

«УТВЕРЖДЕНО»
Правлением АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)»
протокол заседания № 10 от “30” июня 2014 г.

РУКОВОДЯЩИЙ ДОКУМЕНТ

ПРАВИЛА БРОКЕРСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ АКБ «ИЖКОМБАНК» (ОАО)

Настоящие Правила разработаны в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996г. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Законом РФ от 27.07.2010г. №224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», Указанием Банка России от 18.04.2014 г. № 3234-У «О единых требованиях к осуществлению брокерской деятельности при совершении отдельных сделок за счет клиентов», нормативными актами ФСРФ и НАУФОР, Банка России, регулирующими организацию брокерской деятельности на рынке ценных бумаг, Уставом Банка и иными нормативными актами. Настоящие Правила определяют общий порядок и условия обслуживания Клиентов при осуществлении Банком брокерской деятельности, а также регулируют иные отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Термины, определения и сокращения.

1.1.1. Применяемые в тексте настоящих Правил следующие термины используются в их нижеприведенных значениях:

Актив - денежные средства и/или Ценные бумаги.

Активное поручение - принятое Банком, но ещё не исполненное Поручение Клиента.

Банк – Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество).

Брокерский счет - счет, предназначенный для учета денежных средств Клиента, расчетов с Клиентом и третьими лицами по брокерским операциям, совершаемым Банком на основании Договора и в соответствии с условиями настоящих Правил.

Внебиржевой рынок - рынок ценных бумаг, где заключение гражданско-правовых Сделок с Ценными бумагами осуществляется без участия организаторов торговли.

Головной офис - головной офис Банка, оказывающий брокерские услуги в соответствии с условиями настоящих Правил. Головной офис расположен по адресу: г. Ижевск, ул. Ленина, д.30

Депозитарий – организация, ведущая депозитарную деятельность на основании Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, с которой у Клиентом заключен договор на оказание депозитарных услуг и открыты Счета Депо, попечителем которых назначается Банк.

Договор на брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг (далее - **Договор**) - договор заключенный между Банком и Клиентом, по которому Банк обязуется за вознаграждение совершать по поручению Клиента юридические и иные действия, связанные с заключением Сделок с Ценными бумагами, от своего имени, но за счет Клиента, на условиях и в порядке, предусмотренных Договором.

Единые требования - Указание Банка России от 18.04.2014 N 3234-У «О единых требованиях к правилам осуществления брокерской деятельности при совершении отдельных сделок за счет клиентов» (со всеми изменениями, дополнениями и приложениями к нему).

Законодательство - федеральные законы и иные нормативные правовые акты Российской Федерации.

ЗАО «ФБ ММВБ» - Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ».

Заявление об условиях брокерского обслуживания - заявление об условиях брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг, составленное по форме **Приложения №4** к настоящим Правилам, подписываемое Клиентом и передаваемое им в Банк при заключении Договора либо при изменении условий брокерского обслуживания.

Клиент - юридическое или физическое лицо, резидент или нерезидент Российской Федерации, заключивший с Банком Договор.

Кодовое слово - последовательность символов, известная только Клиенту и Банку, предоставленная Клиентом Банку в соответствии с Договором дистанционного банковского обслуживания.

КПУР - Клиент, отнесенный Банком в категорию Клиентов с повышенным уровнем риска.

Минимальная маржа - показатель, рассчитываемый в порядке, предусмотренном Законодательством (в т.ч. Приложением № 1 к Единым требованиям), при достижении которого Портфелем клиента Банк совершает действия по снижению указанного размера Минимальной маржи и (или) увеличению стоимости Портфеля клиента. Показатель рассчитывается на основании ставок, публикуемых Московской Биржей и скорректированных брокером в соответствии с Приложением № 1 к Единым требованиям.

Московская Биржа - Открытое акционерное общество «Московская Биржа».

Начальная маржа - показатель, рассчитываемый в порядке, предусмотренном Законодательством (в т.ч. приложением №1 к Единым требованиям), при достижении которого Портфелем клиента совершение Клиентом Необеспеченных сделок ограничивается Банком. Показатель рассчитывается на основании ставок риска, публикуемых Московской Биржей и скорректированных брокером в соответствии с Приложением № 1 к Единым требованиям.

В случаях, установленных Законодательством, размер Начальной маржи может быть скорректирован в соответствии с Приложением №2 к Единым требованиям.

Необеспеченная Сделка - биржевая сделка купли-продажи ценных бумаг, с исполнением обязательств по сделке в день ее заключения (либо на условиях клиринга с полным обеспечением), если в момент заключения сделки суммы денежных средств либо количества ценных бумаг недостаточно для исполнения обязательств по такой сделке

Непокрытая позиция - отрицательное значение любой Плановой позиции (в денежных средствах или в любых Ценных бумагах).

Неторговые поручения - Поручения на перечисление денежных средств, Поручения на перераспределение денежных средств, Поручения на неторговые операции с ценными бумагами (**Приложения 10, 11, 12**).

Основной счет депо - отдельный счет депо владельца, открываемый Клиентом, не являющийся Торговым счетом депо, на котором учитываются Ценные бумаги Клиента, по которым не осуществляются операции в ТС. В рамках Основного счета депо могут открываться разделы, в том числе торговые разделы, попечителем по которым является Банк.

Плановая позиция - общая стоимость отдельного вида имущества, входящего в состав одного из Портфелей клиента, в российских рублях, Плановая позиция определяется как в отношении денежных средств (по каждой из валют), так и в отношении каждой из Ценных бумаг.

Плановая позиция по валюте по общему правилу определяется как рублевая оценка суммы остатка денежных средств в этой валюте на Брокерском счете и всех денежных средств в этой валюте, которые должны быть получены по уже заключенным за счет Клиента Сделкам, за вычетом денежных средств в этой Валюте, которые должны быть уплачены по уже заключенным за счет Клиента Сделкам (все значения в разрезе соответствующего Портфеля клиента).

Плановая позиция по цене бумаге по общему правилу определяется как рублевая оценка суммы стоимости Ценных бумаг на Счетах депо Клиента и стоимости этих Ценных бумаг, которые должны быть получены по уже заключенным за счет Клиента Сделкам, за вычетом стоимости этих Ценных бумаг, которые должны быть переданы третьим лицам по уже заключенным Сделкам (все значения в разрезе соответствующего Портфеля клиента).

Подробный порядок определения Плановой позиции определяется в соответствии с Законодательством (в т.ч. Приложением №1 к Единым требованиям).

Портфель клиента - совокупность Активов Клиента, учитываемых на определенных разделах Брокерского счета Клиента и Счетов депо Клиента, прав требования и обязательств из

Сделок, заключенных за счет Клиента на определенной ТС, а также задолженность Клиента перед Банком по Договору. Стоимость Портфеля Клиента определяется в рублях как сумма Плановых позиций Клиента по денежным средствам и по Ценным бумагам, определенных в порядке, установленном Едиными требованиями.

При этом все Активы Клиента, права и обязанности по Сделкам и задолженность Клиента распределяются на несколько следующих Портфелей Клиента в зависимости от места учета денежных средств и Ценных бумаг:

Портфель Клиента «ТС Основной рынок ММВБ» (подробнее **пункт 5.8.4 Правил**)

Портфель Клиента «Внебиржевой рынок» (подробнее **пункт 5.9.2 Правил**);

Поручение Клиента - распоряжение Клиента на совершение Сделки, неторговой операции с Ценными бумагами или операции с денежными средствами в интересах Клиента. Поручения Клиента составляются по форме соответствующего Приложения к Правилам.

Правила - настоящие Правила брокерского обслуживания в АКБ «Ижкомбанк» (ОАО), утвержденные Банком в установленном порядке.

Правила клиринга - документы, утвержденные Клиринговым центром, устанавливающие порядок осуществления клиринговой деятельности Клиринговым центром.

Правила ТС - любые правила, регламенты, инструкции, нормативные документы или требования, обязательные для исполнения всеми участниками перечисленных в настоящих Правилах Торговых систем, в которых Банк совершает Сделки в соответствии с Поручением Клиента, а также Расчетных организаций, Расчетных депозитариев и клиринговых организаций.

Рабочее место «QUIK» (QUIK) - программно-технический комплекс, предназначенный для подачи Клиентом Поручений в режиме реального времени.

Расчетная организация ТС - небанковская кредитная организация, имеющая в соответствии с Законодательством право осуществления расчетных операций и уполномоченная соответствующей ТС на проведение банковских операций по счетам участников ТС.

Расчетный депозитарий ТС - депозитарий, осуществляющий проведение всех операций по счетам депо участников ТС и, в случаях, определенных Законодательством, по счетам Клиентов, при исполнении Сделок, совершенных через организатора торговли на рынке ценных бумаг, имеющий соответствующую лицензию профессионального участника.

Режим торгов ТО - режим торгов в ТС Основной рынок ММВБ, который предусматривает исполнение обязательств по Сделке (поставку и оплату Ценных бумаг) в день заключения участником торгов договора, и/или предусматривает заключение сделки на условиях клиринга с полным обеспечением.

Режим торгов T+2 - режим торгов в ТС Основной рынок ММВБ, который предусматривает поставку и оплату Ценных бумаг на 2 (Второй) рабочий день после заключения участником торгов договора.

Резервирование денежных средств в ТС - депонирование денежных средств на счете, открытом в Расчетной организации Торговой системы для осуществления расчетов по Сделкам в ТС в соответствии с Правилами ТС.

Резервирование ценных бумаг в ТС - депонирование Ценных бумаг в соответствии с Правилами ТС на специальном счете депо (специальном разделе счета депо) в Расчетном депозитарии ТС, осуществляющем проведение всех операций по счетам депо участников ТС.

Рыночная цена - цена Ценной бумаги, равная цене последней Сделки купли-продажи по указанной Ценной бумаге, зафиксированной на момент проведения оценки в ТС, определенной на усмотрение Банка. В целях совершения Необеспеченных Сделок на Основном рынке ММВБ Рыночная цена Ценных бумаг при ее определении после или в момент завершения расчетов в ТС принимается равной цене последней Сделки купли-продажи такого же вида (типа) Ценных бумаг, зафиксированной по окончании Торговой сессии в ТС Основной рынок ММВБ.

Сайт Банка - <http://www.izhcombank.ru> - совокупность специализированных страниц Банка в сети Интернет, на которых Банк размещает информацию об услугах на рынке ценных бумаг, информацию о любых изменениях в тексте Правил, действующих тарифах на услуги, уполномоченных сотрудников Банка, а также иную информацию, раскрытие которой предусмотрено Договором.

Сделка - любой договор (в т.ч. договор купли-продажи и т.п.), заключенный Банком за счет

Клиента в рамках Договора о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг.

Сообщение - сообщение, предназначенное для обмена сведениями между Банком и Клиентом, исполнение которого непосредственно не влечет изменение состава Активов/величины Обязательств Клиента.

Счет депо (Счета депо) - счета депо (Основной счет депо и/или Торговый счет депо), открываемые Клиентом в Депозитарии в соответствии с депозитарным договором и Условиями осуществления депозитарной деятельности и предназначенный для учета Ценных бумаг/удостоверения прав/перехода прав на ценные бумаги Клиента, принадлежащие ему на праве собственности или ином вещном праве.

Торговый счет депо - отдельный счет депо, открываемый Клиенту Депозитарием, на котором учитываются ценные бумаги, которые могут быть использованы для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, а также обязательств по уплате вознаграждения клиринговой организации и организациям, указанным в Федеральном законе от 7.02.2011 г. № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности». Операции по торговому счету депо осуществляются либо на основании распоряжений клиринговой организации без распоряжения лица, которому открыт данный счет, либо на основании распоряжений лица, которому открыт такой счет, с согласия клиринговой организации, а также в порядке, установленном правовыми актами федерального органа исполнительной власти в области финансовых рынков. Банк является оператором Торгового счета депо Клиента.

Торговая система (ТС) - организованный рынок ценных бумаг (фондовая биржа, иной организатор торговли) или отдельная секция (сектор) организованного рынка ценных бумаг, посредством которых происходит заключение и исполнение Сделок по определенным установленным процедурам, зафиксированным в Правилах этой ТС или иных нормативных документах, обязательных или рекомендуемых для исполнения всеми участниками этой ТС. Банк совершает Сделки по поручению Клиента в Торговых системах, указанных в **Приложении № 1** к Правилам, и только при условии, что учет операций с Ценными бумагами осуществляется на Торговом счете депо.

Торговая система Основной рынок ММВБ (далее - Основной рынок ММВБ) - сектор Основной рынок в ЗАО «ФБ ММВБ».

Торговая сессия - период времени, в течение которого в Торговой системе в соответствии с Правилами Торговой системы могут заключаться Сделки. Если иное не оговорено особо в тексте любого пункта Правил, под Торговой сессией подразумевается только период основной Торговой сессии, то есть сессии, в течение которой Сделки могут заключаться по общим правилам. Период времени, в течение которого торги проводятся по специальным правилам (периоды открытия, закрытия торгов, торговля неполными лотами и т.п.), предусмотренные Правилами ряда ТС, если это не оговорено особо, в период Торговой сессии не включаются.

Торговый день (день Т) - день, в который Банк может заключать Сделки в соответствии с Поручением Клиента (день, в который ТС открыта для торгов).

Торговые операции - совершаемые Банком юридические и фактические действия, непосредственно связанные с совершением и исполнением Сделок с Ценными бумагами.

Требование о закрытии позиции - требование о погашении всех или части обязательств Клиента, возникших в связи с возникновением у Клиента Непокрытой позиции, путем внесения Клиентом денежных средств или Ценных бумаг либо путем заключения Сделок с Ценными бумагами, направляемое Банком Клиенту в случаях, установленных настоящими Правилами.

Уполномоченные представители - физические лица, которые имеют полномочия в силу закона или доверенности, выданной Клиентом, совершать от имени Клиента действия, предусмотренные Договором. Во всех случаях, даже когда это не обозначено прямо в тексте Договора, любые действия от имени Клиента могут осуществлять только уполномоченные представители.

Уникальный регистрационный номер - числовое значение/номер который доводится до сведения Клиента путем направления Банком специального документа, содержащего сведения о заключенном между Банком и Клиентом Договоре (Извещение, **Приложения № 23, 24**).

Урегулирование Сделки - процедура исполнения обязательств сторонами по заключенной Сделке, которая включает в себя прием и поставку Ценных бумаг, оплату приобретенных Ценных

бумаг, прием оплаты за проданные Ценные бумаги, уплату сумм или поставку Ценных бумаг по Срочным Сделкам, оплату расходов по тарифам Банка и тарифам третьих лиц, участие которых необходимо и/или допустимо по условиям Договора для заключения и урегулирования Сделки, иные процедуры, необходимые для исполнения обязательств.

Ценные бумаги - эмиссионные ценные бумаги российских эмитентов, инвестиционные паи российских эмитентов, а также иностранные финансовые инструменты, допущенные к обращению в Российской Федерации в качестве ценных бумаг иностранных эмитентов.

Ценные бумаги для коротких продаж - ценные бумаги, в отношении которых возможно возникновение и/или увеличение Непокрытой позиции. Список Ценных бумаг для коротких продаж устанавливается Банком самостоятельно в соответствии с требованиями Законодательства (Единых требований).

Электронная система удаленного доступа (ЭСУД) - специализированный программно - аппаратный комплекс, который наряду с другими способами может участвовать в доставке Поручений Клиентов. Использование Клиентом такого комплекса является подтверждением: достаточной ознакомленности и компетентности Клиента в его использовании; ознакомления и согласия с теми рисками, которые возникают при его использовании; согласия на то, чтобы считать Поручения, переданные с его использованием, равноценными оригинальному Поручению по форме соответствующего Приложения к Правилам при условии содержания в них всех существенных атрибутов в объеме, который позволяет сформировать такая ЭСУД, даже если часть атрибутов отлична по названию и формату представления от аналогичных атрибутов соответствующего Приложения. К ЭСУД относятся: Рабочее место QUIK.

Иные термины, специально не определенные настоящими Правилами, используются в значениях, установленных законодательными и нормативными документами, регулирующими обращение Ценных бумаг в Российской Федерации.

1.2. Статус правил брокерского обслуживания.

1.2.1. Настоящие Правила являются типовыми для Клиентов.

1.2.2. Правила разработаны в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов, регулирующих деятельность на рынке ценных бумаг, Правилами ТС, а также в соответствии с обычаями делового оборота.

Проведение и учет операций Клиентов-нерезидентов РФ, а также операций в иностранной валюте осуществляется в соответствии с валютным законодательством РФ.

1.2.4. Правила имеют силу исключительно на территории Российской Федерации. Содержание настоящих Правил на территории Российской Федерации раскрывается без ограничений по запросам любых заинтересованных лиц.

1.2.5. Все приложения к Правилам являются их неотъемлемой частью.

1.2.6. Банк с целью ознакомления Клиентов с условиями настоящих Правил размещает Правила (в том числе изменения и дополнения к Правилам) любым из способов, установленных настоящими Правилами, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Клиентов, в том числе:

- размещение информации на Сайте Банка;
- рассылка сообщений по электронной почте;
- иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

1.2.7. Настоящие Правила определяют порядок и условия взаимодействия Банка и Клиента при совершении Сделок и иных операций с Ценными бумагами и денежными средствами Клиента на биржевом и внебиржевом рынках ценных бумаг, а также в ходе предоставления Банком Клиенту следующих видов услуг:

- услуги по совершению Сделок с Ценными бумагами от своего имени и за счет Клиента;
- услуги по совершению Срочных Сделок от своего имени и за счет Клиента;
- совершение иных юридических и фактических действий, оговоренных в Правилах.

1.2.8. Настоящими Правилами Банк уведомляет Клиента о действии Федерального закона «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» от 05 марта 1999 года № 46-ФЗ (далее - Закон), а также о предоставлении гарантий, установленных указанным Законом.

1.2.9. В соответствии с Законом Банк обязан по требованию Клиента предоставить ему следующие документы и информацию:

- копию лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- копию документа о государственной регистрации Банка;
- сведения об органе, выдавшем лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- сведения об уставном капитале, о размере собственных средств Банка и о резервном фонде Банка.

1.2.10. Информация, указанная в пункте 1.2.9. Правил, размещена на сайте Банка. По требованию Клиента Банк предоставляет иную информацию, предусмотренную Законом.

Кроме того, Банк при обслуживании Клиента на биржевых торгах обязан предоставить информацию о государственной регистрации выпуска торгуемых Ценных бумаг, включая государственный регистрационный номер этого выпуска, а также сведения о ценах и котировках этих Ценных бумаг на организованном рынке ценных бумаг.

1.2.11. Клиент подтверждает свою осведомленность и компетентность, а также согласие с тем, что инвестирование денежных средств в Ценные бумаги и производные финансовые инструменты связано с высокой степенью коммерческого и финансового риска, который может привести к возникновению у Клиента убытков, и в этой связи Клиент соглашается не предъявлять Банку претензий имущественного и неимущественного характера и не считать Банк ответственным за возникновение у Клиента убытков, возникших в результате исполнения и/или неисполнения Поручений Клиента.

1.2.12. Банк не гарантирует доходов и/или защиты от убытков и не дает каких-либо заверений в отношении доходов или защиты от убытков от хранения или совершения Сделок с Активами Клиента.

1.2.13. Если иное не следует из текста любой статьи, раздела или части настоящих Правил, то все положения настоящих Правил в равной степени распространяются на все виды Ценных бумаг, торговля которыми осуществляется в Торговых системах, в которых Банк предоставляет Клиентам возможность совершать операции, а также на Внебиржевом рынке.

1.2.14. Положения настоящих Правил, устанавливающие особенности проведения операций в отдельных Торговых системах, распространяются исключительно на операции с Ценными бумагами, совершаемые в этих Торговых системах.

1.2.15. При указании в Правилах (а также в отчетности и иной информации, предоставляемой Банком Клиентам в рамках Правил) времени используется время города Ижевск.

1.3. Сведения о Банке.

Полное наименование: Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк»
(Открытое акционерное общество).

Место нахождения: Удмуртская Республика г. Ижевск, ул. Ленина, д. 30

Почтовый адрес: 426076, Удмуртская Республика г. Ижевск, ул. Ленина, д. 30

Сайт Банка: <http://www.lzhcombank.ru>.

Лицензии:

1. Генеральная лицензия на совершение банковских операций № 646 от 21 декабря 2000 года.
2. Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:
 - на осуществление брокерской деятельности (лицензия № 118-12438-100000 от 18.08.2009 года);
 - на осуществление дилерской деятельности (лицензия № 118-12443-010000 от 18.08.2009 года);
 - на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами (лицензия № 118-12448-001000 от 18.08.2009 года)

Банк совмещает брокерскую деятельность с дилерской и деятельностью по управлению ценными бумагами.

1.4. Услуги Банка.

1.4.1. В отношении Клиентов Банк принимает на себя обязательства предоставлять за вознаграждение услуги в объеме, на условиях и в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

1.4.2. Банк предоставляет Клиентам за вознаграждение брокерские услуги профессионального участника рынка ценных бумаг, т.е. принимает от Клиентов Поручения и совершает на основании этих Поручений операции и Сделки с Ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. При исполнении поручений Клиента Банк может действовать в качестве комиссионера, т.е. от своего имени и за счет Клиента, и в качестве поверенного, т.е. от имени и за счет клиента. Для оказания брокерских услуг Банк в праве привлекать третьих лиц (брокеров).

1.4.3. Банк оказывает услуги по Урегулированию Сделок, заключенных Банком по Поручению Клиента, путем реализации прав и исполнения обязательств по таким Сделкам в интересах Клиента, а также услуги по учету денежных средств, предоставленных Клиентом и предназначенных для инвестирования в Ценные бумаги или в производные финансовые инструменты.

1.4.4. Банк выполняет функции оператора Торгового счета депо Клиента и торговых разделов Основного счета депо в Депозитарии на основании поручения, подаваемого при заключении Договора и являющегося частью Заявления на брокерское обслуживание, и/или оператора/попечителя счетов депо в Расчетных депозитариях ТС в соответствии с порядком и на основании документов, предусмотренных соответствующими Расчетными депозитариями ТС.

1.4.6. Приведенный в настоящем разделе список услуг Банка не является исчерпывающим. В случаях, предусмотренных Законодательством, Правилами Торговых систем, Банк осуществляет иные юридические и фактические действия в интересах Клиентов.

1.4.7. Банк по общему правилу оказывает услуги в рабочие дни (за исключением случаев, когда их оказание невозможно по не зависящим от Банка обстоятельствам). При этом Банк имеет право принять решение об оказании брокерских услуг в определенные дни, не являющиеся рабочими. В случае принятия такого решения Банк размещает информацию об услугах, оказываемых им в нерабочие дни, на Сайте Банка.

1.4.8. В случае если Банк по каким-либо техническим или иным причинам не может оказывать Клиентам часть услуг по Договору (прием поручений, направленных одним из разрешенных способов, прием отдельных видов поручений, совершение сделок на одной из ТС и т.п.), Банк обязан уведомить Клиентов об этом незамедлительно после возникновения вышеуказанных обстоятельств путем:

- публикации Сообщения на сайте Банка, или
- направления Сообщения одним из способов, указанных в Правилах.

Банк не несет ответственности за неоказание Клиенту части услуг по Договору при условии уведомления Клиента о невозможности оказания ему Банком этих услуг одним из вышеуказанных способов.

1.4.9. Все услуги, предусмотренные настоящими Правилами, оказываются Головным офисом Банка.

2. ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ.

2.1. Порядок заключения договора.

2.1.1. Банк оказывает брокерские услуги, предусмотренные настоящими Правилами, Клиентам, заключившим с Банком Договор.

2.1.3. Заключение Договора осуществляется путем заключения двустороннего письменного договора с Банком. Прием документов для заключения Договора осуществляется только в Головном офисе Банка.

2.1.4. Одновременно с заключением Договора Клиент подает Заявления об условиях брокерского обслуживания по форме **Приложения № 4** и обязан представить в Банк надлежащим образом оформленный комплект документов в соответствии с утвержденным Банком Перечнем документов, необходимых для заключения Договора (**Приложение №2**), а также надлежащим

образом заполненную Анкету Клиента (**Приложения №№ 5, 6**). При этом физическое лицо должно либо подписать Анкету Клиента в присутствии сотрудника Банка, либо заверить подпись на Анкете нотариально.

Банк в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» имеет право дополнительно запрашивать любые документы, необходимые для идентификации Клиента в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (в случае, если такая идентификация не проводилась Банком в отношении Клиента ранее), в том числе составленную по форме Банка анкету клиента, предоставляемую для идентификации Клиента в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и письмо Клиента о наличии/отсутствии выгодоприобретателей.

2.1.5. При заключении Договора Банк присваивает Договору номер, а также присваивает Клиенту Уникальный регистрационный номер. Номер Договора и Уникальный регистрационный номер доводятся до сведения Клиента путем направления Банком извещения (**Приложение №№ 21, 22**), содержащего сведения о заключенном между Банком и Клиентом Договоре. Извещение может быть получено Клиентом в Головном офисе Банка.

Уникальный регистрационный номер указывается Клиентом во всех Поручениях и сообщениях, направляемых Клиентом в адрес Банка в соответствии с настоящими Правилами.

2.1.6. Для заключения Сделок с Ценными бумагами физическими лицами Банк рекомендует открыть в любом дополнительном офисе или филиале Банка банковский счет для зачисления на него денежных средств, с последующим их переводом на Брокерский счет.

2.1.7. Особенности оказания Банком услуг в отношении отдельных Ценных бумаг или эмитентов (дополнительные требования к Клиентам, порядок заключения и исполнения Сделок, особые условия проведения расчетов и т.п.) могут определяться дополнительными соглашениями к Договору, заключаемыми между Банком и Клиентом.

2.1.8. Договор заключается Сторонами на неопределенный срок.

2.2. Права и обязанности сторон.

2.2.1. Клиент вправе:

2.2.1.1. Направлять Банку Поручения по форме и в порядке, установленном в настоящих Правилах.

2.2.1.2. Получать от Банка отчетную документацию и информацию, подлежащую предоставлению в соответствии с требованиями Законодательства, а также иную информацию в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

2.2.1.3. Отозвать доверенности, выданные в соответствии с требованиями настоящих Правил, направив в Банк соответствующее письменное уведомление лично, посредством почтовой связи либо курьером, чьи полномочия должны быть подтверждены в соответствии с требованиями Законодательства. Доверенность считается отозванной с момента получения Банком вышеуказанного письменного уведомления.

2.2.1.4. Осуществлять иные действия, предусмотренные настоящими Правилами.

2.2.2. Клиент обязан:

2.2.2.1. Соблюдать требования настоящих Правил.

2.2.2.2. Оплачивать вознаграждение Банку, а также возмещать понесенные Банком в связи с исполнением Поручений Клиента расходы в размере, в сроки и в порядке, установленными настоящими Правилами.

2.2.2.3. По требованию Банка представлять документы, необходимые для исполнения Договора.

2.2.2.4. Незамедлительно, но не позднее 1 (Одного) рабочего дня, уведомлять Банк об изменении своего наименования/фамилии, имени, места нахождения/адреса регистрации, платежных реквизитов и иных сведений, содержащихся в представленных Банку документах.

2.2.2.5. По запросу Банка предоставлять письменные разъяснения, а также обоснование наличия экономического смысла в Сделках Клиента в течение срока, указанного в таком запросе.

2.2.2.6. Соблюдать требования и нести обязанности, предусмотренные для Клиента, признанного квалифицированным инвестором, в соответствии с Правилами признания клиентов квалифицированными инвесторами.

