finambank.ru
infobank@corp.finam.ru
127006 г. Москва
Настасьинский переулок, д. 7, стр. 2
Телефон +7 (495) 796-90-23
Факс +7 (495) 380-00-43

Приложение к Приказу АО «Банк ФИНАМ»
от 26.08.2020 № ИБФ/ОРГ/200826/1

Регламент брокерского обслуживания

(редакция № 20)

г. Москва

Оглавление

РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ... 4
Статья 1. Статус Регламента ... 4
Статья 2. Сведения о Банке ... 6
Статья 3. Термины и определения ... 7
РАЗДЕЛ 2. ПРЕДВАРИТЕЛЬНЫЕ И СОПУТСТВУЮЩИЕ ОПЕРАЦИИ ... 9
Статья 4. Заключение Договора присоединения, открытие / закрытие Счета Клиента, регистрация в ТС, предоставление анкет Клиента, представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца Клиента и сопутствующие операции ... 9
Статья 5. Ввод денежных средств ... 12
Статья 6. Вывод денежных средств и (или) перевод ценных бумаг ... 13
Статья 7. Обеспечение Брокера денежными средствами ... 14
РАЗДЕЛ 3. ОПЕРАЦИИ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СЧЕТА КЛИЕНТА ... 15
Статья 8. Способы подачи Поручений, условия приема и исполнения Поручений Брокером ... 15
Статья 9. Процедура проведения торговых операций ... 17
Статья 10. Исполнение Поручения Клиента. Отнесение Клиента к определенной категории ... 22
Статья 11. Условия совершения маржинальных сделок. Особенности совершения отдельных сделок за счет Клиента ... 23
Статья 12. Особые условия возможного исполнения, приостановления исполнения, отказа в исполнении операций и приеме / исполнении Поручений Клиента. Операции блокирования и снятия блокирования активов Клиента Брокером ... 26
Статья 13. Отмена Поручения ... 28
Статья 14. Оформление сделок и расчеты между Брокером и Клиентом ... 28
Статья 15. Обеспечение исполнения обязательств Клиента перед Брокером ... 30
Статья 16. Отчетность Брокера ... 31
Статья 17. Порядок заключения за счет Клиента отдельных договоров (сделок) репо и займа ценных бумаг ... 33
РАЗДЕЛ 4. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРОВ, ЯВЛЯЮЩИХСЯ ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ ... 35
Статья 18. Термины и определения ... 35
Статья 19. Общие условия ... 36
Статья 20. Поручение Клиента на заключение договора, являющегося ПФИ ... 36
Статья 21. Исполнение контрактов и порядок платежей ... 37
РАЗДЕЛ 5. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ, КОНСУЛЬТАЦИОННЫЕ И ВСПОМОГАТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ ... 39
Статья 22. Информационное обеспечение, консультационные и вспомогательные услуги ... 39
РАЗДЕЛ 6. СПОСОБЫ И ПОРЯДОК ПЕРЕДАЧИ СООБЩЕНИЙ ... 46
Статья 23. Правила обмена сообщениями ... 46
Статья 24. Передача подлинников на бумажных носителях ... 48
Статья 25. Передача и прием сообщений по телефону ... 48
Статья 26. Факсимильные сообщения ... 49
Статья 27. Использование информационно-торговых систем ... 49
Статья 28. Правила обмена сообщениями с использованием защищенного Internet-соединения ... 53
РАЗДЕЛ 7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН ... 57
Статья 29. Общие положения об ответственности ... 57
Статья 30. Обстоятельства непреодолимой силы ... 58
Статья 31. Решение спорных вопросов. Порядок направления и рассмотрения обращений, жалоб (претензий) ... 58
РАЗДЕЛ 8. ПРИЛОЖЕНИЯ К РЕГЛАМЕНТУ ... 59
Статья 32. Статус Приложений ... 59
РАЗДЕЛ 9. СРОК ДЕЙСТВИЯ РЕГЛАМЕНТА ... 59
Статья 33. Срок действия Регламента и порядок прекращения договорных отношений ... 59

Приложение № 1	Заявление о выборе условия обслуживания
Приложение № 2.1	Декларация об общих рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг
Приложение № 2.2	Декларация о рисках, связанных с операциями с иностранными финансовыми инструментами
Приложение № 2.3	Декларация о рисках, связанных с особенностями применения информационно-торговых систем (ИТС) и особенностями функционирования Торговых систем
Приложение № 2.4	Уведомление о порядке (условиях) хранения и учета отдельного имущества Клиента, учета отдельных обязательств, связанных с этим правах и рисках Клиента

Приложение № 2.5	Уведомление о наличии конфликта интересов, его общем характере и (или) источниках
Приложение № 2.6	Декларация о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг
Приложение № 2.7	Декларация о рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам
Приложение № 2.8	Декларация о рисках, связанных с совершением маржинальных и непокрытых сделок
Приложение № 2.9	Декларация о рисках, связанных с производными финансовыми инструментами
Приложение № 2.10	Декларация о рисках, которые могут возникнуть в результате совершения операций с иностранной валютой
Приложение № 3	Тарифы на обслуживание Клиентов
Приложение № 4	Перечень документов и информации, представляемых для приема на обслуживание и при обслуживании Клиента
Приложение № 6	Порядок расчета стоимости чистых активов на Клиентском счете
Приложение № 8	Порядок оказания услуг на рынке иностранных ценных бумаг (ММА)
Приложение № 9	Порядок оказания услуг на валютном рынке
Приложение № 9.1	Перечень Валютных инструментов и сделок своп
Приложение № 10	Уведомление *(исполнение поставочных ПФИ)*
Приложение № 11	Порядок оказания услуг по Единому Счету Клиента
Приложение № 12	Информация об обработке персональных данных
Приложение № 13	Уведомление о рисках при использовании TRANSAQ Connector
Приложение № 14	Программа «Пакетный тариф »
Приложение № 16	Порядок предоставления и тарифы сервисов «Автоследование» и «Торговые сигналы», а также декларация о рисках, связанных с использованием указанных сервисов
Приложение № 17	Порядок предоставления дополнительного информационного и консультационного обслуживания

РАЗДЕЛ 1.ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Статус Регламента

1.1. Настоящий регламент брокерского обслуживания (именуемый по тексту документа «Регламент») определяет порядок и условия предоставления Акционерным обществом «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» (далее также «Банк» или «Брокер») физическим и (или) юридическим лицам, присоединившимся к Регламенту в порядке, предусмотренном статей 428 Гражданского кодекса РФ и статьей 4 Регламента (далее – «Клиенты»), брокерских услуг и услуг по инвестиционному консультированию (является договором о брокерском обслуживании и об инвестиционном консультировании), а также определяет порядок совершения Банком в интересах Клиентов иных действий, в т. ч., но не ограничиваясь этим, связанных с осуществлением брокерской деятельности и деятельности по инвестиционному консультированию (сопутствующие услуги). Банк (Брокер) и Клиент в тексте Регламента также именуются по отдельности «Сторона», а совместно «Стороны». Договор, заключаемый Сторонами указанным выше способом, в тексте Регламента именуется «Договор присоединения».

Указанные выше финансовые услуги, оказываемые Банком, не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов. Денежные средства, передаваемые Клиентом Банку в рамках Регламента, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

1.2. Присоединяясь к Регламенту, Клиент поручает Брокеру совершать от своего имени, но за счет Клиента или от имени и за счет Клиента сделки на биржевом и внебиржевом рынках с ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для инвестирования в ценные бумаги, валютой, заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами (далее – «ПФИ»), а также иные юридические и фактические действия, связанные с такими сделками и (или) оговоренные в Регламенте.

Брокер вправе не приступать к исполнению своих обязанностей по совершению от своего имени, но за счет Клиента или от имени и за счет Клиента сделок на биржевом и внебиржевом рынках в соответствии с Регламентом до ввода (зачисления) на Клиентский счет денежных средств в размере не менее 30 000 рублей (в случае ввода денежных средств в иностранной валюте оценка производится по курсу Банка России) либо ценных бумаг, рыночная стоимость которых на момент такого ввода составляет не менее указанной суммы.

Консультационные и информационные услуги, в том числе услуги по инвестиционному консультированию, оказываются Банком Клиенту в порядке и на условиях, предусмотренных ст. 22, Приложениями № 16, 17 Регламента, Приложением № 3 Регламента (в части размера вознаграждения за определенные услуги).

1.3. Банк обязуется:

1.3.1. На основании Поручений Клиента совершать сделки с ценными бумагами, валютой, денежными средствами Клиента, заключать договоры, являющиеся ПФИ, в соответствии с действующим законодательством, обычаями делового оборота, а также правилами и регламентами саморегулируемых организаций профессиональных участников рынка ценных бумаг, членом которых является Банк, организаторов торговли, клиринговых организаций, правилами и ограничениями, установленными депозитариями, реестродержателями и кредитными организациями.

По общему правилу при совершении сделок в интересах Клиента Брокер действует как комиссионер, за исключением случаев, когда, исходя из специального указания Клиента, включенного в текст Поручения, доверенности Клиента, требований действующего законодательства РФ, а также правил организаторов торговли, клиринговых организаций, депозитариев, реестродержателей и кредитных организаций, Брокер обязан действовать в качестве поверенного либо по обстоятельствам дела либо если это необходимо в интересах Клиента;

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

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

1.4. Клиент обязуется:

1.4.1. Выплачивать Банку вознаграждение за все виды услуг, операций и действий, предусмотренных Регламентом, включая обслуживание Клиентского счета (счетов), если это предусмотрено Регламентом, а также возмещать издержки, понесенные Банком в связи с исполнением обязательств по Регламенту. Ставки (размер) вознаграждения определяются Тарифами на обслуживание Клиентов (Приложение № 3 к Регламенту), включая применяемый Тарифный план, а также в других Приложениях к Регламенту, согласно которым предоставляется соответствующая услуга и/ или устанавливаются условия какой-либо программы;

1.4.2. Предоставлять Банку информацию и документы, необходимые для исполнения Банком нормативных актов, требований саморегулируемых организаций, членом которых является Банк, и своих обязательств по Регламенту. Форма, сроки и порядок предоставления Клиентом указанных информации и документов определяются Банком и доводятся Клиенту в Регламенте, лично при заключении Договора присоединения, путем публикации уведомления на Сайте или любым другим предусмотренным Регламентом

способом для обмена сообщениями между Сторонами. Предоставление Клиентом информации осуществляется, в т. ч., путем заполнения Клиентом анкет;

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

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

1.4.5. Исключен.

1.5. Исключен.

1.6. Исключен.

1.7. Клиент выражает согласие и предоставляет Банку право на передачу Акционерному обществу «Инвестиционная компания «ФИНАМ» (ОГРН 1027739572343), Обществу с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Финам Менеджмент» (ОГРН 1037739042285) и Обществу с ограниченной ответственностью «ФИНАМ ФОРЕКС» (1157746825940) любой информации (сведений, документов) в отношении Клиента, ставших известными Банку (полученных им) в связи с оказанием Клиенту услуг в рамках Регламента, в том числе о реквизитах Договора присоединения, персональных данных Клиента (для Клиентов – физических лиц), об имуществе, имущественных правах и обязанностях, совершенных сделках и операциях в рамках Договора присоединения, в случаях, если такая информация (сведения) будет затребована указанными выше юридическими лицами.

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

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

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

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

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

1.7.5. Совершать иные действия в целях реализации указанных выше полномочий.

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

1.9. Брокер имеет право привлекать третьих лиц для исполнения своих обязательств по Регламенту.

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

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

1.12. Внесение изменений и (или) дополнений в Регламент, в том числе в Тарифы на обслуживание Клиентов (Приложение № 3 к Регламенту), производится Банком в одностороннем порядке, если иное прямо не установлено Регламентом.

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

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

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

1.16. Любые справки по вопросам, связанным с оказанием брокерских услуг на рынке ценных бумаг, предоставляются сотрудниками Банка по телефону (495) 796-90-23.

Статья 2. Сведения о Банке

Полное фирменное наименование	Акционерное общество «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»
Сокращенное фирменное наименование	АО «Банк ФИНАМ»
Знак обслуживания (товарный знак)	изображение товарного знака, используемого Банком на основании лицензионного договора с АО «ФИНАМ» (правообладатель), содержится на первой странице Регламента
Место нахождения (адрес)	127006, город Москва, Настасьинский переулок, дом 7, строение 2
Адреса офисов Банка	раскрыты в сети Интернет на сайте по адресу www.finambank.ru
Почтовый адрес	127006, город Москва, Настасьинский переулок, дом 7, строение 2
Адрес электронной почты	infobank@corp.finam.ru
Контактный телефон	(495) 796-90-23
Адрес официального сайта в сети Интернет	www.finambank.ru
Место оказания услуг	город Москва, Настасьинский переулок, дом 7, строение 2
Свидетельство о государственной регистрации	№ 031.411, выдано Московской регистрационной палатой 29.06.2000
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1037739001046
Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	№ 007221338 от 04.01.2003
Виды деятельности, осуществляемые Банком, и сведения о наличии лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг и на осуществление банковских операций	– брокерская деятельность (лицензия № 045-02883-100000 от 27.11.2000, без ограничения срока действия, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России)); ФКЦБ России упразднена 12.03.2004, в настоящее время лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности выдаются Центральным банком Российской Федерации (Банком России), осуществляющим также регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков (в т. ч. за деятельностью АО «Банк ФИНАМ») Адрес Банка России: ул. Неглинная, 12, Москва, 107016 Телефоны Банка России: 8 800 300-30-00, +7 499 300-30-00; – дилерская деятельность (лицензия № 045-02993-010000 от 27.11.2000, без ограничения срока действия, выдана ФКЦБ России); – депозитарная деятельность (лицензия № 045-03933-000100 от 15.12.2000, без ограничения срока действия, выдана ФКЦБ России); – деятельность по инвестиционному консультированию (в силу закона осуществляется без получения лицензии на основании включения в единый реестр инвестиционных советников (далее – «реестр») (дата внесения сведений о Банке в реестр – 29.11.2019, уведомление Банка России о внесении сведений в реестр от 29.11.2019 № 14-6-8/13558); – деятельность кредитной организации (банка) (лицензии на осуществление банковских операций № 2799 от 29.09.2015, без ограничения срока действия, выданы Банком России): ✓ на привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов физических лиц; осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам;

	✓ на привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов юридических лиц; осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах; выдачу банковских гарантий; осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
Информация о саморегулируемой организации, членом которой является Банк, и ее стандартах по защите прав и интересов получателей финансовых услуг	является членом Национальной ассоциации участников фондового рынка (сокращенное наименование на русском языке - НАУФОР); адрес сайта в сети Интернет - www.naufor.ru; адрес местонахождения: Москва, 109004, ул. Земляной Вал, д.65, стр.2. НАУФОР разработан Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров (утвержден Банком России, текст доступен на сайте НАУФОР в сети Интернет)

АО «Банк ФИНАМ» совмещает указанные выше виды деятельности на рынке ценных бумаг (брокерскую, дилерскую и депозитарную), а также деятельность по инвестиционному консультированию и деятельность кредитной организации (банка).

Статья 3. Термины и определения

3.1. **Заявление о присоединении к Регламенту и Заявление о выборе условий обслуживания** – неотъемлемая часть Договора присоединения, заключаемого между Клиентом и Брокером в соответствии со статьей 428 ГК РФ путем подачи и принятия указанных заявлений, форма и содержание которых определяются Брокером и могут доводиться до лиц – потенциальных Клиентов через Регламент, в офисах Банка, его Представителей, а также через Личный кабинет, путем публикации на Сайте или иным доступным способом.

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

Заявление о выборе условий обслуживания содержит допускаемую Регламентом конкретизацию условий обслуживания и / или изъятия и / или оговорки к тексту Регламента, подается по форме, определенной Брокером в Приложениях или может быть включено в текст других документов (заявлений и т. д.), представляемых на подпись Клиенту Брокером по определенной последним форме.

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

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

3.3. **Поручение** – сообщение, направленное Клиентом Брокеру, представляющее собой распоряжение Клиента Брокеру совершить торговую или неторговую операцию в отношении имущества Клиента, в том числе совершить сделку с ценными бумагами, валютой, заключить договор, являющийся ПФИ, совершить операцию с денежными средствами или иную предусмотренную Регламентом операцию с имуществом.

3.4. Исключен.

3.5. **Тарифы на обслуживание Клиентов (Тарифы)**, в том числе **Тарифные планы** – сведения о суммах и ставках вознаграждения Брокера, издержек, сборов и прочих расходов Брокера, подлежащих уплате и (или) возмещению Клиентом. Приводятся в Приложении № 3 к Регламенту и/или в иных Приложениях / пунктах Регламента, регулирующих порядок оказания соответствующих услуг, являются неотъемлемой частью Регламента. Брокер имеет право по отдельному соглашению предоставлять Клиентам иные Тарифы.

3.6. **Исключен.**

3.6.1. **Счет Клиента у Брокера** – единственный аналитический счет внутреннего учета в системе внутреннего учета Брокера, открытый в рамках Договора присоединения, либо совокупность аналитических субсчетов внутреннего учета, открытых Клиенту с согласия Брокера в рамках Договора присоединения, именуемых также по отдельности «Единый Счет Клиента» / «Клиентский счет», служащих для учета операций с денежными средствами (в том числе иностранной валютой), ценными бумагами, а также для учета заключенных договоров, являющихся ПФИ;

3.6.2. **Лицевой счет Клиента** – балансовый пассивный счет бухгалтерского учета Банка, открытый Клиенту в рамках Договора присоединения для учета средства Клиента по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами. Лицевой счет Клиента открываются в разрезе соответствующей валюты.

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

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

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

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

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

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

3.9. **Доверительный управляющий** – профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность в интересах своих клиентов на основании лицензии на управление ценными бумагами.

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

3.11. **Управляющая компания** – хозяйственное общество, действующее в интересах своих клиентов на основании лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

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

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

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

3.14. **Личный кабинет** – конфиденциальный раздел на web-сервере https://edox.finam.ru, используемый для целей, включая, но не ограничиваясь следующими: заключение Договора присоединения, иных договоров / соглашений с Брокером; предоставление Брокером Клиенту отчетов в электронной форме; обмен документами, подписанными электронной подписью (в т. ч. консолидированными поручениями на сделки), а также с использованием одноразовых паролей в качестве аналога собственноручной подписи (АСП SMS); иной информационный обмен с Клиентами. До 10.02.2014 Личный кабинет именовался кабинетом Клиента.

3.15. **Сайт** – информационный ресурс в сети Интернет по адресу http://www.finambank.ru/ и / или www.finam.ru.

3.16. **Представитель Брокера (Представитель)** – юридическое или физическое лицо, которое на основании договора, заключенного с Брокером, может выполнять, в т.ч., следующие функции: консультировать Клиентов / потенциальных Клиентов Брокера (доводить им информацию) об услугах и сервисах, предоставляемых Брокером, включая брокерские, депозитарные услуги и сервисы, а также услуги и сервисы по инвестиционному консультированию; участвовать в сборе сведений и документов в целях идентификации Клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, а также в сборе документов, являющихся основанием совершения операций (за исключением Поручений на торговые операции); проверять дееспособность Клиента - физического лица, полномочия уполномоченных лиц Клиента; принимать участие в техническом и организационном сопровождении обмена документами и информацией между Клиентами и Брокером; выполнять иные функции.

3.17. **Обособленное подразделение по работе с Клиентами (ОПРК)** – обособленное подразделение Банка (филиал / представительство / внутреннее структурное подразделение), расположенное вне места ее нахождения, выполняющее часть функций по работе с Клиентами, в том числе по обмену документами и информацией между Сторонами. Брокер не обязан создавать и иметь ОПРК в каких-либо городах / субъектах РФ или за пределами территории РФ.

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

РАЗДЕЛ 2.ПРЕДВАРИТЕЛЬНЫЕ И СОПУТСТВУЮЩИЕ ОПЕРАЦИИ

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

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

Для присоединения к Регламенту заинтересованные лица должны совершить следующие действия:

4.1.1. Представить документы по перечню, указанному в Приложении № 4 к Регламенту. В случае, если какие-либо документы были предоставлены Клиентом в рамках ранее заключенного договора с Банком, Брокер может допустить их представление только в части произошедших изменений;

4.1.2. Физическое лицо или его законный представитель / уполномоченное лицо юридического лица, обладающее полномочиями, основанными на законе и учредительных документах, должны поставить собственноручную подпись или электронную подпись (при наличии такого соглашения с Брокером) на Заявлении о присоединении к Регламенту и анкете Клиента в присутствии уполномоченного сотрудника Брокера или лица, которое привлекается Брокером к выполнению соответствующей функции в рамках идентификации Клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев. Подписание указанных документов уполномоченными лицами потенциальных Клиентов, действующими на основании доверенности, допускается только с согласия Брокера;

4.1.3. Представить Брокеру одновременно с совершением действий, указанных в п.п. 4.1.2, Заявление о выборе условий обслуживания, подписанное теми же лицами, или представить его позднее в любое время. При этом подача Клиентом Брокеру второго, третьего и т. д. Заявлений о выборе условий обслуживания будет означать волеизъявление Клиента на заключение соответственно второго, третьего и т. д. Договоров присоединения на условиях, изложенных в Регламенте и Заявлении о выборе условий обслуживания, в этих случаях повторная подача Заявления о присоединении к Регламенту не требуется. В случае если анкетные данные Клиента / его представителя / выгодоприобретателя / бенефициарного владельца изменились с момента их последнего представления Брокеру, обязательным является представление Брокеру каждый раз при заключении Договора присоединения (подачи Заявления о выборе условий обслуживания) соответствующих анкет, сведений и документов, подтверждающих произошедшие изменения, в порядке и по форме, установленной Регламентом (в том числе Приложениями) и / или действующими нормативными актами. Если, исходя из изменений конкретных анкетных данных, Брокером обеспечивается возможность подачи анкеты в виде электронного документа, новая анкета может быть предоставлена указанным способом.

4.2. С потенциальными Клиентами - совершеннолетними физическими лицами допускается заключение Договора присоединения дистанционно – без необходимости подписания Заявления о присоединении к Регламенту в присутствии лиц, указанных в пп. 4.1.2, и без представления оригиналов и / или надлежащим образом заверенных копий документов на бумажном носителе по перечню Приложения № 4 к Регламенту (далее также «дистанционное заключение»). При этом лицом, подписывающим документы, может быть только сам потенциальный Клиент, между которым и Брокером заранее достигнуто соглашение об использовании для этой цели такого аналога собственноручной подписи Клиента, который возможно

применять дистанционно и получение средств для применения которого не подразумевает необходимость явки потенциального Клиента к Брокеру или уполномоченным им лицам.

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

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

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

4.4. Договор, заключаемый путем присоединения к Регламенту, не является публичным, Брокер вправе отказать в принятии указанных выше Заявлений о присоединении и / или о выборе условий обслуживания после их поступления и не заключить Договор присоединения как по причине не предоставления / не соответствия представленных документов требованиям Брокера, не выполнения потенциальным Клиентом каких-либо действий, так и по своему усмотрению без объяснения причин.

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

4.5. В течение 1 (одного) рабочего дня после заключения Договора присоединения Брокер открывает Клиентский счет – Единый счет Клиента и обслуживает по нему Клиента с учетом порядка, установленного Приложением № 11 к Регламенту. Брокер также вправе в период действия Договора присоединения по своему усмотрению открывать другие Клиентские счета, производить регистрацию Клиента в ТС для обслуживания на любом рынке.

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

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

Клиенты - Доверительные управляющие, Управляющие компании, Субброкеры (а также Клиенты-нерезиденты, совершающие сделки в интересах своих клиентов на основании документа на право осуществления брокерской деятельности в соответствии с законом государства регистрации), кредитные организации, осуществляющие доверительное управление общими фондами банковского управления (ОФБУ), для регистрации своих клиентов / паевых инвестиционных фондов / ОФБУ в ТС должны предоставить Брокеру необходимые сведения о них, предусмотренные правилами соответствующей ТС, по предложенной Брокером форме и в определенном Брокером порядке. Брокер также вправе запросить дополнительную информацию и документы в указанных целях, а Клиент обязан их предоставить. Указанные в настоящем абзаце Клиенты Брокера в случае изменения реквизитов своих клиентов / паевых инвестиционных фондов / ОФБУ обязуются своевременно предоставлять Брокеру сведения о новых реквизитах по предложенной Брокером форме и в определенном Брокером порядке. Предусмотренное настоящим абзацем правило о предоставлении Брокеру сведений (их обновлению) распространяется также на иные категории Клиентов Брокера, если обязанность по регистрации их клиентов (лиц, групп лиц, имущественных комплексов, любых форм коллективных и прочих инвестиций, в интересах (в отношении) которых Клиент ведет деятельность на финансовом рынке через Брокера) будет установлена правилами соответствующей ТС.

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

4.8. В случае необходимости, если это предусмотрено нормативными актами и / или документами соответствующих организаций, Клиент может назначить Брокера попечителем счетов депо Клиента, открытых в депозитариях, путем заключения с Брокером Договора об оказании услуг попечителя счета депо и (или) выдачи Брокеру доверенности для подтверждения соответствующих полномочий попечителя счета перед третьими лицами.

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

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

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

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

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

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

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

Клиент обязан уведомлять Брокера об изменении данных выгодоприобретателя / бенефициарного владельца Клиента путем представления новой анкеты (по требованию Брокера также документов) в порядке и в сроки, предусмотренном п. 4.12 Регламента.

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

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

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

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

Также, при невыполнении указанных выше требований, Клиент / представитель Клиента полностью несут риск неблагоприятных для них последствий, вызванных отсутствием у Брокера сведений о Клиенте / представителе Клиента, включая неполучение от Брокера сообщений и уведомлений, предусмотренных

Регламентом, отказа Брокера в выполнении распоряжений (Поручений) Клиента / его представителя о совершении операций по Счету Клиента у Брокера в рамках Регламента.

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

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

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

4.16. Помимо предоставления сведений и документов, перечисленных в Регламенте (Приложении № 4 и др. положениях) Брокер вправе в любое время требовать предоставления дополнительных сведений (документов), получаемых согласно применимым нормативным актам в целях идентификации Клиента, представителей Клиента, его выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, а также в целях исполнения требований налогового и иного законодательства. Предоставление таких сведений (документов) является обязательным, а при их непредставлении Брокер вправе полностью или частично прекратить обслуживание Клиента.

Статья 5. Ввод денежных средств

5.1. Если соглашением Сторон не установлено иное, Клиент – физическое лицо, уполномоченный представитель Клиента или иное третье лицо, действующее в интересах указанного Клиента, вправе вносить денежные средства на Клиентский счет в безналичном порядке или через кассу Брокера (за исключением взносов по Договору присоединения, предусматривающего открытие и ведение ИИС), а Клиент – юридическое лицо вправе вносить денежные средства на Клиентский счет только в безналичном порядке.

Ввод денежных средств на Клиентский счет осуществляется Брокером не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем, их поступления в Банк при выполнении условий ввода (зачисления) денежных средств, предусмотренных Регламентом.

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

В случае заключения Договора присоединения, предусматривающего открытие и ведение ИИС, и перевода Клиентом всех активов, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете, открытом другим профессиональным участником рынка ценных бумаг, Клиент обязуется в срок не позднее 1 (одного) месяца с момента зачисления активов на Клиентский счет, открытый в рамках Договора присоединения, предусматривающего открытие и ведение ИИС, предоставить Брокеру справку, выданную предыдущим профессиональным участником рынка ценных бумаг и содержащую сведения о физическом лице и его индивидуальном инвестиционном счете, в надлежащей форме (с подписью уполномоченного лица и печатью профессионального участника рынка ценных бумаг). В случае нарушения Клиентом срока предоставления указанной справки либо ее непредставления, Брокер вправе при определении размера налоговой базы по операциям, учитываемым на ИИС, считать началом течения срока действия договора на ведение ИИС момент заключения с Брокером Договора присоединения, предусматривающего открытие и ведение ИИС. При этом Клиент принимает на себя все риски, связанные с невозможностью получения инвестиционных налоговых вычетов в порядке, предусмотренном действующим налоговым законодательством РФ.

Если поступление денег от третьего лица является согласно нормативным актам в сфере финансовых рынков случаем, когда при расчете значения плановой позиции по денежным средствам (в единицах i-ой валюты) поступившая сумма должна учитываться в составе показателя $Q^{L}_{i,k}$, то Брокер вправе отказать в зачислении такой суммы на Клиентский счет, а также вправе произвести возврат таких денежных средств на банковский счет соответствующего третьего лица (плательщика).

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

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

5.4. Для зачисления денежных средств на Клиентский счет Стороны признают необходимым и достаточным одновременное выполнение следующих условий:

– правильного указания номера действующего Лицевого счета Клиента в поле «Счет получателя» платежного документа;

– номер Клиентского счета в назначении платежа платежного документа должен соответствовать номеру Лицевого счета Клиента.

Если номер Лицевого счета Клиента в платежном документе указан верно, а номер Клиентского счета в назначении платежа не указан, указан не верно, либо не соответствует номеру Лицевого счета Клиента, для зачисления денежных средств необходимо, чтобы один из оставшихся параметров, указанных в п. 5.3 Регламента был указан верно и соответствовал номеру Лицевого счета Клиента.

В случае, если номер Лицевого счета Клиента указан неверно, или если номеру Лицевого счета Клиента не соответствует ни один из параметров, указанных в п. 5.3 Регламента, Брокер оставляет за собой право осуществить возврат денежных средств или, при наличии такой возможности, произвести любым доступным способом уточнение реквизитов платежа у плательщика до выполнения необходимого для зачисления условия, после чего произвести зачисление денежных средств.

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

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

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

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

6.1.2. Исполнение Поручения Клиента не повлияет на возможность исполнения существующих на момент его исполнения обязательств по заключенным по Поручению Клиента сделкам (оплате приобретаемых ценных бумаг, ПФИ и т. д.), по уплате вознаграждения Брокеру, возмещению Брокеру расходов и иных обязательств Клиента перед Брокером и третьими лицами, предусмотренных Регламентом;

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

6.1.4. Поручения Клиента на вывод денежных средств и (или) перевод ценных бумаг должны соответствовать иным требованиям и учитывать ограничения, установленные действующими нормативными актами и положениями Регламента.

6.2. Исключен.

6.3. Исключен.

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

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

6.6. Клиент обязуется перед предоставлением Брокеру Поручения на вывод денежных средств и / или перевод ценных бумаг предоставить Брокеру / его Представителю подписанные Клиентом / его уполномоченным представителем консолидированные Поручения (далее – «КРП») или заявить Брокеру о возникших возражениях по содержанию КРП.

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

6.7.1. При выводе денежных средств:

6.7.1.1. Поручение, содержащее указание «Осуществить срочный вывод», исполняется не позднее окончания рабочего дня (24 часа 00 мин. по московскому времени), в который оно получено Брокером, с учетом определения рабочего дня получения Поручения согласно п. 6.4. Регламента (далее – «срочный вывод денежных средств»). Однако Брокер вправе исполнить такое Поручение в обычном порядке - не позднее рабочего дня, следующего за днем его получения (далее – «обычный вывод денежных средств»), если:

– сумма вывода менее 1 000 или более 2 000 000 руб.;

– сумма вывода составляет более 80 % совокупной оценки денежных средств и рыночной стоимости ценных бумаг, учитываемых на Клиентском счете, принимаемых в качестве обеспечения обязательств Клиента перед Брокером, возникших в результате заключения маржинальных сделок, с учетом уменьшения такой оценки на величину (денежную оценку) задолженности Клиента перед Брокером. При осуществлении оценки Брокером также учитываются права требования и обязательства по сделкам, заключенным за счет Клиента на Рынке Т+2;

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

– в качестве получателя платежа указано третье лицо;

– Клиентом не исполнены какие-либо обязательства по Регламенту (в т. ч. по подписанию / представлению предусмотренных Регламентом документов / информации) и (или) обязательства перед Брокером, вытекающие из других заключенных Сторонами договоров;

– Брокером принято решение об отказе в срочном выводе денежных средств (без объяснения причин) и об исполнении обычного вывода.

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

За исполнение срочного вывода денежных средств Брокером взимается вознаграждение согласно Приложению № 3 к Регламенту.

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

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

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

6.7.2. При переводе ценных бумаг осуществляется взаимодействие соответствующих подразделений АО «Банк ФИНАМ» с подразделением Банка, осуществляющим депозитарную деятельность (далее – «депозитарий»). Депозитарий осуществляет перевод ценных бумаг в порядке и сроки, установленные в утверждаемых им условиях депозитарной деятельности. При невозможности исполнить указанное поручение в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента его принятия Брокером вне зависимости от причин, в т. ч. по причине не оплаты Клиентом услуг депозитария, поручение считается отмененным и исполнению не подлежит.

6.8. Под исполнением Поручения на вывод денежных средств понимается списание средств с корреспондентского счета Брокера или счета клиринговой организации (клирингового счета) в пользу указанного в Поручении банка получателя платежа, либо списание средств с Лицевого счета Клиента – в случае вывода денежных средств на расчетный счет Клиента, открытый у Брокера.

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

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

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

Статья 7. Обеспечение Брокера денежными средствами

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

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

– перечисления денежных средств на Лицевой счет Клиента с банковского счета;

– перечисления денежных средств на Лицевой счет Клиента через транзитный счет другой кредитной организации;

– внесения наличных денежных средств на Лицевой счет Клиента Клиентом – физическим лицом через кассу Брокера.

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

7.3. Правила настоящей статьи применяются с учетом иных положений Регламента, в том числе статьи 11 и раздела 4.

РАЗДЕЛ 3.ОПЕРАЦИИ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СЧЕТА КЛИЕНТА

Статья 8. Способы подачи Поручений, условия приема и исполнения Поручений Брокером

8.1. Поручения могут быть поданы Брокеру Клиентом / уполномоченным представителем Клиента следующими способами:

8.1.1. Поручение на торговую операцию – сделку с ценными бумагами / заключение договора, являющегося ПФИ / сделку с валютой:

– предоставление оригинала на бумажном носителе лично в месте нахождения Брокера;

– устное сообщение по телефону Брокера;

– в виде электронного документа, подписанного электронной подписью, в системе электронного документооборота;

– через ИТС;

– в электронном виде через программно-технический комплекс, посредством которого функционирует сервис «Автоследование», в случае его предоставления Клиенту Акционерным обществом «Инвестиционная компания «ФИНАМ» (ОГРН 1027739572343) (поручения, в которые программой Comon автоматизированным способом преобразовываются индивидуальные инвестиционные рекомендации, предоставленные Клиенту в рамках указанного сервиса);

– включение условий Поручения в текст Договора присоединения;

8.1.2. Поручение на неторговую операцию – вывод / перевод денежных средств, ввод / вывод / перевод ценных бумаг:

– предоставление оригинала на бумажном носителе в месте нахождения Брокера лично / посредством почтовой связи / нарочно;

– предоставление оригинала на бумажном носителе Представителю / в Представительство / в ОПРК Банка лично / посредством почтовой связи / нарочно;

– направление по электронной почте на адрес Брокера сканированной копии (с оригинала на бумажном носителе);

– передача факсимильного сообщения на номер факса Брокера (передается с оригинала на бумажном носителе);

– устное сообщение по телефону Брокера;

– в виде электронного документа, подписанного электронной подписью, в системе электронного документооборота;

– включение условий Поручения в текст Договора присоединения.

8.2. Брокер вправе по своему усмотрению, без объяснения причин, вводить ограничения по способам подачи Клиентом Поручений, в том числе ограничивать возможность подачи определенными способами Поручений какого-либо вида и / или на сделки / операции с определенными финансовыми инструментами / валютой, а также полностью прекращать применение любых способов подачи, указанных в п. 8.1 Регламента, за исключением предоставления оригинала на бумажном носителе лично в месте нахождения Брокера.

8.3. Поручение должно содержать все существенные условия, указанные в п. 8.7 Регламента, и обязательные реквизиты, указанные в п. 8.8 Регламента. Несоблюдение требований, предусмотренных настоящим пунктом, является основанием для отказа Брокером в приеме и / или исполнении Поручения.

8.4. Клиент вправе сопроводить Поручение дополнительными условиями, помимо существенных, если выбранный им способ подачи, вид (существо) Поручения, место исполнения (рынок, ТС) и фактические обстоятельства исполнения предполагают такую возможность.

8.5. Брокер вправе отказать в приеме и / или исполнении Поручения в случае, если Поручение не содержит условий / реквизитов, хотя и не отнесенных Регламентом к существенным / обязательным, но указание которых необходимо для корректного исполнения Поручения исходя из его существа и / или

фактических обстоятельств исполнения (информацию о таких условиях / реквизитах Брокер доводит до Клиента любым способом, предусмотренным Регламентом для обмена сообщениями между Сторонами).

8.6. Прочие основания отказа / возможного отказа Брокером в приеме и / или исполнении Поручения содержаться в статьях 6, 12 и иных специальных положениях Регламента (включая Приложения к нему), регулирующих процедуру подачи отдельных Поручений и условия, необходимые для их исполнения.

8.7. Существенными условиями Поручения являются:

8.7.1. Для Поручения на торговую операцию – сделку с ценными бумагами / заключение договора, являющегося ПФИ / сделку с валютой:

– номер и дата Договора присоединения;
– вид сделки;
– идентифицирующие признаки соответственно ценной бумаги / договора, являющегося ПФИ / валютного инструмента или порядок их определения;
– количество соответственно ценных бумаг / договоров, являющихся ПФИ / валюты или порядок его определения;
– цена соответственно одной ценной бумаги / договора, являющегося ПФИ / курс валюты или порядок их определения.

8.7.2. Для Поручения на вывод денежных средств:

– номер и дата Договора присоединения;
– сумма или порядок ее определения;
– реквизиты банковского счета или порядок их определения.

8.7.3. Для Поручения на перевод денежных средств:

– номер и дата Договора присоединения;
– Клиентский счет, с которого переводятся денежные средства;
– Клиентский счет, на который переводятся денежные средства;
– сумма или порядок ее определения.

8.7.4. Для Поручения на ввод ценных бумаг:

– номер и дата Договора присоединения;
– реквизиты счета депо, с которого вводятся ценные бумаги, или порядок их определения;
– идентифицирующие признаки ценных бумаг или порядок их определения;
– количество ценных бумаг или порядок его определения.

8.7.5. Для Поручения на вывод ценных бумаг:

– номер и дата Договора присоединения;
– реквизиты счета депо, на который выводятся ценные бумаги, или порядок их определения;
– идентифицирующие признаки ценных бумаг или порядок их определения;
– количество ценных бумаг или порядок его определения.

8.7.6. Для Поручения на перевод ценных бумаг:

– номер и дата Договора присоединения;
– Клиентский счет, с которого переводятся ценные бумаги;
– Клиентский счет, на который переводятся ценные бумаги;
– идентифицирующие признаки ценных бумаг или порядок их определения;
– количество ценных бумаг или порядок его определения.

8.8. Обязательными реквизитами Поручения являются:

8.8.1. Для Поручения, предоставляемого в оригинале на бумажном носителе – собственноручная подпись Клиента / уполномоченного представителя Клиента;

8.8.2. Для Поручения, подаваемого по телефону – идентификационный код Клиента / уполномоченного представителя Клиента;

8.8.3. Для Поручения, передаваемого в виде электронного документа, подписанного электронной подписью – электронная подпись Клиента / уполномоченного представителя Клиента;

8.8.4. Для Поручения, передаваемого факсимильным сообщением – образ собственноручной подписи Клиента / уполномоченного представителя Клиента, переданный по факсу;

8.8.5. Для Поручения, направляемого в виде сканированной копии по электронной почте – сканированный образ собственноручной подписи Клиента / уполномоченного представителя Клиента.

8.9. Если Поручение подано по телефону, то сообщение Брокеру идентификационного кода считается одновременным указанием номера и даты Договора присоединения (Договор присоединения, в рамках которого открыт Клиентский счет, которому соответствует идентификационный код).

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

8.11. По общему правилу, Поручение действует в течение дня выдачи (рабочего дня), если Регламентом или самим Поручением не предусмотрено иное.

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

Поручение, поданное на совершение операций с ценными бумагами на условиях Торгового соглашения Ассоциации участников финансового рынка «Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС», Торгового соглашения ПАО Московская Биржа и / или на внебиржевом рынке, действует, если Поручением не установлено иное, до его отмены.

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

8.12. Стороны договорились, что по общему правилу каждое Поручение на сделки с ценными бумагами предусматривает совершение маржинальной сделки если средств Клиента, за счет которых Брокер должен исполнить соответствующую сделку, не достаточно к моменту расчетов по сделке (если в Поручении прямо не указано иное, или если это не противоречит иным положениям Регламента и / или нормативных актов, иным Поручениям Клиента (в т. ч. условным Поручениям, содержащимся в Регламенте)).

Достаточность активов Клиента для расчетов определяется в разрезе Клиентского счета.

8.13. В целях дополнительного подтверждения факта подачи Поручений Брокер вправе включить условия таких поручений в консолидированное Поручение (КРП) и представлять его на подпись Клиенту.

8.14. Клиент обязан подписать КРП собственноручной / электронной подписью и передать (направить) его Брокеру в течение 2 (Двух) рабочих дней, следующих за днем его представления Брокером.

8.15. При наличии возражений Клиента по отражению в КРП условий Поручения, Клиент обязуется в течение срока, указанного в п. 8.14 Регламента, письменно уведомить Брокера об имеющихся возражениях.

Статья 9. Процедура проведения торговых операций

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

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

9.1.2. Предварительное резервирование денежных средств и (или) ценных бумаг Клиента в расчетных организациях и (или) уполномоченных депозитариях, обслуживающих расчеты по сделкам, совершаемым через организаторов торговли (данный этап не относится к сделкам, совершаемым на внебиржевом рынке);

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

9.1.4. Заключение сделки Брокером в соответствии с условиями Поручения;

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

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

9.2. При проведении торговых операций Стороны руководствуются следующими правилами:

9.2.1. Любое Поручение Клиента на торговую операцию предусматривает его исполнение с учетом правил, установленных Политикой совершения торговых операций за счет Клиентов на лучших условиях, включая приоритетность информации, принимаемой во внимание. Указанная выше Политика утверждается Брокером и раскрывается в сети Интернет на Сайте. Клиент обязуется самостоятельно ознакомиться с данной Политикой.

9.2.2. Порядок оказания услуг по Единому Счету Клиента, на рынке иностранных ценных бумаг (ММА), на валютном рынке, а также порядок оказания услуг по совершению за счет Клиента сделок с ПФИ определяются общими положениями Регламента с учетом специальных правил, установленных соответственно Приложениями №№ 11, 8, 9 к Регламенту, разделом 4 Регламента.

9.3. **Особенности обслуживания Клиента на Рынке Т+2:**

9.3.1. В настоящем Регламенте под сделками, заключенными на Рынке Т+2, подразумеваются сделки с ценными бумагами на торгах ПАО Московская Биржа в Секции фондового рынка и иные сделки с ценными бумагами (в том числе на неорганизованном рынке), заключаемые на условиях расчетов по ним на второй торговый (рабочий) день. К сделкам на Рынке Т+2 не относятся сделки, заключаемые на рынке иностранных ценных бумаг (ИЦБ) и рынке иностранных ценных бумаг (ММА).

9.3.2. Порядок выставления Брокером заявок в ТС и заключения за счет Клиента сделок на Рынке Т+2 на организованных торгах, исполнения по ним обязательств, определяются Правилами проведения торгов на фондовом рынке и рынке депозитов ПАО Московская Биржа, Правилами клиринга НКО НКЦ (АО) и иными документами соответствующей ТС. Помимо применения указанных документов Регламентом определяются особенности отношений Сторон в рамках совершения Брокером за счет Клиента операций на Рынке Т+2.

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

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

9.3.3. Исключен.

9.3.4. Исключен.

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

9.3.5.1. Клиент должен обеспечить по состоянию на 12 часов 30 минут по московскому времени дня расчетов наличие на соответствующем Клиентском счете достаточного количества активов – ценных бумаг и денежных средств в рублях РФ.

9.3.5.2. В указанное в пп. 9.3.5.1 Регламента время Брокер оценивает требуемое для расчетов количество ценных бумаг, а также количество ценных бумаг, которого не достает на счете для осуществления расчетов в полном объеме, в разрезе конкретных ценных бумаг (каждого эмитента, вида, категории (типа), выпуска, транша, серии), являющихся предметом обязательств, подлежащих исполнению за счет Клиента, по нетто-позиции, т. е. совокупности обязательств по сделкам на Рынке Т+2, имеющих одну и ту же дату расчетов. Достаточность ценных бумаг на Клиентском счете оценивается с учетом всех операций, которые фактически проведены до указанного выше момента времени, а также предстоящих в текущем дне расчетов по сделкам, заключенным на торгах организатора торговли и сделкам переноса позиций, совершенных по условным Поручениям согласно п. 9.3.6 Регламента. Иные операции, которые фактически будут проведены позднее указанного выше момента, в т. ч. о необходимости проведения которых Брокеру известно на этот момент, не принимаются во внимание.

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

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

9.3.6.1. Клиент дает Брокеру следующее условное Поручение на совершение сделок, именуемых в Регламенте «сделки переноса коротких позиций», по каждому Клиентскому счету, предназначенному для обслуживания на Рынке Т+2, в рамках каждого Договора присоединения:

1) Условие совершения: в день расчетов на рынке Т+2 на Клиентском счете недостаточно ценных бумаг для проведения расчетов в полном объеме. Достаточность ценных бумаг определяется на момент времени и по правилам пп. 9.3.5 Регламента;

2) Вид сделки: договор репо. Брокер, действующий за счет Клиента, является покупателем по договору репо;

3) Вид, категория (тип), выпуск, транш, серия, наименование эмитента и количество ценных бумаг: соответствуют указанным признакам и количеству ценных бумаг, которых недостаточно на Клиентском счете для осуществления их поставки за счет Клиента в полном объеме;

4) Цена ценных бумаг, передаваемых по договору репо (порядок ее определения):

– по первой части договора репо: определяется путем умножения цены последней сделки с соответствующей ценной бумагой на Рынке Т+2, совершенной в ближайший торговый день, предшествующий дню заключения договора репо, на количество ценных бумаг (далее – «основная сумма репо»);

– по второй части договора репо: основная сумма репо за вычетом суммы процентов, начисляемых на основную сумму репо за количество календарных дней со дня, следующего за днем исполнения первой части договора репо, по день исполнения второй части договора репо включительно (далее – «проценты по репо»), исходя из ставки, определяемой Брокером, но не выше 4 % годовых;

Базой начисления процентов (расчетным количеством дней в году) является 365;

5) День заключения договора репо: день расчетов на Рынке Т+2, в который выполняется указанное выше условие совершение сделки;

6) Срок исполнения обязательств (оплаты цены ценных бумаг и передачи ценных бумаг):

– по первой части договора репо: день заключения договора;

– по второй части договора репо: торговый день Рынка Т+2, следующий за днем исполнения обязательств по первой части договора репо;

7) Передача Дохода: если список лиц, имеющих право на получение Дохода, определяется в период после исполнения обязательств по передаче ценных бумаг по первой части договора репо и до исполнения обязательств по передаче ценных бумаг по второй части договора репо, покупатель по договору репо обязан в срок, предусмотренный договором репо, передать продавцу по договору репо сумму Дохода, определяемую как количество ценных бумаг, являющееся предметом договора репо, умноженное на ставку (размер) Дохода, приходящуюся(ийся) на одну ценную бумагу, и умноженное на коэффициент 1,15;

8) Место совершения сделки: внебиржевой рынок;

9) Срок действия Поручения – в течение срока действия соответствующего Договора присоединения;

10) Дата и время получения Поручения Брокером:

– для Клиентов, заключивших соответствующий Договор присоединения до 11.10.2013 – 00 часов 00 минут по московскому времени 11.10.2013;

– для Клиентов, заключивших соответствующий Договор присоединения начиная с 11.10.2013 – дата и время заключения этого Договора присоединения.

Стороны также договорились, что при совершении сделок переноса коротких позиций все иные условия, кроме указанных выше в настоящем пункте, определяются Брокером самостоятельно, а также согласно действующим нормативным актам.

9.3.6.2. Клиент дает Брокеру условное Поручение на совершение сделок, именуемых в Регламенте «сделки переноса длинных позиций», по каждому Клиентскому счету, предназначенному для обслуживания на Рынке Т+2, в рамках каждого Договора присоединения.

Содержание подаваемого Клиентом условного Поручения на сделки переноса длинных позиций:

1) Условие совершения: в день расчетов на рынке Т+2 на Клиентском счете недостаточно денежных средств для проведения расчетов в полном объеме. Достаточность денежных средств определяется на момент времени и по правилам пп. 9.3.5 Регламента;

2) Вид сделки: договор репо. Брокер, действующий за счет Клиента, является продавцом по договору репо;

3) Вид, категория (тип), выпуск, транш, серия, наименование эмитента: ценные бумаги, учитываемые на Клиентском счете, и одновременно удовлетворяющие следующим условиям:

– свободные от обязательств перед Брокером или третьими лицами, в том числе не являются предметом иных сделок, заключаемых Брокером за счет Клиента, а также в отношении которых Брокером не было принято Поручение на перевод / вывод с Клиентского счета / счета депо, открытого в депозитарии АО «Банк ФИНАМ»;

– входящие в перечень ценных бумаг, которые могут быть предметом сделок переноса длинных позиций, определяемый (изменяемый) Брокером и публикуемый на Сайте.

При наличии на Клиентском счете различных ценных бумаг, удовлетворяющих указанным выше условиям, Клиент поручает Брокеру самостоятельно принять решение о совершении сделки(ок) переноса длинных позиций с какими-либо из таких ценных бумаг (в том числе несколькими различными ценными бумагами);

4) Количество ценных бумаг: определяется в отношении каждой из ценных бумаг, с которыми в текущий день заключаются сделки переноса длинных позиций, как меньшая из двух величин:

– количество, получаемое путем деления суммы, которой недостаточно на Клиентском счете для осуществления расчетов за счет Клиента в полном объеме, на цену одной ценной бумаги по первой части договора репо (при этом в случае заключения в данный день нескольких сделок переноса длинных позиций, в том числе с различными ценными бумагами, по второй и последующим сделкам расчет количества ценных бумаг происходит с учетом последовательного уменьшения суммы недостающих денежных средств на суммы, которые будут получены по предыдущим сделкам переноса длинных позиций);

– количество соответствующих ценных бумаг, учитываемых на Клиентском счете на указанный в пп. 9.3.5.1 момент времени, могущих являться предметом заключаемого договора репо;

При этом количество ценных бумаг по каждой сделке округляется в большую сторону до значения, кратного размеру стандартного лота по данным ценным бумагам, установленному ПАО Московская Биржа (если ценная бумага допущена к торгам на указанном организаторе торговли).

5) Цена ценных бумаг, передаваемых по договору репо (порядок ее определения):

– по первой части договора репо (далее – «основная сумма репо»): определяется путем умножения цены одной ценной бумаги по первой части договора репо на количество ценных бумаг (при этом цена одной ценной бумаги по первой части договора репо определяется как цена последней сделки с соответствующей ценной бумагой на Рынке Т+2, совершенной в ближайший торговый день, предшествующий дню заключения договора репо, уменьшенная на величину скидки (дисконта) по соответствующей ценной бумаге, определяемую Брокером, предельное (максимально возможное) значение которой раскрывается Брокером на Сайте в процентном или ином выражении);

– по второй части договора репо: основная сумма репо, увеличенная на сумму процентов, начисляемых на основную сумму репо за количество календарных дней со дня, следующего за днем исполнения первой части договора репо, по день исполнения второй части договора репо включительно

(далее – «проценты по репо»), исходя из ставки, определяемой Брокером, но не превышающей более чем на 2 % годовых ключевую ставку Банка России;

Базой начисления процентов (расчетным количеством дней в году) является 365;

6) День заключения договора репо: день расчетов на Рынке Т+2, в который выполняется указанное выше условие совершение сделки;

7) Срок исполнения обязательств (оплаты цены ценных бумаг и передачи ценных бумаг):

– по первой части договора репо: день заключения договора;

– по второй части договора репо: торговый день Рынка Т+2, следующий за днем исполнения обязательств по первой части договора репо;

8) Передача Дохода: если список лиц, имеющих право на получение Дохода, определяется в период после исполнения обязательств по передаче ценных бумаг по первой части договора репо и до исполнения обязательств по передаче ценных бумаг по второй части договора репо, покупатель по договору репо обязан в срок, предусмотренный договором репо, передать продавцу по договору репо сумму Дохода, определяемую как количество ценных бумаг, являющееся предметом договора репо, умноженное на величину Дохода, выплаченного (переданного) эмитентом или лицом, выдавшим ценные бумаги, по одной ценной бумаге;

9) Место совершения сделки: внебиржевой рынок;

10) Срок действия Поручения – в течение срока действия соответствующего Договора присоединения;

11) Дата и время получения Поручения Брокером:

– для Клиентов, заключивших соответствующий Договор присоединения до 01.08.2017 – 00 часов 00 минут по московскому времени 01.08.2017;

– для Клиентов, заключивших соответствующий Договор присоединения начиная с 01.08.2017 – дата и время заключения этого Договора присоединения.

Стороны также договорились, что при совершении сделок переноса длинных позиций все иные условия, кроме указанных выше в настоящем пункте, определяются Брокером самостоятельно, а также согласно действующим нормативным актам.

