



Редакция введена в действие с «06» июня 2022 г.,  
утверждена приказом № 5-146/17 от «26» мая 2022 г.

**Регламент о Брокерском обслуживании  
Коммерческого банка «Ренессанс Кредит»  
(Общество с ограниченной ответственностью)**

№ 9-49/22 от «06» июня 2022 г.

Москва,  
2022 г.

## Содержание

1. Основные положения .....	3
2. Используемые термины и определения .....	3
3. Порядок заключения Договора.....	12
4. Изменения в Регламент.....	13
5. Расторжение договора .....	14
6. Брокерское обслуживание.....	18
7. Регистрация клиента. Брокерский счет .....	19
8. Индивидуальный Инвестиционный Счет.....	20
9. Дистанционное обслуживание .....	23
10. Торговые операции. Общие условия и порядок приема Поручений, совершения Сделок .....	24
11. Особенности совершения Торговых операций с ценными бумагами.....	32
12. Особенности совершения Торговых операций с валютными операциями.....	33
13. Неторговые операции.....	34
14. Вознаграждение Брокера .....	36
15. Отчет Брокера и порядок предоставления Отчетов.....	37
16. Информационное обеспечение.....	40
17. Налогообложение .....	42
18. Ответственность Сторон ..	45
19. Форс-мажор. ....	49
20. Разрешение споров. ....	50
21. Конфиденциальность .....	52
22. Сообщения Клиента.....	52
23. Тестирование Клиентов.....	53
24. Правила совершения необеспеченных сделок.....	53

## Приложения

Приложение 1. Анкета-Заявление. Договор.....	61
Приложение 1.а Анкета-Заявление. Договор.....	65
Приложение 1.б Анкета-Заявление. Договор.....	69
Приложение 2. Поручение на совершение сделок с ценными бумагами.....	72
Приложение 3 Поручение на совершение сделок с иностранной валютой.....	73
Приложение 4 Поручение на совершение сделок РЕПО.....	74
Приложение 5 Поручение на совершение сделок СВОП.....	75
Приложение 6 Заявление на вычет. Заявление на возврат налога. Заявление на смену налогового резидентства.....	76
Приложение 7 Форма Запроса на предоставление отчета Брокера .....	77
Приложение 8 Декларация (уведомление) о рисках, связанных с осуществлением операций на финансовых рынках.....	78
Приложение 9 а Форма Уведомления о расторжении Договора о брокерском обслуживании .....	84
Приложение 9 б Форма Уведомления о расторжении Договора о Брокерском обслуживании направляется Клиентом на бумажном носителе .....	85
Приложение 10 Форма Уведомления расторжении Договора на ведение индивидуального инвестиционного счета направляется Клиентом на бумажном носителе .....	86
Приложение 11 Форма Поручения на вывод денежных средств в связи с расторжением Договора ИИС.....	87
Приложение 12 Форма Претензии к Отчету Брокера .....	88
Приложение 13 Форма Заявления на подключение/отключение услуг по совершению необеспеченных сделок.....	89

## Глава I. Основные положения

1.1. Настоящий Регламент о брокерском обслуживании КБ «Ренессанс Кредит» ООО (далее – «Регламент») определяет условия и порядок осуществления КБ «Ренессанс Кредит» ООО (далее - «Брокер», «Банк») брокерской деятельности в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг, в соответствии с лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-14081-100000 от 05.11.2019 года, выданной Банком России без ограничения срока действия, порядок и условия осуществления деятельности по совершению сделок покупки и продажи иностранной валюты, в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций № 3354 от 10.04.2002 г., а также порядок заключения, изменения и расторжения Договора.

1.2. Регламент разработан в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Федеральным законом от 05 марта 1999 года № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг», иными нормативными правовыми актами, Базовым стандартом совершения брокером операций на финансовом рынке и Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров (в новой редакции).

1.3. Регламент опубликован на официальном сайте Брокера в сети Интернет: [Rencredit.ru](http://Rencredit.ru) (далее - официальный сайт Брокера в сети Интернет).

1.4. Регламент содержит перечень операций, а также порядок и условия осуществления этих операций, которые могут быть исполнены Брокером по Поручению Клиента на основании Договора и настоящего Регламента.

1.5. Сведения о Брокере:

Полное наименование: **Коммерческий банк «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью)**

Краткое наименование: **КБ «Ренессанс Кредит» ООО**

Местонахождения и почтовый адрес: **115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д. 14**

1.6 Банк совмещает брокерскую деятельность со следующими видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности 077-10971-010000 от 29.01.2008 года.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-14082-000100 от 05.11.2019 года.

1.7 Любые справки по вопросам, связанным с оказанием Брокером услуг по брокерскому и иному обслуживанию на финансовых рынках, предоставляются по телефону: 8 800 200-0-981.

## 2. Используемые термины и определения

Термины и определения, используемые в Регламенте, имеют следующее значение:

**Авторизационные данные** – самостоятельно созданные Клиентом Логин и Пароль, а также Код подтверждения или самостоятельно созданный Клиентом короткий код доступа, состоящий из 4 (Четырех) цифр (Короткий код доступа), отпечаток пальца или распознавание лица (для устройств, имеющих сканер отпечатка пальца и сканер лица, соответственно), используемые Банком для Аутентификации Клиента при входе в Мобильный банк в соответствии с Правилами дистанционного банковского обслуживания физических лиц в КБ «Ренессанс Кредит» (ООО).

**Актив** - учитываемые на Брокерском счете Клиента денежные средства (в том числе, иностранная валюта), ценные бумаги российских и иностранных эмитентов.

**Анонимные торги** - организованные торги, при которых заявки адресованы всем участникам торгов и информация, позволяющая идентифицировать подавших заявки участников торгов, не раскрывается в ходе торгов другим участникам.

**Аутентификация Клиента** – процедура удостоверения личности и правомочности Клиента: на основе Временного логина, Временного пароля и Кода подтверждения, направленного Клиенту Банком на Мобильный телефон; на основе Авторизационных данных при дальнейших входах в Мобильный банк.

**Базовая валюта Валютного инструмента (далее – «Базовая валюта»)** - иностранная валюта, в которой номинирован Валютный инструмент.

**Брокерский счет** - счет внутреннего учета, открываемый Брокером при заключении Договора для обособленного учета Активов Клиента, обязательств из сделок, совершенных за счет Активов Клиента, обязательств Брокера перед Клиентом, в том числе по возврату Активов, а также обязательств Клиента перед Брокером, в том числе по уплате вознаграждения.

**Брокер** – профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий брокерскую деятельность и оказывающий брокерские услуги в соответствии с заключенным Договором и настоящим Регламентом.

**Валютный рынок** - Валютный рынок ПАО Московская Биржа.

**Валютный инструмент** - предмет Сделки купли-продажи одной иностранной валюты за другую иностранную валюту, заключаемой на биржевом организованном рынке и определяемой совокупностью стандартных условий, предусмотренных спецификацией.

**Временно Непокрытая позиция** - отрицательная позиция в разрезе каждого Актива, определяемая по требованиям и обязательствам Клиента по ранее заключенным Сделкам с данным Активом, подлежащим исполнению до конца текущего дня.

**Дата предоставления Отчета** – следующий Рабочий день после Торгового дня.

**Дата получения Отчета** – день размещения Отчета в Мобильном Банке или день направления отчета на адрес электронной почты Клиента.

**Депозитарий** - Коммерческий банк «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью), осуществляющий депозитарную деятельность и оказывающий

сопутствующие услуги на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление Депозитарной деятельности. Функции Депозитария выполняет структурное подразделение Банка - Отдел депозитарной деятельности.

**Депозитарный договор** - договор между Депозитарием и Клиентом, регулирующий их отношения в процессе депозитарной деятельности.

**Дистанционное обслуживание** - способ обмена Сообщениями между Брокером и Клиентом в соответствии с Договором в рамках оказания Брокером Клиенту услуг на финансовом рынке посредством использования Мобильного банка, иных каналов связи в случаях и в порядке, предусмотренных настоящим Регламентом.

**Договор** – договор, включающий в себя Договор о брокерском обслуживании, Договор на ведение индивидуального инвестиционного счета и Депозитарный договор.

**Договор на ведение индивидуального инвестиционного счета (далее - «Договор ИИС»)** – договор, устанавливающий и регулирующий отношения при обслуживании Индивидуального Инвестиционного счета, заключаемый между Брокером и Клиентом в соответствии с настоящим Регламентом, Правилами ДБО, Тарифами, являющимися его неотъемлемой частью.

**Договор о брокерском обслуживании** – договор, устанавливающий и регулирующий отношения при брокерском обслуживании, заключаемый между Брокером и Клиентом в соответствии с настоящим Регламентом, Правилами ДБО, Тарифами, являющимися его неотъемлемой частью.

**Договор о Дистанционном банковском обслуживании (далее – «Договор ДБО»)** – заключаемый между Банком и Клиентом в порядке, предусмотренном Правилами ДБО, Договор о Дистанционном банковском обслуживании.

**Жалоба** – направленный Клиентом Брокеру документ, содержащий просьбу Клиента о восстановлении или защите прав, или интересов, по мнению Клиента нарушенных Брокером.

**Заявка** – поручение Клиента на приобретение либо продажу Ценных бумаг или Валютных инструментов, подаваемое в Банк с соблюдением требований Регламента.

**Индивидуальный инвестиционный счет (далее - «ИИС»)** — счет внутреннего учета, открываемый Брокером при заключении Договора для обособленного учета Активов Клиента, обязательств из сделок, совершенных за счет Активов Клиента, обязательств Брокера перед Клиентом, в том числе по возврату Активов, а также обязательств Клиента перед Брокером, в том числе по уплате вознаграждения, открываемый Брокером в соответствии со ст. 10.2-1 Федерального закона от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» на основании Договора ИИС. Условия открытия и обслуживания ИИС указаны в разделе 8 Регламента.

**Клиент** - дееспособное физическое лицо, заключившее с Брокером Договор или обращающийся с целью его заключения.

**Код подтверждения** – уникальная последовательность цифровых символов, высылаемая в смс-сообщении на Мобильный телефон Клиента или в Push-сообщении на Мобильное

устройство, единократно используемая Клиентом для подтверждения фактов формирования Клиентом Электронной подписи, подписания Электронного документа Клиентом, для подтверждения подлинности, неизменности и целостности Электронного документа, их обязательных реквизитов и иных условий.

**Короткий код доступа** – уникальная последовательность, состоящая из 4 (Четырех) цифр, созданная Клиентом самостоятельно и используемая для Аутентификации Клиента в Мобильном банке. Короткий код доступа создается по желанию Клиента для более быстрого доступа в Мобильный банк, используется многократно и имеет ограниченный срок действия, устанавливаемый Банком, по окончании которого Клиент обязан изменить Короткий код доступа. Внимание, никому не сообщайте свой Короткий код доступа, даже работникам Брокера.