2.2.2.7. Исполнять иные обязательства, предусмотренные настоящими Правилами.

2.2.2.8. Предоставить при заключении Договора на брокерское обслуживание, а также по требованию Банка, достоверные и действительные на момент предоставления сведения, информацию и документы в соответствии с действующим законодательством РФ.

2.2.2.9. Незамедлительно извещать Банк в письменной форме об отмене доверенности, выданной третьему лицу (Представителю) на совершение любых операций (сделок), связанных с брокерским обслуживанием Банком клиента.

2.2.2.10. С даты вступления в силу Договора на брокерское обслуживание, не реже одного раза в год предоставлять в Банк информацию о себе, своих представителях, Выгодоприобретателе и Бенефициарном владельце (при изменении информации, предоставленной ранее). Непредоставление информации в соответствии с данным пунктом может повлечь за собой наступление определенных правовых последствий для Клиента, его представителей, Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца.

В случае, если указанная информация не предоставлена, Банк исходит из того, что данная информация не изменялась и обновления не требует.

2.2.3. Банк вправе:

2.2.3.1. Отказывать в принятии Поручений и/или не исполнять Поручения в случаях, предусмотренных настоящими Правилами.

2.2.3.2. Отказать Клиенту в совершении операций по Счету при отсутствии достаточного для совершения операции остатка денежных средств, или при ненадлежащем оформлении расчетно-денежных документов (ошибочно указаны реквизиты; сумма платежа, оформленная прописью, не соответствует сумме, указанной цифрами и т.д.);

2.2.3.3. Применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиента и/или Законного Представителя, за исключением случаев, установленных законодательством о противодействии незаконным финансовым операциям, противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении Клиента и/или Законного представителя, в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень;

2.2.3.4. Расторгнуть Договор на брокерское обслуживание в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении Поручения Клиента и/или Законного Представителя, о совершении операции на основании подпункта 2.2.3.6. настоящего пункта Договора;

2.2.3.5. Приостанавливать соответствующую операцию, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет Клиента, на срок, установленный законодательством о противодействии незаконным финансовым операциям, противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, со дня, когда Поручение Клиента, о ее осуществлении должно быть выполнено, в случае, если хотя бы одной из сторон является:

- юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 2.2.3.3. настоящих Правил, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица;

- физическое лицо, осуществляющее операцию с денежными средствами или иным имуществом

является физическим лицом, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, по основаниям, предусмотренным законодательством о противодействии незаконным финансовым операциям, противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также жизнедеятельности совместно проживающих с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, осуществляет операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование заработной платы в размере, превышающем 10 000 (Десять тысяч) рублей в календарный месяц из расчета на каждого указанного члена семьи, а также на осуществление выплаты по обязательствам, возникшим у него до включения его в указанный перечень.

При неполучении в течение срока, на который была приостановлена операция, постановления уполномоченного органа о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок на основании законодательства о противодействии незаконным финансовым операциям, противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Банк осуществляет операцию с денежными средствами или иным имуществом по Поручению Клиента, если в соответствии с законодательством Российской Федерации не принято иное решение, ограничивающее осуществление такой операции;

2.2.3.6. Отказать в выполнении Поручения Клиента, о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет Клиента, по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями законодательства о противодействии незаконным финансовым операциям, противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также в случае, если у Банка, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

2.2.3.7. Проверять любую, предоставляемую информацию о Клиента, Законном представителе, уполномоченных ими лицах, иных лицах, которые вправе давать Поручения Банку по Счету Клиента;

2.2.3.8. Списывать со Счета без дополнительного распоряжения Клиента:

- денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет;
- денежные средства в счет погашения обязательств Клиента перед Банком;

2.2.3.9. В одностороннем порядке вносить изменения в действующие условия настоящих Правил, а также изменять порядок обслуживания клиентов, включая график работы Банка и условия приема и проверки расчетных (платежных) документов.

2.2.3.10. Осуществлять иные действия, предусмотренные настоящими Правилами.

2.2.4. Банк обязан:

2.2.4.1. Исполнять Поручения в интересах Клиента в соответствии с указаниями, содержащимися в Поручениях, с соблюдением порядка и условий, предусмотренных настоящими Правилами.

2.2.4.2. Обеспечить учет находящихся в Банке денежных средств Клиента, предназначенных для инвестирования в Ценные бумаги и производные финансовые инструменты и полученных в результате продажи и операций с производными финансовыми инструментами, Ценными бумагами, в соответствии с порядком, предусмотренным действующим Законодательством.

2.2.4.3. Обеспечить надлежащее ведение и хранение документов, являющихся основанием для совершения Сделок с Ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и операций с денежными средствами Клиента.

2.2.4.4. Своевременно предоставлять Клиенту отчетность и иную отчетную документацию, подлежащую предоставлению в соответствии с требованиями действующего Законодательства, а также иную информацию в порядке, установленном настоящими Правилами.

2.2.4.5. Исполнять иные обязательства, предусмотренные настоящими Правилами.

2.3. Брокерский счет клиента и счет депо клиента.

2.3.1. Банк в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты заключения Договора открывает Клиенту Брокерский счет для ведения учета денежных средств Клиента в российских рублях, в целях совершения операций на основании Договора.

2.3.2. Денежные средства, предоставленные Клиентом Банку для расчетов по операциям в разных Торговых системах, зачисляются Банком на Брокерский счет Клиента. Банк ведет аналитический учет денежных средств, предназначенных для расчетов в разных ТС.

2.3.3. Если иное не предусмотрено Законодательством, Договором или условиями эмиссии и обращения конкретного выпуска Ценных бумаг, Счета депо (Основной счет депо и Торговый счет депо) Клиент открывает в Депозитарии.

2.3.4. Для проведения Торговых операций Клиент обязан открыть в Депозитарии в рамках Торгового счета депо разделы для отражения операций в соответствующих Торговых системах и торговые разделы, в том числе раздел «Внебиржевой торговый рынок», на Основном счете депо. Клиент назначает Банк попечителем Торгового счета депо и торговых разделов Основного счета депо после заключения с Банком Договора на брокерское обслуживание.

2.3.5. Клиент принимает на себя обязательство подавать Поручения в отношении принадлежащих ему и учитываемых на Торговом счете депо и торговых разделах Основного счета депо Ценных бумаг только через попечителя.

2.3.6. Если Клиент указал в Заявлении об условиях брокерского обслуживания более одной ТС или работает на Внебиржевом рынке, то при направлении Банку Поручений он должен указать наименование ТС или Внебиржевой рынок. В случае, когда Клиент не указывает наименование ТС или Внебиржевой рынок, Банк в целях исполнения Поручения Клиента выбирает место заключения Сделки по своему усмотрению.

2.4. Уполномоченные представители.

2.4.1. Уполномоченные представители Клиентов - физических лиц.

2.4.1.1. Совершать действия, предусмотренные настоящими Правилами в отношении Клиента, в том числе получать выписки, отчеты и информацию об операциях Клиента и инициировать Поручения от имени Клиента, может только сам Клиент - физическое лицо или его уполномоченные представители, действующие на основании закона (законные представители) или доверенности.

2.4.1.2. Полномочия законных представителей - родителей, усыновителей, опекунов, попечителей - должны быть подтверждены соответствующими документами в порядке, предусмотренном Законодательством.

2.4.1.3. Доверенность от имени Клиента - физического лица должна быть составлена и удостоверена в установленном настоящими Правилами порядке. Банк вправе потребовать наличия в такой доверенности образца подписи уполномоченного представителя Клиента либо оформления уполномоченным представителем Клиента отдельного документа, содержащего его образец подписи. Банк рекомендует Клиентам подписывать доверенность в Уполномоченном офисе Банка по форме *Приложения № 8* к Правилам в присутствии уполномоченного представителя Клиента, проставляющего образец своей подписи на доверенности, и уполномоченного работником Банка. Доверенности, составленные иным способом, принимаются Банком только при условии их нотариального удостоверения.

2.4.2. Уполномоченные представители Клиентов - юридических лиц.

2.4.2.1. Без доверенности выступать в качестве уполномоченных представителей Клиента - юридического лица могут руководители юридического лица в рамках полномочий, предусмотренных учредительными документами юридического лица.

2.4.2.2. Права иных лиц выступать в качестве уполномоченных представителей Клиента должны подтверждаться доверенностью, выданной Клиентом в соответствии с Законодательством. Доверенность от имени Клиента - юридического лица должна быть подписана уполномоченным на это лицом и заверена печатью юридического лица. Банк рекомендует Клиентам выдавать доверенность по форме *Приложения № 7* к Правилам.

2.5. Изменение условий брокерского обслуживания и анкетных данных клиента.

2.5.1. Клиент имеет право в одностороннем порядке изменить перечень услуг и условия брокерского обслуживания по заключенному с Банком Договору. Внесение изменений в условия брокерского обслуживания осуществляется путем повторной подачи в Банк Заявления об условиях брокерского обслуживания (**Приложение № 4** к Правилам) в виде подписанного Клиентом или его уполномоченным лицом оригинала на бумажном носителе, переданного в Банк лично, с нарочным либо по почте.

Изменения вступают в силу в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента получения Банком Заявления об условиях брокерского обслуживания.

2.5.2. В случае изменения данных Клиента, указанных в Анкете Клиента (**Приложения № 5, 6** к Правилам), Клиент обязан сообщить об изменении своих данных путем предоставления новой Анкеты Клиента в Банк лично (либо через уполномоченное лицо). Изменения вступают в силу с момента получения Банком новой Анкеты Клиента.

3. СПОСОБЫ И ПОРЯДОК НАПРАВЛЕНИЯ ПОРУЧЕНИЙ И ОБМЕНА СООБЩЕНИЯМИ.

3.1. Основные способы и правила направления поручений и обмена сообщениями.

3.1.1. Обмен любыми Сообщениями между Банком и Клиентом и направление Клиентом Поручений осуществляется с соблюдением следующих общих правил.

Обмен Сообщениями и направление Поручений осуществляется только между Банком и Клиентом либо его уполномоченным представителем, способом (способами) и в формах (форматах), приемлемых для обеих Сторон и согласованных Сторонами в порядке, установленном настоящими Правилами.

Поручения и Сообщения могут направляться только по адресу (реквизитам) лиц, уполномоченных Стороной на их получение.

Поручения и Сообщения, направленные без соблюдения указанных условий, не имеют юридической силы.

Направление Клиентом Поручений и Сообщений в Банк либо направление Банком Сообщений Клиенту может осуществляться каким-либо из нижеуказанных способов по выбору Клиента либо Банка соответственно:

- направление Поручений и Сообщений путем предоставления подлинных документов на бумажных носителях;
- направление Поручений и Сообщений посредством факсимильной связи с последующим предоставлением оригиналов (подписанных уполномоченным лицом);
- направление Поручений посредством телефонной связи с последующим их подтверждением посредством подписания соответствующих реестров в порядке, предусмотренном ниже;
- направление Сообщений посредством телефонной связи с последующим их подтверждением посредством факсимильной связи и/или предоставлением оригиналов;
- направление Поручений и Сообщений посредством ЭСУД с учетом ограничений, установленных Правилами. Использование ЭСУД для направления Поручений и Сообщений производится на основании отдельных договоров на обслуживание Клиентов в соответствующей ЭСУД, заключенных между Банком и Клиентом;
- направление Банком Сообщений, в том числе отчетов, с использованием электронной почты.

3.1.2. Клиент признает, что все Поручения и Сообщения, направленные Банку способами, указанными в пункте 3.1.1. Правил с соблюдением правил и в порядке, предусмотренном настоящим Правилами, имеют такую же юридическую силу, как Поручения и Сообщения, предоставленные в виде подлинных документов на бумажном носителе.

3.1.3. Осуществлять прием Поручений и Сообщений Клиента имеет право только соответствующий уполномоченный сотрудник Банка. В случае направления Поручения или Сообщения с нарушением установленного настоящими Правилами порядка такие Сообщения или Поручения считаются неполученными даже в случае, если они переданы лицам, являющимся сотрудниками Банка.

3.1.4. Банк вправе в одностороннем порядке вводить любые ограничения на способы и формы передачи Сообщений, за исключением ограничений на предоставление подлинных документов на бумажных носителях.

3.1.5. С целью обеспечения гарантированного ознакомления Клиента с направляемыми ему Банком Сообщениями Клиент обязан не реже одного раза в день проверять соответствующие средства связи и системы удаленного доступа (ЭСУД и электронную почту) с целью получения отправленных Банком Сообщений и ознакомления с их содержанием. Клиент самостоятельно несет риск убытков, вызванных неисполнением указанного условия.

3.1.6. Подлинные документы, полученные от Клиента, а также копии отчетов Банка о Сделках хранятся Банком не менее срока, установленного Законодательством.

3.1.7. Банк рекомендует во всех случаях указывать в очередном Поручении, что оно является дубликатом, если оно дублирует направленное ранее. При использовании Клиентом в течение одной торговой сессии для подачи Поручения на совершение Сделок нескольких способов направления Поручений, во избежание возможных убытков, которые могут возникнуть у Клиента в результате многократного исполнения Банком Поручения, Банк рекомендует всегда при подаче Поручения на совершение Сделок уведомлять Уполномоченных сотрудников Банка о том, является ли Поручение на совершение Сделок дубликатом какого-либо Поручения, выставленного ранее. В случае отсутствия указания Клиента, что какое-либо Поручение является дублирующим, Банк рассматривает и исполняет его как независимое от ранее полученных Поручений.

3.1.8. Клиент имеет право направить, а Банк обязан принимать от Клиента поручения в рабочие дни. При этом Банк может предоставить Клиенту право направлять Поручения в дни, не являющиеся рабочими. В случае принятия такого решения Банк предварительно размещает информацию о нерабочих днях, в которые будут приниматься и исполняться Поручения, о порядке их направления и исполнения на Сайте Банка.

3.2. Обмен сообщениями и направление поручений путем предоставления подлинных документов.

3.2.1. Обмен подлинными документами между Банком и Клиентом осуществляется по месту нахождения Головного офиса Банка.

3.2.2. Настоящим способом могут направляться любые виды Поручений, Сообщений и документов, связанных с обслуживанием на рынке ценных бумаг.

3.2.3. При принятии Поручения Клиента Банк использует доступные способы Идентификации подписи Клиента: простое визуальное сличение Уполномоченным сотрудником Банка образца подписи Клиента (для физических лиц) или образца подписи уполномоченного лица (для юридических лиц) на Поручении и на документах, имеющих в Банке (копия паспорта/доверенности), для установления их схожести по внешним признакам.

3.2.4. В том случае, если Поручение или Сообщение составлено более чем на одном листе, все листы этого Поручения или Сообщения должны быть пронумерованы, прошнурованы и скреплены подписью.

3.2.5. Поручения, Сообщения и документы, доставленные курьером, заказным письмом с уведомлением или по экспресс - почте, принимаются в случае, если они подписаны Клиентом.

3.2.6. Поручения, доставленные в Банк в соответствии с п.3.2.5., могут быть включены в Реестр поручений на совершение Сделок с Ценными бумагами, составленный по форме *Приложения № 20* к Правилам (далее - Реестр поручений) как дубликаты поручений.

3.3. Обмен сообщениями и направление поручений посредством факсимильной связи.

3.3.1. Клиент и Банк признают Поручения или Сообщения, полученные с использованием факсимильной связи, в качестве документа, исходящего соответственно от Клиента или Банка, и в качестве достаточного доказательства, пригодного для предъявления при разрешении споров в суде.

3.3.2. Настоящим способом могут направляться любые виды Сообщений и Поручений, связанных с обслуживанием на рынке ценных бумаг.

3.3.3. Клиент признает, что при использовании факсимильной связи:

- Поручения, содержащие подпись Клиента, имеют юридическую силу таких документов, составленных на бумажных носителях;
- воспроизведение подписи Клиента на Поручении, полученном Банком посредством факсимильной связи, является аналогом собственноручной подписи и означает соблюдение письменной формы Сделки в смысле статьи 160 Гражданского кодекса Российской Федерации.

3.3.4. Поручение и/или Сообщение, направленное посредством факсимильной связи (далее - «Факсимильное сообщение») может считаться принятым при условии если возможно определить содержание сообщения и наличие необходимых реквизитов, в том числе, подписи Клиента или уполномоченного лица. Факсимильные сообщения, не соответствующие минимальным требованиям качества, считаются не переданными и могут не приниматься Банком к исполнению. Банк рекомендует Клиенту после направления Факсимильного сообщения всегда запрашивать у Уполномоченного сотрудника Банка подтверждения факта приема и качества принятой факсимильной копии.

3.3.5. В качестве даты и времени приема Банком Факсимильного сообщения принимаются дата и время, зафиксированные факс-аппаратом Банка на факсимильном документе или проставленные Уполномоченным сотрудником Банка в момент его получения. Расхождения в указанных отметках трактуются в пользу отметки, проставленной Уполномоченным сотрудником Банка.

3.3.6. Клиент обязуется не позднее 10 (Десяти) рабочих дней, с даты передачи Факсимильных сообщений, передавать в Банк оригиналы Поручений.

3.3.7. В случае непредставления Клиентом оригиналов Поручений в срок, предусмотренный пунктом 3.3.6. настоящих Правил, Банк имеет право в одностороннем порядке приостановить прием от Клиента любых Поручений до момента предоставления Клиентом в Банк оригиналов указанных Поручений.

3.3.8. Прием Факсимильных сообщений осуществляется Банком по номерам, указанным в **Приложении № 9**.

В случае изменения номеров телефонов Банка Банк публикует новые номера телефонов для направления Факсимильных сообщений на Сайте Банка.

3.3.10. Поручения, доставленные в Банк в соответствии с п.3.3.1. и п.3.3.6, могут быть включены в Реестр поручений по форме **Приложения № 20** к Правилам как дубликаты поручений.

3.4. Обмен сообщениями и направление поручений посредством телефонной связи.

3.4.1. Использование Клиентом телефонной связи для направления Поручений и Сообщений будет означать, что Клиент уполномочивает Банк на запись телефонных переговоров, а также признание Клиентом в качестве допустимого и достаточного доказательства, пригодного для предъявления при разрешении споров в суде записей телефонных переговоров между Уполномоченным сотрудником Банка и Клиентом, осуществленных Банком при помощи специальных технических и программных средств на магнитных или иных носителях.

3.4.2. Клиент вправе предоставить по телефону:

- Поручения на совершение Сделок с Ценными бумагами.

3.4.3. Банк предоставляет Клиенту по телефону только:

- подтверждения о приеме Поручений и о совершении Сделок (подтверждения Сделок), при условии, что Клиент самостоятельно позвонил в Банк. Банк не принимает на себя обязательств обзванивать Клиентов и сообщать им о факте совершения или не совершения Сделок и иных событиях;
- Сообщения.

3.4.4. Клиент имеет право использовать для направления по телефону Поручений и Сообщений Банку только номера указанные в **Приложении № 9**.

В случае изменения номеров телефонов Банка Банк публикует новые номера телефонов для направления поручений посредством телефонной связи на Сайте Банка.

3.4.5. Для направления Сообщений Клиенту Банк использует любой телефонный номер, ранее подтвержденный Клиентом как телефон для связи в Анкете Клиента.

3.4.6. При приеме от Клиента Сообщений или Поручений посредством телефонной связи Банк обязан провести идентификацию Клиента (Уполномоченного представителя Клиента) и проверить факт подачи поручения данным Клиентом, на основании:

- Полного наименования/ФИО Клиента и Уполномоченного представителя Клиента (в случае подачи Поручения уполномоченным представителем);
- Уникального регистрационного номера Клиента.

Банк оставляет за собой право провести дополнительную проверку факта подачи Поручения любым Клиентом в порядке, предусмотренном пунктом 3.4.9. Правил.

3.4.7. Банк и Клиент рассматривают процедуру Идентификации и проверки факта подачи Поручения Клиентом как выражение согласия Клиента на следующие условия подачи Поручений по телефону:

- Клиент признает все Поручения и Сообщения, направленные указанным способом, имеющими юридическую силу Поручений и Сообщений, составленных в письменной форме;
- Клиент признает в качестве допустимого и достаточного доказательства запись телефонного разговора между уполномоченным сотрудником Банка и Клиентом либо уполномоченным представителем Клиента, осуществленную Банком при помощи собственных специальных технических и программных средств на магнитных или иных носителях.

3.4.8. Банк рекомендует Клиенту ограничить круг лиц, обладающих сведениями о реквизитах Клиента, Кодовом слове и об Уникальном регистрационном номере Клиента.

3.4.9. В случае сомнений уполномоченного сотрудника Банка, принимающего Сообщение или Поручения, в правомочности лица, подающего Поручение или Сообщение, и/или подозрений на компрометацию Уникального регистрационного номера Клиента, уполномоченный сотрудник Банка обязан провести дополнительную проверку того, что Поручение действительно исходит от Клиента.

Дополнительная проверка осуществляется путем устного запроса у лица, подающего Сообщение/Поручение, следующей информации (полностью или каких-либо отдельных вопросов на усмотрение уполномоченного сотрудника Банка):

- данные о Брокерском счете Клиента;
- данные о последних поданных Клиентом Поручениях;
- любая другая информация, позволяющая однозначно считать лицо, подающее Поручение или Сообщение, Клиентом Банка или уполномоченным представителем Клиента.

3.4.10. Процедура дополнительной проверки считается пройденной, если лицо, подающее Поручение или Сообщение, на все заданные вопросы сотрудника Банка предоставит информацию, соответствующую информации, указанной в Анкете Клиента (представителя Клиента), имеющейся у Банка, а также соответствующую информации, содержащейся в ежедневном и/или ежемесячном отчете Банка, предоставленном Клиенту согласно Правилам.

3.4.11. При подаче Поручений Клиент обязан произнести все обязательные для выполнения такого Поручения реквизиты, указанные в соответствующей форме Поручения, с учетом требований, установленных настоящими Правилами.

3.4.12. Сотрудник Банка, проверив возможность принятия Поручения, либо устно сообщает об отказе в принятии Поручения с указанием причины отказа, либо повторяет параметры подаваемого Клиентом Поручения.

3.4.13. Прием Банком любого Поручения от Клиента или уполномоченного представителя Клиента по телефону будет считаться состоявшимся при одновременном соблюдении следующих условий:

- идентификация и проверка, что Поручение действительно исходит от Клиента, пройдена успешно;
- существенные условия Поручения повторены Уполномоченным сотрудником Банка Клиенту;
- после повтора Поручения уполномоченным сотрудником Банка Клиент или уполномоченный представитель Клиента подтверждает Поручение путем произнесения

любого из следующих слов: "Подтверждаю", "Согласен", "Сделка" или иного слова прямо и недвусмысленно подтверждающего согласие.

3.4.14. Принятым будет считаться текст Поручения с теми параметрами, которые произнес уполномоченный сотрудник Банка при повторении Поручения Клиента. Если текст, по мнению Клиента, неправильно повторен уполномоченным сотрудником Банка, то Клиент или уполномоченный представитель Клиента обязан заявить свое несогласие с текстом, произнесенным уполномоченным сотрудником Банка, путем произнесения слова: «Нет», «Не согласен» или иного слова, недвусмысленно подтверждающего несогласие. В этом случае переданное Поручение считается неполученным и процедура должна быть полностью повторена. Недопустимо исправление части Поручения.

3.4.15. При получении от Клиента Поручения, направленного посредством телефонной связи, Банк в течение рабочего дня заполняет соответствующие поля Поручения в электронной форме и/или на бумажном носителе в Реестре поручений по форме **Приложения № 20** к Правилам и маркирует его как дубликат.

Дважды в течение календарного месяца Банк направляет Клиенту по электронной почте, либо почтовой связью, текст Реестра поручений, который должен содержать информацию обо всех Поручениях на совершение Сделок, поданных Клиентом за период с 16-го числа предыдущего месяца до конца месяца (Реестр поручений направляется на третий рабочий день от последнего числа месяца) и с 1-го числа по 15-е число текущего месяца (Реестр поручений направляется на третий рабочий день от 15-го числа месяца).

3.4.16. Клиент не позднее дня, следующего за днем получения Реестра поручений, обязан распечатать его на бумажном носителе (при необходимости), подписать и направить в Банк факсом с последующим предоставлением оригиналов по почте либо с нарочным.

3.4.17. В случае непредставления Клиентом Реестра поручений в срок, предусмотренный **пунктом 3.4.16.** настоящих Правил, либо в случае, если в Реестре поручений содержится неверная и/или неполная информация о направленных в Банк Поручениях на совершение Сделок, Банк имеет право в одностороннем порядке приостановить прием от Клиента любых Поручений, в том числе Поручений на совершение Сделок, Поручений на перечисление денежных средств, Поручений на перераспределение денежных средств, Поручений на операции с Ценными бумагами, предусмотренных настоящими Правилами, до момента предоставления Клиентом в Банк Реестра поручений, содержащего верную информацию о направленных Клиентом Поручениях на совершение Сделок.

3.4.18. После подписания Клиентом Реестра поручений или в случае, если Банк не получил от Клиента мотивированные письменные возражения по отраженным в Реестре поручений поручениям в течение одного месяца с момента направления Банком данного Реестра поручений, условия всех Поручений, содержащихся в Реестре поручений, считаются одобренными Клиентом, и Клиент с этого момента не имеет право предъявлять к Банку претензии, связанные с достоверностью указанной в Реестре поручений информации. При этом Банк в любом случае не теряет право приостановить прием Поручений от Клиента в соответствии с пунктом 3.4.17. настоящих Правил в случае, если Клиент не направит подписанный со своей стороны Реестр поручений.

3.5. Направление поручений посредством ЭСУД.

3.5.1. Направление Поручений с использованием ЭСУД производится только в Торговые системы Основной рынок ММВБ при условии согласия Клиента на такие формы обмена, что подтверждается Клиентом в Договоре на брокерское обслуживание и в Заявлении об условиях брокерского обслуживания, а также, в случае если имеется техническая возможность организации данного способа направления Поручений.

3.5.2. Направление Поручений осуществляется Клиентом с использованием Рабочего места «QUIK».

3.5.3. Порядок и условия использования Клиентом QUIK, регулируется Договором об обмене электронными документами в QUIK.

3.5.4. Клиент имеет право осуществить подачу/отмену следующих видов Поручений, связанных с обслуживанием на рынке ценных бумаг, с использованием ЭСУД:

- Поручение на совершение Сделок с Ценными бумагами;

3.5.5. Клиенты-физические лица также имеет право осуществить подачу/отмену следующих видов Поручений с использованием Рабочего места «QUIK»:

- Поручение на перечисление денежных средств;

- Поручение на перераспределение денежных средств.

При этом Банк принимает от Клиента-физического лица Поручение на перечисление денежных средств с использованием Рабочего места «QUIK» только при условии, если перечисление денежных средств осуществляется Клиентом-физическим лицом на его счет, открытый в Банке и указанный им в Анкете.

4. НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ.

4.1. Виды неторговых операций.

4.1.1. В соответствии с условиями обслуживания Клиентов, изложенных в настоящих Правилах, Банк оказывает Клиенту услуги, не связанные с совершением Сделок - неторговые операции, в том числе:

- регистрация Клиента в ТС;
- зачисление денежных средств на Брокерский счет;
- перераспределение денежных средств на Брокерском счете между Торговыми Системами, а также Внебиржевым рынком;
- перечисление денежных средств с Брокерского счета;
- депозитарные операции;
- другие операции, не связанные с покупкой/продажей Ценных бумаг.

4.2. Регистрация клиента в торговой системе.