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

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

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

– Клиент обязан обеспечить самостоятельно (путем подачи Поручений) закрытие всех позиций по сделкам продажи соответствующих ценных бумаг на Рынке Т+2 с датой расчетов, совпадающей с днем составления Списка (либо с предшествующим ему рабочим днем, если день составления Списка - не рабочий) в той части, в которой у Клиента будет недостаточно ценных бумаг для расчетов по указанным сделкам на 15 часов 00 минут по московскому времени дня Т, если день Т+2 является днем составления Списка. При этом для оценки достаточности ценных бумаг принимаются во внимание имеющиеся на Клиентском счете на указанный момент времени ценные бумаги, а также все сделки, которые заключены / будут заключены на Рынке Т+2, и сделки переноса коротких позиций (если последние заключены не на Рынке Т+2), расчеты по которым еще не проведены, но будут проведены до дня составления Списка включительно;

– начиная со дня Т (когда день Т+2 – день составления Списка или предшествующий ему рабочий день, если день составления Списка – нерабочий) Брокер вправе отказать в приеме / исполнении Поручения Клиента на совершение сделки / иной операции с соответствующими ценными бумагами, если совершение такой сделки / операции влечет возникновение недостаточности ценных бумаг у Клиента для расчета в день составления Списка (или предшествующий рабочий день). При невыполнении Клиентом обязанности, указанной в абз. 3 настоящего подпункта, Клиент поручает Брокеру начиная с 15 часов 00 минут по московскому времени дня Т, совершить по Клиентскому счету следующую(ии) сделку(и) закрытия позиций - покупку соответствующих ценных бумаг в необходимом количестве с целью обеспечения их достаточности для расчетов в день составления Списка (или предшествующий рабочий день). Данное Поручение не распространяется на ценные бумаги, перечень которых публикуется Брокером в сети Интернет на Сайте и / или размещается в Личном кабинете (по усмотрению Брокера). Клиент выражает согласие на совершение указанных сделок на любом рынке (организованном или неорганизованном). Цены сделок должны соответствовать сложившимся в данное время рыночным ценам того рынка, на котором заключается сделка. Указанное Поручение может быть отменено Клиентом путем подачи соответствующего распоряжения, подписанного собственноручной / электронной подписью, или устно по телефону, или по электронной почте. Также Брокер имеет право наложить на Клиента штраф в размере 200 руб. за нарушение обязанности по самостоятельному закрытию Клиентом позиций согласно настоящему подпункту (при этом штраф налагается за невыполнение обязанности Клиента по ценным бумагам каждого эмитента, вида, типа (категории), выпуска), и списать сумму(ы) штрафа со Счета Клиента у Брокера. В случае наличия у Клиента нескольких

Клиентских счетов, списание сумм(ы) штрафа производится со счета, на котором не было обеспечено наличие ценных бумаг;

– если Список составлялся с целью выплаты Дохода, Брокер вправе в день Т или в последующие дни удержать с Клиентского счета (в целях обеспечения Брокера денежными средствами для предстоящих расчетов с контрагентом) сумму Дохода по ценным бумагам, которых на Клиентском счете было недостаточно в установленный срок. При этом сумма Дохода определяется как количество ценных бумаг, наличие которых Клиент не обеспечил на счете, умноженное на ставку (размер) Дохода, приходящуюся(ийся) на одну ценную бумагу, и умноженное на коэффициент 1,15. Клиент признает указанное право за Брокером независимо от того, по каким причинам Клиент не выполнил действия, предусмотренные абз.3 настоящего подпункта, и независимо от других обстоятельств, включая факт состоявшегося / не состоявшегося исполнения эмитентом обязательств по выплате Дохода на момент удержания. Если сумма Дохода на момент удержания точно не известна Брокеру, в т. ч. по причине отсутствия решения, принятого уполномоченным органом эмитента, или в виду не раскрытия информации о таком решении, то удерживается сумма Дохода за аналогичный предыдущий период по соответствующим ценным бумагам или (по усмотрению Брокера) сумма Дохода в размере, рекомендованном уполномоченным органом эмитента. После получения информации о точной сумме Дохода Брокер производит перерасчет удержанной с Клиента суммы и зачисляет/списывает разницу между ставшей известной суммой Дохода и ранее удержанной суммой;

– сумма Дохода и штрафа удерживаются Брокером путем списания денежных средств с Клиентского счета в безакцептном порядке;

9.3.7.2. Клиент обязан произвести закрытие всех позиций по сделкам с ценными бумагами на Рынке Т+2 самостоятельно (путем подачи Поручений на торговые операции) не позднее 16 часов 00 минут по московскому времени в день Т если день Т+4 является последним днем действия Договора присоединения. При невыполнении Клиентом указанной обязанности Клиент поручает Брокеру начиная с указанного момента времени самостоятельно совершить по Клиентскому счету сделку(и) закрытия всех соответствующих позиций на условиях, аналогичных указанным в абз. 4 пп. 9.3.5.1 Регламента.

9.4. **Особенности обслуживания Клиента на рынке иностранных ценных бумаг (ИЦБ):**

9.4.1. В настоящем Регламенте под сделками, заключенными на рынке иностранных ценных бумаг (ИЦБ) понимаются сделки с иностранными ценными бумагами, заключенные на торгах ПАО «СПБ».

Услуги на рынке иностранных ценных бумаг (ИЦБ), предусмотренные Регламентом, предоставляются (соответствующие положения Регламента применяются) при условии принятия Брокером решения о начале предоставлении таких услуг Клиентам, получения статуса участника торгов, а также осуществления иных необходимых действий в рамках соответствующей Торговой системы.

9.4.2. Порядок выставления Брокером заявок в ТС, заключения за счет Клиента сделок, исполнения по ним обязательств на рынке иностранных ценных бумаг (ИЦБ) определяется правилами проведения торгов, правилами клиринга и иными документами соответствующей ТС. Помимо применения указанных документов Регламентом определяются особенности отношений Сторон в рамках совершения Брокером за счет Клиента операций на данном рынке.

Стороны договорились о совершении Брокером за счет Клиента сделок с ценными бумагами по условному Поручению Клиента, содержащемуся в настоящем пункте. В случае внесения изменений в настоящий пункт Регламента данное условное Поручение считается измененным Клиентом соответствующим образом. В случае исключения условного Поручения из текста настоящего пункта или замены его другим условным Поручением, исключенное / замененное Поручение считается отмененным / измененным Клиентом. Сделки, совершаемые по указанному условному Поручению, являются сделками переноса позиций и в Регламенте именуются «сделки переноса ИЦБ».

Клиент дает Брокеру следующее условное Поручение на совершение сделок по каждому Клиентскому счету, по которому происходит обслуживание на рынке иностранных ценных бумаг (ИЦБ), в рамках каждого Договора присоединения:

1) Условие совершения: по состоянию на 11 часов 00 минут по московскому времени торгового дня в разрезе соответствующего Клиентского счета имеются обязательства по поставке ценных бумаг, подлежащие исполнению в текущий торговый день, определяемые в части, не скомпенсированной встречными сделками с той же датой расчетов (т.е. обязательства по расчету между Брокером и центральным контрагентом применимо к соответствующей совокупности сделок), и при этом на Клиентском счете недостаточно соответствующих ценных бумаг на рынке иностранных ценных бумаг (ИЦБ) для проведения расчетов в полном объеме. Обязательства определяются отдельно в разрезе каждой совокупности сделок, предметом которых являются ценные бумаги одного эмитента, вида, категории (типа) и номер выпуск (ISIN).

2) Вид сделки: договор репо. Брокер, действующий за счет Клиента, является покупателем по договору репо;

3) Вид, категория (тип), выпуск, транш, серия, наименование эмитента и количество ценных бумаг: соответствуют указанным признакам и количеству ценных бумаг, которых недостаточно на Клиентском счете для осуществления их поставки за счет Клиента в полном объеме;

4) Цена ценных бумаг, передаваемых по договору репо (порядок ее определения):

– по первой части договора репо: не выше цены, определенной путем умножения количества ценных бумаг на наибольшую из следующих цен - цена последней сделки с соответствующей ценной

бумагой, совершенной в торговый день, предшествующий дню заключения договора репо, и цена закрытия соответствующей ценной бумаги за указанный торговый день (далее – «основная сумма репо»);

– по второй части договора репо: основная сумма репо за вычетом суммы процентов, начисляемых на основную сумму репо за количество календарных дней со дня, следующего за днем исполнения первой части договора репо, по день исполнения второй части договора репо включительно (далее – «проценты по репо»), исходя из ставки, определяемой Брокером, но не выше 8 % годовых;

5) День заключения договора репо: текущий торговый день;

6) Срок исполнения обязательств (уплаты цены ценных бумаг и передачи ценных бумаг):

– по первой части договора репо: день заключения договора;

– по второй части договора репо: первый торговый день, следующий за днем заключения договора;

7) Передача Дохода: по правилам организатора торговли;

8) Место совершения сделки: рынок иностранных ценных бумаг (ИЦБ);

9) Срок действия Поручения – в течение срока действия соответствующего Договора присоединения;

10) Дата и время получения Поручения Брокером: дата и время заключения этого Договора присоединения.

Стороны также договорились, что при совершении сделок переноса ИЦБ все иные условия, кроме указанных выше в настоящем пункте, определяются Брокером самостоятельно, а также согласно действующим нормативным актам.

9.5. Особенности исполнения Поручений Клиента, поданных через ИТС TRANSAQ:

9.5.1. Поручение Клиента на торговую операцию с ценными бумагами, поданное посредством ИТС TRANSAQ (в т. ч. с использованием любого программно-технического способа подключения к данной ИТС), предусматривает его исполнение с учетом специальных правил о приоритетности информации, принимаемой во внимание для совершения торговой операции на лучших условиях, установленных Политикой совершения торговых операций за счет Клиентов на лучших условиях, только если Клиент не подал заявление о неприменении указанных специальных правил.

9.5.2. Клиент вправе подать Брокеру заявление, предусмотренное п. 9.5.1 Регламента, только в электронном виде через Личный кабинет Клиента, при этом форма и содержание такого заявления определяются Брокером. Брокер должен начать руководствоваться указанным заявлением не позднее рабочего дня, следующего за днем его приема.

9.5.3. Клиент, подавший указанное в пп. 9.5.1 Регламента заявление, вправе снова дать Брокеру указание о применении при исполнении указанных в п. 9.5.1 Регламента Поручений соответствующих специальных правил о приоритетности информации, принимаемой во внимание для совершения торговой операции на лучших условиях. Такое указание дается Клиентом в форме заявления, порядок подачи и срок исполнения Брокером которого аналогичны порядку и сроку, указанным в пункте 9.5.2 Регламента.

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

10.1. Исполнение Поручения Клиента производится Брокером путем заключения одной или нескольких сделок через организатора торговли или на внебиржевом рынке в зависимости от вида Поручения, основными из которых являются:

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

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

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

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

10.2. Заключение Брокером сделок во исполнение Поручения Клиента производится в соответствии с законодательством РФ, а при исполнении Поручения на организованных торгах также в соответствии с внутренними правилами организатора торговли, через которого заключаются сделки.

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

10.4. В случае если в какой-либо момент торговой сессии на рынке имеет место значительный (более 10 %) «спрэд» котировок / курсов (разница между лучшими ценами спроса и предложения), то Брокер вправе,

если сочтет, что это в интересах Клиента, задержать начало исполнения Поручений, если только Клиент не будет настаивать на их немедленном исполнении.

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

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

10.6. Исключен.

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

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

10.8. При получении поручения Клиента на операцию с ценными бумагами Брокер приступает к его исполнению, в т. ч. при необходимости подает соответствующие документы и / или информацию в депозитарий АО «Банк ФИНАМ» и / или регистратор не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанного поручения Клиента, если соглашением между Брокером и Клиентом не установлено иное.

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

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

Статья 11. Условия совершения маржинальных сделок. Особенности совершения отдельных сделок за счет Клиента

11.1. Настоящая статья устанавливает порядок деятельности Брокера при совершении на основании Поручений Клиентов маржинальных сделок, а также особенности совершения Брокером отдельных сделок за счет Клиента, которые согласно нормативным актам в сфере финансовых рынков должны / могут быть определены (согласованы) в договоре с Клиентом.

Условия совершения маржинальных сделок:

Брокер вправе совершить маржинальную сделку при условии предоставления Клиентом обеспечения.

11.2. В случаях невозврата Клиентом займа в срок, неуплаты в срок процентов по предоставленному займу, а также в иных случаях, если такие предусмотрены Регламентом, Брокер обращает взыскание на денежные средства и / или ценные бумаги, выступающие обеспечением обязательств Клиента по предоставленным Брокером займам, во внесудебном порядке путем реализации таких ценных бумаг на организованных торгах.

11.3. При совершении маржинальных сделок в рамках Регламента Стороны договорились о следующем:

11.3.1. В качестве обеспечения обязательств Клиента по предоставленным ему займам Брокер вправе принимать только денежные средства и / или ценные бумаги, перечисленные в перечне ликвидных ценных бумаг, доступ к которому предоставляется Клиенту в порядке п. 11.15 Регламента, при условии соответствия таких ценных бумаг критериям ликвидности, установленным нормативными актами Банка России. Брокер принимает в обеспечение активы Клиента, указанные в настоящем пункте, только при условии, что не осуществлено их блокирование согласно п. 12.13. Регламента или обременение залогом. Кроме того, если в отношении всего или части указанного выше имущества (активов) Брокер располагает документами / информацией о наложении запрета на самостоятельное распоряжение таким имуществом (активами) Клиентом (совершение сделок, иных операций) – решениями (постановлениями, определениями, предписания и т. д.) уполномоченных органов власти, включая акты о признании обоснованным заявления о признании гражданина банкротом и введении реструктуризации его долгов, о признании гражданина

банкротом и введении реализации имущества гражданина, то Брокер вправе не принимать такое имущество в качестве обеспечения обязательств Клиента по предоставленным ему займам.

11.4. Клиент направляет Брокеру Поручение, содержащее указание на маржинальную сделку, в порядке, предусмотренном Регламентом.

11.5. В случае получения Брокером Поручения Клиента, содержащего указание на маржинальную сделку, Брокер, если иное не установлено, по своему усмотрению имеет право:

11.5.1. исполнить Поручение;

11.5.2. отказать в исполнении Поручения или исполнить его в части, обеспеченной ценными бумагами и / или денежными средствами Клиента.

11.6. Поручение Клиента, содержащее указание на маржинальную сделку, считается принятым Брокером к исполнению при совершении Брокером действия, направленного на исполнение Поручения. Документом, удостоверяющим передачу в заем Брокером Клиенту суммы займа, является отчет Брокера.

11.7. Денежные средства, предоставленные Брокером Клиенту в целях заключения маржинальных сделок, считаются предоставленными на срок, определяемый моментом их востребования Брокером, но не более срока действия Договора присоединения. Клиент обязан осуществить возврат указанных денежных средств в срок, указанный в требовании Брокера.

Брокер имеет право требовать возврата Клиентом указанных выше денежных средств в любой день, начиная со дня, следующего за днем предоставления их Брокером, для чего направляет Клиенту требование о возврате. При этом такое требование направляется (доводится) Клиенту одним или несколькими из следующих способов по выбору Брокера: по телефону, посредством электронной почты, факсимильной связи, с использованием возможностей ИТС, через Личный кабинет, путем публикации информации на Сайте, в письменной форме, а также может доводиться иным способом, который Брокер считает максимально эффективным для уведомления Клиента при конкретных обстоятельствах. Требование направляется (доводится) не позднее дня, предшествующего дню его исполнения Клиентом, с указанием срока (включая, при необходимости, момент времени в течении дня), до которого требование должно быть исполнено.

Требование о возврате Клиентом денежных средств, предоставленных ему в целях заключения маржинальных сделок, может дополнительно содержать указание на то, в какой части необходимо осуществить возврат, а также в требовании могут (но не должны в обязательном порядке) быть указаны причины востребования Брокером указанных денежных средств.

В случаях выкупа акций акционерным обществом по требованию акционеров в рамках ст. 75, 76 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», если выкупаемые акции согласно Регламенту могут приниматься в качестве обеспечения обязательств Клиента перед Брокером, возникших в результате заключения маржинальных сделок, Клиент обязан осуществить возврат в полном объеме денежных средств, предоставленных ему в целях заключения маржинальных сделок, не позднее дня, предшествующего дню предъявления Клиентом Банку требования акционера о выкупе принадлежащих ему акций, влекущего блокирование операций в отношении указанных акций.

В случае невозврата Клиентом предоставленных Брокером денежных средств в установленный срок в соответствии с требованиями настоящего пункта Регламента, Брокер имеет право самостоятельно закрыть маржинальные позиции Клиента полностью или частично путем совершения сделок продажи любых ценных бумаг, составляющих обеспечение (включая акции, выкуп которых осуществляется эмитентом) и любой валюты, составляющей обеспечение.

11.8. Брокер информирует Клиентов о дне составления Списка по соответствующим ценным бумагам путем публикации сообщения на Сайте, а также вправе по своему усмотрению дополнительно проинформировать Клиентов иным способом об указанном дне и необходимости осуществления Клиентом требуемых действий.

11.9. При заключении маржинальных сделок в интересах Клиента Брокер соблюдает требования и ограничения, установленные законодательством РФ и иными применимыми нормативными актами.

11.10. В случае обращения Брокером взыскания на денежные средства и / или ценные бумаги, выступающие обеспечением обязательств Клиента по предоставленным в рамках маржинальных сделок займам, реализация или покупка ценных бумаг осуществляется Брокером с учетом установленных организаторами торговли размеров стандартных лотов по ценным бумагам.

При наличии оснований для реализации учитываемых у Брокера ценных бумаг, составляющих обеспечение обязательств Клиента, Брокер вправе в целях их реализации через организаторов торговли на рынке ценных бумаг осуществлять без дополнительного волеизъявления (поручения, распоряжения) Клиента все необходимые действия, в том числе, осуществлять перевод таких ценных бумаг на соответствующий счет депо (раздел счета депо) Брокера во внешнем депозитарии, являющемся расчетным депозитарием соответствующей ТС, участником торгов в которой является Брокер.

11.11. Исключен.

11.12. В случае нарушения Клиентом обязанности по возврату предоставленных Брокером денежных средств и невозможности Брокера по каким-либо причинам осуществить реализацию принадлежащих Клиенту ценных бумаг, составляющих обеспечение, в количестве, достаточном для прекращения части обязательств Клиента перед Брокером, возникших в результате совершения маржинальных сделок, Брокер

вправе требовать с Клиента уплаты пени (начислять и удерживать пени) за каждый день просрочки в размере 0,1 % процента от размера подлежащих возврату денежных средств.

Особенности совершения отдельных сделок за счет Клиента:

11.13. Портфель Клиента обособляется по признаку учета денежных средств, ценных бумаг Клиента, обязательств из сделок с ценными бумагами и денежными средствами, совершенных в соответствии с заключенным с Клиентом Договором присоединения, и задолженности Клиента перед Брокером на отдельном Клиентском счете.

Наличие у Клиента нескольких Клиентских счетов означает наличие у него несколько портфелей. Особенности совершения отдельных сделок за счет Клиента, предусмотренные настоящим Регламентом, применяются только к тем портфелям, на которые распространяется соответствующая регуляция, установленная нормативными актами в сфере финансовых рынков.

11.14. Стороны договорились, что Брокер предоставляет Клиенту доступ к перечню ликвидных ценных бумаг и иностранных валют (включая ценные бумаги и иностранные валюты, по которым Брокер не допускает возникновение непокрытых позиций, но по которым положительное значение плановой позиции не принимается равным нулю) в Личном кабинете и / или путем публикации данного перечня на Сайте в открытом доступе.

11.15. Брокер вправе по своему усмотрению исполнить или отказать в приеме и / или исполнении (полном или частичном) Поручения Клиента, в любом из следующих случаев:

– исполнение Поручения приведет к образованию или увеличению в абсолютном значении непокрытой позиции по любой ликвидной ценной бумаге или по денежным средствам (в том числе иностранной валюте);

– Поручение является Поручением на торговую операцию и в портфеле Клиента учитывается непокрытая позиция по любому имуществу (не распространяется на Поручения, приводящие к уменьшению в абсолютном выражении отрицательного значения плановой позиции).

11.16. Если в отношении i-го имущества или фьючерсного договора i-го вида применяется или рассчитана более чем одна ставка клиринговой организации или если в отношении n-го базового индикатора и i-го имущества или фьючерсного договора i-го вида применяется или рассчитана более чем одна относительная ставка риска изменения цен, в том числе в связи с тем, что такие ставки применяются или рассчитаны несколькими клиринговыми организациями, Брокер самостоятельно (по своему усмотрению) определяет используемую им ставку из числа указанных.

11.17. Стороны договорились, что при расчете значения плановой позиции по i-ой ценной бумаге для определения цены этой ценной бумаги используется информация того организатора торговли из числа указанных ниже, информация которого является последней по времени из имеющейся у Брокера (при этом организаторы торговли перечислены в порядке убывания приоритета для случая, когда невозможно определить информация какого из них является последней):

– ПАО Московская Биржа;
– ПАО «СПБ»;
– Нью-Йоркская фондовая биржа – New York Stock Exchange (NYSE);
– Нью-Йоркская фондовая биржа Арка – NYSE Arca;
– Фондовая биржа Насдак – The NASDAQ Stock Market;
– Франкфуртская фондовая биржа - Frankfurt Stock Exchange;
– Люксембургская фондовая биржа - Luxembourg Stock Exchange (LuxSE);
– Нью-Йоркская фондовая биржа Американ – NYAE American;
– Cboe BZX Exchange, Inc.;
– Лондонская фондовая биржа (London Stock Exchange).

Информация перечисленных выше иностранных организаторов торговли (иностранных бирж) используется только в случае, если это возможно согласно нормативным актам в сфере финансовых рынков.

При определении цены i-й облигации Брокер вправе не применять порядок, указанный выше в настоящем пункте, а определять такую цену по средней цене на основе цены лучшей котировки на покупку и цены лучшей котировки на продажу таких облигаций, опубликованных в информационной системе Блумберг (Bloomberg) на момент определения цены i-й облигации, при этом условное обозначение (код) котировок, применяемое для их идентификации в этой информационной системе – BGN.

11.18. Стороны пришли к соглашению, что имущество или фьючерсные договоры, в отношении которых рассчитывается значение плановой позиции, Брокер включает в n-ое множество с зависимыми ценами, только если такое имущество или фьючерсный договор входит в соответствующий перечень (доступ к которому предоставляется Брокером Клиенту в том же порядке, что и к перечню ликвидных ценных бумаг и иностранных валют) и одновременно соответствует условиям для включения в множество, установленным нормативными актами в сфере финансовых рынков. Остальное имущество или фьючерсные договоры Брокер в указанное множество не включает.

По заявлению Клиента Брокер вправе не включать в указанное выше множество никакое имущество или фьючерсные договоры (в т. ч. содержащиеся в соответствующем перечне), вне зависимости от их соответствия нормативным требованиям для включения.

11.19. Стороны пришли к соглашению, что осуществляемое согласно требованиям нормативных актов, в сфере финансовых рынков закрытие позиций Клиентов, отнесенных Брокером к категории клиентов со стандартным и повышенным уровнем риска, осуществляется до достижения положительного значения показателя НПР-1 и НПР-2 соответственно, не превышающего максимальную из следующих двух величин:

– 90 % стоимости портфеля на момент начала закрытия позиций.

– 50 % размера начальной маржи на момент начала закрытия позиций.

Превышение указанной величины допускается если это обусловлено размерами стандартных лотов по ценным бумагам, установленными организаторами торговли.

11.20. При положительном значении показателя НПР-2, Брокер вправе совершать в отношении портфеля Клиента действия, в т. ч. исполнять Поручения, приводящие к закрытию непокрытых позиций, во всех случаях, когда возможность или обязанность совершения соответствующих действий / исполнения Поручений предусмотрена Регламентом. В том числе, такие действия осуществляются Брокером (Клиент дает такое указание в рамках соответствующих Поручений, включенных в Регламент) в любое время в течение текущего торгового дня организатора торговли если значение показателя НПР-2 в течение данного торгового дня хотя бы один раз становилась меньше нуля.

11.21. Брокер каждый час времени проведения организованных торгов не менее одного раза предоставляет Клиенту в Личном кабинете доступ к информации о стоимости портфеля, размере начальной и минимальной маржи.

11.22. Для целей закрытия позиций Клиента не на анонимных торгах, когда такое закрытия возможно согласно нормативным актам в сфере финансовых рынков, источником информации о ценах или котировках ценных бумаг и/или иностранных валют, в соответствии с которыми Брокером будет осуществляться закрытие позиций Клиента, является информационная система Блумберг (Bloomberg), условное обозначение (код) котировок, применяемое для их идентификации в этой информационной системе – BGN.

Статья 12. Особые условия возможного исполнения, приостановления исполнения, отказа в исполнении операций и приеме / исполнении Поручений Клиента. Операции блокирования и снятия блокирования активов Клиента Брокером

12.1. Помимо оснований, предусмотренных статьей 8 Регламента, Брокер вправе отказать в приеме / исполнении Поручения в следующих случаях:

12.1.1. Поручение противоречит другим Поручениям Клиента;

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

12.1.3. Несоответствия условий Поручения нормативным актам РФ или если исполнение Поручения может повлечь нарушение действующих нормативных актов, в том числе, если исполнение Поручения Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, может повлечь заключение сделки с ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, или сделки с ПФИ, предназначенным для квалифицированных инвесторов.

12.1.4. Несоблюдения Клиентом сроков подписания и представления Брокеру документов, установленных Регламентом.

12.1.5. Поручение содержит указание на заключение сделки с конкретным контрагентом, определенным Клиентом, в том числе на торгах организатора торговли в Режиме переговорных сделок (РПС).

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

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

12.1.8. Клиентом подано по телефону Поручение на сделку с ценными бумагами или иностранной валютой, не входящими в перечень ликвидных ценных бумаг и иностранных валют, определенный Брокером;

12.1.9. Клиентом подано Поручение по телефону, в соответствии с которым сумма сделки с ценными бумагами (в случае подачи Поручения на сделку с ценными бумагами) либо сумма гарантийного обеспечения (в случае подачи Поручения на сделку с ПФИ) составляет менее 10 000 рублей.

12.2. Дополнительные условия возможного отказа Брокера в приеме / исполнении Поручения Клиента на совершение сделки с ПФИ определяются также Разделом 4 Регламента.

12.3. Брокер вправе приостановить исполнение любого Поручения, поданного Клиентом, если такое исполнение не будет своевременно обеспечено Клиентом денежными средствами и (или) ценными бумагами.

При этом Клиент отвечает по всем претензиям и требованиям, заявленным третьими лицами в связи с приостановлением исполнения такого Поручения.

12.4. Исключен.

12.5. Брокер вправе отказать в приеме / исполнении Поручения Клиента на сделки с ценными бумагами, валютой, заключение договора, являющегося ПФИ в случае, если суммарная величина учитываемых на соответствующем Клиентском счете денежных средств и рыночной стоимости ценных бумаг составляет менее 2 000 (Две тысячи) рублей. При этом Брокером учитывается только стоимость ценных бумаг, принимаемых согласно Регламенту в качестве обеспечения обязательств Клиента перед Брокером, возникших в результате заключения маржинальных сделок.

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

12.7. Брокер не принимает к исполнению Поручение Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором в силу закона, на заключение сделки с ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, или сделки с ПФИ, предназначенным для квалифицированных инвесторов, до момента признания Клиента квалифицированным инвестором в порядке, установленном нормативными актами и Регламентом АО «Банк ФИНАМ» о порядке признания лиц квалифицированными инвесторами.

12.8. В случае признания Брокером Клиента квалифицированным инвестором в порядке, указанном выше в п. 12.7, Клиент, являющийся юридическим лицом, обязуется ежегодно не ранее 300 (трехсот) дней и не позднее 350 (трехсот пятидесяти) дней с момента включения Клиента в реестр лиц, признанных квалифицированными инвесторами, а также с момента очередного подтверждения Клиентом соблюдения требований, соответствие которым необходимо для признания лица квалифицированным инвестором, предоставлять Брокеру документы, необходимые для подтверждения соблюдения Клиентом требований, соответствие которым необходимо для признания Клиента квалифицированным инвестором.

12.9. В случае, если для подтверждения соблюдения требований, соответствие которым необходимо для признания лица квалифицированным инвестором, достаточно и сведений, находящихся в распоряжении Брокера, указанные в настоящем пункте документы не предоставляются. В случае невыполнения Клиентом положений пункта 12.8. Регламента, Брокер исключает Клиента из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами на следующий рабочий день с момента истечения срока, предусмотренного пунктом 12.8. Регламента для предоставления Клиентом необходимых документов.

12.10. Брокер уведомляет Клиента о признании / отказе в признании его квалифицированным инвестором, а также об исключении из реестра в целом или в отношении определенных видов оказываемых услуг, и (или) видов ценных бумаг, и (или) иных финансовых инструментов путем направления Клиенту сообщения в виде оригинала документа на бумажном носителе либо в виде электронного документа, подписанного электронной подписью (для Клиентов, заключивших с Брокером соглашение об обмене сообщениями с использованием защищенного Internet-соединения), а также вправе дополнительно информировать Клиента иными доступными способами.

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

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

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

12.13. Блокирование активов Клиента представляет собой действия Брокера, направленные на установление ограничений (запрета) по совершению торговых и неторговых операций по соответствующему Клиентскому счету(ам). Операции блокирования и снятия блокирования активов Клиента, предусмотренные настоящим пунктом, отражаются в отчетах, предоставляемых Брокером Клиенту согласно ст. 16 Регламента.

Помимо случаев, предусмотренных другими статьями Регламента, Брокер осуществляет блокирование соответствующих активов Клиента на Счете Клиента у Брокера при получении в надлежащей форме:

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

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

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

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

Статья 13. Отмена Поручения

13.1. Клиент вправе отменить переданное Поручение до заключения сделки либо совершения Брокером иных действий по исполнению Поручения. По общему правилу, если Регламентом не установлено иное, отмена Поручения осуществляется тем же способом, которым было передано отменяемое Поручение. При невозможности отменить Поручение способом, использованным для его подачи, Брокер вправе (но не обязан) предоставить Клиенту возможность отмены данного Поручение другим способом, предусмотренным Регламентом для подачи Поручений.

Отмена исполненного Поручения не допускается.

13.2. Клиент вправе отменить ранее поданное Поручение на приобретение акций, размещаемых путем открытой подписки, не позднее, чем за 2 (два) дня до окончания срока, в течение которого могут быть поданы предложения (оферты) о приобретении размещаемых акций, установленного решением эмитента о выпуске ценных бумаг и / или определенный профессиональным участником рынка ценных бумаг (брокером), оказывающим эмитенту услуги по размещению акций, путем подачи соответствующего заявления тем же способом, каким было передано отменяемое Поручение. Заявление на отмену Поручения на приобретение акций, размещаемых путем открытой подписки, поданное Клиентом позже указанного выше срока, Брокером к исполнению не принимается. Отмена исполненного Поручения не допускается.

Статья 14. Оформление сделок и расчеты между Брокером и Клиентом

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

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

14.2.1. Поставку / прием ценных бумаг;

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

14.2.3. Оплату тарифов и сборов Торговой системы;

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

14.3. Комиссионное вознаграждение Брокера, а также иные суммы производимых Клиентом платежей, удерживаются Брокером из денежных средств, находящихся на Клиентском счете, ежедневно, если иное не предусмотрено Регламентом, соглашением Сторон или не следует из обычаев делового оборота. При этом вознаграждение и иные платежи за совершение сделок и иных операций на организованном срочном рынке (на Бирже) удерживается за Торговый день, определенный согласно п. 16.2. Регламента, а прочее вознаграждение и иные платежи Брокера удерживается за календарный день.

14.4. В рамках Договора присоединения, предусматривающего открытие и ведение ИИС, Брокер уплачивает Клиенту проценты на сумму свободного остатка денежных средств Клиента в рублях РФ, находящихся на Клиентском счете, по ставке (%, годовых), равной ½ (одна вторая) ключевой ставки Банка России, в порядке, предусмотренном настоящим абзацем. Начисление Брокером процентов осуществляется за каждый календарный день, кроме указанных ниже случаев, а выплата производится ежемесячно не позднее 3 (трех) первых рабочих дней месяца, следующего за расчетным. Проценты за дни последнего месяца действия Договора присоединения (в том числе если первый месяц действия Договора присоединения являлся одновременно последним месяцем его действия) начисляются и выплачиваются только в случае, если последним днем действия Договора присоединения являлся последний рабочий день соответствующего месяца или любой из следующих за ним выходных/нерабочих праздничных дней данного месяца.

Проценты, выплачиваемые согласно абз. 1 настоящего пункта, зачисляются на Клиентский счет, по которому они были начислены, а в случае, когда этот счет закрыт, Брокер вправе по своему выбору зачислить проценты на любой другой Клиентский счет в рамках любого Договора присоединения, заключенного с данным Клиентом, либо перечислить их на любой банковский счет Клиента, реквизиты которого известны Брокеру, либо уведомить Клиента о причитающейся ему выплате любым способом, предусмотренным Регламентом для обмена сообщениями между Сторонами. В последнем случае Клиент должен самостоятельно принять меры по информированию Брокера в письменной форме (если иное не будет согласовано с Брокером) о реквизитах счета для перечисления процентов.

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

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

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

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

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

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

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

Брокер уведомляет Клиента о факте и сумме излишне удержанного из дохода Клиента налога любыми способами, предусмотренными Регламентом для направления Клиенту сообщений, в том числе путем размещения сообщений в Личном кабинете и / или путем отправки Клиенту коротких текстовых сообщений (SMS-сообщений) на номер телефона мобильной (сотовой) связи и / или отправки сообщений посредством электронной почты и т. д.

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

1) доходы, полученные по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;

2) доходы, полученные по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке;

3) доходы, полученные по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;

4) доходы, полученные по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке;

5) доходы, полученные по операциям займа ценными бумагами;

6) доходы, полученные по операциям репо, объектом которых являются ценные бумаги;

7) иные виды доходов.

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

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

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

14.7.2. В случае если доход Клиента, являющегося иностранным юридическим лицом, не подлежит налогообложению в соответствии с действующим законодательством РФ и договорами (соглашениями) об избежании двойного налогообложения, заключенными РФ с государством, резидентом которого является Клиент, – надлежащим образом оформленное подтверждение того, что Клиент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения, которое должно быть выдано компетентным органом соответствующего иностранного государства. Данное подтверждение предоставляется ежегодно, не позднее подачи Брокеру первого в данном календарном году поручения(й) на вывод денежных средств.

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

Статья 15. Обеспечение исполнения обязательств Клиента перед Брокером

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

15.2. Присоединяясь к Регламенту, Клиент уполномочивает Брокера обращать во внесудебном порядке взыскание на денежные средства и прочие активы Клиента (ценные бумаги, валюту), учитываемые на Клиентских счетах в рамках любого Договора присоединения, с целью погашения имущественной задолженности Клиента перед Брокером, возникшей в рамках любого из Договоров присоединения, заключенных Сторонами путем присоединения Клиента к Регламенту, а также депозитарного(ых) договора(ов), заключенного(ых) между АО «Банк ФИНАМ», действующим в качестве депозитария, и Клиентом (депонентом).

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

В случае принятия Брокером решения о реализации указанного выше права, Клиент поручает Брокеру совершать сделки закрытия позиций / неторговые операции:

– сделки продажи ценных бумаг, учитываемых в рамках Договора присоединения, по рыночной цене, в количестве, достаточном для погашения задолженности;

– сделки купли-продажи валюты / валютных инструментов, учитываемых в рамках Договора присоединения, по рыночной цене, в количестве, достаточном для погашения задолженности;

– операции перевода денежных средств / ценных бумаг между Клиентскими счетами (со счета, на котором они учитываются, на счет, по которому имеется задолженность или на такой счет, с которого можно осуществить торговую операцию), в количестве, достаточном для погашения задолженности.

При совершении сделки на торгах организатора торговли реализация или покупка активов осуществляется Брокером с учетом установленных организаторами торговли размеров стандартных лотов.

В целях исполнения указанных выше Поручений, Клиент также поручает Брокеру осуществлять все необходимые сопутствующие действия.

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

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

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

15.5. Брокер вправе возмещать за счет Клиента все расходы, возникающие у него при совершении сделок продажи / покупки активов в случаях, предусмотренных настоящей статьей и п.п. 11.20, 11.21 Регламента, а также расходы, возникающие при осуществлении действий и операций, сопутствующих совершению таких сделок.

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

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

Статья 16. Отчетность Брокера

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

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

– не реже одного раза в три месяца в случае, если по Клиентскому счету в указанный период не произошло движения денежных средств или ценных бумаг, – в течение 20 рабочих дней, следующих за отчетным периодом;

– не реже одного раза в месяц в случае, если в течение предыдущего месяца по Клиентскому счету произошло движение денежных средств или ценных бумаг, - в течение 20 рабочих дней, следующих за отчетным периодом;

– при расторжении Договора присоединения по соглашению Сторон, по инициативе Брокера или по инициативе Клиента, – в течение 20 рабочих дней, следующих за месяцем, в котором произошло расторжение Договора присоединения.

Отчет по сделкам и операциям с ценными бумагами, отчет по сделкам и операциям с валютой, совершенным Брокером в интересах Клиента в течение дня (далее совместно – «отчеты по сделкам, совершенным в течение дня»), отчет по сделкам с ПФИ и операциям, с ними связанным, совершенным по поручению Клиента в течение дня (далее – «отчет по сделкам с ПФИ, совершенным в течение дня»), предоставляются Брокером не позднее окончания рабочего дня, следующего за отчетным:

– Клиенту - профессиональному участнику рынка ценных бумаг;

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

В отчет по сделкам с ПФИ, совершенным в течение дня, включается информация о сделках и операциях, проведенных в течение Торгового дня соответствующего организатора торговли (далее – «Торговый день»), включая удержание Брокером связанного с проведением этих операций вознаграждения и возмещаемых Клиентом расходов Брокера. Информация о сделках и операциях, проведенных в рамках вечерней дополнительной торговой сессии предыдущего рабочего дня (в случае ее проведения) включается в отчет Брокера за текущий рабочий день вместе с информацией о сделках и операциях, проведенных в рамках утренней дополнительной торговой сессии текущего рабочего дня (в случае ее проведения) и основной торговой сессии текущего рабочего дня. В отчетах о состоянии счетов Клиента за период по сделкам с ПФИ и операциям, с ними связанным, информация обособляется также в рамках Торгового дня вышеуказанным образом. Время начала и окончания Торгового дня (в т. ч. торговых сессий) определяется документами соответствующей Торговой системы.

Информация по сделкам и операциям с ценными бумагами, совершенным Брокером в интересах Клиента на рынке иностранных ценных бумаг (ММА), формируется на основании информации (отчетов), получаемых Брокером от субагента. В отчетах о состоянии счетов Клиентов за период информация по указанному рынку обособляется также в рамках указанного выше временного интервала.

В отчет по сделкам и операциям с ценными бумагами, совершенным Брокером в интересах Клиента в течение дня на рынке иностранных ценных бумаг (ИЦБ), включается информация о сделках, совершенных на данном рынке в период с момента окончания основной торговой сессии предыдущего дня, в который проводились торги, до момента окончания основной торговой сессии дня, за который предоставляется отчет. Информация об остальных операциях, включая удержание Брокером вознаграждения и возмещаемых Клиентом расходов Брокера, включается в указанный отчет за период с 00 часов 00 минут 00 секунд до 23 часов 59 минут 59 секунд дня, за который предоставляется отчет. В отчетах о состоянии счетов Клиента за период на рынке иностранных ценных бумаг (ИЦБ) информация о совершенных сделках обособляется также в рамках указанного выше временного интервала.

16.3. По общему правилу, если иное не предусмотрено Регламентом или соглашением с Клиентом, отчеты, указанные в п. 16.2. Регламента, представляются Клиенту в электронной форме в формате «PDF» и/или «XML», и/или «HTML», и/или «fp3» (в том числе могут архивироваться в файлы формата «.zip» и т. п.) путем их размещения в Личном кабинете. При этом в качестве обозначения (индекса, условного наименования), приравниваемого к подписи сотрудника Брокера, ответственного за ведение внутреннего учета, используется электронная подпись указанного сотрудника вне зависимости от соблюдения условий обмена Сторонами сообщениями по защищенному Internet-соединению, перечисленных в п.п. 28.1.1. – 28.1.3.

Регламента. Брокер обеспечивает Клиенту возможность проверки фамилии, имени и отчества лиц(а), подписавших(его) отчет, при помощи служебного ключа, размещаемого в Личном кабинете.

16.4. Клиентам – Участникам КИС «ФИНАМ», заключившим с Брокером соглашение об обмене сообщениями, направленными с использованием защищенного Internet-соединения, отчеты, указанные в п. 16.2. Регламента, предоставляются в виде электронных документов, подписанных электронной подписью, согласно ст. 28 Регламента.

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

В случае, если Брокером не была обеспечена возможность Клиента по получению доступа и использования Личного кабинета Клиента, способы предоставления Клиенту отчетности, указанные в п.п. 16.3. и 16.4. Регламента, не применяются, отчетность предоставляется Клиенту в виде оригинала документов (отчетов) на бумажном носителе и все положения Регламента применяются с учетом этого.

Помимо указанных в п.п. 16.3. и 16.4. Регламента способов предоставления отчетов, Брокер обеспечивает предоставление Клиентам (или лицам, договор о брокерском обслуживании с которыми был прекращен) по их письменному заявлению копий отчетов в той же форме, в которой ранее отчет был предоставлен Брокером, а также в форме документа на бумажном носителе в следующие сроки и порядке:

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

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

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

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

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

– путем передачи по месту нахождения Брокера или по адресу ОПРК;

– путем передачи Представителем Брокера по адресу фактического нахождения данного Представителя;

– посредством почтовой связи или курьерской доставки.

16.6. При направлении Клиенту копий отчетов на бумажном носителе, а также предоставлении имени пользователя (логина) и скретч-карты, содержащей пароль для входа в Личный кабинет посредством почтовой связи или курьерской доставки, Брокер использует почтовый адрес Клиента, указанный в анкете Клиента. Риск неполучения указанных документов Клиентом или получения их иными, не уполномоченными Клиентом, лицами в связи с неуведомлением Брокера об изменении почтового адреса несет Клиент.

16.7. Предоставление Клиенту имени пользователя (логина) и пароля для входа в Личный кабинет осуществляется в порядке, предусмотренном ст. 23 Регламента.

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

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

– при предоставлении копии отчета на бумажном носителе по месту нахождения Брокера – в момент передачи отчета Клиенту или его уполномоченному лицу, если один из них явился за получением отчета в установленный срок, или, при отсутствии такого волеизъявления (явки) Клиента и / или его уполномоченного лица в указанный срок, – в первый рабочий день после истечения срока предоставления отчета;

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

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

16.9. Клиент обязан принять отчет Брокера или заявить Брокеру о возникших у него возражениях по отчету в письменной форме или в электронной форме через Личный кабинет Клиента в течение 2 (Двух) рабочих дней, следующих за днем исполнения Брокером своей обязанности по предоставлению отчета Клиенту в порядке, предусмотренном абз. 2 п. 16.8. Регламента, для чего Клиент обязуется не реже одного раза в два рабочих дня проверять наличие предоставленных Брокером отчетов в Личном кабинете.

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

– направит Брокеру подписанный им отчет;

или

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

16.10. Кроме отчетности Банк предоставляет Клиенту дополнительные документы:

– юридическим лицам – счета-фактуры на суммы удержанного с Клиента вознаграждения Банка, облагаемого НДС, в сроки, установленные действующим налоговым законодательством;

– физическим лицам (по их запросу в порядке, определяемом Банком) – счета-фактуры на суммы удержанного с Клиента вознаграждения Банка, облагаемого НДС, а также справки, расчеты по форме и в сроки, установленные действующим налоговым законодательством,

а также по запросу Клиента (в порядке, определяемом Банком) справки о сумме денежных средств и / или рыночной стоимости ценных бумаг, учитываемых на Счете Клиента у Брокера / субсчете(ах) внутреннего учета, открытых Клиенту.

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

Статья 17. Порядок заключения за счет Клиента отдельных договоров (сделок) репо и займа ценных бумаг

17.1. Брокер в рамках Регламента может заключать по Поручениям и за счет Клиента договоры займа ценных бумаг.

В том числе, присоединяющийся (присоединившийся) к Регламенту Клиент, если иное не установлено дополнительным соглашением Сторон, дает Брокеру в рамках всех заключенных им Договоров присоединения, по всем открытым ему Клиентским счетам следующее условное Поручение о заключении договоров займа с ценными бумагами, принадлежащими Клиенту на праве собственности, которые учитываются на счете депо Клиента в депозитарии АО «Банк ФИНАМ» и Счете Клиента у Брокера:

17.1.1. Брокеру поручается, выступая займодавцем, действующим от своего имени за счет и в интересах Клиента, заключать договоры займа на указанных ниже условиях в случае поступления предложения о передаче в заем соответствующих ценных бумаг от Брокера, действующего в качестве контрагента (заемщика) за счет и по поручению другого своего клиента(ов) по брокерскому обслуживанию;

17.1.2. Условия, на которых Брокером должны заключаться с контрагентом (заемщиком) договоры займа:

1) Вид, категория (тип), выпуск, транш, серия, наименование эмитента ценной бумаги соответствуют виду, категории (типу), выпуску, траншу, серии, наименованию эмитента ценной бумаги, находящейся в собственности на счете депо Клиента в депозитарии АО «Банк ФИНАМ» и Счете Клиента у Брокера;

2) Количество ценных бумаг определяется как меньшая из двух величин: свободный остаток ценных бумаг на счете депо Клиента в депозитарии АО «Банк ФИНАМ» и Счете Клиента у Брокера, и объем предложения о получении в заем соответствующих ценных бумаг, исходящего от Брокера, действующего за счет и по поручению другого своего клиента(ов) по брокерскому обслуживанию;

3) Цена (стоимость) одной ценной бумаги, принимаемая в целях расчета процентов, уплачиваемых заемщиком, определяется на момент передачи ценных бумаг по договору займа (списания с Клиентского счета и счета депо Клиента и зачисления на счет депо / лицевой счет контрагента или другого клиента(ов) Брокера, за счет которого Брокер выступает контрагентом (заемщиком)) исходя из цены последней сделки купли-продажи таких ценных бумаг за ближайший предшествующий календарный день, являющимся торговым, зафиксированной на торгах одного из следующих организаторов торговли (перечислены в порядке убывания приоритета для случая, когда их данные имеются одновременно):

– ПАО Московская Биржа;
– ПАО «СПБ»;
– Нью-Йоркская фондовая биржа – New York Stock Exchange (NYSE);
– Нью-Йоркская фондовая биржа Арка – NYSE Arca;
– Фондовая биржа Насдак – The NASDAQ Stock Market;
– Франкфуртская фондовая биржа - Frankfurt Stock Exchange;
– Люксембургская фондовая биржа - Luxembourg Stock Exchange (LuxSE);
– Нью-Йоркская фондовая биржа Американ – NYSE American
– Cboe BZX Exchange, Inc.;

– Лондонская фондовая биржа (London Stock Exchange),

при этом, если цена последней сделки за ближайший предшествующий календарный день, являющимся торговым, выражена в иностранной валюте, производится пересчет из иностранной валюты в рубли РФ по курсу Банка России на такой день;

4) Срок займа: контрагент (заемщик) обязуется возвратить полученные по договору займа ценные бумаги того же вида, категории (типа), выпуска, транша, серии и эмитента в день их востребования Брокером или в следующий за ним рабочий день, если день востребования является выходным / нерабочим праздничным, но в любом случае, контрагент должен произвести возврат ценных бумаг не позднее дня, предшествующего дню истечения одного года со дня предоставления займа.

Контрагент вправе в любой момент произвести возврат займа досрочно полностью или в части.

Брокер обязан своевременно требовать от контрагента возврата тех ценных бумаг и в том количестве, в отношении которых были совершены указанные ниже действия (возникли указанные ниже обстоятельства):

– подача Клиентом Поручения на продажу, перевод, снятие с учета данных ценных бумаг или иное волеизъявление Клиента, направленное на распоряжение такими ценными бумагами, предусмотренное нормативными актами и / или Регламентом;

– необходимость использования соответствующих ценных бумаг для совершения с ними Брокером других сделок (операций) без Поручений Клиента по предусмотренным нормативными актами и / или Регламентом основаниям;

– прекращение действия Договора присоединения, в рамках которого Брокером учитываются данные ценные бумаги;

5) Процентная ставка за пользование ценными бумагами составляет 0,07 % годовых от стоимости находящегося в займе пакета ценных бумаг, рассчитанной исходя из стоимости одной ценной бумаги, определяемой согласно пп. 3 п. 17.1.2 Регламента.

Расчет суммы процентов производится путем умножения стоимости пакета ценных бумаг, фактически находящихся в займе, на указанную выше процентную ставку, на фактическое количество дней пользования займом (включая день передачи ценных бумаг в заем и исключая день возврата ценных бумаг) и последующего деления полученной в результате такого умножения суммы на 100 процентов и на расчетное количество дней в году, принимаемое равным 365.

В случае если передача ценных бумаг заемщику по договору займа и возврат / частичный возврат ценных бумаг по данному договору займа осуществляется в один день, заемщик уплачивает проценты на сумму займа / сумму возвращенной части займа за один день.

Проценты по всем договорам займа выплачиваются в последний рабочий день текущего календарного года, а также Брокер должен иметь по договору право в любой момент требовать уплаты контрагентом всех начисленных процентов, а последний должен их выплатить не позднее дня востребования Брокером. Брокер обязан требовать от контрагента выплаты причитающихся процентов на сумму займа в день прекращения действия Договора присоединения, заключенного с Клиентом;

6) Стороны по договору займа должны установить следующий порядок расчетов в случае объявления эмитентом ценных бумаг, являющихся предметом займа, о выплате дивидендов, процентов и иного дохода по ценным бумагам (далее – «Доход»):

– если дата составления списка лиц, имеющих право на получение Дохода, приходится на период с момента передачи ценных бумаг займодавцем до момента их возврата займодавцу, заемщик обязан осуществить выплату суммы Дохода займодавцу не позднее 20 (двадцати) рабочих дней, следующих за датой раскрытия эмитентом ценных бумаг информации о факте исполнения своих обязательств по выплате Дохода;

– сумма Дохода, подлежащая выплате заемщиком займодавцу, определяется как количество ценных бумаг, являющихся предметом займа, на которые выплачивается Доход, умноженное на ставку (размер) Дохода, приходящуюся(ийся) на одну ценную бумагу (с учетом уменьшения на величину налога, которым облагается выплачиваемый эмитентом Доход), и умноженное на коэффициент 1,15 (коэффициент 1,15 не применяется в отношении ценных бумаг, по которым Доход не облагается в соответствии с налоговым законодательством РФ);

– размер процентов, выплачиваемых заемщиком займодавцу по договору займа, не связан с передачей Дохода и остается неизменным.

17.1.3. Иные условия договоров займа ценных бумаг, заключаемых во исполнение условного Поручения Клиента согласно п. 17.1 Регламента, кроме указанных в п. 17.1.2, определяются Брокером самостоятельно;

17.1.4. Место исполнения Поручения (заключения договора займа) – внебиржевой рынок;

17.1.5. Дата и время получения Поручения Брокером: дата и время заключения этого Договора присоединения;

17.1.6. Срок действия Поручения – в течение срока действия соответствующего Договора присоединения;

17.1.7. Клиент не требует, а Брокер не гарантирует обязательное заключение договоров займа на основании условного Поручения, поданного в соответствии с п. 17.1 Регламента. Поручение может быть исполнено только при условии наличия предложений от Брокера, действующего за счет и по поручению другого своего клиента(ов) по брокерскому обслуживанию, о получении в заем ценных бумаг на

определенных в указанном пункте условиях. Таким образом, Клиент соглашается с тем, что Брокер не будет нести ответственность перед Клиентом в случае неисполнения указанного Поручения, в том числе в связи с отсутствием предложений от заемщика(ов) ценных бумаг, наличием аналогичных, подлежащих исполнению Поручений, поданных Брокеру другими Клиентами, или в связи с несоответствием условий Поручения условиям предложения заемщика(ов);

17.1.8. Клиент подтверждает, что не будет иметь претензий к Брокеру, связанных с количеством ценных бумаг, переданных по договорам займа при исполнении условного Поручения Клиента согласно п. 17.1 Регламента, выбором Брокером таких ценных бумаг, а также соглашается с условием, что контрагентом при этом будет сам Брокер, действующей за счет и по поручению другого своего клиента(ов) по брокерскому обслуживанию и определением любых условий заключаемых договоров займа по своему усмотрению, если они прямо не определены в п. 17.1 Регламента;

17.1.9. За исполнение условного Поручения на заключение договоров займа с ценными бумагами согласно п. 17.1 Регламента Клиент уплачивает Брокеру вознаграждение, предусмотренное Приложением № 3 к Регламенту;

17.1.10. Брокер включает информацию о заключении и исполнении по указанному условному Поручению договоров займа, в т. ч. выплаченных процентах и удержанном вознаграждении Брокера, в отчеты Брокера, предусмотренные ст. 16 Регламента. Принятие Клиентом указанных отчетов (одобрение содержащихся в них сделок и операций) осуществляется в порядке п. 16.9. Регламента.

РАЗДЕЛ 4. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРОВ, ЯВЛЯЮЩИХСЯ ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

Статья 18. Термины и определения

В настоящем разделе используются следующие термины и определения:

18.1. Биржи – организации, осуществляющие в соответствии с полученной лицензией и внутренними правилами оказание услуг, способствующих заключению договоров, являющихся ПФИ;

18.2. Правила Биржи (далее – «Правила») – внутренние нормативные документы Бирж, регламентирующие порядок проведения торгов ценными бумагами, ПФИ (далее также – «контракты»), а также взаимоотношения участников торгов;

18.3. Средства гарантийного обеспечения (гарантийный взнос) – все денежные средства и финансовые инструменты Клиента, предназначенные для совершения сделок с ПФИ и / или обеспечения исполнения обязательств по открытым позициям на Бирже. Оценка средств гарантийного обеспечения производится по правилам соответствующей Торговой системы, если Регламентом не установлено иное. При этом в состав средств гарантийного обеспечения не включаются денежные средства и финансовые инструменты, в отношении которых осуществлено блокирование согласно п. 12.13. Регламента или обременение залогом, а также Брокер вправе не включать в состав средств гарантийного обеспечения имущество, в отношении которого (всего или части такого имущества) Брокер располагает документами / информацией о наложении запрета на самостоятельное распоряжение таким имуществом Клиентом (совершение сделок, иных операций) – решениями (постановлениями, определениями, предписания и т. д.) уполномоченных органов власти, включая акты о признании обоснованным заявления о признании гражданина банкротом и введении реструктуризации его долгов, о признании гражданина банкротом и введении реализации имущества гражданина;

18.4. Гарантийное обеспечение (начальная маржа, депозитная маржа) – сумма средств в денежном выражении, требуемая от Клиента для обеспечения всех открытых позиций Клиента на Бирже. В общем случае размер требуемого гарантийного обеспечения определяется соответствующей Торговой системой, однако иной размер может быть установлен Регламентом, а также Брокер вправе установить для всех Клиентов или отдельного Клиента индивидуальный размер гарантийного обеспечения, в том числе по отдельным ПФИ, и довести эту информацию с использованием любых способов обмена сообщениями между Сторонами, предусмотренных Регламентом, включая публикацию на Сайте, через Личный кабинет, ИТС, по электронной почте;

18.5. Дополнительная маржа (чрезвычайный залог) – часть гарантийного взноса, которая вносится или блокируется на открытом Клиенту разделе регистра при изменении рыночной ситуации и (или) списании вариационной маржи, в том числе и в предпоставочный период;

18.6. Вариационная маржа – определяемая Биржей величина изменений (списаний или начислений) компенсационных выплат по каждому заключенному Клиентом контракту, которые связаны с изменением соответствующей котировочной цены в ходе торговой сессии либо цены базисного актива при исполнении контракта;

18.7. Открытие позиции – сделка, при которой на открытый Клиенту раздел регистра записывается определенный купленный / проданный контракт, не скомпенсированный соответственно проданным / купленным контрактом по той же торговой позиции. При наличии открытой позиции по контрактам происходит автоматическое списание / начисление вариационной маржи;

18.8. Закрытие позиции – сделка, при которой продается ранее купленный Клиентом контракт или компенсируются ранее проданные и (или) купленные контракты, составляющие открытую позицию. При закрытии позиции по контрактам прекращается списание / начисление вариационной маржи;

18.9. Котировка – определяемая Биржей по результатам торгов предыдущего дня цена ценной бумаги или контракта;

18.10. Биржевой и клиринговый сборы – установленные суммы денежных средств, выплачиваемые участниками торгов за совершение операций на Бирже и оказание клиринговых услуг;

18.11. Сальдо раздела регистра Клиента – совокупность активов, учтенных на открытом Клиенту разделе регистра;

18.12. Лимит открытой позиции – соотношение между сальдо раздела регистра Клиента и предельным числом открытых позиций, установленное и изменяемое Брокером;

18.13. Собственные средства Клиента – рассчитываемая Брокером сумма денежных средств, с учетом имеющихся денежных средств Клиента, которой Клиент будет располагать в случае закрытия всех открытых на срочном рынке позиций по текущим рыночным ценам;

18.14. Срочный рынок FORTS – Срочный рынок Биржи ПАО Московская Биржа;

18.15. Срочный рынок АО «СПбМТСБ» - Срочный рынок Биржи Акционерное общество «Санкт-Петербургская Международная Товарно-сырьевая Биржа». Возможность совершения операций на данном рынке предоставляется Клиенту по усмотрению Брокера и исключительно по Тарифному плану «Единый Дневной», если иное не оговорено дополнительным соглашением между Брокером и Клиентом.

