

**ДОГОВОР N \_\_\_\_\_\_\_специального брокерского счета**

|  |  |
| --- | --- |
|  | «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_г. |
|  |  |

**Акционерное общество «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»**, именуемое в дальнейшем «Банк», в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с одной стороны, и

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем «Клиент», в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_[[1]](#footnote-1), с другой стороны, вместе именуемые в дальнейшем Стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем.

1. **ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

В целях исполнения настоящего Договора термины, содержащиеся в нем, используются в следующих значениях.

1.1. **Банк** – оператор по переводу денежных средств – Акционерное общество «Инвестиционный банк «ФИНАМ», являющееся в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности кредитной организацией (включая его обособленные и внутренние структурные подразделения), осуществляющей банковские операции на основании соответствующей лицензии, выданной Банком России, в том числе открытие и ведение банковских счетов физическим и юридическим лицам, осуществление переводов денежных средств по их банковским счетам.

1.2. **Клиент** – заключившее с Банком настоящий Договор юридическое лицо (резидент или нерезидент Российской Федерации), являющееся профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим брокерскую деятельность.

1.3. **Операционное время** – операционно-учетный цикл в составе операционного дня Банка за соответствующую календарную дату, в течение которого совершаются банковские операции по Счету. Продолжительность Операционного времени (время начала и окончания) устанавливается Банком и доводится до Клиента путем размещения соответствующих сведений на официальном web-сайте Банка, в местах обслуживания клиентов или другим способом, в том числе посредством использования программ дистанционного банковского обслуживания.

1.4. **Расчетный документ** – распоряжение – поручение Клиента либо получателя средств в форме документа в электронном виде или на бумажном носителе, составляемое Клиентом, в порядке и форме, предусмотренными нормативными правовыми актами Банка России, с целью осуществления перевода денежных средств путем их списания Банком со Счета и зачисления на другие банковские счета. Расчетные документы Клиента могут оформляться и передаваться в Банк с использованием автоматизированных систем дистанционного банковского обслуживания.

1.5. **Расчетный счет** – банковский счет, открываемый Клиенту кредитной организацией (в том числе Банком), для осуществления банковских операций – переводов денежных средств, в том числе с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания.

1.6. **Счет** – специальный брокерский счет, открываемый Клиенту Банком для разделения (обособления), учета и хранения денежных средств, которые переданы Клиенту для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, третьими лицами, заключившими с Клиентом договоры о брокерском обслуживании, а также денежных средств, полученных для указанных третьих лиц по таким сделкам и (или) таким договорам, которые совершены (заключены) в их интересах Клиентом на основании договоров о брокерском обслуживании.

1.7. **Тарифы** – документ, являющийся неотъемлемой частью Договора и определяющий размеры, порядок и сроки уплаты причитающегося Банку комиссионного вознаграждения за предоставляемые Банком услуги. При заключении настоящего Договора Клиент с действующими Тарифами Банка ознакомлен и согласен.

**2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

2.1. Банк открывает Клиенту Счет № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_[[2]](#footnote-2) в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ [[3]](#footnote-3) в день заключения Договора в порядке, предусмотренном пунктами 3.1. и 9.1. настоящего Договора.

2.2. Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о переводе денежных средств со Счета и осуществлять другие операции по Счету на условиях и в порядке, предусмотренном настоящим Договором, а Клиент обязуется оплачивать Банку предоставленные услуги в соответствии с Тарифами Банка.

2.3. Счет используется Клиентом исключительно для банковских операций, осуществляемых им в соответствии с требованиями действующего законодательства о рынке ценных бумаг. По Счету Клиента могут осуществляться следующие операции:

2.3.1. Зачисление на Счет принятых от клиентов Клиента денежных средств в форме наличных или безналичных расчетов;

2.3.2. Зачисление на Счет денежных средств, списанных с других банковских счетов во исполнение заключенных по поручению клиентов Клиента обязательств по гражданско-правовым сделкам с ценными бумагами и (или) по заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, по поручению клиентов Клиента.