**Контактный телефон Брокера** - номер телефона, указанный на официальном сайте Брокера в сети Интернет в качестве основного контактного номера для информационного взаимодействия с Брокером в рамках Дистанционного обслуживания в соответствии с Договором.

**Лимитированная Заявка** – Поручение на проведение Сделки в количестве (или на сумму денежных средств), указанном в Поручении на совершение Сделки, по цене не выше/не ниже цены, назначенной Клиентом.

**Маржинальная торговля** – услуга, оказываемая Банком, в рамках которой Клиенту предоставляется возможность заключать Необеспеченные сделки.

**Мобильное устройство** - электронное устройство Клиента (планшет, смартфон, мобильный телефон и т.п.), имеющее подключение к мобильной (подвижной радиотелефонной) связи и/или информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть Интернет).

**Мобильный банк** – канал дистанционного обслуживания, обеспечивающий через сеть Интернет с использованием электронного приложения, установленного на принадлежащее Клиенту Мобильное устройство, Информационное и Операционное банковское обслуживание Клиента в соответствии с Правилами ДБО.

**Мобильный телефон** – телефонный номер, обслуживаемый оператором подвижной радиотелефонной связи, оформленный на Клиента и предоставленный Клиентом в Банк и зарегистрированный в системах Банка.

**Начальная маржа, Минимальная маржа** – расчетные показатели, определяемые по формулам, определенным Указанием № 5636-У.

**Непокрытая позиция** - отрицательная позиция в разрезе каждого Актива, определяемая по требованиям и обязательствам Клиента по ранее заключенным Сделкам с данным Активом.

**Необеспеченная Сделка** - Сделка купли-продажи ценных бумаг и/или Валютных инструментов, приводящая к возникновению или увеличению в абсолютном выражении отрицательного значения Плановой позиции Клиента по ценной бумаге и/или по денежным средствам.

**Неторговая операция** - совокупность действий Брокера, не являющихся исполнением Торговой операции, в результате совершения которых происходит изменение остатков Активов на Брокерском счете.

**Неторговое поручение** - Сообщение по форме, установленной настоящим Регламентом, поданное Клиентом Брокеру с целью совершения Неторговой операции.

**НКЦ** - Небанковская кредитная организация-центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество). Выполняет функции клиринговой организации и центрального контрагента на фондовом, валютном и срочном рынках Московской Биржи (ПАО «Московская Биржа»).

**НПР1** - норматив покрытия риска при исполнении поручений Клиента, отнесенного Банком к категориям Клиентов со стандартным или повышенным уровнем риска, рассчитываемый по формуле, установленной Указанием № 5636-У.

**НПР2** - норматив покрытия риска при изменении Стоимости портфеля Клиента, отнесенного Банком к категориям Клиентов со стандартным или повышенным уровнем риска, рассчитываемый по формуле, установленной Указанием № 5636-У.

**Обеспечение по необеспеченным сделкам** — это денежные средства и ценные бумаги, выступающие в качестве обеспечения исполнения Клиентом обязательств по, Необеспеченным сделкам.

**Обращение** - направленный Клиентом Брокеру документ, содержащий просьбу, предложение либо заявление, касающееся оказания финансовой услуги, но не являющийся Жалобой.

**Обязательства Клиента (Обязательства)** – любые обязательства Клиента по исполненным в соответствии с Договором Поручениям на сделки, задолженность Клиента перед Брокером по оплате вознаграждения и возмещению расходов Брокеру, задолженность Клиента перед Депозитарием Брокера по возмещению расходов Депозитарию, иные обязательства Клиента (в том числе возникшие по решению государственных органов), а также налоговые обязательства Клиента.

**Ограничительное время** – установленное внутренними нормативными актами Банка время (часы, минуты, секунды) каждого торгового дня, до которого снижение значения НПР2 ниже 0 влечет закрытие позиций Клиента в течении указанного торгового дня.

**Отчетный период** – календарный месяц

**Отчет Брокера** - отчет, содержащий информацию о заключенных сделках, операциях с Активами, совершенных в течение Отчетного периода (выбранного периода), информацию о состоянии Обязательств, Открытых позициях, Активах Клиента на конец Отчетного периода (выбранного периода) и иную информацию.

**Перечень ликвидных ценных бумаг и иностранных валют** - перечень ценных бумаг и иностранных валют, отвечающих требованиям, установленным Регламентом и Указанием Банка России № 5636-У, размещаемый на сайте Банка в сети Интернет.

**Плановая позиция** - количество ценных бумаг каждого эмитента, предоставляющих одинаковый объем прав или сумма денежных средств в разрезе валют, составляющих Портфель Клиента с учетом прав требования и обязательств по заключенным и не рассчитанным Торговым операциям (Сделкам) Клиента и Неторговым операциям Клиента,

за вычетом вознаграждения Брокера, на которое Брокер вправе рассчитывать в соответствии с Договором. Значение показателя Плановой позиции рассчитывается в соответствии с Приложением к Указанию Банка России № 5636-У.

**Портфель Клиента** - совокупность денежных средств, ценных бумаг и иных активов Клиента, учитываемых на Брокерском счете. С учетом Неторговых поручений, поданных на списание активов, в т.ч. для целей погашения задолженности перед Брокером, но без учета активов, которые должны поступить.

**Поручения** - Торговые поручения и Неторговые поручения Клиента Заявки, Сообщения Клиента на совершение Брокером юридических и/или фактических действий, направленных на установление, изменение и прекращение прав и обязанностей Клиента

**Постоянное поручение** - Поручение, направленное Клиентом Брокеру в соответствии с Регламентом, предусматривающее возможность его неоднократного исполнения и подлежащее исполнению Брокером при наступлении одного или нескольких условий, предусмотренных Регламентом в отношении Постоянного поручения.

**Правила ДБО** - Правила дистанционного банковского обслуживания физических лиц в КБ «Ренессанс Кредит» (ООО), являющиеся неотъемлемой частью Договора о брокерском обслуживании, Договора ИИС. Правила ДБО размещены на официальном сайте Брокера в сети Интернет <https://rencredit.ru/support/distantcionnoe-obsluzhivanie/internet-bank-pravila-obsluzhivaniya/>.

**Правила торгов** - внутренние документы биржи, клиринговых организаций, расчетных депозитариев, регламентирующие вопросы связанные с организацией торговли, расчетов и иные вопросы, касающиеся проведения Торговых операций Клиента.

**Пуш-сообщение (Push-сообщение)** – электронное текстовое сообщение, направляемое Банком Клиенту с использованием сети Интернет на Мобильное устройство Клиента с установленным на нем Мобильным банком. Push-сообщение отображается на экране Мобильного устройства в виде всплывающего уведомления и может быть впоследствии просмотрено в Мобильном банке.

**Рабочий день** - рабочий день Брокера, в который Брокер принимает Поручения Клиентов на совершение Торговых и Неторговых операций, если иное не установлено Регламентом.

**Расчетная валюта Валютного инструмента (Сопряженная валюта)** - валюта, за которую производится покупка или продажа Валютного инструмента, установленная Правилами торгов и биржевой спецификацией Валютного инструмента.

**Расчетная цена Заявки** – рассчитанная по алгоритму Брокером цена Заявки на основании существующих в ТС данных о котировках и сделках.

**Режим торгов T0 (T0)** – основной режим торгов в ТС. Предусматривает расчеты (поставку и оплату ценных бумаг) в день заключения Сделки (расчетный цикл T+0). Торги проводятся с полным (100%) предварительным обеспечением.

**Режим торгов T+1** – основной режим торгов в ТС. Предусматривает расчеты и поставку ценных бумаг на 1 (Первый) день с момента заключения Сделки (расчетный цикл - T+1).



**Режим торгов T+2** – основной режим торгов в ТС. Предусматривает расчеты и поставку ценных бумаг на 2 (Второй) день с момента заключения Сделки (расчетный цикл - T+2).

**Рыночная заявка** - Торговое поручение, в котором обозначена рыночная цена исполнения. Подача Рыночной заявки означает, что Клиент дает поручение Брокеру купить/продать Ценные бумаги или Валютные инструменты по текущей Рыночной цене, которая будет иметь место в ходе биржевых организованных торгов на момент удовлетворения такой заявки.

**Рыночная цена** - минимальная цена продажи Ценных бумаг или Валютных инструментов при их покупке либо максимальная цена покупки Ценных бумаг или Валютных инструментов при их продаже, сложившаяся на биржевом организованном рынке, на момент выставления участником торгов соответственно заявки на покупку либо заявки на продажу Ценных бумаг или Валютных инструментов в торговой системе биржи.

**Свободный остаток денежных средств** - сумма денежных средств, учитываемых на Брокерском счете, зарезервированных в соответствующей Торговой системе, свободных от обязательств Клиента по осуществлению расчетов, в том числе по заключенным Брокером в интересах Клиента сделкам, уплате вознаграждения Брокеру и возмещению расходов, понесенных Брокером в связи с исполнением настоящего Регламента.

**Свободный остаток ценных бумаг** - количество ценных бумаг, учитываемых на Счете депо Клиента на определенную Брокером дату, с учетом требований и обязательств Клиента по исполнению заключенных Брокером за счет Клиента сделок.

**Сделка с Валютным инструментом** - Сделка, при которой Брокером как комиссионером от своего имени и за счет Клиента приобретает или продается иностранная валюта.

**Сделка** - Сделка купли-продажи Ценных бумаг или Валютных инструментов, совершаемая Банком по Поручению Клиента в порядке, предусмотренном Регламентом. При совершении Сделок Банк действует в соответствии с Правилами ТС и инструкциями Клиента от своего имени и за счет Клиента в качестве комиссионера.

**Сделка РЕПО** - сделкой РЕПО признается договор, по которому одна сторона (продавец по договору РЕПО) обязуется в срок, установленный этим договором, передать в собственность другой стороне (покупателю по договору РЕПО) ценные бумаги, а покупатель по договору РЕПО обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (первая часть договора РЕПО) и по которому покупатель по договору РЕПО обязуется в срок, установленный этим договором, передать ценные бумаги в собственность продавца по договору РЕПО, а продавец по договору РЕПО обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (вторая часть договора РЕПО).

**Сделка, требующая проведения тестирования** - гражданско-правовая Сделка с ценными бумагами и (или) договор, являющийся производным финансовым инструментом, указанные в Федеральном законе от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (в редакции Федерального закона от 31 июля 2020 г. № 306-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации») и в Базовом стандарте защиты прав и интересов физических и юридических лиц — получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров, совершение (заключение) которых по

поручению Клиента - физического лица, не признанного квалифицированным инвестором, требует проведения Тестирования.

**Скорректированная маржа** – расчетный показатель, определяемый по формуле Начальной маржи с учетом принятых, но не исполненных к указанному моменту Поручений Клиента.