Статья 19. Общие условия

19.1. Присоединяясь к Регламенту Клиент уполномочивает Брокера:

19.1.1. Заключать сделки по Поручению и за счет Клиента, а также совершать иные юридические и фактические действия, предусмотренные Регламентом;

19.1.2. Осуществлять расчеты с Биржами, расчетными и клиринговыми палатами по обязательствам Клиента;

19.2. Клиент обязан соблюдать устанавливаемые в соответствии с Правилами Биржи требования к размеру и составу средств, учитываемых на открытом Клиенту разделе регистра.

19.3. Присоединяясь к настоящему Регламенту, Клиент подтверждает, что осведомлен о рисках, с которыми связана его деятельность на биржевых рынках, и не будет иметь претензий к Брокеру по поводу своих возможных убытков при условии надлежащего исполнения Брокером своих обязательств.

19.4. Термины и определения, правила исполнения контрактов, совершения других операций и прочие положения, установленные настоящим разделом Регламента (раздел 4), в части обслуживания Клиента на рынке ММА при совершении сделок с иностранными ПФИ применяются в части, не противоречащий положениям, установленным соответствующими иностранными Торговыми системами и субагентом, через которого Брокером осуществляются указанные операции.

Статья 20. Поручение Клиента на заключение договора, являющегося ПФИ

20.1. Исключен.

20.2. Исключен.

20.3. Исключен.

20.4. При совершении сделок с ПФИ, Брокер, в дополнение к иным перечисленным в Регламенте случаям, вправе отказать в приеме / исполнении Поручения Клиента в следующих случаях:

20.4.1. Исключен;

20.4.2. По окончании основной торговой сессии торгового дня соответствующей Биржи, предшествующего последнему дню заключения (срока действия) ПФИ, указанных в пункте 21.14. Регламента, Брокер вправе отказать Клиенту в приеме / исполнении Поручения на совершение сделки с ПФИ, предметом которой являются указанные контракты, за исключением сделок, приводящих к закрытию (частичному закрытию) ранее открытых позиций;

20.4.3. Брокер, по общему правилу, вправе отказать в приеме / исполнении Поручения Клиента на заключение договора, являющегося ПФИ, если Клиент до подачи Поручения не обеспечил наличие по разделу регистра гарантийного обеспечения в размере, требуемом для открытия соответствующей позиции (с учетом также обеспечения ранее открытых позиций).

Брокер вправе по заявлению Клиента применять в отношении него при открытии позиций по ПФИ пониженные требования по размеру гарантийного обеспечения (далее – «предоставить услугу пониженного ГО»). Брокер принимает решение о предоставлении или отказе в предоставлении услуги пониженного ГО не позднее рабочего дня, следующего за днем получения заявления Клиента.

В случае положительного решения, услуга предоставляется с рабочего дня, следующего за днем принятия Брокером решения. Брокер уведомляет Клиента о предоставлении услуги пониженного ГО, а также доводит пониженный коэффициент гарантийного обеспечения (по отношению к указанному в п. 18.4 Регламента, принимаемому за 100 %), требуемого для открытия позиций по ПФИ любым предусмотренным

Регламентом способом, в т. ч. через Личный кабинет, по электронной почте, в SMS-сообщении, по телефону и т. д. Прекращение предоставления услуги пониженного ГО осуществляется по заявлению Клиента или в одностороннем порядке по решению Брокера, о котором Брокер информирует Клиента указанным в настоящем абзаце способом.

Брокер определяет перечень ПФИ, при открытии позиций, по которым он предоставляет услугу пониженного ГО, и раскрывает данный перечень на Сайте. В отношении ПФИ, не входящих в указанный перечень, применение пониженных требований по гарантийному обеспечению является возможным, но не обязательным для Брокера. Также Брокер раскрывает на Сайте примерные требования и условия, при которых он принимает решение о предоставлении Клиенту услуги пониженного ГО.

20.4.4. Брокер вправе в рамках определения необходимости уплаты Клиентом вознаграждения за поддержание Брокером открытых позиций по срочным контрактам и расчета размера этого вознаграждения (т.е. исключительно для указанных целей) при оценке достаточности на разделе регистра предоставленного Клиентом гарантийного обеспечения по открытым на Бирже позициям включать по заявлению Клиента в гарантийное обеспечение помимо рублей РФ иностранную валюту и ценные бумаги на условиях, предусмотренных в настоящем подпункте (далее – «предоставить услугу по принятию дополнительных активов в ГО»). Брокер принимает решение о предоставлении или отказе в предоставлении услуги по принятию дополнительных активов в ГО не позднее рабочего дня, следующего за днем получения заявления Клиента.

В случае положительного решения, услуга предоставляется с рабочего дня, следующего за днем принятия Брокером решения. Брокер уведомляет Клиента о предоставлении услуги по принятию дополнительных активов в ГО любым предусмотренным Регламентом способом, в т. ч. через Личный кабинет, по электронной почте, в SMS-сообщении, по телефону и т. д., а также предоставляет Клиенту в Личном кабинете и/или по электронной почте перечень иностранной валюты и ценных бумаг, принимаемых в гарантийное обеспечение, с указанием значений скидок (дисконтов), с которыми указанные активы принимаются в гарантийное обеспечение. Прекращение предоставления услуги по принятию дополнительных активов в ГО осуществляется по заявлению Клиента или в одностороннем порядке по решению Брокера, о котором Брокер информирует Клиента указанным в настоящем абзаце способом.

20.5. Максимально допустимое суммарное количество ранее открытых и вновь открываемых позиций Клиента на текущий биржевой день на какой-либо Бирже зависит от объема денежных и иных средств, внесенных Клиентом в качестве гарантийного взноса.

20.6. Поручения Клиента на заключение на биржевом рынке договоров, являющихся ПФИ, принимаются Брокером:

– в течение времени проведения основной торговой сессии в любой рабочий день организатора торговли соответствующей ТС;

– в течение времени проведения вечерней дополнительной торговой сессии в любой рабочий день организатора торговли соответствующей ТС.

Статья 21. Исполнение контрактов и порядок платежей

21.1. Брокер (без предварительного уведомления Клиента) вправе ежедневно производить за счет свободных денежных средств Клиента все необходимые платежи по уплате:

– вариационной маржи;

– биржевого и клирингового сборов, начисляемых Биржами;

– вознаграждения Брокеру;

– иных необходимых платежей в соответствии с Регламентом.

21.2. В случае образования свободного остатка средств на открытом Клиенту разделе регистра в размере разницы между суммой средств, переданных Брокеру (отдельно по каждой Бирже), и допустимым минимумом средств на разделе регистра (отдельно по каждой Бирже) Клиент имеет право подать Поручение о перечислении свободного остатка (или его части) на счет, указанный Клиентом.

При получении от Клиента указанного Поручения Брокер обязан в течение 1 (одного) рабочего дня с момента его получения дать соответствующее распоряжение о списании указанной суммы на счет, указанный Клиентом. Списание денежных средств производится в порядке и сроки, предусмотренные Правилами.

21.3. Исключен.

21.4. В случае если размер собственных средств Клиента с учетом вариационной маржи, а также иных сумм, подлежащих списанию с Клиентского счета по расчетам Брокера, составит менее 50 % величины гарантийного обеспечения, требуемого / установленного Брокером для поддержания всех открытых позиций Клиента согласно п. 18.4 Регламента, Клиент поручает Брокеру, без дополнительных согласований и уведомлений, закрыть позиции – соответственно купить / продать ПФИ, учитываемые на Клиентском счете, либо открыть новые позиции по ПФИ с таким же иным базисным активом, по рыночной цене в количестве, необходимом для восстановления такого соотношения между указанными выше показателями, при котором первый будет превышать второй. Данное Поручение исполняется Брокером в течение 10 (десяти) торговых дней.

Клиент дает Брокеру указание не осуществлять исполнение данного Поручения в случае, если к моменту начала его исполнения указанное выше обстоятельство, являющееся условием исполнения, отсутствует.

В случае если сумма собственных средств Клиента с учетом вариационной маржи, а также иных сумм, подлежащих списанию с Клиентского счета по расчетам Брокера, составит менее 1 000 руб., Клиент поручает Брокеру, без дополнительных согласований и уведомлений, закрыть все позиции по ПФИ по Клиентскому счету – соответственно купить / продать все ПФИ, учитываемые на Клиентском счете, по рыночной цене. Данное Поручение исполняется Брокером в течение 10 (десяти) торговых дней. Клиент дает Брокеру указание не осуществлять исполнение данного Поручения в случае, если к моменту начала его исполнения указанное выше обстоятельство, являющееся условием исполнения, отсутствует.

Все возможные убытки при закрытии позиций Клиента в указанных в настоящем пункте случаях ложатся на Клиента.

21.5. Гарантийный взнос и начальная маржа вносятся Клиентом на свои разделы регистра до начала проведения им операций на Биржах.

Если Клиент не обеспечил на Клиентском счете наличие средств гарантийного обеспечения в полном объеме, установленном п. 18.4 Регламента, Брокер вправе обеспечивать поддержание открытых позиций Клиента своими средствами в недостающей части и взимать за это вознаграждение согласно Тарифам.

21.6. Типы финансовых инструментов, принимаемых Брокером в обеспечение обязательств по гарантийному взносу и начальной марже, определяются Брокером.

21.7. Исключен.

21.8. Исключен.

21.9. Исключен.

21.10. При принятии или осуществлении Клиентом поставки базисного актива при исполнении контракта взимается вознаграждение Брокера, если такое вознаграждение предусмотрено Тарифами (Приложение № 3 к Регламенту).

21.11. При недостаточности предоставленного Клиентом гарантийного обеспечения на Клиентском счете для поддержания открытых позиций по ПФИ на Срочном рынке FORTS Клиент уплачивает Брокеру вознаграждение согласно Приложения № 3 к Регламенту.

21.12. Обязательство по возврату денежных средств считается исполненным Брокером с момента представления им в кредитную организацию платежного поручения о перечислении денежных средств на счет, указанный Клиентом.

21.13. В случае закрытия Брокером позиций Клиента в каждом случае такого закрытия Брокером взимается вознаграждение согласно Приложению № 3 к Регламенту, а также за счет Клиента возмещаются расходы на заключение договора, являющегося ПФИ, в целях закрытия позиции Клиента.

21.14. На Срочном рынке АО «СПбМТСБ» Брокером не осуществляются сделки и иные юридические / фактические действия с целью поставки / оплаты базисного актива, если между Брокером и Клиентом не была достигнута соответствующая договоренность и Клиентом не были выполнены все требования, установленные документами Торговой системы.

На срочном рынке АО «СПбМТСБ» Клиент обязан до окончания основной торговой сессии торгового дня Т, если торговый день Т+2 является последним днем обращения срочного контракта, осуществить полное закрытие позиций. В случае невыполнения Клиентом указанного требования Клиент поручает Брокеру закрыть позиции Клиента – соответственно купить / продать ПФИ, позиции по которому не были закрыты Клиентом, по рыночной цене в количестве, равном объему открытой позиции.

21.15. Не позднее окончания основной торговой сессии торгового дня ПАО Московская Биржа, предшествующего последнему дню заключения поставочного фьючерсного контракта или последнему дню срока действия (заключения) поставочного опционного контракта, базисным активом которого является поставочный фьючерсный контракт (при условии, что день / последний день осуществления права требования по такому опционному контракту совпадает с днем исполнения фьючерсного контракта, являющегося базисным активом) и при условии, что базисным активом указанных фьючерсных контрактов являются ценные бумаги или валюта, Клиент, при наличии соответствующего волеизъявления, обязуется:

– предоставить Брокеру уведомление о своем намерении исполнить поставочный ПФИ, оформленное в соответствии с Приложением № 10 к Регламенту. Под исполнением поставочного ПФИ имеется в виду:

– по фьючерсному контракту – исполнение обязательств по поставке;

для подписчика по опциону – исполнение обязательств по поставке в случае осуществления держателем опциона права требования для держателя опциона – осуществление права требования и последующее исполнение обязательств по поставке;

Под исполнением обязательств по поставке понимается исполнение обязательств по сделке покупки / продажи базисного актива.

Намерение Клиента исполнить поставочный опционный контракт также означает намерение исполнить поставочный фьючерсный контракт, являющийся базисным активом указанного опционного контракта;

– обеспечить наличие необходимых счетов, в т.ч. счета депо в депозитарии АО «Банк ФИНАМ» при необходимости зачисления на него ценных бумаг в ходе исполнения ПФИ, а также обеспечить наличие

на Счете Клиента у Брокера соответствующих активов для исполнения ПФИ (или нескольких ПФИ), указанного(ых) выше.

21.16. Брокер вправе при получении вышеуказанного уведомления Клиента заблокировать активы, необходимые для исполнения соответствующих поставочных контрактов, до момента исполнения обязательств по данным контрактам.

Если обязательства Клиента, указанные в п. 21.15 Регламента не будут исполнены (в виду отсутствия волеизъявления Клиента или по иным причинам), Брокер вправе отказаться от организации поставки базисного актива по соответствующему контракту, а также от осуществления права требования Клиента - держателя опциона, а также Клиент дает Брокеру в любое время в течение основной торговой сессии последнего дня обращения указанного контракта совершить сделки закрытия открытых позиций по соответствующим ПФИ, совершив по рыночной цене соответственно покупку / продажу их в количестве, соответствующем объему открытой позиции.

В случае отказа Брокера от организации поставки базисного актива по вышеуказанным причинам Клиент обязуется возместить Брокеру убытки, понесенные последним в связи с выплатой санкций, предусмотренных документами Торговой системы, включая, но не ограничиваясь, выплатой суммы уплаченного Брокером штрафа. Клиент предоставляет Брокеру право списывать сумму таких убытков со Счета Клиента у Брокера в безакцептном порядке.

21.17. Если Клиент имеет на Срочном рынке FORTS открытые позиции по поставочным ПФИ, указанным в абз. 1 п. 21.15. Регламента, но при условии, что базисным активом соответствующего поставочного фьючерсного контракта (в т.ч. являющегося базисным активом соответствующего поставочного опционного контракта) является товар, Клиент поручает Брокеру в любое время в течение последних 5 (пяти) торговых дней заключения (срока действия) данных ПФИ заключить сделки закрытия позиций по этим ПФИ, совершив по рыночной цене соответственно покупку / продажу их в количестве, соответствующем объему открытой позиции.

21.18. Исполнение Поручения Клиента осуществляется Брокером путем заключения одного или нескольких договоров, являющихся ПФИ и / или через организатора торговли или на внебиржевом рынке.

21.19. Поручения на совершение сделок через организатора торговли могут быть следующих видов:

21.19.1. Купить / продать по текущей цене - «рыночный приказ». Поручение удовлетворяется в объеме, имеющихся на момент подачи Поручения встречных заявок;

21.19.2. Купить / продать по фиксированной цене (Поручение на совершение сделки по цене не выше (в случае покупки) или по цене не ниже (в случае продажи) указанной в Поручении) – «лимитированный приказ»;

21.19.3. Купить / продать по фиксированной цене при выполнении одного / нескольких условий, однозначно определенного / определенных Клиентом, из перечня возможных условий, предусмотренных соответствующей ИТС, – «лимитированный стоп-приказ».

21.20. Порядок подачи и особенности исполнения Поручений с использованием ИТС определяются условиями работы соответствующей ИТС.

Присоединяясь к Регламенту, Клиент подтверждает, что ознакомился с вышеуказанными условиями работы ИТС и согласен следовать им и учитывать их особенности при подаче Поручений.

Также, присоединяясь к Регламенту, Клиент подтверждает, что не будет иметь к Брокеру претензий по вопросам, связанным с особенностями исполнения Поручений через ИТС и обусловленным технологическими особенностями данной ТС.

РАЗДЕЛ 5. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ, КОНСУЛЬТАЦИОННЫЕ И ВСПОМОГАТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ

Статья 22. Информационное обеспечение, консультационные и вспомогательные услуги

22.1. Общие положения:

22.1.1. Документы и информация, представляемые Банком в соответствии с законодательством РФ о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров (разработан НАУФОР):

Состав, порядок, условия, способы (формы) и сроки предоставления таких документов и информации определяются законодательством, указанными стандартами и п. п. 22.3 – 22.7 Регламента.

22.1.2. Предоставление информации об услугах Банка:

Банк вправе бесплатно консультировать Клиентов / потенциальных Клиентов (доводить им информацию) об услугах и сервисах, предоставляемых Банком, включая брокерские, депозитарные услуги и сервисы, а также услуги и сервисы по инвестиционному консультированию. Для указанных целей Банк вправе привлекать Представителей и/или других третьих лиц.

22.1.3. Информирование и консультирование общего характера:

Банк вправе предоставлять индивидуально Клиенту или всем Клиентам, или определенным группам Клиентов общую финансово-экономическую, политическую информацию, общую информацию по финансовым рынкам и / или финансовым инструментам (в т. ч. об их существе, характеристиках, изменении стоимости), исследования, прогнозы и оценки в указанных сферах, и прочую подобную информацию (далее в настоящей статье – «Информационные материалы») в любом виде, используя любой способ передачи сообщений, для чего Клиент наделяет Банк полномочиями осуществлять в его интересах подписку на получение Информационных материалов с дальнейшим предоставлением их Клиенту.

Информационные материалы могут предоставляться Банком бесплатно или за плату, если это предусмотрено Регламентом или дополнительным соглашением к Договору присоединения в рамках соответствующей услуги (включая указанные ниже в настоящей статье).

Бесплатное предоставление Клиенту Информационных материалов может быть прекращено Банком в одностороннем порядке. Условия, порядок и объемы предоставления таких материалов за плату определяются в рамках описания соответствующей услуги.

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

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

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

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

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

Особенности порядка и условий использования Клиентом биржевой информации, предоставляемой Банком Клиенту, определяются п. 22.2 Регламента.

22.1.4. Инвестиционное консультирование:

22.1.4.1. Услуги (сервисы), связанные с инвестиционным консультированием:

Оказание консультационных услуг в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся ПФИ, путем предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций может осуществляться Банком в рамках следующих сервисов:

– «Автоследование» – Приложение № 16 к Регламенту;

– «Торговые сигналы» – Приложение № 16 к Регламенту;

– дополнительное информационное и консультационное обслуживание согласно Приложению № 17 к Регламенту;

– дополнительное информационное обеспечение и консультационное обслуживание в рамках отдельных Тарифных планов – п. 22.8 Регламента и соответствующие Тарифные планы (Приложение № 3 к Регламенту).

Кроме того, предоставление Клиенту индивидуальных инвестиционных рекомендаций может в отдельных случаях по усмотрению Банка осуществляться вне перечисленных выше сервисов, при этом такие услуги входят в пакет услуг, предоставляемых в рамках обслуживания Клиента на фондовом и срочном рынке, в связи с чем плата за их предоставление отдельно не устанавливается и является включенной в вознаграждение Банка, взимаемое за обслуживание на фондовом и срочном рынке.

22.1.4.2. Особенности оказания услуг по инвестиционному консультированию:

1) Банк запрашивает у Клиента информацию в целях определения инвестиционного профиля Клиента. Такая информация может быть запрошена Банком и предоставлена Клиентом следующими способами и в следующей форме (определяются по усмотрению Банка, в том числе различные способы и формы могут применяться одновременно в отношении запроса различных сведений):

– в анкете по форме, определяемой Банком, путем заполнения специальных полей соответствующих разделов анкеты в Личном кабинете или с использованием сервиса Comon, или в анкете на бумажном носителе;

– в Договоре присоединения. В частности, Стороны договорились, что если иная информация не предоставлена / не будет в будущем предоставлена в анкете, то по запросу Банка Клиент, являющийся физическим лицом, предоставил следующую информацию:

образование – основное общее или среднее общее;

примерные среднемесячные доходы и примерные среднемесячные расходы за последние 12 месяцев – соответствуют информации о средних по России показателях, отражающих такие доходы и расходы за период времени, равный 12 последним календарным месяцам, за которые эти показатели раскрыты федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по формированию официальной статистической информации;

сведения о сбережениях – соответствуют совокупной стоимости чистых активов Клиента на Клиентских счетах, открытых в АО «Банк ФИНАМ», на момент определения инвестиционного профиля. При этом порядок расчета стоимости чистых активов на Клиентском счете осуществляется по правилам, предусмотренным в Приложении № 6 к Регламенту;

2) Описание инвестиционного профиля Клиента содержится в Справке об инвестиционном профиле, которая может являться частью (разделом) анкеты либо отдельным документом и предоставляется Клиенту в электронной форме посредством Личного кабинета или с использованием сервиса Comon.

Инвестиционный профиль Клиента считается согласованным с Клиентом (согласие Клиента полученным) в любом из указанных ниже случаев (при совершении того или иного действия / бездействия, перечисленных ниже):

– Клиент в рамках заполнения анкеты, содержащей Справку об инвестиционном профиле, ввел код (одноразовый пароль) в специальное поле в окне сообщения для введения кода, полученного на номер мобильного телефона, указанного Клиентом при получении доступа в Личный кабинет / к сервису Comon;

– Клиент либо его уполномоченный представитель подписал в Личном кабинете посредством электронной подписи анкету (со сведениями по Клиенту), содержащую Справку об инвестиционном профиле;

– Клиент либо его уполномоченный представитель подписал анкету (со сведениями по Клиенту), содержащую Справку об инвестиционном профиле, собственноручной подписью на бумажном носителе;

– Клиент выразил в устной форме согласие со своим инвестиционным профилем, содержащимся в Справке об инвестиционном профиле;

– Справка об инвестиционном профиле была предоставлена Клиенту указанным выше способом и Клиент в течение 5 (пяти) календарных дней не выразил явное (однозначное) несогласие со своим инвестиционным профилем в устной или письменной форме либо с использованием возможностей, предоставленных Банком в Личном кабинете;

3) Клиент обязуется незамедлительно уведомлять Банк о любом изменении информации о Клиенте, которая была запрошена Банком (предоставлена Клиентом) в целях определения инвестиционного профиля и составляющей инвестиционный профиль Клиента (далее – «Информация инвестиционного профиля»);

4) В любом случае, Клиент обязуется не реже одного раза в год с даты последнего определения инвестиционного профиля осуществлять обновление Информации инвестиционного профиля, а если такое обновление не будет осуществлено Клиентом, Стороны договорились обоснованно считать, что Информация инвестиционного профиля не изменилась, действующий инвестиционный профиль не изменяется его согласование считается полученным от Клиента;

5) Уведомление Банка об изменениях и обновление Информации инвестиционного профиля осуществляется Клиентом способами и в форме, которые предусмотрены абз. 2 пп. 1 настоящего пункта Регламента для предоставления информации в целях определения инвестиционного профиля;

6) Если в результате уведомления Банка об изменениях или обновления Клиентом Информации инвестиционного профиля действующий инвестиционный профиль Клиента в ходе его повторного определения должен быть изменен, такие изменения производятся Банком и начинают применяться при обслуживании Клиента не позднее календарного дня, следующего за днем такого уведомления об изменениях (обновления информации);

7) Банк не проверяет достоверность сведений, предоставленных Клиентом в целях определения инвестиционного профиля. Банк не несет ответственность за убытки, причиненные вследствие индивидуальной инвестиционной рекомендации, основанной на представленной Клиентом недостоверной информации для определения инвестиционного профиля. В случае невыполнения Клиентом обязанности по уведомлению об изменениях или обновлению Информации инвестиционного профиля, он также в полной мере несет риск наступления соответствующих неблагоприятных последствий;

8) При предоставлении индивидуальных инвестиционных рекомендаций Банк не гарантирует Клиенту достижения определенной в инвестиционном профиле доходности от операций с финансовыми инструментами, на которую рассчитывает Клиент;

9) Формы предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций определяются в рамках описания порядка и условий предоставления соответствующей услуги (сервиса) в Регламенте (Приложении к нему). При этом Стороны договорились о следующих правилах:

– в случае предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации в форме электронного документа – письма, направленного Клиенту по электронной почте, устанавливается определенный адрес электронной почты, с которого должна осуществляться отправка данных писем, или несколько таких адресов, или доменное имя почтового сервера, которое должен содержать адрес электронной почты отправителя указанных писем;

– в случае предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации в форме электронного документа – короткого текстового сообщения (SMS-сообщения), направленного Клиенту, устанавливается

идентификатор отправителя данных сообщений, или несколько таких идентификаторов (под идентификатором отправителя понимается: номер телефона отправителя / альфанумерическое имя или индивидуальная подпись отправителя в сети оператора сотовой связи и т.п.);

– в случае предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации в форме электронного документа, размещаемого Банком на соответствующем Интернет-ресурсе, устанавливается определенный URL (Uniform Resource Locator) – единый указатель ресурса в сети Интернет (неизменная часть этого указателя), на котором должны размещаться данные электронные документы;

Указанные выше правила являются правилами оператора информационной системы, с использованием которой Банком осуществляются создание и (или) отправка электронного документа. Стороны договорились, что при выполнении данных правил соответствующие электронные документы считаются подписанными простой электронной подписью Банка, являются равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью. Информацией, указывающей на Банк как на лицо, сформировавшее электронную подпись и от имени которого был создан и отправлен электронный документ, является соответственно установленные адрес электронной почты или доменное имя почтового сервера отправителя письма, идентификатор телефона отправителя сообщения и URL (Uniform Resource Locator) (его неизменная часть).

10) Банк не осуществляет мониторинг инвестиционного портфеля Клиента (т. е. оценку соответствия инвестиционного портфеля Клиента инвестиционному профилю Клиента). Под инвестиционным портфелем Клиента применимо к деятельности по инвестиционному консультированию понимаются принадлежащие Клиенту ценные бумаги и денежные средства (в том числе в иностранная валюта), обязательства из сделок с ценными бумагами и денежными средствами (в том числе с иностранной валютой), обязательства из договоров, являющихся ПФИ, и задолженность этого клиента перед профессиональными участниками рынка ценных бумаг;

11) Банк предоставляет Клиенту описание рисков, связанных с ценными бумагами и (или) ПФИ, сделками с ценными бумагами и (или) заключением договоров, являющихся ПФИ, в отношении которых будут даваться индивидуальные инвестиционные рекомендации, до начала предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций путем включения соответствующих уведомлений (деклараций), с которыми Клиент обязан ознакомиться, в Регламент (в качестве Приложений), а также дополнительно может осуществляться публикация таких уведомлений (деклараций) на Сайте и (или) на Интернет-ресурсе соответствующего сервиса, предусматривающего предоставление индивидуальных инвестиционных рекомендаций;

12) Банк предоставляет Клиенту информацию о наличии у него конфликта интересов, имеющего место при оказании услуг, а также об общем характере и (или) источниках конфликта интересов до начала предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций путем включения в Регламент соответствующего уведомления, с которым Клиент обязан ознакомиться (Приложение № 2.5 к Регламенту), а также дополнительно может осуществляться публикация такого уведомления на Сайте и (или) на Интернет-ресурсе соответствующего сервиса, предусматривающего предоставление индивидуальных инвестиционных рекомендаций;

13) В рамках сервиса «Автоследование» Банк оказывает услуги по инвестиционному консультированию только в отношении брокерских услуг, предоставляемых самим Банком (индивидуальная инвестиционная рекомендация преобразуется в Поручение на торговую операцию, направляемое Банку как брокеру). В рамках прочих услуг (сервисов), предусматривающих инвестиционное консультирование, такие услуги считаются оказываемыми только в отношении других услуг самого Банка, если Банк предоставляет такие услуги, посредством которых может быть исполнена (реализована, применена) индивидуальная инвестиционная рекомендация.

Уведомление Клиента об обстоятельствах, указанных в абз. 1 настоящего подпункта, осуществляется путем включения в Регламент данной информации, с которой Клиент обязан ознакомиться.

14) Банк информирует Клиента о возможности возникновения расходов на выплату вознаграждений брокеру, управляющему, депозитарию, регистратору, организатору торговли, клиринговой организации в связи с исполнением предоставляемых Банком индивидуальных инвестиционных рекомендаций. Размер таких расходов определяется тарифами соответствующих лиц, указанных выше, с которыми Клиент обязан ознакомиться самостоятельно до совершения действий по исполнению полученной индивидуальной инвестиционной рекомендации (в случае, когда ее исполнение осуществляется путем использования услуг Банка, сведения о тарифах АО «Банк ФИНАМ», выступающего в качестве брокера и депозитария, а также о расходах, возмещаемых Клиентом в рамках соответствующих договоров, содержатся в настоящем Регламенте и депозитарном договоре АО «Банк ФИНАМ», раскрываемых в сети Интернет в установленном порядке).

22.1.5. Вспомогательные услуги:

Вспомогательными являются информационные услуги по оповещению о событиях в ИТС (п. 22.9 Регламента), а также другие услуги подобного характера, если они предусмотрены Регламентом.

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

22.2.1. Биржевая информация – информация, распространяемая Банком Клиентам в электронном виде посредством трансляции в ИТС, а также с использованием программно-технических способов подключения

к ИТС, представляющая собой цифровые данные и иные сведения неконфиденциального характера о ходе и итогах торгов на различных рынках организатора торговли, а также иная информация, определяемая правилами проведения торгов на соответствующем рынке, правом на использование которых обладает организатор торговли.

22.2.2. Присоединившийся к Регламенту Клиент подтверждает, что Биржевая информация может быть использована им исключительно в целях участия в торгах (принятия решения о направлении Поручения Брокеру для заключения на торгах на соответствующих рынках организатора торговли сделок с ценными бумагами, денежными средствами (включая иностранную валюту), договоров, являющихся ПФИ), а также подтверждает, что предупрежден о мерах ответственности за нарушения при использовании Биржевой информации, предусмотренных пп. 22.2.3 Регламента.

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

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

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

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

22.2.3. В случае использования Клиентом Биржевой информации в целях, отличных от целей, указанных в п. 22.2.2 Регламента, либо иного нарушения использования Биржевой информации, допущенного Клиентом, к Клиенту могут быть применены следующие меры ответственности:

– предупреждение о нарушении использования Биржевой информации в письменном виде (может быть направлено Банком также в виде электронного документа путем размещения в Личном кабинете);

– штраф в размере 250 000 (двести пятьдесят тысяч) рублей;

– приостановление предоставления Клиенту Биржевой информации до устранения допущенных Клиентом нарушений в отношении использования Биржевой информации;

– прекращение предоставления Клиенту Биржевой информации.

22.3. В соответствии с Федеральным законом от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» (далее в настоящей статье «Закон») Банк по запросу Клиента представляет ему следующие документы и информацию:

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

22.3.2. Копию свидетельства о государственной регистрации;

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

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

22.4. В соответствии с Законом при приобретении Клиентом ценных бумаг Банк по запросу Клиента представляет ему следующую информацию:

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

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

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

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

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

22.5. В соответствии с Законом при отчуждении Клиентом ценных бумаг Банк по запросу Клиента представляет ему следующую информацию:

22.5.1. Сведения о ценах и котировках этих ценных бумаг на организованных рынках ценных бумаг в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления Клиентом требования о предоставлении

информации, если эти ценные бумаги включены в листинг организаторов торговли, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в листинге организаторов торговли;

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

22.6. В соответствии с Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров (разработан НАУФОР), Клиент, а также лицо, намеренное присоединиться к Регламенту (получатели финансовых услуг), имеют право на получение по их запросу следующей информации:

22.6.1. О видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые получатель финансовой услуги должен будет уплатить за предоставление ему финансовой услуги, включая информацию о размере вознаграждения (порядке определения размера вознаграждения) Банка и порядке его уплаты;

22.6.2. В отношении паевых инвестиционных фондов, по приобретению инвестиционных паев которых Банком оказываются услуги:

– инвестиционная декларация паевого инвестиционного фонда;

– источник получения сведений об изменении расчетной стоимости инвестиционного пая за последние шесть месяцев (в случае предоставления такой информации управляющей компанией паевого инвестиционного фонда и (или) нахождения такой информации в свободном доступе);

– размер вознаграждения управляющей компании и общий размер вознаграждения специализированного депозитария, лица, осуществляющего ведение реестра владельцев инвестиционных паев, аудиторской организации, а также оценщика, если инвестиционная декларация паевого инвестиционного фонда предусматривает возможность инвестирования в имущество, оценка которого осуществляется оценщиком;

– о порядке и сроках выплаты денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев;

22.6.3. В отношении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, по заключению которых Банком оказываются услуги:

– спецификация договора, являющегося производным финансовым инструментом (в случае если базисным активом производного финансового инструмента является другой производный финансовый инструмент, также предоставляется спецификация такого договора, являющегося производным финансовым инструментом);

– сведения о размере суммы денежных средств, которую необходимо уплатить на момент заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом;

– источник получения сведений о колебании цены (значения) базисного актива за последние шесть месяцев, предшествующих дате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом (в случае наличия у Банка информации о таком источнике);

22.6.4. В рамках оказания услуг, связанных с использованием программ автоследования:

– о лице (лицах), на основании информации о сделках которого (которых) составляется индивидуальная инвестиционная рекомендация, преобразуемая в поручение Брокеру, характеристиках указанных сделок (в том числе об их предмете и цене), а также об изменении показателей доходности по таким сделкам за последние шесть месяцев, предшествующих дате получения Банком запроса Клиента;

– о минимальном и максимальном объемах денежных средств Клиента, в отношении которого Брокером может быть предоставлена возможность преобразования предоставленной индивидуальной инвестиционной рекомендации в поручение Брокеру (в случае наличия указания на такие объемы в договоре об оказании услуг по инвестиционному консультированию);

– о соотношении показателей доходности по сделкам, заключенным с использованием программ автоследования, от показателей доходности по сделкам, заключенным Брокером на основании Поручений, поданных Клиентом самостоятельно, за период, указанный в запросе Клиента.

22.7. Помимо прав на получение информации, указанной в настоящей статье, а также иных прав, предусмотренных Регламентом, Клиенту предоставляются все права и гарантии, предусмотренные Федеральным законом от 05.03.1996 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг».

Присоединение Клиента к Регламенту означает, что Клиент уведомлен о правах и гарантиях, предоставляемых в соответствии с указанным выше Законом и стандартами. Дополнительное информирование Клиентов – физических лиц о предоставлении им указанных прав и гарантий может осуществляться одним из способов, предусмотренных п. 1.14 Регламента, по усмотрению Банка.

За предоставление в соответствии с п.п. 22.3 – 22.6 Регламента документов (информации в письменном виде) Банк вправе потребовать от Клиента плату в размере затрат на копирование соответствующих документов (письменной информации).

22.8. Дополнительное информационное обеспечение и консультационное обслуживание в рамках отдельных Тарифных планов:

22.8.1. Клиенты, обслуживающиеся по Тарифным планам «Единый Консультационный» и «Единый Эксперт», вправе без взимания с них дополнительной платы (кроме установленной самим Тарифным планом)

получать дополнительное информационное обеспечение и консультационное обслуживание по указанным ниже вопросам.

Информационное обеспечение и консультационное обслуживание Клиента при этом осуществляется как путем предоставления консультаций общего характера (услуга Брокера, непосредственно связанная с брокерской деятельностью), так и путем предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций (услуга инвестиционного советника).

Индивидуальные инвестиционные рекомендации при этом могут предоставляться в следующих формах:

– по электронной почте с адреса, содержащего доменное имя почтового сервера @invest.finam.ru;

– в устной форме.

Клиент не должен рассматривать в качестве индивидуальной инвестиционной рекомендации любой материал (электронный документ) / устное сообщение, предоставленные ему Банком при оказании указанных выше услуг, в случае, когда такой материал / сообщение сопровождаются предупреждением о том, что они не являются индивидуальной инвестиционной рекомендацией.

Дополнительное информационное обеспечение и консультационное обслуживание осуществляется по следующим вопросам, но не ограничиваясь перечисленным:

– основным видам ценных бумаг и производных финансовых инструментов РФ, а также иностранных ценных бумаг, иностранных валют (валютных инструментов), их характеристикам, а также в целом по вопросам инвестиционной деятельности на фондовом, срочном и валютном рынке;

– особенностям настройки и работы программного обеспечения ИТС и способов доступа к ним, предоставляемых Банком;

– принципам совершения сделок на организованном рынке ценных бумаг, срочном и валютном рынке, включая виды заявок (поручений), выставление которых возможно с использованием указанного выше программного обеспечения;

22.8.2. Сроки, порядок (формы) и объем информации и консультаций, предоставляемых Банком Клиенту в соответствии с п. 22.8.1 Регламента, определяются Банком самостоятельно. Индивидуальные инвестиционные рекомендации при этом предоставляются исключительно в одной или обеих указанных формах, предусмотренных выше в настоящем пункте.

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

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

22.9. Информационные услуги по оповещению о событиях в ИТС:

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

22.9.1. SMS-оповещение о событиях в ИТС QUIK:

– услуга доступна для версий ИТС QUIK начиная с версии 5.17;

– осуществляется информирование о наступлении определенных событий в ИТС QUIK (без учета использования Клиентом версий рабочего места пользователя и программно-технических способов подключения к QUIK), например, таких как исполнение / отмена поручения (заявки) на сделку, исполнение / отмена стоп-приказа, изменение значения текущего параметра по финансовому инструменту и т. д. Перечень событий, о которых Банком осуществляется информирование, определяется Клиентом самостоятельно исходя из возможностей, предоставленных ИТС QUIK. Перечень возможных для выбора событий может быть изменен разработчиком QUIK / Банком в период оказания услуги, в том числе путем предоставления разработчиком Банком возможности использования новой версии QUIK. Выбор конкретной версии QUIK, обеспечивающей оказание услуги, принадлежит Банку;

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

22.9.2. SMS-оповещение о событиях в ИТС TRANSAQ:

– осуществляется информирование о наступлении определенных событий в ИТС TRANSAQ (в т. ч. при использовании Transaq Handy, но без учета использования иных версий рабочего места пользователя и программно-технических способов подключения к TRANSAQ), например, таких как подключение / попытка подключения к серверу TRANSAQ с применением имени пользователя Клиента, исполнение / частичное исполнение поручения (заявки) на сделку, исполнение / отмена стоп-приказа и т. д. Перечень событий, о которых осуществляется информирование, определяется Банком самостоятельно. Данный перечень может быть изменен Банком в период оказания услуги в одностороннем порядке, в том числе в связи с изменением функциональных возможностей программного обеспечения TRANSAQ;

– SMS-сообщения отправляются на номер телефона, указанный в предоставленном Банку заявлении об оказании (подключении) данной услуги;

22.9.3. За предоставление Клиенту услуг по SMS-оповещению, указанных выше, Банком взимается вознаграждение согласно Приложению № 3 к Регламенту, путем списания соответствующих сумм с Клиентского счета, используемого для оплаты согласно заявлению о подключении услуги, в течении 5 рабочих дней после поступления заявления о подключении услуги и, в последующие месяцы, в течение первых 5 рабочих дней очередного оплачиваемого календарного месяца.

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

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

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

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

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

– технических сбоев в работе любых программно-технических средств, обеспечивающих SMS-оповещение;

– перебоев в предоставлении услуг связи операторами подвижной (сотовой) радиосвязи или действий / бездействия иных третьих лиц;

– указания в ИТС QUIK или в заявлении о подключении услуги SMS-оповещение о событиях в ИТС TRANSAQ неверного номера телефона для отправки SMS-сообщений (в том числе не позволяющего осуществлять прием SMS-сообщений) / несвоевременного уведомления Банка о смене номера телефона / невозможности получения сообщений, отправленных на номер, предоставленный определенным оператором сотовой связи, выбранным Клиентом.

РАЗДЕЛ 6.СПОСОБЫ И ПОРЯДОК ПЕРЕДАЧИ СООБЩЕНИЙ

Статья 23. Правила обмена сообщениями

23.1. Обмен сообщениями между Банком и Клиентом может производиться следующими способами:

– путем предоставления оригиналов письменных сообщений на бумажных носителях лично либо посредством почтовой связи в место нахождения Банка, в адрес Представителя / ОПРК Банка (за исключением предоставления Клиентом Представителю / ОПРК Банка Поручений на сделки, уведомлений о расторжении в одностороннем порядке Договора присоединения и / или дополнительных соглашений к нему, а также направления почтой в адрес Представителя / ОПРК Банка обращений (жалоб, претензий));

– путем обмена факсимильными сообщениями;

– путем обмена устными сообщениями по телефону;

– путем обмена электронными документами, подписанными электронной подписью, и иными сообщениями с использованием ИТС, Личного кабинета, защищенного Internet-соединения, либо, в случаях, прямо предусмотренных Регламентом, – с использованием электронной почты.

23.2. Положения раздела 6 Регламента применяются к подаче Клиентом Поручений в части, не противоречащей статье 8 Регламента.

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

23.4. Предоставление Брокером Клиенту доступа в Личный кабинет и использование возможностей по обмену Сторонами сообщениями через Личный кабинет в рамках Регламента не является обязательным. В случае, если Брокер не обеспечивает указанную техническую возможность, то все указанные ниже и иные предусмотренные Регламентом положения по обмену соответствующими сообщениями (документами, информацией) через Личный кабинет не применяются, соответствующие права и обязанности Сторон не возникают. При этом Стороны должны использовать другие (альтернативные) способы и формы обмена сообщениями (документами, информацией), предусмотренные / являющиеся возможными согласно Регламенту и действующим нормативным актам РФ.

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

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

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

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

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

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

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

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

В случае необходимости Клиенту по каким-либо причинам, не связанным с компрометацией пароля, восстановить доступ в Личный кабинет (например, Клиент забыл пароль), Стороны договорились о такой возможности без необходимости прибытия Клиента в Банк / к Представителю Банка, предоставляемой по усмотрению Банка в сети Интернет с учетом следующих условий:

– Клиент должен загрузить свой действующий ключ проверки электронной подписи, после чего получает код для восстановления пароля в SMS-сообщении на номер телефона, указанный в действующей анкете Клиента,

либо

– Клиент должен указать свои корректные фамилию, имя, отчество и реквизиты документа, удостоверяющего личность (серию, номер), после чего получает на электронную почту, адрес которой указан в действующей анкете Клиента, персональную ссылку для восстановления пароля, а также вводит в процессе восстановления пароля код, полученный в SMS-сообщении на номер телефона, указанный в действующей анкете Клиента.

23.5. Условия выплаты и размер вознаграждения Брокера за прием Поручений на сделки с ценными бумагами и сделки с ПФИ, поданных Клиентом способами, иными чем использование ИТС, определяется в соответствии с Приложением № 3 к Регламенту. Указанное вознаграждение уплачивается за прием Поручений (вне зависимости от их фактического исполнения) и дополнительно к комиссионному вознаграждению за исполнение Поручения.

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

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

23.7. Представитель / ОПРК, через которые обслуживается Клиент (в т. ч. происходит обмен документами и информацией между Сторонами) определяется согласно указанию Клиента, сделанному в Заявлении о присоединении к Регламенту, Заявлении о выборе условий обслуживания (Приложение № 1 к Регламенту) или в других заявлениях, применимых в соответствующий момент времени. При этом Брокер вправе по своему усмотрению прекратить обслуживание Клиента через данного(е) Представителя / ОПРК и перевести его на полное обслуживание в Место оказания услуг, указанное в статье 2 Регламента, или же наоборот, перевести Клиента, полностью обслуживаемого в упомянутом Месте оказания услуг, на обслуживание через какого(е)-либо Представителя / ОПРК, уведомив об этом Клиента любым из способов, предусмотренных Регламентом для обмена сообщениями между Сторонами.

Статья 24. Передача подлинников на бумажных носителях

24.1. Если из Регламента не следует иное, настоящим способом могут направляться любые виды сообщений и документов, предусмотренных Регламентом.

24.2. Передача подлинных документов на бумажных носителях осуществляется Банком в месте его нахождения, указанном в статье 2 Регламента, а также по адресу Представителя / ОПРК Банка путем вручения документов Клиенту или его представителю.

24.3. Если Регламентом не установлено иное, Клиент может передавать Банку любые сообщения в оригинале на бумажном носителе путем представления их лично или направления почтой в место нахождения Банка, указанное в статье 2 Регламента, или в адрес Представителя / ОПРК Банка.

24.4. Для пересылки сообщений Банк и Клиент должны использовать только заказные отправления или экспресс-почту.

24.5. Банк также может направлять свои сообщения заказной корреспонденцией с отнесением почтовых расходов на Клиента.

24.6. Исключен.

24.7. При осуществлении обмена между Банком и Клиентом документами на бумажном носителе, предусмотренными Регламентом, а также иными документами, Банк вправе использовать факсимиле руководителя (единоличного исполнительного органа) Банка или надлежащим образом уполномоченного(ых) сотрудника(ов) / представителя(ей) Банка.

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

Статья 25. Передача и прием сообщений по телефону

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

25.1.1. Предоставление и принятие Поручений;

25.1.2. Предоставление и принятие подтверждения заключенной сделки;

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

Брокер также вправе, если считает это необходимым, предупредить Клиента по телефону о предстоящей реализации принадлежащих Клиенту ценных бумаг или покупке ценных бумаг за счет денежных средств Клиента, осуществляемых в соответствии с п.п. 11.20, 11.21. Регламента.

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

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

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

25.3.1. Выдаче Поручения предшествует процедура идентификации Клиента или его представителя в соответствии с п. 25.2 Регламента;

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

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

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

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

Статья 26. Факсимильные сообщения

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

26.1.1. Исключен;

26.1.2. Исключен;

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

26.2. Клиент и Брокер подтверждают, что сообщения, направленные и полученные по факсу имеют такую же юридическую силу, что и сообщения, оформленные на бумажном носителе.

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

26.4. Клиент обязан предоставить подлинники сообщений, переданных Брокеру по факсу, не позднее одного месяца со дня такой передачи.

Статья 27. Использование информационно-торговых систем

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

QUIK – ИТС QUIK MP «Брокер», используемая Брокером в соответствии с гражданско-правовым договором, заключенным между Брокером и ЗАО «АРКА Текнолоджиз». Исключительные права на QUIK и на все программные составляющие, модификации QUIK принадлежат ЗАО «АРКА Текнолоджиз»;

iQUIK – версия Рабочего места пользователя QUIK для устройств, работающих под управлением операционной системы iOS версии 4.2. или более поздней (iPhone, iPod touch, iPad);

webQUIK – программно-технический способ подключения к ИТС QUIK, позволяющий Клиенту пользоваться QUIK посредством сайта https://webquik.finam.ru (далее также – «программа WebQUIK»);

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

Transaq Handy – версия Рабочего места пользователя TRANSAQ для карманных персональных компьютеров (КПК);

HFT TRANSAQ – модификация ИТС TRANSAQ, характеризующаяся высокой скоростью обмена информацией между Клиентом и Брокером и оптимизированным (улучшенным) взаимодействием с Торговыми системами;

FinamTrade – программно-технический способ подключения к ИТС TRANSAQ, позволяющий Клиенту пользоваться TRANSAQ посредством Сайта или через установленное на мобильном устройстве приложение (далее – «программа FinamTrade»). Программа FinamTrade используется Брокером в соответствии с гражданско-правовым договором, заключенным между Брокером и АО «ФИНАМ». Исключительные права на программу FinamTrade и на все программные составляющие, модификации программы FinamTrade принадлежат АО «ФИНАМ»;

Comon – программно-технический способ подключения к ИТС TRANSAQ, позволяющий Клиенту после авторизации на сайте www.comon.ru (с использованием отдельного логина и пароля) осуществить постоянное подключение к ИТС TRANSAQ в разрезе каждого из Клиентских счетов с использованием имени пользователя и пароля для TRANSAQ и в дальнейшем подавать Брокеру поручение на сделки, используя возможности непосредственно Интернет-ресурса www.comon.ru, а также пользоваться сервисами «Автоследование» и «Торговые сигналы» (далее – «сервис Comon»).

Сервис Comon используется Банком в соответствии с гражданско-правовым договором, заключенным между Банком и АО «ФИНАМ». Исключительные права на сервис Comon и на все программные составляющие, модификации сервиса Comon принадлежат АО «ФИНАМ».

Условия предоставления Банком Клиенту сервисов «Автоследование» и «Торговые сигналы», в том числе тарифы на данные услуги, определяются Приложением № 16 к Регламенту.

Trade center – структурная часть (раздел) сервиса Comon.

Transaq Connector – функциональный модуль (универсальный программный интерфейс) для подключения внешних систем к ИТС TRANSAQ (далее также – «программа Transaq Connector»), позволяющий Клиенту подключиться к TRANSAQ с использованием программно-технических способов (программ), предоставляемых Брокером, а также обеспечивающий возможность взаимодействия ИТС TRANSAQ с внешним программным обеспечением, самостоятельно разработанным и / или применяемым Клиентом. Transaq Connector используется Брокером в соответствии с гражданско-правовым договором, заключенным между Брокером и ЗАО «Скрин Маркет Системз». Исключительные права на Transaq Connector принадлежат ЗАО «Скрин Маркет Системз»;

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

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

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

Компрометация ключа или пароля – случай, когда информация, записанная на Ключевом носителе, и (или) пароль стали доступны третьим лицам, а также утеря КПК и / или iPhone (iPod touch, iPad) и / или мобильного телефона, иного аналогичного переносного устройства, на котором было установлено программное обеспечение для доступа к соответствующей ИТС. Не является Компрометацией передача Клиентом-Субброкером ключа и / или пароля своему клиенту по брокерскому обслуживанию, которого он обслуживание через АО «Банк ФИНАМ»;

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

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

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

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

– определение Клиента как пользователя конкретного имени пользователя (логина), пароля / нескольких различных паролей, ключа для доступа к ИТС;

– предоставление пользователю доступа к применению ИТС (возможности подключения и реализации функционала ИТС) при условии прохождения установленных процедур авторизации и аутентификации;

– изменение Клиентом параметров авторизации и аутентификации (имени пользователя, пароля, ключа);

– определение и последующее изменение Брокером или Клиентом самостоятельно (исходя из предоставляемых Брокером возможностей) конкретного Клиентского счета или совокупности счетов, открытых в рамках одного или разных Договоров присоединения, в отношении которых применение ИТС производится с использованием данного Терминала ИТС;

– определение (разграничение) применяемого пользователем функционала ИТС.

Каждый предоставленный Брокером Клиенту Терминал ИТС имеет уникальное обозначение (идентификатор) – имя пользователя (логин), которое может состоять из цифр, букв, символов, позволяющее однозначно идентифицировать конкретный Терминал ИТС, предоставленный Клиенту. Одному Клиенту может быть предоставлено несколько Терминалов ИТС в рамках использования как одной, так и разных ИТС (программно-технического способа подключения к ИТС, версии Рабочего места пользователя ИТС).

Терминал ИТС в тексте Регламента именуется также «Терминал».

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

В случае предоставления Клиенту ИТС Брокер должен:

27.2.1. Предоставить Клиенту программное обеспечение и сопроводительную документацию (описание) для доступа к ИТС в случае отсутствия возможности их получения (загрузки, ознакомления) Клиентом в открытых источниках (в том числе сети Интернет на Сайте или сайте разработчика или лица, сертифицировавшего использование программное обеспечение), а также передать в установленном п. 27.5 Регламента порядке имя пользователя, пароль от Терминала и уникальный код экземпляра программы в тех случаях, когда в ИТС предусмотрено применение соответствующих средств авторизации и аутентификации и не предусмотрено их самостоятельное создание (генерация), получение иным способом Клиентом. Условием указанной передачи может являться предварительная оплата Клиентом возможности использования ИТС соответствующим способом согласно установленным Тарифам.

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

27.2.2. При получении уведомления, указанного в п. 27.6 Регламента, прекратить действие ключа и / или пароля Клиента не позднее дня, следующего за днем получения такого уведомления;

27.3. В процессе использования Клиентом ИТС Брокер имеет право:

27.3.1. Приостановить технический доступ Клиента к ИТС в случае:

– нарушения Клиентом условий Регламента;

– неоднократных отрицательных результатов аутентификации – попыток осуществления доступа к ИТС любым из предусмотренных Регламентом программно-технических способов с применением имени пользователя Клиента и не корректного (несоответствующего данному имени пользователя) пароля;

– возникновения технических сбоев в программно-технических средствах Брокера или ИТС на время устранения указанных технических сбоев;

– возникновения претензий Клиента к Брокеру по совершенным с использованием ИТС сделкам (на период совместного выяснения и устранения причин претензий);

– непредставления Клиентом подписанных Поручений на бумажном носителе или в виде электронного документа, подписанного аналогом собственноручной подписи, в течение более одного месяца со дня подачи Поручения посредством ИТС;

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

27.3.3. Приостановить технический доступ Клиента к ИТС в случае наличия у Брокера оснований полагать, что Клиентом осознанно и намеренно нарушаются положения п. 27.4.8. Регламента;

27.4. Клиент обязан:

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

27.4.2. Использовать ИТС только по прямому назначению;

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

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

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

27.4.6. Исключен;

27.4.7. Оплачивать Брокеру цену предоставления доступа к ИТС и / или версии Рабочего места пользователя ИТС и / или программно-технического способа доступа к ИТС и абонентскую плату за их использование в размере и в порядке, предусмотренном Регламентом. Оплата производится путем

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

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

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

27.5. Передача Брокером Клиенту имени пользователя (логина) для Терминала ИТС осуществляется в электронном виде через Личный кабинет (при отсутствии такой возможности – на бумажном носителе в запечатанном виде), а направление пароля для Терминала, если иное не предусмотрено Регламентом и / или не вытекает из порядка эксплуатации (особенностей функционирования) ИТС, осуществляется в SMS-сообщении на номер мобильного телефона Клиента и / или на адрес электронной почты Клиента.

