля составляет 300 (триста) секунд с момента его отправления Брокером в SMS-сообщении.

Клиент уведомлен о том, что время доставки SMS-сообщения с Одноразовым паролем от Брокера зависит от оператора сети сотовой связи, загруженности сети сотовой связи, рельефа местности, особенности зданий/строений, места нахождения мобильного телефона Клиента и других факторов, не зависящих от Брокера, которые исключают ответственность Брокера за несвоевременную доставку Клиенту SMS-сообщения.

3.4. Сообщение считается подписанным посредством АСП с момента получения Брокером Сообщения, направленного Клиентом через Личный кабинет, содержащее Одноразовый пароль, ранее направленный Клиенту в SMS-сообщении на Телефонный номер Клиента.

3.5. Стороны признают, что:

□ используемые при обмене Электронными документами в рамках Соглашения методы обеспечения идентификации Клиента, конфиденциальности и целостности Сообщений являются достаточными, т.е. обеспечивающими защиту интересов Клиента;

□ Аутентификация Клиента на основании логина и пароля являются достоверными и достаточными доказательствами входа Клиента в Личный кабинет;

□ выписки из защищенных протоколов, электронных журналов и файлов, хранящиеся на сервере Брокера, являются достоверными и достаточными доказательствами совершения Клиентом действий в Личном кабинете, в т. ч. направление Брокеру Сообщений, подписанных Корректным АСП;

□ операции и иные действия, совершенные Брокером на основании Сообщений, принятых им в течение Периода доступа от Клиента через Личный кабинет, подписанные Корректным АСП, влекут юридические последствия, аналогичные последствиям операций и иных действий, совершенных Брокером на основании документов на бумажном носителе и подписанных собственноручной подписью Клиента, и не могут быть оспорены ни одной из Сторон только на том основании, что эти действия не подтверждаются документами, составленными на бумажном носителе;

□ Брокер рассматривает любое лицо, осуществившее отправку Брокеру Сообщения посредством Личного кабинета, как Клиента и интерпретирует Сообщение, полученное таким способом, как Сообщение Клиента, если Сообщение подписано Корректным АСП.

3.6. Брокер не принимает на себя ответственность за возможные убытки, которые могут возникнуть у Клиента в результате временной невозможности предоставить Брокеру Сообщение через Личный кабинет. Клиент обязан в случаях временной неработоспособности каналов связи или оборудования использовать иные альтернативные способы обмена сообщениями, из числа предусмотренных Регламентом.

3.7. Брокер предоставляет Клиенту возможность направлять Сообщения в любое время суток, однако, относительно времени приема Брокером таких Сообщений действуют общие правила обмена сообщениями, изложенные в Регламенте.

3.8. Клиент обязан:

3.8.1. указать в Заявлении и в Анкете Клиента номер мобильного телефона, на который возможно отправлять SMS-сообщение и позволяющего принимать SMS-сообщения;

3.8.2. обеспечить поддержку мобильным телефоном, номер которого указан в Заявлении и в Анкете Клиента функции приема SMS-сообщений, а также подписку на услугу SMS-сообщений у своего оператора сотовой связи, а также обязуется своевременно уведомлять Брокера об изменении указанного номера мобильного телефона в порядке, предусмотренном Регламентом для внесения изменений в Анкету Клиента, а также оформлением нового Заявления. Клиент подтверждает, что он уведомлен о том, что операторы сотовой связи могут взимать плату за передачу SMS-сообщений, и что расчеты с оператором мобильной связи в указанном случае являются обязанностью Клиента.

3.8.3. обеспечить конфиденциальность, включая отсутствие доступа третьих лиц к Телефонному номеру Клиента и Одноразовым паролям. Клиент признает и подтверждает, что осознает и принимает на себя все риски, связанные с несанкционированным доступом третьих лиц к Личному кабинету, Телефонному номеру и Одноразовым паролям.

В случае компрометации Телефонного номера Клиент должен незамедлительно сообщить об этом Брокеру любым доступным способом.