**Сообщения** - Торговые поручения, уведомления, отчеты, заявления и иные Документы, направляемые одной Стороной другой Стороне в соответствии с Регламентом.

**Специальная сделка** – сделка, заключаемая Брокером по счетам Клиентов автоматически (без подачи заявок) на условиях, соответствующих условиям сделки, совершаемой НКЦ по клиентскому счету Брокера, как с добросовестным участником клиринга, в соответствии с Правилами клиринга (размещены на официальном сайте НКЦ в сети «Интернет»).

**Ставка рыночного риска ликвидной ценной бумаги и/или иностранной валюты (Ставка рыночного риска)** - значение начальной и минимальной ставки риска, установленное Брокером для ликвидной ценной бумаги и/или иностранной валюты, входящей в Перечень ликвидных ценных бумаг и иностранных валют.

**Стоимость Портфеля Клиента (Стоимость Портфеля)** - сумма стоимостных оценок Плановых позиций Клиента, рассчитанных по ценным бумагам каждого эмитента, предоставляющих одинаковый объем прав, а также по денежным средствам, учитываемым на Брокерском счете Клиента. Показатель Стоимости Портфеля рассчитывается в соответствии с п. 2 Приложения к Указанию Банка России № 5636-У.

**Счет депо** - объединенная общим признаком совокупность записей в учетных регистрах Депозитария, предназначенная для учета ценных бумаг. Счет депо открывается на основании заключенного Депозитарного договора.

**Тарифы** –Тарифы комиссионного вознаграждения КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) по брокерским счетам физических лиц, определяющее стоимость оказываемых Брокером услуг. Брокер взимает вознаграждение за оказываемые Брокером Клиенту услуги на финансовом рынке в соответствии с Тарифом, к которому присоединился Клиент и который является неотъемлемой частью Договора с указанным Клиентом. Тарифы размещены на официальном сайте Брокера в сети Интернет [https://rencredit.ru/support/broker\\_main/](https://rencredit.ru/support/broker_main/).

**Текущий счет Клиента** - текущий (-ие) счет (-а) Клиента, открытый (-ые) в Банке.

**Тестирование** - тестирование Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, проводимое Брокером в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (в редакции Федерального закона от 31 июля 2020 г. № 306-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации») и Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц — получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров.

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

**Торговая операция (Сделка)** - гражданско-правовая Сделка с Активами, заключаемая Брокером от своего имени, за счет и по поручению Клиента в порядке, установленном Регламентом.

**Торговая система (ТС)** – если иное не предусмотрено настоящим Регламентом, под торговой системой подразумевается – организованные торги, проводимые на Московской Бирже (ПАО «Московская Биржа»).

**Торговое поручение (Заявка)** - Сообщение по форме, установленной настоящим Регламентом, поданное Клиентом Брокеру с целью заключения Сделки с Активами за счет и в интересах Клиента.

**Требования Клиента** – обращение Клиента, направленное с использованием ДБО или на бумажном носителе согласно порядку описанному в данном Регламенте.

**Указание № 5636-У** – Указание Банка России от 26.11.2020 N 5636-У "О требованиях к осуществлению брокерской деятельности при совершении брокером отдельных сделок за счет клиента».

**Урегулирующая Сделка РЕПО** - Торговая операция (Сделка), совершаемая Брокером с целью переноса образовавшейся отрицательной позиции по денежным средствам / Ценным бумагам на Брокерском счете Клиента.

**Уведомление** - Сообщения, направляемые Клиентам через Мобильный банк, а также в виде документа на бумажном носителе, переданного Клиенту в офисах Банка, либо направленного заказным письмом с уведомлением о вручении адресату.

**Условия осуществления депозитарной деятельности** - Условия осуществления депозитарной деятельности Коммерческого Банка «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью), разработанные и утвержденные Депозитарием в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и Базового стандарта совершения депозитарием операций на финансовом рынке и являющиеся неотъемлемой частью Депозитарного договора.

**Условная заявка** – Заявка, содержащая условие о достижении Рыночной ценой определенного Актива указанного Клиентом уровня цены, при наступлении которого в соответствии с направленным Брокеру Постоянным поручением Клиент считается направившим Брокеру Торговое поручение на условиях, указанных в соответствии с п. 10.8.2. настоящего Регламента.

**Хэш-код** – числовой код, являющийся выходным результатом Хэш-функции, размещаемый на Электронных документах, подписываемых в Мобильном банке в случаях, предусмотренных настоящим Регламентом и/или Правилами ДБО. Хэш-функция - криптографическая функция хэширования, реализованная в соответствии с национальным стандартом Российской Федерации ГОСТ Р 34.11-2012 «Информационная технология. Криптографическая защита информации. Функция хэширования» (утвержден и введен в действие Приказом Росстандарта от 07.08.2012 N 216-ст), с размерностью 256 бит, используемая для обеспечения подлинности, неизменности и целостности Электронных документов, подписываемых с использованием Мобильного банка в случаях, предусмотренных настоящим Регламентом.

**Ценные бумаги** – ценные бумаги, зарегистрированные и допущенные к обращению на территории Российской Федерации в соответствии с действующим законодательством РФ,

либо иностранные финансовые инструменты, квалифицированные в качестве ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством РФ.

**Электронная подпись** – простая электронная подпись, которая посредством Авторизационных данных, используемых при входе в Мобильный банк, а также Кода подтверждения, используемого при составлении и передаче Распоряжений для совершения финансовых операций, заключении, изменении и расторжении договоров Клиента с Банком через Мобильный банк удостоверяет факты формирования Электронной подписи Клиентом, составления и подписания Электронного документа Клиентом, подлинности, неизменности и целостности Электронного документа, его обязательных реквизитов и иные условия.

**Электронный документ (ЭД)** – документ, возможность составления и передачи которого технологически предусмотрена Мобильным банком, подписанный Электронной подписью в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом и/или Правилами ДБО.

### **3. Порядок заключения Договора**

3.1. Настоящий Регламент является предложением физическим лицам направить Брокеру предложение о заключении Договора о брокерском обслуживании и/или Договора на ведение Индивидуального инвестиционного счета (далее – «Договор») в соответствии со ст. 428, ст. 437 Гражданского кодекса Российской Федерации на условиях, предусмотренных настоящим Регламентом.

3.2. Договор заключается с использованием Мобильного банка в порядке, предусмотренном Правилами ДБО.

3.3. Для получения первоначального доступа к Мобильному банку Клиенту необходимо заключить с Банком Договор о Дистанционном банковском обслуживании, самостоятельно совершить действия по установке электронного приложения на Мобильное устройство и пройти иные необходимые процедуры в порядке, предусмотренном Правилами ДБО. При этом Стороны договорились о том, что уникальный номер Мобильного устройства, который Банк получает при установке Клиентом на это Мобильное устройство Мобильного банка, позволяет Банку однозначно идентифицировать лицо, пользующееся таким Мобильным устройством как Клиента и направлять ему на это Мобильное устройство Push-сообщения/смс-сообщения, содержащие в том числе информацию конфиденциального характера. В силу особенностей используемого канала связи, устанавливая на Мобильное устройство Мобильный банк, Клиент принимает на себя все риски, связанные с возможным получением третьими лицами доступа к информации и несет все риски, связанные с тем, что в результате этого сведения, имеющие конфиденциальный характер, возможно станут доступны третьим лицам.

3.4. Клиент в порядке, предусмотренном Правилами ДБО, подписывает Анкету-Заявление и Договор. Анкета-Заявление является частью Договора. Подписывая Анкету-Заявление и Договор, Клиент подтверждает, что он ознакомлен и согласен с ними, а также с настоящим Регламентом, с Условиями осуществления депозитарной деятельности, Тарифами, Правилами ДБО, являющимися неотъемлемой частью Договора, предоставляет Банку согласия на обработку персональных данных, проверку информации о Клиенте, иные согласия с которыми Клиент ознакомлен в Анкете-Заявлении, в Договоре и о предоставлении которых Клиент проставил отметку (далее – «Согласия»). Клиент подтверждает полноту и достоверность указанной в них информации.

3.5. Подписанные Клиентом с использованием Мобильного банка в порядке, предусмотренном Правилами ДБО, Анкета-Заявление и Договор имеют юридическую силу оригинала документа, составленного на бумажном носителе и подписанного собственноручной подписью Клиента, и порождают аналогичные права и обязанности.

3.6. Формы Анкеты-Заявления и Договора являются Приложениями № 1, 1а и 1б к настоящему Регламенту.

3.7. Договор заключается путем акцепта Банком предложения (оферты) Клиента, которой является подписанный Клиентом экземпляр Договора. Акцептом является открытие Клиенту Брокерских счетов, ИИС, Счетов депо, соответственно, о чем Брокер уведомляет Клиента путем направления Уведомления с помощью смс-сообщения / Push-сообщения.

3.8. Условия осуществления брокерской деятельности и порядок работы Брокера по оказанию брокерских услуг Клиенту, в том числе порядок передачи Брокеру Поручений Клиента, порядок исполнения Брокером указанных Поручений, права и обязанности Брокера и Клиента, а также иные вопросы взаимодействия Сторон, определяются в настоящем Регламенте.

3.9. Заключая Договор, Клиент присоединяется к Регламенту, принимает на себя все права и обязательства, предусмотренные Регламентом, с учетом условий, указанных в Анкете-Заявлении и в Договоре.

3.10. Клиент не вправе уступать права по Договору, не вправе уступать права требования к Брокеру, при их возникновении, третьим лицам.

3.11. Настоящий Регламент не является публичной офертой, и Брокер вправе отказать любому лицу в заключении Договора без объяснения причин.

3.12. До заключения Договора физическое лицо подтверждает, что Брокер вправе изменить и/или дополнить все или отдельные положения Регламента в сроки и в порядке, указанном в п.4.1 и п. 4.2. Регламента.

3.13. Договор заключается на неопределенный срок и может быть расторгнут в соответствии с разделом 5 и 8 Регламента.

3.14. Приложения к Регламенту являются его неотъемлемой частью. Дополнительные соглашения являются неотъемлемой частью Договора.

#### **4. Изменения в Регламент**

4.1. Брокер вправе в одностороннем порядке без предварительного согласования с Клиентом вносить изменения и дополнения в Регламент, уведомив об этом Клиента в порядке и сроки, определенные в п. 4.2. настоящего Регламента.

4.2. В случае внесения изменений и дополнений в Регламент Брокер размещает текст Регламента в новой редакции (изменения в Регламент) на официальном сайте Брокера в сети Интернет, не позднее, чем за 2 (Два) рабочих дня до даты вступления в силу изменений и дополнений в Регламент, если иной срок не предусмотрен действующим законодательством РФ.

4.3. Регламент с изменениями и дополнениями, вступившими в силу, распространяется на Клиентов, заключивших с Брокером Договор и присоединившихся к условиям Регламента, независимо от даты присоединения к Регламенту (даты заключения Договора).