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

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

Логин и пароль, необходимые для авторизации на Интернет-ресурсе http://www.comon.ru/, определяются (формируются), а также изменяются в последствие Клиентом самостоятельно с использованием возможностей и с учетом ограничений работы указанного Интернет-ресурса. В случае утери указанного логина / пароля или невозможности осуществить с их помощью авторизацию по иным причинам, Брокер предоставляет Клиенту новый пароль к действующему логину путем направления на адрес электронной почты, указанный Клиентом при авторизации на соответствующем Интернет-ресурсе (или на адрес электронной почты, в последствие измененный Клиентом с использованием возможностей данного Интернет-ресурса), при этом для использования соответствующего функционала на сервисе Comon Клиент обязан осуществить повторное подключение к ИТС TRANSAQ по каждому из Клиентских счетов с использованием имени пользователя и пароля для TRANSAQ. Брокер вправе самостоятельно изменять (определять) указанные в настоящем абзаце процедуры возобновления доступа Клиента к соответствующему Интернет-ресурсу.

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

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

27.7. Брокер передает Клиенту новый пароль или имя пользователя и пароль (по выбору Клиента) в порядке п. 27.5 Регламента не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента получения уведомления о Компрометации, а в случае необходимости использования после Компрометации ИТС QUIK и / или iQUIK Клиент в течение 2 (двух) рабочих дней с момента направления Брокеру уведомления о замене Ключевого носителя и смене пароля самостоятельно производит генерацию ключа и направляет Брокеру публичную часть ключа в порядке, установленном п. 27.5 Регламента.

27.8. Все действия, совершенные с Рабочего места пользователя ИТС с использованием ключа и / или пароля Клиента, признаются совершенными самим Клиентом.

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

Любой Клиент (в том числе Клиент-представитель и Клиент-доверитель) несет все риски, связанные с использованием ИТС, перечисленные в Приложении № 2.3 к Регламенту, включая риск несанкционированного доступа третьих лиц.

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

27.10. Клиент обязан выполнять требования на запрет:

1) копирования, нарушения целостности любых программных продуктов, используемых в ИТС;
2) получения сведений из ИТС, не принадлежащих и не относящихся непосредственно к Клиенту;
3) использования имеющихся программно-технических средств с целью проникновения в локальные сети Брокера;
4) передачи ключа, имени пользователя, пароля для доступа к ИТС (подключения версии Рабочего места пользователя ИТС) или возможности использования программно-технических способов подключения к ИТС, не уполномоченным на то лицам (не распространяется на случай передачи Клиентом-Субброкером своим клиентам по брокерскому обслуживанию, которых он обслуживает через АО «Банк ФИНАМ»).

27.11. В случае нарушения условий, предусмотренных пп. 1-3 пункта 27.10 Регламента, Клиент в течение 10 (десяти) дней с даты соответствующего нарушения обязан выплатить Брокеру неустойку в размере 20 000 (двадцать тысяч) долларов США с оплатой в рублях Российской Федерации по курсу ЦБ РФ на день оплаты, а также полностью возместить убытки Брокера.

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

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

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

Статья 28. Правила обмена сообщениями с использованием защищенного Internet-соединения

28.1. Брокер и Клиент / его уполномоченный представитель, действующий от имени и в интересах Клиента на основании доверенности (далее в настоящем пункте – «представитель Клиента») вправе обмениваться сообщениями, направляя их по защищенному Internet-соединению в виде электронных документов при заключении Договора присоединения (присоединении Клиента к Регламенту), а также при дальнейшем взаимодействии в рамках Договора присоединения, в том числе с целью заключения между Клиентом и Брокером дополнительных соглашений к Договору присоединения, при одновременном соблюдении условий, установленных ниже в п.п. 28.1.1. – 28.1.4.

Возможность обмена сообщениями с использованием защищенного Internet-соединения в рамках Регламента может быть прекращена Брокером в одностороннем порядке, несмотря на наличие соглашений, указанных в п. 28.1.2. Регламента, путем направления Брокером Клиенту соответствующего уведомления посредством защищенного Internet-соединения в виде электронного документа. Применение Сторонами указанного способа обмена сообщениями прекращается по истечении одного рабочего дня с момента направления Брокером такого уведомления.

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

28.1.1. Клиент и / или представитель Клиента являются зарегистрированными участниками Корпоративной информационной системы «ФИНАМ» (функционирует в рамках системы электронного документооборота (СЭД), Организатором которой является ООО «Моревиль»), созданной в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (по тексту Регламента – «КИС «ФИНАМ»), Участником (Координатором) которой, в свою очередь, является АО «Банк ФИНАМ» и такая регистрация Клиента / представителя Клиента санкционирована каким-либо Координатором КИС «ФИНАМ», а также таким Координатором санкционировано использование Клиентом / представителем Клиента соответствующего функционала ключей;

28.1.2. Между Клиентом и Брокером заключено и действует соглашение предусматривающее возможность обмена Сторонами сообщениями с использованием защищенного Internet-соединения в рамках всех Договоров присоединения, заключенных Сторонами

или

если от имени Клиента действует представитель Клиента - между данным представителем и Брокером заключено и действует соглашение об обмене сообщениями с использованием защищенного Internet-соединения, предусматривающее возможность такого обмена представителем от имени клиента(ов) АО «Банк ФИНАМ» в рамках всех Договоров присоединения, заключенных Клиентом с Брокером, при этом срок действия доверенности представителя Клиента не истек.

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

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

28.1.4. Сообщение представляет собой электронный документ, заверенный электронной подписью, подлинность которой подтверждена в порядке, установленном законодательством и «Регламентом оказания услуг удостоверяющего центра», утвержденным уполномоченным органом ООО «Моревиль».

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

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

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

– признание Клиентом факта предоставления ему Брокером информации о методах полноты обеспечения идентификации Сторон, конфиденциальности и целостности сообщений при обмене сообщениями вышеуказанным способом;

– признание Клиентом используемых при обмене электронными документами вышеуказанным способом методов обеспечения идентификации сторон, конфиденциальности и целостности сообщений достаточными, т. е. обеспечивающими защиту интересов Клиента;

– признание Клиентом выписок из защищенных протоколов, электронных журналов и файлов, предоставленных Брокером в качестве доказательства соответствия содержания сообщений, направляемых Сторонами, их волеизъявлению (волеизъявлению их уполномоченных лиц), доказательства факта совершения указанных в них действий и факта направления сообщения. Такие выписки из защищенных протоколов, электронных журналов и файлов будут считаться достаточным доказательством при разрешении споров между Сторонами, в том числе, в судебном порядке;

– признание Клиентом обязанности проверять наличие сообщений, направленных Брокером по защищенному Internet-соединению в виде электронных документов, не реже одного раза в день;

– признание Клиентом обязательности соблюдения положений настоящей статьи Регламента, а также положений «Регламента оказания услуг удостоверяющего центра», утвержденного уполномоченным органом ООО «Моревиль».

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

28.6. Брокер рассматривает любое лицо, осуществляющее обмен сообщениями с использованием защищенного Internet-соединения, как Клиента или уполномоченное им лицо и интерпретирует любые сообщения, полученные вышеуказанным способом, как сообщения Клиента (его уполномоченного лица),

если данное лицо было идентифицировано в порядке, установленном законодательством и «Регламентом оказания услуг удостоверяющего центра», утвержденным уполномоченным органом ООО «Моревиль».

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

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

– доверенность, выданную Клиентом по установленной Брокером форме, если Брокером обеспечивается возможность ее создания в Личном кабинете путем заполнения соответствующей электронной формы с последующим заверением электронной подписью;

– анкету Клиента, анкету представителя / выгодоприобретателя Клиента – за исключением случаев первоначального представления указанных анкет в соответствии со статьей 4 Регламента, а также иных случаев, когда исходя из изменений в анкетных данных анкета должна быть представлена одновременно с представлением документов, подтверждающих изменения, форма и порядок представления которых, установленные Регламентом (в том числе Приложением № 4) и / или действующими нормативными актами, не позволяют направить их по защищенному Internet-соединению в виде электронных документов;

– дополнительное соглашение к Договору присоединения, заверенное электронной подписью Клиента.

Брокер, также являющийся Участником КИС «ФИНАМ», вправе направлять по защищенному Internet-соединению в виде электронных документов с последующим размещением в Личном кабинете, в том числе, но, не ограничиваясь перечисленным ниже, следующие типы сообщений:

при соблюдении всех условий, перечисленных в п.п. 28.1.1. – 28.1.3. Регламента:

– уведомление о заключении Договора присоединения;

– КРП;

– отчеты Брокера, предоставляемые Клиенту – Участнику КИС «ФИНАМ» в соответствии со ст. 16 Регламента;

– дополнительные соглашения к Договору присоединения;

без соблюдения условий, перечисленных в п.п. 28.1.1. – 28.1.3. Регламента:

– отчеты Брокера, предоставляемые Клиенту в электронной форме в соответствии с п. 16.3. Регламента.

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

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

28.8. Вышеперечисленные сообщения, направленные с использованием защищенного Internet-соединения в виде электронных документов имеют для Сторон юридическую силу оригиналов. Получение одной из Сторон сообщения, направленного вышеуказанным способом, освобождает другую Сторону от предоставления данного сообщения в письменной форме, подписанного собственноручной подписью Стороны / ее уполномоченного представителя и содержащего печать Стороны, являющейся юридическим лицом. Однако Клиент – Участник КИС «ФИНАМ» обязуется предъявить по первому требованию Брокера оригиналы или надлежащим образом заверенные копии документов, прилагаемых к сообщениям, направленным Брокеру по защищенному Internet-соединению в виде электронных документов, или являющихся основанием для таких сообщений.

В случае необходимости Клиент вправе письменно запросить у Брокера бумажные копии электронных документов, направленных Брокером Клиенту / полученных Брокером от Клиента по защищенному Internet-соединению в виде электронных документов в порядке, установленном настоящей статьей Регламента. Брокер представляет такие копии на бумажном носителе в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения запроса с соблюдением требований к их оформлению, установленных «Регламентом оказания услуг удостоверяющего центра», утвержденным уполномоченным органом ООО «Моревиль». Указанный выше

срок представления может быть продлен Брокером в одностороннем порядке в зависимости от количества и объема документов, копии которых необходимо предоставить, исходя из разумного определения времени, требуемого для изготовления копий.

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

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

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

В случае компрометации криптографических ключей Участник КИС «ФИНАМ» - владелец скомпрометированных криптографических ключей обязан незамедлительно лично сообщить об этом Администратору безопасности ООО «Моревиль» (должностному лицу, отвечающему за эксплуатацию средств электронной подписи и управление криптографическими ключами) по телефону либо предоставить ему письменное заявление, оформленное в соответствии с Регламентом оказания услуг удостоверяющего центра, утвержденным ООО «Моревиль», подписанное собственноручной подписью, назвав / указав идентификационные параметры скомпрометированного ключа электронной подписи.

Незамедлительно после уведомления ООО «Моревиль» о компрометации криптографических ключей Клиент – Участник КИС «ФИНАМ» обязуется уведомить о факте компрометации Брокера по телефону или лично, назвав / указав идентификационные параметры скомпрометированного ключа электронной подписи.

Датой и временем компрометации криптографических ключей считаются дата и время сообщения Участника КИС «ФИНАМ» – владельца скомпрометированных криптографических ключей о компрометации Администратору безопасности ООО «Моревиль».

После сообщения Участником КИС «ФИНАМ» – владельцем скомпрометированных криптографических ключей Администратору безопасности ООО «Моревиль» о компрометации криптографических ключей Участник КИС «ФИНАМ» – владелец скомпрометированных криптографических ключей, чьи ключи скомпрометированы, не вправе использовать скомпрометированные криптографические ключи для работы в КИС «ФИНАМ».

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

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

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

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

– прекращение использования криптографического(их) ключа(ей) с соответствующим функционалом;

– прекращение использования криптографического(их) ключа(ей) в полном объеме функционала, действующего в КИС «ФИНАМ»;

– прекращение действия (аннулирование) сертификата(ов) ключа(ей) подписи(ей) Клиента - Участника КИС в полном объеме.

ООО «Моревиль», Брокер и Клиент – Участник КИС «ФИНАМ» исходят из того, что Клиент - Участник КИС «ФИНАМ», уполномочивает Брокера санкционировать указанные выше действия.

Прекращение использования криптографического(их) ключа(ей) с соответствующим функционалом или в полном объеме и / или прекращение действия (аннулирование) сертификата(ов) ключа(ей) подписи(ей) не влияет на исполнение ранее принятых Брокером сообщений Клиента, направленных по защищенному

Internet-соединению в виде электронных документов, а также не лишает Клиента возможности обмениваться сообщениями с Брокером иными предусмотренными Регламентом способами.

РАЗДЕЛ 7.ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

Статья 29. Общие положения об ответственности

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

29.2. В случае выплаты Клиентом неустойки (штрафа), предусмотренной положениями Регламента, убытки Брокера могут быть взысканы в полной сумме сверх неустойки.

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

29.4. Исключен.

29.5. В случае предоставления Клиентом документов, подтверждающих фактически произведенные Клиентом расходы на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг, с нарушением сроков, указанных в п. 14.5. Регламента, Брокер вправе наложить на Клиента штраф в размере:

944 (девятьсот сорок четыре) рубля - в случае если сумма излишне исчисленного налога составила 20 000 (двадцать тысяч) рублей включительно и менее;

1770 (одна тысяча семьсот семьдесят) рублей - в случае если сумма излишне исчисленного налога составила более 20 000 (двадцати тысяч) рублей, но менее 50 000 (пятидесяти тысяч) рублей включительно;

3540 (три тысячи пятьсот сорок) рублей - в случае если сумма излишне исчисленного налога составила более 50 000 (пятидесяти тысяч) рублей, но менее 200 000 (двухсот тысяч) рублей включительно;

7080 (семь тысяч восемьдесят) рублей - в случае если сумма излишне исчисленного налога составила более 200 000 (двухсот тысяч) рублей.

Штраф взимается Брокером по итогам пересчета налоговой базы по операциям с ценными бумагами.

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

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

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

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

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

29.11. Брокер не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение отданных Клиентом «рыночных стоп – приказов» или «лимитированных стоп – приказов», а также за убытки, причиненные Клиенту неисполнением / ненадлежащим исполнением указанных «стоп – приказов», в случае, если такое неисполнение вызвано системными и иными рисками, предусмотренными Приложения № 2.3 к Регламенту.

29.12. Клиент несет ответственность за убытки Брокера, возникшие из-за несвоевременности доведения или искажения информации, переданной Клиентом Брокеру, а также из-за несвоевременного и неполного представления Брокеру необходимых документов, в т. ч. предусмотренных Приложение № 4 Регламента. В указанных случаях Брокер приобретает в полном объеме право обратного требования (регресса) к Клиенту, а Клиент обязуются возместить Брокеру убытков в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения от Брокера соответствующего письменного мотивированного требования с приложением документов, подтверждающих размер убытков.

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

29.13. Клиенты, указанные в п. 4.3. Регламента, несут перед Брокером ответственность за нарушение обязательств, возложенных на них указанным пунктом и п. 4.4. Регламента. В случае применения к Брокеру административного наказания в виде штрафа за нарушение законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части идентификации, выгодоприобретателей и (или) представителей указанных Клиентов, Брокер приобретает в полном объеме право обратного требования (регресса) к таким Клиентам, а Клиенты обязуются возместить

сумму уплаченного Брокером административного штрафа в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения от Брокера соответствующего письменного требования с приложением документов, подтверждающих уплату Брокером штрафа, содержащего указания на факты допущенных Клиентом нарушений обязательств.

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

29.14. В случае поступления на Клиентский счет денежных средств (за исключением расчетов по сделкам с ценными бумагами) зачисляемая сумма в первую очередь погашает обязательства Клиента перед Брокером кроме обязательств по возврату предоставленных Клиенту займов, а во вторую очередь погашаются указанные обязательства по займам. При поступлении сумм в рамках расчетов по сделкам с ценными бумагами применяется обратная очередность погашения денежных обязательств.

Статья 30. Обстоятельства непреодолимой силы

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

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

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

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

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

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

Статья 31. Решение спорных вопросов. Порядок направления и рассмотрения обращений, жалоб (претензий)

31.1. Стороны будут принимать все необходимые меры к решению спорных вопросов путем дружественных переговоров.

Спорные вопросы, не решенные Сторонами путем переговоров, подлежат рассмотрению ими в претензионном порядке.

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

31.2. Обращения Клиентов и лиц, намеренных присоединиться в установленном порядке к Регламенту (в том числе обращения, содержащие сведения о возможном нарушении Банком законодательства РФ и/или жалобу на действия Банка, просьбу обращающегося лица о восстановлении или защите его прав или интересов, нарушенных Банком, именуемые в тексте Регламента «жалобы» / «претензии») принимаются Банком в местах обслуживания получателей финансовых услуг, а именно:

– на бумажном носителе путем личного вручения в офисе по адресу места нахождения Банка, указанному в ст. 2 Регламента, а также в офисах Представителей / ОПРК Банка;

– на бумажном носителе почтовым отправлением, направляемым исключительно по адресу места нахождения Банка, указанному в ст. 2 Регламента;

– в электронном виде через Сайт, Личный кабинет, программу FinamTrade (при этом все обращения в Личном кабинете и программе FinamTrade принимаются посредством размещения там гиперссылок на соответствующие страницы Сайта).

Обращения, направленные Банку способами, отличными от указанных выше в настоящем пункте, не считаются официально полученными Банком. Ответ Банка на обращение (жалобу, претензию) направляется

заявителю любым из способов, указанных выше в настоящем пункте (по выбору Банка) независимо от способа направления обращения (жалобы, претензии) заявителем Банку.

Обращения Банка, адресованные Клиенту, в том числе имеющие претензионный характер, направляются последнему заказным письмом с уведомлением о вручении, либо экспресс-почтой (для отправки используется почтовый адрес Клиента, указанный в анкете Клиента), либо вручаются Клиенту / представителю Клиента лично, либо направляются в электронном виде через Личный кабинет. Ответ Клиента на обращение Банка направляется Клиентом почтовым отправлением по адресу места нахождения Банка, указанному в ст. 2 Регламента.

31.3. Жалобы (претензии) рассматриваются:

– Банком – в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней со дня получения, а не требующие дополнительного изучения и проверки - не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней со дня получения;

– Клиентом – в срок не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней со дня получения.

Иные обращения рассматриваются Сторонами в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня получения.

Каждая из Сторон вправе при рассмотрении обращения (в т. ч. жалобы (претензии)) запросить дополнительные документы и сведения у обратившегося лица (далее в настоящей статье – «заявитель»), при этом срок рассмотрения обращения увеличивается на срок предоставления документов, но не более чем на 10 (десять) календарных дней.

31.4. Направляемый Банком ответ на жалобу (претензию) подписывает лицо, исполняющее обязанности руководителя Банка, или контролер – работник, состоящей в штате Банка, ответственный за осуществление внутреннего контроля (или руководитель службы внутреннего контроля в случае создания Банком службы внутреннего контроля). Ответ на иные обращения, направляемые Банком, подписывает лицо, исполняющее обязанности руководителя Банка, или другое лицо, надлежащим образом уполномоченное на осуществление таких функций.

31.5. Банк вправе отказать заявителю в рассмотрении обращения (жалобы, претензии) по существу в следующих случаях:

в обращении (жалобе, претензии) не указаны идентифицирующие заявителя сведения;

в обращении (жалобе, претензии) отсутствует подпись (электронная подпись) заявителя или его уполномоченного представителя (в отношении юридических лиц);

в обращении (жалобе, претензии) содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу Банка, имуществу, жизни и / или здоровью работников Банка, а также членов их семей;

текст письменного обращения (жалобы, претензии) не поддается прочтению;

в обращении (жалобе, претензии) содержится вопросы, на которые заявителю ранее предоставлялись полные и объективные ответы по существу, и при этом во вновь полученном обращении (жалобе) не приводятся новые данные, доводы или обстоятельства, либо обращение (жалоба, претензия) содержит вопрос, рассмотрение которого не входит в компетенцию Банка, о чем уведомляется заявитель.

31.6. Кроме того, Клиент и лицо, намеренное присоединиться в установленном порядке к Регламенту, вправе направить обращение (жалобу, претензию), связанное с деятельностью Банка, в Банк России и/или НАУФОР почтовым отправлением по адресам, указанным в ст. 2 Регламента, либо путем личного вручения данным организациям, либо в электронном виде через сайты этих организаций в сети Интернет (если такая возможность предоставляется соответствующими организациями).

РАЗДЕЛ 8. ПРИЛОЖЕНИЯ К РЕГЛАМЕНТУ

Статья 32. Статус Приложений

32.1. Все Приложения к Регламенту являются его неотъемлемой частью.

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

РАЗДЕЛ 9. СРОК ДЕЙСТВИЯ РЕГЛАМЕНТА

Статья 33. Срок действия Регламента и порядок прекращения договорных отношений

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

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

33.2.1. Договор присоединения прекращается по истечении 30 дней (на 31-ый день) с момента получения Брокером письменного уведомления Клиента о расторжении Договора присоединения,

направленного исключительно на бумажном носителе почтовым отправлением или экспресс-почтой по месту нахождения Банка, указанному в ст. 2 Регламента, или врученного по указанному адресу лично.

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

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

33.3. При расторжении Договора присоединения в порядке п. 33.2. Регламента Стороны до дня прекращения действия договорных отношений обязаны разрешить между собой все денежные и иные имущественные вопросы, связанные с указанными отношениями. В том числе, вне зависимости от того, по инициативе какой из Сторон происходит расторжение Договора присоединения, Клиент обязан до дня прекращения Договора присоединения:

– в полном объеме погасить задолженность перед Брокером, возникшую по любым основаниям в рамках Договора присоединения (в случае ее наличия);

– получить учитываемые на Счете Клиента у Брокера денежные средства (путем вывода в безналичном порядке), а также вывести учитываемые у Брокера ценные бумаги (путем подачи поручения на снятие их с учета и хранения на своем счете депо в депозитарии АО «Банк ФИНАМ» и на Счете Клиента у Брокера).

За невыполнение в срок одной или всех указанных выше обязанностей Брокер вправе наложить на Клиента штраф в размере 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей, но не более суммы положительного остатка денежных средств, учитываемого на Счете Клиента у Брокера в рамках расторгаемого Договора присоединения. Брокер вправе списать сумму штрафа со Счета Клиента у Брокера без предварительного уведомления и согласия на это Клиента.

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

33.4. Прекращение договорных отношений, а также уплата Клиентом штрафа согласно п. 33.3 Регламента не освобождает Клиента и Брокера от исполнения обязательств, возникших до указанного прекращения, и не освобождает от ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) таких обязательств, в том числе установленных в Регламенте.

Брокер вправе передать денежные средства, не полученные (не выведенные) Клиентом до момента прекращения Договора присоединения, а также полученные Брокером после прекращения действия Договора присоединения в связи с ранее осуществлявшимся обслуживанием Клиента по указанному договору (в том числе доход по ценным бумагам, проценты и иные суммы по заключенным за счет Клиента договорам) путем перечисления их на любой известный Брокеру банковский счет Клиента или иного лица, осуществлявшего ввод денежных средств в интересах Клиента на какой-либо Клиентский счет последнего в рамках договоров Клиента с АО «Банк ФИНАМ». При этом, если это предусмотрено Тарифами, Брокер вправе удержать с Клиента вознаграждение за соответствующую операцию.

Приложение № 1

ЗАЯВЛЕНИЕ
о выборе условий обслуживания

«____» _____ 20___ г.

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

Настоящим Клиент просит заключить с ним Договор присоединения, открыть **Единый Счет Клиента** и осуществлять по нему обслуживание в рамках указанного договора на следующих условиях:

Тарифный план: _____

☐ Заключить Договор присоединения на условиях открытия и ведения индивидуального инвестиционного счета (далее – «ИИС»). Клиент заявляет, что у него отсутствует договор с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг на ведение ИИС или, если указанный договор имеется, что такой договор будет прекращен не позднее одного месяца

Обслуживание и получение информации через Представителя / ОПРК в г. _____
(при отсутствии указания на определенное подразделение или Представителя Брокера Клиент обслуживается в месте нахождения Брокера – в г. Москве)

Клиент подтверждает, что:

– ознакомился с содержащимися в Регламенте брокерского обслуживания АО «Банк ФИНАМ» декларациями / уведомлениями о следующих рисках: общих рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг; связанных с совершением маржинальных и непокрытых сделок; связанных с производными финансовыми инструментами; связанных с операциями с иностранными финансовыми инструментами; связанных с особенностями применения информационно-торговых систем (ИТС) и особенностями функционирования Торговых систем; возникновения конфликта интересов; связанных с приобретением иностранных ценных бумаг; связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам. Клиент подтверждает свое понимание и согласие на принятие указанных выше и иных рисков, упомянутых в указанном Регламенте;

– ознакомился с уведомлением о порядке (условиях) хранения и учета отдельного имущества Клиента, учета отдельных обязательств, связанных с этим правах и рисках Клиента;

– ознакомился с уведомлением о наличии у АО «Банк ФИНАМ» конфликта интересов, его общем характере и (или) источниках;

– ознакомился с видами и размером вознаграждения, взимаемого АО «Банк ФИНАМ» в рамках Договора присоединения, а также с информацией о возможности возникновения расходов в связи с исполнением индивидуальных инвестиционных рекомендаций;

– уведомлен о порядке, условиях и ограничениях по использованию Биржевой информации;

– уведомлен о факте совмещения АО «Банк ФИНАМ» деятельности в качестве брокера с иными видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (дилера, депозитария и инвестиционного советника), а также с деятельностью кредитной организации (банка).

Клиент просит открыть иные необходимые счета и т. п. для совершения сделок и иных операций с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, денежными средствами, включая иностранную валюту, в соответствии с действующим законодательством РФ и правилами Торговых систем (рынков). Клиент обязуется представить все необходимые в соответствии с Договором присоединения документы.

Подпись Клиента / представителя Клиента	_____ / _____ /

Приложение № 2.1

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

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

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

I. Системный риск

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

II. Рыночный риск

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

Следует специально обратить внимание на следующие рыночные риски:

1. Валютный риск

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

2. Процентный риск

Проявляется в неблагоприятном изменении процентной ставки, влияющей на курсовую стоимость облигаций с фиксированным доходом. Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

3. Риск банкротства эмитента акций

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

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

III. Риск ликвидности

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

IV. Кредитный риск

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

К числу кредитных рисков относятся следующие риски:

1. Риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам

Заключается в возможности неплатежеспособности эмитента долговых ценных бумаг, что приведет к невозможности или снижению вероятности погасить ее в срок и в полном объеме.

2. Риск контрагента

Риск контрагента – третьего лица проявляется в риске неисполнения обязательств перед вами или вашим брокером со стороны контрагентов. Ваш брокер должен принимать меры по минимизации риска

контрагента, однако не может исключить его полностью. Особенно высок риск контрагента при совершении операций, совершаемых на неорганизованном рынке, без участия клиринговых организаций, которые принимают на себя риски неисполнения обязательств.

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

3. Риск неисполнения обязательств перед вами вашим брокером

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

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

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

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

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

V. Правовой риск

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

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

VI. Операционный риск

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

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

Риски, связанные с индивидуальными инвестиционными счетами

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

Существует два варианта инвестиционных налоговых вычетов:

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

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

Обратите внимание на то, что вы сможете воспользоваться только одним из вариантов инвестиционного налогового вычета, это значит, что если вы хотя бы однажды воспользуетесь инвестиционным вычетом «на взнос», то не сможете воспользоваться инвестиционным вычетом «на изъятие средств», что может лишить вас всех преимуществ этого варианта. Определите предпочтительный для вас

вариант, обсудите достоинства и недостатки каждого варианта с вашим брокером и (или) консультантом, специализирующимся на соответствующих консультациях.

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

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

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

***

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

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

Декларация о рисках, связанных с операциями с иностранными финансовыми инструментами

Цель настоящей Декларации – предоставить вам информацию об основных рисках, связанных с иностранными финансовыми инструментами, в том числе ценными бумагами иностранных эмитентов.

Иностранные финансовые инструменты могут быть приобретены за рубежом или на российском, в том числе организованном, фондовом рынке.

Риски, связанные с финансовыми инструментами разных стран, могут существенно отличаться. Настоящая Декларация не дает детального описания таких рисков. Для того чтобы лучше понимать такие риски, рекомендуется обратиться за консультациями к вашему брокеру и (или) консультантам, специализирующимся на соответствующих консультациях.

Операциям с иностранными финансовыми инструментами, в том числе ценными бумагами иностранных эмитентов, присущи общие риски, связанные с операциями на рынке ценных бумаг со следующими особенностями.

I. Рыночный риск

Применительно к иностранным финансовым инструментам рыночный риск, свойственный российскому фондовому рынку дополняется аналогичным рыночным риском, свойственным стране, где выпущены или обращаются соответствующие финансовые инструменты (иные финансовые инструменты, права в отношении которых удостоверяются соответствующими финансовыми инструментами). К основным факторам, влияющим на уровень рыночного риска в целом, относятся политическая ситуация, особенности национального законодательства, валютного регулирования и вероятность их изменения, состояние государственных финансов, наличие и степень развитости финансовой системы страны места нахождения лица, обязанного по финансовому инструменту.

Общепринятой интегральной оценкой рискованности инвестиций в ценную бумагу является «суверенный рейтинг» в иностранной или национальной валюте, присвоенный стране, в которой зарегистрирован эмитент, международными рейтинговыми агентствами MOODY’S, STANDARD & POOR'S, FITCH IBCA, однако следует иметь в виду, что рейтинги являются лишь ориентирами и могут в конкретный момент не соответствовать реальной ситуации.

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

II. Правовой риск

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

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

Возможности судебной защиты прав по иностранным финансовым инструментам могут быть существенно ограничены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по установленным правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в России, и в этом случае вы в меньшей степени сможете полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

При оценке правового риска необходимо учитывать также особенности налогообложения соответствующих операций. Операции с иностранными финансовыми инструментами и доходы по таким инструментам могут подлежать налогообложению по иностранному законодательству, а в отдельных случаях – как по российскому, так и по иностранному законодательству. Иностранные налоговые правила могут существенно отличаться от российских. Кроме того, операции с иностранными финансовыми инструментами могут быть связаны с дополнительными обязанностями, например, по предоставлению отчетности в иностранные налоговые органы. Следует также иметь в виду, что ответственность за нарушение налоговых обязанностей по иностранному законодательству, которому могут подчиняться ваши операции, может быть выше, чем в России. Вам следует внимательно ознакомиться с налоговыми правилами, которые будут применяться к вашим операциям для того, чтобы оценить, подходят ли вам операции с иностранными финансовыми инструментами.

При совершении операций с иностранными финансовыми инструментами необходимо учитывать особенности раскрытия информации о них.

Российское законодательство допускает раскрытие информации в отношении иностранных финансовых инструментов по правилам, действующим за рубежом, и на английском языке. Оцените свою

готовность анализировать информацию на английском языке, а также то, понимаете ли вы отличия между принятыми в России правилами финансовой отчетности, Международными стандартами финансовой отчетности или правилами финансовой отчетности, по которым публикуется информация эмитентом иностранных финансовых инструментов.

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

***

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

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

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

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

Общие риски, связанные с применением ИТС:

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

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

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

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

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

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

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

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

Риски, связанные с одновременным использованием Клиентом двух ИТС

В случае выбора Клиентом одновременно двух ИТС (QUIK и TRANSAQ), включая программно-технические способы подключения к указанным ИТС, при подаче Поручений Брокеру Клиент подвергается дополнительным рискам, обусловленным техническими особенностями функционирования ИТС при их совместном применении, в том числе изменением разработчиками ИТС их технических характеристик и условий использования. ИТС (и способы подключения к ИТС) представляют собой сложные программно-технические комплексы, достижение полного взаимодействия между разработчиками различных ИТС не всегда возможно.

Указанные риски состоят в наличии вероятности совершения при определенных условиях в интересах Клиента технически неконтролируемой(ых) Брокером сделки(ок), например, покупки ценных бумаг при отсутствии у Клиента денежных средств в необходимом объеме или продажи ценных бумаг, которыми Клиент

в момент совершения сделки не располагает, в том числе, с нарушением законодательства РФ, нормативных актов и / или предписаний (распоряжений) Банка России, а также положений Регламента, включая условия совершения маржинальных сделок.

В частности, указанные выше ситуации могут иметь место при следующих комбинациях подаваемых Клиентом Поручений:

– синхронная (т. е. с достаточной степенью одновременная) подача Поручения (рыночного / лимитированного) на продажу / покупку одних и тех же ценных бумаг при помощи каждой из двух ИТС;

– подача при помощи каждой из двух ИТС стоп-приказов (рыночных / лимитированных) в отношении одних и тех же активов Клиента, если условия стоп-приказа, поданного через ИТС TRANSAQ, будут выполнены при сложившейся на торгах ситуации раньше, чем условия стоп-приказа, поданного в ИТС QUIK, или если указанные в таких стоп-приказах условия будут выполнены одновременно (т. е. будет осуществлено одновременное направление Брокером в ТС рыночной / лимитированной заявки из двух ИТС);

– подача стоп-приказа (рыночного / лимитированного) через ИТС QUIK на продажу / покупку ценных бумаг и продажа соответствующих ценных бумаг / совершение покупки через ИТС TRANSAQ до выполнения стоп-приказа, поданного через ИТС QUIK.

С целью исключения / снижения описанных выше рисков Брокер имеет право принимать меры технического характера, в том числе, ограничивать возможность подачи через ИТС стоп-приказов без дополнительного уведомления Клиента, однако Брокер не в состоянии полностью исключить все возникающие риски.

Клиент принимает указанные выше риски на себя, а также осознает и соглашается, что он Клиент несет риск любых неблагоприятных последствий, вызванных перечисленными выше обстоятельствами.

Риски, связанные с особенностями функционирования Торговых систем:

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

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

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

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

1.1. Денежные средства, передаваемые Клиентом Брокеру в рамках Регламента, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

1.2. В связи с тем, что Брокер является участником клиринга на определенных рынках, он передает клиринговой организации имущество, предоставленное Клиентом, другими Клиентами, а также собственное имущество в качестве обеспечения обязательств, допущенных к клирингу (индивидуальное клиринговое обеспечение). В том числе денежные средства Клиентов, переданные ими Брокеру для исполнения и / или обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, направляются на отдельный банковский счет / счета, открываемый / открываемые Брокером в другой кредитной организации (специальный торговый счет участника клиринга). При этом денежные средства и другое имущество, переданное участнику клиринга (Брокеру) каждым Клиентом, учитываются Брокером во внутреннем учете отдельно. Брокер обязан вести отдельный внутренний учет денежных средств, переданных ему Клиентом для исполнения и / или обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу. На денежные средства Клиентов, находящиеся на специальном торговом счете участника клиринга (Брокера), не может быть обращено взыскание по обязательствам Брокера. Брокер не вправе зачислять собственные денежные средства на специальный торговый счет участника клиринга, за исключением случаев их возврата Клиенту.

1.3. Клиринговая организация ведет общий учет указанного выше имущества, а также обязательств, возникших из договоров, заключенных участником клиринга (Брокером) за счет Клиента, других Клиентов Брокера и за счет самого Брокера.

1.4. Клиент вправе потребовать ведения отдельного учета его имущества, предоставленного в качестве обеспечения, и обязательств участника клиринга (Брокера), возникших из договоров, заключенных за счет Клиента. В том числе по требованию Клиента участник клиринга (Брокер), являющийся кредитной организацией, обязан открыть в другой кредитной организации отдельный специальный торговый счет участника клиринга для совершения операций с денежными средствами Клиента. Денежные средства, находящиеся на указанном специальном торговом счете участника клиринга, могут использоваться только для исполнения и / или обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу и возникших из договоров, заключенных за счет Клиента.

1.5. Стоимость услуг по ведению отдельного учета указанных в п. 1.4 настоящего Приложения имущества и обязательств согласуется Сторонами в заключаемом ими дополнительном соглашении, при этом учитывается цена, обычно взимаемая за аналогичные услуги на рынке РФ при сравнимых обстоятельствах (включая наличие и готовность программно-технических средств Брокера и вытекающие трудозатраты), а также Клиент должен возместить Брокеру все возникающие связанные расходы, в том числе по оплате услуг третьих лиц.

1.6. Брокер уведомляет Клиента о наличии рисков, связанных с отсутствием отдельного учета его имущества, предоставленного в качестве обеспечения, и обязательств участника клиринга (Брокера), возникших из договоров, заключенных за счет этого Клиента. Такие риски могут выражаться, например, в задержке возврата Клиенту его денежных средств или неисполнении (несвоевременном исполнении) Поручения Клиента на сделку по причине ошибочного использования указанного имущества в интересах других лиц, каких-либо ошибок сотрудников Брокера, сбоев в работе соответствующего программно-технического обеспечения, прочих операционных, технических и других ошибок Брокера и / или клиринговой организации в процессе передачи и дальнейшего движения указанного имущества, учета указанных обязательств.

1.7. Брокер, в том числе с целью снижения возможных рисков, ведет указанный выше в п. 1.2 настоящего Положения отдельный внутренний учет имущества, операций с ним и обязательств в разрезе каждого Клиента. В порядке и сроки, предусмотренные нормативными актами и / или Регламентом, Брокер предоставляет Клиенту отчетность, в которой, в том числе, указывает сведения о входящих и исходящих остатках и движении имущества Клиента.

Подача Клиентом заявления о присоединении к Регламенту означает, что Клиент ознакомился с настоящим уведомлением.

Приложение № 2.5

Уведомление о наличии конфликта интересов, его общем характере и (или) источниках

В процессе оказания Клиенту услуг по Регламенту существует вероятность возникновения конфликта интересов. Конфликт интересов - это противоречие между имущественными и иными интересами Банка (его должностных лиц и работников), и Клиента, в результате которого действия Банка (его должностных лиц и работников) могут причинить Клиенту убытки или повлечь иные неблагоприятные для Клиента последствия.

В целях исключения конфликта интересов Банк принимает комплекс мер (в том числе меры по выявлению и контролю конфликта интересов, а также предотвращению его последствий), руководствуясь при осуществлении профессиональной деятельности принципом приоритета интересов Клиента перед собственными интересами. Вместе с тем, поскольку риск возникновения конфликта интересов не может быть исключен полностью, Банк информирует Клиента о следующих его источниках:

1) в силу того, что Банк совмещает брокерскую деятельность с дилерской деятельностью и совершением собственных операций с финансовыми инструментами, а также деятельностью кредитной организации (банка), в силу того, что операции с финансовыми инструментами могут совершать должностные лица и работники Банка (а также иные связанные с Банком общими экономическими интересами лица), Банк, его должностные лица и работники могут:

- владеть (или быть заинтересованы в заключении сделки с ценной бумагой, в отношении которой Клиентом подано поручение на заключение сделки,
- быть заинтересованы в заключении (или иметь обязательства из ранее заключенного) договора, являющегося производным финансовым инструментом, базисным активом которого является ценная бумага или договор, являющийся производным финансовым инструментом, в отношении которой / которого Клиентом подано поручение на заключение сделки,
- быть заинтересованы в заключении (или иметь обязательства из ранее заключенного) договора, являющегося производным финансовым инструментом, базисным активом которого является тот же актив, что и для договора, являющегося производным финансовым инструментом, в отношении которого Клиентом подано поручение на заключение сделки;

2) в силу того, что Банк совмещает деятельность по инвестиционному консультированию с дилерской деятельностью и совершением собственных операций с финансовыми инструментами, а также в силу того, что операции с финансовыми инструментами могут совершать должностные лица и работники Банка (а также иные связанные с Банком общими экономическими интересами лица) Банк, его должностные лица и работники могут:

- владеть (или быть заинтересованы в заключении сделки с) ценной бумагой, в отношении которой (сделки с которой) Банк предоставляет Клиенту индивидуальную инвестиционную рекомендацию,
- быть заинтересованы в заключении (или иметь обязательства из ранее заключенного) договора, являющегося производным финансовым инструментом, базисным активом которого является ценная бумага или договор, являющийся производным финансовым инструментом, в отношении которой/которого (сделки с которой/которым) Банк предоставляет Клиенту индивидуальную инвестиционную рекомендацию,
- быть заинтересованы в заключении (или иметь обязательства из ранее заключенного) договора, являющегося производным финансовым инструментом, базисным активом которого является тот же актив, что и для договора, являющегося производным финансовым инструментом, в отношении которого (сделки с которым) Банк предоставляет Клиенту индивидуальную инвестиционную рекомендацию;

3) в случае выдачи Клиентом доверенности должностным лицам и работникам Банка (а также иным связанным с Банком общими экономическими интересами лицам) такие лица будут иметь правовые основания и практическую возможность непосредственно инициировать подачу Клиентом поручений Банку и / или прямо определять условия таких поручений, будучи заинтересованы в получении Банком от Клиента вознаграждения за исполнение таких поручений;

4) в случае предоставления Клиенту индивидуальных инвестиционных рекомендаций, или оказания Клиенту иных консультационных / информационных / аналитических услуг, Банк, его должностные лица и работники будут иметь возможность косвенно влиять на подачу Клиентом поручений Банку и / или на условия таких поручений, будучи заинтересованы в получении Банком от Клиента вознаграждения за исполнение таких поручений;

5) в силу того, что Банк оказывает услуги множеству Клиентов:

- Банк может участвовать в сделке в качестве брокера, действующего в интересах двух клиентов Банка;
- Банк может предоставлять Клиенту индивидуальные инвестиционные рекомендации, исполнение которых предполагает заключение сделки в интересах иного клиента Банка, которому он также предоставляет индивидуальные инвестиционные рекомендации;
- Банк может предоставлять Клиенту индивидуальные инвестиционные рекомендации, исполнение которых предполагает заключение сделки в интересах иного Клиента Банка, в интересах которого он действует в качестве брокера;

6) Банк может иметь заключенные договоры с третьими лицами, исполнение обязательств из которых предполагает получение Банком экономической выгоды в результате предоставления Клиенту индивидуальных инвестиционных рекомендаций или исполнения таких рекомендаций;

7) Банк может предоставлять Клиенту индивидуальные инвестиционные рекомендации в отношении ценных бумаг связанного с Банком общими экономическими интересами лица;

8) Банк может быть связан общими экономическими интересами с лицом, в отношении ценных бумаг которого Клиентом подано поручение на заключение сделки.

Клиенту при принятии инвестиционных и иных решений в процессе взаимодействия с Банком следует исходить из возможного наличия перечисленных обстоятельств, самостоятельно обращаться к Банку за предоставлением дополнительных пояснений применительно к конкретной ситуации, в случае наличия у него сомнений и неразрешенных вопросов.

Декларация о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг

Целью настоящей Декларации является предоставление клиенту информации о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг. Иностранные ценные бумаги могут быть приобретены за рубежом или на российском, в том числе организованном, фондовом рынке.

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

Системные риски

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

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

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

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

Правовые риски

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

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

Раскрытие информации

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

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

Риски, связанные с приобретением иностранных ценных бумаг в рамках их публичного размещения (предложения)

Публичные предложения ценных бумаг иностранных эмитентов подразделяются на первичные (initial public offerings, или IPO) и вторичные (secondary public offerings, или SPO) в зависимости от того, получают ценные бумаги допуск к торгам впервые (при IPO) либо производится предложение ценных бумаг, которые ранее были допущены к торгам (при SPO).

Перед подачей поручения рекомендуется внимательно ознакомиться с документами эмитента и оценить возможные риски. Ознакомиться с проспектом эмиссии ряда размещаемых иностранных ценных бумаг можно, в т. ч., на сайте www.finam.ru.

Факторы риска при первоначальном публичном размещении ценных бумаг могут быть связаны с:

- бизнесом эмитента (например, наличие высокой долговой нагрузки эмитента, наличие ограничений, налагаемых долговыми обязательствами, вопросы охраны окружающей среды, возможная нехватка финансирования, риск потери ключевых сотрудников, отсутствие долгосрочных контрактов с заказчиками и др.);
- отраслью и рынком, в которых осуществляет деятельность эмитент (например, зависимость от определенного вида сырья, предложение которого ограниченно, конкуренция в секторе, консолидация в секторе, влияние экономического кризиса на уровень спроса на продукцию и др.);
- страновыми рисками (например, противоречивость законодательства, проблемы исполнения иностранных судебных решений, стандарты корпоративного управления, политические, экономические и социальные риски и др.);
- размещением конкретного типа ценных бумаг, и иные риски (например, влияние со стороны основного акционера, отсутствие дивидендов в ближайшее время, вопросы внутреннего контроля, отсутствие сложившегося рынка ценных бумаг, ограниченная рыночная ликвидность, налоговые вопросы и др.).

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для Вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Вас отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь Вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей инвестиционной стратегии и условий договора с Вашим брокером.

Декларация о рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам

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

Риски, связанные с производными финансовыми инструментами

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

Настоящая декларация относится также и к производным финансовым инструментам, направленным на снижение рисков других операций на фондовом рынке. Внимательно оцените, как Ваши производные финансовые инструменты соотносятся с операциями, риски по которым Вы намерены ограничить, и убедитесь, что объем Вашей позиции на срочном рынке соответствует объему позиции на спот рынке, которую Вы хеджируете.

Рыночный (ценовой) риск

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

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

Риск ликвидности

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

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

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

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

Ограничение распоряжения средствами, являющимися обеспечением

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

Риск принудительного закрытия позиции

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

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

Риски, обусловленные иностранным происхождением базисного актива

Системные риски

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

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

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

Правовые риски

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

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

Раскрытие информации

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

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

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для Вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Вас отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь Вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей инвестиционной стратегии и условий договора с Вашим брокером.

Декларация о рисках, связанных с совершением маржинальных и непокрытых сделок

Цель настоящей Декларации — предоставить вам информацию об основных рисках, с которыми связаны маржинальные сделки (то есть сделки, исполнение которых осуществляется с использованием заемных средств, предоставленных брокером) и непокрытые сделки (то есть сделки, в результате которых возникает непокрытая позиция – для исполнения обязательств по которым на момент заключения сделки имущества клиента, переданного брокеру, недостаточно с учетом иных ранее заключенных сделок).

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

I. Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

Во всех этих случаях принудительное закрытие позиции может причинить вам значительные убытки, несмотря на то, что после закрытия позиции изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное для вас направление, и вы получили бы доход, если бы ваша позиция не была закрыта. Размер указанных убытков при неблагоприятном стечении обстоятельств может превысить стоимость находящихся на вашем счету активов, т. е. у вас может образоваться задолженность перед брокером, с возможностью начисления на указанную сумму процентов, которую вы должны будете погасить. Этот риск невозможно избежать полностью даже если ваш брокер принимает все возможные меры для этого.

II. Риск ликвидности

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

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

III. Риск, связанный с включением ценных бумаг в множество при расчете размера начальной маржи и минимальной маржи

Если ценная бумага, в отношении которой рассчитывается значение плановой позиции, была включена в множество и расчет размера начальной и минимальной маржи осуществлялся с учетом такого включения, но впоследствии эта ценная бумага перестала включаться в множество по условиям договора с брокером и / или в виду не соответствия требованиям, установленным нормативными актами, возникает риск резкого (неожиданного для вас) изменения размера начальной и минимальной маржи, а соответственно риск появления невозможности для вас совершать определенные действия в отношении своего портфеля, а также риск принудительного закрытия ваших позиций брокером. Аналогично, резкое (неожиданное) изменение значения начальной и минимальной маржи может возникать в противоположной ситуации – когда ценная бумага, ранее не включавшаяся в указанное множество, начинает включаться в него.

***

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

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

Декларация о рисках, связанных с производными финансовыми инструментами

Цель настоящей Декларации – предоставить вам информацию об основных рисках, связанных с производными финансовыми инструментами.

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

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

I. Рыночный риск

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

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

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

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

Также необходимо учесть возможность принудительного закрытия позиции. Неблагоприятное изменение цены может привести к необходимости внести дополнительные средства для того, чтобы привести обеспечение в соответствие с требованиями нормативных актов и брокерского договора, что должно быть сделано в короткий срок, который может быть недостаточен для вас. Обслуживающий вас брокер в этом случае вправе без вашего дополнительного согласия «принудительно закрыть позицию», то есть заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, или приобрести ценные бумаги за счет ваших денежных средств, или продать ваши ценные бумаги. Это может быть сделано по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению у вас убытков.

Вы можете понести значительные убытки, несмотря на то, что после этого изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное для вас направление и вы получили бы доход, если бы ваша позиция не была закрыта. Размер указанных убытков при неблагоприятном стечении обстоятельств может превысить стоимость находящихся на вашем счету активов, т. е. у вас может образоваться задолженность перед брокером, с возможностью начисления на указанную сумму процентов, которую вы должны будете погасить. Этот риск невозможно избежать полностью даже если ваш брокер принимает все возможные меры для этого.

II. Риск ликвидности

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

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

Если заключенный вами договор, являющийся производным финансовым инструментом, неликвиден, и у вас возникла необходимость закрыть позицию, обязательно рассматривайте помимо закрытия позиции по данному контракту альтернативные варианты исключения риска посредством заключения сделок с иными

производными финансовыми инструментами или с базисными активами. Использование альтернативных вариантов может привести к меньшим убыткам.

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

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

***

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

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

Декларация о рисках,
которые могут возникнуть в результате совершения операций с иностранной валютой

1. Риск потери средств при проведении операций с иностранной валютой может быть существенным. Вам следует всесторонне рассмотреть вопрос о приемлемости для Вас проведения подобных операций с точки зрения ваших финансовых активов. Для этого необходимо ознакомиться с основными рыночными (или финансовыми) рисками, которые носят достаточно высокий вероятностный характер и требуют тщательного осмысления.

2. Настоящая декларация содержит описание рисков, которые могут возникнуть в результате операций с иностранной валютой, в том числе при совершении сделок своп. При этом настоящая декларация не раскрывает все связанные с операциями с иностранной валютой риски.

3. При заключении совершении операций с иностранной валютой смогут возникнуть следующие риски:

– **Системные риски** – риски, отражающие социально-политические и экономические условия развития Российской Федерации. К основным системным рискам относятся: политический риск, риск неблагоприятных (с точки зрения условий осуществления бизнеса) изменений в существующие законодательные и нормативные акты Российской Федерации, регулирующие проведение валютных операций, макроэкономические риски (резкая девальвация национальной валюты, банковский кризис, валютный кризис и др.). К системным рискам относятся также риски возникновения обстоятельств непреодолимой силы.

– **Финансовый риск –** риск возникновения убытков в связи изменением курсов валют. В такой ситуации при достаточно небольших изменениях Клиент может лишиться части или всех переданных Брокеру (находящихся у Брокера) средств, а также у Клиента может образоваться задолженность перед Брокером, с возможностью начисления на указанную сумму процентов, которую Клиент должен будет погасить. Брокер в максимальной степени старается свести этот риск к минимуму, но уведомляет Клиента о невозможности избежать его полностью.

– **Технический риск** – риск, связанный с возможностью возникновения потерь вследствие некачественного или недобросовестного исполнения обязательств участниками валютного рынка или банками, осуществляющими расчеты.

– **Риск при Интернет-трейдинге (применении ИТС)** – подача Поручений с использованием ИТС, включая предусмотренные Регламентом программно-технические способы подключения к ним, во многом отличается от торговли посредством подачи Поручений Брокеру в письменном виде, по телефону или иным способом, в том числе, наличием рисков технического характера, совершения случайных ошибок, несанкционированного доступа третьих лиц и т. п.

С целью исключения / снижения описанных выше рисков Брокер имеет право принимать меры технического характера, в том числе, ограничивать возможность подачи через ИТС Поручений без дополнительного уведомления Клиента, однако Брокер не в состоянии полностью исключить все возникающие риски.

В случае выбора Клиентом одновременно двух ИТС (QUIK и TRANSAQ), включая программно-технические способы подключения к указанным ИТС, при подаче Поручений Клиент подвергается дополнительным рискам, обусловленным техническими особенностями функционирования ИТС при их совместном применении. Указанные риски состоят в наличии вероятности совершения при определенных условиях в интересах Клиента технически неконтролируемой(ых) Брокером сделки(ок). Такие риски, в частности, могут иметь место при следующих комбинациях подаваемых Клиентом Поручений:

– синхронная (т. е. с достаточной степенью одновременная) подача Поручения (рыночного / лимитированного) на продажу / покупку одних и тех же валютных инструментов при помощи каждой из двух ИТС;

– подача при помощи каждой из двух ИТС стоп-приказов (рыночных / лимитированных) в отношении одних и тех же активов Клиента, если условия стоп-приказа, поданного через ИТС TRANSAQ, будут выполнены при сложившейся на торгах ситуации раньше, чем условия стоп-приказа, поданного в ИТС QUIK, или если указанные в таких стоп-приказах условия будут выполнены одновременно (т. е. будет осуществлено одновременное направление Брокером в Торговую систему рыночной / лимитированной заявки из двух ИТС);

– подача стоп-приказа (рыночного / лимитированного) через ИТС QUIK на продажу / покупку валютных инструментов и продажа соответствующих валютных инструментов / совершение покупки через ИТС TRANSAQ до выполнения стоп-приказа, поданного через ИТС QUIK.

4. Клиент принимает указанные в настоящем пункте риски на себя, а также осознает и соглашается, что он несет риск любых неблагоприятных последствий, вызванных перечисленными выше обстоятельствами

5. Прежде чем совершать операции с валютой, следует получить полное и ясное представление о всех комиссионных сборах и иных платежах, которые придется уплачивать Клиенту, поскольку они будут уменьшать его чистую прибыль (если таковая появится) или увеличивать убытки.

6. Настоящая декларация не раскрывает всех рисков, связанных с проведением операций на валютном рынке.

Подача Клиентом заявления о присоединении к Регламенту означает, что Клиент ознакомился с настоящей декларацией.

