

Утверждено 28.06.2022 и
введено в действие с 07.07.2022
Приказом Председателя Правления
ООО МИБ «ДАЛЕНА»
от 28.06.2022 № 122-ОД

У С Л О В И Я
предоставления брокерских услуг
ООО МИБ «ДАЛЕНА»

Москва, 2022

Оглавление

ЧАСТЬ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
1. Статус Условий.....	3
2. Термины и определения.....	4
3. Сведения о Банке.....	8
4. Виды услуг, предоставляемые Банком.....	9
ЧАСТЬ 2. НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ.....	10
5. Присоединение к Условиям.....	10
6. Открытие счетов и регистрация Инвестора.....	11
7. Уполномоченные представители Инвестора и Банка.....	12
8. Правила и способы обмена Поручениями	12
9. Резервирование денежных средств	13
10. Резервирование ценных бумаг.....	13
11. Вывод денежных средств. Перевод денежных средств между Торговыми системами.....	13
12. Вывод ценных бумаг с Торгового раздела счета депо Инвестора и иные услуги.....	14
13. Денежные выплаты по ценным бумагам	14
ЧАСТЬ 3. ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ	14
14. Общие условия и порядок совершения сделок	14
15. Тестирование физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами	15
16. Виды Заявок.....	17
17. Порядок подачи и отмены Заявок.....	17
18. Исполнение Заявок Банком.....	19
19. Проведение расчетов по заключенным сделкам.....	20
20. Особенности обслуживания на фондовом рынке при совершении некоторых видов операций	21
21. Вознаграждение Банка и оплата расходов.....	22
ЧАСТЬ 4. ОТЧЕТНОСТЬ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ	23
22. Учет операций и отчетность Банка	23
23. Информационное обеспечение.....	24
ЧАСТЬ 5. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	26
24. Налогообложение	26
25. Изменение и дополнение Условий.....	29
26. Внесение изменений в Сведения об Инвесторе	30
27. Прекращение договорных отношений Инвестора и Банка.....	30
28. Конфиденциальность	31
29. Ответственность Сторон	31
30. . Обстоятельства непреодолимой силы	33
31. Порядок предъявления претензий и разрешение споров.....	33
32. Риски, возникающие при проведении операций.....	34

ЧАСТЬ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Статус Условий

1.1. Настоящие «Условия предоставления брокерских услуг ООО МИБ «ДАЛЕНА» (далее по тексту – Условия) разработаны в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России, Базовым Стандартом совершения брокером операций на финансовых рынках, Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров (далее по тексту – Стандарт защиты прав и интересов получателей финансовых услуг).

1.2. Настоящие Условия определяют порядок и условия, на которых ООО МИБ «ДАЛЕНА» (далее по тексту – Банк или Брокер) предоставляет физическим и юридическим лицам, являющимся резидентами Российской Федерации, брокерские услуги на рынке ценных бумаг, предусмотренные Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Федеральный закон «О рынке ценных бумаг»).

1.3. Банк информирует получателей финансовых услуг о том, что оказываемые Банком финансовые услуги в рамках Условий не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов. Денежные средства, передаваемые по договору о брокерском обслуживании, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

1.4. Далее по тексту лицо, присоединившееся к настоящим Условиям, именуется Инвестор, а Банк и Инвестор совместно именуется Стороны. С точки зрения депозитарного обслуживания Инвестор является Депонентом и далее по тексту настоящих Условий, в разделах, связанных с депозитарным обслуживанием, именуется Депонент.

1.5. Оказание услуг в рамках депозитарного обслуживания осуществляется в соответствии с Условиями депозитарной деятельности ООО МИБ «ДАЛЕНА» (Клиентский регламент) (далее по тексту – Регламент Депозитария). Во избежание сомнений, в случае противоречия между положениями настоящих Условий и положениями Регламента Депозитария, касающихся оказания услуг в рамках депозитарного обслуживания, **положения Регламента Депозитария имеют преимущественную силу.**

1.6. Текст настоящих Условий, а также тарифы Банка на брокерские услуги, размещены в сети Интернет на официальном сайте Банка по адресу: www.dalenabank.ru в разделах «Инвестиции» и «Раскрытие информации профессионального участника рынка ценных бумаг», при этом такое размещение не является публичным предложением (офертой) Банка заключить Договор о брокерском обслуживании Банком на условиях, изложенных в настоящих Условиях.

1.7. Содержание настоящих Условий раскрывается без ограничений по запросам любых заинтересованных лиц.

1.8. Стороны могут заключать двухсторонние соглашения, изменяющие и/или дополняющие отдельные положения Условий. В этом случае Условия применяются к отношениям Сторон в части, не противоречащей условиям указанных соглашений.

1.9. Договор о брокерском обслуживании заключается путем присоединения к настоящим Условиям в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В целях заключения Договора о брокерском обслуживании заинтересованное лицо должно представить в Банк Заявление Инвестора по форме Приложения № 2 или Приложения № 3 к настоящим Условиям, а также надлежащим образом оформленные документы, в соответствии с разделом 5 Условий.

Договор о брокерском обслуживании признается заключенным с момента регистрации Банком Заявления Инвестора (присвоения Банком Заявлению Инвестора регистрационного номера) в порядке, предусмотренном разделом 5 Условий.

1.10. Банк вправе отказать любому заинтересованному лицу в присоединении к Условиям, в оказании каких-либо или всех предусмотренных настоящими Условиями услуг или в использовании какого-либо или всех вариантов их оказания, в том числе, если лицо, намеревающееся заключить Договор о брокерском обслуживании, не удовлетворяет каким-либо требованиям, предъявляемым к

потенциальным клиентам Банка и (или) предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, а также в случае непредставления Инвестором документов в соответствии с разделом 5 Условий, равно как при непредставлении по запросу Банка дополнительных документов и/или сведений, либо в случае выявления несоответствий в представленных Инвестором сведениях и/или документах. В этом случае Банк направляет получателю финансовых услуг Извещение об отказе в регистрации Заявления по форме Приложения № 6с к настоящим Условиям.

1.11. Лица, присоединившиеся к Условиям, принимают на себя все обязательства, предусмотренные Условиями в отношении таких лиц.

1.12. Обязательства, принимаемые на себя лицами, присоединившимися к Условиям, равно как и обязательства, принимаемые на себя Банком в отношении этих лиц, будут считаться действительными исключительно в рамках, установленных законодательством Российской Федерации.

1.13. По вопросам, не урегулированным Условиями, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Министерства финансов Российской Федерации, правилами торговых систем (ТС).

1.14. Справки по вопросам, связанным с оказанием Банком услуг в соответствии с настоящими Условиями, предоставляются в уполномоченных подразделениях Банка.

1.15. При проведении операций в рамках действия настоящих Условий Инвестор имеет право на получение информации в соответствии с разделами 22 и 23 Условий, а также обладает правами и гарантиями в объеме, предусмотренном законодательными актами в части защиты прав и интересов инвесторов на рынке ценных бумаг.

1.16. Банк имеет право запрашивать у Инвестора любые документы и информацию, необходимые для проверки соответствия проводимых по счетам Инвестора операций нормам действующего законодательства Российской Федерации, а также для обеспечения соблюдения действующего законодательства Российской Федерации самим Банком.

1.17. Инвестор обязуется не реже одного раза в год, а также по отдельному запросу Банка в течение 7 (Семи) рабочих дней со дня получения запроса, обновлять сведения и документы, представленные Банку при заключении Договора о брокерском обслуживании, в том числе, но не исключительно, сведения о финансовом положении и деловой репутации Инвестора, а также сведения о представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах Инвестора.

1.18. Банк обязуется:

- осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг разумно и добросовестно;
- при исполнении поручений Инвестора соблюдать приоритет интересов Инвесторов над собственными интересами;
- не злоупотреблять своими правами и не ущемлять интересы Инвесторов;
- при осуществлении брокерской деятельности не устанавливать приоритет интересов одного Инвестора или группы Инвесторов перед интересами другого Инвестора (других Инвесторов);
- при очевидной ошибке Инвестора (в том числе при ошибке в поручении на сделку) предпринять разумные усилия по предотвращению выполнения ошибочного поручения и информирования об этом Инвестора.

1.18. При фиксации времени поступления заявок и поручений Инвесторов и оформлении документов внутреннего учета Банк определяет часовой пояс по московскому времени.

2. Термины и определения

Активы Инвестора – денежные средства и/или ценные бумаги Инвестора, учитываемые на Брокерском счете или Торговом разделе счета депо, за счет которых в текущий момент может быть обеспечено исполнение обязательств по сделкам в ТС, произведены расчеты по сделкам в ТС. Активы Инвестора определяются и ведутся в разрезе видов ценных бумаг (Активы Инвестора в ценной бумаге), денежных средств.

Сведения об Инвесторе – совокупность сведений, представляемых Инвестором,

зафиксированных на бумажном носителе, подписанным Инвестором или его уполномоченным лицом, по форме, утвержденной в Приложениях №4, №5 к настоящим Условиям.

Банк – Общество с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА» (ООО МИБ «ДАЛЕНА», зарегистрированный Банком России за номером 1948, Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 11.12.2012 № 077-13717-100000 ОГРН 1027700135540, ИНН 7720069320, адрес: 111024, Москва, ш. Энтузиастов, д. 17, стр.1.

Бенефициарный владелец¹ – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Инвестором - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия Инвестора. Бенефициарным владельцем Инвестора - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

Брокер – уполномоченный сотрудник Банка, совершающий операции по покупке или продаже ценных бумаг по поручению Инвестора.

Депозитарий Банка – специализированное структурное подразделение Банка, обособленное от других структурных подразделений Банка, осуществляющее депозитарную деятельность Банка на основании Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Договор о брокерском обслуживании (Договор) – возмездный договор, заключенный между Банком и Инвестором, в рамках которого Банк обязуется исполнять поручения Инвестора на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами.

Жалоба – просьба получателя финансовых услуг о восстановлении или защите его прав или интересов, нарушенных Банком.

Заявка – поручение Инвестора, содержащее надлежащим образом оформленное намерение Инвестора купить либо продать ценные бумаги на заданных условиях.

Заявление Инвестора – заявление о присоединении к Условиям, составленное по форме, утвержденной в соответствии с внутренними процедурами и опубликованной на сайте Банка.

Инвестор – юридическое или физическое лицо, являющееся резидентом Российской Федерации, присоединившееся к настоящим Условиям.

Извещение – сообщение Банка, содержащее информацию о регистрации (присвоении Заявлению Инвестора регистрационного номера)/отказе в регистрации Банком Заявления Инвестора, а также сведения, необходимые Инвестору для проведения операций в рамках Условий. Указанные сведения включают регистрационные коды, номера и реквизиты счетов, почтовый адрес Банка, список Уполномоченных представителей Банка с указанием их полномочий и номеров контактных телефонов. Извещение составляется по форме Приложений №6а и №6б к настоящим Условиям или иной форме, утвержденной в соответствии с внутренними процедурами Банка.

Исполнение сделки – процедура исполнения обязательств по заключенной сделке с ценными бумагами, которая включает в себя прием и поставку ценных бумаг, оплату приобретенных ценных бумаг и прием оплаты за проданные ценные бумаги, а также оплату необходимых расходов (вознаграждение Банка, комиссия ТС, Депозитария Банка и расходы на оплату услуг третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и проведения расчетов по сделке). Дата Исполнения сделки определяется как T+n (дней), где n - число дней между датой заключения сделки и датой проведения расчетов по сделке.

Использование денежных средств и (или) ценных бумаг клиента в интересах брокера - зачисление денежных средств и (или) ценных бумаг на собственный счет брокера, либо использование их для обеспечения исполнения и (или) для исполнения брокером собственных обязательств и (или) обязательств, подлежащих исполнению за счет других его клиентов.

Индикативная котировка - цена финансового инструмента, объявленная или сформированная (рассчитанная) брокером самостоятельно или иным лицом без принятия на себя обязательств каким-либо лицом по совершению сделки по указанной цене.

Квалифицированные инвесторы – лица, отнесенные к данной категории инвесторов в

¹ В соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

соответствии с положениями Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также лица, признанные Банком квалифицированными инвесторами, с учетом требований, установленных нормативными актами федерального исполнительного органа по рынку ценных бумаг.

Клиринговая организация – юридическое лицо, имеющее право на основании лицензии на осуществление клиринговой деятельности осуществлять деятельность по оказанию клиринговых услуг в соответствии с утвержденными им правилами клиринга.

Код Инвестора – пятизначный код, уникальный для каждого договора, заключенного с Инвестором в рамках Условий.

Место обслуживания – Уполномоченное подразделение Банка, по месту нахождения которого Инвестор присоединяется к Условиям и/или взаимодействует с Уполномоченными представителями Банка в рамках Условий.

НКЦ – Небанковская кредитная организация – центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество), выполняющее функции Клиринговой организации и центрального контрагента в ТС ФР МБ.

Обязательства Инвестора – значение обязательства Инвестора перед ТС по поставке ценной бумаги или денежных средств, при оплате приобретенных ценных бумаг или/и поставке проданных ценных бумаг, оплате расходов по тарифам Банка, иных расходов, непосредственно вытекающих из сделок, заключенных Банком по поручению Инвестора за счет собственных средств (активов) Инвестора. Обязательство Инвестора по какой-либо ценной бумаге и/или денежным средствам означает, что для расчетов по сделкам, заключенным Банком по поручению Инвестора, последний должен обеспечить на Брокерском счете и/или на соответствующем Торговом разделе счета депо в порядке и в срок, установленные настоящими Условиями, соответствующее количество денежных средств и/или ценных бумаг.

Обращение – направленная получателем финансовых услуг Банку просьба, предложение либо заявление, касающееся оказания брокерских услуг, не являющееся жалобой.

Основная торговая сессия – установленный правилами торговой системы (рынка) период, в течение которого в торговой системе (на рынке) осуществляется прием безадресных заявок участников и производится регистрация сделок на основании таких заявок, за исключением особых периодов, в течение которых регистрация сделок в торговой системе (на рынке) производится по единой цене.

Брокерский счет – счет в бухгалтерском балансе Банка, открываемый для учета, резервирования денежных средств Инвестора и для денежных выплат по ценным бумагам.

Плановая позиция по денежным средствам – сумма денежных средств Инвестора, учитываемая на Брокерском счете Инвестора, а также сумма денежных средств, которые должны поступить на Брокерский счет Инвестора, за вычетом денежных средств, которые должны быть списаны с Брокерского счета Инвестора.

Плановая позиция по ценным бумагам – определяется в разрезе эмитентов, видов, типов ценных бумаг как текущая рыночная стоимость ценных бумаг на Торговом разделе Торгового счета депо Инвестора, а также текущая стоимость ценных бумаг, подлежащих зачислению на Торговый раздел Торгового счета депо Инвестора, за вычетом текущей стоимости ценных бумаг, подлежащих списанию с Торгового раздела Торгового счета депо Инвестора.