2.3.3. Списание со Счета денежных средств на банковские счета клиентов Клиента.

2.4. Клиент не вправе давать Банку распоряжения о переводе на Счет собственных денежных средств или денежных средств, находящихся у него по иным основаниям, кроме предусмотренных в пунктах 1.6. и 2.3. настоящего Договора, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами и нормативно-правовыми актам федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

2.5. Счет не может быть использован Клиентом в других целях, в том числе для осуществления банковских операций, не указанных в пунктах 1.6. и 2.3 настоящего Договора.

**3. ОБЯЗАHHОСТИ БАHКА**

Банк обязуется:

3.1. Открыть Клиенту Счет в течение 1 (Одного) рабочего дня со дня предоставления Клиентом в Банк всех необходимых для этого документов согласно перечню, утвержденному Банком.

3.2. Зачислять поступившие на Счет денежные средства не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего Расчетного документа.

3.3. Выполнять распоряжения Клиента о переводе денежных средств со Счета не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего Расчетного документа (если иное не установлено действующим законодательством Российской Федерации).

3.4. В случае поступления Расчетного документа во вне Операционное время, а также по требованию Клиента о переносе даты исполнения, – Расчетные документы исполняются на следующий рабочий день или в дату исполнения, указанную Клиентом.

3.5. Без распоряжения Клиента списывать денежные средства, находящиеся на Счете, в случаях, предусмотренных законом.

3.8. Уведомить Клиента об отказе в принятии Расчетных документов Клиента в случае, если они оформлены в нарушение требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Банка России, банковских правил и условий настоящего Договора, немедленно по принятии решения о таком отказе с указанием причины.

3.9. Выдавать выписки по Счету и приложения к ним по запросу Клиента:

в электронном виде с применением программы дистанционного банковского обслуживания;

на бумажном носителе (при отсутствии систем электронного документооборота между Банком и Клиентом) под роспись в Книге регистрации выдачи выписок лицам, уполномоченным распоряжаться Счетом, а также лицам, которым выдана соответствующая доверенность от имени Клиента, с указанием даты выдачи и фамилии представителя Клиента.

3.10. Банк гарантирует неразглашение сведений, составляющих банковскую тайну, в том числе об операциях и счетах Клиента. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

**4. ПРАВА БАНКА**

Банк вправе:

4.1. Не принимать Расчетные документы Клиента, если они оформлены в нарушение требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Банка России, банковских правил и условий настоящего Договора.

4.2. В одностороннем порядке осуществлять изменение и (или) дополнение Тарифов с обязательным уведомлением Клиента не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней, предшествующих изменению Тарифов путем размещения соответствующих сведений на официальном web-сайте Банка, в местах обслуживания клиентов Банка или другим способом, в том числе посредством использования программ дистанционного банковского обслуживания.

4.3. Запрашивать у Клиента необходимые объяснения и сведения, позволяющие разъяснять смысл совершаемых Клиентом банковских операций (сделок); документы, являющиеся основанием для осуществления расчетов, а также документы, подтверждающие исполнение обязательств получателя перед плательщиком денежных средств (договоры, контракты, иные документы). Указанные сведения и документы Клиент обязуется предоставить Банку в сроки, предусмотренные пунктом 5.9. настоящего Договора.

4.4. Требовать оплаты оказываемых им услуг по настоящему Договору в размере, предусмотренном действующими Тарифами, и в порядке, установленном разделом 7 настоящего Договора.

4.5. Самостоятельно выбирать маршрут перевода Клиента, используя свою корреспондентскую и (или) филиальную сети, без согласования с Клиентом.

**5. ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕHТА**

Клиент обязуется:

5.1. Соблюдать специальный режим Счета, установленный действующим законодательством Российской Федерации, и перечень допустимых по Счету операций, предусмотренный пунктом 2.3. настоящего Договора.

5.2. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в строгом соответствии режиму Счета, установленному настоящим Договором, путем предоставления в Банк Расчетных документов, оформленных в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Банка России и подписанных уполномоченными лицами Клиента на бумажном носителе или в электронном виде посредством использования программ дистанционного банковского обслуживания.