Тарифы на обслуживание Клиентов

1. Тарифы для обслуживания по Единому Счету Клиента

Тарифный план устанавливается по Клиентскому счету. При наличии у Клиента нескольких Клиентских счетов Тарифные планы, применяемые к ним, могут различаться.

Помимо уплаты вознаграждения, установленного Тарифным планом, применяются положения об уплате Клиентом вознаграждения за иные виды сделок, операций и услуг, о возмещении расходов Брокера и прочие положения, предусмотренное иными пунктами настоящих Тарифов, если это прямо не противоречит Тарифному плану, установленному по Единому Счету.

Если не установлено иное, то по каждому Тарифному плану:

– в оборот по Клиентскому счету не включается оборот по сделкам репо, а также оборот по сделкам, совершаемым в рамках сервиса «Автоследование»;

– ставки комиссионного вознаграждения за сделки с ПФИ на Срочном рынке FORTS и сделки с ПФИ, совершенные рынке ММА, не применяются в отношении сделок, совершаемых в рамках сервиса «Автоследование».

За совершение сделок репо на фондовом рынке ПАО Московская Биржа и ПАО «СПБ» взимается комиссионное вознаграждение в размере 11,80 руб. за каждую сделку (НДС не облагается).

Комиссионное вознаграждение за совершение сделок в рамках сервиса «Автоследование» (исполнение поручений, поданных на основании предоставленных индивидуальных инвестиционных рекомендаций) включено в фиксированную плату, взимаемую за обслуживание Брокером Клиентского счета (установлена п. 3 Тарифов).

За заключение сделки с ценными бумагами во исполнение обязательств по договору, являющемуся ПФИ, заключенному за счет Клиента, Брокером взимается вознаграждение согласно Тарифному плану данного Клиента (включая индивидуальный Тарифный план), применяемому по Клиентскому счету, по которому произойдёт расчет по соответствующим ценным бумагам.

Под микрофьючерсами на рынке ММА понимаются ПФИ, являющиеся фьючерсными контрактами, включенные в перечень микрофьючерсов, раскрываемый Брокером на Сайте. Брокер имеет право в одностороннем порядке изменять указанный перечень (дополнять и исключать из него финансовые инструменты), отражая соответствующие изменения на Сайте.

Ставки, указанные в Тарифных планах, используется также для тарификации услуг Брокера, действующего в качестве инвестиционного советника, предоставляющего Клиенту индивидуальные инвестиционные рекомендации в рамках сервиса «Автоследование», а именно для расчета Вознаграждения за ИИР, в порядке и на условиях, установленных п. 1.8.2 Приложения № 16 к Регламенту.

В части сервиса «Автоследование» все условия, указанные выше в настоящем пункте, применяются к отношениям Сторон, возникшим с 28.12.2019.

Положения, указанные выше в настоящем пункте, применяются также в случае если Банк на основании соглашения Сторон обслуживает Клиента по индивидуальным тарифам, отличным от установленных стандартными Тарифными планами, указанными ниже (если это не противоречит соответствующему соглашению Сторон).

1.1. Текущие Тарифные планы

1.1.1. Тарифный план «Единый Тест-Драйв»

Предоставляется только по одному (первому) Клиентскому счету, открытому при заключении Клиентом с Брокером первого Договора присоединения, и действует 30 дней со дня заключения соответствующего Договора присоединения. По истечении указанного срока Клиент обслуживается по Тарифному плану «Единый Дневной».

1.1.1.1. Сделки с ценными бумагами на торгах ПАО Московская Биржа и ПАО «СПБ»

Сделки (рынок)	Показатель для расчета вознаграждения Брокера		Ставка вознаграждения Брокера, %
Фондовый рынок (все сделки, не включая рынок иностранных ценных бумаг (ИЦБ))	Оборот за торговую сессию по Клиентскому счету, руб.	любой оборот	0,0177
Рынок иностранных ценных бумаг (ИЦБ) *	Оборот за торговую сессию по Клиентскому счету, долл. США	любой оборот	0,0177

НДС не облагается.

* Вознаграждение удерживается в долларах США. Вознаграждение от оборота определяется за одно исполненное поручение Клиента. В случае частичного исполнения поручения вознаграждение рассчитывается от исполненной части. При этом размер вознаграждения Брокера за исполнение (частичное исполнение) одного поручения Клиента составляет не менее 1 долл. США.

1.1.1.2. Сделки с ПФИ на Срочном рынке FORTS

Наименование услуги	Ставка вознаграждения Брокера
Заключение договора, являющегося ПФИ, при исполнении Брокером Поручения, поданного посредством ИТС	0,45 руб. за каждый ПФИ
Заключение договора, являющегося ПФИ, во исполнение обязательств по другому ПФИ, базисным активом которого является заключаемый договор (контракт)	ставка, равная двойной ставке вознаграждения за заключение договора, являющегося ПФИ, при исполнении Брокером Поручения, поданного посредством ИТС
Заключение фьючерсного контракта при исполнении Брокером Поручения, поданного способом иным, чем через ИТС, а также закрытие Брокером открытых позиций по фьючерсным контрактам	0,0354 % от суммы ПФИ
Заключение опционного контракта при исполнении Брокером Поручения, поданного способом иным, чем через ИТС, а также закрытие Брокером открытых позиций по опционным контрактам	2 руб. за каждый ПФИ
Поддержание Брокером открытых позиций по срочным контрактам на Срочном рынке FORTS при недостаточности предоставленного Клиентом гарантийного обеспечения на открытом Клиенту разделе регистра *	согласно п. 1.3 Тарифов

НДС не облагается.

* При расчете вознаграждения принимается во внимание состояние раздела регистра и размер требуемого гарантийного обеспечения по состоянию на конец календарного дня. Вознаграждение рассчитывается от суммы превышения размера требуемого гарантийного обеспечения над предоставленным Клиентом гарантийным обеспечением по разделу регистра. Удерживается за каждый календарный день, за выходные и праздничные дни списывается Брокером в предшествующий им рабочий день с учетом данных на конец этого дня.

1.1.1.3. Сделки на валютном рынке ПАО Московская Биржа

Оборот за Торговый день по Клиентскому счету, руб.*	Ставка вознаграждения Брокера (процент от суммы сделки(ок), заключенной(ых) во исполнение Поручения Клиента), %
любой	0,01805

НДС не облагается.

*Не включается оборот по сделкам своп.

Оборот за Торговый день по Клиентскому счету по сделкам своп, руб. *	Ставка вознаграждения Брокера (процент от суммы первой части сделки(ок) своп, заключенной(ых) во исполнение Поручения Клиента), %*
до 1 000 000 000	0,0102
свыше 1 000 000 000	0,00122

НДС не облагается.

* За исключением сделок своп по переносу Чистой открытой позиции, заключаемых по условному Поручению Клиента.

1.1.1.4. Сделки, совершенные на рынке ММА:

Сделки с ценными бумагами

Оборот за торговую сессию по Клиентскому счету, долл. США	Ставка вознаграждения Брокера, % *
до 17 000	0,0354
свыше 17 000 до 87 000	0,0295
свыше 87 000 до 175 000	0,0236
свыше 175 000 до 350 000	0,0177
свыше 350 000 до 877 000	0,01534
свыше 877 000 до 1 754 000	0,0118
свыше 1 754 000	0,00944

Вознаграждение удерживается в рублях РФ по курсу Банка России на дату удержания.

НДС не облагается.

* Вознаграждение Брокера определяется за одно исполненное поручение Клиента. В случае частичного исполнения поручения вознаграждение рассчитывается от исполненной части. При этом размер вознаграждения Брокера за исполнение (частичное исполнение) одного поручения Клиента составляет не менее 90 руб.

Сделки с ПФИ

Наименование услуги		Ставка вознаграждения Брокера *
Заключение договора, являющегося ПФИ, при исполнении Брокером Поручения, поданного посредством ИТС	ПФИ за исключением микрофьючерсов	0,75 долл. США за каждый ПФИ
	ПФИ, являющиеся микрофьючерсами	0,5 долл. США за каждый ПФИ
Заключение договора, являющегося ПФИ, при исполнении Брокером Поручения, поданного способом иным, чем через ИТС, а также закрытие Брокером открытых позиций по ПФИ		0,0354 % от суммы ПФИ
Поддержание Брокером открытых позиций по ПФИ на рынке ММА при недостаточности предоставленного Клиентом гарантийного обеспечения **		согласно п. 1.3 Тарифов

НДС не облагается.

* Вознаграждение удерживается в рублях РФ по курсу Банка России на дату удержания.

** При расчете вознаграждения принимается во внимание состояние Единого Счета и размер требуемого гарантийного обеспечения по состоянию на конец календарного дня. Вознаграждение рассчитывается от суммы превышения размера требуемого гарантийного обеспечения над предоставленным Клиентом гарантийным обеспечением. Удерживается за каждый календарный день, за выходные и праздничные дни списывается Брокером в предшествующий им рабочий день с учетом данных на конец этого дня.

1.1.2. Тарифный план «Единый Дневной»

1.1.2.1. Сделки с ценными бумагами на торгах ПАО Московская Биржа и ПАО «СПБ»

Сделки (рынок)	Показатель для расчета вознаграждения Брокера		Ставка вознаграждения Брокера, %
Фондовый рынок (все сделки, не включая рынок иностранных ценных бумаг (ИЦБ)) *	Оборот за торговую сессию по Клиентскому счету, руб.	до 1 000 000	0,0354
		свыше 1 000 000 до 5 000 000	0,0295
		свыше 5 000 000 до 10 000 000	0,0236
		свыше 10 000 000 до 20 000 000	0,0177
		свыше 20 000 000 до 50 000 000	0,01534
		свыше 50 000 000 до 100 000 000	0,0118
		свыше 100 000 000	0,00944
Рынок иностранных ценных бумаг (ИЦБ) **	Оборот за торговую	до 25 000	0,30
		свыше 25 000 до 125 000	0,25

	сессию по Клиентскому счету, долл. США	свыше 125 000 до 250 000	0,20
		свыше 250 000 до 500 000	0,15
		свыше 500 000 до 1 250 000	0,13
		свыше 1 250 000 до 2 500 000	0,10
		свыше 2 500 000	0,08

НДС не облагается.

* Вознаграждение Брокера от оборота определяется за одно исполненное поручение Клиента. В случае частичного исполнения поручения вознаграждение рассчитывается от исполненной части. При этом размер вознаграждения Брокера за исполнение (частичное исполнение) одного поручения Клиента составляет не менее 41 руб. 30 коп.

** Вознаграждение удерживается в долларах США.

1.1.2.2. Сделки с ПФИ на Срочном рынке FORTS

Наименование услуги	Ставка вознаграждения Брокера
Заключение договора, являющегося ПФИ, при исполнении Брокером Поручения, поданного посредством ИТС	0,45 руб. за каждый ПФИ
Заключение договора, являющегося ПФИ, во исполнение обязательств по другому ПФИ, базисным активом которого является заключаемый договор (контракт)	ставка, равная двойной ставке вознаграждения за заключение договора, являющегося ПФИ, при исполнении Брокером Поручения, поданного посредством ИТС
Заключение фьючерсного контракта при исполнении Брокером Поручения, поданного способом иным, чем через ИТС, а также закрытие Брокером открытых позиций по фьючерсным контрактам	0,0354 % от суммы ПФИ
Заключение опционного контракта при исполнении Брокером Поручения, поданного способом иным, чем через ИТС, а также закрытие Брокером открытых позиций по опционным контрактам	2 руб. за каждый ПФИ
Поддержание Брокером открытых позиций по срочным контрактам на Срочном рынке FORTS при недостаточности предоставленного Клиентом гарантийного обеспечения на открытом Клиенту разделе регистра *	согласно п. 1.3 Тарифов

НДС не облагается.

* При расчете вознаграждения принимается во внимание состояние раздела регистра и размер требуемого гарантийного обеспечения по состоянию на конец календарного дня. Вознаграждение рассчитывается от суммы превышения размера требуемого гарантийного обеспечения над предоставленным Клиентом гарантийным обеспечением по разделу регистра. Удерживается за каждый календарный день, за выходные и праздничные дни списывается Брокером в предшествующий им рабочий день с учетом данных на конец этого дня.

1.1.2.3. Сделки на валютном рынке ПАО Московская Биржа

Оборот за Торговый день по Клиентскому счету, руб.*	Ставка комиссионного вознаграждения Брокера (процент от суммы сделки(ок), заключенной(ых) во исполнение Поручения Клиента), %
до 1 000 000	0,03682
свыше 1 000 000 до 5 000 000	0,0308
свыше 5 000 000 до 10 000 000	0,02479
свыше 10 000 000 до 20 000 000	0,01836
свыше 20 000 000 до 50 000 000	0,01585
свыше 50 000 000 до 100 000 000	0,01244
свыше 100 000 000	0,00983

НДС не облагается.

Вознаграждение Брокера определяется за одно исполненное Поручение Клиента. В случае частичного исполнения Поручения вознаграждение рассчитывается от исполненной части. При этом размер вознаграждения Брокера за исполнение (частичное исполнение) одного Поручения Клиента составляет не менее 41 рубль 30 копеек.

*Не включается оборот по сделкам своп.

Оборот за Торговый день по Клиентскому счету по сделкам своп, руб. *	Ставка комиссионного вознаграждения Брокера (процент от суммы первой части сделки(ок) своп, заключенной(ых) во исполнение Поручения Клиента), %*
до 1 000 000 000	0,0102
свыше 1 000 000 000	0,00122

НДС не облагается.

* За исключением сделок своп по переносу Чистой открытой позиции, заключаемых по условному Поручению Клиента.

1.1.2.4. Сделки, совершенные на рынке ММА:

Сделки с ценными бумагами

Оборот за торговую сессию по Клиентскому счету, долл. США	Ставка вознаграждения Брокера, % *
до 17 000	0,0354
свыше 17 000 до 87 000	0,0295
свыше 87 000 до 175 000	0,0236
свыше 175 000 до 350 000	0,0177
свыше 350 000 до 877 000	0,01534
свыше 877 000 до 1 754 000	0,0118
свыше 1 754 000	0,00944

Вознаграждение удерживается в рублях РФ по курсу Банка России на дату удержания.

НДС не облагается.

* Вознаграждение Брокера определяется за одно исполненное поручение Клиента. В случае частичного исполнения поручения вознаграждение рассчитывается от исполненной части. При этом размер вознаграждения Брокера за исполнение (частичное исполнение) одного поручения Клиента составляет не менее 90 руб.

Сделки с ПФИ

Наименование услуги		Ставка вознаграждения Брокера *
Заключение договора, являющегося ПФИ, при исполнении Брокером Поручения, поданного посредством ИТС	ПФИ за исключением микрофьючерсов	0,75 долл. США за каждый ПФИ
	ПФИ, являющиеся микрофьючерсами	0,5 долл. США за каждый ПФИ
Заключение договора, являющегося ПФИ, при исполнении Брокером Поручения, поданного способом иным, чем через ИТС, а также закрытие Брокером открытых позиций по ПФИ		0,0354 % от суммы ПФИ
Поддержание Брокером открытых позиций по ПФИ на рынке ММА при недостаточности предоставленного Клиентом гарантийного обеспечения **		согласно п. 1.3 Тарифов

НДС не облагается.

* Вознаграждение удерживается в рублях РФ по курсу Банка России на дату удержания.

** При расчете вознаграждения принимается во внимание состояние Единого Счета и размер требуемого гарантийного обеспечения по состоянию на конец календарного дня. Вознаграждение рассчитывается от суммы превышения размера требуемого гарантийного обеспечения над предоставленным Клиентом гарантийным обеспечением. Удерживается за каждый календарный день, за выходные и

праздничные дни списывается Брокером в предшествующий им рабочий день с учетом данных на конец этого дня.

1.1.2.5. Сделки с ПФИ на Срочном рынке АО «СПбМТСБ»

Наименование услуги	Ставка вознаграждения Брокера
Заключение договора, являющегося ПФИ, при исполнении Брокером Поручения Клиента или закрытии Брокером открытых позиций	0,17% от объема Договора *
Поддержание Брокером открытых позиций по срочным контрактам на Срочном рынке АО «СПбМТСБ» при недостаточности предоставленного Клиентом гарантийного обеспечения на открытом Клиенту разделе регистра **	согласно п. 1.3 Тарифов

НДС не облагается.

* Термин «объем Договора» используется в значении, установленном Правилами проведения организованных торгов в секции срочного рынка АО «СПбМТСБ».

Вознаграждение Брокера определяется за одно исполненное поручение Клиента / заявку, поданную Брокером при закрытии позиций. В случае частичного исполнения поручения / заявки Брокера вознаграждение рассчитывается от исполненной части. При этом размер вознаграждения Брокера за исполнение (частичное исполнение) одного поручения Клиента / заявки Брокера составляет не менее 50 руб.

** При расчете вознаграждения принимается во внимание состояние раздела регистра и размер требуемого гарантийного обеспечения по состоянию на конец календарного дня. Вознаграждение рассчитывается от суммы превышения размера требуемого гарантийного обеспечения над предоставленным Клиентом гарантийным обеспечением по разделу регистра. Удерживается за каждый календарный день, за выходные и праздничные дни списывается Брокером в предшествующий им рабочий день с учетом данных на конец этого дня.

1.1.3. Тарифный план «Единый Оптимум»

1.1.3.1. Сделки с ценными бумагами на торгах ПАО Московская Биржа и ПАО «СПБ»

Сделки (рынок)	Показатель для расчета вознаграждения Брокера		Ставка вознаграждения Брокера, %
Фондовый рынок (все сделки, не включая рынок иностранных ценных бумаг (ИЦБ)) *	Оборот за торговую сессию по Клиентскому счету, руб.	до 1 000 000	0,0354
		свыше 1 000 000 до 5 000 000	0,0295
		свыше 5 000 000 до 10 000 000	0,0236
		свыше 10 000 000 до 20 000 000	0,0177
		свыше 20 000 000 до 50 000 000	0,01534
		свыше 50 000 000 до 100 000 000	0,0118
		свыше 100 000 000	0,00944
Рынок иностранных ценных бумаг (ИЦБ) **	Оборот за торговую сессию по Клиентскому счету, долл. США	до 25 000	0,30
		свыше 25 000 до 125 000	0,25
		свыше 125 000 до 250 000	0,20
		свыше 250 000 до 500 000	0,15
		свыше 500 000 до 1 250 000	0,13
		свыше 1 250 000 до 2 500 000	0,10
		свыше 2 500 000	0,08

НДС не облагается.

* Вознаграждение Брокера от оборота определяется за одно исполненное поручение Клиента. В случае частичного исполнения поручения вознаграждение рассчитывается от исполненной части. При этом размер вознаграждения Брокера за исполнение (частичное исполнение) одного поручения Клиента составляет не менее 41 руб. 30 коп.

** Вознаграждение удерживается в долларах США.

1.1.3.2. Сделки с ПФИ на Срочном рынке FORTS

Наименование услуги	Ставка вознаграждения Брокера

Заключение договора, являющегося ПФИ, при исполнении Брокером Поручения, поданного посредством ИТС	0,45 руб. за каждый ПФИ
Заключение договора, являющегося ПФИ, во исполнение обязательств по другому ПФИ, базисным активом которого является заключаемый договор (контракт)	ставка, равная двойной ставке вознаграждения за заключение договора, являющегося ПФИ, при исполнении Брокером Поручения, поданного посредством ИТС
Заключение фьючерсного контракта при исполнении Брокером Поручения, поданного способом иным, чем через ИТС, а также закрытие Брокером открытых позиций по фьючерсным контрактам	0,0354 % от суммы ПФИ
Заключение опционного контракта при исполнении Брокером Поручения, поданного способом иным, чем через ИТС, а также закрытие Брокером открытых позиций по опционным контрактам	2 руб. за каждый ПФИ
Поддержание Брокером открытых позиций по срочным контрактам на Срочном рынке FORTS при недостаточности предоставленного Клиентом гарантийного обеспечения на открытом Клиенту разделе регистра *	согласно п. 1.3 Тарифов

НДС не облагается.

* При расчете вознаграждения принимается во внимание состояние раздела регистра и размер требуемого гарантийного обеспечения по состоянию на конец календарного дня. Вознаграждение рассчитывается от суммы превышения размера требуемого гарантийного обеспечения над предоставленным Клиентом гарантийным обеспечением по разделу регистра. Удерживается за каждый календарный день, за выходные и праздничные дни списывается Брокером в предшествующий им рабочий день с учетом данных на конец этого дня.

1.1.3.3. Сделки на валютном рынке ПАО Московская Биржа

Оборот за Торговый день по Клиентскому счету, руб.*	Ставка комиссионного вознаграждения Брокера (процент от суммы сделки(ок), заключенной(ых) во исполнение Поручения Клиента), %
до 1 000 000	0,03386
свыше 1 000 000 до 5 000 000	0,02876
свыше 5 000 000 до 10 000 000	0,02264
свыше 10 000 000 до 20 000 000	0,00643
свыше 20 000 000 до 50 000 000	0,0053
свыше 50 000 000 до 100 000 000	0,00449
свыше 100 000 000 до 200 000 000	0,00347
свыше 200 000 000	0,00275

НДС не облагается.

Вознаграждение Брокера определяется за одно исполненное Поручение Клиента. В случае частичного исполнения Поручения вознаграждение рассчитывается от исполненной части. При этом размер вознаграждения Брокера за исполнение (частичное исполнение) одного Поручения Клиента составляет не менее 41 рубль 30 копеек.

*Не включается оборот по сделкам своп.

Оборот за Торговый день по Клиентскому счету по сделкам своп, руб. *	Ставка комиссионного вознаграждения Брокера (процент от суммы первой части сделки(ок) своп, заключенной(ых) во исполнение Поручения Клиента), %*
до 1 000 000 000	0,0102
свыше 1 000 000 000	0,00122

НДС не облагается.

* За исключением сделок своп по переносу Чистой открытой позиции, заключаемых по условному Поручению Клиента.

1.1.3.4. Сделки, совершенные на рынке ММА:

Сделки с ценными бумагами

Оборот за торговую сессию по Клиентскому счету, долл. США	Ставка вознаграждения Брокера, % *
до 17 000	0,0354
свыше 17 000 до 87 000	0,0295
свыше 87 000 до 175 000	0,0236
свыше 175 000 до 350 000	0,0177
свыше 350 000 до 877 000	0,01534
свыше 877 000 до 1 754 000	0,0118
свыше 1 754 000	0,00944

Вознаграждение удерживается в рублях РФ по курсу Банка России на дату удержания.

НДС не облагается.

* Вознаграждение Брокера определяется за одно исполненное поручение Клиента. В случае частичного исполнения поручения вознаграждение рассчитывается от исполненной части. При этом размер вознаграждения Брокера за исполнение (частичное исполнение) одного поручения Клиента составляет не менее 90 руб.

Сделки с ПФИ

Наименование услуги		Ставка вознаграждения Брокера *
Заключение договора, являющегося ПФИ, при исполнении Брокером Поручения, поданного посредством ИТС	ПФИ за исключением микрофьючерсов	0,75 долл. США за каждый ПФИ
	ПФИ, являющиеся микрофьючерсами	0,5 долл. США за каждый ПФИ
Заключение договора, являющегося ПФИ, при исполнении Брокером Поручения, поданного способом иным, чем через ИТС, а также закрытие Брокером открытых позиций по ПФИ		0,0354 % от суммы ПФИ
Поддержание Брокером открытых позиций по ПФИ на рынке ММА при недостаточности предоставленного Клиентом гарантийного обеспечения **		согласно п. 1.3 Тарифов

НДС не облагается.

* Вознаграждение удерживается в рублях РФ по курсу Банка России на дату удержания.

** При расчете вознаграждения принимается во внимание состояние Единого Счета и размер требуемого гарантийного обеспечения по состоянию на конец календарного дня. Вознаграждение рассчитывается от суммы превышения размера требуемого гарантийного обеспечения над предоставленным Клиентом гарантийным обеспечением. Удерживается за каждый календарный день, за выходные и праздничные дни списывается Брокером в предшествующий им рабочий день с учетом данных на конец этого дня.

1.1.4. Тарифный план «Единый Долгосрочный инвестор»

1.1.4.1. Сделки с ценными бумагами на торгах ПАО Московская Биржа и ПАО «СПБ»

Сделки (рынок)	Показатель для расчета вознаграждения Брокера		Ставка вознаграждения Брокера, % *
Фондовый рынок (все сделки, не включая рынок иностранных ценных бумаг (ИЦБ))	Оборот за торговую сессию по Клиентскому счету, руб.	любой оборот	0,3

Рынок иностранных ценных бумаг (ИЦБ) **	Оборот за торговую сессию по Клиентскому счету, долл. США	любой оборот	0,5

НДС не облагается.

* Вознаграждение Брокера от оборота определяется за одно исполненное поручение Клиента. В случае частичного исполнения поручения вознаграждение рассчитывается от исполненной части. При этом размер вознаграждения Брокера за исполнение (частичное исполнение) одного поручения Клиента составляет не менее 50 руб., а для рынка иностранных ценных бумаг (ИЦБ) не менее 1,5 долл. США.

** Вознаграждение удерживается в долларах США.

1.1.4.2. Сделки с ПФИ на Срочном рынке FORTS

Наименование услуги	Ставка вознаграждения Брокера
Заключение договора, являющегося ПФИ, при исполнении Брокером Поручения, поданного посредством ИТС	4,5 руб. за каждый ПФИ
Заключение договора, являющегося ПФИ, во исполнение обязательств по другому ПФИ, базисным активом которого является заключаемый договор (контракт)	ставка, равная двойной ставке вознаграждения за заключение договора, являющегося ПФИ, при исполнении Брокером Поручения, поданного посредством ИТС
Заключение фьючерсного контракта при исполнении Брокером Поручения, поданного способом иным, чем через ИТС, а также закрытие Брокером открытых позиций по фьючерсным контрактам	0,0354 % от суммы ПФИ
Заключение опционного контракта при исполнении Брокером Поручения, поданного способом иным, чем через ИТС, а также закрытие Брокером открытых позиций по опционным контрактам	2 руб. за каждый ПФИ
Поддержание Брокером открытых позиций по срочным контрактам на Срочном рынке FORTS при недостаточности предоставленного Клиентом гарантийного обеспечения на открытом Клиенту разделе регистра *	согласно п. 1.3 Тарифов

НДС не облагается.

* При расчете вознаграждения принимается во внимание состояние раздела регистра и размер требуемого гарантийного обеспечения по состоянию на конец календарного дня. Вознаграждение рассчитывается от суммы превышения размера требуемого гарантийного обеспечения над предоставленным Клиентом гарантийным обеспечением по разделу регистра. Удерживается за каждый календарный день, за выходные и праздничные дни списывается Брокером в предшествующий им рабочий день с учетом данных на конец этого дня.

1.1.4.3. Сделки на валютном рынке ПАО Московская Биржа

Оборот за Торговый день по Клиентскому счету, руб.*	Ставка комиссионного вознаграждения Брокера (процент от суммы сделки(ок), заключенной(ых) во исполнение Поручения Клиента), %
любой	0,306

НДС не облагается.

Вознаграждение Брокера определяется за одно исполненное Поручение Клиента. В случае частичного исполнения Поручения вознаграждение рассчитывается от исполненной части. При этом размер вознаграждения Брокера за исполнение (частичное исполнение) одного Поручения Клиента составляет не менее 50 руб.

*Не включается оборот по сделкам своп.

Оборот за Торговый день по Клиентскому счету по сделкам своп, руб. *	Ставка комиссионного вознаграждения Брокера (процент от суммы первой части сделки(ок) своп, заключенной(ых) во исполнение Поручения Клиента), %*

до 1 000 000 000	0,0102
свыше 1 000 000 000	0,00122

НДС не облагается.

* За исключением сделок своп по переносу Чистой открытой позиции, заключаемых по условному Поручению Клиента.

1.1.4.4. Сделки, совершенные на рынке ММА:

Сделки с ценными бумагами

Оборот за торговую сессию по Клиентскому счету, долл. США	Ставка вознаграждения Брокера %*
любой оборот	0,3

Вознаграждение удерживается в рублях РФ по курсу Банка России на дату удержания.

*НДС не облагается.

* Вознаграждение Брокера определяется за одно исполненное поручение Клиента. В случае частичного исполнения Поручения вознаграждение рассчитывается от исполненной части. При этом размер вознаграждения Брокера за исполнение (частичное исполнение) одного Поручения Клиента составляет не менее 90 руб.

Сделки с ПФИ

Наименование услуги		Ставка вознаграждения Брокера *
Заключение договора, являющегося ПФИ, при исполнении Брокером Поручения, поданного посредством ИТС	ПФИ за исключением микрофьючерсов	0,75 долл. США за каждый ПФИ
	ПФИ, являющиеся микрофьючерсами	0,5 долл. США за каждый ПФИ
Заключение договора, являющегося ПФИ, при исполнении Брокером Поручения, поданного способом иным, чем через ИТС, а также закрытие Брокером открытых позиций по ПФИ		0,0354 % от суммы ПФИ
Поддержание Брокером открытых позиций по ПФИ на рынке ММА при недостаточности предоставленного Клиентом гарантийного обеспечения **		согласно п. 1.3 Тарифов

НДС не облагается.

* Вознаграждение удерживается в рублях РФ по курсу Банка России на дату удержания.

** При расчете вознаграждения принимается во внимание состояние Единого Счета и размер требуемого гарантийного обеспечения по состоянию на конец календарного дня. Вознаграждение рассчитывается от суммы превышения размера требуемого гарантийного обеспечения над предоставленным Клиентом гарантийным обеспечением. Удерживается за каждый календарный день, за выходные и праздничные дни списывается Брокером в предшествующий им рабочий день с учетом данных на конец этого дня.

В случае перехода на данный Тарифный план с другого Тарифного плана (в том числе с индивидуального, предоставленного на основании дополнительного соглашения к Договору присоединения) применение его условий начинается с первого рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором Брокером получено заявление Клиента о переходе.

1.1.5. Тарифный план «Единый Фиксированный»

В случае совершения Брокером в течение календарного месяца в период обслуживания по настоящему Тарифному плану по Единому счету Клиента на любом из рынков одной или более сделок по Поручению Клиента, в день совершения первой из указанных сделок взимается фиксированное комиссионное вознаграждение за месяц в размере 3 540 руб. (НДС не облагается). Данное фиксированное вознаграждение взимается вне зависимости от количества дней в текущем месяце, в течение которых Договор присоединения действовал / будет действовать, и в течение которых Клиент обслуживался / будет обслуживаться по Тарифному плану «Единый Фиксированный».

Дополнительно к указанному выше фиксированному вознаграждению взимается следующее вознаграждение:

1.1.5.1. Сделки с ценными бумагами на торгах ПАО Московская Биржа и ПАО «СПБ»

Сделки (рынок)	Показатель для расчета вознаграждения Брокера		Ставка вознаграждения Брокера, %
Фондовый рынок (все сделки, не включая рынок иностранных ценных бумаг (ИЦБ)) *	Оборот за торговую сессию по Клиентскому счету, руб.	до 1 000 000	0,0354
		свыше 1 000 000 до 5 000 000	0,0295
		свыше 5 000 000 до 10 000 000	0,0236
		свыше 10 000 000 до 20 000 000	0,0177
		свыше 20 000 000 до 50 000 000	0,01534
		свыше 50 000 000 до 100 000 000	0,0118
		свыше 100 000 000	0,00944
Рынок иностранных ценных бумаг (ИЦБ) **	Оборот за торговую сессию по Клиентскому счету, долл. США	до 150 000	0,0295
		свыше 150 000 до 800 000	0,0177
		свыше 800 000 до 1 500 000	0,0118
		свыше 1 500 000	0,00944

НДС не облагается.

* Вознаграждение Брокера от оборота на фондовом рынке определяется за одно исполненное поручение Клиента. В случае частичного исполнения поручения вознаграждение рассчитывается от исполненной части.

** Вознаграждение удерживается в долларах США.

1.1.5.2. Сделки с ПФИ на Срочном рынке FORTS

Наименование услуги	Ставка вознаграждения Брокера
Заключение договора, являющегося ПФИ, при исполнении Брокером Поручения, поданного посредством ИТС	0,45 руб. за каждый ПФИ
Заключение договора, являющегося ПФИ, во исполнение обязательств по другому ПФИ, базисным активом которого является заключаемый договор (контракт)	ставка, равная двойной ставке вознаграждения за заключение договора, являющегося ПФИ, при исполнении Брокером Поручения, поданного посредством ИТС
Заключение фьючерсного контракта при исполнении Брокером Поручения, поданного способом иным, чем через ИТС, а также закрытие Брокером открытых позиций по фьючерсным контрактам	0,0354 % от суммы ПФИ
Заключение опционного контракта при исполнении Брокером Поручения, поданного способом иным, чем через ИТС, а также закрытие Брокером открытых позиций по опционным контрактам	2 руб. за каждый ПФИ
Поддержание Брокером открытых позиций по срочным контрактам на Срочном рынке FORTS при недостаточности предоставленного Клиентом гарантийного обеспечения на открытом Клиенту разделе регистра *	согласно п. 1.3 Тарифов

НДС не облагается.

* При расчете вознаграждения принимается во внимание состояние раздела регистра и размер требуемого гарантийного обеспечения по состоянию на конец календарного дня. Вознаграждение рассчитывается от суммы превышения размера требуемого гарантийного обеспечения над предоставленным Клиентом гарантийным обеспечением по разделу регистра. Удерживается за каждый календарный день, за выходные и праздничные дни списывается Брокером в предшествующий им рабочий день с учетом данных на конец этого дня.

1.1.5.3. Сделки на валютном рынке ПАО Московская Биржа

Оборот за Торговый день по Клиентскому счету, руб.*	Ставка комиссионного вознаграждения Брокера (процент от суммы сделки(ок), заключенной(ых) во исполнение Поручения Клиента), %
до 1 000 000	0,03682
свыше 1 000 000 до 5 000 000	0,0308
свыше 5 000 000 до 10 000 000	0,02479
свыше 10 000 000 до 20 000 000	0,01836
свыше 20 000 000 до 50 000 000	0,01585
свыше 50 000 000 до 100 000 000	0,01244
свыше 100 000 000	0,00983

НДС не облагается.

Вознаграждение Брокера определяется за одно исполненное Поручение Клиента. В случае частичного исполнения Поручения вознаграждение рассчитывается от исполненной части.

*Не включается оборот по сделкам своп.

Оборот за Торговый день по Клиентскому счету по сделкам своп, руб. *	Ставка комиссионного вознаграждения Брокера (процент от суммы первой части сделки(ок) своп, заключенной(ых) во исполнение Поручения Клиента), %*
до 1 000 000 000	0,0102
свыше 1 000 000 000	0,00122

НДС не облагается.

* За исключением сделок своп по переносу Чистой открытой позиции, заключаемых по условному Поручению Клиента.

1.1.5.4. Сделки, совершенные на рынке ММА:

Сделки с ценными бумагами

Оборот за торговую сессию по Клиентскому счету, долл. США	Ставка вознаграждения Брокера, % *
до 17 000	0,0354
свыше 17 000 до 87 000	0,0295
свыше 87 000 до 175 000	0,0236
свыше 175 000 до 350 000	0,0177
свыше 350 000 до 877 000	0,01534
свыше 877 000 до 1 754 000	0,0118
свыше 1 754 000	0,00944

Вознаграждение удерживается в рублях РФ по курсу Банка России на дату удержания.

НДС не облагается.

* Вознаграждение Брокера определяется за одно исполненное поручение Клиента. В случае частичного исполнения Поручения вознаграждение рассчитывается от исполненной части. При этом размер вознаграждения Брокера за исполнение (частичное исполнение) одного Поручения Клиента составляет не менее 90 руб.

Сделки с ПФИ

Наименование услуги		Ставка вознаграждения Брокера *
Заключение договора, являющегося ПФИ, при исполнении Брокером Поручения, поданного посредством ИТС	ПФИ за исключением микрофьючерсов	0,75 долл. США за каждый ПФИ
	ПФИ, являющиеся микрофьючерсами	0,5 долл. США за каждый ПФИ
Заключение договора, являющегося ПФИ, при исполнении Брокером Поручения, поданного способом иным, чем через ИТС, а также закрытие Брокером открытых позиций по ПФИ		0,0354 % от суммы ПФИ
Поддержание Брокером открытых позиций по ПФИ на рынке ММА при недостаточности предоставленного Клиентом гарантийного обеспечения **		согласно п. 1.3 Тарифов

НДС не облагается.

* Вознаграждение удерживается в рублях РФ по курсу Банка России на дату удержания.

** При расчете вознаграждения принимается во внимание состояние Единого Счета и размер требуемого гарантийного обеспечения по состоянию на конец календарного дня. Вознаграждение рассчитывается от суммы превышения размера требуемого гарантийного обеспечения над предоставленным Клиентом гарантийным обеспечением. Удерживается за каждый календарный день, за выходные и праздничные дни списывается Брокером в предшествующий им рабочий день с учетом данных на конец этого дня.

1.1.6. Тарифный план «Единый Эксперт»

Настоящий Тарифный план предоставляется Клиенту (может быть выбран Клиентом) только по согласованию с Брокером. Брокер вправе отказать в предоставлении данного Тарифного плана без объяснения причин. В случае предоставления настоящего Тарифного плана его смена Клиентом осуществляется только по согласованию с Брокером.

Настоящий Тарифный план предусматривает дополнительное информационное обеспечение и консультационное обслуживание Клиента в порядке и на условиях, указанных в статье 22 Регламента.

1.1.6.1. Сделки с ценными бумагами на торгах ПАО Московская Биржа и ПАО «СПБ»

Сделки (рынок)	Показатель для расчета вознаграждения Брокера		Ставка вознаграждения Брокера, %	
			Общая ставка	В том числе ставки за услуги, указанные ниже под знаками * и **
Фондовый рынок (все сделки, не включая рынок иностранных ценных бумаг (ИЦБ))	Оборот за торговую сессию по Клиентскому счету, руб.	до 10 000 000	0,108324	0,095580 *
				0,012744 **
		свыше 10 000 000 до 50 000 000	0,096288	0,084960 *
				0,011328 **
		свыше 50 000 000 до 100 000 000	0,084252	0,074340 *
				0,009912 **
		свыше 100 000 000	0,060180	0,053100 *
				0,007080 **
Рынок иностранных ценных бумаг (ИЦБ) ***	Оборот за торговую сессию по Клиентскому счету, долл. США	до 165 000	0,512744	0,500000 *
				0,012744 **
		свыше 165 000 до 820 000	0,455772	0,444444 *
				0,011328 **
		свыше 820 000 до 1 640 000	0,398801	0,388889 *
				0,009912 **
		свыше 1 640 000	0,284858	0,277778 *
				0,007080 **

* Ставка вознаграждения за совершение сделок (НДС не облагается) и за услуги по предоставлению информации и консультаций общего характера (услуга Брокера, непосредственно связанная с брокерской деятельностью, НДС не облагается).

** Ставка вознаграждения за услуги по предоставлению индивидуальных инвестиционных рекомендаций (услуга инвестиционного советника, непосредственно связанная с брокерским обслуживанием, НДС не облагается).

*** Вознаграждение удерживается в долларах США.

1.1.6.2. Сделки с ПФИ на Срочном рынке FORTS

Наименование услуги	Ставка вознаграждения Брокера	
Заключение договора, являющегося ПФИ, при исполнении Брокером Поручения, поданного посредством ИТС	4,65 руб. за каждый ПФИ **	4,05 руб. (НДС не облагается)
		0,6 руб. (НДС не облагается)
Заключение договора, являющегося ПФИ, во исполнение обязательств по другому ПФИ, базисным активом которого является заключаемый договор (контракт)	ставка, равная двойной ставке вознаграждения за заключение договора, являющегося ПФИ, при исполнении Брокером Поручения, поданного посредством ИТС	

Заключение фьючерсного контракта при исполнении Брокером Поручения, поданного способом иным, чем через ИТС	0,03611 % от суммы ПФИ **	0,03186 % (НДС не облагается)
		0,00425 % (НДС не облагается)
Закрытие Брокером открытых позиций по фьючерсным контрактам	0,0354 % от суммы ПФИ	
Заключение опционного контракта при исполнении Брокером Поручения, поданного способом иным, чем через ИТС	2,05 руб. за каждый ПФИ **	1,8 руб. (НДС не облагается)
		0,25 руб. (НДС не облагается)
Закрытие Брокером открытых позиций по опционным контрактам	2 руб. за каждый ПФИ	
Поддержание Брокером открытых позиций по срочным контрактам на Срочном рынке FORTS при недостаточности предоставленного Клиентом гарантийного обеспечения на открытом Клиенту разделе регистра *	согласно п. 1.3 Тарифов	

НДС не облагается, если по отдельным услугам в таблице или в сноске не предусмотрено иное.

* При расчете вознаграждения принимается во внимание состояние раздела регистра и размер требуемого гарантийного обеспечения по состоянию на конец календарного дня. Вознаграждение рассчитывается от суммы превышения размера требуемого гарантийного обеспечения над предоставленным Клиентом гарантийным обеспечением по разделу регистра. Удерживается за каждый календарный день, за выходные и праздничные дни списывается Брокером в предшествующий им рабочий день с учетом данных на конец этого дня.

** Данная ставка включает в себя плату за:

– верхняя подстрока – за совершение сделок и услуги по предоставлению информации и консультаций общего характера (услуга Брокера, непосредственно связанная с брокерской деятельностью);

– нижняя подстрока – за предоставление индивидуальных инвестиционных рекомендаций (услуга инвестиционного советника, непосредственно связанная с брокерским обслуживанием, НДС не облагается).

1.1.6.3. Сделки на валютном рынке ПАО Московская Биржа

Оборот за Торговый день по Клиентскому счету, руб.*	Ставка вознаграждения Брокера (процент от суммы сделки(ок), заключенной(ых) во исполнение Поручения Клиента), %**
любой	0,08262

НДС не облагается.

*Не включается оборот по сделкам своп.

Оборот за Торговый день по Клиентскому счету по сделкам своп, руб. *	Ставка вознаграждения Брокера (процент от суммы первой части сделки(ок) своп, заключенной(ых) во исполнение Поручения Клиента), %*
до 1 000 000 000	0,0102
свыше 1 000 000 000	0,00122

НДС не облагается.

* За исключением сделок своп по переносу Чистой открытой позиции, заключаемых по условному Поручению Клиента.

1.1.6.4. Сделки, совершенные на рынке ММА:

Сделки с ценными бумагами

	Ставка вознаграждения Брокера, % ***

Оборот за торговую сессию по Клиентскому счету, долл. США	Общая ставка	В том числе ставки за услуги, указанные ниже под знаками * и **
до 17 000	0,036108	0,031860 *
		0,004248 **
свыше 17 000 до 87 000	0,03009	0,026550 *
		0,003540 **
свыше 87 000 до 175 000	0,024072	0,021240 *
		0,002832 **
свыше 175 000 до 350 000	0,018054	0,015930 *
		0,002124 **
свыше 350 000 до 877 000	0,0156468	0,013806 *
		0,0018408 **
свыше 877 000	0,012036	0,010620 *
		0,001416 **

Вознаграждение удерживается в рублях РФ по курсу Банка России на дату удержания.

* Ставка вознаграждения за совершение сделок (НДС не облагается) и за услуги по предоставлению информации и консультаций общего характера (услуга Брокера, непосредственно связанная с брокерской деятельностью, НДС не облагается).

** Ставка вознаграждения за услуги по предоставлению индивидуальных инвестиционных рекомендаций (услуга инвестиционного советника, непосредственно связанная с брокерским обслуживанием, НДС не облагается).

*** Вознаграждение Брокера определяется за одно исполненное поручение Клиента. В случае частичного исполнения поручения вознаграждение рассчитывается от исполненной части. При этом размер вознаграждения Брокера за исполнение (частичное исполнение) одного поручения Клиента в части платы, указанной выше под знаком «*» (за совершение сделок и услуги по предоставлению информации и консультаций общего характера), составляет не менее 90 руб. (НДС не облагается).

Сделки с ПФИ

Наименование услуги	Ставка вознаграждения Брокера *	
Заключение договора, являющегося ПФИ, при исполнении Брокером Поручения, поданного посредством ИТС	1,55 долл. США за каждый ПФИ ***	1,35 долл. США (НДС не облагается)
		0,2 долл. США (НДС не облагается)
Заключение договора, являющегося ПФИ, при исполнении Брокером Поручения, поданного способом иным, чем через ИТС	0,0354 % от суммы ПФИ ***	0,03186 % (НДС не облагается)
		0,00425 % (НДС не облагается)
Закрытие Брокером открытых позиций по ПФИ	0,0354 % от суммы ПФИ	
Поддержание Брокером открытых позиций по ПФИ на рынке ММА при недостаточности предоставленного Клиентом гарантийного обеспечения **	согласно п. 3.6 Тарифов	

НДС не облагается.

* Вознаграждение удерживается в рублях РФ по курсу Банка России на дату удержания.

** При расчете вознаграждения принимается во внимание состояние Единого Счета и размер требуемого гарантийного обеспечения по состоянию на конец календарного дня. Вознаграждение рассчитывается от суммы превышения размера требуемого гарантийного обеспечения над предоставленным Клиентом гарантийным обеспечением. Удерживается за каждый календарный день, за выходные и праздничные дни списывается Брокером в предшествующий им рабочий день с учетом данных на конец этого дня.

*** Данная ставка включает в себя плату за:

– верхняя подстрока – за совершение сделок и услуги по предоставлению информации и консультаций общего характера (услуга Брокера, непосредственно связанная с брокерской деятельностью);

– нижняя подстрока – за предоставление индивидуальных инвестиционных рекомендаций (услуга инвестиционного советника, непосредственно связанная с брокерским обслуживанием).

1.1.7. Тарифный план «Единый Консультационный»

Настоящий Тарифный план предусматривает дополнительное информационное обеспечение и консультационное обслуживание Клиента в порядке и на условиях, указанных в статье 22 Регламента.

1.1.7.1. Сделки с ценными бумагами на торгах ПАО Московская Биржа и ПАО «СПБ»

Сделки (рынок)	Показатель для расчета вознаграждения Брокера		Ставка вознаграждения Брокера, %	
			Общая ставка	В том числе ставки за услуги, указанные ниже под знаками * и **
Фондовый рынок (все сделки, не включая рынок иностранных ценных бумаг (ИЦБ))	Оборот за торговую сессию по Клиентскому счету, руб.	до 10 000 000	0,108324	0,095580 *
				0,012744 **
		свыше 10 000 000 до 50 000 000	0,096288	0,084960 *
				0,011328 **
		свыше 50 000 000 до 100 000 000	0,084252	0,074340 *
				0,009912 **
		свыше 100 000 000	0,060180	0,053100 *
				0,007080 **
Рынок иностранных ценных бумаг (ИЦБ) ***	Оборот за торговую сессию по Клиентскому счету, долл. США	до 165 000	0,512744	0,500000 *
				0,012744 **
		свыше 165 000 до 820 000	0,455772	0,444444 *
				0,011328 **
		свыше 820 000 до 1 640 000	0,398801	0,388889 *
				0,009912 **
		свыше 1 640 000	0,284858	0,277778 *
				0,007080 **

* Ставка вознаграждения за совершение сделок (НДС не облагается) и за услуги по предоставлению информации и консультаций общего характера (услуги Брокера, непосредственно связанные с брокерской деятельностью, НДС не облагается).

** Ставка вознаграждения за услуги по предоставлению индивидуальных инвестиционных рекомендаций (услуги инвестиционного советника, непосредственно связанные с брокерским обслуживанием, НДС не облагается).

*** Вознаграждение удерживается в долларах США.

1.1.7.2. Сделки с ПФИ на Срочном рынке FORTS

Наименование услуги	Ставка вознаграждения Брокера	
Заключение договора, являющегося ПФИ, при исполнении Брокером Поручения, поданного посредством ИТС	4,65 руб. за каждый ПФИ **	4,05 руб. (НДС не облагается)
		0,6 руб. (НДС не облагается)
Заключение договора, являющегося ПФИ, во исполнение обязательств по другому ПФИ, базисным активом которого является заключаемый договор (контракт)	ставка, равная двойной ставке вознаграждения за заключение договора, являющегося ПФИ, при исполнении Брокером Поручения, поданного посредством ИТС	
Заключение фьючерсного контракта при исполнении Брокером Поручения, поданного способом иным, чем через ИТС	0,03611 % от суммы ПФИ **	0,03186 % (НДС не облагается)
		0,00425 % (НДС не облагается)
Закрытие Брокером открытых позиций по фьючерсным контрактам	0,0354 % от суммы ПФИ	
Заключение опционного контракта при исполнении Брокером Поручения, поданного способом иным, чем через ИТС	2,05 руб. за каждый ПФИ **	1,8 руб. (НДС не облагается)
		0,25 руб. (НДС не облагается)
Закрытие Брокером открытых позиций по опционным контрактам	2 руб. за каждый ПФИ	

Поддержание Брокером открытых позиций по срочным контрактам на Срочном рынке FORTS при недостаточности предоставленного Клиентом гарантийного обеспечения на открытом Клиенту разделе регистра *	согласно п. 1.3 Тарифов

НДС не облагается, если по отдельным услугам в таблице или в сноске не предусмотрено иное.

* При расчете вознаграждения принимается во внимание состояние раздела регистра и размер требуемого гарантийного обеспечения по состоянию на конец календарного дня. Вознаграждение рассчитывается от суммы превышения размера требуемого гарантийного обеспечения над предоставленным Клиентом гарантийным обеспечением по разделу регистра. Удерживается за каждый календарный день, за выходные и праздничные дни списывается Брокером в предшествующий им рабочий день с учетом данных на конец этого дня.

** Данная ставка включает в себя плату за:

– верхняя подстрока – за совершение сделок и услуги по предоставлению информации и консультаций общего характера (услуга Брокера, непосредственно связанная с брокерской деятельностью);

– нижняя подстрока – за предоставление индивидуальных инвестиционных рекомендаций (услуга инвестиционного советника, непосредственно связанная с брокерским обслуживанием, НДС не облагается).

1.1.7.3. Сделки на валютном рынке ПАО Московская Биржа

Оборот за Торговый день по Клиентскому счету, руб.*	Ставка вознаграждения Брокера (процент от суммы сделки(ок), заключенной(ых) во исполнение Поручения Клиента), %
любой	0,08262

НДС не облагается.

*Не включается оборот по сделкам своп.

Оборот за Торговый день по Клиентскому счету по сделкам своп, руб. *	Ставка вознаграждения Брокера (процент от суммы первой части сделки(ок) своп, заключенной(ых) во исполнение Поручения Клиента), %*
до 1 000 000 000	0,0102
свыше 1 000 000 000	0,00122

НДС не облагается.

* За исключением сделок своп по переносу Чистой открытой позиции, заключаемых по условному Поручению Клиента.

1.1.7.4. Сделки, совершенные на рынке ММА:

Сделки с ценными бумагами

Оборот за торговую сессию по Клиентскому счету, долл. США	Ставка вознаграждения Брокера, % ***	
	Общая ставка	В том числе ставки за услуги, указанные ниже под знаками * и **
до 17 000	0,036108	0,031860 *
		0,004248 **
свыше 17 000 до 87 000	0,03009	0,026550 *
		0,003540 **
свыше 87 000 до 175 000	0,024072	0,021240 *
		0,002832 **
свыше 175 000 до 350 000	0,018054	0,015930 *
		0,002124 **
свыше 350 000 до 877 000	0,0156468	0,013806 *
		0,0018408 **
свыше 877 000 до 1 754 000	0,012036	0,010620 *
		0,001416 **

свыше 1 754 000	0,0096288	0,008496 *
		0,0011328 **

Вознаграждение удерживается в рублях РФ по курсу Банка России на дату удержания.

* Ставка вознаграждения за совершение сделок (НДС не облагается) и за услуги по предоставлению информации и консультаций общего характера (услуги Брокера, непосредственно связанные с брокерской деятельностью, НДС не облагается).

** Ставка вознаграждения за услуги по предоставлению индивидуальных инвестиционных рекомендаций (услуги инвестиционного советника, непосредственно связанные с брокерским обслуживанием, НДС не облагается).

*** Вознаграждение Брокера определяется за одно исполненное поручение Клиента. В случае частичного исполнения поручения вознаграждение рассчитывается от исполненной части. При этом размер вознаграждения Брокера за исполнение (частичное исполнение) одного поручения Клиента в части платы, указанной выше под знаком «*» (за совершение сделок и услуги по предоставлению информации и консультаций общего характера), составляет не менее 90 руб. (НДС не облагается).

Сделки с ПФИ

Наименование услуги	Ставка вознаграждения Брокера *	
Заключение договора, являющегося ПФИ, при исполнении Брокером Поручения, поданного посредством ИТС	1,55 долл. США за каждый ПФИ ***	1,35 долл. США (НДС не облагается)
		0,2 долл. США (НДС не облагается)
Заключение договора, являющегося ПФИ, при исполнении Брокером Поручения, поданного способом иным, чем через ИТС	0,0354 % от суммы ПФИ ***	0,03186 % (НДС не облагается)
		0,00425 % (НДС не облагается)
Закрытие Брокером открытых позиций по ПФИ	0,0354 % от суммы ПФИ	
Поддержание Брокером открытых позиций по ПФИ на рынке ММА при недостаточности предоставленного Клиентом гарантийного обеспечения **	согласно п. 1.3 Тарифов	

НДС не облагается.

* Вознаграждение удерживается в рублях РФ по курсу Банка России на дату удержания.

** При расчете вознаграждения принимается во внимание состояние Единого Счета и размер требуемого гарантийного обеспечения по состоянию на конец календарного дня. Вознаграждение рассчитывается от суммы превышения размера требуемого гарантийного обеспечения над предоставленным Клиентом гарантийным обеспечением. Удерживается за каждый календарный день, за выходные и праздничные дни списывается Брокером в предшествующий им рабочий день с учетом данных на конец этого дня.

*** Данная ставка включает в себя плату за:

– верхняя подстрока – за совершение сделок и услуги по предоставлению информации и консультаций общего характера (услуги Брокера, непосредственно связанные с брокерской деятельностью);

– нижняя подстрока – за предоставление индивидуальных инвестиционных рекомендаций (услуги инвестиционного советника, непосредственно связанные с брокерским обслуживанием).

1.1.8. Тарифный план «Единый ФриТрейд»

Настоящий Тарифный план предоставляется Клиенту (может быть выбран Клиентом) только по согласованию с Брокером. Брокер вправе отказать в предоставлении данного Тарифного плана без объяснения причин. В случае предоставления настоящего Тарифного плана его смена Клиентом осуществляется только по согласованию с Брокером.