4.4. В случае несогласия Клиента с изменениями и дополнениями, вносимыми в Регламент, Клиент обязан до вступления в силу Регламента в новой редакции уведомить Брокера об отказе от обслуживания на новых условиях и расторгнуть Договор, в порядке и сроки, определенные в разделе 5 и 8 настоящего Регламента. При этом Брокер рассматривает полученное уведомление Клиента об отказе от акцепта изменений в Регламент как полученное уведомление Клиента о расторжении Договора. В указанном случае Договор подлежит расторжению в порядке и сроки, определенные в Разделе 5 и 8 Регламента.

4.5. В случае отсутствия у Брокера отказа Клиента от акцепта изменений в Регламент, на дату вступления в силу указанных изменений в Регламент, то соответствующие изменения и дополнения в Регламент считаются акцептованными Клиентом и являются обязательными к исполнению Сторонами.

## 5. Расторжение Договора

5.1. Каждая из Сторон вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения Договора, письменно уведомив Сторону не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты отказа от исполнения Договора с учетом положений настоящего Регламента.

5.2. При условии, что Клиент не имеет задолженности перед Брокером, не имеет остатков на Брокерском счете и Счете депо, у Клиента нет нерасчитанных Сделок и нет выставленных и не исполненных Заявок, при наличии технической возможности, уведомление о расторжении Договора о брокерском обслуживании по форме приложения № 9 а/б к Регламенту может быть направлено Клиентом в виде Электронного документа через Мобильный банк.

При условии, что Клиент не имеет задолженности перед Брокером, не имеет остатков Активов на Счете депо, у Клиента нет нерасчитанных Сделок и нет выставленных и не исполненных Заявок, при наличии технической возможности, уведомление о расторжении Договора ИИС по форме приложения № 10 к Регламенту может быть направлено Клиентом:

- в виде Электронного документа через Мобильный банк, или
- в виде сканированной копии в формате pdf, содержащей собственноручную подпись Клиента, через Мобильный банк.

В случае наличия остатка денежных средств на счете ИИС Клиент дополнительно направляет поручение на вывод денежных средств по форме приложения № 11 к Регламенту. При наличии технической возможности, поручение на вывод денежных средств по форме приложения № 11 к Регламенту может быть направлено Клиентом:

- в виде Электронного документа через Мобильный банк, или
- в виде сканированной копии в формате pdf, jpg, jpeg, bmp, png содержащей собственноручную подпись Клиента, через Мобильный банк.

Стороны подтверждают, что сканированные копии уведомления о расторжении Договора ИИС по форме приложения № 10 и поручения на вывод денежных средств по форме приложения № 11 к Регламенту, содержащие собственноручную подпись Клиента, и направленные посредством Мобильного банка, имеют юридическую силу оригиналов документов, составленных на бумажном носителе и подписанных собственноручной подписью Клиента, и порождают аналогичные права и обязанности.

5.3. Во всех иных случаях, а также в случае введения Банком ограничений способов направления Клиентом уведомления о расторжении Договора о брокерском обслуживании и Договора ИИС через Мобильный банк – данное уведомление предоставляется в Банк в виде документа на бумажном носителе, подписанного Клиентом собственноручно в присутствии работника Банка и врученного работнику Банка, Уведомление о расторжении Договора о Брокерском обслуживании предоставляется Клиентом по форме приложения № 9 а/б к Регламенту. Уведомление о расторжении Договора ИИС предоставляется Клиентом по форме приложения № 10 к Регламенту. В случае наличия остатка денежных средств на счете ИИС Клиент дополнительно предоставляет поручение на вывод денежных средств по форме приложения № 11 к Регламенту.

5.4. Уведомление о расторжении Договора может быть направлено Брокером:

- В виде Сообщения через Мобильный банк;
- В виде документа на бумажном носителе, переданного Клиенту в офисах Банка, либо направленного заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу - месту регистрации Клиента, указанному в Анкете-Заявлении Клиента, или иному месту регистрации Клиента, указанному Клиентом в Сообщении, направленном Брокеру (при условии приложения Клиентом подтверждающих документов) и внесенному в системы учета Брокера.

5.5. В случае направления Уведомления о расторжении Договора через Мобильный банк указанное Уведомление считается полученным в дату его направления Стороной.

5.6. В случае направления Уведомления о расторжении Договора Стороной - отправителем на бумажном носителе: указанное уведомление, направленное почтовым отправлением, считается полученным Стороной-получателем по истечении 30 (Тридцати) календарных дней с даты направления Стороной-отправителем.

5.7. В случае, если указанное Уведомление не представляется возможным вручить Клиенту в связи с его выбытием по адресу получателя либо в связи с истечением срока хранения указанного Уведомления, либо в связи с отказом Клиента от принятия указанного Уведомления, Уведомление считается полученным в дату, которая содержится в отметке почтового отделения по адресу Стороны -получателя на уведомлении о вручении.

5.8. В случае отсутствия в Уведомлении о расторжении Договора даты отказа от исполнения Договора, такой датой является 31 (Тридцать первый) календарный день со дня получения одной из Сторон указанного уведомления. В случае если дата отказа от исполнения Договора приходится на выходной или праздничный день, то датой отказа от исполнения Договора будет считаться следующий рабочий день.

5.9. В случае получения от Клиента Уведомления о расторжении Договора и при условии отсутствия неисполненных Сторонами обязательств по Договору Брокер вправе расторгнуть Договор в тридцатидневный срок, направив Клиенту Сообщение с указанием даты расторжения Договора. В указанном случае Договор считается расторгнутым по соглашению Сторон.

5.10. Брокер вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке, предусмотренном п. 5.1 Регламента, в том числе в следующих случаях:

- несвоевременного предоставления Брокеру сведений и документов, предусмотренных Регламентом;

- нарушения Клиентом любых требований Регламента, а также условий дополнительного соглашения к Регламенту (в случае наличия такового);
- направления Депозитарием Клиенту Уведомления о расторжении Договора или получении Депозитарием от Клиента Заявления о расторжении депозитарного договора;
- отсутствия на конец года на Брокерском счете Клиента Активов, а также отсутствия Торговых и Неторговых операций по Брокерскому счету Клиента в течение 12 (Двенадцати) месяцев;
- отсутствия в течение 60 (Шестидесяти) календарных дней на Брокерском счете Клиента денежных средств, достаточных для исполнения обязательств Клиента перед Брокером в рамках Регламента, в том числе обязательств по уплате вознаграждения Брокеру, предусмотренного разделом 14 Регламента.

5.11. В связи с направлением одной из Сторон другой Стороне Уведомления о расторжении Договора, указанного в п.5.1 Регламента, Клиент обязан в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты направления указанного Уведомления:

1. при наличии у Клиента Непокрытой позиции по Портфелю, направить Брокеру Поручение, с целью закрытия Непокрытой позиции по Портфелю, обеспечить отсутствие обязательств перед Брокером;
2. направить Брокеру Поручение на вывод денежных средств с Брокерского счета Клиента на Текущий счет в размере остатка денежных средств в порядке, предусмотренном Регламентом, а также направить Брокеру Поручение на Сделку (сделки) продажи ценных бумаг, учитываемых на Счете(ах) депо Клиента.  
направить в порядке, определенном Условиями осуществления депозитарной деятельности, Депозитарию Заявление о расторжении Депозитарного договора.

5.12. В случае невыполнения Клиентом указанных в п.5.11 Регламента обязанностей, Брокер вправе не позднее 2 (Двух) рабочих дней до даты отказа от исполнения Договора, указанной в Уведомлении о расторжении Договора, без предварительного или последующего согласования с Клиентом закрыть Непокрытую позицию Клиента в порядке, предусмотренном Регламентом, а также осуществить вывод остатка денежных средств с Брокерского счета Клиента на Текущий счет Клиента, открытый в Банке.

Брокер осуществляет вывод денежных средств с Брокерского счета Клиента после исполнения Клиентом обязательств перед Брокером, в том числе обязательств по уплате вознаграждения, предусмотренного разделом 14 Регламента, а также по уплате налогов в соответствии с разделом 17 Регламента.

5.13. Брокер принимает от Клиента Уведомление о расторжении Договора при одновременном соблюдении следующих условий:

- а) отсутствие Активов на Брокерском счете Клиента;
- б) отсутствие неисполненных обязательств Клиента перед Брокером по уплате вознаграждения и возмещению расходов, понесенных Брокером при оказании Клиенту услуг в рамках Договора;
- в) отсутствие неисполненных и непрекращенных обязательств по заключенным ранее Сделкам в рамках Договора.

5.14. В случае зачисления Клиентом Активов на Брокерский счет после получения Брокером Уведомления о расторжении Договора, и до 00-00 по Московскому времени предпоследнего рабочего дня (включительно), который предшествует дате расторжения (прекращения) Договора, указанное Уведомление Клиента о расторжении Договора считается отозванным Клиентом.



5.15. Указанное Уведомление Клиента не считается отозванным в случае возврата Клиенту - налогоплательщику Брокером как налоговым агентом излишне уплаченной суммы налога, а также в случае выплаты дохода по ценным бумагам на Брокерский счет.

5.16. В случае направления Брокером Клиенту Уведомления, с даты направления Брокером Клиенту указанного Уведомления и до даты расторжения (прекращения) Договора (включительно), Брокер вправе не принимать Торговые поручения Клиента, за исключением Торговых поручений Клиента, предусмотренных п. 5.11 Регламента.

5.17. Расторжение Договора происходит только после исполнения Сторонами своих обязательств, возникших в процессе взаимодействия в рамках Договора, в том числе обязательств Клиента по направлению Заявления о расторжении Депозитарного договора, по уплате Клиентом вознаграждения Брокеру.

5.18. Брокер предоставляет Клиенту Отчет брокера не позднее 1 (Одного) рабочего дня, следующего за днем исполнения Сторонами своих обязательств по Договору. При этом Отчет не направляется при отсутствии у Клиента Торговых и/или Неторговых операций по исполнению Сторонами своих обязательств по Договору.

5.19. В случае расторжения Договора по инициативе Брокера Брокерский счет закрывается.

5.20. Договор прекращается в связи со смертью Клиента в порядке, предусмотренном Гражданским Кодексом Российской Федерации, с учетом нижеследующего.

5.20.1. Договор, по которому не совершались операции и/или отсутствуют Активы, прекращается не ранее дня предоставления Брокеру:

- свидетельства о смерти Клиента (оригинал или нотариально заверенная копия);
- свидетельства о праве на наследство (оригинал или нотариально заверенная копия);
- вступившего в законную силу решения суда об объявлении Клиента умершим (копия или оригинал);
- справки об открытии наследственного дела, выданной нотариусом (оригинал);
- запроса нотариуса об установлении наследственного имущества (оригинал);
- иного документа, подтверждающего факт смерти Клиента (оригинал или нотариально заверенная копия).