Датой и временем компрометации Телефонного номера считаются дата и время подтверждения о получении Брокером уведомления о компрометации, после получения которого Брокер приостанавливает отправку Клиенту SMS-сообщений с Одноразовым паролем до предоставления Клиентом Анкеты Клиента и Заявления с указанием нового Телефонного номера.

Сообщения, направленные Клиентом Брокеру и полученные Брокером до сообщения о факте компрометации Телефонного номера, имеют силу.

Брокер не несет ответственности за возможные убытки Клиента, возникшие в связи с несвоевременным уведомлением Клиентом о факте компрометации.

3.9. В случае нарушения Клиентом условий настоящего Соглашения и / или в случае возникновения разногласий между Клиентом и Брокером относительно взаимных прав и обязанностей, существующих в рамках Регламента, и / или связанных с формированием, доставкой, получением, подтверждением получения Электронных документов, а также использованием в данных документах АСП, Брокер имеет право приостановить исполнение обязательств по настоящему Соглашению или отказаться от исполнения обязательств по настоящему Соглашению, в том числе приостановить возможность использования АСП в Личном кабинете, что не лишает Клиента возможности обмениваться сообщениями с Брокером иными предусмотренными настоящим Регламентом способами.

3.10. Клиент подтверждает, что он уведомлен о существовании рисков, связанных, в том числе, но не ограничиваясь перечисленными ниже:

- с использованием или невозможностью использования АСП, отправку и прием SMS-сообщений вследствие возникновения неисправностей и отказов оборудования, сбоев и ошибок, отказов систем связи, энергоснабжения, иных систем, изменений алгоритмов функционирования, профилактических работ, технологических изменений, обновлений, иных причин технического характера, в результате чего может, в том числе, оказаться невозможным отправка Сообщений;
- с возможностью несанкционированного доступа третьих лиц к Телефонному номеру / Одноразовому паролю и совершения действий в Личном кабинете;
- раскрытием Одноразовых паролей оператору сотовой связи, иным третьим лицам, включая лицо, оказывающее Брокеру услуги по доставке третьим лицам сообщений (информации) через телекоммуникационные сети, в случае использования Клиентом Одноразовых паролей.

3.11. Брокер не несет ответственность перед Клиентом в случаях, но не ограничиваясь следующими:

3.11.1. за убытки, возникшие вследствие совершения Брокером операций и иных действий на основании полученных Сообщений, подписанных Корректным АСП, если Брокер обоснованно полагал, что направление Сообщения исходило от Клиента;

3.11.2. за неосуществление операции, неисполнение поручения, иного распоряжения Клиента, если такое неисполнение стало следствием аварии (сбоев в работе) компьютерных сетей, силовых электрических сетей или систем электросвязи, непосредственно используемых для приема Сообщений, или совершения иных действий, произошедших не по вине Брокера, а также действий третьих лиц;

3.11.3. указания Клиентом в Заявлении и в Анкете Клиента Телефонного номера, владельцем (абонентом) которого Клиент не является, а также в случаях допущения Клиентом ошибки при указании номера;

3.11.4. доступа третьих лиц к Телефонному номеру, в том числе повлекшего раскрытие неуполномоченным лицам Одноразовых паролей, направляемых в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом;

3.11.5. неполучения/несвоевременного получения Клиентом SMS-сообщения с Одноразовым паролем, в том числе в связи со следующими обстоятельствами:

- в результате нарушений в работе, сбоев и ошибок оборудования, каналов связи, с помощью которых обеспечивается направление и доставка SMS-сообщений, содержащих Одноразовый пароль;
- утратой или повреждением мобильного телефона Клиента, номер которого указан Клиентом в Заявлении и в Анкете Клиента;
- возникновение нарушений в работе, сбоев и ошибок оборудования, каналов связи, с помощью которых обеспечивается направление и доставка SMS-сообщений, содержащих Одноразовый пароль, в том числе, в случае если в результате наступления таких обстоятельств SMS-сообщение не было направлено, или было несвоевременно направлено, или было не получено Клиентом, или было несвоевременно получено Клиентом, или был направлен Одноразовый пароль, правильное указание Клиентом которого не обеспечивает совершение (подтверждение) операции (подписание документа АСП).