При предоставлении настоящего Тарифного плана Брокером устанавливаются ограничения по применению Клиентом ИТС и программно-технических способов подключения к ИТС.

Услуги на рынке иностранных ценных бумаг (ИЦБ) по общему правилу не предоставляются (тарифы для данного рынка указаны на случай принятия Брокером решения о предоставлении услуг).

1.1.8.1. Сделки с ценными бумагами на торгах ПАО Московская Биржа и ПАО «СПБ»

Сделки (рынок)	Показатель для расчета вознаграждения Брокера		Ставка вознаграждения Брокера, %
Фондовый рынок (все сделки, не включая рынок иностранных ценных бумаг (ИЦБ))	Вознаграждение от оборота по Клиентскому счету не взимается **		
Рынок иностранных ценных бумаг (ИЦБ) *	Оборот за торговую сессию по Клиентскому счету, долл. США	до 25 000	0,30
		свыше 25 000 до 125 000	0,25
		свыше 125 000 до 250 000	0,20
		свыше 250 000 до 500 000	0,15
		свыше 500 000 до 1 250 000	0,13
		свыше 1 250 000 до 2 500 000	0,10
		свыше 2 500 000	0,08

НДС не облагается.

* Вознаграждение на рынке иностранных ценных бумаг (ИЦБ) удерживается в долларах США.

** Вознаграждение за оказание услуги по урегулированию сделок купли-продажи ценных бумаг взимается отдельно согласно п. 2.5 Тарифов.

1.1.8.2. Сделки с ПФИ на Срочном рынке FORTS

Наименование услуги	Ставка вознаграждения Брокера
Заключение договора, являющегося ПФИ, при исполнении Брокером Поручения, поданного посредством ИТС	0,45 руб. за каждый ПФИ
Заключение договора, являющегося ПФИ, во исполнение обязательств по другому ПФИ, базисным активом которого является заключаемый договор (контракт)	ставка, равная двойной ставке вознаграждения за заключение договора, являющегося ПФИ, при исполнении Брокером Поручения, поданного посредством ИТС
Заключение фьючерсного контракта при исполнении Брокером Поручения, поданного способом иным, чем через ИТС, а также закрытие Брокером открытых позиций по фьючерсным контрактам	0,0354 % от суммы ПФИ
Заключение опционного контракта при исполнении Брокером Поручения, поданного способом иным, чем через ИТС, а также закрытие Брокером открытых позиций по опционным контрактам	2 руб. за каждый ПФИ
Поддержание Брокером открытых позиций по срочным контрактам на Срочном рынке FORTS при недостаточности предоставленного Клиентом гарантийного обеспечения на открытом Клиенту разделе регистра *	согласно п. 1.3 Тарифов

НДС не облагается.

* При расчете вознаграждения принимается во внимание состояние раздела регистра и размер требуемого гарантийного обеспечения по состоянию на конец календарного дня. Вознаграждение рассчитывается от суммы превышения размера требуемого гарантийного обеспечения над предоставленным Клиентом гарантийным обеспечением по разделу регистра. Удерживается за каждый календарный день, за выходные и праздничные дни списывается Брокером в предшествующий им рабочий день с учетом данных на конец этого дня.

1.1.8.3. Сделки на валютном рынке ПАО Московская Биржа

Оборот за Торговый день по Клиентскому счету, руб.*	Ставка комиссионного вознаграждения Брокера (процент от суммы сделки(ок), заключенной(ых) во исполнение Поручения Клиента), %
до 1 000 000	0,03682
свыше 1 000 000 до 5 000 000	0,0308
свыше 5 000 000 до 10 000 000	0,02479

свыше 10 000 000 до 20 000 000	0,01836
свыше 20 000 000 до 50 000 000	0,01585
свыше 50 000 000 до 100 000 000	0,01244
свыше 100 000 000	0,00983

НДС не облагается.

Вознаграждение Брокера определяется за одно исполненное Поручение Клиента. В случае частичного исполнения Поручения вознаграждение рассчитывается от исполненной части. При этом размер вознаграждения Брокера за исполнение (частичное исполнение) одного Поручения Клиента составляет не менее 41 рубль 30 копеек.

_____

*Не включается оборот по сделкам своп.

Оборот за Торговый день по Клиентскому счету по сделкам своп, руб. *	Ставка комиссионного вознаграждения Брокера (процент от суммы первой части сделки(ок) своп, заключенной(ых) во исполнение Поручения Клиента), %
до 1 000 000 000	0,0102
свыше 1 000 000 000	0,00122

НДС не облагается.

_____

* За исключением сделок своп по переносу Чистой открытой позиции, заключаемых по условному Поручению Клиента.

1.1.8.4. Сделки, совершенные на рынке ММА

Сделки с ценными бумагами

Оборот за торговую сессию по Клиентскому счету, долл. США	Ставка вознаграждения Брокера, % *
до 17 000	0,0354
свыше 17 000 до 87 000	0,0295
свыше 87 000 до 175 000	0,0236
свыше 175 000 до 350 000	0,0177
свыше 350 000 до 877 000	0,01534
свыше 877 000 до 1 754 000	0,0118
свыше 1 754 000	0,00944

Вознаграждение удерживается в рублях РФ по курсу Банка России на дату удержания.

НДС не облагается.

_____

* Вознаграждение Брокера определяется за одно исполненное поручение Клиента. В случае частичного исполнения поручения вознаграждение рассчитывается от исполненной части. При этом размер вознаграждения Брокера за исполнение (частичное исполнение) одного поручения Клиента составляет не менее 90 руб.

Сделки с ПФИ

Наименование услуги		Ставка вознаграждения Брокера *
Заключение договора, являющегося ПФИ, при исполнении Брокером Поручения, поданного посредством ИТС	ПФИ за исключением микрофьючерсов	0,75 долл. США за каждый ПФИ
	ПФИ, являющиеся микрофьючерсами	0,5 долл. США за каждый ПФИ
Заключение договора, являющегося ПФИ, при исполнении Брокером Поручения, поданного способом иным, чем через ИТС, а также закрытие Брокером открытых позиций по ПФИ		0,0354 % от суммы ПФИ
Поддержание Брокером открытых позиций по ПФИ на рынке ММА при недостаточности предоставленного Клиентом гарантийного обеспечения **		согласно п. 1.3 Тарифов

НДС не облагается.

_____

* Вознаграждение удерживается в рублях РФ по курсу Банка России на дату удержания.

** При расчете вознаграждения принимается во внимание состояние Единого Счета и размер требуемого гарантийного обеспечения по состоянию на конец календарного дня. Вознаграждение рассчитывается от суммы превышения размера требуемого гарантийного обеспечения над предоставленным Клиентом гарантийным обеспечением. Удерживается за каждый календарный день, за выходные и праздничные дни списывается Брокером в предшествующий им рабочий день с учетом данных на конец этого дня.

1.2. Исключен

1.3. Порядок определения ставки для расчета отдельных видов вознаграждения Брокера, иных платежей, осуществляемых Клиентом

1.3.1. Указанные ниже ставки применяются в целях расчета:

– процентов за предоставление Брокером Клиенту в заем денежных средств;

– вознаграждения за поддержание Брокером открытых позиций по срочным контрактам (ПФИ) на Срочном рынке FORTS, АО «СПбМТСБ» и рынке ММА при недостаточности предоставленного Клиентом гарантийного обеспечения;

– комиссионного вознаграждения за совершение внебиржевой сделки переноса длинных позиций (сделки репо) согласно п. 9.3.6.2 Регламента (ставка данного вознаграждения корректируется с учетом положений таблицы п. 2.1 Тарифов).

1.3.2. Ставка предусматривается отдельно для обязательств в указанных ниже валютах и зависит от величины специального расчетного показателя по соответствующей валюте по Клиентскому счету, порядок определения которого приведен ниже в пп. 1.3.3 (далее – «База»), а также Тарифного плана, по которому обслуживается Клиент.

Валюта	Тарифный план *	Значение Базы, в единицах соответствующей валюты	Ставка, % в день (КС – ключевая ставка Банка России в % годовых)
рубли РФ	«Единый Консультационный», «Единый Эксперт»	любое значение	КС / 365 + 0,04384
	«Единый Тест-Драйв»	от 0 до 800 000	КС / 365 + 0,02192
		свыше 800 000 до 4 000 000	КС / 365 + 0,01918
		свыше 4 000 000 до 12 000 000	КС / 365 + 0,01644
		свыше 12 000 000	КС / 365 + 0,01370
	«Единый ФриТрейд»	от 0 до 800 000	КС / 365 + 0,04521
		свыше 800 000 до 4 000 000	КС / 365 +0,03973
		свыше 4 000 000 до 12 000 000	КС / 365 +0,03288
		свыше 12 000 000	КС / 365 +0,02740
	иные Тарифные планы	от 0 до 800 000	КС / 365 + 0,02603
		свыше 800 000 до 4 000 000	КС / 365 + 0,02329
		свыше 4 000 000 до 12 000 000	КС / 365 + 0,01918
		свыше 12 000 000	КС / 365 + 0,01644
иностранная валюта	«Единый ФриТрейд»	любое значение	0,04247
	иные Тарифные планы	любое значение	0,024658

* Если Клиент обслуживается по индивидуальному Тарифному плану на основании дополнительного соглашения к Договору присоединения, при условии, что этим / другим дополнительным соглашением не был установлен иной размер ставки для расчета указанных в настоящем пункте видов вознаграждения Брокера и/или иных платежей, осуществляемых Клиентом, то Клиент уплачивает Брокеру указанные вознаграждение и иные платежи согласно последнему Тарифному плану, по которому он обслуживался до предоставления ему индивидуального Тарифного плана.

База и соответствующая ей ставка определяется для каждого рабочего дня, за который удерживается зависящее от данной ставки вознаграждение Брокера (проценты).

Для выходных и нерабочих праздничных дней применяется ставка предшествующего им рабочего дня. Определение Базы осуществляется в конце дня после проведения в этот день по Клиентскому счету всех удержаний, расчетов и операций с денежными средствами, за исключением взимания вознаграждения Брокера.

1.3.3. База определяется следующим образом:

1) Из учитываемого на Клиентском счете остатка соответствующей валюты или величины общей фактической задолженности Клиента перед Брокером в такой валюте (задолженность принимается со знаком «минус») вычитаются суммы, получаемые в той же валюте:

– по первым частям всех заключенных в расчетный день сделок переноса длинных позиций (сделок репо, предусмотренных п.9.3.6.2 Регламента);

– по первым частям всех заключенных в расчетный день сделок переноса Чистой открытой позиции на валютном рынке если по этим частям валюта, по которой определяется База:

а) является сопряженной валютой, за которую продается валюта лота;

б) является валютой лота, которая покупается за сопряженную валюту.

2) Если число, полученное в результате математических операций по п. 1 выше, отрицательное, то значение Базы принимается равным абсолютному значению данного числа, а если полученное число положительное или равно нулю, то значение Базы принимается равным нулю.

2. Тарифы на иные виды сделок и операций

2.1. Сделки не на торгах организаторов торговли (внебиржевые сделки). Сделки на торгах ПАО Московская Биржа в режиме торгов «Размещение: Аукцион» или «Размещение: Адресные заявки». Сделки по приобретению ценных бумаг в процессе публичного первичного размещения и по приобретению ценных бумаг на рынке ММА в рамках их публичного размещения

Наименование услуги	Ставка комиссионного вознаграждения Брокера	
Совершение внебиржевой сделки с ценными бумагами (кроме указанных ниже в настоящей таблице случаев)	0,118 % от суммы сделки, но не менее 1 450 руб.	Если за последние 12 календарных месяцев суммарный оборот по данным сделкам в рамках всех Договоров присоединения, заключенных между Брокером и Клиентом, не являющимся профессиональным участником рынка ценных бумаг, составит 12 000 000 000 руб. и выше, такой Клиент имеет право применения ставки вознаграждения за совершение указанных сделок в размере 0,00944 % от суммы сделки, но не менее 1 коп. за сделку, по всем Клиентским счетам в рамках всех Договоров присоединения. Для реализации указанного права необходима подача Брокеру соответствующего заявления (новая ставка применяется, начиная со следующего рабочего дня).
Совершение внебиржевой сделки купли-продажи ценных бумаг, по которой продаются принадлежащие Клиенту ценные бумаги в количестве, меньшем 2 штук и при условии, что данное количество содержит дробную часть ценной бумаги	1 руб.	
Совершение внебиржевой сделки репо (кроме сделок репо, указанных ниже в настоящей таблице)	11,80 руб.	
Заключение внебиржевого договора займа ценных бумаг, кроме договоров, заключаемых согласно условному Поручению п. 17.1 Регламента	11,80 руб.	

Заключение внебиржевых договоров займа ценных бумаг согласно условному Поручению п. 17.1 Регламента *	0,02 % годовых, но не менее 28 коп.	
Приобретение ценных бумаг в процессе их публичного первичного размещения у эмитента, андеррайтера или соандеррайтера, в том числе на торгах организатора торговли**	0,236 % от суммы сделки	
Совершение сделок, кроме указанных выше, на торгах ПАО Московская Биржа по приобретению ценных бумаг, допущенных к обращению, в режиме торгов «Размещение: Аукцион» или «Размещение: Адресные заявки» **	0,236 % от суммы сделки	
Приобретение ценных бумаг на рынке ММА в рамках их публичного размещения ***	2,5 % от суммы сделки	
Совершение внебиржевой сделки переноса коротких позиций (сделки репо) согласно п. 9.3.6.1 Регламента ****	**Тарифный план, по которому обслуживается Клиент**	**Ставка********
	«Единый Консультационный», «Единый Эксперт»	0, 07822 % в день, за вычетом ставки начисления процентов по репо, деленной на 365
	«Единый Тест-Драйв», «Единый Дневной», «Единый Оптимум», «Единый Долгосрочный инвестор», «Единый Фиксированный», «Единый Профи»	13 % годовых, за вычетом ставки начисления процентов по репо
	«Единый ФриТрейд»	0, 06027 % в день, за вычетом ставки начисления процентов по репо, деленной на 365
	иные Тарифные планы	13 % годовых, за вычетом ставки начисления процентов по репо
Совершение внебиржевой сделки переноса длинных позиций (сделки репо) согласно п. 9.3.6.2 Регламента ****	**Ставка зависит от Тарифного плана *****, по которому обслуживается Клиент, и определяется в порядке, предусмотренном пп. 1.3 Тарифов. Ставка применяется за вычетом ставки начисления процентов по репо********	
Совершение внебиржевой сделки переноса коротких позиций ММА согласно п. 2.5.1 Приложения № 8 Регламента****	«Единый ФриТрейд»	0,03699 % в день, за вычетом ставки начисления процентов репо, деленной на 365
	иные Тарифные планы	0,021918 % в день, за вычетом ставки начисления процентов по репо, деленной на 365
Совершение внебиржевой сделки переноса длинных позиций ММА согласно п. 2.5.2 Приложения № 8 Регламента****	«Единый ФриТрейд»	0,04247 % в день, за вычетом ставки начисления процентов репо, деленной на 365
	иные Тарифные планы	0,024658 % в день, за вычетом ставки начисления процентов репо, деленной на 365
Совершение внебиржевой сделки репо, если контрагентом по ней выступает Брокер, совершающий за счет и в интересах другого Клиента сделку переноса позиций согласно п. 9.3.6 Регламента ****	0,5 % годовых	

НДС не облагается.

В некоторых случаях размер комиссионного вознаграждения Брокера может определяться дополнительно по договоренности между Брокером и Клиентом.

* Начисляется Брокером ежемесячно, а также в день удержания. Удерживается в день зачисления на Клиентский счет процентов по соответствующим договорам займа. Проценты начисляются на стоимость ценных бумаг, переданных в заем контрагенту при исполнении Брокером указанного условного Поручения, до момента возврата ценных бумаг контрагентом (в т. ч. с учетом возможного исполнения возврата по частям). Стоимость ценных бумаг определяется согласно пп. 3 п. 17.1.2 Регламента. Минимальная комиссия в размере 28 коп. удерживается за календарный год вне зависимости от количества дней нахождения ценных бумаг в займе в течение года.

** Также удерживается комиссионное вознаграждение по Клиентскому счету согласно применяемому Тарифному плану.

*** Вознаграждение удерживается в рублях РФ по курсу Банка России на дату удержания. Также удерживается комиссионное вознаграждение по Клиентскому счету согласно применяемому Тарифному плану.

**** Вознаграждение удерживается Брокером в день исполнения первой части договора репо. Проценты начисляются на основную сумму репо за количество календарных дней со дня, следующего за днем исполнения первой части договора репо, по день исполнения второй части договора репо включительно. Вознаграждение за сделки переноса позиций ММА удерживается в долларах США.

***** Если Клиент обслуживается по индивидуальному Тарифному плану на основании дополнительного соглашения к Договору присоединения, при условии что этим / другим дополнительным соглашением не был установлен иной размер вознаграждения Брокера совершение внебиржевых сделок переноса коротких/длинных позиций (сделок репо), предусмотренных п. 9.3.6.1 и п. 9.3.6.2 Регламента, то Клиент уплачивает Брокеру вознаграждение согласно последнему Тарифному плану, по которому он обслуживался до предоставления ему индивидуального Тарифного плана.

2.2. Пользование предоставленными в заем денежными средствами

2.2.1. Предоставление в заем денежных средств для совершения по Клиентскому счету маржинальных сделок покупки ценных бумаг

За пользование предоставленными Брокером Клиенту в заем денежными средствами Клиент уплачивает Брокеру проценты на общую сумму задолженности по соответствующим займам по состоянию на конец календарного дня.

Проценты рассчитываются за каждый календарный день и подлежат уплате не позднее окончания этого дня, а за выходные и праздничные дни проценты рассчитываются и подлежат уплате в следующий за ними рабочий день. Уплата Клиентом процентов осуществляется путем их списания Брокером с Клиентского счета. В случае отсутствия на соответствующем Клиентском счете достаточной суммы денежных средств в единицах соответствующей валюты в день уплаты (на конец дня), неуплаченные проценты являются задолженностью Клиента.

Процентная ставка по договору займа определяется для соответствующей валюты в порядке, предусмотренном пп. 1.3 Тарифов. В части задолженности в иностранной валюте проценты удерживаются в соответствующей иностранной валюте.

2.3. Обработка Брокером Поручений и совершение операций ввода, вывода денежных средств и ценных бумаг

2.3.1. Брокером взимается вознаграждение за обработку и исполнение Поручений на срочный вывод денежных средств:

Вознаграждение Брокера	300 руб. за Поручение

НДС не облагается.

2.3.2. Помимо срочного вывода денежных средств, Брокер вправе взимать с Клиента вознаграждение за обработку Поручений и / или совершение операций вывода денежных средств (в рублях или иностранной валюте) / ценных бумаг* если до момента соответствующего вывода Брокер хотя бы один раз по основаниям, предусмотренным нормативными актами о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, отказывал в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в любом из следующих случаев **:

1) Осуществлялся вывод денежных средств или ценных бумаг, ввод которых на Клиентский счет был осуществлен менее чем за 1 (один) месяц до момента подачи Клиентом поручения на вывод;

2) Осуществлялся вывод денежных средств, полученных от продажи ценных бумаг, введенных на Клиентский счет менее чем за 1 (один) месяц до момента подачи Клиентом поручения на вывод денежных средств;

3) Осуществлялся вывод ценных бумаг, купленных на денежные средства, введенные на Клиентский счет менее чем за 1 (один) месяц до момента подачи Клиентом поручения на вывод ценных бумаг.

* Распространяется на случаи вывода по Поручению, а также на случаи совершения Брокером операции без Поручения Клиента на основании Регламента и / или нормативных актов РФ.

** При описании данных случаев определение какие именно ценные бумаги / денежные средства выводились, а также какие ценные бумаги были проданы / какие денежные средства были использованы на приобретение ценных бумаг, устанавливается с применением следующего правила: списанными с Клиентского счета в первую очередь в результате любых торговых или неторговых операций признаются те денежные средства / ценные бумаги (для ценных бумаг, если они обладают родовыми признаками, в т. ч. для эмиссионных ценных бумаг в разрезе ценных бумаг одного эмитента, вида, категории (типа) и номера выпуска (дополнительного выпуска)), которые были первыми по времени зачислены на Клиентский счет в результате любых торговых или неторговых операций.

Вознаграждения Брокера, предусмотренное настоящим подпунктом, взимается в момент вывода денежных средств / ценных бумаг с Клиентского счета в следующем размере:

Вознаграждение Брокера, руб.	7 % от суммы выводимых денежных средств или стоимости выводимых ценных бумаг *

НДС не облагается.

* Стоимость ценных бумаг определяется по правилам, предусмотренным Порядком расчета стоимости чистых активов на Клиентском счете (Приложение № 6 к Регламенту), а если она не может быть определена указанным образом, то по выбору Брокера определяется либо исходя из информации о последней на момент удержания вознаграждения цене покупки в системе индикативного котирования ценных бумаг (RTS Board, MOEX Board или иные, включая иностранные, по выбору Брокера), либо исходя из номинальной стоимости ценных бумаг (для инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов исходя из расчетной стоимости пая).

2.3.3. Брокер вправе взимать с Клиента вознаграждение за совершение операции ввода на Клиентский счет денежных средств в рублях РФ в случае, если сумма ввода составляет более 4 000 руб. и ввод осуществляет (плательщиком является):

- третье лицо – юридическое лицо или гражданин, зарегистрированный в качестве индивидуального предпринимателя, и при этом данное лицо (плательщик) не является финансовой организацией *;
- Клиент – физическое лицо, осуществляющий ввод (платеж) с банковского счета, открытого ему как гражданину, зарегистрированному в качестве индивидуального предпринимателя.

Вознаграждения Брокера, предусмотренное настоящим подпунктом, взимается в конце дня совершения по Клиентскому счету операции ввода в следующем размере:

Вознаграждение Брокера, руб.	3 % от суммы вводимых денежных средств *

НДС не облагается.

* Под финансовой организацией для целей настоящего подпункта понимаются следующие организации, имеющие соответствующую лицензию:

кредитная организация, брокер, дилер, управляющий, депозитарий, регистратор, форекс-дилер, клиринговая организация, репозитарий, организатор торговли, негосударственный пенсионный фонд, акционерный инвестиционный фонд, управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, специализированный депозитарий инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда.

2.4. Разовая продажа ценных бумаг

2.4.1. Под разовой продажей понимается продажа ценных бумаг российских эмитентов, принадлежащих Клиенту, которые были зачислены на Клиентский счет не в результате сделки(ок), совершенной(ых) Брокером за счет Клиента (далее – «Разовая продажа»).

Комиссионное вознаграждение Брокера, руб.	2 % от суммы, полученной в результате Разовой продажи

НДС не облагается.

Данное вознаграждение взимается в момент вывода денежных средств с любого Клиентского счета, открытого в рамках любого Договора присоединения, заключенного между Брокером и Клиентом, за исключением случаев и с учетом особенностей, указанных ниже.

2.4.2. Вознаграждение Брокера в соответствии с настоящим пунктом Регламента не взимается в следующих случаях:

– если суммарный оборот сделок купли-продажи любых ценных бумаг, совершенный по всем Клиентским счетам, за период 3 (три) года до даты вывода денежных средств (включая день исполнения вывода) превышает 300 % от суммы денежных средств, полученной в результате Разовой продажи. В указанный оборот не включается оборот по офсетным сделкам, совершенным на рынке Standard, сделкам переноса позиций ММА, а также оборот по сделкам переноса длинных и коротких позиций на рынке Т+2 и сделкам переноса ИЦБ;

– если ценные бумаги были зачислены в результате их наследования Клиентом-наследником от другого Клиента АО «Банк ФИНАМ» (наследодателя);

– если ценные бумаги были зачислены в результате конвертации в них других ценных бумаг, учитываемых у Брокера по счету данного Клиента.

Расчет вознаграждения Брокера, предусмотренного настоящим пунктом Тарифов, производится с учетом, что реализованными в первую очередь признаются те ценные бумаги, которые были первыми по времени зачислены на Клиентский счет, в том числе в результате их приобретения.

Все расчеты согласно настоящему пункту, а также удержание вознаграждения производятся в рублях РФ. Если оборот по сделкам выражен в иностранной валюте, производится пересчет в рубли РФ по курсу Банка России на дату совершения вывода денежных средств, определяющего момент удержания вознаграждения.

2.5. Урегулирование сделок, заключенных на торгах организатора торговли

Вознаграждение за оказание услуги по урегулированию сделок купли-продажи ценных бумаг, заключенных за счет и в интересах Клиента, взимается дополнительно к вознаграждению согласно тарифам, как предусмотренным настоящим Приложением к Регламенту, так и установленным для Клиента индивидуально на основании дополнительного соглашения Сторон к Договору присоединения. Данная услуга подразумевает участие Брокера в процедуре клиринга и расчетов по результатам сделок.

За оказание услуги по урегулированию сделок купли-продажи ценных бумаг, заключенных в Торговой системе ПАО Московская Биржа (Секция фондового рынка, за исключением сделок репо) Брокером взимается 0,01 % от оборота* по Клиентскому счету по итогам торгового дня. НДС не облагается. При этом в случае урегулирования указанных ниже сделок устанавливаются следующие особенности и исключения по оплате:

– за урегулирование сделок купли-продажи ценных бумаг, заключенных в Секции фондового рынка ПАО Московская Биржа на основании Айсберг-заявок**, указанное выше вознаграждение Брокера, дополнительно увеличивается на 0,0025 % от оборота по таким сделкам. НДС не облагается.

Ставки, указанные выше в настоящем пункте, используются также для тарификации услуг Банка, действующего в качестве инвестиционного советника, предоставляющего Клиенту индивидуальные инвестиционные рекомендации в рамках сервиса «Автоследование», а именно для расчета Вознаграждения за ИИР, в порядке и на условиях, установленных п. 1.8.2 Приложения № 16 к Регламенту.

В части сервиса «Автоследование» все условия настоящего пункта применяются к отношениям Сторон, возникшим с 28.12.2019.

Положения, указанные выше в настоящем пункте, применяются также в случае если Банк на основании соглашения Сторон обслуживает Клиента по индивидуальным тарифам (если это не противоречит соответствующему соглашению Сторон).

* Если не установлено иное, в данный оборот не включается оборот по сделкам, совершаемым в рамках сервиса «Автоследование». Вознаграждение за оказание услуги по урегулированию сделок купли-продажи ценных бумаг, заключенных в рамках сервиса «Автоследование» (по поручениям, поданным на основании предоставленных индивидуальных инвестиционных рекомендаций), включено в фиксированную плату, взимаемую за обслуживание Брокером Клиентского счета (установлена п. 3 Тарифов).

** Понятие «Айсберг-заявка» используется в значении, определенном Правилами проведения торгов на фондовом рынке и рынке депозитов ПАО Московская Биржа.

3. Тарифы на прочие услуги

Наименование услуги		Сумма вознаграждения	
Обслуживание Брокером Клиентского счета*	Кроме указанных ниже случаев	177 руб.	
	При условии, что суммарная оценка денежных средств и стоимости ценных бумаг (по цене последней сделки торгового дня, с учетом послеторгового периода), учитываемых на счете на момент удержания вознаграждения, составляет менее 2000 руб. *	400 руб.	
Получение выписок из реестра заявок и / или сделок бирж и иных организаторов торговли на рынке ценных бумаг, сопровождающееся выездом сотрудников АО «Банк ФИНАМ» по адресу нахождения соответствующей биржи / организатора торговли на рынке ценных бумаг		300 руб. (с учетом НДС)	
Дополнительная комиссия за прием Брокером Поручений на сделки, при подаче Клиентом Поручений способами, иными, чем использование ИТС, в случае, если в течение дня указанными способами подано более 5 (Пяти) Поручений (при этом определение количества поданных Поручений и Поручений, за которые взимается указанная дополнительная комиссия ведется отдельно по Поручениям на сделки на каждом рынке)		за каждое последующее Поручение, начиная с шестого в рамках Договора присоединения за день	
		236 руб.	
Предоставление доступа к iQUIK****		350 руб. в месяц	
Предоставление доступа к WebQUIK****		350 руб. в месяц	
SMS-оповещение о событиях в ИТС QUIK****		300 руб. в месяц	
SMS-оповещение о событиях в ИТС TRANSAQ****		300 руб. в месяц	
Вывод иностранной валюты с Клиентского счета на счет в кредитной организации, отличной от АО «Банк ФИНАМ» **		0,07 % от выводимой суммы, но в любом случае: – при выводе долларов США не менее 20 долл. США и не более 100 долл. США – при выводе другой иностранной валюты не менее суммы, эквивалентной 25 евро и не более суммы, эквивалентной 100 евро по курсу ЦБ РФ на день исполнения вывода	
Услуги по перерегистрации ценных бумаг в регистраторе или внешнем депозитарии, осуществляемой по поручению Клиента ***		3 000 руб. за поручение (с учетом НДС)	для рынка иностранных ценных бумаг (ИЦБ) услуга не оказывается

НДС не облагается, если по отдельным услугам в таблице или в сноске не предусмотрено иное.

---

* Услуга включает в себя предоставление через Личный кабинет отчетов Брокера в электронной форме, обеспечение возможности обмена Сторон документами (поручениями, уведомлениями и т. д.), в т. ч. подписанными электронной подписью, получение Клиентом текущей информации о его портфеле, иной информационный обмен Сторон в рамках Договора присоединения, а также совершение и урегулирование (п. 2.5 Тарифов) сделок в рамках сервиса «Автоследование» и сделок переноса ИЦБ по условному Поручению Клиента (в части сервиса «Автоследование» применяется к отношениям Сторон, возникшим с 28.12.2019) . Вознаграждение взимается в последний рабочий день календарного месяца по каждому Клиентскому счету (за исключением указанных выше в таблице случаев), начиная с месяца, следующего за месяцем открытия соответствующего Клиентского счета, при этом данное вознаграждение:

– взимается только при условии положительного (большего нуля) значения суммарной оценки денежных средств и указанной стоимости ценных бумаг (с учетом прав требования и обязательств), учитываемых на Клиентском счете, на момент списания вознаграждения;

– не может превышать суммарную оценку денежных средств и указанной стоимости ценных бумаг, учитываемых на Клиентском счете на момент списания вознаграждения;

– уменьшается на сумму вознаграждения Брокера, уплаченного (подлежащего уплате) Клиентом за расчетный месяц по соответствующему Клиентскому счету.

Для оценки в рублях РФ стоимости активов, учитываемых на Клиентском счете в иностранной валюте, а также для определения суммы вознаграждения в долларах США используется курс ЦБ РФ на день удержания вознаграждения.

Вознаграждение Брокера за обслуживание Клиентского счета взимается при обслуживании Клиента по любому Тарифному плану (в том числе индивидуальному, предоставленному на основании дополнительного соглашения к Договору присоединения, если этим соглашением прямо не установлено иное) за исключением следующих Тарифных планов: «Единый Долгосрочный инвестор», «Единый ФриТрейд».

Положения, указанные выше в настоящей сноске, применяются также в случае если Брокер на основании соглашения Сторон обслуживает Клиента по индивидуальным тарифам (если это не противоречит соответствующему соглашению Сторон).

** Вознаграждение взимается при обслуживании Клиента по любому Тарифному плану (в том числе индивидуальному, предоставленному на основании дополнительного соглашения к Договору присоединения, если этим соглашением прямо не установлено иное). По всем Клиентским счетам вознаграждение удерживается в рублях РФ.

АО «Банк ФИНАМ» - ОГРН 1037739001046.

*** Под поручением Клиента понимается Поручение на соответствующую неторговую операцию, содержащее просьбу Клиента (отметку) об оказании агентских услуг по перерегистрации ценных бумаг, или иной документ, содержащий такое волеизъявление Клиента (в последнем случае форма, способ и порядок подачи документа отдельно определяются Брокером). Брокер оказывает данную услугу только при наличии у него возможности (вправе отказать без объяснения причин). Помимо поручения Клиента последний обязан предоставить Брокеру оригинал доверенности на АО «Банк ФИНАМ» или на указанного Брокером сотрудника АО «Банк ФИНАМ» (или иное физическое лицо, указанное Брокером, которое будет представлять интересы Клиента в регистраторе и/или внешнем депозитарии), содержащую полномочия, достаточные для оказания услуги. Клиент также обязан представить Брокеру надлежаще оформленные (или заверенные) иные документы, необходимые для оказания услуги: анкеты, копии документов, удостоверяющих личность, документы о праве на наследство и т.п.

Плата взимается в т. ч. в случае отказа в приеме и/или исполнении документов регистратором или внешним депозитарием по причинам, не зависящим от АО «Банк ФИНАМ».

**** Взимается вне зависимости от количества дней в текущем месяце, в течение которых Договор присоединения действовал / будет действовать, и в течение которых предоставлялся доступ (услуга).

4. Возмещение Клиентом расходов Брокера и иные особенности расчетов Брокера и Клиента по обязательствам в рамках Регламента

4.1. Возмещение Клиентом расходов Брокера

Клиент обязуется возместить Брокеру суммы биржевых, депозитарных, клиринговых сборов, а также суммы иных необходимых расходов, связанных с исполнением поручений Клиента, а также осуществлением Брокером за счет и в интересах Клиента иных действий в рамках Регламента, за исключением возмещения следующего:

– расходов Брокера, возникающих при совершении за счет и в интересах Клиента сделок в Торговой системе ПАО Московская Биржа (Секция фондового рынка, за исключением сделок репо) на оплату биржевых комиссий (сборов), комиссий (сборов) за оказание услуг интегрированного технологического сервиса, а также комиссий организаций, осуществляющих клиринг по ценным бумагам и денежным средствам в указанной Торговой системе;

– расходов Брокера, которые прямо не могут быть отнесены на конкретного Клиента;

– расходов Брокера по оплате биржевых, депозитарных, клиринговых комиссий (сборов), возникающих при совершении сделок по Клиентскому счету, предназначенному для обслуживания Клиента на рынке иностранных ценных бумаг (ИЦБ);

– расходов Брокера в виде уплачиваемого субагенту вознаграждения за совершение на рынке ММА сделок с ПФИ;

– расходов Брокера, связанных с выводом иностранной валюты с Клиентского счета на счет в кредитной организации.

Под необходимыми расходами, возмещаемыми Клиентом, понимаются сборы, тарифы, иные платежи, взимаемые с Брокера третьими лицами (в т. ч. субагентами, субкомиссионерами и т.д., через которых Брокер обслуживает Клиента) в связи с совершением операций за счет и в интересах Клиента в рамках Регламента.

Брокер вправе удерживать с Клиента суммы в счет компенсации понесенных расходов начиная с момента получения информации (в т. ч., но не ограничиваясь, в виде отчетных документов организаторов

торговли, клиринговых организаций) о размере таких расходов, вне зависимости от фактической оплаты Брокером указанных сумм третьим лицам.

4.2. Особенности налогообложения услуг, оказываемых Брокером по Регламенту и дополнительным соглашениям к Договору присоединения

Если в связи с изменениями налогового законодательства Российской Федерации происходит изменение в обложении налогом на добавленную стоимость (НДС) оказания услуг, предусмотренных Регламентом и / или дополнительным соглашением к соответствующему Договору присоединения (т. е. оказание каких-либо услуг освобождается от обложения НДС или напротив, становится подлежащим обложению НДС), соответствующие изменения в отношениях Сторон происходят с момента вступления в силу данных изменений в законодательстве и вне зависимости от внесения изменений (дополнений) в Регламент и / или указанные дополнительные соглашения. При этом для определения размера вознаграждения Брокера применяются следующие правила:

1) Если в Регламенте и / или дополнительном соглашении к Договору присоединения предусмотрено, что оказание услуги облагается НДС (размер вознаграждения Брокера указан с учетом / включая / в том числе НДС или предусмотрено, что НДС начисляется сверх суммы указанного вознаграждения), а согласно законодательству с определенной даты оказание соответствующей услуги более не подлежит обложению НДС, то размер (ставка) фактически уплачиваемого Клиентом до указанной даты вознаграждения (рассчитанного с учетом НДС) с указанной даты не изменяется. Услуга, оказываемая Брокером, с указанной даты НДС не облагается.

2) Если согласно указанию в Регламенте и / или дополнительном соглашении к Договору присоединения оказание услуги НДС не облагается, а согласно законодательству с определенной даты вводится обложение этой услуги НДС, размер (ставка) уплачиваемого Клиентом вознаграждения увеличивается на сумму НДС по отношению к размеру (ставке), указанному в Регламенте и / или дополнительном соглашении к Договору присоединения. Услуга, оказываемая Брокером, с указанной даты облагается НДС.

Указанные в настоящем пункте правила применяются если в рамках описания порядка и условий предоставления соответствующей услуги (сервиса) в Регламенте (Приложении к нему) не установлено иное (специальные правила).

4.3. Особенности округления размера вознаграждения Брокера

Любое вознаграждение, взимаемое Брокером в рублях РФ из находящихся у него в рамках Договора присоединения денежных средств Клиента, исчисляется и удерживается с точностью до 1 (одной) копейки. Если рассчитанный размер вознаграждения составляет менее 1 (одной) копейки, взимается 1 (одна) копейка.

В остальных случаях, когда рассчитанное вознаграждение имеет дробные части копейки, производится округление дробной части копейки по правилам математического округления.

Любое вознаграждение, взимаемое Брокером в долларах США из находящихся у него в рамках Договора присоединения денежных средств Клиента, исчисляется и удерживается с точностью до 0,01 долл. США. Если рассчитанный размер вознаграждения составляет менее 0,01 долл. США, вознаграждение не взимается. В остальных случаях, когда рассчитанное вознаграждение имеет дробную часть, производится её округление по правилам математического округления с точностью до 0,01 долл. США.

Приложение № 4

Перечень документов и информации, представляемых для приема на обслуживание и при обслуживании Клиента

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

Брокер может взимать плату в соответствии с установленными тарифами за изготовление и заверение копий документов, сверку копий документов, изготовленных и заверенных юридическим лицом, с оригиналами, а также заверение карточки с образцами подписей и оттиска печати.

Копия документа, заверенная юридическим лицом, должны содержать отметку «Копия верна», фамилию, имя, отчество (при наличии), наименование должности лица, заверившего копию документа, а также его собственноручную подпись, дату заверения и оттиск печати юридического лица.

Осуществляется прием только официальных документов[1] которые были совершены на территории иностранного государства, только при условии, что они соответствуют следующим требованиям:

– прошли процедуру легализации в консульстве РФ или имеют апостиль;
– сопровождаются нотариально удостоверенным переводом на русский язык[2].

В случае подписания и / или предоставления документов, лицом, действующим на основании доверенности, представляется оригинал доверенности на уполномоченного представителя, содержащий соответствующие полномочия.

Клиент, являющийся налоговым резидентом иностранного государства, обязан предоставить Брокеру документ, подтверждающий присвоение ему этим иностранным государством (территорией) иностранного идентификационного номера налогоплательщика (при невозможности представить документ – представить информацию об этом номере). При этом использованный выше термин «иностранный идентификационный номер налогоплательщика» включает в себя также код Клиента, выгодоприобретателя и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих, в иностранном государстве (на территории) его регистрации (инкорпорации).

В случае если после установления договорных отношений / открытия счета Клиентом будет получен какой-либо документ / информация, из числа указанных ниже, отсутствовавшие у него ранее или не представленные по иной причине, а также в случае замены / внесения изменений в какой-либо из указанных ниже документов, изменения соответствующей информации, Клиент обязан представить такой документ / информацию в требуемой форме в течение 5 (пяти) рабочих дней соответственно с даты получения такого документа / получения документа с внесенными в него изменениями / изменения информации.

1. ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

1.1. Список документов, предоставляемых юридическими лицами, созданными в соответствии с законодательством РФ

п/п	Наименование документа	Форма предоставления[3]
1.	Учредительные документы, являющиеся таковыми для данного юридического лица в соответствии с законодательством РФ со всеми зарегистрированными изменениями и дополнениями к ним	✓ оригиналы для изготовления копий либо ✓ копии, заверенные нотариально либо ✓ копии, заверенные органом, уполномоченным выдавать такие документы
2.	Документ, удостоверяющий личность лица, подающего документы	✓ оригинал для изготовления копий
3.	Анкеты / опросники / сведения по предложенной форме	✓ оригиналы, подписанные уполномоченным лицом

[1] Как они понимаются в «Конвенции, отменяющей требования легализации иностранных официальных документов» (заключена в г. Гааге 05.10.1961).

[2] Предоставление нотариально удостоверенного перевода документа на русский язык не требуется только в случае, если документ составлен на нескольких языках, один из которых русский, и не содержит текста на иностранном языке, не продублированного на русском языке.

[3] В случае предоставления в бумажном виде Брокер может допустить предоставление документов в электронном виде, подписанных усиленной квалифицированный электронной подписью.

4.	В случае подписания / предоставления документов, необходимых для установления договорных отношений, а также иных документов уполномоченным лицом, не являющимся единоличным исполнительным органом юридического лица, дополнительно представляется доверенность на уполномоченного представителя, содержащая полномочия на подписание и / или предоставление документов	✓ оригиналы
5.	Иные документы и сведения, в том числе требуемые согласно применимым нормативным актам в целях идентификации Клиента, представителей Клиента, его выгодоприобретаталей и бенефициарных владельцев, а также в целях исполнения требований налогового и иного законодательства.	✓ на усмотрение Брокера

Внимание! В определенных случаях (в зависимости от правоспособности юридического лица, наличия специальных лицензий (разрешений), а также для открытия определенных счетов / получения дополнительных услуг и т. д.) от юридического лица может потребоваться предоставление ряда дополнительных документов и сведений.

Рекомендуем до начала сбора и предоставления комплекта документов и сведений обратиться к Брокеру для уточнения полного перечня таковых и форм их предоставления.

1.2. Список документов, предоставляемых юридическими лицами, созданными в соответствии с законодательством иностранных государств

п/п	Наименование документа	Форма предоставления
1.	Учредительные документы, являющиеся таковыми для юридического лица в соответствии с законодательством страны его регистрации, со всеми зарегистрированными изменениями и дополнениями к ним	Копии, заверенные нотариально либо уполномоченным государственным органом
2.	Документ(ы), подтверждающий(е) в соответствии с законодательством страны регистрации юридического лица государственную регистрацию юридического лица с указанием в нем (в них) государственного регистрационного номера, места государственной регистрации и адреса местонахождения юридического лица (сертификаты, свидетельства, выписки и т. п.)	Копия(и), заверенная(ые) нотариально, либо уполномоченным государственным органом
3.	Для юридических лиц, осуществляющих деятельность в РФ через постоянное представительство (филиал, другое обособленное подразделение), и / или имеющих на территории РФ недвижимое имущество / транспортные средства - Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе РФ	Копия с обязательным предъявлением оригинала
4.	Для юридических лиц, подлежащих учету в налоговом органе по месту постановки на учет банка (по месту нахождения филиала), в котором им открыт счет - Свидетельство об учете в налоговом органе	Копия с обязательным предъявлением оригинала
5.	Документ (решение, протокол, сертификат и т. п.), подтверждающий в соответствии с законодательством страны регистрации юридического лица назначение на должность лица, имеющего право действовать от имени юридического лица без доверенности в рамках полномочий, предусмотренных учредительными документами, а также документы (решения, протоколы, сертификаты и т. п.) / сведения об иных органах управления юридического лица, их структуре и персональном составе (за исключением документов / сведений об акционерах (участниках), владеющих менее чем одним процентом акций (долей юридического лица)	Копия, заверенная нотариально либо уполномоченным государственным органом Допускается заверение юридическим лицом, если документ выдан (составлен, принят) каким-либо органом этого юридического лица
6.	В случае если доход Клиента, являющегося иностранным юридическим лицом, не подлежит налогообложению в соответствии с действующим законодательством РФ и договорами (соглашениями) об избежании двойного налогообложения, заключенными РФ с государством, резидентом которого является Клиент, и желания Клиента применить данные договоры (соглашения) – надлежащим образом оформленное подтверждение, что Клиент является налоговым резидентом такого государства в целях применения соответствующего международного договора (соглашения),	Копия, заверенная нотариально, либо уполномоченным государственным органом

	выданное компетентным органом указанного иностранного государства **	
7.	Бухгалтерская отчетность за предыдущий календарный год (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) *	Копия, заверенная юридическим лицом
8.	Для юридических лиц, имеющих право в соответствии с личным законом осуществлять брокерскую деятельность, если они действуют в рамках Договора присоединения за счет и в интересах своих клиентов - лицензия, разрешение или иной документ на право осуществление брокерской деятельности в соответствии с законодательством страны регистрации юридического лица ***	Копия, заверенная нотариально, либо уполномоченным государственным органом
9.	Документ(ы), содержащий(е) в соответствии с законодательством страны регистрации юридического лица код налогоплательщика (или его аналог) в этой стране	Копия, заверенная нотариально, либо уполномоченным государственным органом
10.	Сведения о деловой репутации ****: – отзывы (в произвольной письменной форме) о юридическом лице от других клиентов Брокера, имеющих деловые отношения с данным юридическим лицом; и (или) – отзывы (в произвольной письменной форме) от кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций, в которых юридическое лицо находится (находилось) на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица	Оригинал или копия с обязательным предъявлением оригинала

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

Для юридического лица, период деятельности которого не позволяет представить перечисленные сведения (документы), Брокер может допустить представление справки из кредитной организации об открытии расчетного счета с реквизитами счета (оригинал), а также документов, подтверждающих присутствие юридического лица по адресу его места нахождения – сертификат, документ о праве собственности на объект недвижимости, договор аренды и т. п. (копия, заверенная юридическим лицом либо уполномоченным государственным органом, либо нотариально).

** Может быть предоставлено после заключения Договора присоединения, но не позднее рабочего дня, предшествующего дню выплаты Брокером дохода Клиенту.

*** Если выдача такого документа юридическому лицу не предусмотрена применимым законодательством – представляется письмо, подписанное уполномоченным органом / представителем юридического лица, подтверждающее наличие права осуществления им брокерской деятельности и содержащее ссылки на положения соответствующих нормативных актов.

**** Представляется при наличии возможности.

Примечание: в случае подписания документов, необходимых для заключения Договора присоединения, а также иных документов, предоставляемых Брокеру уполномоченным лицом, действующим на основании доверенности, предоставляется оригинал доверенности на уполномоченного представителя, содержащей полномочия на подписание и/ или предоставление документов, и если в такой доверенности подпись лица, имеющего право действовать от имени юридического лица без доверенности (директора и т. п., далее – «руководитель»), не заверена надлежащим образом, дополнительно представляется карточка с образцами подписи(ей) и оттиском печати (при ее наличии), содержащая подпись руководителя, оформленная в порядке, установленном законодательством страны регистрации юридического лица или в соответствии с законодательством РФ – в форме копии, заверенной нотариально, или оригинала, подлинность подписи(ей) на котором удостоверена нотариально.

2. ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

2.1. Список документов, предоставляемых гражданами РФ

п/п	Наименование документа	Форма предоставления
1.	Для лиц, достигших 14 лет, - паспорт гражданина РФ	Копия с обязательным предъявлением оригинала
	Для лиц, достигших 14 лет, в случае, если паспорт гражданина РФ находится на переоформлении, – временное удостоверение личности, выдаваемое в порядке и по форме, предусмотренными законодательством РФ	

	Для лиц, не достигших 14 лет – свидетельство о рождении, выданное органами ЗАГС (иными органами, в случаях, предусмотренных законодательством РФ)	
2.	Разрешение, выданное законному представителю (родителю, усыновителю, опекуну) органом опеки и попечительства, на совершение сделки (сделок) по отчуждению имущества соответственно: – малолетнего (несовершеннолетнего в возрасте до 14 лет); – гражданина, признанными судом недееспособными вследствие психического расстройства	Копия, заверенная нотариально или органом опеки и попечительства
3.	Разрешение, выданное органом опеки и попечительства, позволяющее попечителю выдавать согласие подопечному (несовершеннолетнему от 14 до 18 лет, не объявленному в порядке, установленном законодательством РФ, полностью дееспособным, или гражданину, ограниченному судом в дееспособности вследствие злоупотребления спиртными напитками или наркотическими средствами) на совершение сделки (сделок) по отчуждению имущества	Копия, заверенная нотариально или органом опеки и попечительства
4.	Письменное согласие одного из законных представителей (родителя, усыновителя, попечителя): – несовершеннолетнего от 14 до 18 лет, не объявленного в порядке, установленном законодательством РФ, полностью дееспособным; – гражданина, ограниченными судом в дееспособности вследствие злоупотребления спиртными напитками или наркотическими средствами на присоединение к Регламенту и совершение всех сделок (подачу всех поручений) в рамках Договора присоединения, заключенного Сторонами путем присоединении Клиента к Регламенту, и дополнительных соглашений к Регламенту	Оригинал *

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

2.2. Список документов, предоставляемых иностранными гражданами и лицами без гражданства

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

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

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

Примечание: для несовершеннолетних лиц или при наличии иных оснований для ограничения дееспособности физического лица дополнительно представляются документы, подтверждающие в

соответствии с законодательством РФ, международными договорами РФ, и законодательством государства, гражданином которого является иностранный гражданин, полную дееспособность последнего и / или право распоряжаться принадлежащим ему имуществом – в форме копий, заверенных нотариально или соответствующим государственным органом.

Приложение № 6

Порядок расчета стоимости чистых активов на Клиентском счете

1. Общие положения

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

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

2. Правила расчета стоимости чистых активов на Клиентском счете

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

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

2.3. Стоимость чистых активов на Клиентском счете определяется в порядке, предусмотренном Приложением № 11 Регламента для определения стоимости Единого портфеля Клиента, но с применением указанных ниже особенностей, имеющих приоритет в случае их противоречия указанному порядку:

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

2.3.1.1. Анализируются «цены закрытия» («Legal Close») организаторов торговли, перечисленных ниже. Если организатор торговли не определяет «цену закрытия» («Legal Close»), а определяет «официальную цену закрытия» («Official Legal Close») или за соответствующий день первая из указанных цен не была определена, но при этом была определена вторая, то рассматривается «официальная цена закрытия» («Official Legal Close»). Принимаются во внимание только цены, определенные в течение последних 90 (девяносто) календарных дней. Для расчетов берется та из указанных цен, которая была определена на самую позднюю дату в рамках указанного периода, вне зависимости от определившего ее организатора торговли. Если на такую дату анализируемая цена была определена несколькими из перечисленных ниже организаторов торговли, то приоритет организатора торговли, чья цена должна использоваться в расчетах, устанавливается по его нахождению в приведенном ниже списке (приоритет убывает по списку сверху вниз).

Список организаторов торговли цены, которых анализируется и используются для расчета:

1) ПАО Московская Биржа;
2) ПАО «СПБ»;
3) Нью-Йоркская фондовая биржа – New York Stock Exchange (NYSE);
4) Нью-Йоркская фондовая биржа Арка - NYSE Arca;
5) Фондовая биржа Насдак – The NASDAQ Stock Market;
6) Франкфуртская фондовая биржа - Frankfurt Stock Exchange;
7) Люксембургская фондовая биржа - Luxembourg Stock Exchange (LuxSE);
8) Нью-Йоркская фондовая биржа Американ – NYSE American;
9) Cboe BZX Exchange, Inc.;
10) Лондонская фондовая биржа (London Stock Exchange).

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

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

2.3.2. Значения показателя $FXRate_i$ ($FXRate_j$) определяются исходя из информации, предоставляемой ПАО Московская Биржа участникам торгов о последнем курсе такой валюты для валютного инструмента с постфиксом _TOM, сложившемся в ходе организованных торгов иностранной валютой на день расчета стоимости чистых активов на Клиентском счете, а в случае отсутствия такого курса или информации о нем – исходя из курса i-й (j-й) иностранной валюты, установленного ЦБ РФ на соответствующий день. При отсутствии обоих из указанных курсов или информации о них на день расчета, рассматриваются в аналогичном порядке (с таким же приоритетом курсов) и используются для расчета данные предыдущего дня, а при отсутствии курсов / информации о них на день, предшествующий расчету – рассматриваются данные предшествующего ему дня и т.д. при необходимости анализируются данные за последние 90 (девяносто) календарных дней.

2.3.3. В случае невозможности определить значение показателя $FXRate_i$ ($FXRate_j$) в порядке, предусмотренном абз. 1 настоящего пункта, его значение принимается равным нулю.

Приложение № 8

Порядок оказания услуг на рынке иностранных ценных бумаг (ММА)

Порядок оказания услуг на рынке иностранных ценных бумаг (ММА) (далее в настоящем приложении – «Порядок») является неотъемлемой частью Регламента и определяет условия и особенности предоставления АО «Банк ФИНАМ» услуг на данном рынке.

1. Общие положения

1.1. Под сделками на рынке иностранных ценных бумаг (ММА) понимаются сделки с иностранными финансовыми инструментами, квалифицированными в качестве ценных бумаг, а также являющимися ПФИ, совершаемые за счет Клиента с использованием Брокером услуг субагента – компании «ДЖАСТ2ТРЕЙД ОНЛАЙН ЛТД» (JUST2TRADE ONLINE LTD), зарегистрированной на Кипре, свидетельство о государственной регистрации № HE 341520 от 13.03.2015, лицензия на осуществление деятельности инвестиционной компании № CIF 281/15, выданная Кипрской комиссией по ценным бумагам и биржам 25.09.2015 (далее также именуется «субагент»).

Рынок иностранных ценных бумаг (ММА) именуется также сокращенно «рынок ММА».

1.2. Обслуживание Брокером Клиента на рынке ММА возможно исключительно в рамках оказания услуг по Единому Счету Клиента с применением порядка, предусмотренного Приложением № 11 Регламента, в т. ч. положений о праве Брокера по установлению и ограничению перечня доступных по Единому Счету рынков (включая доступность самого рынка ММА), финансовых инструментов, видов сделок, операций и т. д. Специальные условия обслуживания, предусмотренные настоящим Порядком, имеют приоритет над другими положениями Регламента в случае противоречия им.

1.3. Если Порядком не предусмотрено иное, Порядок не распространяется на оказание Клиентам услуг по совершению сделок с иностранными финансовыми инструментами Брокером в качестве участника торгов на организованном рынке РФ или иностранных организаторах торговли (иностранных биржах), а также Брокером на неорганизованном (внебиржевом) рынке без использования услуг JUST2TRADE ONLINE LTD.

1.4. Намерение Клиента совершать в рамках Регламента сделки и операции на рынке ММА и подача соответствующих Поручений означает, что Клиент поручил Брокеру выбрать указанных в п. 1.1 Порядка субагента, вступить в соответствующие договорные отношения для целей обслуживания Клиента. При этом Брокер не является лицом, ответственным за действия субагента. Клиент принимает на себя ответственность за выбор субагента и ведение им дел.