Позиция Инвестора – совокупность денежных средств и ценных бумаг Инвестора, за счет которых могут быть произведены расчеты по сделкам в ТС, а также сальдо требований и обязательств Инвестора по денежным средствам и ценным бумагам, возникших в связи с совершенными Банком в интересах Инвестора сделками с ценными бумагами.

Получатель финансовых услуг – Инвестор, а также юридическое или физическое лицо, намеренное заключить договор о брокерском обслуживании.

Портфель Инвестора – совокупность денежных средств и ценных бумаг Инвестора, а также сальдо обязательств Инвестора по денежным средствам и ценным бумагам, возникших в связи с совершенными Банком в интересах Инвестора сделками с ценными бумагами.

Поручения Инвестора – Заявки, Распоряжения, а также Указания Инвестора на совершение Банком юридических и/или фактических действий, направленных на установление, изменение и прекращение прав и обязанностей Инвестора.

Условное Поручение - поручение, подлежащее исполнению при наступлении одного или нескольких условий, предусмотренных поручением и (или) договором о брокерском обслуживании;

Распоряжение на вывод/перевод денежных средств – поручение Инвестора, содержащее надлежащим образом оформленное намерение Инвестора вывести денежные средства с Брокерского счета на банковский счет Инвестора, указанный в Сведениях об Инвесторе, или перевести денежные средства с одного Брокерского счета на другой Брокерский счет Инвестора.

Распоряжение на перевод ценных бумаг – поручение Инвестора, служащее основанием для выполнения депозитарной операции по переводу ценных бумаг с одного Счета/раздела Счета депо на другой Счет/раздел Счета депо Инвестора в Депозитарии Банка, подписанное Инвестором или его Уполномоченным представителем, и переданное в Банк.

Расчетный депозитарий – сторонний депозитарий, оказывающий депозитарные услуги для Торговой системы.

Свободный остаток – сумма денежных средств и количество ценных бумаг, учитываемых на Брокерском счете и Торговом разделе счета депо Инвестора, свободных от обязательств Инвестора по осуществлению расчетов, в том числе по заключенным Банком в интересах Инвестора сделкам, уплате вознаграждения Банку и возмещению расходов, понесенных Банком в связи с исполнением Условий.

Сделки (договоры), требующие проведения тестирования, - гражданско-правовые сделки с ценными бумагами и договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, совершение (заключение) которых по поручению клиента – физического лица, не признанного квалифицированным инвестором, требует в соответствии с федеральными законами проведения тестирования.

Стоимость Портфеля Инвестора – сумма значений Плановой позиции по денежным средствам и Плановых позиций по ценным бумагам.

Счет депо Инвестора в Депозитарии – счет, открываемый Инвестору для депозитарного обслуживания Инвестора в рамках Регламента Депозитария и настоящих Условий.

Текущая рыночная цена – цена конкретной ЦБ, по которой возможно осуществить Торговую операцию в ТС.

Тестирование – тестирование физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, введенное Федеральным законом от 31 июля 2020 года № 306-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Тестируемое лицо – физическое лицо, не являющееся квалифицированным инвестором, в отношении которого проводится (проведено) тестирование.

Торговая сессия – период времени, в течение которого в ТС, в соответствии с правилами ТС, могут заключаться сделки. Если иное не оговорено особо в тексте любого пункта настоящих Условий под Торговой сессией подразумевается только период Основной Торговой сессии. Период времени, в течение которого торги проводятся по специальным правилам (периоды открытия, закрытия торгов, торговля неполными лотами и т.п.), предусмотренные правилами ряда ТС, если это не оговорено особо, в период Торговой сессии не включаются.

Торговые системы (ТС) – в целях настоящих Условий к понятию Торговой системы относятся:

- биржи, организаторы торгов, организованные рынки ценных бумаг, торговые (биржевые) сессии, заключение сделок на которых производится по определенным процедурам, установленным в Правилах ТС. В рамках данных Условий в понятие ТС также включаются организации, выполняющие функции клиринговых, депозитарных и расчетных систем данной ТС (далее по тексту - Уполномоченные депозитарии и Расчетные системы) при совершении сделок в ТС, а правила и процедуры данных организаций понимаются как неотъемлемая часть Правил ТС.

Торговый день – день (за исключением официальных выходных и праздничных дней, если об ином Банк не уведомил Инвестора), в течение которого в обычном режиме работают биржи, клиринговые организации, кредитные организации в городе Москве, Российской Федерации, расчетные и депозитарные организации, в случае, если от их работы зависит совершение предусмотренных Условиями операций.

Торговые операции – сделки купли-продажи с ценными бумагами, совершаемые Банком от своего имени за счет и по поручению Инвестора, в порядке, установленном настоящими Условиями.

Торговый раздел счета депо – раздел Счета депо Инвестора в Депозитарии и раздел Торгового счета депо Инвестора в Депозитарии Банка. Раздел открывается для учета ценных бумаг Инвестора, используемых при расчетах по его операциям с ценными бумагами для Торговой системы.

Торговый счет депо – счет депо Инвестора в Депозитарии Банка, открываемый в соответствии с требованиями Федерального закона «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» от 7 февраля 2011 г. № 7-ФЗ, для осуществления клиринга и исполнения обязательств Инвестора, допущенных к клирингу в разрезе Торговых систем. На Торговом счете депо Банк открывает Торговый раздел.

Указание – поручение Инвестора, содержащее надлежащим образом оформленное намерение Инвестора отменить ранее поданную Заявку либо Распоряжение Инвестора.

Уполномоченный представитель Банка – представитель Банка, который имеет полномочия (права) совершать от имени Банка действия, определенные Условиями.

Уполномоченный представитель Инвестора – лицо, имеющее в соответствии с учредительными документами, либо на основании надлежащим образом оформленных доверенностей, полномочия на совершение от имени Инвестора действий, предусмотренных Условиями.

Условия – Условия предоставления брокерских услуг ООО МИБ «ДАЛЕНА».

Регламент Депозитария – Условия осуществления депозитарной деятельности ООО МИБ «ДАЛЕНА» (Клиентский регламент).

Ценные бумаги (ЦБ) – ценные бумаги, зарегистрированные и допущенные к обращению на территории Российской Федерации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3. Сведения о Банке

Полное наименование Банка: Общество с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА».

Сокращенное наименование Банка: ООО МИБ «ДАЛЕНА».

Место нахождения Банка: Россия, 111024, г. Москва, ш. Энтузиастов, д. 17, стр. 1.

Интернет-сайт Банка: www.dalenabank.ru

E-mail: kzn@dalena.ru

Лицензии Банка: Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 1948 от 08.11.2018.

Лицензия ФСФР на осуществление дилерской деятельности

№ 077-13718-010000 от 11 декабря 2012 г.

Лицензия ФСФР на осуществление брокерской деятельности

№ 077-13717-100000 от 11 декабря 2012 г.

Лицензия ФСФР на осуществление депозитарной деятельности

№ 077-13719-000100 от 11 декабря 2012 г.

Банк является членом Саморегулируемой организации Национальная финансовая Ассоциация (далее СРО НФА). Базовые стандарты, регулирующие деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг, которыми руководствуется Банк, находятся на интернет-сайте СРО НФА: <http://new.nfa.ru/guide/index.php>

Контроль и надзор за деятельностью Банка осуществляет Банк России. В Банке России работает Единый коммуникационный центр, который в круглосуточном режиме оказывает справочно-консультационные услуги потребителям финансовых услуг по телефонам: 300 (бесплатно для звонков с мобильных телефонов), 8- 800-300-30-00 (бесплатно для звонков из регионов России) и 8 -(499)- 300- 30-00 (в соответствии с тарифами оператора). Актуализировать номера телефонов Единого коммуникационного центра можно на официальном сайте Банка России в разделе «Контактная информация»: <http://www.cbr.ru/contacts/>.

Банк уведомляет Инвестора о совмещении им брокерской деятельности с дилерской и депозитарной деятельностью посредством представления Декларации о рисках, размещённой на интернет-сайте Банка www.dalenabank.ru, и под подпись при оформлении Заявления Инвестора.

4. Виды услуг, предоставляемые Банком

4.1. Банк в рамках настоящих Условий обязуется совершать от своего имени и за счет Инвестора или от имени и за счет Инвестора юридические и фактические действия, определенные настоящими Условиями, а также предоставлять в объеме и в порядке, предусмотренными настоящими Условиями, сопутствующие услуги, в том числе:

4.1.1. Проводить за счет и в интересах Инвестора торговые операции в порядке, установленном настоящими Условиями, т.е. заключать в интересах, за счет и по поручениям Инвестора сделки в Торговых системах с ценными бумагами, с которыми вправе совершать операции банки с базовой лицензией.

Проведение торговых операций осуществляется Банком в следующих Торговых системах:

- Сектор «Основной рынок» Московской Биржи (ТС ФР МБ);

4.1.2. Для целей осуществления действий, предусмотренных настоящими Условиями и Регламентом Депозитария, открывать Инвестору счета для отражения операций с ценными бумагами, расчетов по операциям с ценными бумагами, в том числе счета депо/разделы счетов депо в Депозитарии Банка и в Уполномоченных расчетных депозитариях ТС, необходимые для совершения операций по сделкам с ценными бумагами в рамках настоящих Условий и предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и правилами Торговых систем.

4.1.3. Осуществлять обособленный от денежных средств, принадлежащих Банку, учет денежных средств Инвестора, перечислять денежные средства Инвестора в соответствии с его распоряжениями. Вести Брокерские счета Инвестора отдельно от Брокерских счетов других Инвесторов.

4.1.4. Осуществлять обособленный учет ценных бумаг, принадлежащих Инвестору, от ценных бумаг, принадлежащих Банку, и ценных бумаг, принадлежащих другим Инвесторам. Выполнять функции оператора Торговых разделов счетов депо Инвестора в соответствии с Условиями и Регламентом Депозитария в отношении разделов, открываемых в рамках данных Условий.

4.1.5. Предоставлять Инвестору отчеты по всем сделкам и операциям, совершаемым в его интересах.

4.1.6. Совершать, при наличии возможности, иные юридические действия на рынке ценных бумаг в интересах Инвесторов (неторговые операции), включая предоставление Инвестору информационных материалов, а также предоставлять иные сопутствующие услуги, описанные в настоящих Условиях.

За осуществление действий и оказание услуг в рамках настоящих Условий Банк взимает вознаграждение в соответствии с тарифами Банка.

4.2. В соответствии с п.1.5 настоящих Условий, в рамках Регламента Депозитария Инвестору (для целей Условий Депозитария - Депоненту) оказываются услуги, вознаграждение за которые может взиматься в соответствии с тарифами Депозитария Банка, включая, но не ограничиваясь:

- Содействие Инвестору в реализации прав по принадлежащим ему ценным бумагам, в том числе осуществление необходимых действий для оформления перехода прав собственности на ценные бумаги (перерегистрация ценных бумаг);
- Обеспечение перечисления Инвестору сумм от погашения облигаций, сумм процентного (купонного) дохода по облигациям, дивидендов по акциям и иных выплат по ценным бумагам, находящимся на его счетах депо в Депозитарии Банка в пределах сумм, полученных Банком, за исключением сумм удержанного налога при выполнении Депозитарием Банка функции налогового агента.

4.3. Осуществление действий и оказание услуг, предусмотренных Условиями, осуществляется Банком только в рабочие дни, за исключением случаев, когда Банком путем размещения соответствующей информации на интернет-сайте Банка будет объявлено об оказании в выходные и/или нерабочие праздничные дни отдельных видов услуг, предусмотренных Условиями.

4.4. При оказании услуг Банк осуществляет контроль операций Инвестора в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, предусмотренными Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», дополнительными требованиями и рекомендациями уполномоченных государственных органов Российской Федерации, установленными на основании

указанного Федерального Закона.

Банк вправе полностью или частично приостановить операции Инвестора, а также отказать в совершении операций, в том числе по зачислению денежных средств, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, «Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» (далее -Правилами внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ), если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Инвестор, присоединяясь к настоящим Условиям, признает, что он надлежащим образом уведомлен об ограничениях, указанных в настоящем пункте Условий, а также признает правомерность действий Банка, указанных в настоящем пункте Условий.

4.5. Банк вправе от своего имени и за счет Инвестора или от имени и за счет Инвестора совершать сделки, одновременно являясь коммерческим представителем разных сторон в сделке, в том числе не являющихся предпринимателями.

4.6. Банк не вправе использовать в своих интересах денежные средства и (или) ценные бумаги клиента.

ЧАСТЬ 2. НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

5. Присоединение к Условиям

5.1. Для присоединения к настоящим Условиям заинтересованные лица должны предоставить Уполномоченному лицу в Уполномоченное подразделение Банка:

- Заявление Инвестора и Сведения об Инвесторе;
- Комплект документов в соответствии с Приложением № 1, необходимых для заключения Договора о брокерском обслуживании.

5.2. Присоединение к Условиям осуществляется посредством регистрации Уполномоченным лицом Банка Заявления Инвестора (присвоения Заявлению Инвестора регистрационного номера), при условии получения от заинтересованного лица документов в соответствии с п. 5.1 настоящих Условий.

5.3. При этом принятие Уполномоченным лицом Банка Заявления Инвестора, в том числе проставление на нем отметки о принятии, не означает факт его регистрации. В случае, если в соответствии с положениями п. 1.10 настоящих Условий Банк отказывает заинтересованному лицу в заключении Договора о брокерском обслуживании, регистрация Заявления Инвестора Банком не производится, регистрационный номер соответствующему Заявлению Инвестора не присваивается и Уполномоченный представитель Банка направляет заинтересованному лицу Извещение об отказе в регистрации Заявления (Приложения № 6с к настоящим Условиям). Передача Извещения об отказе по адресу электронной почты, указанному Инвестором в Заявлении Инвестора, будет считаться равносильной передаче оригинала Извещения об отказе, а также достаточным доказательством (пригодным для предъявления при разрешении споров, в том числе в судебном порядке) передачи Извещения об отказе.

5.4. Заявление Инвестора (Приложения № 2, № 3 к настоящим Условиям), Сведения об Инвесторе (Приложения №4, №5 к настоящим Условиям) и необходимые для присоединения к Условиям документы предоставляются Инвестором в Уполномоченное подразделение по месту нахождения Банка. В поданных Заявлении Инвестора и Сведениях об Инвесторе Инвестор подтверждает свою информированность обо всех условиях и тарифах обслуживания, взаимных правах и обязанностях Сторон, зафиксированных в Условиях, а также указывает выбранные им варианты обслуживания, предусмотренные Условиями.