4.2.1. Банк осуществляет все необходимые действия для регистрации Клиента в Торговых Системах, указанных им в Заявлении об условиях брокерского обслуживания, в соответствии с Правилами ТС и настоящими Правилами.

4.2.2. Если это установлено Правилами ТС, одновременно с регистрацией Банком Клиента в данной ТС, Клиент открывает счет депо в Расчетном депозитарии этой ТС. Банк вправе потребовать от Клиента предоставить соответствующую доверенность для подтверждения своих полномочий третьим лицам по форме, утвержденной ТС. Банк использует предоставленную доверенность строго в целях, предусмотренных настоящими Правилами.

4.2.3. Одновременно с открытием счетов Банк также предоставляет ТС сведения о Клиенте в объеме, предусмотренном Правилами этих ТС.

4.2.4. Сроки регистрации Клиента в каждой ТС определяются Правилами данной ТС. Банк не гарантирует соблюдение третьими лицами сроков регистрации.

4.3. Зачисление денежных средств на брокерский счет.

4.3.1. Перечисление денежных средств на Брокерский счет осуществляется Клиентом со счета, открытого на имя Клиента в самом Банке, в иной кредитной организации или подразделении Банка России.

4.3.2. При заполнении платежного поручения для перечисления денежных средств на Брокерский счет Клиент должен в поле «Назначение платежа» указать номер Договора и наименование Торговой системы (или дать указание на Внебиржевой рынок), в Расчетной организации которой необходимо зарезервировать денежные средства.

4.3.3. Зачисление средств на Брокерский счет производится не позднее следующего рабочего дня после фактического поступления средств на корреспондентский счет Банка. Если платеж осуществляется с одного из счетов Клиента, открытых в дополнительных офисах Банка в г. Ижевске, то зачисление денежных средств на Брокерский счет Клиента производится одновременно с их списанием с соответствующего счета Клиента в соответствии с Законодательством.

4.4. Перечисление денежных средств с брокерского счета.

4.4.1. Перечисление денежных средств с Брокерского счета Клиента производится на основании Поручения на отзыв денежных средств (**Приложения № 10**) переданного в Банк в виде подлинного экземпляра на бумажном носителе или с использованием средств факсимильной связи.

4.4.2. Перечисление денежных средств с Брокерского счета производится не позднее следующего рабочего дня при условии получения от Клиента Поручения на отзыв денежных средств не позднее 15:00 текущего рабочего дня. Поручения на отзыв денежных средств, полученные Банком позднее 15:00 текущего рабочего дня, считаются поступившими на следующий рабочий день.

В случае если Банк является налоговым агентом Клиента и должен произвести расчет налога при получении от Клиента Поручения на отзыв денежных средств, Банк имеет право произвести перечисление денежных средств с Брокерского счета в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения данного Поручения.

4.4.3. Банк оставляет за собой право требования возмещения расходов, понесённых им в результате исполнения Поручения на отзыв денежных средств.

4.4.4. Прием Банком Поручений на отзыв денежных средств с Брокерского счета производится в пределах свободного наличного остатка, за исключением случаев заключения Необеспеченных сделок (в соответствии с разделом 6 Правил). Под свободным наличным остатком в данном разделе Правил понимается остаток денежных средств на Брокерском счете, свободный от любых обязательств Клиента перед Банком, в том числе обязательств по резервированию денежных средств на Брокерском счете, налоговыми органами и перед третьими лицами по расчетам за подтвержденные Сделки и операции, совершенные в соответствии с Правилами, а также от обязательств по уплате комиссии Банка.

4.4.5. В случае если сумма, указанная Клиентом в Поручении на отзыв денежных средств, превышает величину свободного денежного остатка (в том числе при наличии у Клиента налога к удержанию в случае, когда Банк является налоговым агентом), Банк имеет право не принять такое Поручение (за исключением случаев заключения Необеспеченных сделок (в соответствии с разделом 6 Правил). Сумма налога может быть удержана сверх суммы, указанной Клиентом в Поручении, при условии наличия свободного денежного остатка на Брокерском счете.

4.4.6. В случае если в Анкете Клиента указаны реквизиты банковского счета (счетов) Клиента, открытого (ых) в Банке (в том числе в любом из его филиалов), и Банк в одностороннем порядке на основании законодательства Российской Федерации производит изменение номера такого счета (счетов), Банк имеет право без предоставления Клиентом новой Анкеты внести изменения в сведения о Клиенте и производить перечисление денежных средств по новым, имеющимся в распоряжении Банка реквизитам.

4.5. Депозитарные операции.

4.5.1. Для совершения неторговых операций с Ценными бумагами, находящимися на торговых разделах Счета депо, Клиент подает в Банк Поручение на операции с Ценными бумагами (**Приложение № 12**). Указанное поручение подается только в отношении не обремененных каким-либо способом Ценных бумаг.

4.5.2. Операции по Счетам депо Клиента (Основному счету депо и Торговому счету депо), открытым в Депозитарии, производятся в порядке, в сроки и на условиях, предусмотренных Депозитарием.

5. ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ.

5.1. Торговая процедура.

5.1.1. Совершение Банком Сделок с Ценными бумагами по Поручению Клиентов производится по стандартной торговой процедуре, состоящей из следующих основных этапов:

- резервирование денежных средств и/или Ценных бумаг для расчетов по Сделкам;
- предоставление Клиентом Поручения на совершение Сделки и подтверждение его приема Банком;
- заключение Банком Сделки в соответствии с Поручением на совершение Сделки;

- урегулирование Сделки Банком и проведение расчетов между Банком и Клиентом;
- подготовка и предоставление Банком отчета Клиенту.

5.1.2. Особенности торговых процедур, выполняемых Банком при совершении Сделок в различных Торговых системах, определяются правилами этих Торговых систем.

5.1.3. Особенности торговых процедур, выполняемых Банком при совершении Сделок в ТС Основной рынок ММВБ в Режиме торгов T+2, определяются пунктом 5.8. настоящих Правил.

5.1.4. Особенности торговых процедур, выполняемых Банком при совершении Сделок на Внебиржевом рынке, определяются пунктом 5.9. настоящих Правил.

5.1.5. Клиент самостоятельно осуществляет контроль за достаточностью Активов, необходимых для расчетов по Сделкам. В случае если в результате приема Поручения на совершение Сделки, какого-либо Актива окажется меньше, чем указанного в данном поручении, Банк имеет право не исполнять такое Поручение (за исключением случаев заключения Необеспеченных сделок (в соответствии с разделом 6 Правил).

5.2. Резервирование денежных средств.

5.2.1. До направления Банку Поручения на совершение Сделки по покупке Ценных бумаг в Торговой системе Клиент должен перечислить на Брокерский счет денежные средства в сумме, достаточной для проведения расчетов по Сделке, включая оплату всех необходимых расходов и выплату вознаграждения Банку за исключением случаев заключения Необеспеченных сделок (в соответствии с разделом 6 Правил).

5.2.2. Денежные средства, перечисленные на Брокерский счет Клиента с иных счетов, резервируются Банком в Торговой системе, указанной при перечислении денежных средств в соответствии с пунктом 4.3.2. настоящих Правил. Если в платежном документе при перечислении денежных средств на Брокерский счет ссылка на Торговую систему отсутствует, то денежные средства автоматически резервируются в любой доступной Банку Торговой системе, указанной Клиентом в Заявлении об условиях брокерского обслуживания (*Приложение № 4*).

5.2.3. Резервирование денежных средств, перечисленных на Брокерский счет со счетов Клиента, открытых в иных банках и поступивших на корреспондентский счет Банка до 15:00 часов по московскому времени и/или денежных средств, зачисленных на Брокерский счет до 15:00 часов по московскому времени переводом с одного из счетов Клиента, открытых в Банке, производится Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем зачисления. Денежные средства, поступившие на корреспондентский счет Банка позднее 15:00 часов по московскому времени текущего рабочего дня, считаются полученными Банком на следующий рабочий день.

5.2.4. Денежные средства, зачисленные на Брокерский счет Клиента по итогам расчетов по Сделкам торговой сессии (дня), при отсутствии Поручений Клиента автоматически резервируются Банком для совершения Сделок в этой же Торговой системе к началу следующей торговой сессии.

5.2.5. Резервирование денежных средств для совершения Сделок в конкретной Торговой системе также может быть произведено за счет уменьшения суммы средств, зарезервированных для Сделок в другой Торговой системе на основании предоставленного Клиентом Поручения на перевод денежных средств (*Приложение № 11*).

5.3. Переводы денежных средств между торговыми системами и внебиржевым рынком.

5.3.1. Перевод денежных средств Клиента из одной ТС/Внебиржевого рынка на Внебиржевой рынок/другую ТС производится Банком на основании Поручения на перевод денежных средств.

5.3.2. В случае если сумма, указанная Клиентом в данном Поручении превышает величину «свободного» наличного остатка, Банк имеет право не принять такое Поручение к исполнению (за исключением случаев заключения Необеспеченных сделок (в соответствии с разделом 7 Правил).

5.3.3. Банк осуществляет перевод денежных средств не позднее окончания текущего рабочего дня при условии приема Поручения на перевод денежных средств до 15.00 часов по московскому времени. При приеме Поручения позднее 15.00 часов по московскому времени, Банк осуществляет перевод денежных средств на следующий рабочий день.

5.3.4. Банк имеет право самостоятельно перераспределять денежные средства между

различными ТС в следующих случаях:

5.3.4.1. В случае внесения изменений в условия брокерского обслуживания путем повторной подачи в Банк Заявления об условиях брокерского обслуживания в соответствии с пунктом 2.5.1 Правил в части изменения выбора конкретной ТС/Внебиржевого рынка для проведения операций и наличия положительного остатка в ТС/на Внебиржевом рынке, в отношении которого выбор Клиента меняется;

5.3.4.2. В случае возникновения задолженности по списанию денежных средств, подлежащих уплате Банку за оказанные им услуги;

5.3.4.3. В случае возникновения задолженности по списанию денежных средств, подлежащих уплате Банку, в качестве возмещения расходов, понесенных Банком при выполнении поручений Клиента;

5.3.4.4. В случае возникновения задолженности по списанию денежных средств в пределах обязательств Клиента по налогам, предусмотренным законодательством Российской Федерации, налоговым агентом по которым выступает Банк и/или ТС.

По пунктам 5.3.4.2.-5.3.4.3. списание денежных средств осуществляется Банком только в конце торгового дня.

5.4. Резервирование ценных бумаг.

5.4.1. До направления Банку Поручения на совершение Сделки по продаже Ценных бумаг в ТС (или на Внебиржевом рынке) Клиент должен зарезервировать на соответствующем разделе Торгового счета депо или на торговом разделе Основного счета депо (в случае проведения операций на Внебиржевом рынке) Ценные бумаги в количестве, достаточном для исполнения обязательств по поставке этих Ценных бумаг по итогам Сделки за исключением случаев заключения Необеспеченных сделок (в соответствии с разделом 6 Правил).

5.4.2. Зачисление Ценных бумаг на Торговый счет депо или Основной счет депо (торговый раздел Основного счета депо) Клиента, открытый в Депозитарии, осуществляется в сроки и в порядке условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.

5.4.3. Ценные бумаги, зачисленные на торговый раздел соответствующей ТС, открытый к Торговому счету депо Клиента в Депозитарии при отсутствии Поручений Клиента на списание Ценных бумаг автоматически резервируются для совершения Сделок в соответствующей Торговой системе.

5.4.4. Ценные бумаги, приобретаемые Банком по поручению Клиента в ТС, автоматически резервируются Банком в той же ТС, где эти Ценные бумаги были приобретены.

5.5. Виды поручений клиента.

5.5.1. Клиент может давать Банку следующие виды Поручений:

- Поручения на совершение операций с денежными средствами (*Приложения №№ 10, 11*);
- Поручения на операции с ценными бумагами (*Приложения № 12*);
- Поручения на совершение Сделок с Ценными бумагами (*Приложения №№ 13, 14*)
Указанное Поручение имеет следующие типы:

- **Рыночное поручение** - купить/продать Ценные бумаги в количестве или на сумму денежных средств, указанном в Поручении на совершение Сделки, по рыночной цене. Под рыночной ценой понимается цена в соответствующей ТС, по которой Банк без дополнительных затрат может продать или купить Ценные бумаги с учетом объема Сделки, действуя в рамках настоящих Правил.

- **Лимитированное поручение** - купить/продать Ценные бумаги в количестве или на сумму денежных средств, указанном в Поручении на совершение Сделки, по цене не выше/не ниже цены, назначенной Клиентом.

5.5.2. Клиент вправе сопроводить Поручение дополнительными условиями, если формат Поручения с такими условиями прямо предусмотрен правилами Торговой системы или правилами аукциона (торговой сессии) и поддерживается электронной системой торгов.

Клиент вправе по согласованию с Банком направлять Поручение с дополнительными

условиями, не предусмотренными правилами Торговых систем, в том числе стоп-поручение.

Стоп-поручение - купить/продать Ценные бумаги в количестве или на сумму денежных средств, указанном в Поручении на совершение Сделки, но не менее одного стандартного лота, установленного Правилами ТС по цене не выше/не ниже цены, назначенной Клиентом, при условии, что рыночная цена Ценных бумаг перед этим достигла определенного значения, указанного в Поручении.

Такие Поручения будут считаться согласованными с Банком только после получения Клиентом соответствующего подтверждения Банка.

Банк имеет право в любых случаях не исполнять Стоп-поручение Клиента. При этом Банк не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту в связи с неисполнением таких Поручений.

5.5.3. Все Поручения Клиента являются основанием для совершения Банком операций и Сделок с Ценными бумагами и денежными средствами и должны в обязательном порядке включать всю информацию, предусмотренную соответствующими формами настоящих Правил.

5.5.4. Поручения Клиента действительны в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты принятия, если иной срок Поручения не оговорен в Правилах или в самом Поручении.

5.5.5. Банк исполняет Поручения Клиента на покупку Ценных бумаг в течение срока действия Поручения при наличии к моменту исполнения Поручения остатка денежных средств на счете Клиента, достаточного для исполнения Поручения с учетом вознаграждения Банку (в том числе рассчитанного, но не выплаченного), Расчетным организациям, ТС, Расчетному депозитарию (за исключением случаев заключения Необеспеченных сделок (в соответствии разделом 6 Правил).

5.5.6. Банк исполняет Поручения Клиента на продажу Ценных бумаг в течение срока действия Поручения при наличии к моменту исполнения Поручения указанных Клиентом Ценных бумаг на Торговом счете депо или Основном счете депо в Депозитарии или на счете депо в Расчетном депозитарии (за исключением случаев заключения Необеспеченных сделок в соответствии с разделом 6 Правил).

5.5.7. Поручение и содержащиеся в нем условия могут быть изменены Клиентом только в том случае, если к моменту изменения Поручение не было исполнено полностью или частично. Поручение, частично исполненное Банком к моменту отмены, считается отмененным только в отношении неисполненной части. Поручение может быть отменено Клиентом путем извещения Банка любым из выбранных способов обмена Сообщениями. Для отмены Поручения Клиент должен указать все условия отменяемого Поручения. С этого момента Поручение будет считаться отмененным Клиентом.

5.5.8. В случае отсутствия на Брокерском счете денежных средств, либо отсутствия на Торговом счете депо или Основном счете депо Ценных бумаг, достаточных для проведения расчетов по Сделкам, включая оплату всех необходимых расходов и выплату вознаграждения Банку, Банк имеет право приостановить исполнение любых Поручений Клиента, за исключением Поручений, направленных на выполнение требований Банка.

5.6. Исполнение поручений клиента.

5.6.1. Исполнение Поручений Клиента на совершение Сделок осуществляется Банком в качестве комиссионера, т.е. от своего имени и за счет Клиента, и в качестве поверенного, т.е. от имени и за счет клиента.

При направлении Клиентом Поручение на заключение Банком Сделки в качестве поверенного Клиент обязан одновременно с Поручением предоставить в Банк доверенность, уполномочивающую Банк на заключение соответствующей Сделки (или группы Сделок) от имени Клиента.

Исполнение поручений на совершение сделок в ТС осуществляется Банком только в качестве комиссионера.

Все требования законодательства Российской Федерации, относящиеся к договору комиссии, распространяются на действия Банка и Клиента, в том числе следующие:

- Поручение должно быть выполнено Банком на наиболее выгодных условиях для Клиента;

- Ценные бумаги, приобретенные за счет Клиента, становятся собственностью Клиента;
- в случае неисполнения третьим лицом Сделки, заключенной за счет Клиента, Банк обязан незамедлительно известить об этом Клиента.

5.6.2. Все Поручения, принятые от Клиентов, исполняются Банком на основе принципов равенства условий для всех Клиентов и приоритетности интересов Клиентов над интересами самого Банка при совершении Сделок на фондовом рынке.

5.6.3. Поручения, принятые от Клиентов-нерезидентов, исполняются Банком с учетом требований и ограничений, предусмотренных действующим Законодательством.

5.6.4. Исполнение Поручений на совершение Сделок в ТС производится Банком в порядке, предусмотренном Правилами этой ТС.

5.6.5. Банк также имеет право исполнить любое Поручение путем совершения нескольких Сделок, если иных инструкций не содержится в самом Поручении.

5.6.6. Все Поручения одного типа, поступившие в течение торговой сессии, исполняются Банком в порядке поступления, при этом Поручения одного типа, поступившие от разных Клиентов до открытия торговой сессии, считаются поступившими одновременно. Такие Поручения исполняются Банком единым пакетом, а если правилами Торговой системы пакетное исполнение Поручений не предусмотрено - в очередности, определяемой Банком по собственному усмотрению.

5.6.7. Рыночные Поручения исполняются Банком только путем выставления в ТС в момент времени, когда наступила очередь исполнения этого Поручения, заявки, которая адресована (информация о которых раскрывается) всем участникам ТС, и которая предусматривает заключение Сделки по наилучшей доступной Банку цене. Наилучшей доступной Банку ценой считается цена наилучшей встречной заявки от другого Участника данной Торговой системы на момент подачи Банком своей заявки.

5.6.8. Лимитированные Поручения исполняются Банком в зависимости от текущего состояния рынка ценных бумаг по одному из следующих вариантов:

- путем принятия Банком выставленной другим участником ТС встречной заявки на совершение Сделки;
- путем выставления Банком собственной заявки на заключение Сделки;
- путем регулярного мониторинга рынка ценных бумаг в поисках встречной заявки от участника ТС, удовлетворяющей условию Поручения, с последующим принятием такой заявки.

5.6.9. Поручения, поданные для исполнения на торги, проводимые по типу аукциона, или на специальную торговую сессию, проводимую по особым правилам, исполняются в соответствии с регламентом проведения аукциона или, соответственно, правилам специальной торговой сессии.

5.6.10. Банк вправе, если это, по мнению Банка, необходимо в интересах Клиента, привлечь для исполнения Поручения третьих лиц.

5.6.11. Несмотря на использование Банком собственной системы контроля Позичий, во всех случаях Клиент до подачи любой Заявки должен самостоятельно, на основании полученных от Банка подтверждений о Сделках и выставленных ("активных") Заявках, рассчитывать максимальный размер собственной следующей Заявки. Любой ущерб, который может возникнуть, если Клиент совершит Сделку на сумму, превышающую собственную Позичию, будет всегда относиться за счет Клиента.

5.6.12. При исполнении любого Поручения на совершение Сделки Банк может быть представителем разных сторон Сделки, а также может выступать в качестве обеих сторон по Сделке (в случае, если он действует в качестве комиссионера), при условии, что Поручение Клиента содержит цену договора или порядок ее определения, а также если исполнение обязательств по такой Сделке будет осуществляться за счет разных клиентов Банка.

5.6.13. При подаче Клиентом Поручения на совершение Сделки в ТС Основной рынок ММВБ Клиент должен указать, в каком режиме торгов должно быть исполнено Поручение - в Режиме торгов ТО или в Режиме торгов Т+2.

В случае если Правилами ТС в отношении каких-либо Ценных бумаг предусмотрено совершение Сделок только в определенном Режиме торгов, Банк принимает Поручения на заключение сделок с указанием данного Режима торгов и отклоняет поручения, в которых указан

Режим торгов, отличный от предусмотренного Правилами ТС.

5.6.14. Поручения на заключение сделок в Режиме торгов ТО исполняются Банком путем совершения Сделок в ТС Основной рынок ММВБ на условиях поставки и оплаты Ценных бумаг в день заключения сделки в соответствии с Правилами ТС. Если иное не установлено в настоящих Правилах, заключение Банком за счет Клиента сделок в Режиме торгов ТО возможно с любой Ценной бумагой, которая может торговаться в данном режиме торгов в соответствии с Правилами ТС.

Поручения на заключение сделок в Режиме торгов Т+2 исполняются Банком путем совершения Сделок в ТС Основной рынок ММВБ на условиях поставки и оплаты Ценных бумаг на 2 (Второй) рабочий день после даты заключения Сделки в соответствии с Правилами ТС. Если иное не установлено в настоящих Правилах, заключение Банком за счет Клиента Сделок в Режиме торгов Т+2 возможно с любой Ценной бумагой, которая может торговаться в данном режиме торгов в соответствии с Правилами ТС.

5.6.15. Банк имеет право размещать на Сайте Банка список Ценных бумаг, поручения на покупку/продажу которых в ТС Основной рынок ММВБ могут/ не могут подаваться Клиентом в Режиме торгов Т+2 или Режиме торгов ТО.

5.7. Урегулирование сделок.

5.7.1. Если иное не предусмотрено двусторонним соглашением, то любое Поручение на совершение Сделок во всех случаях является Поручением Банку провести урегулирование Сделки за счет Клиента в соответствии с положениями настоящих Правил.

5.7.2. Урегулирование Банком Сделок, заключенных в Торговой системе, производится в порядке и в сроки, предусмотренные правилами этой Торговой системы.

5.7.3. Для урегулирования Сделок Банк реализует все права и погашает все обязательства, возникшие в результате Сделок, перед контрагентом (Торговой системой) и иными третьими лицами, обеспечивающими Сделку (депозитариями, регистраторами и проч.), в том числе:

- по поставке/приему Ценных бумаг;
- по перечислению /приему денежных средств в оплату Ценных бумаг;
- по оплате тарифов и сборов Торговой системы и иных третьих лиц;
- иные права и обязательства в соответствии с Правилами ТС, обычаями делового оборота или условиями заключенного договора с контрагентом.

5.7.4. Урегулирование Сделки, совершенной по поручению Клиента в какой-либо Торговой системе, производится Банком за счет денежных средств, зачисленных на Брокерский счет и Ценных бумаг, зачисленных на Торговый счет депо или Основной счет депо и предварительно зарезервированных для совершения Сделок в этой Торговой системе.

5.7.5. Расчеты по суммам собственного вознаграждения за Сделки производятся Банком в сроки, установленные в Тарифах Банка. Расчеты по суммам вознаграждения за Сделки в какой-либо Торговой системе также производятся за счет денежных средств, зарезервированных для совершения Сделок именно в этой системе, а в случае недостаточности таких средств - за счет любых иных денежных средств, зачисленных на Брокерский счет Клиента.

5.8. Особенности подачи клиентом и исполнения Банком поручений в ТС основной рынок ММВБ.

5.8.1. Правом на подачу в Банк Поручения на заключение Сделки в любом из режимом торгов ТС Основной рынок ММВБ (как в Режиме торгов ТО, так и в Режиме торгов Т+2) обладает любой Клиент, предусмотревший в Заявлении об условиях брокерского обслуживания возможность проведения операций в ТС Основной рынок ММВБ.

5.8.2. В случае если Правилами ТС в отношении каких-либо Ценных бумаг предусмотрено совершение Сделок только в определенном Режиме торгов, Банк принимает Поручения на заключение сделок с указанием данного Режиме торгов и отклоняет поручения, в которых указан Режим торгов, отличный от предусмотренного Правилами ТС.

5.8.3. Порядок выставления заявок, заключения Банком в интересах Клиента Сделок в и исполнения по ним обязательств в каждом из Режимов торгов определяются Правилами ТС.

5.8.4. Права и обязанности по всем Сделкам в ТС Основной рынок ММВБ, равно как и все Активы Клиента, используемые для осуществления расчетов по таким сделкам, включаются в состав отдельного Портфеля Клиента «ТС Основной рынок ММВБ». В состав Портфеля Клиента «ТС Основной рынок ММВБ» включаются:

- все денежные средства Клиента, учитываемые на разделах любых Брокерских счетов Клиента, предназначенных для расчетов по сделкам в ТС Основной рынок ММВБ;
- все Ценные бумаги Клиента, учитываемые на разделе торговый ММВБ/НКЦ Торгового счета депо, оператором которого является Банк;
- любые права требования и обязательства (как в деньгах, так и в Ценных бумагах) по Сделкам, заключенным на основании Поручений Клиента в ТС Основной рынок ММВБ
- задолженность Клиента перед Банком по оплате комиссии за осуществление операций в ТС Основной рынок ММВБ.

5.8.5. Подача Поручения на заключение Сделки в ТС Основной рынок ММВБ, исполнение которого влечет за собой возникновение Непокрытой позиции (т.е. Поручение на заключение Необеспеченных сделок) допускается при условии соответствия требованиям, указанным в разделе 7 Правил.

5.9. Особенности подачи клиентом и исполнения Банком поручений на внебиржевом рынке.

5.9.1. Поручения на заключение Сделок с Ценными бумагами на Внебиржевом рынке подаются Клиентом только после предварительного согласования с Банком. В случае необходимости между Банком и Клиентом могут быть заключены дополнительные соглашения, необходимые для совершения Сделок на Внебиржевом рынке. При этом подача Поручений на совершение Срочных Сделок не допускается.

5.9.2. Права и обязанности по всем Сделкам на Внебиржевом рынке, равно как и все Активы Клиента, используемые для осуществления расчетов по таким сделкам, включаются в состав отдельного Портфеля Клиента «Внебиржевой рынок». В состав Портфеля Клиента «Внебиржевой рынок» включаются:

- все денежные средства Клиента, учитываемые на разделах любых Брокерских счетов Клиента, предназначенных для расчетов по сделкам на Внебиржевом рынке;
- все Ценные бумаги Клиента, учитываемые на разделе Основного счета депо «Внебиржевой торговый рынок» или на раздел торговый РТС Торгового счета депо, оператором которых является Банк;
- любые права требования и обязательства (как в деньгах, так и в Ценных бумагах) по Сделкам, заключенным на основании Поручений Клиента на Внебиржевом рынке;
- задолженность Клиента перед Банком по оплате комиссии за осуществление операций на Внебиржевом рынке;

5.9.3. Подача Поручения на заключение Сделки на Внебиржевом рынке, исполнение которого влечет за собой возникновение Непокрытой позиции (т.е. по сути Поручение на заключение Необеспеченных сделок), не допускается.

5.9.4. В зависимости от места совершения Сделок цена одной Ценной бумаги может быть указана Клиентом:

- при совершении Сделок на Внебиржевом рынке либо в валюте Российской Федерации либо в иностранной валюте либо в процентах от номинальной стоимости Ценной бумаги.

Во всех случаях, когда цена Ценной бумаги указана в иностранной валюте, а расчеты по Сделкам осуществляются в валюте Российской Федерации, пересчет цены с целью осуществления расчетов производится по курсу Центрального Банка Российской Федерации, установленному на дату, предшествующую дате платежа по Сделке.

Информация о валюте расчетов по Сделкам должна быть указана Клиентом в Поручении. При осуществлении расчетов в иностранной валюте положения [пункта 5.9.](#) Правил применяются с учетом требований валютного законодательства Российской Федерации.