2. Особенности обслуживания на рынке иностранных ценных бумаг (ММА)

2.1. Стороны договорились, что в целях оказания Клиентам услуг на рынке ММА Брокер заключает с компанией JUST2TRADE ONLINE LTD в установленном порядке договор о брокерском обслуживании, неотъемлемой частью которого являются Правила предоставления брокерских и агентских услуг на рынке ценных бумаг. Указанные выше документы размещены на сайтах субагента в сети Интернет и доступны Клиенту для ознакомления в любое время.

Клиент соглашается с вступлением Брокера в указанные договорные отношения на условиях, предложенных субагентом, включая их последующее изменение и / или дополнение как субагентом в одностороннем порядке, так и по согласованию сторон данного договора.

2.2. Клиент поручает Брокеру открыть у субагента все необходимые счета для цели обслуживания Клиента, в том числе Клиент соглашается, что Брокером может быть открыт счет (счета), предусматривающий(ие) нахождение на нем денежных средств, учет ценных бумаг Клиента и обязательств по договорам, являющимся ПФИ, заключенным за счет Клиента, вместе с денежными средствами, ценными бумагами других Клиентов и обязательствами из договоров, являющихся ПФИ, заключенных за счет других Клиентов, а также объединенный учет и контроль (риск-менеджмент) субагентом позиций по денежным средствам и финансовым инструментам, открытых за счет разных Клиентов (далее – «омнибусный счет»). Клиент принимает риски, связанные с открытием омнибусного счета, указанным объединением на нем средств и позиций Клиентов и не требует обязательного открытия отдельного счета для целей своего обслуживания на рынке ММА.

2.3. Клиент подтверждает, что уведомлен, в том числе, но, не ограничиваясь перечисленным, о следующих особенностях обслуживания на рынке ММА, которыми Стороны руководствуются в своих отношениях:

2.3.1. Сроках расчетов по заключаемым сделкам;

2.3.2. Возможности принудительного закрытия позиций по основаниям, предусмотренным указанными выше документами компании JUST2TRADE ONLINE LTD, наряду с возможностью закрытия позиций согласно нормативным актам в сфере финансовых рынков и Регламенту;

2.3.3. Праве Брокера самостоятельно устанавливать (ограничивать) время приема Поручений Клиента на рынке ММА в рамках временных интервалов, в течение которых субагентом принимаются поручения от Брокера, а также о том, что Брокер вправе рассматривать все Поручения Клиента на торговые операции на рынке ММА (за исключением поручений на приобретение ценных бумаг в рамках их публичного размещения) как поданные со сроком действия до 24 часов 00 минут по московскому времени дня их подачи, в связи с чем вправе осуществлять снятие соответствующих заявок на сделки на рынке ММА. Поручение на приобретение ценных бумаг в рамках их публичного размещения, если в нем не установлено иное, считается действующим до окончания срока размещения соответствующих ценных бумаг или до отмены Поручения;

2.3.4. Цена финансового инструмента в Поручении указывается Клиентом в валюте, в которой номинирована соответствующая ценная бумага / являющейся валютой контракта по соответствующему ПФИ;

2.3.5. Все расчеты между Клиентом и Брокером в рамках оказания услуг на рынке ММА, в т. ч. списание / зачисление денежных средств по итогам расчета с контрагентом, удержание вознаграждения, компенсируемых Клиентом расходов Брокера и т. д., если Регламентом прямо не предусмотрено иное, осуществляются в долларах США;

2.3.6. Особенности приема и исполнения Поручений на приобретение ценных бумаг на рынке ММА в рамках их публичного размещения:

1) Под публичным размещением ценных бумаг применимо к рынку ММА (исполнению соответствующих Поручений) понимается их публичное предложение, в том числе на торгах иностранных организаторов торговли или иных организованных (регулируемых) иностранных финансовых рынках, исходя как из официального толкования указанных терминов в соответствующем иностранном государстве, так и из их толкования, принятого в международном обороте (на соответствующем финансовом рынке);

2) Поручения на приобретение ценных бумаг в рамках их публичного размещения исполняются через субагента, указанного в п. 1.1 Порядка, в том числе с использованием последним специальных сервисов доступа к соответствующим операциям. Поручения исполняются в порядке, сроки и на условиях, установленных применимыми нормативными актами, сложившейся практикой (обычаями), правилами указанных выше сервисов, документами лиц, участвующих в размещении, организующих и обеспечивающих процедуры размещения – эмитента, андеррайтера, клирингового брокера, контрагентов и т.д. При этом Поручение может быть исполнено частично либо не исполнено совсем. Субагент, на основании информации (отчетов о размещении и т.п.), получаемой от указанных выше лиц, производит распределение получаемых ценных бумаг, которое может зависеть, в т. ч., от объема предложения, рейтинга инвестора (Клиента) и прочих условий, обстоятельств, показателей, в т. ч. определяемых указанными выше лицами самостоятельно по каждому Клиенту, в результате чего количество получаемых различными Клиентами ценных бумаг может не зависеть от последовательности приема Брокером Поручений своих Клиентов, а также не находиться в прямой зависимости от указанной в Поручении суммы и/или количества ценных бумаг (в том числе определяемого исходя из суммы);

3) Клиент вправе отменить поданное Поручение на приобретение ценных бумаг на рынке ММА в рамках их публичного размещения не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до даты размещения;

4) Клиент перед подачей Поручения на приобретение ценных бумаг на рынке ММА в рамках их публичного размещения обязан ознакомиться в полном объеме с Порядком, рисками, перечисленными в Приложении № 2.6 к Регламенту, а также ознакомиться с эмиссионными документами (проспектом эмиссии и проч.) по соответствующим ценным бумагам. Подача Клиентом указанного Поручения означает ознакомление Клиента с перечисленными выше документами и принятие соответствующих рисков.

2.4. Подача Клиентом посредством ИТС Поручений на совершение торговых операций на рынке ММА может осуществляться с использованием тех ИТС и способов подключения к ним, возможность применения которых технически обеспечивается Брокером на данном рынке. Перечень финансовых инструментов, на сделки с которыми возможна подача Поручений через ИТС, также определяется доступным функционалом ИТС.

2.5. Стороны договорились о совершении Брокером за счет Клиента сделок с ценными бумагами по условным Поручениям Клиента, содержащимся в настоящем пункте. Указанные условные Поручения считаются поданными всеми Клиентами, которые обслуживаются по Единому Счету и за чей счет совершаются операции на рынке ММА.

В случае внесения изменений в настоящий пункт Порядка данные условные Поручения считаются измененными Клиентом соответствующим образом. В случае исключения условного Поручения из текста настоящего пункта или замены его другим условным Поручением, исключенное / замененное Поручение считается отмененным / измененным Клиентом.

Сделки, совершаемые по указанным условным Поручениям, являются сделками переноса позиций ММА.

2.5.1. Клиент дает Брокеру следующее условное Поручение по Единому Счету в рамках каждого Договора присоединения на сделки, именуемые **«сделки переноса коротких позиций ММА»**:

1) Условие совершения: по состоянию на 09 часов 00 минут по московскому времени в разрезе соответствующего Единого Счета Клиента на рынке ММА имеются обязательства по поставке ценных бумаг, подлежащие исполнению в текущий день, определяемые в части, не скомпенсированной встречными сделками с той же датой расчетов и фактическим остатком имеющихся у Клиента ценных бумаг.

Обязательства определяются отдельно в разрезе каждой совокупности сделок, предметом которых являются ценные бумаги одного эмитента, вида, категории (типа) и номер выпуск (ISIN);

2) Вид сделки: договор репо. Брокер, действующий за счет Клиента, является покупателем по договору репо;

3) Вид, категория (тип), номер выпуска (ISIN), транш, серия, наименование эмитента и количество ценных бумаг: соответствуют указанным признакам и количеству ценных бумаг, по которым имеются обязательства по поставке / приему;

4) Цена ценных бумаг, передаваемых по договору репо (порядок ее определения):

– по первой части договора репо: не выше цены, определенной путем умножения количества ценных бумаг на наибольшую из цен последней сделки с соответствующей ценной бумагой (цены «last») по итогам двух торговых дней, предшествующих дню заключения договора репо, определенных организаторами торговли, перечисленными в п. 11.18 Регламента (далее – «основная сумма репо»);

– по второй части договора репо: основная сумма репо за вычетом суммы процентов, начисляемых на основную сумму репо за количество календарных дней со дня, следующего за днем исполнения первой части договора репо, по день исполнения второй части договора репо включительно (далее – «проценты по репо»), исходя из ставки 5 % годовых;

Базой начисления процентов по репо (расчетным количеством дней в году) является 365;

5) День заключения договора репо: день, соответствующий дню расчетов по обязательствам, указанным в п. 1 настоящего Поручения;

6) Срок исполнения обязательств (уплаты цены ценных бумаг и передачи ценных бумаг):

– по первой части договора репо: день заключения договора репо;

– по второй части договора репо: следующий за днем заключения договора репо день, в который субагент оказывает услуги на рынке ММА;

7) Передача Дохода: если список лиц, имеющих право на получение Дохода, определяется в период после исполнения обязательств по передаче ценных бумаг по первой части договора репо и до исполнения обязательств по передаче ценных бумаг по второй части договора репо, покупатель по договору репо обязан в срок, предусмотренный договором репо, передать продавцу по договору репо сумму Дохода, определяемую как количество ценных бумаг, являющееся предметом договора репо, умноженное на ставку (размер) Дохода, приходящуюся(ийся) на одну ценную бумагу;

8) Место совершения сделки: внебиржевой (неорганизованный) рынок;

9) Срок действия Поручения – в течение срока действия соответствующего Договора присоединения;

10) Дата и время получения Поручения Брокером:

– для Клиентов, заключивших соответствующий Договор присоединения до 16.02.2016 – 00 часов 00 минут по московскому времени 16.02.2016;

– для Клиентов, заключивших соответствующий Договор присоединения начиная с 16.02.2016 – дата и время заключения этого Договора присоединения.

2.5.2. Клиент дает Брокеру следующее условное Поручение по Единому Счету в рамках каждого Договора присоединения на сделки, именуемые **«сделки переноса длинных позиций ММА»**:

1) Условие совершения: по состоянию на 09 часов 00 минут по московскому времени в разрезе соответствующего Единого Счета Клиента недостаточно денежных средств в долларах США для проведения расчетов в указанной валюте. Достаточность денежных средств оценивается с учетом всех операций (в том числе начисления задолженностей), которые фактически проведены до указанного выше момента времени, а также с учетом предстоящих в текущем дне расчетов по сделкам, заключенным на торгах организатора торговли и планируемого зачисления и списания по Клиентскому счету денежных средств по внебиржевым сделкам, совершаемым по условным Поручениям, содержащимся в Регламенте. Иные операции, которые фактически будут проведены позднее указанного выше момента, в т. ч. о необходимости проведения которых Брокеру известно на этот момент, не принимаются во внимание. Денежные средства в валюте, отличной от долларов США, учитываемая на Клиентском счете, во внимание не принимается;

2) Вид сделки: договор репо. Брокер, действующий за счет Клиента, является продавцом по договору репо;

3) Вид, категория (тип), номер выпуска (ISIN), транш, серия, наименование эмитента: ценные бумаги, учитываемые на Клиентском счете, и одновременно удовлетворяющие следующим условиям:

– свободные от обязательств перед Брокером или третьими лицами, в том числе не являются предметом иных сделок, заключаемых Брокером за счет Клиента, а также в отношении которых Брокером не было принято Поручение на перевод / вывод с Клиентского счета / счета депо, открытого в депозитарии АО «Банк ФИНАМ»;

– входящие в перечень ценных бумаг, которые могут быть предметом сделок переноса длинных позиций ММА, определяемый (изменяемый) Брокером и публикуемый на Сайте.

При наличии на Клиентском счете различных ценных бумаг, удовлетворяющих указанным выше условиям, Клиент поручает Брокеру самостоятельно принять решение о совершении сделки(ок) переноса длинных позиций ММА с какими-либо из таких ценных бумаг (в том числе несколькими различными ценными бумагами);

4) Количество ценных бумаг: определяется в отношении каждой из ценных бумаг, с которыми в текущий день заключаются сделки переноса длинных позиций ММА, как меньшая из двух величин:

– количество, получаемое путем деления суммы, которой недостаточно на Клиентском счете для осуществления расчетов за счет Клиента в полном объеме, на цену одной ценной бумаги по первой части договора репо (при этом в случае заключения в данный день нескольких сделок переноса длинных позиций ММА, в том числе с различными ценными бумагами, по второй и последующим сделкам расчет количества ценных бумаг происходит с учетом последовательного уменьшения суммы недостающих денежных средств на суммы, которые будут получены по предыдущим сделкам переноса длинных позиций ММА);

– количество соответствующих ценных бумаг, учитываемых на Клиентском счете на указанный в п. 1 настоящего условного Поручения момент времени, могущих являться предметом заключаемого договора репо;

При этом количество ценных бумаг по каждой сделке округляется в большую сторону до целого значения;

5) Цена ценных бумаг, передаваемых по договору репо (порядок ее определения):

– по первой части договора репо (далее – «основная сумма репо»): не выше цены, определенной путем умножения цены одной ценной бумаги по первой части договора репо на количество ценных бумаг (при этом цена одной ценной бумаги по первой части договора репо определяется как наибольшая из цен последней сделки с соответствующей ценной бумагой (цены «last») по итогам двух торговых дней, предшествующих дню заключения договора репо, определенных организаторами торговли, перечисленными в п. 11.18 Регламента);

– по второй части договора репо: основная сумма репо, увеличенная на сумму процентов, начисляемых на основную сумму репо за количество календарных дней со дня, следующего за днем исполнения первой части договора репо, по день исполнения второй части договора репо включительно (далее – «проценты по репо»), исходя из ставки, определяемой Брокером, но не более 8 % годовых;

Базой начисления процентов по репо (расчетным количеством дней в году) является 365;

6) День заключения договора репо: день, соответствующий дню расчетов по обязательствам, указанным в п. 1 настоящего Поручения;

7) Срок исполнения обязательств (уплаты цены ценных бумаг и передачи ценных бумаг):

– по первой части договора репо: день заключения договора репо;

– по второй части договора репо: следующий за днем заключения договора репо день, в который субагент оказывает услуги на рынке ММА;

8) Передача Дохода: если список лиц, имеющих право на получение Дохода, определяется в период после исполнения обязательств по передаче ценных бумаг по первой части договора репо и до исполнения обязательств по передаче ценных бумаг по второй части договора репо, покупатель по договору репо обязан в срок, предусмотренный договором репо, передать продавцу по договору репо сумму Дохода, определяемую как количество ценных бумаг, являющееся предметом договора репо, умноженное на ставку (размер) Дохода, приходящуюся(ийся) на одну ценную бумагу;

9) Место совершения сделки: внебиржевой (неорганизованный) рынок;

10) Срок действия Поручения – в течение срока действия соответствующего Договора присоединения;

11) Дата и время получения Поручения Брокером:

– для Клиентов, заключивших соответствующий Договор присоединения до 05.12.2019 – 00 часов 00 минут по московскому времени 05.12.2019;

– для Клиентов, заключивших соответствующий Договор присоединения начиная с 05.12.2019 – дата и время заключения этого Договора присоединения.

2.5.3. Стороны также договорились, что при совершении сделок переноса позиций ММА все иные условия, кроме указанных выше в пунктах 2.5.1 и 2.5.2 Регламента, определяются Брокером самостоятельно, а также согласно действующим нормативным актам.

2.6. Стороны договорились о следующих особенностях при совершении на рынке ММА за счет и в интересах Клиента сделок и иных операций с ПФИ:

2.6.1. В качестве средств гарантийного обеспечения по открытым позициям по ПФИ Брокером принимается только фактически учитываемый на Едином Счете остаток денежных средств в долларах США, свободный от обязательств перед Брокером или третьими лицами (свободный остаток);

2.6.2. Размер требуемого гарантийного обеспечения определяется на основании информации (в т. ч. отчетов), предоставляемых субагентом;

2.6.3. Клиент обязуется обеспечить постоянное наличие на Едином Счете гарантийного обеспечения, требуемого для поддержания всех открытых позиций по ПФИ;

2.6.4. Клиент обязуется самостоятельно произвести закрытие всех позиций по соответствующим ПФИ на рынке ММА не позднее чем за 2 (два) рабочих дня до даты First Notice Day (FND) – даты начала периода поставки по ПФИ, или до даты, являющейся последним днем обращения данного ПФИ, если последняя дата является более ранней из двух указанных. Получение информации об указанных датах по каждому ПФИ на сайте иностранного организатора торговли и/или из других источников является обязанностью Клиента, Брокер вправе не осуществлять информирование Клиента о таких датах;

2.6.5. В случае невыполнения Клиентом требований пп. 2.6.4 Порядка, Клиент поручает Брокеру произвести сделки закрытия всех открытых позиций Клиента по соответствующим ПФИ (соответственно сделка покупки / продажи, по рыночной цене) по соответствующим ПФИ на рынке ММА, при этом Брокером взимается вознаграждение согласно Приложению № 3 к Регламенту, а также за счет Клиента возмещаются расходы Брокера, связанные с заключением сделок закрытия позиций Клиента, в объеме, предусмотренном Регламентом.

2.6.6. В случае недостаточности предоставленного Клиентом гарантийного обеспечения Брокер вправе обеспечить поддержание открытых позиций Клиента своими средствами. За поддержание Брокером открытых позиций по ПФИ на рынке ММА Клиент уплачивает Брокеру вознаграждение согласно Приложения № 3 к Регламенту.

3. Заключительные положения

3.1. К отношениям, возникающим между Сторонами при осуществлении операций на рынке иностранных ценных бумаг (ММА), применяется право Российской Федерации.

3.2. Клиент осознает, что на совершение операций на рынке иностранных ценных бумаг (ММА), помимо прочих, в полной мере распространяются риски, перечисленные в Приложениях № 2.6 и № 2.7 к Регламенту, с которыми Клиент ознакомлен и принимает их.

Порядок оказания услуг на валютном рынке

Порядок оказания услуг на валютном рынке (далее в настоящем приложении – «Порядок») является неотъемлемой частью Регламента и определяет условия и особенности предоставления АО «Банк ФИНАМ» услуг на валютном рынке ПАО Московская Биржа. Во всем, что дополнительно не оговорено в Порядке, Стороны руководствуются положениями Регламента.

1. Термины и определения

1.1. За исключением специально определенных в Порядке (всех его разделах) терминов, а также понятий и показателей, другие термины (символы, знаки, включая математические) в целях Порядка используются в значении, придаваемом им нормативными актами и / или Регламентом, документами соответствующих третьих лиц (организаторов торговли, клиринговых организаций и т. д.), а также обычаями и правилами, применяемыми в соответствующей области деятельности (в отношении математических символов и знаков - в математике).

1.2. Стороны договорились использовать следующие термины:

– **Базовый курс сделки своп** – курс сделки по инструменту (из числа используемых при совершении сделки своп) с более ранней датой исполнения обязательств. Порядок установления Базового курса сделок своп определяется Правилами.

– **Беспоставочный режим** – режим оказания услуг Клиенту, при котором при совершении операций зачисление / списание иностранной валюты на Клиентский счет / с Клиентского счета не допускается. Беспоставочный режим применяется, если Клиент письменно заявит о его применении и такое одностороннее волеизъявление Клиента не будет противоречить Порядку.

– **Биржа** – в целях Порядка – Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС» (сокращенное наименование – ПАО Московская Биржа).

– **Валюта** – иностранная валюта и / или валюта Российской Федерации (российские рубли).

– **Валюта лота** – валюта, в которой номинирован лот валютного инструмента.

– **Валютный инструмент (инструмент)** – предмет сделок по покупке и продаже иностранной валюты, который определяется совокупностью стандартных условий, предусмотренных Правилами. Перечень валютных инструментов, с которыми возможно совершение операций согласно настоящему Порядку, указан в Приложении № 9.1 к Регламенту.

– **Лот валютного инструмента** – стандартное количество валюты, определяемое применительно к каждому валютному инструменту в соответствии с Правилами.

– **Необеспеченная сделка –** сделка покупки-продажи иностранной валюты, совершаемая при условии, что в момент ее заключения суммы денежных средств, предварительно зарезервированных на Клиентском счете, с учетом ранее возникших прав требования и обязательств, подлежащих исполнению за счет Клиента по Клиентскому счету, недостаточно для исполнения обязательств по заключаемой сделке в полном объеме.

– **Операции –** покупка и продажа иностранной валюты (конверсионные операции), в том числе сделки своп, а также действия, направленные на открытие позиций, изменение и закрытие открытых ранее позиций. Термины «операция» и «сделка» рассматриваются как равнозначные.

– **Перенос Чистой открытой позиции** – заключение сделки своп, в результате которой Чистая открытая позиция согласно данным учета Брокера становится равной нулю и одновременно возникает аналогичная по значению Чистая открытая позиция на дату, следующую за текущей датой и являющуюся Расчетным днем.

– **Правила** – совокупность документов, регулирующих порядок проведения валютных операций на Бирже, условия сделок, заключаемых с клиринговой организацией в соответствующей Торговой системе, правила клиринга, а также иные внутренние документы, решения уполномоченных органов и должностных лиц Биржи и / или клиринговой организации, принятые по вопросам организации торгов на Бирже, и осуществления клиринговой деятельности клиринговой организацией.

– **Расчетный день** – день, который одновременно является рабочим днем в соответствии с Правилами, а также рабочим днем в стране-эмитенте иностранной валюты и днем, включая выходной и праздничный нерабочий день по законодательству Российской Федерации, в который клиринговая организация осуществляет расчеты. Не является Расчетным днем по соответствующей валюте день, в который Биржа не проводит торги ни по одному инструменту в такой валюте с датой исполнения обязательств в день проведения торгов.

– **Сделка своп** – конверсионная операция, в процессе осуществления которой заключается:

сделка по покупке какого-либо валютного инструмента с текущей датой исполнения (первая часть сделки своп), а также одновременно заключается сделка по продаже другого валютного инструмента с совпадающей валютой лота и совпадающей сопряженной валютой с датой исполнения в дату, следующую за

текущей датой и являющуюся Расчетным днем (вторая часть сделки своп) (вид операции в целях заполнения соответствующего Поручения – «покупка-продажа»),

и наоборот, если заключается сделка по продаже какого-либо валютного инструмента с текущей датой исполнения (первая часть сделки своп), одновременно также заключается сделка по покупке другого валютного инструмента с совпадающей валютой и совпадающей сопряженной валютой с датой исполнения в дату, следующую за текущей датой и являющуюся Расчетным днем (вторая часть сделки своп) (вид операции в целях заполнения соответствующего Поручения – «продажа-покупка»),

при этом в обоих указанных случаях сумма обеих сделок в валюте лота совпадает.

Сделка своп не представляет собой договор, являющийся производным финансовым инструментом. Перечень сделок своп, с которыми возможно совершение операций согласно настоящему Порядку, указан в Приложении № 9.1 к Регламенту.

– **Сопряженная валюта** – валюта, за которую производится покупка-продажа лотов валютного инструмента.

– **Торговый день** – день, в течение которого Биржа проводит торги валютой.

– **Уровень покрытия (УП)** – уровень достаточности денежных средств, рассчитываемый Брокером в случае обслуживания Клиента на валютном рынке по отдельному Клиентскому счету. Целью определения УП является уплата Клиентом, если это предусмотрено Тарифами (Приложение № 3 к Регламенту), дополнительного вознаграждения при Уровне покрытия меньшем Базового уровня покрытия. **Базовый уровень покрытия составляет 8 %.**

– **Чистая открытая позиция** – определяемое по Клиентскому счету в разрезе каждой валюты сальдо положительного остатка / задолженности Клиента перед Брокером, а также всех обязательств по данной валюте с текущей датой исполнения (обязанностей по поставке и прав требования), возникающих в результате совершения сделок и операций за счет Клиента. В случае обслуживания на валютном рынке по Единому счету Клиента для определения Чистой открытой позиции учитываются все сделки, операции и возникающие из них обязательства, вне зависимости от рынка, на котором они совершаются (аналогичное правило применяется при обслуживании на валютном рынке по отдельному Клиентскому счету, если согласно Регламенту / нормативным актам по данному счету возможно проведение отдельных операций, не связанных с обслуживанием на валютном рынке).

В случае превышения суммы указанного положительного остатка и прав требования по валюте над суммой указанной задолженности по этой валюте и обязательств по ее поставке Чистая открытая позиция считается в целях настоящего Порядка положительной, а в противоположном случае – отрицательной.

– **Цена сделки своп** – величина, указываемая участниками торгов на Бирже при подаче заявки в качестве ее условия.

2. Клиентские счета для операций на валютном рынке

2.1. Обслуживание Клиента на валютном рынке осуществляется по Единому счету Клиента.

3. Торговые операции

3.1. По валютным инструментам с постфиксом _TOD, а также по сделкам своп устанавливается время Т, которое указано в Приложении № 9.1 к Регламенту. Брокер вправе в одностороннем порядке изменять время Т путем направления всем или отдельным Клиентам соответствующего уведомления по правилам, предусмотренным Регламентом для направления сообщений, с указанием срока, на который вводится такое изменение.

3.2. Брокер вправе не исполнять Поручение Клиента на торговую операцию с текущей датой исполнения обязательств, полученное:

– после времени Т;

– ранее времени Т, но неисполненное к указанному времени.

В случае если Поручение Клиента на торговую операцию с текущей датой исполнения обязательств принято ранее времени Т и исполнено к указанному времени частично, Брокер вправе не исполнять данное Поручение в оставшейся части.

3.3. Клиент дает Брокеру следующее условное Поручение на сделки переноса позиций в разрезе каждой валюты по каждому счету, по которому возможно обслуживание на валютном рынке:

1) Условие совершения сделки (сделок):

наличие ко времени Т текущего дня отрицательной Чистой открытой позиции по валюте, а если этой валютой являются рубли РФ, то также одновременное наличие положительной Чистой открытой позиции по какой-либо иностранной валюте, в отношении которой рубли РФ являются сопряженной валютой по валютным инструментам, с которыми возможно совершение операций согласно настоящему Порядку,

в случае обслуживания на условиях Беспоставочного режима – наличие ко времени Т текущего дня любой Чистой открытой позиции по иностранной валюте.

2) Вид сделки:

перенос отрицательной Чистой открытой позиции, а в случае обслуживания на условиях Беспоставочного режима – перенос любой Чистой открытой позиции по иностранной валюте.

3) Код сделки своп – код соответствующей сделки своп, из числа указанных в Приложении № 9.1 к Регламенту (с соответствующей валютой лота и сопряженной валютой).

4) Количество лотов (валюты): соответствует объему переносимой Чистой открытой позиции. При этом возможно округление в ту или иную сторону по решению Брокера до единицы соответствующей валюты.

5) Валютный курс: сложившийся на Бирже в момент совершения сделки с учетом изложенных ниже дополнительных условий.

6) Дополнительные условия:

Сделка своп по переносу Чистой открытой позиции заключается по усмотрению Брокера с указанием конкретного контрагента по сделке своп из числа участников торгов на Бирже (далее – «Внесистемная сделка своп») или без указания такового (далее – «Безадресная сделка своп»).

В целях исполнения Внесистемной сделки своп встречная заявка может быть подана Брокером.

Цена Внесистемной сделки своп (Ц) вычисляется по формуле:

– если вид сделки «покупка-продажа», то:

$$Ц = -1 \times \left(БК \times \left(t \times \frac{R}{100}\right)\right);$$

– если вид сделки «продажа-покупка», то:

$$Ц = 1 \times \left(БК \times \left(t \times \frac{R}{100}\right)\right),$$ где

БК – Базовый курс сделки своп;

t – количество календарных дней между датой исполнения первой и второй частей сделки своп;

R – определяется Брокером, но не выше:

- КС/365 + 0,00548 если вид сделки «покупка-продажа»;
- КС/365 + 0,02192 если вид сделки «продажа-покупка».

Под КС выше понимается ключевая ставка Банка России.

Во всех случаях полученное при расчете по формуле число округляется в большую сторону до четырех знаков после целого.

3.4. Если иное не будет определено Брокером, сделка своп по Поручению Клиента (за исключением сделок по переносу Чистой открытой позиции по указанному выше условному Поручению) может быть только Безадресной сделкой своп.

3.5. Стороны договорились, что по общему правилу каждое Поручение Клиента на сделки с валютными инструментами, поданное любым предусмотренным Регламентом способом, содержит указание на совершение необеспеченной сделки (если в Поручении прямо не указано иное, или если это не противоречит иным положениям Регламента и / или положениям нормативных актов, иным Поручениям Клиента (в т. ч. условным Поручениям, содержащимся в Регламенте)).

3.6. Брокер вправе отказать Клиенту в приеме и / или исполнении Поручения на заключение необеспеченной сделки без объяснения причин.

3.7. Исключен.

3.8. Брокер совершает в отношении Единого портфеля Клиента действия, включая закрытие позиций Клиента на валютном рынке, или отказывает в совершении каких-либо действий в отношении Единого портфеля, включая совершение операций на валютном рынке, в порядке и на основаниях, предусмотренных Приложением № 11 к Регламенту.

3.9. Одностороннее волеизъявление Клиента (в т. ч. путем подачи Брокеру заявления) на применение на валютном рынке Беспоставочного режима не допускается.

4. Манипулирование рынком

4.1. Клиент не вправе в отношении иностранной валюты, допущенной к торговле на организованных торгах на территории Российской Федерации, манипулировать ценами на рынке, понуждать к покупке или продаже иностранной валюты путем предоставления умышленно искаженной информации об иностранной валюте и ценах на нее, а также совершать иные действия, запрещенные Федеральным законом от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

4.2. Клиент обязан не допускать подачу через ИТС Поручений, которые могут содержать признаки манипулирования.

4.3. Клиент несет ответственность перед Брокером и третьими лицами за убытки, причиненные Брокеру и третьим лицам в результате манипулирования в отношении иностранной валюты.

Перечень валютных инструментов и сделок своп

Иностранная валюта	Сопряженная валюта	Код[1]	Сделка своп[2]	Время Т[3]
Доллары США	российские рубли	USDRUB_TOD	USD_TODTOM	17:20
Доллары США	российские рубли	USDRUB_TOM		
Доллары США	российские рубли	USDRUB_SPT	–	–
Евро	российские рубли	EURRUB_TOD	EUR_TODTOM	14:40
Евро	российские рубли	EURRUB_TOM		
Евро	российские рубли	EURRUB_SPT	–	–
Евро	доллары США	EURUSD_TOD	EURUSDTDTM	14:40
Евро	доллары США	EURUSD_TOM		
Евро	доллары США	EURUSD_SPT	–	–
Китайские юани	российские рубли	CNYRUB_TOD	CNY_TODTOM	10:25
Китайские юани	российские рубли	CNYRUB_TOM		
Китайские юани	российские рубли	CNYRUB_SPT	–	–
Гонконгские доллары	российские рубли	HKDRUB_TOD	HKD_TODTOM	10:25
Гонконгские доллары	российские рубли	HKDRUB_TOM		
Британские фунты	российские рубли	GBPRUB_TOD	GBP_TODTOM	14:40
Британские фунты	российские рубли	GBPRUB_TOM		
Швейцарские франки	российские рубли	CHFRUB_TOD	CHF_TODTOM	10:25
Швейцарские франки	российские рубли	CHFRUB_TOM		
Японские иены	российские рубли	JPYRUB_TOD	JPY_TODTOM	17:15
Японские иены	российские рубли	JPYRUB_TOM		

[1] Значения постфиксов: _TOD – расчеты в день заключения сделки, _TOM – расчеты в первый Расчетный день по соответствующим валютам, который следует за днем проведения торгов, _SPT – расчеты на второй Расчетный день по соответствующим валютам, который следует за днем проведения торгов.

[2] Состоит из одновременной покупки или продажи валютного инструмента с постфиксом _TOD и продажи или покупки валютного инструмента с постфиксом _TOM.

[3] Для валютных инструментов с постфиксом _TOD и сделок своп (московское время).

Приложение № 10

Председателю Правления АО «Банк ФИНАМ»

_____
(Ф.И.О. в род. падеже)

Договор присоединения № _____ от _____
Клиентский счет № _____

Уведомление

Настоящим уведомляю, что исполнение договоров, являющихся поставочными производными финансовыми инструментами (код (обозначение) договора _____), заключенных в секции Срочного рынка FORTS, с датой исполнения / осуществления права «_____» _____ 20___ года, будет осуществляться согласно условиям указанных договоров, являющихся поставочными производными финансовыми инструментами, и ст. 21 Договора присоединения.

Раздел регистра учета позиций в НКО НКЦ (АО)	Счет депо в депозитарии _____ *(наименование депозитария)*
76_____ *(номер раздела регистра)*	_____ *(Клиентский счет для операций с базисным активом)*

Подпись Клиента _____

М.П.

_____
(Ф.И.О. / наименование Клиента)

_____
(должность полномочного лица)

_____
(Ф.И.О. полномочного лица)

Приложение № 11

Порядок оказания услуг по Единому Счету Клиента

1. Общие положения

1.1. Порядок оказания услуг по Единому Счету Клиента (далее в настоящем приложении – «Порядок») является неотъемлемой частью Регламента и определяет особенности обслуживания Брокером Клиента на всех или нескольких рынках из числа предусмотренных Регламентом с открытием для этой цели одного (единого) счета, соответствующего одному портфелю (Единый портфель Клиента), в состав которого входят (или могут входить с учетом режима использования соответствующего Клиентского счета) денежные средства (включая иностранную валюту) и ценные бумаги Клиента, обязательства из сделок с ценными бумагами, указанными денежными средствами и обязательства из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, в том числе иностранными (далее по тексту Порядка – «ПФИ»), заключенных за счет Клиента в рамках Договора присоединения, а также задолженность Клиента перед Брокером.

Перечень рынков, на которых предоставляются услуги, перечень финансовых инструментов и иного имущества, с которыми возможно заключение сделок и проведение операций, а также виды возможных сделок и операций в рамках обслуживания по Единому Счету Клиента устанавливаются Брокером самостоятельно и могут как расширяться, так и ограничиваться Брокером в любое время по его усмотрению, в том числе, Брокер вправе установить, что в портфель Клиента по Единому Счету не входят и не могут входить обязательства из сделок с ценными бумагами и задолженность клиента перед брокером по предоставленным брокером займам для совершения маржинальных сделок.

1.2. Предусмотренные Порядком особенности обслуживания применяются наряду с требованиями нормативных актов РФ (в т. ч., с учетом установленных нормативными актами в сфере финансовых рынков требований к осуществлению брокерской деятельности при совершении отдельных сделок и заключении отдельных договоров за счет клиентов и об обязательных нормативах брокера, совершающего такие сделки и заключающего такие договоры), и постольку, поскольку эти особенности не противоречат указанным нормативным требованиям.

1.3. Во всем, что дополнительно не оговорено в Порядке и не противоречит ему или существу возникающих между Брокером и Клиентом отношений, обслуживание по Единому Счету Клиента осуществляется по общим правилам, изложенным в Регламенте.

2. Отдельные термины и определения

2.1. За исключением специально определенных в Порядке (всех его разделах) терминов, а также понятий и показателей, другие термины (символы, знаки) в целях Порядка используются в значении, придаваемом им нормативными актами и / или Регламентом, документами третьих лиц (организаторов торговли, клиринговых организаций и т. д.), а в непротиворечащей им части также обычаями и правилами, применяемыми в соответствующей области деятельности, включая математику.

2.2. Стороны договорились использовать следующие термины:

2.2.1. **Базовый актив (ВА) –** группа (множество) Инструментов, определяемая Брокером и имеющая отличное от других Базовых активов наименование. Применяемые Базовые активы (их наименование, состав входящих в них Инструментов) публикуются Брокером на Сайте и / или в Личном кабинете. По письменному запросу Клиента могут быть предоставлены данные о Базовых активах на какой-либо момент времени в прошлом.

2.2.2. **Единый Счет Клиента (Единый Счет)** – Клиентский счет, открываемый в случае обслуживания Клиента на условиях настоящего Порядка по выбору Клиента или по решению Брокера.

2.2.3. **Инструмент** – ценная бумага, ПФИ, а также денежные средства (включая иностранную валюту).

2.2.4. **Корреляционное множество** – составляемое из Базовых активов множество, в рамках которого каждому входящему в него Базовому активу соответствует коэффициент (β) с одним и тем же порядковым номером, соответствующим номеру этого Корреляционного множества. Количество Корреляционных множеств и их состав определяет Брокер. Сведения о применяемых Брокером Корреляционных множествах публикуются (предоставляются) в порядке, предусмотренном для публикации (предоставления) сведений о Базовом активе.

2.2.5. **Опорный Инструмент** – определяется для опциона, представляет собой фьючерс или форвард, являющийся базисным активом соответствующего опциона.

2.2.6. **опцион –** опционный договор (контракт), в том числе являющийся иностранным ПФИ.

2.2.7. **подразумеваемая волатильность (волатильность)** – определяется для опциона поставщиком данных и представляет собой ожидаемую волатильность Опорного Инструмента данного опциона, используется в рамках расчета стоимости опциона.

2.2.8. **Позиция** – в отношении денежных средств и ценных бумаг – плановая позиция по этим Инструментам, в отношении ПФИ – учитываемые на Едином Счете Клиента заключенные договоры,

являющиеся ПФИ. Определяется, в том числе, с учетом размера стандартных лотов, устанавливаемых организаторами торговли.

2.2.9. **поставщик данных** – определяемые Брокером организатор торговли (в т.ч. иностранный) / клиринговая организация (в т.ч. иностранная) / субагент, с использованием услуг которого осуществляется обслуживание Клиента на соответствующих рынках, в т. ч. на рынке иностранных ценных бумаг (ММА).

2.2.10. **страйк (цена страйк)** – цена исполнения опциона.

2.2.11. **форвард** – форвардный договор (контракт), в том числе являющийся иностранным ПФИ.

2.2.12. **фьючерс** – фьючерсный договор (контракт), в том числе являющийся иностранным ПФИ.

2.2.13. **экспирация (дата экспирации)** – дата исполнения ПФИ, определяемая организатором торговли.

3. Открытие Единого Счета Клиента

3.1. Единый Счет Клиента открывается на основании решения Брокера или выбора Клиента, выраженного в Заявлении о выборе условий обслуживания или ином заявлении.

3.2. В случае открытия Единого Счета по усмотрению (решению) Брокера такой счет открывается с применением по нему Тарифного плана «Единый Дневной». При этом Брокер не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента открытия счета уведомляет Клиента об открытии счета, передает (сообщает) Клиенту идентификационный код для работы по данному счету в Личном кабинете или иным способом с соблюдением режима конфиденциальности и правил обмена Сообщениями.

3.3. По общему правилу при выборе обслуживания по Единому Счету в рамках Договора присоединения может быть открыт только один Клиентский счет. Открытие двух и более указанных счетов каждый из которых является Единым Счетом, допускается исключительно с согласия Брокера.

4. Особенности обслуживания по Единому Счету Клиента

4.1. Брокер рассчитывает стоимость Единого портфеля Клиента, размер Единой начальной маржи и размер Единой минимальной маржи в порядке и по формулам, предусмотренным разделом 5 Порядка.

4.2. Брокер вправе по своему решению не совершать в отношении Единого портфеля Клиента действий, в том числе отказать в приеме / исполнении Поручения, в результате которых стоимость Единого портфеля Клиента станет меньше соответствующего ему размера Единой начальной маржи или в результате которых положительная разница между размером Единой начальной маржи и стоимостью Единого портфеля Клиента увеличится.

4.3. Если стоимость Единого портфеля Клиента станет меньше соответствующего ему размера Единой минимальной маржи Клиент поручает Брокеру совершить сделки закрытия Позиций с Инструментами, учитываемыми в Едином портфеле, осуществив соответственно их покупку / продажу по рыночной цене в количестве, необходимом для восстановления указанного ниже в настоящем пункте соотношения между стоимостью Единого портфеля Клиента и размером Единой начальной маржи. Клиент дает Брокеру указание не осуществлять исполнение данного условного Поручения в случае, если к моменту начала его исполнения указанное выше обстоятельство, являющееся условием исполнения, отсутствует. При исполнении данного Поручения Клиент также дает Брокеру указание действовать в соответствии с прочими правилами закрытия Позиций, если они предусмотрены Порядком.

В результате закрытия Позиций стоимость Единого портфеля Клиента должна превышать размер максимального из двух показателей (устанавливаются в разрезе категории Клиента), рассчитанных в отношении этого портфеля:

– для Клиентов, отнесенных Брокером к категории клиентов со стандартным уровнем риска: размер Единой начальной маржи и размер начальной маржи, определенный согласно нормативным актам и Регламенту, но с применением правила, установленного п. 5.1.2 Порядка;

– для Клиентов, отнесенных Брокером к категории клиентов с повышенным уровнем риска: размер Единой минимальной маржи и размер минимальной маржи, определенный согласно нормативным актам и Регламенту, но с применением правила, установленного п. 5.1.2 Порядка

на величину, не большую чем максимальная из следующих двух величин:

– 90 % стоимости Единого портфеля Клиента на момент начала закрытия Позиций;

– 50 % размера Единой начальной маржи на момент начала закрытия Позиций.

Превышение указанного выше соотношения величин после закрытия Позиций допускается если это обусловлено размерами стандартных лотов, установленными организаторами торговли.

Сделки, связанные с закрытием Позиций, могут совершаться, в т. ч., но не ограничиваясь перечисленным, на любом из рынков, в т. ч. являться сделками по закрытию непокрытых позиций Клиента по любому Инструменту, как на организованных торгах, так и на неорганизованном рынке.

4.4. Если стоимость Единого портфеля Клиента составляет 1 000 (одну тысячу) рублей или менее, Клиент поручает Брокеру осуществить закрытия всех Позиций по соответствующему Единому счету, а именно покупку либо продажу (в зависимости от того, какая Позиция открыта) всех ценных бумаг, ПФИ, валютных инструментов и иностранной валюты в полном объеме по рыночной цене.

Данное Поручение исполняется Брокером в течение 10 (десяти) торговых дней. Клиент дает Брокеру указание не осуществлять исполнение данного условного Поручения в случае, если к моменту начала его исполнения указанное выше обстоятельство, являющееся условием исполнения, отсутствует.

4.5. Исключен.

4.6. Брокер каждый час времени проведения организованных торгов на любом из рынков, на которых обслуживается Клиент в рамках Единого Счета, не менее одного раза предоставляет Клиенту доступ к информации о стоимости Единого портфеля Клиента, размере Единой начальной маржи и Единой минимальной маржи в Личном кабинете и / или посредством ИТС.

В случае, если доступ Клиента к указанной в абз. 1 настоящего пункта информации не обеспечивается Брокером в предусмотренном выше порядке, Брокер при достижении показателем стоимости Единого портфеля Клиента значения менее соответствующего ему размера Единой начальной маржи направляет Клиенту об этом уведомление, содержащее информацию о значениях указанных показателей на момент возникновения основания для направления уведомления. Такое уведомление Брокер вправе направить любым из способов обмена Сообщениями между Сторонами, предусмотренных Регламентом.

5. Порядок расчета показателей (параметров)

Расчет стоимости Единого Портфеля Клиента

5.1. Стоимость Единого портфеля Клиента рассчитывается в порядке, предусмотренном нормативными актами и Регламентом для расчета стоимости портфеля Клиента, но с применением указанных ниже особенностей, имеющих приоритет над установленным нормативными актами и Регламентом порядком в случае их противоречия указанному порядку:

5.1.1. Расчет значения плановой позиции по i-му имуществу, являющемуся рублями РФ, осуществляется в т. ч. с учетом суммы денежных средств, которая должна поступить в состав Единого портфеля Клиента, и суммы денежных обязательств, которые должны быть исполнены из Единого портфеля Клиента в результате соответственно уплаты / получения вариационной маржи по входящим в состав Единого портфеля Клиента обязательствам из ПФИ.

5.1.2. При определении значения плановой позиции по i-й ценной бумаге, если она не входит в перечень ликвидных ценных бумаг, определяемый Брокером, значение плановой позиции по ней принимается равным нулю.

5.1.3. Значения показателя $FXRate_i$ ($FXRate_j$) определяются исходя из информации о последнем курсе i-й (j-й) иностранной валюты для валютного инструмента с постфиксом _TOM, сложившемся в ходе организованных торгов иностранной валютой, предоставляемой организатором торговли участникам торгов.

5.1.4. Если в отношении всего или части имущества Клиента, учитываемого на Едином Счете, Брокер располагает документами / информацией о наложении ареста или установлении иного запрета на самостоятельное распоряжение таким имуществом Клиентом (совершение сделок, иных операций) – решениями (постановлениями, определениями, предписания и т. д.) уполномоченных органов власти, включая акты о признании обоснованным заявления о признании гражданина банкротом и введении реструктуризации его долгов, о признании гражданина банкротом и введении реализации имущества гражданина, то стоимость Единого портфеля Клиента принимается равной нулю.

Расчет размера Единой начальной и Единой минимальной маржи при отсутствии в составе Единого Портфеля Клиента Позиций (обязательств) по опционам

5.2. Размер Единой начальной маржи EM_0 и размер Единой минимальной маржи EM_X определяются в отношении Единого портфеля Клиента по следующим формулам:

$$EM_0 = \sum_{n}^{N} R_{0\,BA_n} + \sum_{i \notin BA_n}^{I} Max\ (R_{0i}^{+};\ -R_{0i}^{-}) + \sum_{i \in I} Res_{0i} \ - Z_0$$

$$EM_X = \sum_{n}^{N} R_{X\,BA_n} + \sum_{i \notin BA_n}^{I} Max\ (R_{Xi}^{+};\ -R_{Xi}^{-}) + \sum_{i \in I} Res_{Xi} \ - Z_X$$

где используются следующие показатели[1]:

[1] При описании показателей использование символа «0» означает соответственно начальные, а символа «X» минимальные значения риска, резерва, единых ставок риска и ставок резерва, корреляционного вычета. Использование символа «+» относится к описанию значений риска, единых ставок риска и ставок резерва уменьшения, а «–» соответственно увеличения стоимости Инструмента.

Значение риска Базового актива:

$$R_{0\,BA_n} = K_n \times Min\left(\sum_{i\,\in\,BA_n}^{I} R_{0i}^{+}\,;\ -\sum_{i\,\in\,BA_n}^{I} R_{0i}^{-}\right) + \left|\sum_{i\,\in\,BA_n}^{I} R_{0i}^{+} + \sum_{i\,\in\,BA_n}^{I} R_{0i}^{-}\right|$$

$$R_{X\,BA_n} = K_n \times Min\left(\sum_{i\,\in\,BA_n}^{I} R_{Xi}^{+}\,;\ -\sum_{i\,\in\,BA_n}^{I} R_{Xi}^{-}\right) + \left|\sum_{i\,\in\,BA_n}^{I} R_{Xi}^{+} + \sum_{i\,\in\,BA_n}^{I} R_{Xi}^{-}\right|$$

Значение риска Позиции:

$R_{0i}^{+} = Max\ (S_i + QR_c) \times\ r_{0i}^{+}; 0);$ $\qquad R_{0i}^{-} = Min\ (S_i + QR_c) \times r_{0i}^{-}; 0)$

$R_{Xi}^{+} = Max\ (S_i + QR_c) \times r_{Xi}^{+}; 0);$ $\qquad R_{Xi}^{-} = Min\ (S_i + QR_c) \times r_{Xi}^{-}; 0)$

QR_c – оценка количества c-ой иностранной валюты, являющейся источником валютного риска вследствие того, что в единицах c-той иностранной валюты выражена цена Инструментов (имущества) в Портфеле Клиента;

$$QR_c = \left|\begin{array}{l} \sum_{i_c}^{I} \mathrm{S}_{i_c} - \sum_{n_c}^{N} \mathrm{R}_{0BAn_c} - \sum_{i_c \notin BA}^{I} Max\left(R_{0i_c}^{+};\ -R_{0i_c}^{-}\right) - \sum_{i_c}^{I} \mathrm{Res}_{0\mathrm{i_c}} - \text{для } i\text{– го Инструмента, который является c– ой иностранной валютой;} \\ 0 - \text{ для } i\text{– го Инструмента, не являющегося c– ой иностранной валютой} \end{array}\right.$$

$$S_{i_c} = \left|\begin{array}{l} S_i - \text{для } i\text{– го Инструмента со ставкой риска, рассчитанной исходя из изменений цены, выраженной в c– ой иностранной валюте} \\ 0 - \text{ для } i\text{– го Инструмента со ставкой риска, рассчитанной исходя из изменений цены, выраженной в рублях} \end{array}\right.$$

$$R_{0i_c}^{+} = \left|\begin{array}{l} R_{0i}^{+} - \text{для } i\text{– го Инструмента со ставкой риска, рассчитанной исходя из изменений цены, выраженной в c– ой иностранной валюте} \\ 0 - \text{ для } i\text{– го Инструмента со ставкой риска, рассчитанной исходя из изменений цены, выраженной в рублях} \end{array}\right.$$

$$R_{0i_c}^{-} = \left|\begin{array}{l} R_{0i}^{-} - \text{для } i\text{– го Инструмента со ставкой риска, рассчитанной исходя из изменений цены, выраженной в c– ой иностранной валюте} \\ 0 - \text{ для } i\text{– го Инструмента со ставкой риска, рассчитанной исходя из изменений цены, выраженной в рублях} \end{array}\right.$$

$$\mathrm{R}_{0BAn_c} = \left|\begin{array}{l} \mathrm{R}_{0BAn} - \text{для } n\text{– го Базового актива, инструменты которого имеют ставку риска, рассчитанную исходя из изменений цены, выраженной в c– ой иностранной валюте} \\ 0 - \text{ для } n\text{– го Базового актива, инструменты которого имеют ставку риска, рассчитанную исходя из изменений цены, выраженной в рублях} \end{array}\right.$$

$$\mathrm{Res}_{0\mathrm{i_c}} = \left|\begin{array}{l} \mathrm{Res}_{0i} - \text{для } i\text{– го Инструмента со ставкой риска, рассчитанной исходя из изменений цены, выраженной в c– ой иностранной валюте} \\ 0 - \text{ для } i\text{– го Инструмента со ставкой риска, рассчитанной исходя из изменений цены, выраженной в рублях} \end{array}\right.$$

Значение резерва по Позиции:

$$Res_{0i} = \left|\begin{array}{ll} (S_i + QR_c) \times s_{0i}^{+} & - \text{ для } (S_i + QR_c) \geq 0 \\ -(S_i + QR_c) \times s_{0i}^{-} & - \text{ для } (S_i + QR_c) < 0 \end{array}\right.$$

$$Res_{Xi} = \left|\begin{array}{ll} (S_i + QR_c) \times s_{Xi}^{+} & - \text{ для } (S_i + QR_c) \geq 0 \\ -(S_i + QR_c) \times s_{Xi}^{-} & - \text{ для } (S_i + QR_c) < 0 \end{array}\right.$$

Значение корреляционного вычета:

$$Z_0 = \sum_{m}^{M}\left[\sum_{n}^{N}\left|R_{0\,BA_n}^{\pm} \times \beta_{BA_n,m}\right| - \left|\sum_{n}^{N} R_{0\,BA_n}^{\pm} \times \beta_{BA_n,m}\right|\right]$$

$$Z_X = \sum_{m}^{M}\left[\sum_{n}^{N}\left|R_{X\,BA_n}^{\pm} \times \beta_{BA_n,m}\right| - \left|\sum_{n}^{N} R_{X\,BA_n}^{\pm} \times \beta_{BA_n,m}\right|\right]$$

$R_{0\,BA_n}^{\pm}$ и $R_{X\,BA_n}^{\pm}$ – значения не перекрытого начального и минимального рисков n-го Базового актива, определяемые по формулам:

$$R_{0\,BA_n}^{\pm} = \sum_{i \in BA_n}^{I} R_{0i}^{+} + \sum_{i \in BA_n}^{I} R_{0i}^{-}$$

$$R_{X\,BA_n}^{\pm} = \sum_{i \in BA_n}^{I} R_{Xi}^{+} + \sum_{i \in BA_n}^{I} R_{Xi}^{-}$$

S_i – значение плановой позиции по i-му Инструменту (имуществу), используемое при определении стоимости Единого портфеля Клиента, а в отношении Позиций по ПФИ – произведение количества учитываемых в составе Единого портфеля Клиента ПФИ на текущую (последнюю) расчетную цену[1] данного ПФИ, выраженную в рублях РФ, определяемую соответствующим Организатором Торговли (Торговой системой), а по иностранным ПФИ на рынке ММА, цена которых выражена в иностранной валюте – осуществляется пересчет в рубли РФ исходя из информации о последнем курсе соответствующей иностранной валюты для валютного инструмента с постфиксом _TOM, сложившемся в ходе организованных торгов иностранной валютой, предоставляемой организатором торговли участникам торгов (количество ПФИ принимается положительным в случае если по договору, являющемуся ПФИ, Брокер является покупателем за счет Клиента и отрицательным, если Брокер является продавцом за счет Клиента);

I – количество значений Позиций по Инструментам в Едином портфеле Клиента;

BA_n – n-й Базовый актив;

N - количество различных Базовых активов в составе Единого портфеля Клиента;

K_n – коэффициент перекрытия риска в n-м Базовом активе;

M – количество Корреляционных множеств;

$\beta_{BA_n,m}$ – значение коэффициента β для n-го Базового актива в m-м Корреляционном множестве;

r_{0i}^{+}, r_{Xi}^{+}, r_{0i}^{-}, r_{Xi}^{-} – значения единой начальной / минимальной ставок риска уменьшения / увеличения стоимости i-го Инструмента (в долях единицы);

s_{0i}^{+}, s_{Xi}^{+}, s_{0i}^{-}, s_{Xi}^{-} – значения начальной / минимальной ставок резерва уменьшения / увеличения стоимости i-го Инструмента (в долях единицы).

5.3. Значения показателей K_n, $\beta_{BA_n,m}$, r_{0i}^{+}, r_{Xi}^{+}, r_{0i}^{-}, r_{Xi}^{-}, s_{0i}^{+}, s_{Xi}^{+}, s_{0i}^{-}, s_{Xi}^{-} определяются Брокером, а также могут изменяться Брокером по его решению в определяемый им момент времени. Действующие значения показателей, перечисленных в настоящем пункте, доводятся до Клиента в режиме реального времени путем публикации на Сайте и / или в Личном кабинете. По письменному запросу Клиента могут быть предоставлены значения соответствующих показателей на какой-либо момент времени в прошлом.

Если i-м Инструментом (валютой) является рубль РФ, значения единых начальных и минимальных ставок риска, начальных и минимальных ставок резерва принимаются равными нулю.