Выбор вариантов обслуживания включает:

- выбор Торговых систем для проведения операций с ценными бумагами (если выбранную Торговую систему обслуживает Клиринговая организация, ее выбор также считается указанием Инвестора на Клиринговую организацию по распоряжению (с согласия) которой будут совершаться депозитарные операции при осуществлении клиринга и исполнении обязательств Инвестора, допущенных к клирингу);
- выбор способа оплаты Инвестором депозитарных услуг, оказываемых ему в рамках Договора.

Инвестор самостоятельно определяет варианты обслуживания, указываемые в Заявлении Инвестора и в Сведениях об Инвесторе. Консультации по вопросам выбора вариантов обслуживания предоставляются Уполномоченным представителем Банка, осуществляющим прием указанных документов по Месту обслуживания.

5.5. Банк оставляет за собой право принять Заявление Инвестора и Сведения об Инвесторе с использованием других каналов связи с Инвестором.

5.6. Банк оставляет за собой право осуществлять проверку сведений, зафиксированных в Сведениях об Инвесторе и Опросном листе, и запрашивать иные документы, которые могут подтверждать сведения, изложенные в Сведениях об Инвесторе и Опросном листе.

5.7. Инвестор имеет право впоследствии вносить изменения в ранее выбранные им варианты обслуживания, зафиксированные в Заявлении Инвестора и Сведениях об Инвесторе. Порядок внесения изменений в Заявление Инвестора и Сведения об Инвесторе изложен в разделе 26 Условий.

5.8. В случае изменения данных, содержащихся в представленных Банку документах, Инвестор обязан не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты вступления изменений в силу представить в Банк новые Сведения об Инвесторе, а также документы, подтверждающие такие изменения.

5.9. Инвестор присоединяется к Условиям с момента регистрации Заявления Инвестора. Дата регистрации Заявления Инвестора и регистрационный номер указываются в Извещении Банка. Банк вправе формировать более одного экземпляра Извещения, один из которых направляется Клиенту.

5.10. При этом передача Извещения по адресу электронной почты, указанному Инвестором в Заявлении Инвестора, будет считаться равносильной передаче оригинала Извещения, а также достаточным доказательством (пригодным для предъявления при разрешении споров, в том числе в судебном порядке) передачи Извещения.

5.11. Совершение Инвестором операций с ценными бумагами в рамках настоящих Условий возможно только после открытия необходимых счетов и регистрации Инвестора в Торговых системах, реквизиты которых указываются в Извещении. Порядок регистрации Инвестора в Торговых системах, а также порядок и сроки направления Извещения изложены в разделе 6 Условий.

5.12. Порядок и условия расторжения Договора (Условий) изложены в разделе 27 Условий.

6. Открытие счетов и регистрация Инвестора

6.1. После присоединения к Условиям и до начала проведения любых торговых операций Банк открывает Инвестору счета и другие необходимые учетные регистры, а также регистрирует Инвестора в выбранных им Торговых системах, если это предусмотрено законодательством Российской Федерации и правилами соответствующих ТС. Сроки регистрации Инвестора на каждой из ТС определяются правилами ТС и уполномоченного депозитария соответствующей ТС. На указанных счетах/разделах счетов/учетных регистрах учитываются денежные средства и ценные бумаги Инвестора, с которыми возможно совершение операций в рамках настоящих Условий, а также требования и обязательства Инвестора по сделкам, заключенным в рамках настоящих Условий.

6.2. В рамках Условий Инвестору открываются:

- Брокерский счет в рублях Российской Федерации;
- Счет депо Инвестора в Депозитарии, Торговый счет депо и Торговый раздел данного счета депо - при условии выбора Инвестором ТС ФР МБ для проведения операций²;

6.3. Банк присваивает Инвестору соответствующий Код Инвестора для последующей идентификации операций, проводимых по Поручениям Инвестора, их отличия от операций, проводимых по Поручениям иных Инвесторов, и собственных операций Банка.

6.4. Для открытия счетов и регистрации в Торговых системах используются документы, предоставленные Инвестором в соответствии с Приложением № 1. Инвестор уполномочивает Банк на представление в Торговые системы от имени Инвестора информации и документов, являющихся основанием для регистрации Инвестора в ТС, а также для изменения реквизитов Инвестора.

6.5. Для подтверждения полномочий Банка, указанных в настоящем разделе, Инвестор, по требованию Банка, обязан предоставить необходимые доверенности по формам, предусмотренным

² В случае наличия у Инвестора счета депо в Депозитарии Банка Инвестор вправе использовать этот счет для работы в рамках Условий. Необходимость использования ранее открытого счета депо указывается Инвестором в Заявлении Инвестора.

правилами Торговых систем и Расчетными Депозитариями. Банк использует предоставленные доверенности строго в целях, предусмотренных Условиями.

6.6. Сведения обо всех открытых Банком Брокерских счетах в валюте РФ, счетах и разделах счетов депо, а также кодах Банк сообщает Инвестору в Извещении.

6.7. Извещение направляется Инвестору по указанному им в Заявлении Инвестора адресу электронной почты в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты приема Банком Заявления Инвестора.

Инвестор вправе получить оригинал Извещения в уполномоченном подразделении Банка.

7. Уполномоченные представители Инвестора и Банка

7.1. В рамках Договора Инвестор или Уполномоченный представитель Инвестора взаимодействует с Банком через Уполномоченных представителей Банка.

7.2. В качестве лиц, уполномоченных на совершение от имени Банка действий, предусмотренных Условиями, выступают работники Банка, в должностные обязанности которых входит совершение таких действий при условии, что эти действия производятся в служебном помещении Банка.

7.3. Инвестор может предоставить своим Уполномоченным представителям право подписывать и подавать от его имени Поручения и иные документы, а также получать отчетность и информацию о проведенных Инвестором операциях, предусмотренную разделами 22 и 23 Условий. Инвестор должен заполнить и представить Банку необходимые документы согласно Приложению № 1 в отношении каждого Уполномоченного представителя Инвестора.

7.4. Без доверенности в качестве Уполномоченного представителя Инвестора - физического лица может выступать законный представитель Инвестора.

7.5. Без доверенности в качестве Уполномоченного представителя Инвестора - юридического лица может выступать лицо, имеющее полномочия на совершение сделок в соответствии с учредительными документами, обладающее правом первой подписи, подтверждаемым карточкой с образцами подписей и оттиска печати.

7.6. Инвестор обязан предоставить документы, подтверждающие полномочия лиц, на совершение соответствующих действий от имени Инвестора и Сведения о представителе – физическом лице на указанных лиц. Если Уполномоченный представитель Инвестора действует на основании доверенности, то Инвестор обязан предоставить доверенность на данное лицо. Рекомендуемые образцы доверенностей приведены в Приложениях № 10 и 10а. Сведения о представителе-физическом лице оформляются в соответствии с Правилами внутреннего контроля ПОД/ФТ/ФРОМУ.

7.7. При прекращении полномочий Уполномоченного представителя Инвестор обязан сообщить об этом Банку путем направления письменного уведомления об отзыве доверенности, выданной такому Уполномоченному представителю, и Поручение Депонента на отмену назначения распорядителя.

7.8. До получения в вышеуказанном порядке уведомления об отзыве доверенности Уполномоченного представителя Инвестора и Поручения Депонента на отмену назначения Уполномоченного представителя, все действия, совершенные данным Уполномоченным представителем от имени Инвестора, считаются совершенными надлежащим образом.

8. Правила и способы обмена Поручениями

8.1. Обмен Поручениями между Банком и Инвестором осуществляется с соблюдением следующих общих правил:

- обмен осуществляется способом (способами), приемлемыми для обеих Сторон и согласованным Сторонами в порядке и правилами, установленном Условиями;
- обмен осуществляется только через лиц, обладающих необходимыми полномочиями и подтвердившими их в порядке, предусмотренном настоящими Условиями;
- Поручения, направленные без соблюдения указанных условий, не имеют юридической силы;
- Взаимодействие Сторон при передаче Поручений Инвестора осуществляется путем подачи Поручения на бумажном носителе по Месту обслуживания в Банке.

8.2. Все документы в адрес Банка направляются Инвестором по реквизитам Банка, указанным в Извещении Банка, которое предоставляется Инвестору в соответствии с разделом 6 Условий.

8.3. Все документы в адрес Инвестора направляются Банком по реквизитам Инвестора, указанным в Сведениях об Инвесторе. Изменение реквизитов Инвестора, указанных в Сведениях об Инвесторе, осуществляется в соответствии с разделом 26 Условий.

8.4. Стороны вправе передавать документы (за исключением Поручений Инвестора) на бумажном носителе путем направления заказного письма с уведомлением либо путем доставки курьером с получением расписки о вручении. Документы Инвестора на бумажном носителе должны быть подписаны Инвестором или Уполномоченным представителем Инвестора. Документы Инвестора принимаются к исполнению Банком только при условии, что простое визуальное сравнение работником Банка образцов подписи Инвестора (Уполномоченного представителя Инвестора) и оттиска печати (для Инвесторов - юридических лиц) с подписью и печатью на полученном от Инвестора документе позволяет установить их схожесть по внешним признакам. За образец подписи Инвестора - физического лица принимается образец подписи в Сведениях об Инвесторе, хранящийся у Банка.

8.5. Инвестор должен во всех случаях указывать в тексте очередного Поручения, что оно является дубликатом, если оно дублирует ранее направленное тем же способом Поручение. В случае отсутствия указания Инвестора, что какое-либо Поручение является дублирующим, Банк рассматривает и исполняет его как независимое от ранее полученных Поручений.

8.6. Инвестор имеет право отменить Поручение в любое время до начала его исполнения.

9. Резервирование денежных средств

9.1. Для обеспечения резервирования денежных средств на Брокерском счете, с целью использования их для совершения операций с ценными бумагами в рамках настоящих Условий, Инвестор должен осуществить безналичный платеж со своего банковского счета. Платежи в рублях РФ осуществляются по реквизитам, указанным в Извещении, полученным Инвестором от Банка в соответствии с разделом 6 Условий.

9.2. Денежные средства, поступившие от Инвестора, находятся на Брокерском счете и не используются для исполнения или обеспечения исполнения обязательств в Торговой системе до момента возникновения таких обязательств.

9.3. Банк не зачисляет на Брокерский счет Инвестора денежные средства, поступившие со счетов третьих лиц. Денежные средства, поступившие от третьих лиц для зачисления на Брокерский счет Инвестора, возвращаются по реквизитам отправителя.

10. Резервирование ценных бумаг

10.1. Под резервированием ценных бумаг для продажи понимается их депонирование в соответствии с правилами Торговых систем на счете депо (разделе счета депо) в Расчетном депозитарии, осуществляющем поставку по результатам сделок между участниками в Торговой системе, в количестве, необходимом для проведения расчетов по сделке и не заблокированных для исполнения других Поручений Инвестора на перевод ценных бумаг с данного счета депо (раздела счета депо).

10.2. Для совершения операций с ценными бумагами в рамках настоящих Условий Инвестор должен обеспечить депонирование ценных бумаг на Торговом разделе счета депо Инвестора, открытого для проведения операций в данной Торговой системе, согласно п. 6.2. Для этого Инвестор должен осуществить зачисление ценных бумаг на соответствующий Торговый раздел счета депо.

11. Вывод денежных средств. Перевод денежных средств между Торговыми системами

11.1. В рамках Условий Инвестор может осуществлять вывод/перевод денежных средств, учитываемых на его Брокерском счете, на основании Поручения на перевод /отзыв денежных средств по форме Приложений № 8 или № 9 к настоящим Условиям.

11.2. Вывод денежных средств осуществляется только на собственный банковский счет Инвестора, указанный в Сведениях об Инвесторе (в соответствующей валюте).

11.3. Вывод денежных средств на собственный банковский счет Инвестора, отличающийся от счета, указанного в Сведениях об Инвесторе, возможен только после внесения изменений в данные, содержащиеся в Сведениях об Инвесторе, и их регистрации. Внесение изменений в Сведения об Инвесторе осуществляется в соответствии с разделом 26 настоящих Условий.

11.4. Вывод денежных средств Инвестора, учитываемых на его Брокерском счете, осуществляется в сумме, указанной Инвестором в Распоряжении на вывод денежных средств, за вычетом суммы налога на доходы (для физических лиц).

11.5. Частичное исполнение Распоряжения на вывод/перевод денежных средств Инвестора не допускается.

11.6. Распоряжение на вывод/перевод денежных средств может быть принято к исполнению при

наличии на момент его подачи Свободного остатка денежных средств на Брокерском счете, не заблокированного для исполнения действующих Заявок на текущую торговую сессию и/или других Распоряжений на вывод/перевод денежных средств Инвестора и достаточного для исполнения указанного Распоряжения.

12. Вывод ценных бумаг с Торгового раздела счета депо Инвестора и иные услуги

12.1. С целью надлежащего исполнения Банком операций, связанных с брокерским и депозитарным обслуживанием Инвестора, Инвестор поручает Банку выполнять функции оператора Торговых разделов счетов депо Инвестора. Порядок осуществления функций оператора Торговых разделов счетов депо определяется Условиями и Регламентом Депозитария.

12.2. Вывод ценных бумаг с Торгового раздела счета депо Инвестора, открытого в рамках настоящих Условий, осуществляется на основании Поручения на перевод ценных бумаг с Торгового раздела счета депо Инвестора только на основной раздел счета депо Инвестора в Депозитарии Банка.

12.3. Поручения на перевод ценных бумаг Инвестора с Торгового раздела счета депо на основной раздел Счета депо Инвестора в Депозитарии Банка оформляются на бумажном носителе по форме Приложения № 11 к настоящим Условиям.

12.4. Порядок и сроки исполнения иных поручений Депонента, в том числе, связанных с переводом ценных бумаг в другой депозитарий, приведены в Регламенте Депозитария.

12.5. Поручение на перевод ценных бумаг может быть принято Банком при наличии на момент его получения Банком свободного остатка данных ценных бумаг на соответствующем Торговом разделе Торгового счета депо, не заблокированного для исполнения действующих Заявок, ранее заключенных сделок и/или других Поручений на перевод ценных бумаг и достаточного для исполнения указанного Поручения.

12.6. Перевод ценных бумаг из основного раздела счета депо в Депозитарии Банка осуществляется в соответствии с Регламентом Депозитария.

12.7. К Банку не переходят вещные права на зачисленные на счет депо Инвестора, в том числе на Торговый раздел счета депо Инвестора, ценные бумаги, и на них не может быть обращено взыскание по обязательствам Банка.

12.8. Перечень депозитарных услуг, в том числе содействие в осуществлении Инвестором прав по принадлежащим ему ценным бумагам, порядок исполнения данных операций, правила заполнения поручений Депонента, сроки исполнения депозитарных операций и формы отчетных документов, приведены в Регламенте Депозитария.