5.3. Оформлять Расчетные документы в строгом соответствии с нормативными правовыми актами Банка России.

5.4. Незамедлительно письменно извещать Банк обо всех изменениях, связанных с полномочиями лиц по распоряжению денежными средствами, находящимися на Счете с приложением необходимых документов.

5.5. В течение 7 (Семи) календарных дней после внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц (индивидуальных предпринимателей), свидетельствующей о внесении изменений и (или) дополнений в учредительные документы Клиента предоставить в Банк удостоверенные в нотариальном порядке копии учредительных документов Клиента.

5.6. В течение 7 (Семи) календарных дней с момента предоставления Клиенту выписки по Счету письменно сообщить Банку обо всех выявленных в ней неточностях или ошибках, либо о непризнании (не подтверждении) итогового сальдо по Счету. В случае не предоставления Клиентом в течение указанного срока такого сообщения сведения о движении денежных средств по Счету Клиента считаются подтвержденными.

5.7. Предоставлять Банку в письменном виде подтверждение об остатке по Счету по состоянию на 1 января каждого календарного года в срок, не позднее 15 января того же года.

5.8. Предоставлять в Банк Расчетные документы в течение Операционного времени.

5.9. Производить оплату услуг Банка по совершению банковских операций в соответствии с действующими Тарифами Банка. Плата взимается Банком в порядке и сроки, предусмотренные пунктом 4.4. настоящего Договора и Тарифами.

5.10. Предоставлять Банку необходимые объяснения и сведения, позволяющие разъяснять смысл совершаемых Клиентом банковских операций (сделок); документы, являющиеся основанием для осуществления расчетов, а также документы, подтверждающие исполнение обязательств получателя перед плательщиком денежных средств (договоры, контракты, иные документы). Указанные сведения и документы Клиент обязуется предоставить Банку в течение трех рабочих дней с момента получения запроса Банка.

5.11. Бережно относиться к имуществу Банка, соблюдать режим обслуживания, а также пропускной режим, установленный в Банке, самостоятельно знакомиться с информацией, размещенной в местах обслуживания клиентов, а также официальном web-сайте Банка.

5.12. Осуществлять контроль за соответствием операций по Счету его целевому назначению, требованиям действующего законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, нормативно-правовыми актам федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и иным нормативным актам, касающимся брокерской деятельности.

5.13. Незамедлительно сообщить Банку в случае приостановления действия или отзыва лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности.

**6. ПРАВА КЛИЕНТА**

Клиент вправе:

6.1. Расторгнуть Договор в случае изменения Банком Тарифов. При этом Клиент предоставляет в Банк письменное заявление о расторжении Договора. Если такое заявление Клиент представит в Банк в срок до истечения 14 (Четырнадцати) календарных дней со дня введения в действие новых Тарифов, Банк обязан завершить все операции по обслуживанию Клиента с учетом ранее действовавших Тарифов. В случае не предоставления Клиентом в течение указанного срока письменного заявления, Сторонами установлено, что Клиент согласен с новыми Тарифами.

При наличии на Счете остатка денежных средств, Клиент вместе с заявлением о расторжении Договора предоставляет в Банк распоряжение о переводе такого остатка в полном объеме на другой специальный брокерский счет. Исполнение Банком распоряжения Клиента о переводе остатка денежных средств на Счете осуществляется в порядке, предусмотренном настоящим Договором.

Отсутствие такого распоряжения о переводе при наличии остатка на Счете денежных средств является основанием для отказа Банком в расторжении Договора и признания новых Тарифов согласованными.

6.2. Указывать на Расчетном документе способ осуществления перевода денежных средств, который должен соответствовать техническим возможностям Банка, а также соответствующим банковским правилам. При отсутствии такого указания способ осуществления перевода денежных средств определяется Банком по своему усмотрению.

**7. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ**

7.1. В целях осуществления расчетов с Банком за оказываемые им услуги по настоящему Договору, Клиент обязуется заключить с Банком договор банковского счета и открыть в Банке Расчетный счет в валюте Российской Федерации одновременно с заключением настоящего Договора.