5.9.5. Сделки на Внебиржевом рынке совершаются Банком от своего имени и за счет Клиента.

Сделки на Внебиржевом рынке могут совершаться Банком от имени и за счет Клиента в

случае, если между Банком и Клиентом заключено отдельное соглашение.

5.9.6. До направления Банку Поручения на совершение Сделки по покупке Ценных бумаг на Внебиржевом рынке Клиент должен обеспечить наличие на Брокерском счете денежных средств (зарезервировать денежные средства) в сумме, достаточной для проведения расчетов по Сделке, включая оплату всех необходимых расходов и выплату вознаграждения Банку. После направления Поручения на совершение Сделки по покупке Ценных бумаг на Внебиржевом рынке до момента исполнения заключенной на основании Поручения Сделки Клиент не имеет права требовать от Банка возвращения зарезервированной суммы.

5.9.7. До направления Банку Поручения на совершение Сделки по продаже Ценных бумаг на Внебиржевом рынке Клиент должен зарезервировать на Торговом счете депо или Основном счете депо Ценные бумаги в количестве, достаточном для исполнения обязательств по поставке этих Ценных бумаг по итогам Сделки.

5.9.8. Поручения Клиента на совершение Сделок с Ценными бумагами на Внебиржевом рынке действительны в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты их получения Банком, если иной срок не оговорен в Поручении.

5.9.9. После получения Поручения на совершение Сделки с Ценными бумагами на Внебиржевом рынке Банк имеет право заключить соответствующую Сделку с любым контрагентом и на любых условиях в случае, если Поручением не предусмотрены конкретные условия Сделки. При этом Банк имеет право, если это не противоречит Поручениям Клиентов, заключить один договор с контрагентом для одновременного исполнения двух или более Поручений, поступивших от одного Клиента.

5.9.10. Исполнение Поручений на совершение Сделки с Ценными бумагами на Внебиржевом рынке производится Банком в соответствии с принятыми на рынке ценных бумаг обычаями делового оборота.

5.9.11. Урегулирование Сделок, заключенных вне Торговых систем, производится в порядке и в сроки, предусмотренные договором между Банком и третьим лицом - контрагентом по Сделке. Урегулирование Сделки, совершенной по поручению Клиента на Внебиржевом рынке, производится Банком за счет денежных средств, зачисленных на Брокерский счет и Ценных бумаг, зачисленных на Основной счет депо и предварительно зарезервированных для совершения Сделок на Внебиржевом рынке.

5.9.12. В случае неисполнения контрагентом Банка своих обязательств по Сделке, заключенной во исполнение Поручения Клиента на Внебиржевом рынке, Банк обязан в течение 3 (Трех) рабочих дней уведомить об этом Клиента, собрать доказательства неисполнения Сделки, а также по требованию Клиента передать ему права по такой Сделке с соблюдением правил об уступке требования. Банк не несет ответственности перед Клиентом за неисполнение или ненадлежащее исполнение Сделки контрагентом.

5.10. Отказ в принятии и/или исполнении поручений клиента.

5.10.1. Если иное не предусмотрено Правилами, Банк вправе отказать в принятии и/или исполнении Поручения Клиента в следующих случаях:

- отсутствие одного из обязательных реквизитов Поручения, указанных в типовой форме Поручения;
- несоответствие в Поручении подписи образцам подписи Клиента, указанным в Анкете Клиента, при их простом визуальном сличении уполномоченным сотрудником Банка;
- Поручение Клиента имеет более одного толкования;
- невозможность исполнения Поручения на указанных в нем условиях исходя из состояния рынка, обычаев делового оборота (например, невозможность исполнения Поручения в соответствующем режиме торгов в ТС Основной рынок ММВБ);
- противоречие условий Поручения нормам законодательства Российской Федерации, в том числе требованиям Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- неполучение от Клиента подлинных экземпляров документов, переданных иначе, чем на бумажном носителе до установленной даты;

- получение Банком от Клиента уведомления о расторжении Договора;
- направление Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора;
- отсутствие надлежащего обеспечения исполнения Поручения денежными средствами и/или Ценными бумагами на момент подачи Поручения, за исключением случаев заключения Необеспеченных сделок (в соответствии с [разделом 6](#) Правил);
- неисполнение или ненадлежащее исполнение Клиентом своих обязательств по Договору;
- Клиент намерен приобрести иностранные финансовые инструменты, не квалифицированные в качестве ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации;

5.10.2. Отказ в принятии и/или исполнении Поручений подразумевает, что Банк вправе приостановить принятие и/или исполнение любых Поручений Клиента.

5.10.3. При отказе в принятии и/или исполнении Поручения Банк сообщает Клиенту о причинах такого отказа и/или требованиях Банка. При необходимости указывается срок удовлетворения Клиентом требований Банка.

6. ОСОБЕННОСТИ СОВЕРШЕНИЯ НЕОБЕСПЕЧЕННЫХ СДЕЛОК.

6.1. Порядок приема и исполнения поручений на необеспеченные сделки.

6.1.1. Клиент имеет право подавать Поручения на Необеспеченные Сделки в случае, если Банк осуществляет прием Поручений на Необеспеченные сделки и если в Заявлении об условиях брокерского обслуживания он предусмотрел:

- возможность подачи Поручений на Необеспеченные сделки;
- возможность использования Рабочего места QUIK (т.е. заключил Договор об обмене электронными документами в Рабочем месте QUIK).

При этом Поручения на Необеспеченные сделки, исполнение которых влечет за собой возникновение Непокрытых позиций, не могут подаваться Клиентом.

6.1.2. До подачи любого Поручения на совершение Сделки Клиент должен осуществить контроль соответствия размера соответствующего Актива Плановой позиции Клиента по своему Портфелю «ТС Основной рынок ММВБ» с целью исключения возможности ошибочного направления Банку Поручения, которое будет интерпретировано и исполнено Банком как Поручение на Необеспеченную Сделку в соответствии с настоящими Правилами.

6.1.3. Банк исполняет Поручения на Необеспеченные Сделки путем совершения Сделок на Основном рынке ММВБ в любом из режимов торгов (Режим торгов ТО или T+2) в зависимости от Ценной бумаги и содержания Поручения.

6.1.4. Непокрытая позиция может возникнуть у Клиента в случае подачи им Неторгового поручения о выводе денежных средств или Ценных бумаг из Портфеля «ТС Основной рынок ММВБ». Банк имеет право принять и исполнить такое Неторговое поручение в случае, если соблюдены все требования настоящего раздела Правил.

6.1.5. Банк оставляет за собой исключительное право самостоятельно принимать решение о приеме, отклонении или частичном исполнении Поручения Клиента или Неторгового поручения, если объем такого Поручения превышает соответствующую Плановую Позицию Клиента. Банк оставляет за собой право не исполнять принятое Поручение (Неторговое поручение) в той ее части, исполнение которой приведет к возникновению Непокрытой позиции, даже при условии, что данное Поручение (Неторговое поручение) не нарушает требований настоящего раздела.

6.1.6. Непокрытая позиция по денежным средствам или по одной из Ценных бумаг может возникнуть у Клиента не только путем исполнения Банком Поручений на заключение Необеспеченных сделок или Неторговых поручений, но также в следующих случаях:

- в случае, если за счет средств Клиента исполняются обязанности по уплате обязательных платежей, в том числе в связи с исполнением Банком обязанностей налогового агента, решения органов государственной власти;
- в случае начисления и (или) уплаты за счет Клиента Банку и (или) третьим лицам в связи со сделками, заключенными Банком за счет Клиента, сумм штрафов, пеней, процентов, неустоек,

убытков, расходов и вознаграждений, в том числе по договору Банка с клиентом, предметом которого не является оказание брокерских услуг;

- в иных случаях, установленных законодательством (в т.ч. Едиными требованиями). Возникновение Непокрытых позиций на основании вышеуказанных обстоятельств возможно в отношении любых Клиентов Банка. Взаимоотношения с такими Клиентами осуществляется в порядке, предусмотренном настоящим Разделом Правил.

6.1.7. Подавая поручение на заключение Необеспеченной Сделки, Клиент понимает, что его убытки по такой Сделке теоретически могут быть неограниченными и даже превысить стоимость Активов Клиента.

6.2. Контроль за размером портфеля клиента и его соответствия начальной и минимальной марже.

6.2.1. Банк в течение Торговых сессий в ТС Основной рынок ММВБ осуществляет постоянный расчет стоимости Портфеля Клиента «ТС Основной рынок ММВБ», а также значения Начальной маржи и Минимальной маржи. Банк предоставляет Клиенту доступ к вышеуказанной информации (о стоимости Портфеля «ТС Основной рынок ММВБ», о значениях Начальной маржи и Минимальной маржи) через Рабочее место QUIK.

Расчет стоимости Портфеля Клиента «ТС Основной рынок ММВБ», а также значений Начальной маржи и Минимальной маржи осуществляется в соответствии с Приложением №1 к Единым требованиям и следующими положениями:

- показатель Q^{broker} (пункт 6 Приложения №1 к Единым требованиям), используемый для расчета размера Плановых позиций и Портфеля Клиента, включает в себя задолженность Клиента перед Банком по выплате вознаграждения и возмещению всех расходов, связанных с осуществлением Банком операций в ТС Основной рынок ММВБ;

- при определении показателя P_{ij} (пункт 12 Приложения №1 к Единым требованиям) используется показатели (информация о цене сделок) Московской Биржи;

- множество n не используется для расчета показателей Начальной маржи и Минимальной маржи (в него не включаются Ценные бумаги), поскольку Московская биржа не раскрывает коэффициент корреляции между изменениями цены Ценных бумаг и изменениями значения индекса, как это предусмотрено пунктом 15 Приложения №1 к Единым требованиям ;

- значения начальных и минимальных ставок риска по ценным бумагам $(Z)_o^+ \cdot D_{Oj} \cdot D_{Xi}^+ \cdot D_{Xi}$,
 $f \quad f \quad f$

используемые для расчета показателей Начальной маржи и Минимальной маржи, определяются Банком самостоятельно в отношении различных категорий Клиентов, могут изменяться им в любое время, но при этом не могут быть ниже ставок, определяемых в соответствии с требованиями пунктов 16-19 Приложения №1 к Единым требованиям. Значения начальных и минимальных ставок риска по ценным бумагам предоставляется Клиенту для ознакомления в Рабочем месте QUIK.

6.2.2. Уровень Начальной маржи в случаях, установленных Едиными требованиями, может быть скорректирован. При расчете скорректированного размера Начальной маржи учитывается новое Поручение Клиента, а также его Поручения, которые были приняты Банком к исполнению ранее, но в момент расчета скорректированного размера начальной маржи не отменены и не исполнены, или не отменены и исполнены не полностью. При этом в расчете скорректированного размера Начальной маржи учитываются только Поручения Клиента, которые не предусматривают отлагательных условий для их исполнения, а также Поручения Клиента, которые предусматривают отлагательные условия, и на момент расчета скорректированного размера Начальной маржи наступили обстоятельства, от которых в соответствии с указанными условиями поставлено в зависимость исполнение этих Поручений. При расчете скорректированного размера начальной маржи не учитываются Поручения на заключение Сделок РЕПО.

Подробный порядок расчета скорректированного уровня Начальной маржи определен в Приложении №2 к Единым требованиям.

6.2.3. Клиент, имеющий Непокрытую позицию, обязан не менее одного раза в час во время проведения торгов в ТС Основной рынок ММВБ проверять через свое Рабочее место QUIK

стоимость своего Портфеля «ТС Основной рынок ММВБ», а также значения Начальной маржи и Минимальной маржи для оперативного реагирования на изменение этих показателей.

В связи с предоставлением Клиенту возможности в любое время получать доступ к информации о стоимости своего Портфеля «ТС Основной рынок ММВБ», а также о значениях Начальной маржи и Минимальной маржи, Банк не обязан направлять Клиенту уведомление о снижении стоимости Портфеля «ТС Основной рынок ММВБ» ниже размера Начальной маржи.

6.2.4. Банк не имеет права совершать в отношении Портфеля Клиента действия (в т.ч. принимать и исполнять Поручения от Клиента), в результате которых стоимость указанного Портфеля Клиента станет меньше соответствующего ему размера Начальной маржи, или в результате которых положительная разница между размером начальной маржи и стоимостью Портфеля Клиента увеличится.

6.2.5. Требования *п. 6.2.4. Правил* не применяются в следующих случаях:

- соответствующие действия Банка (в том числе подача заявок на организованных торгах) приходились на момент времени, в который стоимость Портфеля «ТС Основной рынок ММВБ» была больше или равна размеру Начальной маржи (в т.ч. скорректированной);

- в случае начисления и (или) уплаты за счет Клиента Банку и (или) третьим лицам в связи со сделками, заключенными Банком за счет Клиента, сумм штрафов, пеней, процентов, неустоек, убытков, расходов и вознаграждений, в том числе по договору Банка с Клиентом, предметом которого не является оказание брокерских услуг;

- в случае, если за счет средств Клиента исполняются обязанности по уплате обязательных платежей, в том числе в связи с исполнением Банком обязанностей налогового агента, решения органов государственной власти;

- в случае удовлетворения клиринговой организацией требований, обеспеченных индивидуальным клиринговым обеспечением, в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения Банком обязательств из сделок, совершенных за счет Клиента;

- в случае исключения ценной бумаги из перечня Ликвидных ценных бумаг;

- в случае изменения Банком коэффициентов, влияющих на расчет Начальной и Минимальной маржи;

- в иных случаях, установленных Законодательством и настоящими Правилами.

6.2.6. Если стоимость Портфеля Клиента стала меньше соответствующего ему размера Минимальной маржи, Банк совершает действия по снижению указанного размера Минимальной маржи и (или) увеличению стоимости Портфеля Клиента (закрытие позиций). Требования настоящего пункта не применяются, если до закрытия позиций клиента стоимость Портфеля этого клиента превысила размер Минимальной маржи, или если размер Минимальной маржи равен нулю при отрицательной стоимости Портфеля клиента.

6.2.7. Действия, указанные в п. 6.2.6 должны быть осуществлены:

- до окончания основной торговой сессии проведения организованных торгов ценными бумагами в день, в который наступило указанное обстоятельство (если стоимость Портфеля стала меньше Минимальной маржи более чем за 3 часа до конца Торговой сессии в ТС Основной рынок ММВБ);

- не позднее окончания следующей Торговой сессии в ТС Основной рынок ММВБ (если стоимость Портфеля стала меньше Минимальной маржи менее чем за 3 часа до конца Торговой сессии в ТС Основной рынок ММВБ, либо если до закрытия позиций Клиента организованные торги ценными бумагами были приостановлены, и их возобновление произошло не ранее чем за 3 часа до окончания основной торговой сессии).

6.2.8. В результате закрытия позиций клиента стоимость его Портфеля должна быть не менее размера Минимальной маржи и не более размера Начальной маржи.

6.2.9. Закрытие позиций осуществляется путем заключения сделок купли-продажи Ценных бумаг за счет Клиента на анонимных торгах в ТС «Основной рынок ММВБ».

Закрытие позиций может осуществляться Банком не на анонимных торгах в случае соблюдения одного из следующих требований:

- покупка Ценных бумаг, связанная с закрытием позиций, осуществляется по цене, не превышающей максимальную цену сделки с такими Ценными бумагами, совершенной на анонимных торгах в течение последних 15 минут, или, если эти торги приостановлены, - в течение

последних 15 минут до их приостановления,

- продажа Ценных бумаг, связанная с закрытием позиций, осуществляется по цене не ниже минимальной цены сделки с такими Ценными бумагами, совершенной на анонимных торгах в течение последних 15 минут, или, если эти торги приостановлены, - в течение последних 15 минут до их приостановления,

- осуществляется покупка или продажа Ценных бумаг, которые на момент осуществления действия по закрытию позиций не допущены к анонимным торгам организатора торговли.

В случае соблюдения одного из вышеуказанных требований Банк имеет право для целей закрытия позиций Клиента заключать сделки как в ТС, так и на Внебиржевом рынке, причем Банк вправе выступать в качестве обеих сторон по таким сделкам в случае, если в наличии у Банка будет встречное поручение от другого Клиента на заключение такой сделки.

6.3. Особые случаи закрытия позиций Банком.

6.3.1. Клиент поручает Банку до окончания текущей Торговой сессии на Основном рынке ММВБ закрыть все или часть Непокрытых позиций Клиента, т.е. совершить в интересах и за счет Клиента Сделки купли-продажи Ценных бумаг в случаях, если Клиент не исполнил свои обязательства.

При этом закрытие позиций осуществляется Банком начиная с 16-00 и до окончания Торговой сессии на Основном рынке ММВБ.

6.3.2. При недостаточности денежных средств Клиента для совершения Сделок по покупке Ценных бумаг в целях закрытия Непокрытых позиций по Ценным бумагам Банк вправе предварительно продать любые Ценные бумаги с Плановой позиции Клиента.

6.3.3. В случаях, установленных *разделом 6.3 Правил*, закрытие Непокрытых позиций Клиента осуществляется Банком независимо от стоимости Портфеля «ТС Основной рынок ММВБ» по сравнению со значением Минимальной маржи.

6.4. Порядок отнесения клиентов к различным категориям клиентов.

6.4.1. Требования к расчету стоимости Портфеля клиента, размера Начальной маржи и размера Минимальной маржи могут различаться в зависимости от категории, к которой относится этот клиент в соответствии с настоящими Правилами. Клиент может быть отнесен к следующим категориям клиентов:

Клиент без права заключения Необеспеченных сделок - Клиент, не соответствующий требованиям *пункта 6.1.1 Правил*. Непокрытые позиции у такого Клиента могут возникнуть только в случаях, установленных *пунктом 6.1.6 Правил*.

Стоимость Портфеля клиента, размер Начальной маржи и размер Минимальной маржи рассчитываются в отношении такого Клиента в порядке, установленном для Клиента со стандартным уровнем риска.

6.4.1.1. Клиент со стандартным уровнем риска - Клиент, соответствующий требованиям *пункта 6.1.1 Правил*, но при этом не отнесенный к Клиентам с повышенным уровнем риска и Клиентам с особым уровнем риска.

Стоимость Портфеля клиента, размер Начальной маржи и размер Минимальной маржи рассчитываются в отношении такого Клиента в порядке, предусмотренном Едиными требованиями для клиентов со стандартным уровнем риска с учетом особенностей, установленных *пунктом 6.2.1 Правил*.

6.4.1.2. Клиент с повышенным уровнем риска (КПУР) - клиент, соответствующий требованиям *пункта 6.1.1 Правил*, которому присвоен статус КПУР в соответствии с требованиями настоящего раздела Правил.

Стоимость Портфеля клиента, размер Начальной маржи и размер Минимальной маржи рассчитываются в отношении такого Клиента в порядке, предусмотренном Едиными требованиями, но при этом значения начальных и минимальных ставок риска по ценным бумагам, используемые для расчета Начальной маржи и Минимальной маржи, в отношении этих Клиентов могут быть снижены Банком.

6.4.1.3. Клиент с особым уровнем риска - Клиент (юридическое лицо), с которым заключено

дополнительное соглашение к Договору.

Стоимость Портфеля клиента, размер Начальной маржи и размер Минимальной маржи рассчитываются в отношении такого Клиента в порядке, предусмотренном этим дополнительным соглашением, который может не соответствовать Единым требованиям.

В отношении Клиентов с особым уровнем риска могут не применяться следующие ограничения и требования:

- запрет на возникновение Непокрытых позиций в Портфеле «Внебиржевой рынок» (*пункт 5.9.3 Правил*);

- запрет на исполнение Поручений на Необеспеченные Сделки путем покупки только Ценных бумаг, допущенных к торгам на Основном рынке ММВБ (*пункт 6.1.3 Правил*);

- запрет на исполнение Поручений Клиента, влекущих за собой возникновение или увеличение в абсолютном выражении Непокрытой позиции по Ценной бумаге, не включенной в список Ценных бумаг для коротких продаж (*пункт 6.1.4 Правил*);

- запрет на совершение Банком в отношении Портфеля Клиента действий, в результате которых стоимость указанного Портфеля Клиента станет меньше соответствующего ему размера Начальной маржи, или в результате которых положительная разница между размером Начальной маржи и стоимостью Портфеля Клиента увеличится (*пункт 6.2.4 Правил*);

- обязанность Банка осуществить закрытие позиций Клиента, если стоимость Портфеля Клиента стала меньше соответствующего ему размера Минимальной маржи (*пункт 6.2.6 Правил*).

6.4.2. Клиент - юридическое лицо относится Банком к категории КПУР на основании Заявления на включение в категорию клиентов с повышенным уровнем риска (*Приложение № 16*), либо по решению Банка, принятому Банком самостоятельно без получения заявления от Клиента.

Любой Клиент - юридическое лицо, заключая Договор, предоставляет Банку право отнести его к Клиентам с повышенным уровнем риска.

6.4.3. Клиент - физическое лицо относится Банком к категории КПУР на основании Заявления на включение в категорию клиентов с повышенным уровнем риска (*Приложение № 16*), при условии, что в отношении данного Клиента выполняется один из следующих вариантов:

Вариант 1 (соблюдение одного условия):

Общая стоимость Активов Клиента (то есть сумма денежных средств на Брокерском счете и стоимость Ценных бумаг, учитываемых на Торговом счете депо или на разделах Основного счета депо, оператором которых является Банк), составляет не менее 3 000 000 (трех миллионов) рублей по состоянию на день, предшествующий дню, с которого это лицо считается отнесенным к категории КПУР;

Вариант 1 (одновременное соблюдение двух условий):

- общая стоимость Активов Клиента (то есть сумма денежных средств на Брокерском счете и стоимость Ценных бумаг, учитываемых на Торговом счете депо или на разделах Основного счета депо, оператором которых является Банк), составляет не менее 600 000 (шестисот тысяч) рублей по состоянию на день, предшествующий дню, с которого это лицо считается отнесенным к категории КПУР;

- физическое лицо является клиентом Банка или иных брокеров в течение последних 180 дней, предшествующих дню принятия указанного решения, из которых не менее пяти дней за счет этого лица брокером (брокерами) заключались договоры с ценными бумагами или договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами.

6.4.4. Общая стоимость Активов Клиента (в том числе стоимость Ценных бумаг Клиента) для целей *пункта 6.4.3 Правил* определяется в соответствии с Законодательством (*пункт 32 Единых требований*).

Для подтверждения факта нахождения Клиента на брокерском обслуживании в течение последних 180 дней и факта заключения Сделок Банк использует данные внутреннего учета либо (в случае, если Клиент находился на обслуживании у другого брокера) требует от Клиента предоставления выписки из реестра, заверенной печатью и подписью другого брокера.

6.4.5. Клиент - физическое лицо вправе передать Заявление на включение в категорию клиентов с повышенным уровнем риска на бумажном носителе в Головной офис Банка.

Клиент - юридическое лицо передает Заявление по форме **Приложения № 16** способом, предусмотренным для отправки Сообщений (раздел 3 Правил).

6.4.6. Если на момент принятия Банком соответствующего Заявления Клиента в отношении Клиента - физического лица не соблюден один из вариантов (**пункт 6.4.3 Правил**), Банк вправе отказать Клиенту в отнесении к категории КПУР либо отнести Клиента к категории КПУР после наступления вышеуказанных условий.

Банк вправе отказать любому Клиенту в отнесении его к категории КПУР без объяснения причин, в том числе и в случае соблюдения условий **пункта 6.4.3 Правил**.

6.4.7. Клиент, отнесенный Банком к категории КПУР, может быть исключен из этой категории по требованию Клиента (**Приложение № 16**). В этом случае повторное отнесение Клиента к этой категории производится после получения Банком от Клиента Заявления на включение в категорию клиентов с повышенным уровнем риска (в отношении физического лица также при соблюдении условий, указанных в **пункте 6.4.3 Правил**), но не ранее окончания рабочего дня, в который произошло исключение Клиента из категории КПУР.

6.4.8. Уведомление об отнесении к категории КПУР/ исключении из категории КПУР направляется Банком Клиенту по адресу электронной почты Клиента.

6.4.9. Настоящим Банк уведомляет Клиента о том, что со следующего рабочего дня после исключения Клиента из категории КПУР, вне зависимости от причины исключения, для Клиента действуют правила определения размера Начальной маржи и Минимальной маржи, установленных для Клиентов со стандартным уровнем риска.

7. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА И ОПЛАТА РАСХОДОВ.

7.1. Расходы.

7.1.1. Клиент должен возместить Банку суммы необходимых расходов, связанных с исполнением его Поручений. Под необходимыми расходами, оплачиваемыми Клиентом, в настоящих Правилах понимаются сборы и тарифы, взимаемые с Банка третьими лицами в связи с совершением Сделок и прочих иных операций, совершенных в интересах Клиента.

7.1.2. Клиент возмещает следующие виды расходов, понесенных Банком:

- вознаграждения (комиссии), взимаемые Торговыми системами, где проводятся Сделки по Поручению Клиента, включая комиссионные вознаграждения, взимаемые организациями, выполняющими клиринг по Ценным бумагам, Срочным контрактам и денежным средствам в этих ТС - взимаются по тарифам Торговых систем и используемых в них клиринговых организаций;
- сборы за зачисление и поставку Ценных бумаг, взимаемые депозитариями и держателями реестров (только если Сделка или иная операция требует перерегистрации в этих депозитариях или непосредственно в реестрах именных Ценных бумаг) - взимаются по тарифам сторонних депозитариев (держателей реестров);
- расходы по хранению Ценных бумаг в расчетных депозитариях Торговых систем, использование которых для хранения Ценных бумаг Клиента обусловлено Правилами ТС - взимаются по тарифам Расчетных депозитариев;
- любые расходы Банка, связанные с неисполнением Клиентом обязательств по зачислению денежных средств/Ценных бумаг на Брокерский счет/Счет депо;
- прочие расходы, при условии, что они непосредственно связаны со Сделкой (иной операцией), проведенной Банком в интересах Клиента.

7.1.3. Суммы необходимых расходов исчисляются в соответствии с представленными Банку третьими лицами счетами (счетами-фактурами), либо в размере объявленных тарифов третьих лиц и на основании иных документов, подтверждающих расходы.

7.1.4. Обязательства Клиента по оплате необходимых расходов, погашаются путем списания Банком без распоряжения (согласия) Клиента соответствующих сумм из денежных средств, зачисленных или подлежащих зачислению на Брокерский счет Клиента в соответствии с настоящими Правилами. Банк осуществляет такое списание самостоятельно в день осуществления расчетов без дополнительного распоряжения Клиента.

7.1.5. Если на момент проведения расчетов с Клиентом Банк фактически не понес необходимые расходы, то Банк имеет право списать с Клиента такие расходы в случае, если сумма

предстоящих необходимых расходов может быть определена заранее. При определении суммы предстоящих необходимых расходов Банк имеет право руководствоваться публичными тарифами, объявленными третьими лицами, оказывающими услуги, указанные в пункте 7.1.2. Правил. Если по каким-либо причинам третье лицо не потребует от Банка выплаты вознаграждения и/или расходов, предварительно возмещенных Клиентом, и Банк не понесет соответствующие расходы в течение 3 (трех) месяцев, Банк перечисляет списанные с Клиента суммы расходов на его Брокерский счет.

7.1.6. При исчислении обязательств Клиента по оплате услуг, тарифы на которые объявлены третьими лицами в иностранной валюте (условных единицах), Банк использует для пересчета валютный курс, объявленный этими третьими лицами. Если исчисление и списание таких расходов производится Банком до фактической выплаты этих расходов, Банк в соответствии с пунктом 7.1.5. Правил и в случае отсутствия объявленного третьими лицами валютного курса, осуществляет расчет суммы предстоящих необходимых расходов, возмещаемых Клиентом, в рублях по официальному курсу Банка России на день списания.