13. Денежные выплаты по ценным бумагам

13.1. Денежные выплаты по ценным бумагам, учитываемым на Торговых разделах счетах депо Инвестора в Депозитарии Банка, осуществляются в порядке и сроки, предусмотренные Регламентом Депозитария, на счет, указанный Инвестором в поле «Способ получения доходов» Сведений об Инвесторе (либо иных документах, определяющих варианты обслуживания Инвестора).

13.2. В случае невозможности осуществления выплаты по ценным бумагам на денежный счет, указанный Депонентом в Сведениях об Инвесторе, Банк, в соответствии с Регламентом Депозитария, производит выплату на Брокерский счет Инвестора.

13.3. Банк в порядке и сроки, установленные Регламентом Депозитария, возвращает эмитенту / агенту эмитента денежные средства, которые по независящим от Банка причинам вернулись Банку.

ЧАСТЬ 3. ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

14. Общие условия и порядок совершения сделок

14.1. Банк совершает сделки за счет и по поручению Инвестора только на основании полученных от Инвестора Заявок, предусмотренных Условиями.

14.2. Стандартная процедура, выполняемая Сторонами при проведении торговой операции, состоит из следующих основных этапов:

- подача Инвестором и прием Банком Заявки на сделку;
- проверка достаточности денежных средств/ценных бумаг, необходимых для проведения расчетов по сделке (включая необходимые расходы, в том числе комиссию ТС и

вознаграждение Банка);

- заключение Банком сделки;
- проведение расчетов по сделке;
- подготовка и предоставление отчета Инвестору.

14.3. Все Заявки, принятые Банком, исполняются им с соблюдением принципов равенства условий для всех Инвесторов и приоритетности интересов Инвесторов над интересами самого Банка при совершении сделок на фондовом рынке.

14.4. Исполнение Заявок Инвестора в Торговой системе производится Банком в порядке, предусмотренном правилами этой Торговой системы. В отсутствие прямых указаний Инвестора Банк вправе самостоятельно принимать решения о наилучшем порядке и способе исполнения принятой Заявки Инвестора в соответствии с правилами Торговых систем или обычаями делового оборота.

14.5. Банк обращает внимание Инвестора на то, что действующим законодательством запрещено неправомерное использование инсайдерской информации и манипулирование рынком. Инвестор обязуется:

- самостоятельно контролировать отсутствие признаков неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком в совершаемых им действиях, в том числе, помимо прочего, при направлении Банку Заявок;
- незамедлительно уведомлять Банк о получении доступа к инсайдерской информации (получении инсайдерской информации), о возникновении обстоятельств, в результате которых Инвестор должен быть включен Банком или иным лицом в список инсайдеров или исключен из него, а также о фактическом включении или исключении из такого списка;
- обеспечить наличие в сведениях и документах, которые Инвестор передает Банку и которые являются инсайдерской информацией или содержат ее, прямого указания на то, что соответствующие сведения и/или документы являются инсайдерской информацией или содержат ее;
- по запросу Банка предоставить письменные объяснения и любую иную информацию и документы, необходимые для предупреждения, выявления и пресечения неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком, в частности для проверки соответствия любой операции на основании Заявки, совершение которой поручено Инвестором, связанным с инсайдерской информацией и манипулированием рынком. По результатам такой проверки Банк вправе направить информацию о факте и результате проверки в федеральный орган исполнительной власти в области финансовых рынков, а также в Торговую систему.

Наличие в действиях Инвестора признаков неправомерного использования инсайдерской информации и/или манипулирования рынком является основанием для его привлечения к ответственности в соответствии с действующим законодательством.

Банк вправе устанавливать ограничения на принятие Заявок. Такие ограничения могут, в частности, распространяться на Заявки по цене, значительно отличающейся от средней рыночной цены (текущей цены, цены последней сделки или средневзвешенной цены).

15. Тестирование физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами

15.1. Банк проводит тестирование, а также оценивает результат тестирования до исполнения поручения Инвестора – физического лица, не признанного квалифицированным инвестором, на совершение (заключение) сделок (договоров), требующих проведения тестирования.

15.2. Тестирование проводится Банком в отношении следующих видов сделок (договоров):

- 1) договоры РЕПО, требующие проведения тестирования;
- 2) сделки по приобретению структурных облигаций, не предназначенных для квалифицированных инвесторов;
- 3) сделки по приобретению инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, не предназначенных для квалифицированных инвесторов, требующих проведения тестирования;
- 4) сделки по приобретению облигаций российских эмитентов, которым (эмитенту которых, лицу, предоставившему обеспечение по которым) не присвоен кредитный рейтинг либо кредитный рейтинг

которых (эмитента которых, лица, предоставившего обеспечение по которым) ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;

7) сделки по приобретению облигаций иностранных эмитентов, исполнение обязательств по которым обеспечивается или осуществляется за счет юридического лица, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации, не имеющего кредитный рейтинг или кредитный рейтинг которого ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России.

8) сделки по приобретению облигаций со структурным доходом;

15.3. Тестирование проводится в Банке путем получения ответов тестируемого лица на вопросы в Листе тестирования Инвестора на бумажном носителе, по форме, установленной Приложением № 20 к настоящим Условиям.

Перечень вопросов формируется Банком путем включения в него трех вопросов из блока «Самооценка» (приложения №№ 1-3 к Стандарту защиты прав и интересов получателей финансовых услуг) и четырех вопросов из блока «Знания» (приложения №№ 4 - 14 к Стандарту защиты прав и интересов получателей финансовых услуг), соответствующих виду сделок (договоров), требующих проведения тестирования. Проведение тестирования с использованием аудио- и (или) видеосвязи, в том числе телефонной связи, не допускается.

15.4. Перечень предлагаемых тестируемому лицу вариантов ответов на вопросы блока «Знание» формируется методом случайного выбора для каждого тестирования из вариантов ответов, доведенных до сведения Банка саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка (СРО НФА), объединяющей брокеров, членом которой он является. При этом в указанные перечни по каждому вопросу включаются не менее четырех вариантов ответов, в том числе правильные ответы.

15.5. Банк фиксирует в Листе тестирования Инвестора в отношении каких видов сделок (договоров), требующих проведения тестирования, проводится тестирование, вопросы и варианты ответов, предложенные тестируемому лицу, ответы тестируемого лица, а также время и дату проведения тестирования. Листы тестирования Инвесторов хранятся в Отделе брокерской и дилерской деятельности не менее 3-х лет с даты прекращения договора о брокерском обслуживании.

15.6. Тестирование проводится в отношении каждого вида сделок (договоров), требующих проведения тестирования. Банк оценивает результат тестирования в отношении каждого вида сделок (договоров), требующих проведения тестирования, отдельно.

15.7. Результат тестирования оценивается как положительный в случае, если тестируемое лицо правильно ответило на все вопросы блока «Знания». В случае, если тестируемое лицо неправильно ответило хотя бы на один вопрос блока «Знания», результат тестирования оценивается как отрицательный, при этом Банк не должен проверять достоверность ответов тестируемого лица на вопросы блока «Самооценка».

15.8. Банк направляет тестируемому лицу Уведомление о результатах тестирования по форме, установленной Приложением № 21 к настоящим Условиям, не позднее одного рабочего дня после дня проведения тестирования способом, выбранным Инвестором для получения отчетов брокера в Сведениях об Инвесторе-физическом лице.

15.9. При проведении повторного тестирования не позднее 3 (трех) рабочих дней после дня проведения тестирования, вопросы блока «Самооценка» повторно в перечень вопросов не включаются, при условии фиксации Банком ранее данных тестируемым лицом ответов на вопросы блока «Самооценка».

15.10. В случае наличия нескольких договоров на брокерское обслуживание с тестируемым лицом Банк учитывает оценку результатов тестирования в целях исполнения поручений тестируемого лица по всем договорам на брокерское обслуживание.

15.11. В случае отрицательного результата тестирования, проведенного Банком после получения поручения Инвестора-физического лица, Банк вправе исполнить такое поручение при одновременном соблюдении следующих условий:

1) Банк предоставляет Инвестору - физическому лицу Уведомление о рискованном поручении по форме, установленной в Приложении № 22 к настоящим Условиям, в котором указывается, что совершение сделок и операций с финансовым инструментом, в отношении которого получено поручение, для Инвестора не является целесообразным. Уведомление о рискованном поручении предоставляется Инвестору не позднее одного рабочего дня после дня получения Банком отрицательной оценки результатов тестирования Инвестора при наличии у Банка намерения предоставить такому Инвестору услугу по исполнению его поручения в случае отрицательного результата тестирования. Банк направляет

Уведомление о рискованном поручении Инвестору способом, установленным договором с Инвестором, который должен позволять зафиксировать факт, дату и время направления указанного Уведомления Инвестору;

2) Инвестор - физическое лицо направляет в Банк Заявление о принятии рисков, по форме, установленной в Приложении № 23 к настоящим Условиям, способом, установленным в договоре с Инвестором, который должен позволять зафиксировать факт, дату и время направления указанного заявления;

3) Сумма сделки с ценными бумагами, номинал обязательства производного финансового инструмента или, если такой производный финансовый инструмент предусматривает обязанность брокера за счет клиента уплатить другой стороне денежную сумму независимо от предусмотренных этим договором обстоятельств, сумма номинала обязательства производного финансового инструмента и указанной денежной суммы не превышает ста тысяч рублей либо в случае, если стоимость одного лота ценных бумаг или одной ценной бумаги превышает сто тысяч, сумма сделки не превышает соответственно стоимости одного лота или одной ценной бумаги.

15.12. Заявление о принятии рисков не может быть принято Банком от Инвестора до направления ему Уведомления о рискованном поручении.

15.13. Заявление о принятии рисков не может быть принято Банком по истечении трех рабочих дней со дня направления Инвестору Уведомления о рискованном поручении.

16. Виды Заявок

16.1. Инвестор вправе подать Заявки на сделки следующих типов:

- Рыночная заявка - Заявка на сделку, в которой цена исполнения обозначена как «текущая». Рыночные заявки исполняются по текущей рыночной цене, которая будет иметь место в Торговой системе на момент исполнения такой заявки;
- Лимитированная заявка - Заявка на сделку, в которой указана определенная цена исполнения. При этом цена исполнения должна быть указана в единицах размерности, используемых в соответствующей ТС (в рублях, процентных долях или иных единицах);
- Условная заявка - заявка, активируемая (т.е. передаваемая в торговую систему биржи) при наступлении определенного условия.

16.2. Заявки, подаваемые Инвестором, классифицируются по срокам их действия:

- Заявка на день - Заявка, действующая в течение одного дня (если в Заявке не обозначен срок ее действия, предполагается, что она действует в течение дня ее подачи);
- Заявка на срок - Заявка, действующая до указанной даты включительно (срок действия любой заявки не может превышать 30 календарных дней);
- Длительная заявка – заявка, предусматривающая возможность неоднократного её исполнения при наступлении условий, предусмотренных заявкой (договором о брокерском обслуживании);

16.3. Инвестор вправе подать лимитированную Заявку с дополнительным условием «запрет частичного исполнения». Заявки, содержащие другие дополнительные условия, могут подаваться Инвестором только по предварительному согласованию с Банком. В случае нарушения Инвестором настоящего условия Банк не гарантирует прием и исполнение таких Заявок.

17. Порядок подачи и отмены Заявок

17.1. Заявка или Указание на отмену Заявки могут подаваться Инвестором в бумажной форме или с использованием телефонной связи (по телефону).

17.2. Под Заявками/Указаниями на отмену Заявок, представленными в бумажной форме, понимаются документы на бумажных носителях, собственноручно подписанные Инвестором/его Уполномоченным представителем и скрепленные печатью Инвестора (в случае, если Инвестор является юридическим лицом).

17.3. При подаче Инвестором Заявки или Указания на отмену Заявки по телефону, Брокер осуществляет идентификацию Инвестора на основании полного наименования или ФИО Инвестора или Представителя Инвестора (в случае подачи Заявки или Указания на отмену Заявки Представителем) и

Кодового слова для устных сообщений.

17.4. Кодовое слово, указанное в п.17.3. настоящих Условий может быть установлено путем указания в Заявлении на установку кодового слова (по форме Приложения №16 к настоящим Условиям), поданного на бумажном носителе за личной подписью Инвестора (Представителя Инвестора), или в электронном виде, поданного посредством системы Клиент-Банк, подписанного электронной подписью.

17.5. Кодовое слово устанавливается одно для всех договоров на брокерское обслуживание, заключенных с Инвестором.

17.6. Инвестор обязуется обеспечить конфиденциальность Кодового слова (невозможность доступа каких-либо лиц к своему Кодовому слову). При обращении к Брокеру посредством телефонной связи с использованием Кодового слова Инвестор обязан убедиться, что произнесенное им Кодовое слово не доступно каким-либо посторонним лицам, в том числе сотрудникам Инвестора- юридического лица, не уполномоченным действовать от имени Инвестора.

Инвестор- юридическое лицо обязуется обеспечить доступ к установленному Кодовому слову только лицам, имеющим право действовать от имени такого Клиента без доверенности, либо лицам, имеющим доверенность от Инвестора на заключение сделок и подачу Заявок Брокеру.

17.7. Любые действия Брокера по поручению Инвестора, поданному посредством телефонной связи с указанием верного (действующего) Кодового слова являются правомерными и осуществляются по поручению Инвестора, если о компрометации Кодового слова Инвестор не уведомил Брокера. Инвестор не вправе оспаривать поданные Брокеру поручения, ссылаясь на компрометацию Кодового слова, если не уведомил Брокера о такой компрометации.

17.8. В случае компрометации Кодового слова Инвестор обязуется в кратчайший срок сообщить об этом Брокеру путем подачи Заявления об отмене кодового слова (Приложение №17 к настоящим Условиям) в бумажном или электронном виде по системе Клиент-Банк.

17.9. Получив сообщение Инвестора о компрометации Кодового слова или его отмену, Брокер незамедлительно блокирует действие Кодового слова и информирует об этом Инвестора наиболее быстрым доступным способом.

17.10. Использование Кодового слова возобновляется Брокером после получения от Инвестора соответствующего заявления с указанием нового Кодового слова, поданного на бумажном носителе за личной подписью Инвестора (Представителя Инвестора), или в электронном виде, поданного посредством системы Клиент-Банк, подписанного электронной подписью.

17.11. Все Заявки, поданные Инвестором, рассматриваются и исполняются Банком как независимые от ранее полученных от Инвестора Заявок, за исключением Заявок, являющихся дубликатами.

17.12. Заявки, поданные по телефону, действительны в течение одного торгового дня. Срок действия заявок, поданных на бумажном носителе, составляет 5 торговых дней, если иное не указано в Заявке. По истечении срока, указанного Инвестором в Заявке, Банк прекращает исполнение данной Заявки.