Условие настоящего пункта к отношениям Сторон не применяется, в случае если на момент заключения настоящего Договора Клиент имеет открытый Расчетный счет в Банке.

7.2. Оплата услуг Банка по операциям, совершенным по Счету, производится путем списания денежных средств, в размере причитающегося Банку комиссионного вознаграждения с Расчетного счета Клиента, открытого в Банке.

При этом Клиент предоставляет Банку заранее данный акцепт на списание причитающегося Банку комиссионного вознаграждения с его Расчетного счета. Списание денежных средств с Расчетного счета Клиента производится Банком на основании составленных Банком банковских ордеров.

**8. ОТВЕТСТВЕHHОСТЬ СТОРОH**

8.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.2. Банк, принявший Расчетный документ Клиента, не несет ответственность за полноту и своевременность зачисления денежных средств банком получателя на счет получателя. Банк не несет ответственности за нецелевое и неправомерное зачисление либо списание денежных средств по Счету на основании распоряжений Клиента.

8.3. Клиент несет ответственность за соответствие совершаемых им банковских операций по Счету его уставной деятельности, требованиям действующего законодательства, установленному режиму счета, а также за достоверность представляемых в Банк документов, являющихся основанием для открытия Счета и совершения операций по нему.

8.4. В случае отсутствия денежных средств на Расчетном счете Клиента, открытом в Банке, в размере, достаточном для оплаты услуг Банка по настоящему Договору, Банк вправе потребовать у Клиента уплаты неустойки на сумму этих средств в размере ставки рефинансирования Банка России от суммы задолженности за каждый день просрочки.

8.5. Банк не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений Клиента, выданных неуполномоченными лицами, в том числе и в тех случаях, когда Банк, проверив по внешним признакам соответствие подписей уполномоченных лиц и печати на Расчетном документе образцам подписей и оттиска печати, содержащимся в карточке с образцами подписей и оттиска печати, не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

**9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА.**

**ПОРЯДОК ИЗМЕНЕHИЯ И РАСТОРЖЕHИЯ ДОГОВОРА**

9.1. Договор считается заключенным с момента направления Клиенту уведомления о заключении Договора на адрес электронной почты, указанный в разделе 11 Договора, либо передачи иным образом, позволяющим определить ее факт (вручение, почтовое отправление, телефонограмма). Договор действует бессрочно.

9.2. Договор может быть расторгнут по заявлению Клиента в любое время. Перевод остатка денежных средств на Счете (при его наличии на момент получения Банком заявления Клиента о расторжении Договора) осуществляется Банком в порядке, предусмотренном абзацем 2 пункта 6.1 настоящего Договора.

9.3. По требованию Банка Договор может быть расторгнут при невыполнении Клиентом принятых на себя обязательств по Договору или при отсутствии операций по Счету в течение года и отсутствии остатка по Счету.

9.4. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета Клиента.

9.6. Изменения и дополнения к настоящему Договору производятся по соглашению Сторон в письменной форме.

**10. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕHИЯ СПОРОВ. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

10.1. Все спорные вопросы по Договору Стороны решают путем переговоров. Стороны обязаны рассматривать претензии в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента их предъявления.

10.2. В случае не урегулирования спорных вопросов путем переговоров, споры разрешаются судом в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

10.3. По всем вопросам, не уpегулиpованным настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

10.4. Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой Стороны.

**11. АДРЕСА И РАСЧЕТНЫЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОH**

|  |  |
| --- | --- |
| **Банк** | **Клиент** |
| АО «Банк ФИНАМ»  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
|  |  |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ |
| «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г. | «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г. |

1. Указывается фамилия, имя отчество представителя Клиента. [↑](#footnote-ref-1)
2. Указывается номер банковского счета [↑](#footnote-ref-2)
3. Указывается наименование валюты – валюта Российской Федерации, евро, доллары США и пр. [↑](#footnote-ref-3)