5.20.2. При наличии Активов на Брокерском счете или при совершении операций и наличии незавершенных расчетов по заключенным и неисполненным Сделкам, Договор прекращается только после полного вывода Активов с Брокерского счета и предоставления Брокеру:

- свидетельства о смерти Клиента (оригинал или нотариально заверенная копия);
- свидетельства о праве на наследство (оригинал или нотариально заверенная копия);
- вступившего в законную силу решения суда об объявлении Клиента умершим (копия или оригинал);
- справки об открытии наследственного дела, выданной нотариусом (оригинал);
- запроса нотариуса об установлении наследственного имущества (оригинал);
- иного документа, подтверждающего факт смерти Клиента (оригинал или нотариально заверенная копия).

Вывод Активов может быть осуществлен в результате перехода прав собственности на Активы по наследству к правопреемникам Клиента в порядке, установленном действующим

законодательством РФ, а также в иных случаях вывода Активов с Брокерского счета, предусмотренных действующим законодательством РФ.

## **6. Брокерское обслуживание**

6.1 Брокер обязуется оказать Клиенту за вознаграждение следующие услуги:

- совершать Торговые операции (заключать Сделки) с Ценными бумагами на организованных торгах.
- совершать Торговые операции (заключать Сделки) с иностранной валютой на организованных торгах
- оказывать Клиенту иные услуги, предусмотренные настоящим Регламентом.

6.1.1. В целях исполнения указанных в п.6.1 услуг Брокер обязуется:

- открывать Брокерские счета, необходимые для учета денежных средств Клиента, расчетов по Сделкам с Ценными бумагами и Валютными инструментами;
- осуществлять учет Активов Клиента обособленно от Активов, принадлежащих Брокеру и иным Клиентам;
- выполнять Поручения Клиента на операции с Активами Клиента;
- предоставлять Клиенту Отчет брокера по всем Сделкам и операциям, совершаемым в его интересах.

6.2. Брокер вправе в одностороннем порядке определять порядок предоставления и объем предоставляемых услуг в соответствии с настоящим Регламентом, в том числе с учетом результатов Тестирования.

6.3. Брокер совершает все необходимые юридические и фактические действия в целях исполнения заключенного Договора с Клиентом.

6.4. Услуги по заключению Сделок предоставляются Брокером на следующих торговых площадках:

- в секции фондового рынка Московской Биржи (Фондовый рынок Московской Биржи);
- в секции валютного рынка Московской биржи (Валютный рынок Московской Биржи).

6.5. Услуги профессионального участника рынка ценных бумаг, предоставляемые Брокером, также включают в себя депозитарные услуги. Депозитарные услуги оказываются Депозитарием Клиенту на основании Депозитарного договора в порядке, предусмотренном Условиями осуществления депозитарной деятельности.

6.6. Расчеты в иностранной валюте осуществляются Брокером с учетом ограничений, предусмотренных нормами действующего валютного законодательства РФ.

6.7. Услуги по исполнению Поручений Клиента на совершение гражданско-правовых сделок с иностранными финансовыми инструментами, не квалифицированными в качестве Ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством РФ, Брокером не оказываются.

6.8. При указании в Регламенте, Поручениях Клиента, а также в отчетах и иной информации, предоставляемой Брокером Клиентам в рамках Договора, времени используется московское время.

6.9. В случае если Брокер по каким-либо техническим или иным причинам не может оказывать Клиентам часть услуг согласно Регламенту (прием Поручений, направленных одним из разрешенных способов, прием отдельных видов Поручений, совершение Сделок в ТС и т.п.), Брокер обязан уведомить об этом всех Клиентов незамедлительно после возникновения вышеуказанных обстоятельств путем публикации Сообщения на сайте Банка или направления Сообщения Клиентам одним из способов, указанных в Регламенте. Брокер не несет ответственности за неоказание Клиенту части услуг согласно Регламенту, при условии уведомления Клиента о невозможности оказания ему Брокером этих услуг одним из вышеуказанных способов.

6.10. Брокер вправе в одностороннем порядке отказать в исполнении Поручений Клиента в случае нарушения Клиентом условий настоящего Регламента, требований законодательства РФ, осуществления Клиентом действий, создающих угрозу работоспособности Мобильного банка, использования Клиентом роботизированных помощников.

6.11. В соответствии с Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров, (в новой редакции) Клиент вправе направить брокеру Обращение или Жалобу.

Жалоба или Обращение направляется Клиентом и принимается Брокером в виде документа на бумажном носителе, подписанного Клиентом собственноручно в присутствии работника Брокера и врученного работнику Брокера, либо подписанного Клиентом собственноручно и направленного курьерской службой (службой экспресс доставки) или предварительно оплаченным заказным письмом с уведомлением о вручении, либо ценным почтовым отправлением с уведомлением о вручении с описью вложения по адресу места нахождения Брокера.

## **7. Регистрация клиента. Брокерский счет**

7.1. В случае заключения Договора Брокер производит открытие необходимых для расчетов по Сделкам Брокерских счетов, а также иных счетов, открытие которых предусмотрено Правилами торгов.

7.2. Для учета денежных средств Клиента, предназначенных для расчетов по Сделкам, Брокер открывает на своем балансе Брокерские счета в рублях РФ, долларах США и других валютах при наличии технической возможности.

7.3. В случае направления Клиентом Торгового Поручения на совершение Сделки, расчеты по которой осуществляются в иностранной валюте отличной от USD, для учета денежных средств Клиента, Брокер на основании указанного Торгового Поручения открывает дополнительный брокерский счет в соответствующей иностранной валюте.

7.4. В рамках Регламента Брокером могут быть открыты следующие Брокерские счета:

Для совершения биржевых Сделок в ТС:

- Брокерский счет в рублях РФ;
- Брокерский счет в долларах США;
- Брокерский счет в иной валюте.

7.5. Для проведения Торговых операций с Ценными бумагами Клиент должен иметь Счет депо. Указанный счет открывается в соответствии с Договором и Условиями осуществления депозитарной деятельности.

## **8. Индивидуальный Инвестиционный Счет**

8.1. ИИС открывается в порядке, предусмотренном в разделе 3 Регламента, с учетом положений, предусмотренных настоящим разделом Регламента, и ведется Брокером на основании Договора ИИС, предусматривающего открытие и ведение ИИС. Договор ИИС заключается путем акцента Брокером предложения (оферты) Клиента, которой является подписанный Клиентом экземпляр Договора ИИС. Акцептом является открытие Клиенту ИИС, Счетов депо, соответственно, о чем Брокер уведомляет Клиента путем направления Уведомления с помощью смс-сообщения / Push-сообщения.

8.2. Брокер открывает ИИС только физическим лицам, гражданам Российской Федерации, являющимся налоговыми резидентами Российской Федерации. Клиент вправе открыть только один ИИС

8.3. Брокер обязуется оказать Клиенту за вознаграждение следующие услуги:

- совершать Торговые операции (заключать Сделки) с Ценными бумагами на организованных торгах;
- совершать Торговые операции (заключать Сделки) с иностранной валютой на организованных торгах;
- оказывать Клиенту иные услуги, предусмотренные настоящим Регламентом.

8.4. В целях исполнения указанных в п.8.3 услуг Брокер обязуется:

- открывать ИИС, необходимые для учета денежных средств Клиента, расчетов по Сделкам с Ценными бумагами и Валютными инструментами;
- осуществлять учет Активов Клиента обособленно от Активов, принадлежащих Брокеру и иным Клиентам;
- выполнять Поручения Клиента на операции с Активами Клиента;
- предоставлять Клиенту Отчет брокера по всем Сделкам и операциям, совершаемым в его интересах.

8.5. Брокер вправе в одностороннем порядке определять порядок предоставления и объем предоставляемых услуг в соответствии с настоящим Регламентом, в том числе с учетом результатов Тестирования.

8.6. Брокер совершает все необходимые юридические и фактические действия в целях исполнения заключенного Договора ИИС с Клиентом.

8.7. Услуги по заключению Сделок предоставляются Брокером на следующих торговых площадках:

- в секции фондового рынка Московской Биржи (Фондовый рынок Московской Биржи);
- в секции валютного рынка Московской биржи (Валютный рынок Московской Биржи).

8.8. Расчеты в иностранной валюте осуществляются Брокером с учетом ограничений, предусмотренных нормами действующего валютного законодательства РФ.

8.9. В связи с заключением Договор ИИС Клиент ознакомлен и безусловно согласен:

- с порядком и правовыми последствиями заключения, изменения и расторжения Договора ИИС, предусмотренными действующим законодательством РФ и Регламентом;
- с обязанностью Брокера как налогового агента по операциям с Активами, учитываемыми на ИИС, направить в орган государственной власти, уполномоченный осуществлять контроль и надзор в сфере налогов и сборов, информацию об открытии ИИС или о закрытии ИИС;
- с порядком, основаниями, условиями и последствиями предоставления налогового вычета и прекращения возможности воспользоваться налоговым вычетом;
- с обязанностью Брокера как налогового агента по операциям с Активами, учитываемыми на ИИС, удержать сумму в размере НДФЛ, рассчитанного по состоянию на дату расторжения Договора ИИС, в том числе, в случае расторжения Договора ИИС в одностороннем порядке;
- с обязанностью Клиента по перечислению (возврату) в бюджет РФ суммы денежных средств в размере НДФЛ, которая не была уплачена Клиентом в связи с применением инвестиционного налогового вычета в отношении денежных средств, перечисленных Клиентом на ИИС, в случае расторжения Договора ИИС до истечения 3 (Трех) лет с даты заключения Клиентом Договора ИИС

8.10. В случае заключения Клиентом с Брокером Договора ИИС Клиент вправе зачислять денежные средства на ИИС с учетом ограничений, предусмотренных действующим законодательством РФ и Регламентом, посредством перевода денежных средств с текущего и карточного счета Клиента, открытого в Банке.

Клиент вправе зачислить на ИИС только денежные средства в валюте РФ. Совокупная сумма денежных средств, которая может быть зачислена Клиентом на ИИС по Договору ИИС в течение календарного года, не может превышать 1 (Один) миллион рублей (если иной максимальный размер не предусмотрен законодательством Российской Федерации). В случае если в результате зачисления суммы перевода денежных средств совокупная сумма зачисленных Клиентом денежных средств на ИИС с начала календарного года превысит 1 (Один) миллион рублей (если иной максимальный размер не предусмотрен законодательством Российской Федерации), Брокер осуществляет возврат поступивших

денежных средств Клиенту на банковский счет, с которого поступил перевод указанных денежных средств.

8.11. Брокер совершает Торговые операции и Неторговые операции в рамках ИИС на основании Поручения Клиента в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, предусмотренными для ИИС.