17.13. Инвестор вправе отменить ранее поданную Заявку, если на момент ее отмены такая заявка не исполнена Банком или исполнена частично путем подачи Указания на отмену Заявки на сделки с ценными бумагами (Приложение № 19 к настоящим Условиям). Если на момент отмены Заявки на сделку она была частично исполнена Банком, то такая Заявка на сделку подлежит отмене только в неисполненной части.

Изменение условий ранее поданной Заявки на сделку осуществляется путем подачи Указания на отмену Заявки по телефону или на бумажном носителе (по форме Приложения № 19 к настоящим Условиям) либо путем подачи новой Заявки на сделку по телефону или на бумажном носителе (по форме Приложения №7 к настоящим Условиям) с измененными условиями с указанием отмены предыдущей Заявки.

17.14. Банк вправе отказать Инвестору в исполнении Заявки на сделку, в том числе в случаях, предусмотренных правилами соответствующих Торговых систем и положением Раздела 15 настоящих Условий.

17.15. Банк не принимает к исполнению длящиеся заявки, не содержащие конкретных указаний клиента и фактически направленные на осуществление брокером управления имуществом Инвестора.

17.16. Банк оставляет за собой исключительное право самостоятельно принимать решение о

возможности принять или отклонить любую Заявку Инвестора на сделку в режиме торгов T+.

17.17. Брокер в течение месяца формирует для каждого Инвестора Сводное поручение брокеру на совершение сделок с ценными бумагами (по форме Приложения 18 к настоящим Условиям, далее – Сводное поручение), в котором отражаются по мере их поступления все поданные Заявки Инвестором на покупку/продажу ценных бумаг и Указания на отмену Заявок, в том числе на бумажном носителе, в устной форме или по телефону. По окончании месяца Сводное поручение распечатывается Брокером на бумажном носителе, копия Сводного поручения направляется Инвестору по электронным каналам связи для ознакомления. Сводное поручение собственноручно подписывается Инвестором или его Уполномоченным представителем и скрепляется печатью Инвестора (в случае, если Инвестор является юридическим лицом) не позднее одного месяца после окончания предыдущего месяца при личном посещении Банка Инвестором.

18. Исполнение Заявок Банком

18.1. Исполнение Банком Заявки может быть осуществлено только при наличии Активов Инвестора, достаточных для исполнения указанной Заявки, а также для исполнения действующих Заявок на текущую торговую сессию, ранее заключенных сделок и/или других Поручений на вывод/перевод денежных средств/ценных бумаг Инвестора, удержания вознаграждения Банка и уплаты налогов.

18.2. Банк исполняет Заявку /Поручение Инвестора при соблюдении одновременно следующих условий:

- а) Заявка/Поручение подано способом, установленным настоящими Условиями;
- б) Заявка/Поручение содержит все существенные условия и обязательные реквизиты и/или соответствует установленной в «Перечне приложений к Условиям предоставления брокерских услуг ООО МИБ «ДАЛЕНА» форме;
- в) наступил срок и (или) условие исполнения Заявки/Поручения, если Заявка/Поручение содержит срок и (или) условие его исполнения;
- г) отсутствуют основания для отказа в приеме и (или) исполнении Заявки/Поручения, если такие основания установлены законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, Базовым стандартом и (или) настоящими Условиями.

18.3. Заявки и Поручения на исполнение сделок (договоров), требующих проведения тестирования Инвестора- физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, могут быть исполнены только после проведения процедуры тестирования, описанной в Разделе 15 настоящих Условий.

18.4. Исполнение Заявки Инвестора осуществляется путем заключения сделок в соответствующей Торговой системе в соответствии с правилами ТС. Заявка Инвестора может быть исполнена как путем заключения одной сделки, так и путем заключения нескольких сделок. Сделка считается совершенной после регистрации в соответствующей Торговой системе факта заключения сделки.

18.5. Заявка Инвестора, поданная для исполнения на торгах, проводимых по типу аукциона, исполняется в соответствии с регламентом проведения аукциона. Частичное исполнение такой Заявки допускается только в случаях, когда возможность частичного исполнения предусмотрена правилами проведения аукциона.

18.6. Принятая Заявка может быть исполнена в полном объеме или частично, если в Заявке в соответствии с п. 16.3 не указан «запрет частичного исполнения». Банк не несет ответственности за неисполнение или частичное исполнение Заявки на сделку, если это было вызвано рыночной конъюнктурой, в том числе отсутствием спроса и предложения на рынке.

18.7. Рыночные Заявки исполняются только путем акцепта лучшей котировки другого участника рынка, доступной для Банка в соответствующей Торговой системе в момент времени, когда наступила очередь выполнения этой Заявки.

18.8. Если на момент времени, когда наступила очередь выполнения рыночной Заявки, в соответствующей Торговой системе имеет место значительная разница между лучшими ценами спроса и предложения Банк вправе, если сочтет, что это в интересах Инвестора, задержать начало исполнения указанной Заявки, за исключением случая, когда Инвестор настаивает на ее немедленном исполнении.

18.9. Лимитированная Заявка может быть исполнена только при условии наличия в соответствующей Торговой системе необходимых котировок, т.е. пересечения ценовых условий Заявки с ценовыми условиями заявок противоположной направленности, зарегистрированных в соответствующей Торговой системе.

18.10. Банк принимает все разумные меры для исполнения Заявок Инвестора на лучших условиях,

при этом Банк вправе самостоятельно принимать решения о наилучшем порядке и способе исполнения принятой Заявки Инвестора в соответствии с правилами ТС или обычаями делового оборота, принятыми на соответствующем рынке, иными характеристиками места исполнения Заявки Инвестора, а также с учетом условий Договора, условий Заявки Инвестора, характеристик финансового инструмента, являющегося предметом Заявки Инвестора. Банк при исполнении Заявки Инвестора с учетом сложившихся обстоятельств и интересов Инвестора принимает разумные меры по выявлению лучших условий, на которых может быть совершена сделка, под которыми понимаются:

18.10.1. лучшая цена сделки;

18.10.2. минимальные расходы на совершение сделки и расчетов по ней;

18.10.3. минимальный срок исполнения заявки;

18.10.4. исполнение поручения по возможности в полном объеме;

18.10.5. минимизация рисков не проведения расчетов по сделке, а также признания заключенной сделки недействительной.

18.11. Совершение торговых операций на лучших условиях предполагает принятие брокером во внимание следующей информации:

а) цены сделки;

б) расходов, связанных с совершением сделки и осуществлением расчетов по ней;

в) срока исполнения Заявки;

г) возможности исполнения Заявки в полном объеме;

д) рисков неисполнения сделки, а также признания совершенной сделки недействительной;

е) периода времени, в который должна быть совершена сделка;

ж) иной информации, имеющей значение для Инвестора.

При этом Банк самостоятельно определяет приоритетность вышеуказанных условий, действуя в интересах Инвестора и исходя из сложившихся обстоятельств и указанных в настоящем разделе Условий.

18.12. Стороны признают, что Банк надлежащим образом и в полном объеме выполнил требование по исполнению Заявок Инвестора на наилучших условиях при исполнении Заявки Инвестора на организованных торгах на основе заявок на покупку и заявок на продажу ценных бумаг по наилучшим из указанных в них ценам при том, что заявки адресованы всем участникам торгов и информация, позволяющая идентифицировать подавших заявки участников торгов, не раскрывается в ходе торгов другим участникам (анонимные торги).

18.13. Все Заявки, принятые от Инвесторов, исполняются Банком на основе принципов равенства условий для всех Инвесторов и приоритетности интересов Инвесторов над интересами самого Банка при совершении сделок на организованных и неорганизованных рынках.

18.14. Все Заявки одного типа, поступившие в течение торговой сессии, исполняются Банком в порядке поступления.

18.15. Требования, установленные пунктами 18.10 и 18.11. настоящих Условий, не распространяются на случаи, когда Инвестор поручил Банку сделать третьему лицу предложение на совершение торговой операции с указанием цены и (или) иных условий, которые Банк в соответствии с условиями договора о брокерском обслуживании не вправе изменять, либо принять конкретное предложение третьего лица на совершение сделки по указанной в нем цене и (или) на указанных в нем иных условиях.

19. Проведение расчетов по заключенным сделкам

19.1. Заявка на сделку рассматривается Банком, в том числе и как поручение Банку провести расчеты по сделке за счет Инвестора в соответствии с положениями настоящих Условий в порядке и в сроки, предусмотренные правилами соответствующей Торговой системы.

19.2. Для проведения расчетов по сделкам Банк реализует все права и исполняет все обязательства, возникшие в результате заключения сделок в интересах Инвестора. В частности, Банк производит:

- поставку/прием ценных бумаг;

- перечисление /прием денежных средств;
- оплату тарифов и сборов Торговой системы, клиринговых организаций, Расчетных депозитариев;
- взимание с Инвестора вознаграждения в соответствии с тарифами Банка.

19.3. Расчеты по сделке, совершенной по поручению Инвестора в Торговой системе, проводятся Банком за счет денежных средств и ценных бумаг Инвестора, предварительно зарезервированных в порядке, предусмотренном разделами 9 и 10 настоящих Условий.

19.4. Все расчеты по денежным средствам по сделкам отражаются по Брокерскому счету Инвестора.

19.5. Расчеты по суммам вознаграждения Банка производятся в соответствии с разделом 21 Условий.

20. Особенности обслуживания на фондовом рынке при совершении некоторых видов операций

20.1. Инвестор вправе направлять Банку Поручения на приобретение ценных бумаг в процессе размещения и/или в рамках иного публичного предложения о приобретении (далее в рамках текущего раздела Условий - «Поручения «Размещение»).

20.2. Направлением Поручения «Размещение» Инвестор подтверждает, что ознакомился с документами эмитента/продавца, регламентирующими соответствующее размещение/публичное предложение, и согласен с порядком и условиями участия в размещении/публичном предложении, изложенными в Уведомлении Банка.

20.3. Поручения «Размещение» оформляются Инвестором с учетом особых требований, которые могут быть указаны в Уведомлении, и направляются в Банк. Банк оставляет за собой право дополнительно использовать другие каналы связи с Инвестором.

20.4. Банк оставляет за собой право самостоятельно принимать решение о возможности принять или отклонить любое Поручение «Размещение» Инвестора. Банк вправе не принимать Поручения «Размещение», полученные после указанного в Уведомлении момента окончания приема Поручений «Размещение», и не исполнять принятые Поручения «Размещение», если в момент получения Банком таких Поручений «Размещение» и/или в момент окончания приема Поручений «Размещение» Инвестор не обеспечил на Брокерском счете наличие Свободного остатка денежных средств в размере, необходимом для исполнения принятого Поручения «Размещение» в полном объеме, с учетом вознаграждения Банка и биржи.

20.5. Принятое Банком Поручение «Размещение» действует до его исполнения или отмены. Отмена Поручения «Размещение» возможна только по согласованию с Банком и, в любом случае, до начала исполнения такого Поручения «Размещение».

20.6. Банк вправе блокировать, зачислять или списывать денежные средства в размере, необходимом и достаточном, с учетом вознаграждения Банка, для исполнения принятого Банком Поручения «Размещение».

20.7. Банк вправе, но не обязан исполнить Поручение «Размещение» частично в размере Свободного остатка денежных средств, кратного лоту приобретаемых Ценных бумаг, на соответствующем Брокерском счете.

20.8. Заключение и исполнение сделок, направленных на приобретение размещаемых/публично предлагаемых Ценных бумаг, осуществляется в сроки и в порядке, установленные эмиссионными документами и/или определенные на их основании профессиональным участником рынка ценных бумаг (брокером), оказывающим эмитенту услуги по размещению/публичному предложению ценных бумаг, в том числе путем направления предложения (оферты) о приобретении Ценных бумаг и заключения договора в случае получения ответа о принятии предложения (акцепта оферты) или путем заключения договоров на торгах, проводимых ТС в соответствии с правилами ТС.

При заключении Банком сделок, направленных на приобретение размещаемых / публично предлагаемых Ценных бумаг, сумма заблокированных ранее денежных средств, необходимых для осуществления расчетов по сделкам, а также уплаты вознаграждения Банку, корректируется исходя из параметров фактически заключенных сделок. Информация о фактических параметрах заключенных сделок отражается в Отчете Брокера.

20.9. Цена приобретения размещаемых/публично предлагаемых Ценных бумаг, их количество, которое может быть приобретено Инвестором, определяется эмитентом/продавцом. Поручение «Размещение» исполняется Банком частично в случае частичного удовлетворения предложения (оферты) о приобретении размещаемых/публично предлагаемых Ценных бумаг.

20.10. В случае если эмиссия Ценных бумаг предусматривает регистрацию отчета об итогах выпуска Ценных бумаг, Банк блокирует приобретенные размещаемые Ценные бумаги с момента их зачисления на Торговом счете депо Инвестора до рабочего дня, следующего за днем получения информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска данных Ценных бумаг.

20.11. Инвестор настоящим признает и соглашается, что

- направление Банком Уведомления не является рекламой Ценных бумаг;
- все инвестиционные решения принимаются Инвестором самостоятельно;
- Банк не действует в качестве менеджера или советника по инвестициям для Инвестора, и Банк обязан лишь следовать Поручениям, полученным от Инвестора;
- в ходе исполнения Поручений «Размещение» Банк использует информацию, указанную в документах эмитента/продавца и/или полученную из достоверных, по его мнению, источников, при этом Банк не проверяет и не обязан проверять полноту, точность и достоверность такой информации.

Банк не предоставляет Инвестору никаких гарантий или заверений в отношении успешного выполнения каких-либо действий, связанных с размещением, и в связи с этим Банк не несет никакой ответственности в случае, если

- заявление эмитенту/продавцу или его агенту не будет соответствовать их требованиям или будет направлено с нарушением указанных ими сроков, если Банк не был своевременно уведомлен о таких требованиях и сроках, или
- все или часть размещаемых/публично предлагаемых Ценных бумаг не будут приобретены Инвестором или получены Банком, или
- эмитент/продавец или его агент, или какая-либо депозитарная/клиринговая/кредитная организация не выполнит или несвоевременно выполнит свои обязательства в связи с размещением/публичным предложением.

Инвестор соглашается, что Банк не обязан требовать от эмитента/продавца и/или его агентов исполнения их обязанностей в связи с размещением/публичным предложением, в том числе направлять им, в государственные органы или в суд требования/ исковые заявления, претензии или иные аналогичные документы.

21. Вознаграждение Банка и оплата расходов

21.1. Если иное не оговорено дополнительно, Банк взимает с Инвестора вознаграждение за все предоставленные услуги, предусмотренные Условиями и Регламентом Депозитария, в соответствии с тарифами Банка, действующими на момент оказания соответствующей услуги.

21.2. Информацию о действующих тарифах Банк размещает на интернет-сайте Банка в разделе «Раскрытие информации профессионального участника рынка ценных бумаг». Банк вправе вносить изменения в тарифы в порядке, предусмотренном разделом 25 Условий. Тарифы являются неотъемлемой частью Условий.