7.2. Вознаграждение Банка.

7.2.1. Если иное не зафиксировано в двустороннем соглашении между Банком и Клиентом, то помимо возмещения расходов Клиент также должен выплатить Банку вознаграждение за все предоставленные услуги. Сумма вознаграждения исчисляется в соответствии с Тарифами Банка, действующими на момент фактического предоставления услуг.

7.2.2. В случае установления Банком нескольких различных размеров тарифов при совершении Сделок в одной ТС сумма вознаграждения исчисляется в соответствии с тарифом, указанным Клиентом в Заявлении об условиях брокерского обслуживания. Для изменения выбранного тарифа Клиент предоставляет новое Заявление об условиях брокерского обслуживания.

7.2.3. Размер действующих тарифов Банка за услуги, предусмотренные настоящими Правилами, зафиксирован в *Приложении № 27* к Правилам. Изменение и дополнение тарифов производится по соглашению Сторон, в порядке, предусмотренном пунктом 10.6. Правил.

7.2.4. Комиссия Банка за заключение Сделок купли-продажи ценных бумаг, если иное не предусмотрено соглашением сторон или тарифами Банка. При этом на сумму комиссии уменьшается размер плановой на день расчетов Позиции Клиента независимо от момента списания комиссии с Брокерского счета Клиента.

7.2.5. Обязательства Клиента по выплате вознаграждения погашаются путем списания Банком соответствующих сумм без распоряжения (согласия) Клиента из денежных средств, зачисленных или подлежащих зачислению на Брокерский счет Клиента в соответствии с Правилами. Банк осуществляет такое списание самостоятельно в сроки, установленные в Тарифах Банка, без дополнительного распоряжения Клиента.

7.2.6. В случае отсутствия на Брокерском счете денежных средств, достаточных для погашения обязательств по выплате вознаграждения, Банк имеет право приостановить прием и исполнение любых Поручений Клиента, за исключением Поручений, направленных на выполнение требований Банка, и произвести списание без распоряжения (согласия) Клиента на основании соответствующих расчетных документов денежных средств с банковских счетов Клиента, открытых в Банке.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

8.1. Банк не отвечает перед Клиентом за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение третьим лицом Сделки, заключенной Банком по Поручению Клиента.

8.2. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, причиненные действием или бездействием Банка, обоснованно полагавшегося на Поручения Клиента и его уполномоченных лиц, а также за информацию, утратившую свою достоверность из-за несвоевременного доведения ее Клиентом до Банка. Банк не несет ответственности за неисполнение Поручений Клиента, направленных Банку с нарушением сроков и процедур, предусмотренных настоящими Правилами.

8.3. Банк не несет ответственности за неисполнение Поручений Клиента, если такое неисполнение стало следствием аварии (сбоев в работе) компьютерных сетей, силовых электрических сетей или систем электросвязи, непосредственно используемых для приема Поручений или обеспечения иных процедур торговли Ценными бумагами, а также действий третьих лиц, в том числе организаций, обеспечивающих торговые и расчетно-клиринговые процедуры в используемых ТС.

8.4. Банк не несет ответственности за сохранность денежных средств и Ценных бумаг Клиента в случае банкротства (неспособности выполнить свои обязательства) Торговых систем, включая банкротство организаций, обеспечивающих депозитарные и расчетно-клиринговые процедуры в этих Торговых системах, если открытие счетов в этих организациях и использование их для хранения Ценных бумаг и денежных средств Клиента обусловлено необходимостью выполнения Поручений Клиента и предусмотрено законодательством Российской Федерации.

8.5. Банк не несет ответственности за результаты инвестиционных решений, принятых Клиентом на основе аналитических материалов, предоставляемых Банком. Клиент информирован, что инвестиционная деятельность сопряжена с риском неполучения ожидаемого дохода и потери части или всей суммы инвестированных средств.

8.6. Банк не несет ответственности за убытки Клиента, которые могут возникнуть при принудительном закрытии Позций по Срочным Сделкам Торговой системой в соответствии с Документами ТС, произошедшем в связи с неисполнением обязательств Клиента.

8.7. Банк несет ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ за ущерб, понесенный Клиентом в результате неправомерного использования Банком доверенностей, предоставленных Клиентом в соответствии с Правилами. Под неправомерным использованием доверенностей понимается их использование Банком в целях, не предусмотренных настоящими Правилами.

8.8. Банк несет ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ за ущерб, понесенный Клиентом по вине Банка, то есть в результате подделки, подлога документов или грубой ошибки, вина за которые лежит на служащих Банка, результатом которых стало любое неисполнение Банком обязательств, предусмотренных Правилами. Во всех иных случаях убытки Клиента, которые могут возникнуть в результате подделки в документах, разглашения кодовых слов (паролей), используемых для идентификации Клиента и его документов, будут возмещены за счет Клиента.

8.9. В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Поручения Клиента на перечисление денежных средств Банк уплачивает Клиенту неустойку в виде пени за каждый день просрочки в размере удвоенной действующей ставки рефинансирования Банка России от суммы задолженности, деленной на 365 (366) дней соответственно.

8.10. Клиент несет ответственность перед Банком в соответствии с действующим законодательством РФ за убытки, причиненные Банку по вине Клиента, в том числе за ущерб, причиненный в результате непредставления (несвоевременного представления) Клиентом любых документов, предоставление которых предусмотрено настоящими Правилами, а также за ущерб, причиненный Банку в результате любого искажения информации, содержащейся в представленных Клиентом документах.

8.11. В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по уплате вознаграждения Банка и/или расходов Банка, предусмотренных настоящими Правилами, Клиент уплачивает Банку неустойку в виде пени за каждый день просрочки в размере удвоенной действующей ставки рефинансирования Банка России от суммы задолженности, деленной на 365 (366) дней соответственно.

8.12. Банк вправе списывать без распоряжения (согласия) Клиента на основании соответствующих расчетных документов денежные средства в размере, необходимом для исполнения обязательств Клиента по возмещению расходов Банка и по уплате вознаграждения Банку, указанных в разделе 7 Правил, с Брокерского счета Клиента, открытого в соответствии с Правилами, а также с любого другого счета Клиента, открытого в Банке, в случае недостаточности денежных средств на Брокерском счете для исполнения обязательств Клиента, указанных в разделе 7 Правил.

8.13. В случаях, если в соответствии с условиями Договора и настоящих Правил Банку

предоставлено право списания без распоряжения (согласия) Клиента на основании соответствующих расчетных документов Банка денежных средств со счета (счетов) Клиента, открытого в Банке, заключая Договор, Клиент тем самым предоставляет Банку заранее данный акцепт в отношении платежных требований, выставляемых Банком к банковским счетам Клиента, открытым в Банке, по обязательствам, предусмотренным Договором и настоящими Правилами, без ограничения по количеству платежных требований Банка, а также по сумме и требованиям из обязательств, вытекающих из Договора и настоящих Правил.

В части списания без распоряжения Клиента денежных средств со счетов Клиента, открытых в Банке, Договор вносит соответствующие изменения и дополнения и является составной и неотъемлемой частью заключенных между Банком и Клиентом договоров банковского счета (с изменениями и дополнениями) в рублях Российской Федерации и иностранных валютах (далее - Договоры банковского счета), а также будет являться составной и неотъемлемой частью Договоров банковского счета, которые могут быть заключены между Банком и Клиентом в будущем.

В случае каких-либо противоречий между положениями и условиями Договоров банковского счета и Договора, касающихся списания без распоряжения Клиента денежных средств со счетов Клиента, открытых в Банке, положения и условия Договора имеют преимущественную силу.

При наличии задолженности Клиента перед Банком, возникшей по основаниям, указанным в настоящем пункте, и выраженной в иной валюте, отличной от валюты счета, списание денежных средств должно быть произведено в сумме, эквивалентной сумме задолженности. При этом пересчет суммы задолженности в сумму задолженности, выраженную в валюте счета, должен быть произведен по курсу Банка России на дату списания соответствующих сумм.

8.14. Иные случаи ответственности за неисполнение сторонами своих обязательств, предусмотренных Договором, могут быть установлены сторонами в дополнительном соглашении к Договору.

9. ОТЧЕТНОСТЬ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ.

9.1. Банк предоставляет Клиенту отчет обо всех совершенных в его интересах Сделках, а также операциях, не связанных со Сделками, в соответствии с требованиями, установленными действующим законодательством Российской Федерации для профессиональных участников рынка ценных бумаг.

9.2. Банк предоставляет Клиенту следующие отчеты:

- Отчет о состоянии счетов Клиента по Сделкам с Ценными бумагами и операциям с ними связанным, совершенным в интересах Клиента в течение дня (далее - Отчет по Сделкам, совершенным в течение дня);
- Отчет о состоянии счетов Клиента по Сделкам с Ценными бумагами и операциям с ними связанным за месяц (квартал) (далее - Интервальный отчет по Сделкам).

9.3. Отчетность предоставляется Банком в разрезе ТС и Внебиржевого рынка и включает в себя данные о состоянии счетов Клиента на отчетную дату; о Сделках и прочих операциях, совершенных за счет Клиента за отчетный период, а также сведения об обязательствах Клиента.

9.4. Отчет по Сделкам, совершенным в течение дня, предоставляется Банком Клиенту не позднее окончания рабочего дня, следующего за отчетным днем. Отчет по Сделкам, совершенным в течение дня, в обязательном порядке предоставляется Банком Клиентам, являющимся профессиональными участниками рынка ценных бумаг. Остальные Клиенты вправе потребовать от Банка предоставления Отчета на бумажном носителе по Сделкам, совершенным в течение дня, путем направления письменного заявления в адрес Банка с указанием наименования Уполномоченного офиса, в котором Клиентом желает получить отчет. Оригинал отчета на бумажном носителе предоставляется Клиенту не более чем через 10 (Десять) рабочих дней после получения от Клиента письменного заявления о необходимости предоставления Отчета по Сделкам, совершенным в течение дня.

9.5. Интервальный отчет по Сделкам Клиента предоставляется при условии ненулевого сальдо со следующей периодичностью:

- не реже одного раза в месяц - при наличии движения денежных средств, Ценных бумаг

по счетам Клиента;

- не реже одного раза в квартал - при отсутствии движения денежных средств или Ценных бумаг по счетам Клиента, при условии наличия по состоянию на последний рабочий день отчетного периода на Брокерском счете и/или на Счетах депо Активов.

Кроме отчетности Клиентам предоставляются дополнительные документы, в том числе:

- для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей - счета-фактуры на суммы, списанные Банком в соответствии с тарифами, и на суммы расходов, возмещенных Клиентом;
- для физических лиц - справки о доходах физического лица за отчетный период.

9.6. Банк предоставляет Клиенту Интервальный отчет по Сделкам, а также необходимую первичную документацию для составления им отчетности не позднее 5 (Пяти) рабочих дней месяца, следующего за отчетным.

9.7. Клиент обязан ознакомиться с Отчетом и в случае своего несогласия со Сделками и/или операциями, осуществленными по Брокерскому счету и/или Счетам депо за отчетный период, незамедлительно сообщить об этом Банку. Если в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента направления Банком Отчета Клиент не предоставил Банку мотивированные письменные возражения по отраженным в нем Сделкам и/или операциям, такой отчет считается принятым Клиентом и означает отсутствие претензий Клиента. Последующие претензии не принимаются.

Если Клиент предоставил Банку мотивированные письменные возражения по Сделкам и/или операциям, осуществленным по Брокерскому счету и/или Счетам депо за последний отчетный период, Банк рассматривает их и, в случае наличия ошибки, в течение 5 (Пяти) рабочих дней готовит исправленный Отчет, который направляет Клиенту способом, указанным в **пункте 9.9. Правил.**

9.8. Банк приостанавливает прием от Клиента любых Поручений, предусмотренных настоящими Правилами, в случае несогласия Клиента с конкретными сведениями, содержащимися в Отчетах, предоставленных Банком Клиенту в соответствии с настоящими Правилами, до момента согласования с Клиентом сведений, содержащихся в Отчете.

9.9. Банк предоставляет Клиенту Отчеты в следующих формах:

- на бумажном носителе за подписью уполномоченных лиц и заверенные печатью Банка. Клиенты, выбравшие в качестве предпочтительного способа получения отчетов «уполномоченный офис банка», могут получить отчеты на бумажном носителе в Головном офисе Банка. Клиенты, выбравшие в качестве предпочтительного способа получения отчетов «уполномоченный офис банка», также вправе потребовать от Банка предоставления Отчета на бумажном носителе в любой иной Уполномоченный офис Банка, перечень которых указан на Сайте Банка, путем направления соответствующего запроса в адрес Банка с указанием наименования Уполномоченного офиса. Указанный запрос может быть представлен в письменной форме в любой из Уполномоченных офисов Банка либо путем направления сообщения по электронной почте, либо в устной форме посредством телефонной связи по номерам телефона, установленным в **Приложении № 9** к Правилам как номера телефонов для оформления и обслуживания клиентов. Адреса Уполномоченных офисов, в которых могут быть получены Отчеты на бумажном носителе, указаны на Сайте Банка.
- в электронном виде путем направления Отчетов по адресу электронной почты, указанной Клиентом в Анкете Клиента (предоставляется в случае, если Клиент самостоятельно выберет такой способ направления Отчетов). Отчет, предоставляемый Клиенту в электронном виде путем его направления по электронной почте, подписывается Банком путем проставления номера Договора, который по соглашению с Клиентом является индексом и приравнивается к подписи сотрудника Банка, ответственного за ведение внутреннего учета. Отчет, направленный по электронной почте, считается представленным Клиенту с момента его направления по электронной почте.

Клиенты, выбравшие в качестве предпочтительного способа получения отчетов адрес электронной почты, указанный в Анкете Клиента, вправе потребовать от Банка предоставление Отчета на бумажном носителе в Уполномоченный офис Банка, путем

направления письменного заявления в адрес Банка с указанием наименования Уполномоченного офиса. Оригинал отчета на бумажном носителе предоставляется Клиенту не более чем через 10 (Десять) рабочих дней после получения от Клиента письменного заявления о необходимости предоставления Отчета на бумажном носителе в Уполномоченный офис Банка.

10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.

10.1. Налогообложение физических лиц.

10.1.1. Во всех случаях Клиент самостоятельно несет полную ответственность за соблюдение налогового законодательства Российской Федерации.

10.1.2. Банк, в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации, является налоговым агентом Клиента.

Банк осуществляет функции налогового агента в отношении следующих Клиентов:

- юридические лица, зарегистрированные на территории иностранного государства и не имеющие постоянного представительства на территории Российской Федерации;
- физические лица.

Клиент самостоятельно несет полную ответственность за непредставление Банку документов, подтверждающих его право на налоговые вычеты. В общем случае Клиент обязан уведомить Банк о наличии у него права на налоговый вычет и представить соответствующие документы в момент подписания Договора на брокерское обслуживание. В последующем, при появлении у Клиента права на налоговый вычет в момент действия Договора он обязан незамедлительно уведомить Банк о наличии у него такого права и предоставить подтверждающие документы до окончания соответствующего налогового периода.

10.1.3. Банк в соответствии со ст. 214.1. и 214.3 Налогового кодекса Российской Федерации удерживает и перечисляет налог на доходы физических лиц (далее - НДФЛ).

10.1.4. Банк осуществляет расчет налогооблагаемой базы Клиента по методу ФИФО.

10.1.5. Банк предоставляет Клиенту справку подтверждающую финансовый результат и объем понесенных убытков по операциям с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок, а также справку о доходах физического лица по форме 2-НДФЛ (далее - Справка 2-НДФЛ) после получения от Клиента запроса составленного:

- в произвольной форме, текст которого должен содержать Уникальный регистрационный номер клиента, а также наименование Уполномоченного офиса банка для предоставления документов; или
- по форме содержащейся в *Приложении № 26* к Правилам.

Запрос может быть передан в Банк одним из следующих способов:

- в форме оригинала на бумажном носителе через Уполномоченный офис Банка;
- посредством факсимильной связи;
- по электронной почте.

Банк выдает Клиенту справку подтверждающую финансовый результат и объем понесенных убытков по операциям с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок, а также Справку 2-НДФЛ, начиная с 1 апреля года, следующего за отчетным годом, в Уполномоченном офисе банка, указанном в запросе Клиента.

10.1.6. В случае если при определении налоговой базы по итогам года или по окончании срока действия Договора выявлен факт излишне удержанного налога, Банк обязан в течение 10 (десяти) дней сообщить об этом Клиенту путем направления Уведомления по форме, приведенной в *Приложении № 23* к Правилам. Отправка письма с Уведомлением производится на адрес электронной почты Клиента, указанный в Анкете Клиента.

10.1.7. Излишне удержанная Банком сумма налога подлежит возврату Клиенту – физическому лицу при условии получения Банком любого из заявлений, указанных ниже:

- Заявления Клиента о возврате излишне удержанной суммы налога на доходы физических лиц в течение 3 (трех) месяцев со дня получения Банком такого заявления, или,
- Заявления об условиях брокерского обслуживания (*Приложение № 4* к Правилам), содержащее согласие Клиента на возврат излишне удержанной суммы налога на доходы на счет

(основной счет), указанный в Анкете Клиента, в течение 3 (Трех) месяцев со дня обнаружения факта излишнего удержания налога.

Возврат налога осуществляется в рублях безналичным путем на счет Клиента.

10.2. Конфиденциальность.

10.2.1. Каждая из Сторон согласилась считать весь объем информации (в том числе персональные данные), переданной и передаваемой Сторонами друг другу при заключении Договора на брокерское обслуживание и в ходе исполнения обязательств, возникающих из данного Договора, конфиденциальной информацией другой Стороны.

10.2.2. Стороны принимают на себя обязательства никакими способами не разглашать (делать доступной любым третьим лицам, кроме случаев наличия у третьих лиц соответствующих полномочий в силу прямого указания закона, либо случаев когда другая Сторона имеет соответствующее согласие в письменной форме на предоставление конфиденциальной информации третьим лицам) конфиденциальную информацию друг друга, к которой они получили доступ при заключении Договора и/или в ходе исполнения обязательств, возникающих из Договора.

10.2.3. Сторона, виновная в причинении убытков другой Стороне разглашением конфиденциальной информации последней, обязана возместить в полном объеме указанные убытки.

10.2.4. Заключением Договора на брокерское обслуживание Клиент подтверждает наличие согласия своих уполномоченных лиц, на осуществление Банком обработки персональных данных указанных лиц в соответствии с «Политикой обеспечения безопасности персональных данных при их обработке в АКБ «Ижкомбанк» (ОАО), размещенной на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.izhcombank.ru, в целях исполнения настоящего Договора. Клиент подтверждает свое согласие получать от Банка информацию о продуктах Банка, а также иную информацию рекламного и не рекламного характера любым способом, в том числе посредством сетей связи. Уполномоченные лица Учреждения уведомлены об обработке Банком их персональных данных.

Согласие субъекта персональных данных действует до момента его отзыва в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ. В случае несоответствия действительности указанных в тексте настоящего пункта Правил гарантий Клиента о наличии у него письменного согласия его уполномоченных лиц на обработку их персональных данных в указанных целях, все расходы и убытки, которые может понести Банк в связи с обращением указанных лиц за защитой своих прав, в полном объеме возлагаются на Клиента.

10.3. Конфликт интересов.

10.3.1. Настоящим Клиент уведомлен о том, что Банк оказывает услуги, аналогичные описанным в Правилах, третьим лицам, принимает поручения третьих лиц, осуществляет Сделки с Ценными бумагами, Срочные сделки в интересах третьих лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации. Такие Сделки для третьих лиц могут осуществляться Банком на условиях и за вознаграждение, отличающиеся от условий и вознаграждения по услугам, оказываемым Клиенту.

10.3.2. Настоящим Клиент уведомлен о том, что Сделки и иные операции с Ценными бумагами в интересах третьих лиц могут создать конфликт между имущественными и иными интересами Банка и Клиента.

10.3.3. В целях предотвращения конфликта интересов между имущественными и иными интересами Клиента и Банка и для уменьшения возможных негативных последствий такого конфликта интересов, Банк в своей профессиональной деятельности, связанной с настоящими Правилами, обязуется соблюдать безусловный принцип приоритета интересов Клиента перед собственными интересами.

10.3.4. В целях предотвращения конфликта интересов между имущественными и иными интересами Клиента и третьих лиц, и для уменьшения возможных негативных последствий такого конфликта интересов, Банк в своей профессиональной деятельности, связанной с настоящими

Правилами, обязуется соблюдать принципы равного и справедливого отношения к Клиентам с учетом установленных для различных категорий Клиентов условий обслуживания и особенностей рыночной ситуации.

10.3.5. При равенстве всех прочих условий, содержащихся в Поручениях Клиентов, рыночной ситуации и условий обслуживания Клиентов, приоритет отдается Поручениям с более ранним сроком приема.

10.4. Обстоятельства непреодолимой силы.

10.4.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, предусмотренных Правилами, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора, в результате событий чрезвычайного характера, которые они не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам в том числе будут относиться военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия и забастовки, решения органов государственной и местной власти и управления, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных Правилами. Надлежащим доказательством наличия обстоятельств будут служить свидетельства, выданные компетентными органами.

10.4.2. Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательств, предусмотренных Правилами, должна не позднее 3 (Трех) рабочих дней уведомить другую сторону о наступлении обстоятельств непреодолимой силы и об их прекращении. Указанное обязательство будет считаться выполненным Клиентом, если он направит соответствующее сообщение в Банк по почте, предварительно направив копию этого сообщения в Банк по факсу. Указанное требование будет считаться выполненным Банком, если Банк осуществит такое извещение почтой или иным способом, предусмотренным настоящими Правилами для распространения сведений об изменении Правил.

10.4.3. Неизвещение или несвоевременное извещение о наступлении обстоятельств непреодолимой силы влечет за собой утрату права ссылаться на эти обстоятельства.

10.4.4. После прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы исполнение любой стороной своих обязательств в соответствии с Правилами должно быть продолжено в полном объеме.

10.5. Предъявление претензий и разрешение споров.

10.5.1. Все споры и разногласия между Банком и Клиентом, возникающие из или в связи с Договором, разрешаются путем переговоров, а в случае невозможности такого разрешения все споры передаются на разрешение в суд.

10.5.2. Иски Клиента о защите прав потребителей разрешаются Сторонами в порядке, определенном законодательством Российской Федерации о защите прав потребителей.

10.6. Раскрытие правил, внесение изменений и дополнений в договор.

10.6.1. Раскрытие любой информации, предоставление которой Клиентам или иным заинтересованным лицам предусмотрено в каком-либо разделе Правил, осуществляется Банком публикацией на Сайте Банка.

10.6.2. Банк имеет право производить раскрытие информации иными способами, в том числе путем предоставления информации сотрудниками Банка по телефону, рассылки адресных сообщений Клиентам по почте, электронной почте и факсимильной связи, в соответствии со сведениями, указанными Клиентами в Анкете Клиента.

10.6.3. Внесение изменений и дополнений в Договор, в том числе в настоящие Правила и тарифные планы за оказание услуг на рынке ценных бумаг, производится по соглашению Сторон, заключаемому путем направления Банком Клиенту сообщения о вносимых в Договор изменениях (оферта) и ее акцепта Клиентом в порядке, предусмотренном настоящим разделом Правил.

10.6.4. Банк направляет Клиенту сообщение (оферту) об изменениях и/или дополнениях, которые Банк планирует внести в Договор, путем публикации сообщения на Сайте Банка. Дополнительно информация о вносимых в текст Договора изменениях предоставляется Клиенту

способом, определенным Клиентом для направления ему Отчетов.

10.6.5. Клиент вправе акцептовать изменение и/или дополнение Договора по предложению Банка следующими способами:

- путем направления Банку письменного акцепта на вносимые в Договор изменения и дополнения;

- выражением воли Клиента на согласие с офертой Банка в виде молчания (бездействия) Клиента, под которым понимается неполучение Банком от Клиента сообщения об отказе от Договора в течение 7 (Семи) рабочих дней с даты направления Клиенту сообщения (оферты) Банка в порядке, предусмотренном пунктом 10.6.4. Правил;

10.6.6. В случае несогласия с изменениями и дополнениями, предлагаемыми Банком в оферте, Клиент имеет право до вступления их в силу отказаться от Договора, расторгнув Договор в порядке, предусмотренном разделом 10.7 Правил.

10.6.7. С целью обеспечения гарантированного получения всеми лицами, присоединившимися к Правилам, сообщения (оферты) об изменениях и/или дополнениях в Договор, Клиент обязан не реже чем раз в 5 (Пять) рабочих дней самостоятельно или через уполномоченных лиц обращаться в Банк (или на Сайт Банка) за сведениями об изменениях, которые планируется внести в Договор, или к средству связи, которое используется Клиентом для получения Отчетов. Банк не несет ответственности за убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента, в случае, если Банк надлежащим образом выполнил свои обязательства по предварительному раскрытию информации.

10.6.8. Подтверждением воли Клиента на изменение и/или дополнение Договора является направления Клиентом каких-либо Поручений Банку в рамках Договора по истечении 7 (Семи) рабочих дней с даты направления Клиенту сообщения Банка в порядке, предусмотренном пунктом 10.6.4. Правил.

10.6.9. В случае изменения законодательства, иных нормативных правовых актов, а также Правил ТС, Правила действует в части, им не противоречащей.

10.6.10. Изменение условий Договора также возможно путем заключения дополнительного соглашения к Договору между Банком и Клиентом в форме единого документа. В этом случае Правила действуют в части, не противоречащей условиям дополнительного соглашения к Договору.

10.7. Расторжение договора.

10.7.1. Обязательства сторон по Договору прекращаются в следующих случаях:

- по соглашению сторон;
- в случае получения Банком уведомления от Клиента о расторжении Договора;
- в случае получения Клиентом уведомления от Банка о расторжении Договора.

10.7.2. При направлении Клиентом уведомления о расторжении Договора Договор считается расторгнутым в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента получения Банком уведомления, составленного по форме *Приложения № 24* Правил.

10.7.3. В случае направления Клиентом уведомления о расторжении Договора в связи с отказом Клиента от изменения Договора в соответствии с разделом 10.6. Правил Договор считается расторгнутым на следующий рабочий день после получения от Клиента соответствующего уведомления.

10.7.4. Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке путем направления Клиенту соответствующего уведомления о расторжении, составленного по форме *Приложения № 25* Правил.

При договор расторгается не ранее, чем по истечении 30 (Тридцати) календарных дней с даты направления указанного уведомления, если иное не предусмотрено настоящими Правилами.

10.7.5. Обязательства сторон по Договору прекращаются только после погашения Сторонами всех обязательств по ранее совершенным в рамках Договора Сделкам. При этом в случае расторжения Клиентом Договора в связи с отказом Клиента от изменения Договора в соответствии с разделом 10.6. Правил обязательства Сторон по Договору должны исполняться в соответствии с действовавшей на момент расторжения Договора редакцией Правил.

10.7.6. В случае наличия на Брокерском счете Клиента на момент расторжения Договора

денежных средств Клиент обязан дать Банку распоряжение (Поручение) о перечислении денежных средств с Брокерского счета Клиента. В случае, если Клиент до дня расторжения Договора не передаст Банку распоряжение (Поручение) о перечислении денежных средств с Брокерского счета, Банк перечисляет остаток денежных средств, учитываемых на Брокерском счете, на банковский счет Клиента (основной счет), реквизиты которого указаны в Анкете Клиента.