8.12. Брокер (Депозитарий) не исполняет Поручения Клиента (депонента), связанные с выводом Активов, учитываемых на ИИС в период действия Договора ИИС, за исключением:

- Поручения (Поручений) на вывод (перечисление) денежных средств; депозитарного поручения (депозитарных поручений) на перевод ценных бумаг в связи с расторжением Договора ИИС и возвратом Активов;

8.13. Частичный вывод Активов с ИИС не допускается. Списание ценных бумаг, учитываемых на ИИС, в связи с осуществлением корпоративного действия, не является частичным выводом Активов с ИИС.

8.14. Каждая из Сторон вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения Договора ИИС путем направления другой Стороне Уведомления о расторжении Договора ИИС одним из способов, предусмотренных разделом 5 Регламента, не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты расторжения (отказа от исполнения) Договора ИИС.

8.15 Договор ИИС может быть расторгнут и ИИС закрыт в порядке, предусмотренном в разделе 5 Регламента, с учетом положений, предусмотренных настоящим разделом Регламента:

8.15.1. в случае направления Клиентом Брокеру не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты расторжения (отказа от исполнения) Договора ИИС Уведомления о расторжении Договора ИИС;

8.15.2. в случае направления Брокером Клиенту не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты расторжения (отказа от исполнения) Договора ИИС Уведомления о расторжении Договора ИИС, в том числе, в связи с:

- инициированием совершения Торговых операций по ИИС, совершение которых не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации применительно к операциям по ИИС;
- несвоевременным предоставлением (не предоставлением) Брокеру информации и документов, предусмотренных Регламентом;
- нарушением Клиентом требований настоящего Регламента, а также условий дополнительного соглашения к Регламенту (в случае наличия такового);
- приобретением Клиентом или близким родственником Клиента статуса иностранного публичного должностного лица (ИПДЛ), или статуса должностного лица публичных международных организаций (МПДЛ), или статуса лица, замещающего (занимающего) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального Банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством

Российской Федерации, должности в Центральном Банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации (РПДЛ));

- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ и разделом 5 Регламента.

8.16. В связи с направлением Брокером Клиенту Уведомления о расторжении Договора ИИС Клиент обязан в срок, предусмотренный п.5.11 Регламента обеспечить отсутствие обязательств перед Брокером.

8.17. В связи с направлением Брокером Клиенту Уведомления о расторжении Договора ИИС Клиент обязан в срок, предусмотренный п.5.11 Регламента одновременно:

- перевести денежные средства, учитываемые на ИИС (в случае наличия денежных средств на ИИС), на брокерский счет Клиента, и
- направить в порядке, определенном Условиями осуществления депозитарной деятельности, Депозитарию Заявление о расторжении Депозитарного договора. В случае наличия Ценных бумаг, приобретенных на основании Договора ИИС, Клиент обязуется предоставить в Депозитарий депозитарное поручение (депозитарные поручения) на перевод ценных бумаг со Счета депо, открытым на основании заключенного Договора ИИС, на Счет депо, открытый Клиенту на основании Договора о брокерском обслуживании.

## 9. Дистанционное обслуживание Клиентов

9.1. При наличии технической возможности Сообщения, Заявки, Уведомления и иные документы могут подписываться Клиентом Электронной подписью с использованием Мобильного банка.

9.2. Стороны признают, что Мобильный банк является достаточным для обеспечения надежной защиты при приеме, передаче, обработке и хранении информации, а также для защиты информации, обеспечивающей разграничение доступа и контроль целостности информации. Способы подтверждения Сообщений, Заявок, Уведомлений подписания иных Электронных документов, достаточны для защиты от несанкционированного доступа, подтверждения подлинности и авторства Электронных документов.

9.3. Стороны признают, что Сообщения, Заявки, Уведомления могут быть подписаны посредством Авторизационных данных, используемых при входе в Мобильный банк или в случаях, предусмотренных функциональностью Мобильного банка, также Кода подтверждения, которые подтверждают факт формирования Электронной подписи Клиентом. Во всех указанных случаях стороны признают, что сформированная Электронная подпись является простой электронной подписью. Электронные документы, подписанные Клиентом с использованием Электронной подписи, считаются равными соответствующим документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента, и порождают аналогичные права и обязанности. Одной Электронной подписью может быть подписано несколько связанных между собой Электронных документов, при этом каждый из них считается подписанным Электронной подписью.

9.4. В случаях, предусмотренных функциональностью Мобильного банка, может использоваться Хэш-функция. Стороны признают, что Хэш-функция является достаточной для обеспечения подлинности, неизменности и целостности Электронных документов, подписываемых в Мобильном банке обеспечения надежной защиты при приеме, передаче, обработке и хранении информации, а также для защиты информации, обеспечивающей разграничение доступа и контроль целостности информации.

9.5. Действия, осуществляемые Клиентом и Брокером в Мобильном банке, фиксируются средствами Брокера в режиме реального времени по московскому времени и подтверждаются в лог-файлах, содержащих системную информацию о действиях пользователей в формате, определенном Брокером (Банком), (далее - Лог-файлы) или в отчетах о совершенной операции (далее – Отчет). Стороны признают, что модификация и удаление записей о действиях, осуществляемых Клиентом и Брокером в Мобильном банке, невозможно. Стороны признают информацию, содержащуюся в Лог-файлах и Отчетах, достоверной и служащей основанием для разборов спорных вопросов.

9.6. Использование Мобильного банка осуществляется только Клиентом лично. Доступ к Мобильному банку представителю Клиента не предоставляется. Все сделки, операции и любые иные действия, совершенные с использованием Мобильного банка, считаются совершенными Клиентом.

9.7. Клиент соглашается с тем, что документы, подписанные Электронной подписью, составленные, подписанные и переданные посредством Мобильного банка, могут служить доказательством в суде.

9.8. Использование Клиентом Мобильного банка осуществляется в соответствии с Правилами ДБО, являющимися неотъемлемой частью Договора.

## **10. Торговые операции**

### *Общие условия и порядок приема Поручений, совершения Сделок*

10.1. Брокер совершает Торговые операции (Сделки) за счет Клиента на основании Поручений на совершение Сделок с Активами, полученных от Клиента способами, перечисленными в разделе 22 настоящего Регламента, за исключением случаев, установленных настоящим Регламентом.

10.2. Брокер предоставляет Клиенту возможность совершать Торговые операции только с Активами, указанными в списке, доступном в Мобильном банке и/или который раскрывается на сайте Брокера. Брокер по своему усмотрению имеет право ограничить возможность совершения сделок с любым из указанных Активов.

10.3. Стандартная процедура, выполняемая при проведении Торговой операции, состоит из следующих основных этапов:

- Этап I. Резервирование денежных средств и (или) ценных бумаг для расчетов по Сделкам.
- Этап II. Подача Клиентом Поручения (Заявки) на совершение сделок с ценными бумагами и подтверждение его приема Брокером.
- Этап III. Заключение Брокером Сделки в соответствии с Поручением и предоставление Клиенту информации о ее заключении.
- Этап IV. Урегулирование Сделки Брокером и проведение расчетов между Брокером и Клиентом.



- Этап V. Подготовка и предоставление Брокером Отчета Клиенту.

10.4. Особенности торговых процедур, выполняемых Брокером при совершении Сделок в ТС, определяются Правилами торгов.

10.5. Поручения Клиента на совершение Торговых или Неторговых операций могут быть направлены Клиентом Брокеру в дни, в которые биржа проводит торги в соответствии с Правилами торгов и Банк осуществляет операционную деятельность. При этом Поручения Клиента на совершение Торговых операций, направляемые Брокеру в электронной форме, могут быть направлены Брокеру исключительно в течение периода времени проведения торгов, установленного Правилами торгов и периода времени доступности торгового функционала, определённого Брокером в Мобильном банке.

10.6. Поручения Клиента на совершение Торговых или Неторговых операций должны быть направлены Клиентом Брокеру с соблюдением всех требований, предусмотренных настоящим Регламентом.

10.7. Если иное не установлено настоящим Регламентом, Торговые и Неторговые операции совершаются Брокером только на основании и в соответствии с Поручениями Клиента.

10.8. Брокер принимает Лимитированные Заявки на совершение Сделок с ценными бумагами в количестве, указанном в Заявке на совершение Сделки, по цене не выше/не ниже Расчетной цены. При этом цена Заявки рассчитывается и проверяется по алгоритму и в случаях отсутствия встречных заявок или малой ликвидности инструмента Брокер имеет право отказать в выставлении Заявки. Клиент обязуется проверить Расчетную цену Заявки самостоятельно перед подтверждением Заявки. Брокер также имеет право исполнить Заявку по более выгодной цене, чем указано в Заявке, в этом случае положительная разница от совершенной Сделки будет зачислена на Брокерский счет Клиента.

10.8.1 Брокер, при наличии технической возможности, предоставляет клиенту право выставить Лимитированные Заявки с указанием на совершение Сделок с ценными бумагами в количестве, указанном в Заявке на совершение Сделки, по цене не выше/не ниже указанной Клиентом цены. При этом Клиент самостоятельно вводит цену заявки. Брокер также имеет право исполнить Заявку по более выгодной цене, чем указано в Заявке, в этом случае положительная разница от совершенной Сделки будет зачислена на Брокерский счет Клиента.

10.8.2 В связи с присоединением Клиента к Регламенту (если иная дата прямо не предусмотрена настоящим Регламентом) Клиент направляет Брокеру Постоянное поручение на следующих условиях:

10.8.2.1 В случае выставления Условной Заявки, клиент поручает Брокеру при наступлении условий исполнения Торгового поручения, указанных в Условной Заявке (достижения Рыночной ценой Актива указанного Клиентом уровня цены), заключить Сделку с указанным в Условной Заявке Активом, в указанном в Условной Заявке количестве, по цене не выше/не ниже цены, определенной Клиентом (Лимитированная Заявка). При этом Клиент самостоятельно определяет цену при выставлении Условной Заявки. Брокер также имеет право исполнить Заявку по более выгодной цене, чем указано в Заявке, в этом случае положительная разница от совершенной Сделки будет зачислена на Брокерский счет Клиента.

10.8.2.2 Срок действия Постоянного поручения – срок действия Договора.

10.8.2.3 Брокер вправе отменить Условную Заявку в случае отсутствия у Клиента Активов, необходимых для ее исполнения, изменения организатором торгов параметров биржевой заявки/параметров активов, проведения корпоративного действия по Ценной бумаге, указанной в Условной Заявке а также в иных случаях, определенных настоящим Регламентом.