21.3. В случае несогласия с новыми тарифами Инвестор обязан до даты вступления их в действие направить Банку письменное уведомление о расторжении Договора (Условий) в порядке, установленном в разделе 27 настоящих Условий. Если указанное письменное уведомление в установленные сроки не было направлено Банку, то это означает, что тем самым Инвестор выражает свое согласие на введение новых тарифов.

21.4. Если иное не предусмотрено настоящими Условиями и Регламентом Депозитария, кроме выплаты вознаграждения Банку Инвестор оплачивает расходы, понесенные Банком по тарифам третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и исполнения сделок и прочих операций, предусмотренных Условиями. Суммы понесенных Банком расходов исчисляются в соответствии с представленными Банку тарифами и/или счетами (счетами-фактурами) третьих лиц.

21.5. Инвестор предоставляет Банку право списывать с Брокерского счета Инвестора вознаграждение Банка за брокерские и депозитарные услуги, а также иное вознаграждение, связанное с исполнением настоящих Условий и Регламента Депозитария и предусмотренное данным разделом.

В случае отсутствия на указанных счетах Инвестора средств, достаточных для проведения расчетов по

совершенным сделкам, удовлетворения требований по уплате вознаграждения Банка или возмещению необходимых расходов, Банк вправе приостановить выполнение любых Заявок, Поручений и Распоряжений Инвестора, уменьшающих Позицию Инвестора (за исключением направленных на выполнение требований Банка).

ЧАСТЬ 4. ОТЧЕТНОСТЬ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

22. Учет операций и отчетность Банка

22.1. Учет сделок, совершенных по Заявкам Инвестора, осуществляется Банком отдельно от учета операций, проводимых по Заявкам других Инвесторов, а также учета операций, проводимых за счет средств самого Банка.

22.2. По всем операциям, совершенным в рамках Условий, Банк формирует для Инвестора следующие отчеты (Отчеты Брокера):

- Отчет по сделкам и операциям за день – готовится и предоставляется по требованию Инвестора при условии совершении сделок с ценными бумагами не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем совершения сделок, отраженных в отчете (Приложение № 13 к настоящим Условиям).
- Отчет по сделкам и операциям за месяц - готовится и предоставляется при условии ненулевого сальдо на Брокерском счете Инвестора и в случае, если по счету Инвестора в течение этого срока произошло движение денежных средств или ценных бумаг. Данный отчет Банк предоставляет Инвестору не позднее окончания 5 (пятого) рабочего дня, следующего за отчетным месяцем (Приложение № 13 к настоящим Условиям).
- Отчет по сделкам и операциям за квартал - готовится и предоставляется при условии ненулевого сальдо на Брокерском счете Инвестора и в случае, если по счету Инвестора в течение этого срока не произошло движения денежных средств или ценных бумаг. Данный отчет Банк предоставляет Инвестору не позднее окончания 5 (пятого) рабочего дня, следующего за отчетным кварталом (Приложение № 13 к настоящим Условиям).

22.3. Оригиналы Отчетов Брокера за подписью уполномоченных лиц и печатью Банка предоставляются на бумажном носителе Инвестору или его представителю по Месту обслуживания в Банке в двух экземплярах. Один экземпляр с подписью Инвестора и датой получения остается в Банке, второй экземпляр передается Инвестору.

В случае, если Инвестор указал в Сведениях об Инвесторе способ доставки отчетов брокера по электронной почте, Банк осуществляет рассылку электронной копии Отчета Брокера по реквизитам, указанным Инвестором в Сведениях об Инвесторе Стороны признают, что такая доставка считается надлежащим представлением информации, содержащейся в Отчете Брокера. Факт направления Отчета Брокера считается подтвержденным при размещении/хранении информации об отправке на почтовом сервере Банка.

22.4. Если Инвестор в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за датой предоставления Отчета Брокера, как она определена в п. 22.2 настоящих Условий (вне зависимости от фактической даты получения Инвестором Отчета Брокера), не предоставил в Банк обоснованные письменные претензии по его содержанию, то Отчет Брокера считается принятым Инвестором без возражений, и рассматривается Банком как согласие Инвестора с данными, содержащимися в отчете.

22.5. Банк, по запросу Инвестора, предоставляет Отчет Брокера по итогам любого рабочего дня, когда совершались сделки по Заявкам Инвестора, но не ранее рабочего дня, следующего за днем получения соответствующего запроса от Инвестора.

22.6. Банк, по требованию Инвестора, предоставляет копию ранее предоставленного Отчета Брокера на бумажном носителе по Месту обслуживания в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня получения Банком соответствующего требования.

22.7. Отчеты Депозитария (выписки по счетам депо, выписки операций по счетам депо, отчеты о совершении депозитарных операций, осуществляемых по счету депо Инвестора, открытому в Депозитарии Банка, а также иные отчеты) предоставляются в соответствии с Регламентом Депозитария.

22.8. Кроме отчетности Инвесторам предоставляются дополнительные документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации, в том числе:

- для физических лиц - по запросу справка по форме 2-НДФЛ по истечении двух месяцев с

момента окончания налогового периода;

- для физических лиц – по запросу Налоговый регистр по истечении месяца с момента окончания налогового периода.

23. Информационное обеспечение

23.1. В дополнение к отчетности, предусмотренной в разделе 22 Условий, Банк в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг предоставляет по запросу получателя финансовых услуг информацию и документы, состав которых определяется федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в том числе:

- копии лицензий на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг;
- копию документа о государственной регистрации в качестве юридического лица;
- сведения об уставном капитале, размере собственных средств и резервном фонде;
- сведения об органе, выдавшем лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- официальную информацию ТС для участников торгов;
- информацию о корпоративных действиях эмитентов ценных бумаг, имеющихся на счете депо Инвестора;
- сведения о государственной регистрации выпуска этих ценных бумаг и государственный регистрационный номер выпуска (при приобретении Инвестором ценных бумаг);
- сведения, содержащиеся в решении о выпуске этих ценных бумаг и в проспекте их эмиссии (при приобретении Инвестором ценных бумаг);
- сведения об оценке этих ценных бумаг рейтинговым агентством, признанным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации (при приобретении Инвестором ценных бумаг);

23.2. Банк предоставляет документы, перечисленные в п.23.1. настоящих Условий, в течение 15 рабочих дней со дня получения запроса получателя финансовых услуг.

23.3. Инвесторам, не являющимся квалифицированными инвесторами, до принятия от них Заявок/Поручений на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами, предоставляется следующая информация:

1) в отношении ценных бумаг, допущенных к обращению на организованных торгах, в том числе на иностранных биржах, - наибольшая цена покупки, указанная в зарегистрированных организатором торговли (иностранной биржей) заявках на покупку в течение текущего торгового дня по состоянию на момент предоставления информации, и наименьшая цена продажи, указанная в зарегистрированных организатором торговли (иностранной биржей) заявках на продажу в течение текущего торгового дня по состоянию на момент предоставления информации либо, в случае отсутствия зарегистрированных организатором торговли (иностранной биржей) заявок на продажу и (или) заявок на покупку, - указание на отсутствие соответствующих заявок.

Вместо информации, указанной в подпункте 1 настоящего пункта, Банк, действуя разумно и добросовестно, вправе предоставить информацию, предусмотренную подпунктом 2 настоящего пункта, при этом по запросу Инвестора ему дополнительно должна быть предоставлена информация, указанная в подпункте 1 настоящего подпункта.

2) в отношении ценных бумаг, не допущенных к обращению на организованных торгах, - наибольшая цена покупки и наименьшая цена продажи ценной бумаги (в том числе, в виде индикативных котировок), доступные Банку, которые актуальны на дату предоставления данной информации, либо в случае отсутствия цены покупки и (или) цены продажи - указание на отсутствие соответствующей цены (цен);

3) в случае, если до предоставления информации, указанной в подпунктах 1 и 2 настоящего пункта, известен тип сделки (покупка или продажа), Банк вправе предоставлять информацию только о ценах, соответствующих данному типу сделки (при намерении Инвестора купить финансовый инструмент - информацию о цене его продажи, при намерении продать финансовый инструмент - информацию о цене его покупки);

4) в случае, если до предоставления информации, указанной в подпунктах 1 - 3 настоящего пункта, известен объем сделки (сумма денежных средств или количество финансовых инструментов), Банк вправе предоставлять информацию о ценах, указанную в подпунктах 1 - 3 настоящего пункта, соответствующую известному ему объему сделки;

5) в случае намерения Инвестора заключить договор РЕПО вместо информации, указанной в подпунктах 1 и 2 настоящего пункта, Инвестору может быть предоставлена информация о наибольшей цене спроса и наименьшей цене предложения ставок РЕПО, выраженная в процентах или процентах годовых, или о ценах первой и второй частей РЕПО, либо о разнице цен между первой и второй частями РЕПО, с учетом положений подпунктов 3 и 4 настоящего пункта.

23.4. Стороны не рассматривают указанные информационные материалы в качестве инвестиционной рекомендации Банка Инвестору, в том числе индивидуальной.

23.5. При наличии нескольких источников информации, указанной в пункте 23.3. настоящих Условий, выбор источника для предоставления соответствующей информации Инвестору осуществляется Банком самостоятельно.

При предоставлении Инвестору информации, указанной в пункте 23.3. настоящих Условий, по запросу Инвестора ему дополнительно предоставляются сведения об источнике соответствующей информации.

23.6. Информация, указанная в пункте 23.3. Настоящих Условий, предоставляется Инвестору одним из следующих способов: в устной форме, в письменной форме, в том числе путем направления электронного сообщения. Конкретный способ предоставления информации определяется Инвестором в момент обращения.

23.7. Подтверждение факта получения Инвестором информации, указанной в пункте 23.3 настоящих Условий, информации о размере вознаграждения Банка за брокерские и депозитарные услуги, информации о расходах, возмещаемых Инвестором в связи с исполнением Заявки или Поручения, происходит путем заполнения Инвестором Специальной части Заявки, Поручения или Сводного поручения брокеру и проставления подписи Инвестора на Специальной части.

23.8. Информация, указанная в пункте 23.3. настоящих Условий не предоставляется Инвестору в следующих случаях, когда предоставление указанной информации или доступа к указанной информации до приема поручения Инвестора на совершение сделки невозможно из-за обстоятельств, за которые Банк не отвечает:

1) при совершении сделок с ценными бумагами в процессе их размещения или в связи с их размещением;

2) при приеме условных и (или) дящихся поручений;

3) при приеме поручений, содержащих указание цены (за исключением указания исполнить их по рыночной цене), на бумажном носителе или в форме электронного документа, направленного по электронной почте или по факсу, если подаче соответствующего поручения не предшествовало общение (переписка) Инвестора с работником и (или) представителем Банка, в ходе которого (которой) Инвестор явно выразил намерение подать соответствующее поручение;

4) в случае неисправности оборудования, сбоя в работе программно-технических средств, возникновения проблем с каналами связи, энергоснабжением, иными причинами технического характера, в результате которых Банк временно утратил доступ к источникам соответствующей информации (далее - проблема технического характера);

5) в случае отказа Инвестора от получения информации, указанной в пункте 23.3. настоящих Условий;

7) в иных случаях, когда предоставление указанной информации или доступа к указанной информации невозможно из-за обстоятельств, за которые Банк не отвечает.

23.9. Инвестор имеет право отказаться от получения информации, указанной в пункте 23.3. настоящих Условий, при одновременном соблюдении следующих условий:

а) отказ был заявлен Инвестором после как минимум одного случая предоставления Банком информации, указанной в пункте 23.3. настоящих Условий, или до предоставления Банком такой

информации, если отказ заявлен в письменной форме без использования типовых форм Банка по брокерскому обслуживанию, в том числе путем направления Банку электронного сообщения,

б) в тексте заявления на отказ Инвестор указал, что он уведомлен о своем праве в любой момент отозвать отказ от получения информации, указанной в пункте 23.3. Настоящих Условий,

в) в тексте заявления на отказ Инвестор указал, что отказ от получения информации был заявлен Инвестором без побуждения к этому со стороны Банка;

23.10. Информация о размере вознаграждения Банка включает в себя сведения о сумме вознаграждения (в рублях или иностранной валюте, или процентах от суммы сделки, или процентах годовых) либо о порядке определения размера вознаграждения.

Инвестор до подачи Заявки/Поручения обязан ознакомиться с размером вознаграждения Банка за брокерское и депозитарное обслуживание согласно Тарифам на брокерское обслуживание и Тарифам на депозитарное обслуживание, размещенным на официальном сайте Банка в разделе «Инвестиции».

23.11. Информация о дополнительных расходах, возмещаемых Инвестором в связи с исполнением Заявки/Поручения, включает в себя сведения о видах расходов, о сумме расходов (в рублях или иностранной валюте, или в процентах от суммы сделки или процентах годовых) или о порядке определения суммы расходов.

Информация о расходах, возмещаемых Инвестором в связи с исполнением Заявки/Поручения, предоставляется Инвестору в период с даты заключения договора о брокерском обслуживании и до принятия от него Заявки/Поручения на совершение сделки одним из следующих способов: в письменной форме, в том числе путем направления электронного сообщения в срок, не превышающий пяти рабочих дней со дня получения Банком такого запроса.

23.12. Заверенные копии Заявления Инвестора, Извещения, отчетов о сделках Инвестора на рынке ценных бумаг, совершенных Банком по поручению Инвестора, и других документов, действующих на дату, указанную в запросе в рамках действия договора о брокерском обслуживании, предоставляются в срок, не превышающий 30 календарных дней со дня получения запроса Инвестора, направленного Банку в любое время, но не позднее 5 (пяти) лет со дня прекращения договора на брокерское обслуживание.

23.13. Банк взимает плату за предоставление документов на бумажном носителе согласно тарифам Банка.

ЧАСТЬ 5. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

24. Налогообложение

24.1. В соответствии с требованиями Налогового кодекса Российской Федерации Банк выполняет функции налогового агента в отношении доходов Инвесторов - физических лиц по операциям с ценными бумагами и операциям на Срочном рынке, проводимым в рамках настоящих Условий. Ставки налога устанавливаются Налоговым кодексом Российской Федерации.

24.2. Удержание Банком с Инвестора - физического лица суммы налога на доходы осуществляется:

- при выводе денежных средств с Брокерского счёта - из суммы, оставшейся на Брокерском счете. В случае нехватки средств на счете, удерживается из суммы выводимых средств;
- при выплате дохода в натуральной форме (при выводе ценных бумаг) – с Брокерского счета;
- при расторжении договора (Условий) - с Брокерского счета;
- по окончании налогового периода - с Брокерского счета;
- при выплате Инвестору доходов по ценным бумагам - из суммы зачисляемых средств.