10.7.7. Перечисление Ценных бумаг с Торгового счета депо и Основного счета депо осуществляется в соответствии и на условиях Депозитария.

**ПЕРЕЧЕНЬ РЫНКОВ, НА КОТОРЫХ БАНК ПРЕДОСТАВЛЯЕТ
КЛИЕНТАМ ВОЗМОЖНОСТЬ СОВЕРШАТЬ ОПЕРАЦИИ.**

№ п/п	НАИМЕНОВАНИЕ
1.	Торговая система: Фондовый (основной) рынок в ЗАО «ФБ ММВБ» (далее - Основной рынок ММВБ).
2.	Внебиржевой рынок.

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА.

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЙ КОМПЛЕКТ ДОКУМЕНТОВ:

1.1. Физическое лицо - резидент:

- паспорт либо иной документ, удостоверяющий личность Клиента;
- паспорт либо иной документ, удостоверяющий личность представителя Клиента;
- нотариально заверенная копия Доверенности на уполномоченного представителя Клиента - физического лица, содержащая образец подписи уполномоченного представителя - физического лица (допускается также оформление Клиентом физическим лицом доверенности в присутствии сотрудника Банка);
- заполненная Анкета налогового резидента - физического лица /индивидуального предпринимателя;

1.2. Физическое лицо - нерезидент:

- Паспорт либо иной документ, удостоверяющий личность Клиента и признаваемый Российской Федерацией в этом качестве, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации, содержащий въездную визу, выданную соответствующим дипломатическим представительством или консульским учреждением Российской Федерации за пределами территории Российской Федерации либо органом внутренних дел или Министерством иностранных дел Российской Федерации, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации (если международным договором Российской Федерации предусмотрен безвизовый въезд физического лица - нерезидента, прибывающего из иностранного государства на территорию Российской Федерации, то въездная виза не требуется);
- документ, подтверждающий нахождение в Российской Федерации не менее 180 дней;
- нотариально удостоверенная копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе;
- иные документы, предусмотренные для физического лица-резидента **в пункте 1.1;**
- заполненная Анкета налогового резидента - физического лица /индивидуального предпринимателя;
- копия Сертификата потери гражданства США (I-407) или письменное объяснение отказа/утраты гражданства США / постоянного резидентства или причины, по которой не было получено гражданство США при рождении*.

1.3. Юридическое лицо - резидент:

- копии учредительных документов с зарегистрированными изменениями и дополнениями, заверенные нотариально;
- нотариально заверенную копию свидетельства о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года (при наличии);
- нотариально заверенную копию свидетельства о государственной регистрации;
- нотариально заверенную копию свидетельства о постановке на учет в налоговый орган
- выписку из Единого государственного реестра юридических лиц, составленную не ранее, чем за 30 дней до предоставления документов в Банк;
- нотариально удостоверенная копия или копия, удостоверенная подписью и печатью Клиента, протокола/решения уполномоченного органа о назначении единоличного исполнительного органа Клиента;
- нотариально удостоверенная копия или копия, удостоверенная подписью и печатью Клиента приказа/распоряжения о назначении/переводе на должность руководителя Клиента,
- нотариально удостоверенная копия или копия, удостоверенная подписью и печатью Клиента, приказа/распоряжения о назначении на должность главного бухгалтера (переводе на другую работу), либо письмо об отсутствии главного бухгалтера;

Применимо только для физических лиц, индивидуальных предпринимателей, у которых в качестве места рождения указано США или для физических лиц, индивидуальных предпринимателей, которые утратили гражданство США или постоянное резидентство США.

- карточку с образцами подписей и оттиском печати Клиента: нотариально удостоверенный оригинал или ее нотариально заверенная копия;
- оформленная в соответствии с законодательством доверенность, подтверждающая полномочия лица, подписывающего документы и/или Поручения со стороны Клиента, если данные полномочия не определены Уставом (при необходимости);
- копия документа, удостоверяющего личность уполномоченного представителя Клиента (в случае, если лицо, уполномоченное распоряжаться счетом, - нерезидент, дополнительно представляются документы, предусмотренные п.1.2. для физического лица-нерезидента);
- нотариально заверенная копия лицензии(ий) (при наличии), в случае если юридическое лицо является профессиональным участником рынка ценных бумаг и/или кредитной организацией;
- сведения (документы) о финансовом положении (предоставляется на выбор клиента любой из указанных ниже документов):
 - для Клиентов - Резидентов, период деятельности которых составляет три месяца и более:
 - I. копия годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате),
 - II. копия годовой (либо квартальной) налоговой декларации с приложениями, представленная в одном из следующих вариантов:
 - с отметками налогового органа об их принятии;
 - с копией квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте);
 - с копией подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде).
 - III. копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации;
 - IV. справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;
 - V. письмо Клиента об отсутствии фактов неисполнения своих денежных обязательств, в том числе по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;
 - для Клиентов - Резидентов, период деятельности которых составляет менее трех месяцев;
 - I. Письмо с указанием информации о наличии банковских счетов в иных кредитных организациях (при наличии указанных счетов представляется также выписка по счету за период с момента открытия счета в иной кредитной организации), об отсутствии фактов неисполненных своих денежных обязательств, в том числе по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах, содержащее обязательство Клиента предоставить в Банк любой документ, указанный в пунктах I-IV перечня документов, предоставляемых резидентами, период деятельности которых составляет три месяца и более, не позднее пяти рабочих дней с даты первого представления их в налоговый орган.
- Сведения о деловой репутации (предоставляется на выбор клиента любой из указанных ниже документов):
 - I. отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о Клиенте других Клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения;
 - II. отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от других кредитных организаций, в которых Клиент ранее находился/находится на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке его деловой репутации;
 - III. отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) основных/планируемых контрагентов Клиента (не менее двух), имеющих с ним деловые отношения, об оценке деловой репутации Клиента.
- кредитные организации предоставляют дополнительно предоставляют:
 - копии согласования Банком России всех первых лиц, указанных в банковской карточке;

- нотариально удостоверенную копию лицензии на осуществление банковской деятельности.

Юридическое лицо - резидент при наличии филиала (представительства) на территории Российской Федерации, в случае, если право подписания Договора, а также осуществления прав и обязанностей Клиента в рамках Договора, предоставляется руководителю филиала (представительства) Клиента-резидента, дополнительно предоставляет:

- нотариально заверенную копию Положения о филиале (представительстве);
- нотариально заверенную копию уведомления о постановке на учет филиала (представительства) кредитной организации в налоговом органе по месту его нахождения;
- карточку с образцами подписей и оттиска печати руководителя, главного бухгалтера и уполномоченных должностных лиц филиала (представительства) и оттиска печати филиала (представительства), заверенную нотариально или печатью обслуживающего банка;
- удостоверенные Клиентом документы, подтверждающие назначение на должность руководителя филиала (представительства), главного бухгалтера и уполномоченных должностных лиц филиала (представительства), указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати;
- доверенность (оригинал или нотариально заверенная копия), выданную Клиентом главе филиала (представительства) на распоряжение Ценными бумагами и денежными средствами, на заключение Договора и всех необходимых документов;
- нотариально заверенную копию сообщения Банка России о внесении филиала (представительства) в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и присвоении ему порядкового номера (если Клиент - кредитная организация);
- нотариально заверенные копии писем территориального учреждения Банка России о согласовании кандидатур руководителя и главного бухгалтера филиала (представительства) (если Клиент - кредитная организация);
- заполненная Анкета налогового резидента - юридического лица (не являющегося кредитной организацией)* либо заполненная Анкета оценки качества проводимых мер по линии Комплаенс (для кредитных организаций).

1.4. Юридическое лицо - нерезидент:

- копии учредительных документов со всеми изменениями, зарегистрированными в соответствии с законодательством страны регистрации Клиента;
- документ, свидетельствующий о государственной регистрации Клиента в стране регистрации, либо выписка из государственного реестра. Документ должен содержать информацию об органе, зарегистрировавшем Клиента, регистрационном номере, дате и месте регистрации;
- лицензия/разрешение, выданные Клиенту, в случае если данная лицензия/разрешение имеют непосредственное отношение к правоспособности Клиента заключать Депозитарный договор;
- документ, подтверждающий юридический адрес (место нахождения) Клиента в том случае, если данная информация отсутствует в учредительных документах, или изменениях к ним;
- копия протокола, решения или иного документа, свидетельствующего об избрании (назначении) руководителя Клиента, и иных лиц, имеющих полномочия действовать от имени Клиента без доверенности;
- оригинал или нотариально удостоверенная копия доверенности, подтверждающей полномочия лиц, подписывающих Депозитарный договор (при необходимости), поручения и иные документы;
- копия документа, удостоверяющего личность уполномоченного представителя Клиента (в случае, если лицо, уполномоченное распоряжаться счетом, - нерезидент, дополнительно представляются документы, предусмотренные п.1.2. для физического лица-нерезидента);
- Выписка из торгового реестра страны или иной аналогичный документ предусмотренный страной регистрации компании, составленный не ранее, чем за 3 месяца до предоставления документов в Банк (по требованию);
- оригинал или нотариально удостоверенная копия доверенности, содержащей полномочия распоряжаться ценными бумагами, учитываемыми на Счетах депо Клиента, и денежными средствами (при необходимости);
- нотариально удостоверенный альбом образцов подписей лиц, имеющих право действовать от имени Клиента без доверенности, в том числе, образец подписи руководителя Клиента или иной документ с образцом подписи; нотариально заверенную копию свидетельства о постановке на учет в налоговом органе Российской Федерации. Письмо-заверение (предоставляется по форме Банка в

случае отсутствия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе).

Документы о финансовом положении (предоставляется на выбор клиента любой из указанных ниже документов):

-данные о рейтинге Клиента, размещенные в сети "Интернет" на сайтах международных рейтинговых агентств ("Standard & Poors", "Fitch-Ratings" и другие) и национальных рейтинговых агентств (возможно представление письма в свободной форме, подписанного уполномоченным лицом и заверенного печатью организации

—В случае, если ЮЛ-нерезидент, является российским налогоплательщиком: I. копия годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате);

- II. копия годовой (либо квартальной) налоговой декларации с приложениями, представленная в одном из следующих вариантов:
- с отметками налогового органа об их принятии;
 - с копией квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте);
 - с копией подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде).

III. копия последнего аудиторского заключения;

IV. справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;

-В случае, если ЮЛ-нерезидент, не является российским налогоплательщиком:

I. копия аудированной (при отсутствии - управленческой) годовой финансовой отчетности;

II. письмо с подтверждением отсутствия обязанности предоставлять по месту регистрации или деятельности финансовые отчеты компетентным государственным органам и копии внутренних документов Клиента в целях финансово-хозяйственного учета;

сведения о деловой репутации (предоставляется на выбор клиента любой из указанных ниже документов):

I. отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о Клиенте других Клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения;

II. отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от других кредитных организаций, в которых Клиент ранее находился/находится на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке его деловой репутации;

III. отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) основных/планируемых контрагентов Клиента (не менее двух), имеющих с ним деловые отношения, об оценке деловой репутации Клиента;

заполненная Анкета налогового резидента - юридического лица (неявляющегося кредитной организацией)* либо заполненная Анкета оценки качества проводимых мер по линии Комплаенс (для кредитных организаций);

документ, выданный налоговым органом страны регистрации и подтверждающий налоговое резидентство в стране регистрации.

В случае, если руководителем Клиента является другое юридическое лицо-нерезидент, Клиент должен предоставить полный комплект учредительных документов руководителя (согласно перечню данного пункта).

При открытии счета представительство или филиалу юридического лица - нерезидента, созданному на территории Российской Федерации, дополнительно предоставляются:

- положение (либо иной документ) о филиале (представительстве) Клиента;
- нотариально удостоверенная копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе Российской Федерации;
- нотариально удостоверенная копия документа, подтверждающего регистрацию (аккредитацию) филиала (представительства);
- удостоверенные Клиентом документы, подтверждающие назначение на должность руководителя и главного бухгалтера филиала (представительства) (при наличии);
- нотариально удостоверенная копия доверенности на руководителя филиала (представительства), предусматривающая право на заключение Депозитарного договора.

Все документы, составленные на территории иностранных государств, исходящие из органов государственной власти и иных должностных лиц иностранного государства или

составленные при участии вышеуказанных органов или лиц, в том числе все нотариально удостоверенные за пределами Российской Федерации документы, должны быть легализованы. Легализация документов не требуется, если указанные документы оформлены на территории:

- Российской Федерации;
- государств - участников Гаагской конвенции, заключенной 05 октября 1961 года и отменяющей требование легализации иностранных официальных документов при наличии апостиля, проставляемого на самом документе или на отдельном листе компетентным органом иностранного государства в соответствии с требованиями Конвенции;
- государств - участников Конвенции о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам, заключенной в Минске 22 января 1993 года и предусматривающей, что если документы изготовлены или засвидетельствованы учреждением или специально на то уполномоченным лицом в пределах их компетенции и по установленной форме и скреплены гербовой печатью, то дополнительной легализации этих документов не требуется;
- государств, с которыми Российская Федерация заключила двухсторонние договоры о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам, в соответствии с которыми документы представляются в виде, предусмотренном договорами.

Ко всем документам, составленным не на русском языке, должен быть прикреплен (прошнурован с переводимым документом) заверенный нотариусом перевод на русский язык (включая перевод печатей, штампов, апостилей и т.п.).

Документы, необходимые для заключения Договора, могут не предоставляться Клиентом в Банк при заключении Договора о в том случае, если они были предоставлены в Банк тем же Клиентом при открытии банковского счета в Банке либо при заключении депозитарного договора.

**Договор на брокерское обслуживание на рынке ценных бумаг/
№ _____**

г. Ижевск

от «__» _____ 20 г.

АКБ «Ижкомбанк» (ОАО), осуществляющий профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг на основании лицензий ФСФР на осуществление: брокерской деятельности № 118-12438-100000 от 18.08.2009 г., деятельности по управлению ценными бумагами № 118-12448-001000 от 18.08.2009 г., дилерской деятельности № 118-12443-010000 от 18.08.2009 г., именуемый в дальнейшем «Банк», в лице Директора Пономарева А.Ю., действующего на основании Устава, с одной стороны, и _____, именуемый (ая) в дальнейшем «Клиент», с другой стороны, при совместном упоминании – «Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1 По настоящему Договору Банк обязуется предоставить Клиенту брокерское обслуживание на рынке ценных бумаг и других финансовых активов, а также иные услуги предусмотренные настоящим Договором и Правилами брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) (далее по тексту – Правила).

1.2. Правила являются приложением к настоящему Договору и его неотъемлемой частью. Правила публикуются на интернет-сайте Банка по адресу <http://www.izhcombank.ru>.

1.3. Юридически значимые действия по настоящему Договору совершаются Банком на основании и в соответствии с Сообщениями (Поручениями) Клиента, порядок оформления которых указан в Правилах, а также без таковых в случаях, предусмотренных Правилами.

1.4. Термины и определения, используемые в настоящем Договоре, соответствуют терминам и определениям, содержащимся в Правилах.

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Подписанием настоящего Договора Клиент подтверждает что он:

2.1.1. Ознакомился с положениями и условиями Правил, при этом все положения Правил Клиенту ясны и понятны.

После подписания настоящего Договора Клиент не может ссылаться на то, что он не ознакомился с Правилами (полностью или частично), либо все или часть положений Правил ему не ясны.

2.1.2. Обязуется соблюдать Правила.

2.1.3. Имеет доступ в глобальную сеть Интернет и обязуется принимать от Банка Сообщения посредством систем электронной связи (E-mail – электронная почта, Система удаленного доступа и т.п.), а также следить за обновлениями интернет-сайта Банка в соответствии с требованиями Правил.

2.1.4. Ознакомился и принял в полном объеме положения Приложения № 19 к Правилам «Декларация о рисках» и Приложения № 21 к Правилам «Уведомление клиента о запрете манипулирования рынком и неправомерном использовании инсайдерской информации»

2.2. Во исполнение настоящего Договора Клиент поручает Банку открыть необходимые счета для совершения сделок и иных операций с ЦБ и ДФА, и произвести регистрацию в торговых системах, указанных в Заявлении об условиях брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг (Приложение № 4 к Правилам).

2.3. Клиент выбирает следующий тарифный план:

- Тарифный план «Универсальный».
- Тарифный план «Персональный».

2.4. Для удаленного доступа к торговым системам Клиент просит предоставить электронные ключи к ИТС «QUIK-БРОКЕР» и/или логин. Клиент согласен на предоставление ему ПО ИТС «QUIK-БРОКЕР» на условиях, изложенных в Правилах.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Клиент вправе:

3.1.1. Направлять Банку Поручения по форме и в порядке, установленном в Правилах.

3.1.2. Получать от Банка отчетную документацию и информацию, подлежащую предоставлению в соответствии с требованиями Законодательства, а также иную информацию в порядке, предусмотренном Правилами.

3.1.3. Отозвать доверенности, выданные в соответствии с требованиями Правил, направив в Банк соответствующее письменное уведомление лично, посредством почтовой связи либо курьером, чьи полномочия должны быть подтверждены в соответствии с требованиями Законодательства.

Доверенность считается отозванной с момента получения Банком вышеуказанного письменного уведомления.

3.1.3. Осуществлять иные действия, предусмотренные Правилами.

3.2. Клиент обязан:

3.2.1. Соблюдать требования Правил.

3.2.2. Оплачивать вознаграждение Банку, а также возмещать понесенные Банком в связи с исполнением Поручений Клиента расходы в размере, в сроки и в порядке, установленными Правилами.

3.2.3. По требованию Банка предоставлять документы, необходимые для исполнения Договора.

3.2.4. Незамедлительно, но не позднее 1 (Одного) рабочего дня, уведомлять Банк об изменении своего наименования/фамилии, имени, места нахождения/адреса регистрации, платежных реквизитов и иных сведений, содержащихся в представленных Банку документах.

3.2.5. По запросу Банка предоставлять письменные разъяснения, а также обоснование наличия экономического смысла в Сделках Клиента в течение срока, указанного в таком запросе.

3.2.6. Соблюдать требования и нести обязанности, предусмотренные для Клиента, признанного квалифицированным инвестором, в соответствии с Правилами признания клиентов квалифицированными инвесторами.

3.2.7. Исполнять иные обязательства, предусмотренные Правилами.

3.2.8. Предоставить при заключении Договора на брокерское обслуживание, а также по требованию Банка, достоверные и действительные на момент предоставления сведения, информацию и документы в соответствии с действующим законодательством РФ.

3.2.9. Незамедлительно извещать Банк в письменной форме об отмене доверенности, выданной третьему лицу (Представителю) на совершение любых операций (сделок), связанных с брокерским обслуживанием Банком клиента.

3.2.10. С даты вступления в силу Договора на брокерское обслуживание, не реже одного раза в год предоставлять в Банк информацию о себе, своих представителях, Выгодоприобретателе и Бенефициарном владельце (при изменении информации, предоставленной ранее). Непредоставление информации в соответствии с данным пунктом может повлечь за собой наступление определенных правовых последствий для Клиента, его представителей, Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца.

В случае, если указанная информация не предоставлена, Банк исходит из того, что данная информация не изменялась и обновления не требует.

3.3. Банк вправе:

3.3.1. Отказывать в принятии Поручений и/или не исполнять Поручения в случаях, предусмотренных Правилами.

3.3.2. отказать Клиенту в совершении операций по Счету при отсутствии достаточного для совершения операции остатка денежных средств по Счету, или при ненадлежащем оформлении расчетно-денежных документов (ошибочно указаны реквизиты; сумма платежа, оформленная прописью, не соответствует сумме, указанной цифрами и т.д.);

3.3.3. применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиента и/или Законного Представителя, за исключением случаев, установленных

законодательством о противодействии незаконным финансовым операциям, противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении Клиента и/или Законного представителя, в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень;

3.3.4. расторгнуть Договор на брокерское обслуживание в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении Поручения Клиента и/или Законного Представителя, о совершении операции на основании подпункта 2.2.3.6. настоящего пункта Договора;

3.3.5. приостанавливать соответствующую операцию, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет Клиента, на срок, установленный законодательством о противодействии незаконным финансовым операциям, противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, со дня, когда Поручение Клиента, о ее осуществлении должно быть выполнено, в случае, если хотя бы одной из сторон является:

- юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 2.2.3.3. настоящих Правил, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица;

- физическое лицо, осуществляющее операцию с денежными средствами или иным имуществом является физическим лицом, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, по основаниям, предусмотренным законодательством о противодействии незаконным финансовым операциям, противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также жизнедеятельности совместно проживающих с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, осуществляет операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование заработной платы в размере, превышающем 10 000 (Десять тысяч) рублей в календарный месяц из расчета на каждого указанного члена семьи, а также на осуществление выплаты по обязательствам, возникшим у него до включения его в указанный перечень.

При неполучении в течение срока, на который была приостановлена операция, постановления уполномоченного органа о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок на основании законодательства о противодействии незаконным финансовым операциям, противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Банк осуществляет операцию с денежными средствами или иным имуществом по Поручению Клиента, если в соответствии с законодательством Российской Федерации не принято иное решение, ограничивающее осуществление такой операции;

3.3.6. отказать в выполнении Поручения Клиента, о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет Клиента, по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями законодательства о противодействии незаконным финансовым операциям, противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также в случае, если у Банка, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

3.3.7. проверять любую, предоставляемую информацию о Клиента, Законном представителе, уполномоченных ими лицах, иных лицах, которые вправе давать Поручения Банку по Счету Клиента;

3.3.8. списывать со Счета без дополнительного распоряжения Клиента:

- денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет;
- денежные средства в счет погашения обязательств Клиента перед Банком;

3.3.9. в одностороннем порядке вносить изменения в действующие условия настоящих Правил, а также изменять порядок обслуживания клиентов, включая график работы Банка и условия приема и проверки расчетных (платежных) документов.

3.3.10. Осуществлять иные действия, предусмотренные Договором, Правилами и действующим законодательством.

3.4. Банк обязан:

3.4.1. Исполнять Поручения в интересах Клиента в соответствии с указаниями, содержащимися в Поручениях, с соблюдением порядка и условий, предусмотренных настоящими Правилами.

3.4.2. Обеспечить учет находящихся в Банке денежных средств Клиента, предназначенных для инвестирования в Ценные бумаги и производные финансовые инструменты и полученных в результате продажи и операций с производными финансовыми инструментами, Ценными бумагами, в соответствии с порядком, предусмотренным действующим Законодательством.

3.4.3. Обеспечить надлежащее ведение и хранение документов, являющихся основанием для совершения Сделок с Ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и операций с денежными средствами Клиента.

3.4.4. Своевременно предоставлять Клиенту отчетность и иную отчетную документацию, подлежащую предоставлению в соответствии с требованиями действующего Законодательства, а также иную информацию в порядке, установленном Правилами.

3.4.5. Исполнять иные обязательства, предусмотренные Правилами.

4. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ

4.1. Клиент оплачивает оказываемое ему в соответствии с настоящим Договором брокерское обслуживание и сопутствующие услуги в размере, предусмотренном Тарифами (Приложение № 29 к Правилам).

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. При неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязанностей в соответствии с настоящим Договором, стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации и Правилами.

6. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. Во всем остальном, что не предусмотрено непосредственно настоящим Договором, Стороны руководствуются Правилами и законодательством Российской Федерации.

6.2. Настоящим Клиент подтверждает,

наличие отсутствие

(Нужное отметить V)

Бенефициарных владельцев (физическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц)) владеет средствами учитываемые на Брокерском Счете, либо имеет возможность контролировать действия Клиента. В случае наличия Бенефициарного владельца (физического лица), Клиент предоставляет Банку документы, в соответствии со Списком документов по Приложению № 2 к Договору.

6.3. В случае использования средств учитываемых на Брокерском Счете для осуществления операции, в том числе к выгоде третьего лица (лиц), Клиент предоставляет в Банк документы и сведения, необходимые для целей идентификации указанного третьего лица, согласно Приложению №5 к Договору.

6.4. Клиент подтверждает, что он и/или его супруг (-а) и/или его (ее) близкие родственники (родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, усыновители и усыновленные) или от имени указанных лиц в случае, если они все (любой из них) находятся на обслуживании в Банке, а также все указанные лица:

--	--	--

Категории лиц	ЯВЛЯЮТСЯ*	НЕ ЯВЛЯЮТСЯ*
1. иностранными публичными должностными лицами (ИПДЛ);		
2. должностными лицами публичных международных организаций;		
3. лицами, замещающими (занимающими) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации		
4. лицами, имеющими одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства - члена Таможенного союза);		
5. лицами, имеющие вид на жительство в иностранном государстве		

* Пожалуйста, в соответствующей графе проставьте любой знак, символ, слово «да» или «нет», позволяющие однозначно понять сообщаемую информацию. Если в какой-либо графе проставлен положительный символ или слово «да», следует расписать, кто относится к соответствующей категории лиц с указанием степени родства, других отношений Фамилии, Имени и Отчества такого лица основания (наименования должности, звания, иностранного гражданства) и т.п.)

В случае, если Клиент (иные вышеуказанные лица) относится к категориям лиц, указанным в п.п. 4, 5, Клиент (иные вышеуказанные лиц) предоставляет в Банк согласие (отказ от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган (Приложение №1 к настоящему Договору).

6.5. Возникающие споры Стороны разрешают путем переговоров. В случае если Стороны не придут к согласию путем переговоров, споры подлежат передаче на рассмотрение в суд в порядке, установленном законодательством.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

7.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания обеими Сторонами и действует до заявления одной из сторон о его расторжении в порядке, предусмотренном разделом 8 настоящего Договора.

8. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА

8.1. Стороны имеют право в любой момент расторгнуть настоящий Договор. Расторжение настоящего Договора производится путем простого письменного уведомления противоположной стороны, которое должно быть направлено не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты расторжения.

В случае расторжения настоящего Договора, Клиент обязан в течение 3 (Трех) дней с даты направления уведомления Банка или получения от Банка уведомления о расторжении дать Банку распоряжения относительно находящихся в ведении Банка Активов (денежных средств, ЦБ, ВЦБ, ДФА). При этом Банк имеет право на вознаграждение, возмещение понесенных ей до прекращения Договора расходов, а также возмещение убытков, понесенных Банком в связи с прекращением настоящего Договора по инициативе Клиента.

8.2. В случае несогласия Клиента с измененными Тарифами (Приложение № 29 Правил) настоящий Договор считается расторгнутым с момента получения Банком письменного уведомления от Клиента о таком несогласии.

8.3. Настоящий Договор считается расторгнутым с момента получения Клиентом уведомления от Банка о расторжении настоящего Договора в случаях, предусмотренных Правилами.

8.4. Отказ любой стороны от исполнения настоящего Договора вступает в силу после исполнения обязательств по ранее совершенным сделкам и иным операциям, в том числе оплаты расходов и выплаты вознаграждения Банка в соответствии с Тарифами, предусмотренными Правилами.

8.5. До урегулирования взаиморасчетов между Сторонами Банк вправе для защиты собственных интересов применить удержание всех или части Активов Клиента на общую сумму, не превышающую общую величину требований к Клиенту.

9. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

9.1. Каждая из Сторон согласилась считать весь объем информации (в том числе персональные данные), переданной и передаваемой Сторонами друг другу при заключении Договора на брокерское обслуживание и в ходе исполнения обязательств, возникающих из данного Договора, конфиденциальной информацией другой Стороны.