10.8.2.4. Необходимые условия (параметры) Торгового поручения, которые подлежат указанию Клиентом в Условной Заявке:

- а) Ф.И.О. или уникальный код (номер) Клиента — Ф.И.О. или уникальный код (номер) Клиента, направившего Постоянное поручение и соответствующую Условную Заявку;
- б) вид Торгового поручения — вид Торгового поручения (покупка, продажа), указанный в Условной Заявке;
- в) наименование Актива:
  - в отношении Ценных бумаг — наименование Ценной бумаги, указанное в Условной Заявке, достижение Рыночной цены которой определенного уровня цены является условием исполнения Торгового поручения Клиента;
  - в отношении Валютного инструмента — наименование (обозначение) Валютного инструмента /наименование (обозначение) валютной пары, принятое организатором торговли (биржей), указанное в Условной Заявке, достижение которым определенного уровня цены (курса) является условием исполнения Торгового поручения Клиента;
- г) количество Актива — количество Актива или условия определения количества Актива, указанное в Условной Заявке;
- д) условие, при наступлении которого Торговое поручение подлежит исполнению Брокером — достижение Рыночной цены на организованном (биржевом) рынке определенного Клиентом уровня цены Актива;
- е) цена совершения Сделки – цена, определенная Клиентом в Условной Заявке.

10.8.2.5. Направление Условной Заявки Брокеру и отмена Условной Заявки осуществляется Клиентом посредством Мобильного банка.

10.8.2.6. Брокер не несет ответственности за неисполнение направленных Клиентом Условных Заявок.

10.8.2.7. Клиент подтверждает свою осведомленность в том, что направление Брокеру Условной Заявки, может повлечь дополнительные риски, которые Клиент в полном объеме принимает на себя, связанные с тем, что при наступлении условия исполнения Торгового поручения, указанного в Условной Заявке, Торговое поручение может быть исполнено Брокером по цене, отличной от цены, указанной Клиентом в Условной Заявке, в связи с кратковременным отклонением цены Актива, указанного Клиентом в Условной Заявке, не отражающим общую ситуацию на организованном (биржевом) рынке, в том числе в случае исполнения биржевой заявки в период низкой ликвидности или высокой волатильности организованного рынка.

10.9. Если иное не предусмотрено действующим законодательством РФ, Правилами торгов или Поручением Клиента, то при исполнении Поручений Клиента на совершение сделок Брокер действует в качестве комиссионера, то есть от своего имени и за счет Клиента.

10.10. Если иное не предусмотрено Поручением Клиента, то все поручения, по которым цена не вводится клиентом самостоятельно, а цена Заявки рассчитывается и проверяется по алгоритму, принимаются с условием «Исполнить немедленно или аннулировать». Если в течение 3(трех) секунд после регистрации в Торговой системе поручения Клиентом Заявка

не исполняется, она автоматически аннулируется, без сохранения в котировках неисполненного остатка.

10.11. Все Поручения, принятые от Клиентов, исполняются Брокером на основе принципов равенства условий для всех Клиентов и приоритетности исполнения по сравнению с дилерскими операциями Брокера при совмещении им брокерской и дилерской деятельности.

10.12. Принятие от Клиента Поручения не означает выдачу Клиенту гарантий по его исполнению.

10.13. Клиент обязан предоставить Брокеру в указанный им срок документы, необходимые Брокеру для исполнения Поручения Клиента.

10.14. Клиент может отменить Торговое или Неторговое поручение до начала его исполнения, путем подачи Поручения на отмену. В случае если Поручение на отмену поступило после начала исполнения, оно должно быть исполнено за счет Клиента. Не допускается отмена исполненного Поручения.

10.15. Все Поручения одного типа, поступившие в течение торговой сессии, исполняются Брокером в хронологическом порядке. Поручения, поступившие одновременно, исполняются Брокером в очередности, определяемой им по собственному усмотрению. При определении очередности исполнения сделок время поступления Поручения Клиента определяется Брокером в соответствии с часовым поясом места нахождения Биржи (московское время).

10.16. Брокер исполняет Поручения Клиентов при соблюдении следующих условий:

- Поручение подано способом, установленным в настоящем Регламенте;
- Поручение содержит все существенные условия, установленные настоящим Регламентом,
- наступил срок и (или) условие исполнения Поручения, если Поручение содержит срок и (или) условие его исполнения;
- отсутствуют основания для отказа в приеме и (или) исполнении Поручения, установленные настоящим Регламентом, действующим законодательством РФ, стандартами, разработанными Банком России и соответствующей саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка;
- наличие Активов Клиента, достаточных для исполнения указанной в Поручении Сделки (операции), а также для исполнения действующих Поручений на текущую торговую сессию, ранее заключенных сделок и (или) других Поручений на возврат/перераспределение денежных средств/ценных бумаг Клиента, удержания вознаграждения Брокера и уплаты налогов.

10.17. Исполнение Поручений Клиента производится Брокером в соответствии с указанными в Поручениях инструкциями, положениями настоящего Регламента, стандартами, разработанными Банком России и соответствующей саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, а также с учетом вида инструмента, являющегося предметом Поручения, и места исполнения Поручения.

10.18. Брокер также имеет право исполнить любое Поручение путем совершения нескольких сделок, если иные инструкции не содержатся в самом Поручении.

10.19. Брокер исполняет Поручения Клиента на покупку ценных бумаг в течение срока действия Поручения при наличии к моменту исполнения Поручения на счете Клиента остатка денежных средств в размере, достаточном для исполнения Поручения с учетом уплаты вознаграждения Брокеру.

10.20. Брокер принимает все разумные и доступные ему меры для исполнения Поручений Клиента на лучших условиях, чтобы добиться для Клиента наилучшего возможного результата при исполнении Сделки (группы связанных сделок).

10.21. Лучшими условиями исполнения Поручения Клиента, исходя из оценки факторов, влияющих на исполнение Поручения, являются:

- лучшая возможная цена Сделки на момент выставления заявки (с учетом объема операции);
- минимальные расходы на совершение Сделки и расчеты по ней;
- минимальный срок исполнения Сделки;
- исполнение Поручения, по возможности, в полном объеме;
- минимизация рисков неисполнения Сделки, а также признания совершенной Сделки недействительной.

10.22. Положения п. 10.21 применяются с учетом всех обстоятельств, имеющих значение для выполнения указанных условий, и сложившейся практики исполнения поручений Клиентов. При этом Брокер самостоятельно определяет приоритетность указанных условий, действуя в интересах Клиента и исходя из сложившихся обстоятельств.

10.23. При исполнении лимитированного Поручения Брокер вправе совершать покупку/продажу ценных бумаг по более выгодной для Клиента цене без согласования с ним этих действий.

10.24. Рыночные поручения исполняются Брокером в приоритетном порядке сразу после их поступления.

10.25. Рыночные поручения исполняются Брокером только путем принятия лучшей твердой котировки, предлагаемой другим участником рынка ценных бумаг, доступной для Брокера в ТС, в момент времени, когда наступила очередь выполнения этого Поручения. Наилучшей доступной Брокеру ценой считается цена наилучшего на данный момент встречного Поручения в данной ТС.

10.26. Если иное не установлено настоящим Регламентом, Поручения Клиента исполняются Брокером только за счет средств, составляющих Плановую позицию Клиента, за вычетом средств, за счет которых должны быть исполнены обязательства, возникшие либо которые возникнут в связи с исполнением Поручения Клиента, полученного Брокером ранее.

10.27. В случае отсутствия на Брокерском счете денежных средств, либо отсутствия на Счете депо ценных бумаг, достаточных для проведения расчетов по Сделкам, включая оплату всех необходимых расходов и выплату вознаграждения Брокеру, Брокер имеет право приостановить исполнение любых Поручений Клиента, за исключением Поручений, направленных на выполнение требований Брокера.

10.28. До исполнения Заявки Клиента на Сделку Брокер имеет право оценить текущую способность Клиента исполнить обязательства по Сделке путем сравнения этих обязательств и суммы денежных средств и (или) количества ценных бумаг, составляющих Плановую позицию, на счетах Клиента. Такая проверка проводится путем предварительной обработки реквизитов Сделки программными средствами Брокера.

10.29. Несмотря на использование Брокером собственной системы контроля позиций Клиента, это не означает принятия Брокером на себя ответственности за Сделки, совершенные в соответствии с Поручением Клиента. Во всех случаях Клиент до подачи любого Поручения должен самостоятельно, на основании полученных от Брокера подтверждений о Сделках и выставленных Поручениях, рассчитывать максимальный размер собственного следующего Поручения. Любой ущерб, который может возникнуть, если Клиент совершит Сделку на сумму, превышающую собственную Плановую позицию, будет всегда относиться за счет Клиента.

В случае возникновения отрицательного значения Плановой позиции, Клиент, которому Банк не оказывает услуг по заключению Необеспеченных сделок обязуется незамедлительно осуществить все необходимые действия по закрытию отрицательной Плановой позиции. В случае неисполнения таким Клиентом указанного в настоящем пункте обязательства, Брокер вправе осуществить закрытие отрицательной Плановой позиции Клиента в любой момент времени без поручения Клиента. При этом порядок закрытия следующий:

В случае возникновения отрицательной Плановой позиции по денежным средствам у Клиента, которому Банк не оказывает услуг по заключению Необеспеченных сделок, Банк совершает сделки по продаже Активов в количестве, требующемся для достижения неотрицательного значения Плановой позиции в порядке, указанном в п. 8 Порядка принудительного закрытия. Банк вправе самостоятельно определить какие Активы Клиента будут реализованы.

10.30. Клиент своевременно принимает необходимые меры для поддержания на указанных в п.10.27 счетах денежных средств и (или) ценных бумаг в необходимом размере. Клиент имеет возможность получать информацию о размере денежных средств и (или) ценных бумаг (лимитов) Клиента в Мобильном банке.

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

10.32. Поручения на заключение сделок в Режиме торгов T0 исполняются Брокером путем совершения сделок в ТС на условиях поставки и оплаты ценных бумаг в день заключения Сделки в соответствии с Правилами торгов. Если иное не установлено в настоящем Регламенте, заключение Брокером за счет Клиента сделок в Режиме торгов T0 возможно с любой ценной бумагой из списка, определенного пунктом 10.2, которая может торговаться в данном режиме торгов в соответствии с Правилами торгов.

10.33. Поручения на заключение сделок в Режиме торгов T+1 и/или T+2 исполняются Брокером путем совершения сделок в ТС Фондового рынка ПАО Московской Биржи на условиях стопроцентного обеспечения. Клиент должен на момент подачи Поручения зарезервировать денежные средства на Брокерском счете и (или) ценные бумаги на Торговом счете депо в объеме, необходимом для исполнения обязательств по Сделкам, заключенным

в Режиме торгов T+1 и/или T+2. Если иное не установлено в настоящем Регламенте, заключение Брокером за счет Клиента сделок в Режиме торгов T+1 и/или T+2 возможно с любой ценной бумагой из списка, определенного пунктом 10.2, которая может торговаться в данном режиме торгов в соответствии с Правилами ТС.

10.34. Расчеты по Торговой операции (Сделке), заключенной по Торговому поручению Клиента на биржевом организованном рынке производятся в соответствии с Правилами организатора торговли (биржи) и Правилами клиринговой организации.