При невозможности удержать у налогоплательщика полностью или частично исчисленную сумму налога Банк как налоговый агент в течение одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика. При этом сообщения о невозможности удержания суммы налога по итогам налогового периода направляются налоговым агентом в налоговые органы в срок до 1 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

24.3. В соответствии с требованиями Налогового кодекса Российской Федерации Депозитарий

Банка выполняет функции налогового агента в отношении доходов по ценным бумагам, выплачиваемых Инвестору. Порядок и особенности удержания с Инвестора доходов по ценным бумагам определяется Регламентом Депозитария.

В случае поступления на счет Инвестора денежных средств в виде процентов (купонов) по облигациям в иностранной валюте, настоящим Инвестор даёт Банку Поручение на удержание из поступивших денежных средств суммы, необходимой для удержания и последующей уплаты налога.

В случае поступления на счет Инвестора денежных средств в виде дивидендов по акциям в иностранной валюте, настоящим Инвестор даёт Банку Поручение на удержание из поступивших денежных средств суммы, необходимой для удержания и последующей уплаты налога.

24.4. При расчете налоговой базы Банк применяет единый метод выбытия ценных бумаг ФИФО, в соответствии с которым при реализации ценных бумаг расходы в виде стоимости приобретения ценных бумаг признаются по стоимости первых по времени приобретений.

24.5. Финансовый результат по операциям с ценными бумагами определяется как доходы от операций за вычетом соответствующих расходов. Налоговая база по операциям купли - продажи ценных бумаг определяется как положительная разница между суммой доходов и расходов с учетом убытков по совокупности сделок с ценными бумагами, совершённых в течение налогового периода.

Расчет финансового результата осуществляется в рублях РФ. Доходы, полученные в иностранной валюте, в целях налогообложения учитываются в рублях РФ по курсу Банка России на дату зачисления дохода на Основной брокерский счет Инвестора.

Расходы, произведенные в иностранной валюте, в целях налогообложения учитываются по курсу Банка России на дату фактического осуществления таких расходов.

24.5.1. Для определения налоговой базы при выплате Инвестору дохода (выплата денежных средств и/или вывода ценных бумаг с Торгового раздела счета депо) в расчет единого финансового результата включаются сделки и операции, совершенные Инвестором в рамках действующего договора брокерского обслуживания с начала налогового периода до:

- дня, предшествующего дате выплаты дохода, включительно (для сделок и операций, предполагающих расчеты в тот же день);
- дня Т-3 включительно (для сделок и операций, предполагающих расчеты в день Т+2).

В случае выплаты денежных средств в иностранной валюте сумма налога в валюте выплаты, подлежащая удержанию из рублёвых денежных средств Инвестора, находящихся на его брокерском счёте на дату удержания налога, пересчитывается в рубли по курсу Банка России на дату удержания налога.

При выплате Инвестору денежных средств (дохода в натуральной форме) более одного раза в течение налогового периода исчисление суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

24.5.2. Удержание налога при выводе ценных бумаг в рамках договора брокерского обслуживания осуществляется с Брокерского счета Инвестора в рублях РФ.

В случае недостаточности денежных средств на рублёвом Брокерском счете Инвестора настоящим Инвестор даёт Банку Поручение на удержание суммы налога с Брокерского счета, открытого в иностранной валюте.

Налог перечисляется в налоговый орган по месту постановки Банка на налоговый учёт. Перечисление налога осуществляет в рублях. Если выплата денежных средств осуществляется в иностранной валюте, эквивалентная сумма выплаты в рублях РФ для целей расчета и удержания налога определяется по курсу Банка России на дату удержания налога.

При выводе ценных бумаг сумма выплаты определяется для целей расчета налога в рублях РФ в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на приобретение передаваемых Инвестору ценных бумаг.

24.5.3. По окончании налогового периода осуществляется проверка и расчет достаточности денежных средств для удержания налога на доходы по итогам предыдущего налогового периода. Расчет производится с учетом неисполненных обязательств по заключенным Инвестором сделкам (в том числе сделкам, заключенным в режиме торгов Т+).

В случае если по результатам расчета налог на доходы не удержан или удержан не полностью, осуществляется удержание налога:

- по итогам операционного дня - за счет денежных средств на Брокерском счете Инвестора,

образовавшихся, в том числе, за счет выручки от продажи ценных бумаг и/или зачисления денежных средств Инвестором;

- при зачислении на Брокерский счет Инвесторов средств от выплат дохода по ценным бумагам и/или от погашения номинальной стоимости облигаций.

В случае недостаточности денежных средств в рублях настоящим Инвестор даёт Банку Поручение на удержание суммы налога со счетов, открытых в иностранной валюте.

24.5.4. Банк обращает внимание Инвестора, что в случае удержания налога при выводе с Торгового раздела ценных бумаг и по окончании налогового периода, изменение остатка денежных средств на соответствующем Брокерском счете может привести к недостаточности денежных средств для исполнения Заявок, ранее поданных Инвестором и не исполненных на момент подачи Распоряжения на вывод ценных бумаг.

С учетом этого, Банк рекомендует Инвестору при подаче поручений на вывод ценных бумаг, а также в период с момента окончания текущего налогового периода до 31 января года, следующего за отчетным, учитывать необходимость поддержания на Брокерских счетах остатка денежных средств, достаточного как для уплаты налогов, так и для сохранения обеспеченного режима ранее поданных и не исполненных Заявок.

Банк исчисляет, удерживает и перечисляет удержанный у Инвестора налог не позднее одного месяца с даты окончания налогового периода или с даты выплаты денежных средств (передачи ценных бумаг).

24.6. При недостаточности денежных средств для удержания налога в полном объеме производится частичное удержание налога. При невозможности удержать налог Банк направляет сведения о задолженности по налогу по договорам брокерского обслуживания в налоговый орган в порядке и сроки, определенные законодательством Российской Федерации.

24.7. При расчете налога в случае выплаты купонного дохода по корпоративным облигациям сумма выплаченного НКД (накопленного купонного дохода) не уменьшается на НКД, уплаченный при покупке ценной бумаги в этом же купонном периоде. НКД, уплаченный при приобретении, уменьшает финансовый результат при реализации/погашении ценной бумаги.

При отсутствии в налоговом периоде реализации долговых ценных бумаг корпоративных эмитентов суммы КД (купонного дохода), уплаченные Инвестором при приобретении указанных ценных бумаг, должны уменьшать налоговую базу по итогам налогового периода в отношении КД, полученного от эмитента указанных ценных бумаг. При этом повторный учет КД, уплаченного Инвестором при приобретении ценных бумаг, при реализации этих бумаг не производится.

Отрицательный финансовый результат, полученный по операциям с ценными бумагами по итогам года, уменьшает сумму КД, полученного Инвестором от эмитента долговых ценных бумаг за год.

Стоимость акций (долей, паев), полученных акционером - физическим лицом в результате реорганизации организации на дату ее завершения, определяется как сумма всех его расходов на приобретение акций реорганизованной организации.

24.8. Для учета расходов при расчете налогооблагаемой базы, Инвестор должен не менее чем за 3 (три) рабочих дня до даты осуществления операции с ценными бумагами представить в Банк соответствующие оригиналы подтверждающих документов, в том числе на переход прав собственности (счета об оплате услуг депозитария с приложением документов об оплате; счета об оплате услуг регистратора с приложением документов об оплате; договоры купли-продажи с приложением документов об оплате; выписки депозитариев, регистраторов и т.д.).

В случае непредставления вышеуказанных подтверждающих документов в указанный срок Банк в целях налогообложения учитывает данные ценные бумаги по дате их зачисления на Торговый раздел счета депо, а их стоимостная оценка принимается равной «0».

При получении Банком документов, подтверждающих расходы по приобретению и хранению ценных бумаг, позже вышеуказанного срока, но не позднее 31 января года, следующего за отчетным, Банк учитывает данные расходы при очередном расчете налогооблагаемой базы.

24.9. Справку по форме 2-НДФЛ, формируемую Банком по итогам налогового периода, Инвестор может получить после 1 марта следующего налогового периода либо по истечении одного месяца с момента расторжения договора.

24.10. При обнаружении факта излишне удержанного налога Банк уведомляет об этом Инвестора с указанием суммы излишне удержанного налога в течение 10 рабочих дней со дня

обнаружения такого факта.

Уведомление осуществляется с помощью Отчетов брокера с указанной суммой излишне удержанного налога.

24.11. Инвесторы - юридические лица налог на прибыль с доходов, полученных от операций с ценными бумагами, рассчитывают и уплачивают самостоятельно в соответствии с требованиями главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации.

24.12. Банк вправе раскрывать третьим лицам информацию, связанную с Инвестором, в том числе его операциях, осуществляемых в соответствии с настоящими Условиями, в случае, если раскрытие такой информации:

- осуществляется в целях соблюдения Банком налогового законодательства иностранного государства; и
- не противоречит требованиям российского законодательства.

24.13. В соответствии с законодательством РФ предусмотрены следующие инвестиционные налоговые вычеты:

1) в размере положительного финансового результата, полученного налогоплательщиком в налоговом периоде от реализации (погашения) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 3 статьи 214.1 Налогового кодекса Российской Федерации и находившихся в собственности Инвестора более трех лет. Величина данного вычета рассчитывается по формуле, приведённой в ст.219.1 Налогового кодекса Российской Федерации;

2) по операциям на индивидуальных инвестиционных счетах - один из следующих налоговых вычетов:

- в сумме денежных средств, внесенных Инвестором в налоговый период на индивидуальный [инвестиционный счет](#);
- в сумме положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете при условии истечения не менее трех лет с даты заключения Инвестором договора на ведение индивидуального инвестиционного счета.

3) в размере доходов, полученных от реализации обращающихся на организованном рынке акций, облигаций российских организаций, инвестиционных паев, находившихся в собственности Инвестора более одного года и являющихся ценными бумагами высокотехнологичного (инновационного) сектора экономики в течение всего срока владения Инвестором такими ценными бумагами.

Налоговый вычет предоставляется Инвестору при представлении налоговой декларации в налоговые органы по окончании налогового периода.

25. Изменение и дополнение Условий

25.1. Внесение изменений и дополнений в Условия, в том числе в тарифы Банка, производится Банком в одностороннем порядке.

25.2. Изменения и дополнения, вносимые Банком в Условия в связи с изменением действующего законодательства, подзаконных нормативных правовых актов, а также правил Торговых систем, вступают в силу одновременно с вступлением в силу изменений в указанных актах.

25.3. Для вступления в силу изменений и дополнений в Условия, вносимых Банком по собственной инициативе и не связанных с изменением действующего законодательства Российской Федерации, подзаконных нормативных правовых актов и правил Торговых систем, Банк соблюдает обязательную процедуру по предварительному раскрытию информации. Предварительное раскрытие информации о внесении изменений в Условия осуществляется Банком не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до даты вступления изменений в силу, если иной срок не предусмотрен соответствующими изменениями (дополнениями), путем обязательной публикации полного текста изменений Условий на интернет-сайте Банка.

25.4. С целью обеспечения своевременного ознакомления всех лиц, присоединившихся к Условиям до вступления в силу изменений или дополнений, Условиями Банк рекомендует Инвестору не реже одного раза в семь календарных дней обращаться на интернет-сайт Банка за сведениями об изменениях Условий, тарифов Банка, тарифов сторонних организаций и прочей информации.

25.5. Любые изменения и дополнения в Условия, доведенные до Инвесторов в соответствии с настоящими Условиями, с момента вступления в силу распространяются на всех лиц, присоединившихся

к Условиям, в том числе присоединившихся к Условиям ранее даты вступления изменений в силу. В случае несогласия с указанными изменениями или дополнениями Инвестор имеет право отказаться от Условий до вступления в силу таких изменений или дополнений.

25.6. Сроки доведения до Инвесторов (раскрытие информации) изменений и дополнений в Условия, связанных с появлением дополнительных услуг в рамках Условий, определяются по усмотрению Банка.

25.7. Предварительное раскрытие информации о внесении изменений в Регламенте Депозитария осуществляется Банком в порядке и сроки, установленные Регламентом Депозитария.

26. Внесение изменений в Сведения об Инвесторе

26.1. В случае намерения Инвестора внести изменения в Сведения об Инвесторе, он предоставляет в Банк новое Заявление Инвестора и/или Сведения об Инвесторе. Инвесторы - юридические лица вправе предоставить в Банк вышеупомянутые документы с помощью Почты России или иной курьерской/почтовой службы.

26.2. При подаче документов на внесение изменений повторное предоставление Инвестором документов, предусмотренных разделом 5 Условий, не требуется. Необходимость предоставления дополнительных документов определяется содержанием документов на внесение изменений.

26.3. В случае отказа Инвестора от обслуживания в ранее выбранной им Торговой системе, он указывает на это в специальном пункте Заявления Инвестора.

26.4. В случае изменения данных, содержащихся в Сведениях об Инвесторе, Инвестор обязуется в течение 5 (пяти) рабочих дней после их изменения подать по Месту обслуживания новые заполненные Сведения об Инвесторе, а также документы, подтверждающие соответствующие изменения (при необходимости).

Риск неблагоприятных последствий, включая ответственность за любой ущерб, в связи с отсутствием у Банка или несвоевременным предоставлением Банку Инвестором указанных в настоящем пункте документов, несет Инвестор.

При неисполнении Инвестором указанной в настоящем пункте обязанности Банк вправе приостановить прием от Инвестора Поручений, в том числе при наличии у Банка информации об изменениях в составе Уполномоченных представителей Инвестора, а также любых изменений реквизитов Инвестора, изменений правового статуса Инвестора, влияющих на его правоспособность (реорганизации, ликвидации и т.д.), до момента представления Инвестором в Банк всех необходимых документов, однозначно подтверждающих наличие (отсутствие) указанных изменений в соответствии с законодательством Российской Федерации и обычаями делового оборота.

Банк оставляет за собой право дополнительно использовать другие каналы связи с Инвестором.

27. Прекращение договорных отношений Инвестора и Банка

27.1. Инвестор имеет право в любой момент расторгнуть Договор (Условия) с Банком в одностороннем порядке путем подачи не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до предполагаемой даты отказа от соблюдения Условий, Заявления Инвестора с проставлением в специальном пункте отметок, указывающих на отказ Инвестора от обслуживания в ранее выбранной им Торговой системе, либо путем письменного уведомления Банка в произвольной форме, либо путем подачи Заявления на закрытие брокерского счета по форме Приложения № 14 к настоящим Условиям. В случае получения от Инвестора данного уведомления/заявления Банк вправе прекратить прием от Инвестора Заявок на сделки.

27.2. Банк имеет право в любой момент расторгнуть Договор (Условия) с Инвестором в одностороннем порядке путем направления последнему письменного уведомления по адресу, указанному в Сведениях об Инвесторе не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до предполагаемой даты расторжения.