9.2. Стороны принимают на себя обязательства никакими способами не разглашать (делать доступной любым третьим лицам, кроме случаев наличия у третьих лиц соответствующих полномочий в силу прямого указания закона, либо случаев когда другая Сторона имеет соответствующее согласие в письменной форме на предоставление конфиденциальной информации третьим лицам) конфиденциальную информацию друг друга, к которой они получили доступ при заключении Договора и/или в ходе исполнения обязательств, возникающих из Договора.

9.3. Сторона, виновная в причинении убытков другой Стороне разглашением конфиденциальной информации последней, обязана возместить в полном объеме указанные убытки.

9.4. Заключением Договора на брокерское обслуживание Клиент подтверждает наличие согласия своих уполномоченных лиц, на осуществление Банком обработки персональных данных указанных лиц в соответствии с «Политикой обеспечения безопасности персональных данных при их обработке в АКБ «Ижкомбанк» (ОАО), размещенной на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.izhcombank.ru, в целях исполнения настоящего Договора. Клиент подтверждает свое согласие получать от Банка информацию о продуктах Банка, а также иную информацию рекламного и не рекламного характера любым способом, в том числе посредством сетей связи. Уполномоченные лица Учреждения уведомлены об обработке Банком их персональных данных.

Согласие субъекта персональных данных действует до момента его отзыва в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ. В случае несоответствия действительности указанных в тексте настоящего пункта Правил гарантий Клиента о наличии у него письменного согласия его уполномоченных лиц на обработку их персональных данных в указанных целях, все расходы и убытки, которые может понести Банк в связи с обращением указанных лиц за защитой своих прав, в полном объеме возлагаются на Клиента.

10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. Все приложения к настоящему Договору являются его неотъемлемой частью.

9.2. Все изменения и дополнения к настоящему Договору оформляются дополнительными соглашениями и подписываются уполномоченными представителями Сторон.

9.3. Настоящий Договор составлен на русском языке в 2 (Двух) подлинных экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

11. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Банк:

Адрес местонахождения: 426076, г. Ижевск, ул. Ленина, д. 30

Почтовый адрес: 426076, г. Ижевск, ул. Ленина, д. 30

Банковские реквизиты:

К/с № 30101810900000000871

БИК 049401871

ИНН/КПП 1835047032/183501001

Директор _____ /А.Ю. Пономарев/

Клиент:

Наименование документа, удостоверяющего личность: паспорт Серия: _____ Номер: _____

Дата выдачи: _____ Кем выдан: _____

Адрес регистрации: _____

Почтовый адрес: _____

Средства связи (тел., факс и т.п.): _____

Эл. почта: _____

Банковские реквизиты:

Р/с _____ в _____ -

К/с _____

БИК _____

ИНН/КПП _____

Клиент _____ / _____

**В ЦЕЛЯХ СОБЛЮДЕНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА
ОБ ОСОБЕННОСТЯХ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ
С ИНОСТРАННЫМИ ГРАЖДАНАМИ, ПРЕДОСТАВЛЯЮ БАНКУ**

1. СОГЛАСИЕ на передачу информации в иностранный налоговый орган

Я, _____,
(Фамилия, имя, отчество – ПРОПИСЬЮ, ВНЯТНО)

являюсь иностранным
налогоплательщиком

<input type="checkbox"/>	Согласен
--------------------------	----------

(отметить V)

на передачу информации обо мне в иностранный налоговый орган (в том числе на передачу данной информации в Центральный банк РФ, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов.

2. ОТКАЗ от предоставления **СОГЛАСИЯ** на передачу информации в иностранный налоговый орган

Я, _____,
(Фамилия, имя, Отчество – ПРОПИСЬЮ, ВНЯТНО)

являюсь иностранным
налогоплательщиком

<input type="checkbox"/>	Отказываюсь
--------------------------	-------------

(отметить V)

от передачи информации обо мне в иностранный налоговый орган. В этом случае, **Я заявляю, что я признаю и соглашаюсь с тем, что** в случае моего отказа о предоставлении мной согласия на передачу информации Банку, а также в случае, если у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что я отношусь к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков, но при этом не предоставил запрашиваемую информацию, в соответствии со ст. 2, 4 Федерального закона 173-ФЗ от 28.06.2014г., **Банк имеет право:**

- отказать КЛИЕНТУ в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению КЛИЕНТА по Договору;
- расторгнуть со мной в одностороннем порядке Договор в соответствии с законодательством;
- отказать мне в заключении Договора.

Дата предоставления сведений:

_____ (заполняется собственноручно - число, месяц прописью полностью, год - цифрами)

_____ (Фамилия, имя, отчество – ПРОПИСЬЮ, ВНЯТНО)

_____ Подпись

**СВЕДЕНИЯ (ДОКУМЕНТЫ), ПРЕДСТАВЛЯЕМЫЕ КЛИЕНТОМ
В АКБ «ИЖКОМБАНК» (ОАО)
О ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЕ – ЮРИДИЧЕСКОМ ЛИЦЕ
(не являющемся клиентом АКБ «Ижкомбанк» (ОАО))**

1. Полное, а также (если имеется) сокращенное наименование и наименование на иностранном языке.
2. Организационно-правовая форма.
3. Идентификационный номер налогоплательщика - для резидента, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации - для нерезидента (если имеются).
4. Сведения о государственной регистрации: дата, номер, наименование регистрирующего органа, место регистрации.
5. Адрес местонахождения.
6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности.
7. Сведения об органах юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица).
8. Сведения о величине зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда, имущества.
9. 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.
10. Номера контактных телефонов и факсов.
11. Сведения об основаниях, свидетельствующих о том, что Клиент действует к выгоде другого лица при проведении банковских операций и иных сделок.
12. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с кредитной организацией. Сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности.
13. Сведения (документы) о финансовом положении.
14. Сведения о деловой репутации.

**СВЕДЕНИЯ, ПРЕДСТАВЛЯЕМЫЕ КЛИЕНТОМ В АКБ «ИЖКОМБАНК» (ОАО)
О ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЕ – ФИЗИЧЕСКОМ ЛИЦЕ
или БЕНЕФИЦИАРНОМ ВЛАДЕЛЬЦЕ
(не являющемся клиентом АКБ «Ижкомбанк» (ОАО))**

1. Фамилия, имя и (если иное не вытекает из закона или национального обычая) отчество.
2. Дата и место рождения.
3. Гражданство.
4. Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется).
5. Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания; и данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания).
6. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.
7. Идентификационный номер налогоплательщика (если имеется).
8. Номера контактных телефонов и факсов (если имеются).
9. Сведения об основаниях, свидетельствующих о том, что Клиент действует к выгоде

другого лица при проведении банковских операций и иных сделок.

**СВЕДЕНИЯ, ПРЕДСТАВЛЯЕМЫЕ КЛИЕНТОМ В АКБ «ИЖКОМБАНК» (ОАО)
О ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЕ – ИНДИВИДУАЛЬНОМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕ
(не являющемся клиентом АКБ «Ижкомбанк» (ОАО))**

1. Фамилия, имя и (если иное не вытекает из закона или национального обычая) отчество.
2. Дата и место рождения.
3. Гражданство.
4. Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется).
5. Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания; и данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания).
6. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.
7. Идентификационный номер налогоплательщика (если имеется) – гражданина и Идентификационный номер налогоплательщика – Индивидуального предпринимателя.
8. Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя: дата регистрации, государственный регистрационный номер, наименование регистрирующего органа, место регистрации.
9. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности.
10. Почтовый адрес и номера контактных телефонов и факсов (если имеются).
11. Сведения об основаниях, свидетельствующих о том, что Клиент действует к выгоде другого лица при проведении банковских операций и иных сделок.

Предоставляя информацию о третьих лицах - гражданах, Клиент гарантирует Банку, что им получены согласия указанных лиц в соответствии с законодательством о безопасности персональных данных.

Указывая сведения, содержащие персональные данные третьих лиц - граждан, Клиент обязан уведомить всех указанных лиц о факте предоставления о них вышеуказанной информации, включая информацию о том, что он предоставил сведения Банку, (пп.2, п.4 ст.18 Закона от «27» июля 2006 года №152-ФЗ «О персональных данных»).

Банк:
АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)

Клиент:

м.п.

ФИО

/_____
подпись

ЗАЯВЛЕНИЕ

об условиях брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг

« » _____ 20__ г.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА

ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ

Настоящим _____

указать Уникальный регистрационный номер Клиента

/ФИО полностью - для физических лиц; полное наименование, ФИО
подписанта, на основании какого документа действует - для юридических
лиц/

(далее - Клиент)

/паспортные данные, место регистрации - для физических лиц; ОГРН/Регистрационный номер - для юридических лиц/

подтверждает выбор следующих условий брокерского обслуживания:

Проведение операций на следующих рынках и в Торговых системах:

Основной рынок ММВБ

Внебиржевой Рынок

Расчет вознаграждения Банка за проведение операций по тарифному плану:

ТАРИФНЫЙ ПЛАН «Универсальный»

ТАРИФНЫЙ ПЛАН «Персональный»

Заключение Необеспеченных сделок:

ДА

НЕТ

Использование для проведения операций Рабочего места QIUK

ДА

НЕТ

Получение аналитических обзоров на адрес электронной почты, указанный в Анкете клиента /депонента:

ДА

НЕТ

Предпочтительный способ получения Брокерских отчетов:

УПОЛНОМОЧЕННЫЙ ОФИС БАНКА
УКАЗАННЫЙ В АНКЕТЕ

АДРЕС ЭЛЕКТРОННОЙ ПОЧТЫ,

Согласие на возврат излишне удержанной суммы налога на доходы физических лиц на счет, указанный в Анкете клиента/депонента (только для физических лиц):

ДА

НЕТ

Подпись Клиента /уполномоченного лица/ _____ / _____ /
Подпись ФИО

Для служебных отметок Банка

Заполняется сотрудником Банка

Заявление принял _____ / _____ /
подпись сотрудника ФИО сотрудника

Дата «__» _____ 20__ г.

АНКЕТА КЛИЕНТА

/для юридических лиц/

« ____ » _____ 20 г.

ОТКРЫТИЕ СЧЕТОВ

ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ

Уникальный регистрационный номер

№ счета депо

№ торгового счета депо

1. Полное наименование _____

2. Краткое наименование _____

3. Сведения о государственной регистрации № _____ Дата выдачи « __ » _____ 20 г.

Выдан _____

/Наименование органа, осуществившего регистрацию/

4. Сведения о регистрации в Едином государственном Реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ)

ОГРН I I I I I I I I I I I I I I I I Дата выдачи « ____ » _____ 20 г.

/Наименование органа, осуществившего регистрацию/

ИНН _____ КПП _____

ОКВЕД _____

ОКПО _____

5. Юрисдикция: резидент нерезидент

/Название страны/

6. Для нерезидентов указать:

6.1. ИНН/КИО _____ КПП _____

6.2. Налоговый идентификационный номер в стране регистрации _____

7. Адрес места нахождения _____

8. Фактический адрес: совпадает с местом нахождения

иное (указать): _____

9. Почтовый адрес совпадает с местом нахождения

иное (указать): _____

10. Телефон _____ Факс _____ e-mail _____

11. Лицензия профессионального участника РЦБ: НЕТ

ДА (указать сведения) _____

12. Банковские реквизиты*:

Расчеты в рублях:

р/с _____

Получатель платежа _____

Банк получателя _____
 БИК _____ К/с _____
 Дополнительные реквизиты:
Расчеты в валюте:
 Счет получателя _____
 Наименование банка получателя _____
 SWIFT банка получателя _____
 Счет банка получателя в банке-корреспонденте _____
 Наименование банка-корреспондента _____
 SWIFT банка-корреспондента _____
 Счет банка-корреспондента _____

13. Перечень лиц, имеющих право распоряжения ценными бумагами, принадлежащими Клиенту:

Ф.И.О	Должность	Образец подписи	Основание

14. Наличие налоговых льгот и подтверждающий документ: нет есть

15. Образец печати:



16. Ф.И.О. контактного лица _____

Телефон контактного лица _____

Подпись _____
 Должность _____ Подпись _____ ФИО _____

Заполняется сотрудником Банка

Анкету принял _____ / _____
 подпись сотрудника ФИО сотрудника

Дата: « ____ » _____ 20__ г.

АНКЕТА КЛИЕНТА

(для физических лиц)

_____20

Открытие счета

Внесение изменений

Уникальный регистрационный номер Клиента: _____

№ счета депо: _____

№ депозитарного договора: _____

№ торгового счета депо: _____

1. Фамилия, имя, отчество: _____

/ФИО полностью/

2. Удостоверяющий документ:

Паспорт РФ Серия _____ Номер _____

Дата выдачи: ____/____/____ г.

Наименование органа, выдавшего документ: _____

3. Гражданство: Российская Федерация Иное _____

4. Статус: Резидент Нерезидент

5. Дата рождения: _____

6. Адрес регистрации:

Индекс _____ Страна _____

Республика, область _____ Город _____

Улица _____ Дом _____ Корпус _____

Строение _____ Дом _____

7. Почтовый адрес: Совпадает с адресом регистрации

Индекс _____ Страна _____

Республика, область _____ Город _____

Улица _____ Дом _____ Корпус _____

Строение _____ Дом _____

8. Телефон: _____ **Факс** _____ **e-mail** _____

9. Банковские реквизиты:

Получатель платежа: _____

Расчеты в рублях:

Лицевой счет: _____

Наименование банка: _____ БИК банка: _____

Дополнительные реквизиты:

Расчеты в валюте:

Счет получателя: _____

Банк получателя: _____

SWIFT банка: _____

Счет банка в банке-корреспонденте: _____

Наименование банка-корреспондента: _____

SWIFT банка-корреспондента: _____

10. Форма получения корреспонденции:

Головной офис Банка Заказное письмо

11.ИНН (при наличии):

12. Дополнительная информация:

Подпись _____
/Фамилия, имя, отчество/

**КЛИЕНТ ОБЯЗАН СВОЕВРЕМЕННО ПРЕДОСТАВЛЯТЬ БАНКУ
ИНФОРМАЦИЮ ОБ ИЗМЕНЕНИИ СВОИХ РЕКВИЗИТОВ!**

Подпись Клиента произведена в моем присутствии.

Подпись сотрудника: _____
ФИО сотрудника

Дата: «__» _____ 20__ г.

ДОВЕРЕННОСТЬ №
(для юридических лиц)

г. _____ /дата прописью/

Настоящей доверенностью _____

_____,
/наименование организации, ОГРН/Регистрационный номер, кем и когда выдан/

(далее по тексту «Клиент»), в лице _____, действующего(ей) на
основании _____, уполномочивает _____

/название документа/

/фамилия, имя, отчество полностью/

_____ паспорт: _____

/серия, номер, когда и кем выдан/

совершать следующие действия от имени Клиента:

1. Заключать, изменять и расторгать с АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) (далее - Банк) договоры о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг или товарном рынке, депозитарные договоры и договоры об обмене электронными документами в Рабочем месте QUIK и совершать все необходимые для этого юридические действия, в том числе:

- подписывать и подавать в Банк Заявления о присоединении к Правилам брокерского обслуживания Банка и Условиям осуществления депозитарной деятельности Банка, Заявления об условиях брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг, Анкеты Клиента (Депонента);
- подписывать поручение о назначении Банка оператором Торгового счета депо Клиента и торговых разделов счета депо Клиента;
- подписывать заявления о регистрации Публичного ключа доступа в Рабочем месте QUIK, получать от имени Клиента кодовые таблицы паролей;
- подписывать акты приема-передачи, приложения, справки, заявления, заявки, уведомления, подтверждения, письма и иные документы, связанные с оформлением, заключением, изменением, исполнением и расторжением вышеуказанных договоров;
- требовать и получать от Банка любую необходимую информацию и документы, в том числе выписки по счетам депо, справки по операциям по счетам депо, справки о состоянии счетов депо, отчеты по сделкам (в том числе срочным сделкам) и операциям с ценными бумагами.

2. Подписывать и подавать в Банк любые виды поручений в соответствии с Договором о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг (в том числе с использованием телефонной связи и с использованием Рабочего места QUIK), а именно, включая, но не ограничиваясь:

- Поручения на перечисление денежных средств;
- Поручения на перераспределение денежных средств;
- Поручения на неторговые операции с ценными бумагами;
- Поручения на совершения сделок с ценными бумагами;
- Поручения на совершение внебиржевых сделок на Внебиржевом рынке;

3. Подписывать и передавать в Банк любые документы, связанные с признанием Клиента квалифицированным инвестором и/или клиентом с повышенным уровнем риска.

4. Совершать все действия, необходимые для приостановления, ограничения или возобновления действия публичного ключа доступа Клиента.

5. Открывать и закрывать счета депо в депозитарии Банка, в том числе подписывать документы, необходимые для открытия счетов депо в Банке.

6. Осуществлять любые операции с ценными бумагами по счетам депо Клиента в депозитарии Банка, для чего подписывать и подавать любые поручения и распоряжения, необходимые для осуществления операций в том числе, передаточные распоряжения,

залоговые распоряжения, поручения на перевод ценных бумаг, поручения на прием ценных бумаг и на снятие их с хранения и учета, блокирующие распоряжения на блокировку и разблокировку ценных бумаг.

7. В случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, направлять соответствующие уведомления в регулирующие органы Российской Федерации о совершенных Клиентом сделках с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

Полномочия по настоящей доверенности не могут быть передоверены третьим лицам

Образец подписи _____ удостоверяю
/фамилия, имя, отчество доверенного лица/ /подпись доверенного лица/

Настоящая доверенность действительна по _____ включительно.

Клиент _____ / _____ /
/подпись доверителя/ /Должность, И.О. Фамилия доверителя/

МП

ДОВЕРЕННОСТЬ
(для физических лиц)

_____ г.

/дата прописью/

Настоящей доверенностью _____, (далее по тексту «Клиент»),
/фамилия имя отчество/

уполномочивает _____
/фамилия имя отчество/

,паспорт: _____
/серия, номер, когда и кем выдан/

совершать следующие действия от имени Клиента:

1. Заключать, изменять и расторгать с АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) (далее - Банк) договоры о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг или товарном рынке, депозитарные договоры и договоры об обмене электронными документами в Рабочем месте QUIK и совершать все необходимые для этого юридические действия, в том числе:

- подписывать и подавать в Банк Заявления о присоединении к Правилам брокерского обслуживания Банка и Условиям осуществления депозитарной деятельности Банка, Заявления об условиях брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг, Анкеты Клиента (Депонента);
- подписывать поручение о назначении Банка оператором Торгового счета депо и торговых разделов счета депо Клиента;
- подписывать заявления о регистрации Публичного ключа доступа в Рабочее место QUIK, получать от имени Клиента кодовые таблицы паролей;
- подписывать акты приема-передачи, приложения, справки, заявления, заявки, уведомления, подтверждения, письма и иные документы, связанные с оформлением, заключением, изменением, исполнением и расторжением вышеуказанных договоров;
- требовать и получать от Банка любую необходимую информацию и документы, в том числе выписки по счетам депо, справки по операциям по счетам депо, справки о состоянии счетов депо, отчеты по сделкам (в том числе срочным сделкам) и операциям с ценными бумагами.

2. Подписывать и подавать в Банк любые виды поручений в соответствии с Договором о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг (в том числе с использованием телефонной связи и с использованием Рабочего места QUIK), а именно, включая, но не ограничиваясь:

- Поручения на перечисления денежных средств,
- Поручения на перераспределение денежных средств;
- Поручения на неторговые операции с ценными бумагами;
- Поручения на совершения сделок с ценными бумагами;
- Поручения на совершение внебиржевых сделок на Внебиржевом рынке;

3. Подписывать и передавать в Банк любые документы, связанные с признанием Клиента квалифицированным инвестором или клиентом с повышенным уровнем риска.

4. Совершать все действия, необходимые для приостановления, ограничения или возобновления действия публичного ключа доступа Клиента.

5. Открывать и закрывать счета депо в депозитарии Банка, в том числе подписывать документы, необходимые для открытия счетов депо в Банке.

6. Осуществлять любые операции с ценными бумагами по счетам депо Клиента в депозитарии Банка, для чего подписывать и подавать любые поручения и распоряжения, необходимые для осуществления операций в том числе, передаточные распоряжения, залоговые распоряжения, поручения на перевод ценных бумаг, поручения на прием ценных бумаг и на снятие их с хранения и учета, блокирующие распоряжения на блокировку и разблокировку ценных бумаг.

7. В случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, направлять соответствующие уведомления в регулирующие органы Российской Федерации о совершенных Клиентом сделках с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами

Полномочия по настоящей доверенности не могут быть передоверены третьим лицам.

Образец подписи _____ удостоверяю.

/фамилия, имя, отчество доверенного лица/ /подпись доверенного лица/

Настоящая доверенность действительна по _____ включительно.

Клиент _____ /
/подпись доверителя/ /И.О. Фамилия доверителя/

*Приложение № 9 к Правилам брокерского
обслуживания на рынке ценных бумаг
АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)*

СПИСОК НОМЕРОВ ТЕЛЕФОНОВ БАНКА.

- Прием голосовых поручений: (3412) 91-91-31
- Оформление и обслуживание клиентов: (3412) 91-91-31
- Прием факсовых поручений: (3412) 51-09-66

**ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА
на отзыв денежных средств**

Клиент: _____
наименование/уникальный код

Договор на брокерское обслуживание / управление ценными бумагами № _____ от
«__» _____ 200__ г.¹

Денежные средства в сумме _____) рублей

Операция: перечислить на р/с выдать наличными из кассы Организации

Реквизиты расчетного счета:

Получатель: Наименование юридического лица или Ф.И.О физического лица ИНН	
Банк получателя	
БИК банка получателя	
Кор.счет банка получателя	
Расчетный счет получателя, в т.ч. № лицевого счета (для Сбербанка)	
Назначение платежа	

Срок исполнения поручения _____

Подпись Клиента² / иное обозначение,
приравняемое к подписи клиента³ _____

Для служебных отметок Организации

Входящий № _____ Дата приема поручения «__» _____ 200__ г. Время _____ час. _____ мин.
Сотрудник, зарегистрировавший поручение _____ ФИО / код / подпись

¹ Указывается в случае, если уникальный код клиента не позволяет определить, во исполнение какого договора подано поручение.

² указывается в случае подачи поручения в бумажном виде

³ указывается в случае подачи поручения в электронном виде

**ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА
на перевод денежных средств**

Клиент: _____
наименование/уникальный код

Договор на брокерское обслуживание / управление ценными бумагами № _____ от
«__» _____ 200__ г.¹

Списать со счета <i>(указывается счет, с которого должны быть списаны денежные средства, например: специальный брокерский счет, открытый в Организации (у другого проф.участника, через которого Организация совершает сделки в интересах клиентов); счет, открытый в расчетной организации РТС, ММВБ, иных расчетных организациях)</i>	Сумма, руб.	Зачислить на счет <i>(указывается счет, на который должны быть зачислены денежные средства, например: специальный брокерский счет, открытый в Организации (у другого проф.участника, через которого Организация совершает сделки в интересах клиентов); счет, открытый в расчетной организации РТС, ММВБ, иных расчетных организациях)</i>

Срок исполнения поручения _____

Подпись Клиента _____

Для служебных отметок Организации

<p>Входящий № _____ Дата приема поручения «__» _____ 200__ г. Время ____ час. ____ мин.</p> <p>Сотрудник, зарегистрировавший поручение _____ <i>ФИО / код / подпись</i></p>
--

¹ Указывается в случае, если уникальный код клиента не позволяет определить, во исполнение какого договора подано поручение.

**ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА
на операции с ценными бумагами**

Клиент _____ (договор на брокерское обслуживание / управление ценными
наименование/уникальный код

бумагами № __ от «__» _____ 200_г.)¹ поручает Организации передать _____ указание на
наименование регистратора (депозитария)

совершение операции:

Данные об операции:

Операция	
Основание для операции (заполняется при наличии основания)	документ _____ № __ от _____ г.

Данные о ЦБ:

Эмитент ЦБ	
Вид, категория (тип), выпуск, транш, серия ЦБ	
Количество ЦБ	
Информация об обременении ЦБ обязательствами	ЦБ обременены / не обременены обязательствами (ненужное зачеркнуть)
Вид обременения ЦБ	

Реквизиты для зачисления ЦБ:

ФИО (для физ.лиц)	
Полное наименование (для юр.лиц)	
Наименование регистратора (депозитария)	
№ счета	

Срок исполнения поручения _____

Подпись Клиента _____

Для служебных отметок Организации

Входящий № _____ Дата приема поручения «__» _____ 200_г. Время ____ час. ____ мин.
Сотрудник, зарегистрировавший поручение _____ ФИО / код / подпись

¹ Указывается в случае, если уникальный код клиента не позволяет определить, во исполнение какого договора подано поручение.

**ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА
на совершение сделки с ценными бумагами**

Клиент: _____
наименование/уникальный код

Договор на брокерское обслуживание / управление ценными бумагами № _____ от
«__» _____ 200__ г.¹

Эмитент ЦБ /лицо, выдавшее ЦБ/ акцептант	Вид, категория /тип, выпуск, транш, серия ЦБ	Вид сделки (покупка, продажа, иной вид сделки)	Количество ЦБ (или однозначн ые условия его определен ия	Валют а цены	Цена одной ЦБ или однозначн ые условия ее определен ия	Срок действ ия поруч ения	Иная информ ация ²

Подпись Клиента³ / иное обозначение,
приравняемое к подписи клиента⁴ _____

Для служебных отметок Организации

Входящий № _____ Дата приема поручения «__» _____ 200__ г. Время ____ час. ____ мин.

Размер (в %) денежных средств / ЦБ клиента, за счет которых Организация осуществляет
маржинальную сделку _____

Сотрудник, зарегистрировавший поручение _____
ФИО / код / подпись

¹ Указывается в случае, если уникальный код клиента не позволяет определить, во исполнение какого договора
подано поручение.

² В том числе дается указание на маржинальную сделку, РЕПО, мены

³ Указывается в случае подачи поручения в бумажном виде.

⁴ Указывается в случае подачи поручения в электронном виде.

ПОРУЧЕНИЕ на совершение сделок на Внебиржевом рынке

« ___ » _____ 20__ г.

Наименование клиента _____
(ФИО полностью для физических лиц, сокращенное наименование - для юридических лиц)

Уникальный регистрационный номер клиента _____

Договор о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг № _____ от " __ " _____ 20__ г.

Юридический статус клиента резидент нерезидент

Вид, категория, тип ценной бумаги	Эмитент ценной бумаги	Выпуск, транш, серия ценной бумаги, ISIN, SFI	Номинальная стоимость ценной бумаги	Ставка купона (при наличии)	Вид сделки (купить, продать)	Способ заключения Сделки Банком (как комиссионер, как поверенный)	Количество ценных бумаг	Цена одной ценной бумаги (не ниже/ не выше конкретное значение Рыночная)	Срок поставки ценных бумаг (конкретная дата, до/ на усмотрение Банка)	Срок оплаты ценных бумаг (конкретная дата, до/ на усмотрение Банка)	Условия расчетов по Сделке (на усмотрение Банка, свободный платеж, поставка против платежа, свободная поставка)	Реквизиты счета для зачисления денежных средств в оплату ценных бумаг (реквизиты, указанные в Анкете, иные реквизиты)	Срок действия поручения Совпадает с датой поручения, до/ без срока действия
1	2	3	4	5	6		7	8	11	12	13	14	17

Дополнительные инструкции для Банка: _____

Подпись Клиента (уполномоченного лица) _____ / _____
Подпись /ФИО/

Для служебных отметок Банка

Поручение принято Уполномоченным сотрудником Банка

_____/_____
Подпись / ФИО

Дата « ___ » _____ 20__ г. № поручения _____ время _____ часов _____ мин

Приложение № 15 к Правилам брокерского
обслуживания на рынке ценных бумаг
АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)

УВЕДОМЛЕНИЕ НА ОТМЕНУ ПОРУЧЕНИЯ

« » _____ 20__ г.

УНИКАЛЬНЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР _____

НАСТОЯЩИМ КЛИЕНТ

/ФИО полностью - для физических лиц; сокращенное наименование - для юридических лиц/

**ОТМЕНЯЕТ РАНЕЕ ПОДАННОЕ ПОРУЧЕНИЕ С РЕКВИЗИТАМИ, УКАЗАННЫМИ
НИЖЕ:**

ДАТА И НОМЕР ОТМЕНЯЕМОГО ПОРУЧЕНИЯ: _____

НАИМЕНОВАНИЕ ОТМЕНЯЕМОГО ПОРУЧЕНИЯ: _____

СОДЕРЖАНИЕ ОТМЕНЯЕМОГО ПОРУЧЕНИЯ:

Копия отменяемого поручения прилагается.

Подпись Клиента (уполномоченного лица) _____ / _____ /
Подпись *ФИО*

Для служебных отметок Банка

Поручение принято Уполномоченным сотрудником Банка

_____ / _____ время _____ часов _____ мин
Подпись *ФИО*

Дата « ____ » _____ 20__ г. № поручения _____

**ЗАЯВЛЕНИЕ
на включение в категорию/исключение из категории
клиентов с повышенным уровнем риска (КПУР)**

« ____ » _____ 20
г.

УНИКАЛЬНЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР _____

Настоящим _____

_____ /ФИО полностью - для физических лиц; полное наименование, ФИО подписанта, на
основании какого документа действует - для юридических лиц/

(далее - Клиент) прошу (-сим)

- включить Клиента в список клиентов с повышенным уровнем риска.
- исключить Клиента из списка клиентов с повышенным уровнем риска.

Подпись Клиента (уполномоченного лица) _____ / _____ /
подпись

Для служебных отметок Банка

Заявление принято Уполномоченным сотрудником Банка

_____ / _____
Подпись ФИО

Дата « ____ » _____ 20 г. время _____ часов _____ мин

ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ.

После ознакомления с настоящей Декларацией о рисках (далее - Декларация) Клиент принимает на себя все возможные риски, связанные с осуществлением операций на фондовом рынке Российской Федерации, а АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) (далее - Банк) подтверждает доведение до сведения Клиента информации о его рисках, связанных с осуществлением операций на фондовом рынке.

Цель Декларации - предоставить Клиенту информацию о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг, и предупредить о возможных потерях при осуществлении операций на фондовом рынке.

Обращаем Ваше внимание на то, что Декларация не раскрывает информации обо всех рисках вследствие разнообразия ситуаций, возникающих на рынке ценных бумаг.

В наиболее общем виде понятие риска связано с возможностью положительного или отрицательного отклонения результата деятельности от ожидаемых или плановых значений, т.е. риск характеризует неопределенность получения ожидаемого финансового результата по итогам инвестиционной деятельности.

Для целей Декларации под риском при осуществлении операций на рынке ценных бумаг понимается возможность наступления события, влекущего за собой потери для Клиента.

При работе на фондовом рынке Клиент неизбежно сталкивается с необходимостью учитывать факторы риска самого различного свойства. Ниже перечислены некоторые из них, разделенные по различным основаниям.

/ По источникам рисков:

• **системный риск (рыночный)** - риск, связанный с функционированием системы в целом, будь то банковская система, депозитарная система, система торговли, система клиринга, рынок ценных бумаг как система, и прочие системы, влияющие каким-то образом на деятельность на рынке ценных бумаг.

Таким образом, работая на рынке ценных бумаг, Вы изначально подвергаетесь системному риску, уровень которого можно считать неснижаемым (по крайней мере, путем диверсификации) при любых Ваших вложениях в ценные бумаги.

• **несистемный (специфический) риск** - риск конкретного участника рынка ценных бумаг: **Клиента, Банка**, доверительного управляющего, торговой площадки, депозитария, эмитента, регуляторов рынка ценных бумаг, прочие. Данный вид рисков может быть уменьшен путем диверсификации.

В группе основных рисков эмитента можно выделить:

инструментальный риск - определяется классом используемых инструментов (активов): акции, облигации или денежные активы. По отношению к облигациям и инструментам денежного рынка акции представляют собой более рискованный инструмент. Риск и, следовательно, размах колебаний по этому классу активов может быть весьма существенным. Инвестиции, вложенные в акции на короткий срок, могут попасть как раз в период резкого снижения курсовой стоимости. В долгосрочной перспективе этот инструмент может принести наиболее высокие результаты, но рыночная предсказуемость его оставляет желать лучшего. Инструментальный риск может быть диверсифицирован путем покупки инструментов, представленных разными классами активов;

отраслевой риск - связан с особенностями колебаний отдачи финансовых инструментов в конкретных отраслях. Может быть нивелирован путем диверсификации портфеля - вложением инвестиций одновременно в разные сектора экономики;

риск регистратора - риск вложения средств в ценные бумаги эмитента, у которого заключен договор на обслуживание с конкретным регистратором.

// По экономическим последствиям для Клиента:

• **риск потери дохода** - возможность наступления события, которое влечет за собой

частичную или полную потерю ожидаемого дохода от инвестиций;

- **риск потери инвестируемых средств** - возможность наступления события, которое влечет за собой частичную или полную потерю инвестируемых средств;

- **риск потерь, превышающих инвестируемую сумму** - возможность наступления события, которое влечет за собой не только полную потерю ожидаемого дохода и инвестируемых средств, но и потери, превышающие инвестируемую сумму.

///. По связи Клиента с источником риска:

- **непосредственный риск**- источник риска напрямую связан какими-либо отношениями с Клиентом;

- **опосредованный риск** - возможность наступления неблагоприятного для Клиента события у источника, не связанного непосредственно с Клиентом, но влекущего за собой цепочку событий, которые, в конечном счете, приводят к потерям у Клиента.

IV. По факторам риска:

- **экономический риск** - риск возникновения неблагоприятных событий экономического характера. Среди таких рисков необходимо выделить следующие:

ценовой риск - риск потерь от неблагоприятных изменений цен;

валютный риск- риск потерь от неблагоприятных изменений валютных курсов;

процентный риск - риск потерь из-за негативных изменений процентных ставок;

инфляционный риск - риск снижения покупательной способности денег;

риск ликвидности - связан с невозможностью продать инструмент в нужный момент времени по ожидаемой высокой цене. Инструменты, котирующиеся на бирже, как правило, высоколиквидны. Инструменты, покупаемые и продаваемые на внебиржевом рынке, менее ликвидны. Риск является управляемым через диверсификацию портфеля;

кредитный риск - возможность невыполнения контрагентом обязательств по договору и возникновение в связи с этим потерь у Клиента. Например, неплатежеспособность покупателя, неплатежеспособность эмитента и т.п.;

финансовый риск - связан с соотношением собственных и заемных средств среди источников финансирования инвестиций. Чем выше доля заемных средств, так называемый финансовый рычаг, тем выше финансовый риск;

- **правовой риск - риск законодательных изменений (законодательный риск)** - возможность потерь от вложений в ценные бумаги в связи с появлением новых или изменением существующих законодательных актов, в том числе налоговых.

Законодательный риск включает также возможность потерь от отсутствия нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность на рынке ценных бумаг в каком-либо его секторе;

- **социально-политический** - риск радикального изменения политического и экономического курса, особенно при смене Президента, Парламента, Правительства, риск социальной нестабильности, в том числе забастовок, риск начала военных действий;

- **криминальный** - риск, связанный с противоправными действиями, например такими, как подделка ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, мошенничество и т.д.;

- **операционный (технический, технологический, кадровый)** - риск прямых или косвенных потерь по причине неисправностей информационных, электрических и иных систем, или из-за ошибок, связанных с несовершенством инфраструктуры рынка, в том числе, технологий проведения операций, процедур управления, учета и контроля, или из-за действий (бездействия) персонала. В особую группу операционных рисков можно выделить информационные риски, которые в последнее время приобретают особую остроту и включают в себя составляющие технического, технологического и кадрового рисков;

- **техногенный** - риск, порожденный хозяйственной деятельностью человека: аварийные ситуации, пожары и т.д.;

- **природный** - риск, не зависящий от деятельности человека (риски стихийных бедствий: землетрясение, наводнение, ураган, тайфун, удар молнии и т.д.).

Общеизвестна прямая зависимость величины ожидаемой прибыли от уровня принимаемого риска. Оптимальное соотношение уровней риска и ожидаемой прибыли

различно и зависит от целого ряда объективных и субъективных факторов.

При планировании и проведении операций, связанных с повышенным риском, Вы всегда должны помнить, что на практике возможности положительного и отрицательного отклонения реального результата от запланированного (или ожидаемого) часто существуют одновременно и реализуются в зависимости от целого ряда конкретных обстоятельств, степень учета которых, собственно, и определяет результативность Ваших операций.

Информация о рисках клиентов, которые связаны с возникновением Непокрытых позиций

1. К операциям, связанным с повышенным риском, следует отнести сделки купли-продажи ценных бумаг с отсрочкой возврата денежных средств или ценных бумаг, предоставленных Клиенту, к которым относятся

Необеспеченные сделки - особенности подачи поручений на заключение таких сделок указаны в Правилах брокерского обслуживания (раздел 6 Правил)) (далее также - Сделки без полного обеспечения).

2. Заключение необеспеченных сделок приводит к тому что в Вашем портфеле возникает Непокрытая позиция, то есть у вас есть определенное обязательство (передать денежные средства или ценные бумаги), которое не может быть исполнено за счет ваших текущих средств, учитываемых на брокерском счете или счетах депо.

Тем не менее, само обязательство сохраняется и даже может увеличиваться в размерах, в связи с чем через какое-то время вам все равно придется его исполнить (путем доведения денежных средств или Ценных бумаг либо путем реализации части своих активов (продажи или наоборот покупки Ценных бумаг).

3. Использование поручений на Необеспеченные сделки позволяет Вам реализовать финансовый рычаг, как способ потенциального повышения доходности операций на фондовом рынке (за счет дополнительного риска, который Вы берете на себя).

С точки зрения экономических последствий при заключении Необеспеченной сделки вы фактически берете займ на определенную сумму денежных средств, которая потрачена на покупку ценных бумаг (открываете длинную позицию) или ценных бумаг, которые вы продаете для получения денежных средств (открываете короткую позицию). Впоследствии вы должны будете вернуть предоставленный Вам займ, причем с процентами.

В зависимости от величины кредитного плеча и динамики неблагоприятного движения рыночных цен, объем Ваших потерь может быть соизмерим или даже превысить размер обеспечения, что может привести к потере части или всех Ваших средств (активов) и даже к возникновению Вашей дополнительной задолженности перед Банком.

Более того, в определенных случаях (если общая стоимость Вашего портфеля окажется ниже уровня Минимальной маржи, рассчитанной в соответствии с требованиями законодательства РФ), ваша Непокрытая позиция будет закрыта Банком без всякого вашего поручения путем продажи принадлежащих Вам ценных бумаг (если Ваша позиция длинная) либо путем покупки Ценных бумаг за Ваши денежные средства (если Ваша позиция короткая). Закрытие позиций в этом случае осуществляется по текущим ценам, которые могут быть крайне невыгодны для Вас.

4. Обращаем Ваше внимание на то что, технология исполнения поручений на Необеспеченные сделки предполагает такой порядок работы, при котором весь ценовой риск (умноженный, к тому же, на кредитное плечо) несет Клиент. Вы обязуетесь поддерживать достаточный уровень обеспечения своих обязательств перед Банком, что в определенных условиях может повлечь необходимость реализации Вами части собственных активов вне зависимости от текущего состояния рыночных цен и фиксации убытков от такой продажи. Таким образом, помимо ценового риска, не менее существенным для Вас может быть риск ликвидности, связанный с невозможностью продать активы в нужный момент времени по ожидаемой цене. Кроме того возможна ситуация, при которой сумма вознаграждения Банка или сумма денежных средств, уплаченных при заключении Специальных сделок РЕПО (пункт 7.2 Правил), превысит доходы Клиента от торговли с использованием поручений на Сделки без полного обеспечения.

**ДЕКЛАРАЦИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ
КОРРУПЦИИ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ,
ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ.**

1. Клиент заверяет и гарантирует, что соблюдает и обязуется соблюдать применимые нормы законодательства по противодействию коррупции и противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем (далее-Антикоррупционные нормы).

2. При исполнении своих обязательств по Договору Клиент не совершает каких-либо действий (отказывается от бездействия), которые противоречат Антикоррупционным нормам, и прилагает все необходимые и допустимые действующим законодательством усилия для обеспечения соблюдения Антикоррупционных норм их дочерними, зависимыми и аффилированными организациями, в том числе, воздерживается от прямого или косвенного, личного или через третьих лиц предложения, обещания, дачи, вымогательства, просьбы, согласия получить и получения взяток в любой форме (в том числе, в форме денежных средств (в наличной и безналичной форме в любой валюте), иных ценностей, имущества, имущественных прав или иной материальной и/или нематериальной выгоды) в пользу или от каких-либо лиц для оказания влияния на их действия или решения с целью получения любых коммерческих преимуществ или с иной неправомерной целью.

3. В случае возникновения у Банка разумно обоснованного подозрения, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений/пунктов Правил брокерского обслуживания Клиентом, Банк вправе направить Клиенту запрос с требованием предоставить комментарии и информацию (документы), опровергающие или подтверждающие факт нарушения.

УВЕДОМЛЕНИЕ КЛИЕНТА О ЗАПРЕТЕ МАНИПУЛИРОВАНИЯ РЫНКОМ И НЕПРАВОМЕРНОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ.

Настоящим АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 N 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» уведомляет Клиента о запрете манипулирования рынком.

1.0 существе манипулирования рынком.

1.1. К манипулированию рынком относятся следующие действия:

- умышленное распространение через средства массовой информации, в том числе через электронные, информационно-телекоммуникационные сети общего пользования (включая сеть "Интернет"), любым иным способом заведомо ложных сведений, в результате которого цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без распространения таких сведений;
- совершение операций с финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром по предварительному соглашению между участниками торгов и (или) их работниками и (или) лицами, за счет или в интересах которых совершаются указанные операции, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся оттого уровня, который сформировался бы без таких операций;
- совершение сделок, обязательства сторон по которым исполняются за счет или в интересах одного лица, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких сделок;
- выставление за счет или в интересах одного лица заявок, в результате которого на организованных торгах одновременно появляются две и более заявки противоположной направленности, в которых цена покупки финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара выше цены либо равна цене продажи такого же финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара, в случае, если на основании указанных заявок совершены операции, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких операций;
- неоднократное в течение торгового дня совершение на организованных торгах сделок за счет или в интересах одного лица на основании заявок, имеющих на момент их выставления наибольшую цену покупки либо наименьшую цену продажи финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара, в результате которых их цена существенно отклонилась от уровня, который сформировался бы без таких сделок, в целях последующего совершения за

- счет или в интересах того же или иного лица противоположных сделок по таким ценам и последующее совершение таких противоположных сделок;
- неоднократное в течение торгового дня совершение на организованных торгах сделок за счет или в интересах одного лица на основании заявок, имеющих на момент их выставления наибольшую цену покупки либо наименьшую цену продажи финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара, в результате которых их цена существенно отклонилась от уровня, который сформировался бы без таких сделок, в целях последующего совершения за счет или в интересах того же или иного лица противоположных сделок по таким ценам и последующее совершение таких противоположных сделок;
 - неоднократное неисполнение обязательств по операциям, совершенным на организованных торгах без намерения их исполнения, с одними и теми же финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром, в результате чего цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких операций. Указанные действия не признаются манипулированием рынком, если обязательства по указанным операциям были прекращены по основаниям, предусмотренным правилами организатора торговли и (или) клиринговой организации.

Действия, перечисленные в третьем, четвертом и пятом абзацах **пункта 1.1** настоящего уведомления, применяются к организованным торгам, операции на которых совершаются на основании заявок, адресованных всем участникам торгов, в случае, если информация о лицах, подавших заявки, а также о лицах, в интересах которых были поданы заявки, не раскрывается другим участникам торгов.

1.2. Не являются манипулированием рынком действия, изложенные в абзацах с третьего по седьмой **пункта 1.1** настоящего уведомления, которые направлены:

- на поддержание цен на эмиссионные ценные бумаги в связи с размещением и обращением ценных бумаг и осуществляются участниками торгов в соответствии с договором с эмитентом;
- на поддержание цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций, погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов в случаях, установленных федеральными законами;
- на поддержание цен, спроса, предложения или объема торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром и осуществляются участниками торгов в соответствии с договором, одной из сторон которого является организатор торгов.

2. Об обязанности самостоятельно не допускать подачу через электронные системы поручений, которые могут содержать признаки манипулирования.

Согласно Правилам брокерского обслуживания Клиент обязан не допускать подачу через электронные системы поручений, которые могут содержать признаки манипулирования.

3. Об ответственности за манипулирование и неправомерное использование инсайдерской информации.

Согласно статье 15.30 КоАП РФ манипулирование рынком влечет наложение административного штрафа на граждан в размере от трех тысяч до пяти тысяч рублей; на должностных лиц - от тридцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей или дисквалификацию на срок от одного года до двух лет; на юридических лиц - в размере суммы излишнего дохода либо суммы убытков, которых гражданин, должностное лицо или юридическое лицо избежали в результате манипулирования рынком, но не менее семисот тысяч рублей.

Согласно статье 185.6 УК РФ умышленное использование инсайдерской информации для осуществления операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или)

товарами, к которым относится такая информация, за свой счет или за счет третьего лица, а равно умышленное использование инсайдерской информации путем дачи рекомендаций третьим лицам, обязывания или побуждения их иным образом к приобретению или продаже финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров, если такое использование причинило крупный ущерб гражданам, организациям или государству либо сопряжено с извлечением дохода или избежанием убытков в крупном размере,-

наказываются штрафом в размере от трехсот тысяч до пятисот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до трех лет либо лишением свободы на срок от двух до четырех лет со штрафом в размере до пятидесяти тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до трех месяцев либо без такового с лишением права занимать определенные должности либо заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового;

умышленное использование инсайдерской информации путем ее неправомерной передачи другому лицу, если такое деяние повлекло возникновение последствий, предусмотренных частью первой настоящей статьи, -

наказывается штрафом в размере от пятисот тысяч рублей до одного миллиона рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от двух до четырех лет либо лишением свободы на срок от двух до шести лет со штрафом в размере до ста тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до двух лет либо без такового с лишением права занимать определенные должности либо заниматься определенной деятельностью на срок до четырех лет или без такового.

В случае передачи клиентом полномочий по распоряжению инвестиционным счетом другому лицу, клиент обязан уведомить такое лицо о запрете манипулирования и существовании манипулирования рынком ценных бумаг, об обязанности самостоятельно не допускать подачу через электронные системы поручений, которые могут содержать признаки манипулирования, а также об ответственности за манипулирование рынком ценных бумаг.

РЕЕСТР ПОРУЧЕНИИ НА СОВЕРШЕНИЕ СДЕЛОК С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ
за период с « » _____ 20_ г. по « _ » _____ 20_ г.

УНИКАЛЬНЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР _____

КЛИЕНТ _____

/ФИО полностью - для физических лиц; сокращенное наименование - для юридических лиц/

Дата получения поручения	Время получения поручения (час,мин.)	Номер поручения	Эмитент ценной бумаги	Вид, категория, тип ценной бумаги	Выпуск, транш, серия ценной бумаги	Вид сделки	Количество ценных бумаг/ условие его определения	Цена одной ценной бумаги		Валюта цены	Сделка РЕПО		Необеспеченная сделка				Срок действия поручения	
								значение	условие определ ения		срок	% ставка	Ценные бумаги клиента		Денежные средства клиента, вид валюты			
													кол-во	%	сумма	%		

Подпись Клиента _____

ИЗВЕЩЕНИЕ

(для физических лиц)

Уважаемый(ая) _____

/ФИО/

/документ, удостоверяющий личность, его серия и номер/

настоящим АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) сообщаем Вам о том, что при условии предоставления надлежащим образом оформленного комплекта документов в соответствии с требованиями Правил брокерского обслуживания, Вам будет присвоен следующий уникальный регистрационный номер Клиента. Сообщаем также номер брокерского счета и реквизиты договоров:

1. Уникальный регистрационный номер клиента: _____

2. Брокерский счет: _____

Номер Договора на брокерское обслуживание: № _____

Дата заключения Договора на брокерское обслуживание: _____

Реквизиты для зачисления денежных средств

Платеж со счета, открытого в стороннем Банке либо со счета, открытого в АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)

Получатель:

Счет получателя (брокерский счет):

Банк получателя: АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)

Б И К: 049401871, ИНН: 1835047032

Корреспондентский счет № 30101810900000000871

Назначение платежа: (выбрать из списка: *Основной рынок ММВБ, Внебиржевой рынок*),
перечисление денежных средств по договору на брокерское обслуживание № от .

Контакты Банка

ТЕЛЕФОНЫ	Е-МАИЛ
Оформление и обслуживание клиентов:.	
Прием факсовых поручений:	САЙТ
Прием голосовых поручений:	

ИЗВЕЩЕНИЕ
(для юридических лиц)

/сокращенное наименование для юридических лиц/

/регистрационный номер/местонахождение/

В соответствии с Правилами брокерского обслуживания сообщаем Вам о присвоении Уникального регистрационного номера и об открытии брокерского счета, информация о которых представлена ниже:

1. Уникальный регистрационный номер _____
2. Брокерский счет: _____
3. Номер Договора на брокерское обслуживание: № _____

Дата заключения Договора на брокерское обслуживание: _____

Реквизиты для зачисления денежных средств/ценных бумаг в целях совершения операций на рынке ценных бумаг

1. Реквизиты для направления денежных средств **ВНУТРЕННИЙ ПЛАТЕЖ (СО СЧЕТА, ОТКРЫТОГО В АКБ «Ижкомбанк» (ОАО))**

Получатель:

Счет получателя (брокерский счет):

Назначение платежа:

выбрать из списка: (Основной рынок ММВБ, Внебиржевой рынок), перечисление

денежных средств для участия в торгах на рынке ценных бумаг по договору № от

ВНЕШНИЙ ПЛАТЕЖ (СО СЧЕТА, ОТКРЫТОГО В СТОРОННЕМ БАНКЕ)

Получатель:

Счет получателя (брокерский счет):

Банк получателя: АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)

БИК: 049401871.

ИНН: 1835047032.

Корреспондентский счет № 30101810900000000871.

Назначение платежа:

выбрать из списка: (Основной рынок ММВБ, Внебиржевой рынок), перечисление

денежных средств для участия в торгах на рынке ценных бумаг по договору № от

ТЕЛЕФОНЫ

Оформление и обслуживание клиентов:

Прием факсовых поручений:

Прием голосовых поручений:

E-MAIL

САЙТ

УВЕДОМЛЕНИЕ
об излишне удержанном налоге на доходы физических лиц

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

Счет № _____

Клиент _____
(фамилия, имя и отчество)

Сумма излишне удержанного налога на доходы физических лиц по операциям с
ценными бумагами на ДД.ММ.ГГГГ составляет:

(сумма цифрами и прописью в валюте Российской Федерации)

«___» _____ 20__ г.

УВЕДОМЛЕНИЕ О РАСТОРЖЕНИИ ДОГОВОРА БРОКЕРСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

№ _____ от « _____ » _____ 20 _____ года

от « _____ » _____ 20 _____ г.

УНИКАЛЬНЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР _____

КЛИЕНТ _____
/ФИО полностью - для физических лиц/ сокращенное наименование - для юридических лиц/

Настоящим уведомляю Вас о своем намерении расторгнуть Договор брокерского обслуживания в соответствии с п.10.7.2. Правил брокерского обслуживания АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) (далее - Правила), а также обязуюсь во исполнение п. 10.7.5. и п. 10.7.6. Правил в течение 5 дней погасить все Обязательства по Договору перед Банком и вывести Активы.

Подпись Клиента _____ / _____ /

Для служебных отметок Банка

Заявление принято Уполномоченным сотрудником Банка

_____ / _____
Подпись ФИО

Дата « _____ » _____ 20 _____ г.

время _____ часов _____ минут

УВЕДОМЛЕНИЕ О РАСТОРЖЕНИИ ДОГОВОРА БРОКЕРСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

№ _____ от « _____ » _____ 20 _____ года

от « _____ » _____ 20 _____ г.

ВНИМАНИЮ КЛИЕНТА

ФИО полностью - для физических лиц/ сокращенное наименование - для юридических лиц/

УНИКАЛЬНЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР _____

Настоящим АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) уведомляет Вас о расторжении в одностороннем порядке Договора на брокерское обслуживание в соответствии с разделом 10.7. Правил брокерского обслуживания (далее - Правила) и просит Вас в соответствии с Правилами в течение 14 дней со дня, следующего за днем направления настоящего Уведомления погасить все Обязательства перед Банком, а также вывести все Активы с Брокерского счета.

Должность уполномоченного лица Банка

Подпись

ФИО

**ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ СПРАВКИ, ПОДТВЕРЖДАЮЩЕЙ
ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ, А ТАКЖЕ СПРАВКИ О ДОХОДАХ ФИЗИЧЕСКОГО
ЛИЦА ПО ФОРМЕ 2-НДФЛ**

от «___» _____ 20 г.

УНИКАЛЬНЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР _____

Настоящим прошу Вас предоставить мне справку о доходах физического лица по форме 2-НДФЛ за 20 год, а также справку подтверждающую финансовый результат и объем понесенных убытков по операциям с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок за период с 01.01.20 по 31.12.20 г. в Головном офисе Банка.

Подпись Клиента _____ / _____
Подпись ФИО

Для служебных отметок Банка

Заявление принято Уполномоченным сотрудником Банка

Подпись ФИО

Дата «___» _____ 20 г.

ТАРИФЫ АКБ «ИЖКОМБАНК» (ОАО) НА БРОКЕРСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Тарифные планы на брокерское обслуживание

Условное название тарифного плана	Тариф (комиссионное вознаграждение) АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)		Прочие расходы, взимаемые с Клиента в связи со сделками
	Процентная часть тарифа, [*] % от суммы оборота за день	Фиксированная часть тарифа, ^{**} \$/месяц	
Универсальный оборот по сделкам за день, руб. до 1 млн. руб. включительно свыше 1 млн. руб.	0,09% 0,04%	0 0	1. Комиссия Депозитария – по тарифам депозитария 2. Комиссия Торговой системы – по тарифам Торговой системы
Персональный	0,02%	500	1. Комиссия Депозитария – по тарифам депозитария 2. Комиссия Торговой системы – по тарифам Торговой системы

*** Процентная часть тарифа взимается при совершении сделки в ТС, начиная с момента заключения сделки**

****Фиксированная часть тарифа представляет собой вознаграждение, взимаемое за все сделки, совершенные за календарный месяц. Фиксированная часть тарифа взимается при совершении первой сделки месяца. Если в течение календарного месяца Клиент не совершил ни одной сделки в Торговой системе, то фиксированная часть тарифа не взимается.**