Брокер вправе по волеизъявлению Клиента или по своему решению применять (прекратить применение) в отношении Клиента или определяемой Брокером группы (категории) Клиентов индивидуальные (групповые) значения показателей, перечисленных в настоящем пункте Порядка и / или использовать Базовые активы, Корреляционные множества, отличные от используемых в отношении других Клиентов. В таком случае Брокер направляет Клиенту соответствующее уведомление посредством Личного кабинета или по выбору Брокера любым иным способом, предусмотренным Регламентом для обмена сообщениями между Сторонами, а также должен предоставить Клиенту доступ в режиме реального времени к соответствующим индивидуальным (групповым) показателям, Базовым активам и Корреляционным множествам путем в Личном кабинете, если Брокером не осуществляется их публикация на Сайте.

Расчет размера Единой начальной и Единой минимальной маржи при наличии в составе Единого Портфеля Клиента Позиций (обязательств) по опционам

[1] В отношении Позиций по ПФИ, открытых Срочном рынке АО «СПбМТСБ», применяется цена Договора в понимании, придаваемом данному термину Правилами проведения организованных торгов в секции срочного рынка АО «СПбМТСБ».

5.3.4. Размер Единой начальной маржи EM_0 и размер Единой минимальной маржи EM_X определяются в отношении Единого портфеля Клиента по следующим формулам (с применением правил, показателей (параметров) и формул, предусмотренных п. 5.3.5 – 5.3.7 Порядка):

$$EM_0 = \sum_j R_{BA_j} + \sum_i Res_i + \sum_{i \notin BA} max(R_up_i;\ R_dwn_i)$$
$$EM_x = M_x \times EM_0$$

При этом Брокером могут по его усмотрению применяться значения Единой начальной и Единой минимальной маржи меньшие, чем рассчитанные согласно указанным выше формулам.

5.3.5. Значения показателей, указанных ниже в настоящем пункте, устанавливаются Брокером самостоятельно, по его решению, а также могут изменяться Брокером по его решению в определяемый им момент времени. Действующие значения показателей, перечисленных в настоящем пункте, доводятся до Клиента в режиме реального времени путем публикации на Сайте и / или в Личном кабинете. По письменному запросу Клиента могут быть предоставлены значения соответствующих показателей на какой-либо момент времени в прошлом.

Устанавливаемые Брокером показатели:

rd_{0i}^{+}, rd_{0i}^{-} – значения единой начальной ставки риска уменьшения / увеличения стоимости i-го Инструмента (в долях единицы);

s_{0i}^{+}, s_{0i}^{-} – значения начальной ставки резерва уменьшения / увеличения стоимости i-го Инструмента (в долях единицы);

rv_{0i}^{+}, rv_{0i}^{-} – значения ставки роста / снижения волатильности для опционов с i-м Опорным Инструментом (в долях единицы);

tm_i – величина времени (в годах), уменьшающая время до экспирации, для расчета сценариев снижения волатильности для опционов с i-м Опорным Инструментом;

$Farlim_i$ – коэффициент для начальной ставки риска уменьшения / увеличения стоимости i-го Опорного Инструмента, для расчета дополнительных сценариев для опционов с i-м Опорным Инструментом;

M_x – коэффициент для расчета Единой минимальной маржи.

Брокер вправе по волеизъявлению Клиента или по своему решению применять (прекратить применение) в отношении Клиента или определяемой Брокером группы (категории) Клиентов индивидуальные (групповые) значения показателей, перечисленных в настоящем пункте Порядка, и / или использовать Базовые активы, отличные от используемых в отношении других Клиентов. В таком случае Брокер направляет Клиенту соответствующее уведомление посредством Личного кабинета или по выбору Брокера любым иным способом, предусмотренным Регламентом для обмена сообщениями между Сторонами, а также должен предоставить Клиенту доступ в режиме реального времени к соответствующим индивидуальным (групповым) показателям и Базовым активам в Личном кабинете, если Брокером не осуществляется их публикация на Сайте.

5.3.6. Показатели, перечисленные ниже в настоящем пункте, определяются Брокером по информации поставщика данных:

$Price_i$ – котировка (цена) i-го Инструмента (в валюте расчета Инструмента);

$FPrice_i$ – котировка Опорного Инструмента (в валюте расчета Опорного Инструмента) для i-го опциона.

T_Exp_i – дата экспирации для i-го ПФИ;

Opt_Type_i – тип i-го опциона (колл или пут);

σ_i – подразумеваемая волатильность для i-го опциона;

$tick_i$ – шаг цены (минимальное изменение цены) i-го ПФИ;

$tickprice_i$ – стоимость шага цены i-го ПФИ в валюте цены i-го ПФИ;

$FXRate_i$ – стоимость валюты цены Инструмента по отношению к рублю. Для российских ПФИ определяется организатором торговли (Торговой системой), по иностранным ПФИ на рынке ММА, осуществляется пересчет в рубли РФ исходя из информации о курсе соответствующей иностранной валюты для валютного инструмента с постфиксом _TOM на соответствующий момент времени;

5.3.7. Расчет величин риска и резерва по Инструментам и Базовым активам, входящим в Единый портфель Клиента ($R_up_i, R_dwn_i, R_{BA_j}$ и Res_i для каждого i-го Инструмента и каждого j-го Базового актива, входящего в Единый портфель Клиента) осуществляется в следующем порядке:

1) Для каждого i-го Инструмента, входящего в Единый Портфель Клиента, рассчитываются следующие показатели:

R_dwn_i – для опционов определяется как риск Позиции при снижении цены Опорного Инструмента для i-го инструмента, для иных Инструментов определяется как риск Позиции при снижении цены i-го Инструмента;

R_up_i – для опционов определяется как риск Позиции при росте цены Опорного Инструмента для i-го Инструмента, для иных Инструментов определяется как риск Позиции при росте цены i-го Инструмента;

Vup_i – риск Позиции при росте волатильности для i-го Инструмента, являющегося опционом;

$Vdwn_i$ – риск Позиции при снижении волатильности для i-го Инструмента, являющегося опционом;

L_up_i – риск Позиции при росте цены Опорного Инструмента для i-го Инструмента для опционов (риск Позиции при росте цены i-го Инструмента для иных инструментов), равном или превышающем границы диапазона роста цены, определенные начальной ставкой риска rd_{0i}^{-} ;

L_dwn_i – риск Позиции при снижении цены Опорного Инструмента для i-го Инструмента для опционов (риск Позиции при снижении цены i-го Инструмента для иных инструментов), равном или превышающем границы диапазона снижения цены, определенные начальной ставкой риска rd_{0i}^{+} ;

rd_{0i}^{-}, rd_{0i}^{+}, rv_{0i}^{-}, rv_{0i}^{+}, tm_i, $Farlim_i$ – параметры, заданные для Инструмента, являющегося Опорным Инструментом для i-го Инструмента, являющегося опционом; для i-го Инструмента, не являющегося опционом – параметры, заданные для данного Инструмента;

F_i – для опционов определяется как цена Опорного Инструмента, выраженная рублях

$$F_i = FPrice_i \times \frac{tickprice_i}{tick_i} \times FXRate_i$$

X_i – цена страйка опциона, выраженная рублях

$$X_i = XPrice_i \times \frac{tickprice_i}{tick_i} \times FXRate_i$$

Формулы расчёта величин R_up_i, R_dwn_i, Vup_i, $Vdwn_i$, L_up_i, L_dwn_i, Res_i различны для разных типов Инструментов: для опционов и для Инструментов, не являющихся опционами.

Если i-й Инструмент не является опционом:

$R_up_i = S_i \times (-rd_{0i}^{-})$
$L_up_i = S_i \times (-rd_{0i}^{-})$
$R_dwn_i = S_i \times rd_{0i}^{+}$
$L_dwn_i = S_i \times rd_{0i}^{+}$
$Vup_i = 0$
$Vdwn_i = 0$
$Res_i = max(S_i \times s_{0i}^{+}\ ;\ -S_i \times s_{0i}^{-})$

где:

S_i – значение плановой позиции по i-му Инструменту (имуществу), используемое при определении стоимости Портфеля Клиента, а в отношении Позиций по ПФИ – произведение количества учитываемых в составе Портфеля Клиента ПФИ на текущую (последнюю) расчетную цену данного ПФИ, выраженную в рублях РФ, определяемую соответствующим организатором торговли (Торговой системой), а по иностранным ПФИ на рынке ММА, цена которых выражена в иностранной валюте – осуществляется пересчет в рубли РФ исходя из информации о последнем курсе соответствующей иностранной валюты для валютного инструмента с постфиксом _TOM, сложившемся в ходе организованных торгов иностранной валютой, предоставляемой организатором торговли участникам торгов (количество ПФИ принимается положительным).

Если i-й Инструмент является опционом:

$R_up_i = Q_i \times \left(OptPrice\ (F_i, X_i, \sigma_i, t_i) - OptPrice\ (F_i * (1 + rd_{0i}^{-}), X_i, \sigma_i,\ t_i - tm_i)\right)$
$R_dwn_i = Q_i \times \left(OptPrice\ (F_i, X_i, \sigma_i, t_i) - OptPrice\ (F_i * (1 - rd_{0i}^{+}), X_i, \sigma_i, t_i - tm_i)\right)$
$Vup_i = Q_i \times \left(OptPrice\ (F_i, X_i, \sigma_i, t_i) - OptPrice\ (F_i, X_i, \sigma_dwn_i * (1 + rv_{0i}^{-}), t_i)\right)$
$Vdwn_i = Q_i \times \left(OptPrice\ (F_i, X_i, \sigma_i, t_i) - OptPrice\ (F_i, X_i, \sigma_dwn_i, t_i - tm_i)\right)$
$L_up_i = Q_i \times \left(\frac{1}{Farlim_i} \times\ (\ OptPrice\ (F_i, X_i, \sigma_i, t_i) - OptPrice\ (F_i * (1 + Farlim_i *\ rd_{0i}^{-}), X_i, \sigma_i, t_i))\right)$
$L_dwn_i = Q_i \times \left(\frac{1}{Farlim_i} \times\ (\ OptPrice\ (F_i, X_i, \sigma_i, t_i) - OptPrice\ (F_i * max((1 - Farlim_i *\ rd_{0i}^{+}); 0.1), X_i, \sigma_i, t_i))\right)$
$Res_i = 0$

где:

Q_i – количество контрактов в открытой Позиции по i-му опциону;

$OptPrice()$ – функция вычисления расчётной цены опциона. Расчетная цена опционов колл и опционов пут определяется по следующим формулам:

<u>Для опционов колл</u>:

$OptPrice\ (F, X, \sigma, t) = F \times N(d1) - X \times N(d2)$

<u>Для опционов пут</u>:

$OptPrice\ (F, X, \sigma, t) = X \times N(-d2) - F \times N(-d1)$

где:

X – цена страйк опциона

F – стоимость Опорного Инструмента

σ – подразумеваемая волатильность

t – время до экспирации, выраженное в годах. Если t ≤ 0 (или в последний день обращения) принимается значение t=0.3/365.

$N()$ – интегральная функция стандартного нормального распределения

$d1$, $d2$ – расчетные значения, вычисляемые по следующим формулам:

$$d1 = \frac{ln\left(\frac{F}{X}\right) + \frac{\sigma^2 t}{2}}{\sigma\sqrt{t}}$$

$$d2 = d1 - \sigma\sqrt{t}$$

$\sigma_dwn_i = 0$, если $t_i - tm_k \leq 0$

$\sigma_dwn_i = \sigma_i * (1 - rv_{0k}^{+})$, если $t_i - tm_k > 0$

2) Для каждого j-го Базового актива Единого портфеля Клиента рассчитываются следующие показатели:

$$R_{BA_j} = RiskR_j + RiskV_j + RiskL_j$$

где:

$$RiskR_j = max\left(\sum_{i \in BA_j} max(0; R_up_i)\ ;\ \sum_{i \in BA_j} max(0; R_dwn_i)\right)$$

$$RiskV_j = max\left(\sum_{i \in BA_j} max(0; Vup_i)\ ;\ \sum_{i \in BA_j} max(0; Vdwn_i)\right)$$

$$RiskL_j = max\left(0; max\left(\sum_{i \in BA_j} max(0; L_up_i)\ ;\ \sum_{i \in BA_j} max(0; L_dwn_i)\right) - RiskR_j - RiskV_j\right)$$

где:

$\sum_{i \in BA_j}$ – оператор суммы по всем i–м инструментам, входящим в j–й Базовый актив

Приложение № 12

Информация об обработке персональных данных

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

2. Клиент выражает свое согласие на предоставление Брокером Акционерному обществу «Инвестиционная компания «ФИНАМ» (127006 г. Москва, пер. Настасьинский, д.7, стр.2, комн.33); Обществу с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Финам Менеджмент» (127006, г. Москва, пер. Настасьинский, д. 7, стр. 2, комн. 29); Автономной некоммерческой организации Учебный центр «ФИНАМ» (127006, г. Москва, пер. Настасьинский, д. 7, стр. 2, комн. 25); Обществу с ограниченной ответственностью «Финам.ру» (127006, г. Москва, пер. Настасьинский, д. 7, стр. 2, комн. 14); Обществу с ограниченной ответственностью «ФИНАМ ФОРЕКС» (127006, г. Москва, пер. Настасьинский, д.7, стр. 2, комн. 17); Представителям Брокера; контрагентам, сделки с которыми заключены Брокером в рамках Договора присоединении от своего имени, но за счет Клиента или от имени и за счет Клиента; организаторам торговли, на торгах которых были заключены указанные в настоящем пункте сделки; клиринговым организациям, осуществляющим клиринг сделок, указанных в настоящем пункте; депозитариям, осуществляющим расчеты по результатам сделок, указанных в настоящем пункте, совершенных на торгах организаторов торговли, любых сведений и данных о Клиенте, в том числе сведений о договорных отношениях Клиента с Брокером, информации об активах и задолженности (обязательствах) Клиента перед Брокером, о сделках / операциях, совершенных в соответствии с положениями Регламента, в том числе с приложением документов или их копий, и на обработку вышеуказанными компаниями всех вышеперечисленных сведений и данных о Клиенте в целях, указанных в п. 3 настоящего Приложения, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

3. Целями обработки персональных данных являются:

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

– продвижение товаров, работ, услуг, указанных в п. 2 компаний, а также третьих лиц на рынке путем осуществления прямых контактов с потенциальным Клиентом с помощью средств связи;

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

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

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

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

7. Настоящим Клиент – физическое лицо (а также его представитель - физическое лицо) предоставляет Брокеру, а Клиент – юридическое лицо подтверждает, что им получено согласие его представителей – физических лиц (в том числе, единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера, акционеров, учредителей, лиц, уполномоченных Клиентом на основании доверенности) на предоставление

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

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

Приложение № 13

Уведомление о рисках при использовании TRANSAQ Connector

Брокер уведомляет Вас о наличии рисков, связанных с использованием Transaq Connector, и рекомендует внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при использовании Transaq Connector, приемлемыми для Вас. Данное Уведомление не имеет своей целью заставить Вас отказаться от использования Transaq Connector, а призвано помочь Вам оценить следующие риски и ответственно подойти к решению вопроса об использовании такого функционального модуля:

– используя программное обеспечение сторонних разработчиков и пользуясь при этом Transaq Connector, Клиент подвергается риску получения средств авторизации (логина, пароля и т. п.) разработчиком такого программного обеспечения или третьими лицами, осуществившими несанкционированный доступ к системам разработчика программного обеспечения;
– Клиент подвергается риску, возникающему вследствие применения третьим лицом, сделки которого повторяет Клиент, недобросовестных практик.

Указанный выше перечень рисков не является исчерпывающим в виду многообразия ситуаций, которые могут возникать при применении Transaq Connector.

Программа «Пакетный тариф»

1. Основные положения

1.1. В рамках Программы «Пакетный тариф» (далее – «Программа») Брокер за фиксированное ежемесячное вознаграждение вправе предоставить Клиенту возможность использования в определенном объеме опций (услуг) по совершению в интересах Клиента в течение каждого календарного месяца сделок определенного суммарного оборота и исполнению (частичному исполнению) за этот же период Брокером определенного количества Поручений* Клиента на сделки. При этом, вознаграждение Брокера за исполненные Поручения Клиента (совершение сделок), предусмотренное Приложением № 3 к Регламенту или индивидуальным соглашением, заключенным с Клиентом, дополнительно не взимается до момента исчерпания включенного объема опций.

1.2. Сочетание опций (услуг), их объем и соответствующая им величина фиксированного вознаграждения именуются «Пакетный тариф».

1.3. В рамках Программы доступны следующие Пакетные тарифы:

Наименование Пакетного тарифа	Наименование опций (услуг), включенных в Пакетный тариф	Объем опций (услуг), включенных в Пакетный тариф	Размер фиксированного вознаграждения, руб.
Все включено 300	Оборот по сделкам с ценными бумагами, совершенным на торгах ПАО Московская Биржа, по сделкам с иностранными ценными бумагами, совершенным на торгах ПАО «СПБ» (рынок ИЦБ), по сделкам, совершенным на валютном рынке ПАО Московская Биржа (не включается оборот по сделкам своп), по сделкам с ценными бумагами, совершенным на рынке ММА	до 2 000 000 руб. включительно	300
	Исполнение (частичное исполнение) Поручения/й Клиента за период в количестве	до 10 шт. включительно*	
Все включено 500	Оборот по сделкам с ценными бумагами, совершенным на торгах ПАО Московская Биржа, по сделкам с иностранными ценными бумагами, совершенным на торгах ПАО «СПБ» (рынок ИЦБ), по сделкам, совершенным на валютном рынке ПАО Московская Биржа (не включается оборот по сделкам своп), по сделкам с ценными бумагами, совершенным на рынке ММА	до 4 000 000 руб. включительно	500
	Исполнение (частичное исполнение) Поручения/й Клиента за период в количестве	до 15 шт.* включительно	
Все включено 1000	Оборот по сделкам с ценными бумагами, совершенным на торгах ПАО Московская Биржа, по сделкам с иностранными ценными бумагами, совершенным на торгах ПАО «СПБ» (рынок ИЦБ), по сделкам, совершенным на валютном рынке ПАО Московская Биржа (не включается оборот по сделкам своп), по сделкам с ценными бумагами, совершенным на рынке ММА	до 10 000 000 руб. включительно	1000
	Исполнение (частичное исполнение) Поручения/й Клиента за период в количестве	до 50 шт.* включительно	
Все включено 3000	Оборот по сделкам с ценными бумагами, совершенным на торгах ПАО Московская Биржа, по сделкам с иностранными ценными бумагами, совершенным на торгах ПАО «СПБ» (рынок ИЦБ), по сделкам, совершенным на валютном рынке ПАО Московская Биржа (не включается оборот по сделкам своп), по сделкам с ценными бумагами, совершенным на рынке ММА	до 30 000 000 руб. включительно	3000

	Исполнение (частичное исполнение) Поручения/й Клиента за период в количестве	до 100 шт.* включительно	

Особенности использования опций (услуг), включенных в Пакетный тариф:

– если осуществляется исполнение (частичное исполнение) Поручения, удовлетворяющего требованиям, указанным в п. 1.1. Программы под знаком «*», то расходуется (уменьшается) количество остающихся аналогичных Поручений, доступных для исполнения в оплачиваемом периоде;

– если осуществляется исполнение (частичное исполнение) иных Поручений, то расходуется (уменьшается) суммарный оборот сделок, доступных для совершения в оплачиваемом периоде;

– по сделкам с ценными бумагами в валюте расчетов отличной от российских рублей, оборот считается в российских рублях по курсу ЦБ РФ, установленному для соответствующей валюты на день совершения сделки;

– по сделкам, совершенным на валютном рынке ПАО Московская Биржа с валютным инструментом, сопряженной валютой которого является российский рубль, оборот считается исходя из оборота совершенной сделки в российских рублях. В иных случаях оборот считается в российских рублях по курсу сопряженной валюты, установленному ЦБ РФ на день совершения сделки;

– неиспользованный в текущем календарном месяце объем опций (услуг) на следующий месяц не переносится.

2. Предоставление, изменение и прекращение предоставления Пакетного тарифа

2.1. Присоединение к условиям Программы и предоставление Пакетного тарифа происходит по заявлению Клиента. Форму заявления и порядок (способ) его подачи определяет Брокер. Брокер вправе по своему усмотрению отказать Клиенту в приеме такого заявления и предоставлении Пакетного тарифа без объяснения причин.

2.2. В случае положительного решения Брокера о предоставлении Пакетного тарифа, первым днем действия Пакетного тарифа считается дата, указанная в заявлении Клиента. В случае отрицательного решения о предоставлении Пакетного тарифа, Брокер уведомляет об этом Клиента любым способом, предусмотренным Регламентом для обмена сообщениями между Брокером и Клиентом.

2.3. Подача нового заявления по Клиентскому счету, по которому Пакетный тариф уже предоставляется, рассматривается Брокером как изменение условий Пакетного тарифа. В случае положительного решения Брокера о предоставлении нового Пакетного тарифа, первым днем действия нового Пакетного тарифа считается дата, указанная в заявлении Клиента. При этом фиксированное вознаграждение, уплаченное согласно старому Пакетному тарифу, не возвращается, неиспользованный объем включенных в старый Пакетный тариф услуг (опций) аннулируется. В случае отрицательного решения Пакетный тариф продолжает предоставляться в соответствии с ранее поданным и одобренным заявлением.

2.4. В любой момент в период предоставления Пакетного тарифа Брокер вправе в одностороннем порядке отказаться от предоставления Пакетного тарифа, уведомив Клиента с указанием даты прекращения предоставления Пакетного тарифа.

2.5. В любой момент в период предоставления Пакетного тарифа Клиент вправе в одностороннем порядке отказаться от предоставления Пакетного тарифа, подав Брокеру соответствующее заявление с указанием даты прекращения предоставления Пакетного тарифа, которая не может быть ранее рабочего дня, следующего за днем подачи указанного заявления.

3. Фиксированное вознаграждение

3.1. Регулярное фиксированное вознаграждение, предусмотренное соответствующим Пакетным тарифом, уплачивается клиентом ежемесячно.

3.2. Регулярное фиксированное вознаграждение удерживается Брокером в полном объеме в первый рабочий день очередного месяца, а за первый месяц действия Пакетного тарифа – в день принятия Брокером решения о предоставлении Пакетного тарифа. Фиксированное вознаграждение взимается вне зависимости от количества дней в текущем месяце, в течение которых действовал / будет действовать Пакетный тариф, а также вне зависимости от фактического пользования Клиентом опциями (услугами), включенными в Пакетный тариф (наличия или отсутствия Поручений Клиента и совершения Брокером по этим Поручениям сделок) и является окончательным, т.е. включает в себя НДС в случае, если данная услуга облагается НДС в соответствии с действующим законодательством РФ.

3.3. Если на дату удержания Брокером вознаграждения в соответствии с пунктом 3.2 Программы стоимость портфеля Клиента составляет величину меньшую, чем размер фиксированного вознаграждения, то фиксированное вознаграждение не взимается, а предоставление Пакетного тарифа прекращается.

---

* Включает исполнение (частичное исполнение) соответствующего количества (шт.) таких Поручений, комиссионное вознаграждение за исполнение (частичное исполнение) каждого из которых, рассчитанное от оборота по действующему Тарифному плану Клиента, составляет менее установленного этим Тарифным планом минимального размера вознаграждения за исполнение (частичное исполнение) одного Поручения.

Порядок предоставления и тарифы сервисов «Автоследование» и «Торговые сигналы», а также декларация о рисках, связанных с использованием указанных сервисов
(далее по тексту настоящего Приложения – «Порядок»)

1. Сервис «Автоследование»

1.1. Сервис «Автоследование» является частью сервиса Comon и дает возможность Клиенту за обусловленную плату:

– получать предоставляемые Банком индивидуальные инвестиционные рекомендации на основе одного или нескольких, в том числе применяемых одновременно, торговых алгоритмов (стратегий, схем торговли (далее – «стратегии»)) посредством программы для электронных вычислительных машин Comon, которая также позволяет автоматизированным способом преобразовывать предоставленную индивидуальную инвестиционную рекомендацию в поручение Брокеру на совершение сделки с финансовыми инструментами, предусмотренными индивидуальной инвестиционной рекомендацией, без непосредственного участия Клиента (услуга инвестиционного советника);

– формировать и направлять Брокеру посредством ИТС TRANSAQ поручения на сделки на основании указанных выше индивидуальных инвестиционных рекомендаций для их исполнения в режиме алгоритмической торговли по Клиентскому счету (услуги Брокера по предоставлению программно-технических средств для удаленного доступа к организованным торгам и совершению сделок).

Индивидуальные инвестиционные рекомендации в рамках сервиса «Автоследование» представляются в форме электронного документа, размещаемого Банком на Интернет-ресурсе с URL (Uniform Resource Locator – единый указатель ресурса в сети Интернет), неизменной частью которого является https://www.comon.ru/user.

1.2. Сервис «Автоследование» предоставляется по заявлению Клиента. Форму заявления и порядок (способ) его подачи определяет Банк. Банк вправе по своему усмотрению отказать Клиенту в приеме такого заявления и предоставлении сервиса «Автоследование» без объяснения причин.

1.3. Банк принимает решение о предоставлении или отказе в предоставлении сервиса «Автоследование» не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем получения заявления Клиента. В случае положительного решения, сервис «Автоследование» предоставляется не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Банком решения.

1.4. Подача нового заявления по Клиентскому счету, по которому сервис «Автоследование» уже предоставляется, рассматривается Банком как изменение условий его предоставления. Банк принимает решение о предоставлении или отказе в предоставлении сервиса «Автоследование» на новых условиях не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем получения заявления Клиента. В случае положительного решения сервис «Автоследование» на новых условиях предоставляется не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Банком решения. В случае отрицательного решения сервис «Автоследование» предоставляется на условиях ранее поданного и одобренного заявления.

1.5. Банк обеспечивает обслуживание программно-технической части сервиса «Автоследование» и предоставляет к нему доступ на основании средств авторизации (логин, пароль и т. п.) для сервиса Comon, полученных Клиентом в порядке, предусмотренном Регламентом.

В целях использования сервиса «Автоследование», в том числе включения / выключения определенных опций, Банк вправе установить такой порядок действий Клиента, при котором от него потребуется ввести одноразовый код, полученный им в SMS-сообщении, отправленном: (1) для Клиентов - физических лиц – на номер телефона, указанный в заявлении об использовании АСП SMS; (2) для Клиентов - юридических лиц – на номер телефона, указанный в настройках учетной записи сервиса Comon.

1.6. Используя сервис «Автоследование», Клиент самостоятельно применяет стратегию (или несколько стратегий, в том числе одновременно) на основе собственных инвестиционных целей и внутренних убеждений относительно перспектив поведения финансового рынка, а также сущности соответствующей(их) стратегии(й) и возможных результатов следования ей (им). Клиент вправе сменить стратегию(и) с учетом установленного Банком программно-техническим способом ограничения частоты такой смены.

Стратегии могут иметь автора или нескольких авторов. Банк вправе раскрывать сведения об авторах или не раскрывать таких сведений.

Банк вправе принять решение о прекращении ведения стратегии определенным(и) автором(и), а также о передаче ведения стратегии другому(им) автору(ам) или о прекращении возможности подключения к ней с определенного момента времени и/или о прекращении следования данной стратегии Клиентами, которые уже выбрали эту стратегию. При принятии такого решения Банк действует без получения волеизъявления / согласия Клиента и вправе учесть любые обстоятельства, имеющие по его мнению значение для принятия решения, включая следующие, но не ограничиваясь ими: введение Банком России или органами государственной власти РФ ограничений в отношении автора стратегии и/или его операций; прекращение сотрудничества между автором стратегии и Банком (в том числе на основании трудового или иного договора), если такое сотрудничество ранее осуществлялось; невозможность дальнейшего ведения стратегии автором по причине состояния здоровья, жизненных обстоятельств и т.п.

Клиент осознает риски и последствия, связанные с возможностью наступления обстоятельств и совершением Банком действий, указанных в настоявшем пункте, и принимает соответствующие риски на себя.

1.7. Клиент производит включение режима алгоритмической торговли (подключается к стратегии), а также отключается от данного режима путем выбора соответствующей опции в сервисе Comon.

1.8. Помимо вознаграждения, взимаемого Банком за оказание иных услуг согласно Тарифам (Приложение № 3 к Регламенту), за предоставление сервиса «Автоследование» Клиент выплачивает Банку отдельное вознаграждение, установленное п. 1.8.1 и п. 1.8.2 Порядка (рассчитывается и удерживается по Клиентскому счету, по которому подключен сервис «Автоследование»), а именно:

1.8.1. Вознаграждение, обусловленное стоимостью чистых активов на Клиентском счете (далее – «Вознаграждение от СЧА»), начисляемое за каждый день, в котором был подключен режим алгоритмической торговли и на конец которого сервис «Автоследование» предоставлялся (не было прекращено его предоставление). Данное вознаграждение включает в себя плату за указанные в п. 1.1. Порядка услуги по инвестиционному консультированию (услуги инвестиционного советника) и указанные в том же пункте Порядка услуги Брокера в пропорции, указанной ниже.

Вознаграждение от СЧА рассчитывается в зависимости от выбранного Клиентом Тарифного плана сервиса «Автоследование» (перечень ниже в таблице) по указанной ниже формуле и удерживается Банком на ежедневной основе в день начисления. Вознаграждение от СЧА за выходные и праздничные дни начисляется и удерживается в предшествующий им рабочий день, исходя из состояния Клиентского счета на указанный рабочий день, а при подключении сервиса в выходной / праздничный день – в первый за ним рабочий день.

$$В_{СЧА} = СЧА \times \frac{С_{СЧА}}{365 \times 100\ \%}$$

$В_{СЧА}$ – Вознаграждение от СЧА;

СЧА – стоимость чистых активов на Клиентском счете, определенная по состоянию на соответствующий день по правилам, предусмотренным Порядком расчета стоимости чистых активов на Клиентском счете (Приложение № 6 к Регламенту).

Тарифный план	**Ставка Вознаграждения от СЧА ($С_{СЧА}$), % годовых***
Автоследование A	1
Автоследование B	2
Автоследование C	3
Автоследование D	4
Автоследование E	5
Автоследование F	6
Автоследование G	9
Автоследование H	12
Автоследование I	15
Автоследование J	0,01
Автоследование K	0,2

* Ставка Вознаграждения от СЧА включает в себя плату за услуги двух видов в следующей пропорции:

1) 10 % – вознаграждение за услуги по инвестиционному консультированию (услуги инвестиционного советника, непосредственно связанные с брокерским обслуживанием, НДС не облагается), указанные в п. 1.1 Порядка;

2) 90 % – вознаграждение за услуги Брокера, указанные в п. 1.1 Порядка, по предоставлению программно-технических средств для удаленного доступа к организованным торгам и совершению сделок (НДС не облагается).

В рамках проводимых рекламных акций Банк вправе предоставить Клиенту такую возможность применения тарифов, при которой Клиент обязан уплачивать Вознаграждение от СЧА по истечении указанного ниже в таблице количества календарных дней (включая день предоставления). Указанная возможность реализуется путем предоставления Временного Тарифного плана, из числа перечисленных ниже в таблице, который прекращает действие через указанное количество дней и дальнейшее обслуживание Клиента осуществляется по Тарифному плану, приведенному в таблице напротив Временного Тарифного плана:

Временный Тарифный план	**Срок действия Временного Тарифного плана (календарных дней)**	**Тарифный план** (по истечении срока действия Временного Тарифного плана)

Автоследование A_1	30	Автоследование A
Автоследование B_1	30	Автоследование B
Автоследование C_1	30	Автоследование C
Автоследование C_3	90	Автоследование C
Автоследование D_1	30	Автоследование D
Автоследование E_1	30	Автоследование E
Автоследование F_1	30	Автоследование F
Автоследование G_1	30	Автоследование G
Автоследование H_1	30	Автоследование H
Автоследование I_1	30	Автоследование I
Автоследование J_1	30	Автоследование J
Автоследование K_1	30	Автоследование K

1.8.2. Вознаграждение, обусловленное содержанием предоставленных Клиенту индивидуальных инвестиционных рекомендаций (в тексте Регламента также именуется «ИИР» и «Вознаграждение за ИИР» соответственно). Вознаграждение за ИИР взимается исходя из Тарифного плана Клиента (в части соответствующего рынка, по операциям на котором в рамках сервиса «Автоследование» могут предоставляться ИИР), предусмотренного п. 1 Приложения № 3 к Регламенту или индивидуального Тарифного плана, предусмотренного дополнительным соглашением к Договору присоединения, а также исходя из ставок, предусмотренных п. 2.5 Тарифов. При этом взимание происходит по следующим правилам:

1.8.2.1. Показатель для расчета и ставка:

– **в отношении ИИР по сделкам на фондовом рынке ПАО Московская Биржа, рынке иностранных ценных бумаг (ИЦБ), сделкам с ценными бумагами на рынке ММА:**

от общей стоимости ценных бумаг, указанной или определяемой по содержанию предоставленных Клиенту индивидуальных инвестиционных рекомендаций в рамках торговой сессии (дня), – по предусмотренным Тарифным планом для соответствующего рынка ставкам, выраженным в процентах, с учетом также условия о взимании вознаграждения не менее установленного размера (если он предусмотрен Тарифным планом);

– **в отношении ИИР по сделкам, указанным в п. 2.5 Тарифов (взимается дополнительно к остальным составляющим Вознаграждения за ИИР):**

от общей стоимости ценных бумаг, указанной или определяемой по содержанию предоставленных Клиенту индивидуальных инвестиционных рекомендаций в рамках торговой сессии (дня), – по предусмотренным п. 2.5 Тарифов ставкам, выраженным в процентах;

– **в отношении ИИР по сделкам на Срочном рынке FORTS:**

за каждый ПФИ, общее количество которых указанно или определяется по содержанию предоставленных Клиенту индивидуальных инвестиционных рекомендаций, – по предусмотренным Тарифным планом для указанного рынка ставкам, выраженным в руб. за каждый ПФИ, применяемым для случая использования Клиентом ИТС;

– **в отношении ИИР по сделкам с ПФИ на рынке ММА:**

за каждый ПФИ, общее количество которых указанно или определяется по содержанию предоставленных Клиенту индивидуальных инвестиционных рекомендаций, – по предусмотренным Тарифным планом для указанного рынка ставкам, выраженным в долл. США за каждый ПФИ, применяемым для случая использования Клиентом ИТС.

1.8.2.2. Предусмотренные Тарифными планами (или дополнительными соглашениями к Договору присоединения) фиксированные суммы вознаграждения не учитываются (т.е. аналогичные суммы не составляют Вознаграждение за ИИР) за исключением случаев взимания вознаграждения по ставке, выраженной в процентах, не менее установленного значения.

1.8.2.3. Вознаграждение за ИИР удерживается в день предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации, если применимым Тарифным планом не предусмотрено иное.

1.8.2.4. Если согласно Тарифному плану предусмотрено разделение процентной ставки на составляющие, Вознаграждение за ИИР взимается по общей ставке, без ее деления.

1.8.2.5. В целях взимания Вознаграждения за ИИР каждая предоставленная Клиенту индивидуальная инвестиционная рекомендация учитывается только если в соответствии с ней сделка была фактически заключена.

1.8.2.6. Вознаграждение за ИИР взимается за услуги инвестиционного советника, непосредственно связанные с брокерским обслуживанием, НДС не облагается.

1.9. Клиент предоставляет Банку право в любой момент приостановить / прекратить предоставление сервиса «Автоследование» без предварительного уведомления Клиента и без волеизъявления последнего. Клиент осознает связанные с этим последствия и принимает соответствующие риски на себя.

Такое решение может быть принято Банком, в том числе, но не ограничиваясь этим, в связи с несоответствием применяемой Клиентом стратегии его инвестиционному профилю.

1.10. Клиент вправе отказаться от получения сервиса «Автоследование» путем осуществления необходимых действий в сервисе Comon.

1.11. Сервис «Автоследование» не предоставляется для получения Клиентом индивидуальных инвестиционных рекомендаций по вопросам совершения сделок с валютными инструментами и сделок своп на валютном рынке.

1.12. Все условия пункта 1.8 Порядка применяются к отношениям Сторон, возникшим с 28.12.2019.

2. Сервис «Торговые сигналы»

2.1. Сервис «Торговые сигналы» является частью сервиса Comon и дает возможность Клиенту за плату получать информационно-консультационные услуги по вопросам совершения сделок с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иных инвестиций (рекомендации по сделкам, аналитика, статистика, в основу которой, в том числе положен опыт других пользователей сервиса Comon т. п.) (далее – «Торговые сигналы») в порядке и объеме, определенных Банком самостоятельно.

В рамках данного сервиса посредством программы для электронных вычислительных машин Comon Банк предоставляет Клиенту индивидуальные инвестиционные рекомендации, формируемые автоматизированным способом и направляемые клиенту с адреса электронной почты mailer@e.comon.ru и (или) представляемые в форме электронного документа, размещаемого Банком на Интернет-ресурсе с URL (Uniform Resource Locator – единый указатель ресурса в сети Интернет), неизменной частью которого является https://www.comon.ru/user.

2.2. Сервис «Торговые сигналы» предоставляется по волеизъявлению Клиента, выраженному с использованием возможностей сервиса Comon или Личного кабинета.

2.3. Сервис «Торговые сигналы» может быть предоставлен по каждой стратегии (или нескольким стратегиям, в том числе используемым одновременно) в сервисе Comon (возможно подключение сразу нескольких сервисов по одному Клиентскому счету с разными Тарифными планами).

2.4. Помимо уплаты установленного Тарифами (Приложение № 3 к Регламенту) вознаграждения за оказание услуг (в т. ч. за совершение сделок), за предоставление сервиса «Торговые сигналы» Клиент ежемесячно в первый рабочий день расчетного месяца выплачивает Брокеру отдельное фиксированное вознаграждение в зависимости от выбранного Клиентом Тарифного плана:

Тарифный план	Сумма вознаграждения в месяц, руб. *
Сигналы Comon A	120
Сигналы Comon B	300
Сигналы Comon C	600
Сигналы Comon D	900
Сигналы Comon E	1 200
Сигналы Comon F	2 400
Сигналы Comon G	3 600
Сигналы Comon H	4 800
Сигналы Comon I	6 000
Сигналы Comon J	12

* Услуга инвестиционного советника, непосредственно связанная с брокерским обслуживанием, НДС не облагается.

2.5. За отдельную плату Клиент может подключить услугу «Торговые сигналы по SMS». В этом случае предоставление индивидуальных инвестиционных рекомендаций дополнительно осуществляется в форме коротких текстовых сообщений (SMS-сообщения), отправляемых с телефона с идентификатором «FINAM». Стоимость данной дополнительной услуги составляет 12 руб. за каждое SMS-сообщение и взимается на ежедневной основе (услуга инвестиционного советника, непосредственно связанная с брокерским обслуживанием, НДС не облагается).

2.6. Клиент вправе в любое время отказаться от предоставления ему сервиса «Торговые сигналы» и отдельных платных услуг в рамках этого сервиса путем осуществления необходимых действий в сервисе Comon, Личном кабинете либо путем направления Банку письменного заявления.

2.7. Клиент предоставляет Банку право в любой момент приостановить / прекратить предоставление сервиса «Торговые сигналы» без предварительного уведомления Клиента и без волеизъявления последнего. Такое решение может быть принято Банком, в том числе, но не ограничиваясь этим, в связи с несоответствием выбранной Клиентом стратегии его инвестиционному профилю.

2.8. Сервис «Торговые сигналы» не предоставляется для получения Клиентом информационно-консультационных услуг по вопросам совершения сделок с валютными инструментами и сделок своп на валютном рынке.

3. Прочие положения

3.1. Клиент обязан перед осуществлением каких-либо фактических и юридических действий, связанных с алгоритмической торговлей, оценить приемлемость любых возможных рисков, а также внимательно ознакомиться с Порядком, иной информацией и документацией, представленной в сервисе

Comon, а также независимой аналитической информацией. Банк предупреждает Клиента, что результаты инвестирования (в т. ч. с использованием сервисов алгоритмической торговли) в прошлом не могут служить ориентиром оценки будущей результативности инвестиций ввиду ее многофакторности. Доходность не гарантируется: стоимость инвестированных активов может как уменьшаться, так и увеличиваться. Банк рекомендует перед началом применения режима алгоритмической торговли обеспечить на Клиентском счете активы только в виде денежных средств (рекомендуется отсутствие иных активов, прав требования и обязательств).

3.2. Юридически значимые действия Клиента с использованием средств идентификации, совершенные Клиентом в сервисе Comon, автоматически фиксируются программно-техническими средствами Банка. В случае спора Стороны признают в качестве доказательства указанных действий протоколы, отчеты о транзакциях, log-файлы и т. п., зафиксированные программно-техническими средствами и предоставленные Банком, а также подтверждения третьими лицами (агрегаторами, операторами связи и т.п.) отправки в SMS-сообщениях одноразовых кодов, как имеющие приоритетное значение.

3.3. Клиент обязуется соблюдать правила пользования сервисом Comon (изложены на Интернет-ресурсе https://www.comon.ru/). В случае нарушения Клиентом указанных правил Банк оставляет за собой право без предварительного уведомления отказать Клиенту в доступе к данным сервисам и / или ввести ограничения по собственному усмотрению.

3.4. Услуги в соответствии с Порядком считаются оказанными надлежащим образом и в полном объеме, в случае если, в течение 10 рабочих дней месяца, следующего за месяцем, в котором были оказаны услуги, Банку не поступила рекламация (претензия, возражение) Клиента относительно качества и срока оказания услуг.

3.5. Клиент обязуется обеспечить соблюдение конфиденциальности и не разглашать каким-либо образом полностью или частично сведения, известные ему в связи с предоставлением Банком сервисов «Автоследование» и «Торговые сигналы», любым третьим лицам без предварительного письменного согласия Банка, за исключением случаев, когда предоставление такой информации осуществляется согласно действующим нормативным актам по требованию уполномоченного органа государственной власти, иного государственного органа, органа местного самоуправления.

Порядок предоставления дополнительного информационного и консультационного обслуживания

1. Основные положения

1.1. Настоящий порядок (далее по тексту настоящего Приложения – «Порядок») определяет предмет, порядок и условия предоставления дополнительного информационного и консультационного обслуживания (далее также «Услуга»).

1.2. Банк по требованию Клиента обеспечивает информирование и консультирование последнего по следующим направлениям:

– предоставление информации о текущих котировках валют, ценных бумаг и иных финансовых инструментов по сегментам рынка, интересующим Клиента;

– технический анализ сложившихся за определенный период времени котировок валют, ценных бумаг и иных финансовых инструментов по сегментам рынка, интересующим Клиента;

– оценка эмитентов на основе фундаментального анализа;

– обзоры текущей макро- и микроэкономической, а также политической ситуации, их изменений и прогнозируемое влияние этих изменений на финансовый рынок;

– консультирование по вопросам / способам диверсификации рисков при работе Клиента на финансовом рынке и вопросам / способам управления личным капиталом;

– консультирование по общим вопросам направления инвестиционной деятельности на финансовом рынке;

– предоставление информации о потенциальных объектах (финансовых инструментах) инвестирования.

Обслуживание Клиента в рамках настоящего Порядка осуществляется как путем предоставления информации и консультаций общего характера (услуга Брокера, непосредственно связанная с брокерской деятельностью), так и путем предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций (услуга инвестиционного советника).

Индивидуальные инвестиционные рекомендации при этом могут предоставляться в следующих формах:

– по электронной почте с адреса, содержащего доменное имя почтового сервера @invest.finam.ru;

– в устной форме.

Однако, Клиент не должен рассматривать в качестве индивидуальной инвестиционной рекомендации любой материал (электронный документ) / устное сообщение, предоставленные ему Банком при оказании указанных выше услуг, в случае, когда такой материал / сообщение сопровождаются предупреждением о том, что они не являются индивидуальной инвестиционной рекомендацией.

1.3. Сроки, порядок (формы) и объем информации и консультаций определяются Банком самостоятельно. Индивидуальные инвестиционные рекомендации при этом предоставляются исключительно в одной или обеих указанных выше формах.

1.4. Банк предупреждает о субъективности сделанных выводов относительно перспектив развития тех или иных сегментов рынка, привлекательности объектов инвестирования и иных своих заключений и не несет ответственность за решения, принятые Клиентом самостоятельно на основании выводов и заключений Банка, предоставленных в рамках информирования и консультирования общего характера.

1.5. Услуга предоставляется по заявлению Клиента. Форму заявления и порядок (способ) его подачи определяет Банк. Банк вправе по своему усмотрению отказать Клиенту в приеме такого заявления и предоставлении Услуги без объяснения причин.

1.6. Банк принимает решение о предоставлении или отказе в предоставлении Услуги не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем получения заявления Клиента. В случае положительного решения, Услуга предоставляется не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Банком решения, если более поздняя дата начала оказания Услуги не определена Клиентом в заявлении. Подача заявления с более ранней датой начала оказания Услуги, чем фактическая дата принятия Банком решения, считается подачей заявления без указания даты начала оказания Услуги.

1.7. Подача нового заявления по Клиентскому счету, по которому Услуга уже предоставляется, рассматривается Банком как изменение условий предоставления Услуги. Банк принимает решение о предоставлении или отказе в предоставлении Услуги на новых условиях не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем получения заявления Клиента. В случае положительного решения Услуга на новых условиях предоставляется не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Банком решения, если более поздняя дата начала оказания Услуги на новых условиях не определена Клиентом в заявлении. Подача заявления с более ранней датой начала оказания Услуги, чем фактическая дата принятия Банком решения, считается подачей заявления без указания даты начала оказания Услуги. В случае отрицательного решения Услуга продолжает предоставляться на условиях ранее поданного и одобренного заявления.

2. Представитель Клиента

2.1. В случае недостатка времени, навыков работы на финансовом рынке или в виду иных причин Клиент вправе по своему усмотрению привлечь одного или нескольких представителей для взаимодействия с Банком в рамках Порядка.

2.2. В случае наделения Клиентом своего(их) представителя(ей) правом подачи Брокеру поручений на совершение сделок в рамках Договора присоединения и / или правом получения информации (консультаций) от Банка в соответствии с Порядком, Банк вправе оказывать Клиенту информационные и консультационные услуги путем предоставления информации и консультирования такого(их) представителя(ей), а Клиент будет считать такое исполнение обязанности Банка надлежащим.

3. Взаимные гарантии Сторон

3.1. Клиент вправе использовать информацию, предоставляемую ему в рамках оказания информационных и консультационных услуг в соответствии с Порядком, исключительно в собственных интересах для выработки и реализации собственной инвестиционной стратегии, копировать и распространять информацию только на основании письменного согласия Банка.

3.2. Стороны обязуются обеспечить соблюдение конфиденциальности и не разглашать каким-либо образом полностью или частично сведения об условиях обслуживания в соответствии с Порядком любым третьим лицам без предварительного письменного согласия другой Стороны, за исключением случаев, когда предоставление такой информации осуществляется согласно действующим нормативным актам, по требованию уполномоченного государственного органа, органа местного самоуправления, Банка России.

4. Оплата информационных и консультационных услуг

4.1. Помимо уплаты установленного Тарифами (Приложение № 3 к Регламенту) вознаграждения за оказание услуг (в т. ч. за совершение сделок), Клиент уплачивает Банку за оказание в соответствии с Порядком информационных и консультационных услуг отдельное вознаграждение. Необходимые параметры для расчета и удержания вознаграждения указываются Клиентом в заявлении, подаваемом Банку.

4.2. Ставки и суммы вознаграждения Банка, указанные в подаваемом Клиентом заявлении, включают в себя плату за услуги двух видов в следующей пропорции:

1) 10 % – вознаграждение за услуги по предоставлению индивидуальных инвестиционных рекомендаций (услуги инвестиционного советника, непосредственно связанные с брокерским обслуживанием, НДС не облагается), указанные в п. 1.2 Порядка;

2) 90 % – вознаграждение за услуги, указанные в п. 1.2 Порядка, по предоставлению информации и консультаций общего характера (услуги Брокера, непосредственно связанные с брокерской деятельностью, НДС не облагается).

4.3. Вознаграждение удерживается в рублях РФ. В случае если сумма вознаграждения или величина, исходя из которой определяется вознаграждение (стоимость чистых активов, инвестиционный доход, оборот), выражены в иностранной валюте, то производится пересчет удерживаемого вознаграждения в рубли РФ по курсу ЦБ РФ на день удержания, а если курс ЦБ РФ для соответствующей валюты на указанный день не установлен или информация о нем отсутствует, то по информации о последнем курсе такой валюты для валютного инструмента с постфиксом _TOM, сложившемся в ходе организованных торгов иностранной валютой, предоставляемой ПАО Московская Биржа участникам торгов.

4.4. Особенности расчета и удержания отдельных видов вознаграждения:

4.4.1. Фиксированное вознаграждение взимается в полном объеме вне зависимости от количества дней в Расчетном периоде (соответствующем календарном периоде), в течение которых Услуга предоставлялась. Фиксированное вознаграждение рассчитывается за первый Расчетный период в день начала оказания Услуги, за последующие Расчетные периоды – в первый рабочий день соответствующего Расчетного периода.

4.4.2. Вознаграждение, обусловленное стоимостью чистых активов на Клиентском счете и инвестиционным доходом по Клиентскому счету, помимо случаев расчета его за Расчетный период, рассчитываться на иные даты (за иные периоды), предусмотренные пунктами 4.4.3. и 4.4.4. Порядка.

4.4.3. Вознаграждение, обусловленное стоимостью чистых активов на Клиентском счете, рассчитывается на следующие даты (по состоянию на конец дня) за период с предыдущей даты расчета (для первого периода – с даты начала оказания Услуги):

– на последний день каждого календарного Расчетного периода;

– на календарный день, предшествующий дню совершения операции вывода / перевода денежных средств и/или ценных бумаг с Клиентского счета, если такой вывод / перевод влечет значение стоимости чистых активов на Клиентском счете равное нулю или меньшее нуля, которое рассчитывается в т. ч. с учетом взимания вознаграждения, предусмотренного настоящим пунктом;

– на календарный день, предшествующий последнему дню оказания Услуги или последнему дню действия Договора присоединения, по формуле:

$$В_{СЧА} = СЧА \times \frac{Д_С}{Д_К} \times \frac{С_{СЧА}}{100\%}, \text{ где:}$$

$В_{СЧА}$ – вознаграждение, обусловленное стоимостью чистых активов на Клиентском счете;

СЧА – средняя дневная стоимость чистых активов на Клиентском счете в периоде, за который взимается вознаграждение, определяемая путем деления суммированной стоимости чистых активов за все календарные дни в данном периоде на количество календарных дней. Стоимость чистых активов на Клиентском счете по состоянию на определенный день рассчитывается в порядке, установленном Договором присоединения;

$Д_С$– количество календарных дней в периоде, за который взимается вознаграждение, в которые Услуга предоставлялась;

$Д_К$ – количество календарных дней в Расчетном периоде;

$С_{СЧА}$ – ставка вознаграждения, обусловленного стоимостью чистых активов на Клиентском счете (в процентах).

4.4.4. Вознаграждение, обусловленное инвестиционным доходом по Клиентскому счету, рассчитывается на следующие даты (по состоянию на конец дня) за период с предыдущей даты расчета (для первого периода – с даты начала оказания Услуги):

– при отсутствии вводов / выводов денежных средств либо ценных бумаг по Клиентскому счету в период, когда Услуга оказывалась – на последний день Расчетного периода, а также на последний день каждого периода, кратного Расчетному периоду, прошедших с даты начала оказания Услуги;

– в случае совершения в период, когда Услуга оказывалась, операций ввода / вывода денежных средств либо ценных бумаг на / с Клиентский(ого) счет(а) – на календарный день, предшествующий дню совершения указанных операций;

– на последний день Расчетного периода, а также каждого периода, кратного Расчетному периоду, прошедших с даты последнего ввода / вывода денежных средств либо ценных бумаг на / с Клиентский(ого) счет(а), совершенного в период, когда Услуга оказывалась;

– на календарный день, предшествующий последнему дню оказания Услуги или Договора присоединения, по формуле:

$$В_{ИД} = ИД \times \frac{С_{ИД}}{100\%}, \text{ где:}$$

$В_{ИД}$ – вознаграждение, обусловленное инвестиционным доходом по Клиентскому счету;

ИД – инвестиционный доход по Клиентскому счету за соответствующий период, определяемый в рублях РФ как стоимость чистых активов на Клиентском счете на последний день соответствующего периода минус стоимость чистых активов на Клиентском счете на день, предшествующий первому дню соответствующего периода минус сальдо ввода / вывода денежных средств и ценных бумаг по Клиентскому счету (где сальдо ввода / вывода денежных средств и ценных бумаг определяется как сумма (стоимость) введенных за Период денежных средств и ценных бумаг минус сумма (стоимость) выведенных за Период денежных средств и ценных бумаг);

$С_{ИД}$ – ставка вознаграждения, обусловленного инвестиционным доходом по Клиентскому счету (в процентах).

Под вводами / выводами денежных средств и ценных бумаг в целях расчета вознаграждения, обусловленного инвестиционным доходом по Клиентскому счету, понимаются также случаи их зачисления / списания в результате переводов с / на других(е) счетов(а).

В целях расчета ИД стоимость чистых активов на Клиентском счете по состоянию на определенный день рассчитывается в порядке, установленном Договором присоединения. При определении сальдо ввода / вывода денежных средств и ценных бумаг используются порядок оценки ценных бумаг и курс иностранной валюты по отношению к рублю РФ, предусмотренные указанным порядком расчета стоимости чистых активов.

4.4.5. Вознаграждение, обусловленное стоимостью чистых активов на Клиентском счете, обусловленное инвестиционным доходом по Клиентскому счету и фиксированное вознаграждение удерживаются в день, в который (по состоянию на который) соответствующее вознаграждение рассчитано, или в течение указанного в заявлении, подаваемом Клиентом, количества рабочих дней после этого дня.

4.4.6. Для расчета вознаграждения от оборота не включается оборот / не берется плата за сделку с финансовым инструментом по сделкам переноса, осуществляемым по условным Поручениям Клиента.

5. Прочие положения

5.1. Услуга считается оказанной надлежащим образом и в полном объеме, в случае если, в течение 10 (десяти) рабочих дней месяца, следующего за месяцем, в котором была оказана Услуга, Банку не поступила рекламация (претензия, возражение) Клиента относительно качества и срока оказания Услуги.

5.2. В любой момент в период предоставления Услуги Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от ее предоставления, а Клиент соответственно от ее получения, уведомив другую Сторону с указанием даты прекращения предоставления / получения Услуги.