27.3. Банк может расторгнуть Договор (Условия) в одностороннем порядке, предусмотренном п. 27.2 настоящего Договора (Условий), в том числе в следующих случаях: наличие у Инвестора обязательств по уплате вознаграждения Банку и иного вознаграждения, предусмотренного разделом 21 Условий.

27.4. При расторжении Договора (Условий) Банк обязан вернуть Инвестору денежные средства,

учитываемые на Брокерском счете, за исключением денежных средств, необходимых для исполнения обязательств Инвестора перед Банком, в том числе обязательств по уплате вознаграждения, предусмотренного разделом 21 Условий, а также по уплате налогов (для Инвесторов - физических лиц) в порядке, предусмотренном разделом 24 Условий.

27.5. Не позднее 2 (двух) рабочих дней до даты предполагаемого расторжения Договора (Условий) Инвестор обязан предоставить в Банк Поручение на отзыв денежных средств с Брокерского счета в порядке, предусмотренном разделом 11 Условий и осуществить действия по выводу ценных бумаг из Депозитария Банка в порядке, предусмотренном разделом 12 Условий и Регламентом Депозитария.

27.6. Если в рабочий день, предшествующий дате расторжения Договора (Условий), указанной в уведомлении о расторжении, от Инвестора не поступит Распоряжение на вывод денежных средств, Банк вправе без получения от Инвестора дополнительного распоряжения перечислить денежные средства, учитываемые на Брокерском счете, на счет Инвестора, указанный им в Сведениях об Инвесторе.

27.7. При расторжении Договора (Условий) Банк осуществляет закрытие брокерских счетов (Уведомление о закрытии брокерского счета по форме Приложения № 15 к настоящим Условиям), Торгового счета депо и Торговых разделов счетов депо Инвестора, открытых в соответствии с разделом 6 Условий.

28. Конфиденциальность

28.1. Стороны обязуются рассматривать всю информацию, передаваемую Сторонами друг другу в рамках данных Условий, как конфиденциальную. Такая информация не подлежит разглашению полностью или частично, за исключением следующих случаев:

- предоставления такой информации органам государственной власти, уполномоченным на получение такой информации в силу действия законодательства;
- предоставления такой информации в целях соблюдения Банком налогового законодательства иностранного государства в случае, если это не противоречит требованиям российского законодательства;
- предоставления информации в необходимом объеме контрагентам по сделкам, ТС, клиринговым центрам, расчетным и кредитным организациям;
- предусмотренных действующим законодательством, предписанием государственного органа или решением суда;
- наличия письменного согласия другой Стороны;
- передачи информации аффилированным лицам Сторон;
- передачи информации Инвестором своим принципалам;
- передачи информации Банком агентам;
- передачи информации аудиторам и иным профессиональным консультантам Стороны.

28.2. Положения настоящего раздела не распространяются на общедоступную информацию и информацию, которая, в соответствии с действующим законодательством, не может составлять коммерческую тайну.

29. Ответственность Сторон

29.1. Надлежащее исполнение Поручений Инвестора, включая Заявки и Распоряжения Инвестора, снимает с Банка ответственность за совершенные Инвестором ошибки, повлекшие его убытки.

29.2. Банк не несет ответственности перед Инвестором за действия эмитента и/или его регистратора, а также за ущерб, причиненный из-за невозможности осуществления Инвестором своих прав владельца ценных бумаг, вызванной непредставлением, несвоевременным либо неполным предоставлением сведений, либо предоставлением Инвестором Банку неправильных сведений.

29.3. Банк не несет ответственности за невыполнение Заявок Инвестора с указанной ценой исполнения вследствие сложившейся рыночной конъюнктуры.

29.4. Банк не несет ответственности за результаты инвестиционных решений, принятых Инвестором на основе аналитических материалов, предоставляемых Банком.

29.5. Банк не несет ответственность за убытки Инвестора, вызванные непосредственно или косвенным образом теми ограничениями, которые налагает правительство Российской Федерации и/или федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг, или иными условиями,

являющимися обстоятельствами непреодолимой силы и/или неподвластными контролю со стороны Банка.

29.6. Банк обязуется ограничить круг своих работников, допущенных к сведениям об Инвесторе таким образом, чтобы их число не превышало необходимое для выполнения обязательств, предусмотренных Условиями.

29.7. Банк обязуется не раскрывать третьим лицам сведения об операциях, счетах и реквизитах Инвестора, кроме случаев, когда раскрытие таких сведений прямо разрешено Инвестором или вытекает из необходимости выполнить Поручение Инвестора, включая Заявку или Распоряжение Инвестора, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России и/или федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

29.8. Инвестор несет перед Банком ответственность за убытки, причиненные Банку по вине Инвестора, в том числе за ущерб, причиненный в результате непредставления (несвоевременного представления) Инвестором любых документов, предоставление которых Банку предусмотрено Условиями, и за ущерб, причиненный Банку в результате любого искажения информации, содержащейся в представленных Инвестором документах и разглашения конфиденциальной информации.

29.9. Банк не несет ответственности перед Инвестором за убытки, причиненные действием или бездействием Банка, обоснованно полагавшегося на Поручения (Заявки) Инвестора и его Уполномоченных представителей, а также на информацию, утратившую свою достоверность из-за несвоевременного доведения ее Инвестором до Банка. Банк не несет ответственности за неисполнение Поручений Инвестора, направленных Банку с нарушением сроков и процедур, предусмотренных Условиями.

29.10. Во всех случаях причинения ущерба, причиненного Сторонами друг другу, порядок предъявления претензий и разрешения споров определяется в соответствии с разделом 31 Условий.

29.11. Инвестор обязуется не передавать третьим лицам без письменного согласия Банка любые сведения, которые ему станут известны в связи с исполнением положений Условий, если такое разглашение прямо не связано с необходимостью защиты собственных интересов в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

29.12. Банк не несет ответственность за неисполнение Поручений Инвестора, если такое неисполнение стало следствием сбоев в работе компьютерных сетей, программного обеспечения, каналов связи, силовых электрических сетей или систем электросвязи, используемого технологического оборудования, непосредственно используемых для обеспечения иных процедур торговли ценными бумагами, а также действий третьих лиц, в том числе организаций, обеспечивающих торговые и расчетно-клиринговые процедуры, используемые Торговыми системами.

29.13. С целью обеспечения гарантированного ознакомления Инвестора с направляемыми ему Банком сообщениями Инвестору рекомендуется не реже одного раза в день проверять соответствующие средства связи с целью получения отправленных Банком сообщений и знакомиться с их содержанием.

29.14. Инвестор принимает на себя обязательства осуществлять проверку Отчетов Брокера, предоставляемых Банком в соответствии с разделом 22 Условий.

29.15. В случае выявления несоответствий и расхождений между условиями Поручений Инвестора, включая Заявки и Распоряжения Инвестора, и их выполнением Банком в соответствии с Отчетом Брокера, Инвестор не позднее третьего рабочего дня, следующего за датой представления Отчета Брокера, определенной в п. 22.2 Условий (вне зависимости от фактической даты получения Инвестором Отчета Брокера), должен письменно сообщить Уполномоченному представителю Банка о характере несоответствия. Неполучение Банком от Инвестора письменного сообщения в указанный выше срок означает согласие Инвестора с информацией, указанной в Отчете Брокера, вне зависимости от фактической даты получения Инвестором Отчета Брокера.

29.16. Инвестор гарантирует, что им соблюдены все процедуры, необходимые для совершения сделок в соответствии с Условиями, в том числе получены необходимые одобрения в случаях, когда сделки, которые будут совершены на основании Поручений Инвестора, являются для Инвестора крупными сделками/сделками с заинтересованностью, а также сделками, связанными с полученной им инсайдерской информацией. В случае нарушения Инвестором указанных гарантий Инвестор обязуется возместить Банку все причиненные этим убытки.

30. Обстоятельства непреодолимой силы

30.1. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажорных обстоятельств), к которым, в том числе, могут быть отнесены:

- стихийные бедствия, пожары, техногенные катастрофы;
- массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия;
- разрушения или значительные повреждения занимаемых помещений;
- террористические акты или диверсии;
- или иные обстоятельства, не зависящие от волеизъявления Сторон, делающие невозможными указанные в Условиях виды деятельности либо препятствующие осуществлению Сторонами своих обязательств, предусмотренных Условиями.

Сторона, пострадавшая от влияния таких обстоятельств непреодолимой силы, освобождается от ответственности за неисполнение, ненадлежащее исполнение или приостановление исполнения взятых на себя обязательств при условии, что эта Сторона в течение 72 часов с момента наступления таких обстоятельств приняла разумные меры для уведомления другой Стороны о случившемся. Банк может уведомить Инвестора о наступлении таких обстоятельств, в том числе путем размещения соответствующей информации на интернет-сайте Банка, а также с использованием Системы интернет-трейдинга.

30.2. Действие Условий приостанавливается на время действия обстоятельств непреодолимой силы и возобновляется сразу после прекращения их действия.

30.3. Сторона, понесшая убытки из-за неисполнения, ненадлежащего исполнения или приостановления исполнения второй Стороной своих обязательств, предусмотренных Условиями, в связи с действием обстоятельств непреодолимой силы может потребовать от второй Стороны предоставления документального подтверждения факта действия обстоятельств непреодолимой силы, их масштаба, периода действия и влияния на деятельность второй Стороны.

30.4. Не извещение или несвоевременное извещение Стороной о наступлении обстоятельств непреодолимой силы влечет за собой утрату права ссылаться на эти обстоятельства.

30.5. После прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы Стороны обязуются принять все меры для продолжения исполнения взаимных обязательств, предусмотренных Условиями, а также для ликвидации последствий и уменьшения причиненного ущерба.

31. Порядок предъявления претензий и разрешение споров

31.1. Все споры и разногласия между Банком и Инвестором/получателем финансовых услуг по поводу предоставления Банком услуг на рынке ценных бумаг и совершения иных действий, предусмотренных данными Условиями, решаются путем переговоров. В случае невозможности урегулирования разногласий путем переговоров Инвестор/получатель финансовых услуг вправе направить Банку обращение (жалобу) (далее - претензию).

31.2. Претензия заявляется в письменной форме и должна быть подписана Инвестором (Уполномоченным представителем Инвестора). Претензия должна содержать:

- изложение требований заявителя;
- указание суммы претензии и ее расчет (если претензия подлежит денежной оценке). При заявлении Инвестором претензии по причине выявления несоответствия между условиями Заявки Инвестора, и их выполнением Банком, максимальная сумма претензии не может превышать величины, рассчитанной как произведение количества ценных бумаг, по которым выявлено несоответствие, и разницы между ценой исполнения Банком Заявки Инвестора и рыночной ценой данного актива, определенной в соответствии с «Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации», утвержденным приказом ФСФР России от 09.11.2010 № 10-65/пз-н, на дату совершения сделки (операции), вне зависимости от фактической даты получения Инвестором Отчета Брокера в соответствии с разделом 22 настоящих Условий;
- изложение обстоятельств, на которых основываются требования заявителя, и доказательств, подтверждающих их, со ссылкой на соответствующее законодательство;
- перечень прилагаемых к претензии документов и других доказательств, подтверждающих, по

- мнению Инвестора, обоснованность претензии и позволяющих рассмотреть ее по существу;
- иные сведения, необходимые для урегулирования спора.

К претензии должны быть приложены документы, упоминающиеся в тексте претензии.

В случае получения Претензии по почте, Банк направляет Инвестору уведомление о получении его претензии и о сроках её рассмотрения на почтовый адрес, указанный в претензии. При отсутствии почтового адреса в претензии - на почтовый адрес, указанный в Сведениях об Инвесторе.

В случае личного обращения Инвестора в Банк с Претензией, Банк передает Инвестору ксерокопию Претензии с отметкой о ее получении.

31.3. Претензия рассматривается в течение тридцати (30) календарных дней со дня ее получения Банком, если в претензии содержатся сведения, а также к ней приложены документы, необходимые для рассмотрения ее по существу. Если к претензии не приложены документы, необходимые для ее рассмотрения по существу, они запрашиваются у заявителя претензии. При этом указывается срок, необходимый для их представления. В этом случае течение срока, предусмотренного настоящим пунктом для рассмотрения претензии, может быть приостановлено до даты предоставления запрашиваемых документов Банку, но не более чем на 10 рабочих дней.

В случае неполучения затребованных документов к указанному сроку, претензия рассматривается на основании имеющихся документов.

31.4. Претензия по содержанию отчета Банка должна быть заявлена Инвестором в сроки, установленные в п. 22.4 Условий.

31.5. Ответ на претензию предоставляется Инвестору в письменной форме и подписывается Уполномоченным представителем Банка. Ответ на претензию направляется Инвестору заказным письмом с уведомлением о вручении на почтовый адрес, указанный в претензии. При отсутствии почтового адреса в претензии - на почтовый адрес, указанный в Сведениях об Инвесторе. Копию ответа на претензию Инвестор может получить в Банке.

31.6. В случае если Инвестор является юридическим лицом, все споры и разногласия, возникающие в ходе взаимодействия Сторон в рамках Условий и неурегулированные в претензионном порядке, подлежат разрешению в арбитражном суде по месту нахождения Места обслуживания Инвестора, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

31.7. В случае если Инвестор является физическим лицом, то все споры и разногласия, возникающие в ходе взаимодействия Сторон в рамках Условий и неурегулированные в претензионном порядке, подлежат разрешению в суде общей юрисдикции/судебном участке по месту нахождения Места обслуживания Инвестора, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Согласно Федеральному закону № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителя финансовых услуг» (далее - Федеральный закон № 123-ФЗ) до обращения в суд Инвестор может обратиться к финансовому уполномоченному, при условии, что размер требований Инвестора о взыскании денежных сумм не превышает 500 000,00 (Пятьсот тысяч) рублей (за исключением обращений, указанных в статье 19 Федерального закона №123-ФЗ) и если со дня, когда Инвестор узнал или должен был узнать о нарушении своего права, прошло не более трех лет.

Информация о порядке обращения к финансовому уполномоченному и ссылка на официальный сайт финансового уполномоченного размещена на сайте Банка в разделе «Частным клиентам».

31.8. Инвестор может обратиться в саморегулируемую организацию и/или Банк России в случае если, по мнению Инвестора, Банк нарушил его права.

32. Риски, возникающие при проведении операций

32.1. Инвестор информирован, что инвестиционная деятельность сопряжена с риском неполучения ожидаемого дохода и потери части или всей суммы инвестированных средств. Инвестор ознакомлен с Декларацией (уведомлением) о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг (Приложение № 12). Банк не несет ответственности за любые неблагоприятные последствия, вызванные факторами, связанными с осуществлением операций на рынке ценных бумаг, в том числе указанными в Декларации о рисках, если иное не предусмотрено применимым законодательством.