10.35. Настоящим Клиент выражает свое согласие на использование средств, учитываемых на Брокерском счете Клиента, в интересах Брокера при проведении Брокером операций на биржевом рынке и внебиржевом рынке с учетом ограничений, установленных действующим законодательством РФ.

10.36. Брокер в праве отказать в совершении Торговых поручений на покупку ценных бумаг и/или Валютных инструментов в случае наличия у Брокера информации о недействительности паспорта и или отсутствии у Брокера информации о действительном паспорте.

10.37. Брокер вправе отказать от исполнения Торговых поручений Клиента при наличии подозрений, указанных в пункте 18.11.

10.38. Брокер вправе отказать от исполнения Поручения Клиента, если исполнение этого поручения приведет к нарушению требований федеральных законов, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, разработанных Национальной ассоциацией участников фондового рынка (НАУФОР), утвержденных и согласованных в соответствии с требованиями Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка", или к реализации конфликта интересов. Указанное право брокера осуществляется путем уведомления клиента об отказе от исполнения такого поручения.

10.39. По запросу Брокера Клиент обязан 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 Торговой операции, совершенной Брокером во исполнение Торгового поручения Клиента на соответствие ограничениям, установленным действующим законодательством РФ, связанным с осуществлением торговли с использованием инсайдерской информацией и манипулированием рынком. Наличие в действиях Клиента признаков неправомерного использования инсайдерской информации и/или манипулирования рынком является основанием для его привлечения к ответственности в соответствии с действующим законодательством РФ.

10.40. Клиент уведомлен Брокером и подтверждает свое согласие с тем, что при наличии недобросовестных участников клиринга, не исполнивших полностью или частично нетто-обязательства по ценным бумагам / денежным средствам, для исполнения итоговых нетто-требований по денежным средствам / ценным бумагам добросовестных участников клиринга НКЦ вправе в соответствии с Правилами клиринга заключить сделку с Брокером как с добросовестным участником клиринга.

В случае, предусмотренном настоящим пунктом, Брокер выбирает Клиента, с которым будет совершаться Специальная сделка. Специальная сделка заключается с Клиентами на условиях, соответствующих условиям сделки, совершаемой НКЦ с Брокером как с

добросовестным участником клиринга, в соответствии с Правилами клиринга. Объем сделки для каждого Клиента, по которому совершается Специальная сделка, не должен превышать его остаток по ценной бумаге, являющейся предметом Специальной сделки с НКЦ. Суммарный объем всех Специальных сделок по всем Клиентам равен объему Специальной сделки с НКЦ.

Если список лиц, имеющих право на получения дохода (дивиденды, купоны) на ценные бумаги, являющиеся предметом Специальной сделки с НКЦ определяется в период с даты заключения такой сделки (включая эту дату) до фактической даты исполнения (не включая эту дату), то такой доход на ценные бумаги будет получен Банком от НКЦ и распределен между Клиентами, в отношении которых заключены Специальные сделки.

10.41. Брокер вправе не принимать к исполнению Поручения Клиента при наличии информации о применении в отношении Клиента процедур банкротства, в т.ч. о направлении в арбитражный суд заявления о банкротстве Клиента.

### **10.1 Особенности приема и исполнения поручений на сделки РЕПО**

10.1.1. Настоящим Клиент соглашается с тем, что Банк, действуя от своего имени, но за счет Клиента вправе заключать Сделки РЕПО, в интересах и по Поручению Клиента.

10.1.2. При наличии исполненной первой части Сделки РЕПО Банк самостоятельно осуществляет исполнение второй части Сделки РЕПО, при этом дополнительного волеизъявления или акцепта от Клиента на исполнение второй части Сделки РЕПО не требуется.

10.1.3. Обязательными реквизитами Поручения на Сделку РЕПО являются:

- а) Ф.И.О. или уникальный код (номер) Клиента, направившего Поручение;
- б) вид Торгового поручения;
- в) наименование Актива:
  - в отношении Ценных бумаг — наименование Ценной бумаги;
  - в отношении Валютного инструмента — наименование (обозначение) Валютного инструмента /наименование (обозначение) валютной пары, принятое организатором торговли (биржей);
- г) количество Актива;
- д) цена исполнения первой части Сделки РЕПО.
- е) дата исполнения второй части Сделки РЕПО; если указанная Клиентом дата исполнения второй части Сделки РЕПО не является рабочим днем, то исполнение второй части сделки РЕПО осуществляется в ближайший следующий за ним рабочий день;
- ж) цена исполнения второй части Сделки РЕПО. Вместо цены исполнения второй части Сделки РЕПО Клиент может указать процентную ставку по РЕПО. В этом случае Клиент соглашается с тем, что Банк самостоятельно рассчитывает цену исполнения второй части Сделки РЕПО в соответствии с правилами проведения торгов организатора торговли (для сделок на Организованных торгах) или в соответствии с обычаями делового оборота (для внебиржевых сделок).

10.1.4. Банк по своему усмотрению вправе отказать в приеме Поручения на Сделку РЕПО.

10.1.5. Банк вправе самостоятельно определять место исполнения Сделки РЕПО, если это не противоречит Поручению, поданному Клиентом.

10.1.7. Банк вправе самостоятельно определить контрагента по Сделке РЕПО, если он не указан в Поручении Клиента на Сделку РЕПО.

10.1.8. Клиент соглашается с тем, что Сделка РЕПО, заключаемая Банком по поручению Клиента, будет содержать условие об обязанности Стороны по Сделке РЕПО внести денежные средства до наступления срока исполнения второй части Сделки РЕПО в случае изменения рыночной стоимости Ценных бумаг, являющихся предметом Сделки РЕПО. Клиент обязан по требованию Банка в течение 1 (Одного) рабочего дня внести необходимую сумму на Брокерский счет.

10.1.9. Банк не несет ответственности за неисполнение контрагентом обязательств по Сделке РЕПО. Клиент соглашается с тем, что Банк всегда совершает сделки с должной осмотрительностью и заботливостью, и что неисполнение контрагентом обязательств является риском Клиента.

## **11. Особенности совершения Торговых операций с ценными бумагами**

11.1. Брокер рассматривает полученное от Клиента Сообщение как Торговое поручение Клиента в случае наличия в тексте Сообщения обязательных условий Торгового поручения, указанных в п.11.2 настоящего Регламента.

11.2. Торговое поручение на совершение Торговой операции с ценными бумагами, направленное Клиентом посредством Мобильного банка, должно содержать следующие условия:

- Ф.И.О. или уникальный код (номер) Клиента;
- вид Торгового поручения (покупка, продажа);
- наименование Актива / краткое наименование Актива, используемое биржей — организатором торговли;
- количество ценных бумаг (в штуках; в стандартных лотах) или однозначные условия его определения;
- цена совершения Торговой операции (в единицах валюты; в процентах от номинальной стоимости ценной бумаги) или однозначные условия ее определения;
- место совершения Торговой операции (биржевой организованный рынок или внебиржевой (неорганизованный рынок));
- срок действия Торгового поручения;

11.3. Торговое поручение Клиента может содержать также иные условия, необходимые для исполнения Брокером Торгового поручения Клиента.

11.4. Торговые операции совершаются Брокером на организованном рынке ПАО Московская Биржа.

11.5. Брокер, действуя в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг, на основании Торговых поручений Клиента совершает следующие виды Торговых операций:

- покупка /продажа ценных бумаг;



- при наличии технической возможности: участие в первичном размещении ценных бумаг в секции фондового рынка Московской Биржи;
- при наличии технической возможности: совершение сделок с Ценными бумагами (продажа, досрочное погашение) с эмитентом Ценных бумаг или иным лицом, определенным эмитентом Ценных бумаг, в порядке и на условиях, установленных решением о выпуске Ценных бумаг или раскрытых эмитентом ценных бумаг иным образом (оферта)..

11.6. Совершение сделок с Ценными бумагами (продажа, досрочное погашение) с эмитентом Ценных бумаг или иным лицом, определенным эмитентом Ценных бумаг, в порядке и на условиях, установленных решением о выпуске Ценных бумаг или раскрытых эмитентом ценных бумаг иным образом, осуществляется на основании Поручения об акцепте оферты, с указанием условий, определенных в п. 11.2 настоящего Регламента. Поручение об акцепте оферты направляется Клиентом в виде Электронного документа через Мобильный банк в срок не ранее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты начала приема эмитентом Ценных бумаг или его агентом уведомлений об акцепте оферты и не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты окончания приема эмитентом ценных бумаг или его агентом уведомлений об акцепте оферты. Банк имеет право принять Поручение об акцепте оферты после указанного срока, но при этом не гарантирует Клиенту исполнение данного Поручения и не несет ответственности перед Клиентом за его неисполнение.

11.7. На основании поданного Клиентом Поручения об акцепте оферты Банк выставляет в Торговый день, указанный Клиентом в данном поручении, заявку на продажу ценных бумаг от своего имени и за счет Клиента в Торговую систему в количестве ценных бумаг, предъявляемых Клиентом к оферте (выкупу).

11.8. Банк не несет ответственности перед Клиентом за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Сделке, заключенной Банком на основании Поручения об акцепте оферты. В случае невозможности исполнения Поручения об акцепте оферты или в случае неисполнения контрагентом своих обязательств по сделке, заключенной Банком на основании Поручения об акцепте оферты, Банк уведомляет об этом Клиента не позднее следующего рабочего дня, направив соответствующее Сообщение посредством Мобильного банка. В случае частичного исполнения контрагентом своих обязательств по сделке, заключенной Банком на основании Поручения об акцепте оферты, уведомление о неисполнении обязательств по оферте не направляется.

11.9. В случае, если решением о выпуске Ценных бумаг предусмотрена необходимость направления держателем Ценных бумаг уведомления об акцепте оферты через номинального держателя, Клиент для целей акцепта оферты вправе предоставить в Банк Поручение об участии в корпоративном действиях в порядке и на условиях, указанных в Условиях осуществления депозитарной деятельности.

## **12. Особенности совершения Торговых операций с Валютными инструментами**

12.1. Брокер принимает от Клиента Торговые поручения на совершение Сделок с Валютными инструментами.

12.2. Поручение Клиента на совершение Сделки с Валютным инструментом, направленное Клиентом посредством Мобильного банка, должно содержать:

- Ф.И.О. или уникальный код (номер) Клиента;

- вид Торгового поручения (покупка, продажа) и наименование (обозначение) Валютного инструмента, установленное на биржевом-организованном рынке;
- курс одного Валютного инструмента или однозначные условия ее определения;
- Сумма (количество единиц) иностранной валюты

12.3. Поручение Клиента на совершение Сделки с Валютным инструментом может содержать также иные условия в соответствии с Правилами торгов.

12.4. Брокер принимает Поручения Клиента на совершение сделок с Валютными инструментами с учетом условий, указанных в п.12.2. Регламента.

12.5. Сделки с Валютными инструментами совершаются Брокером на биржевом организованном рынке в соответствии с Правилами торгов.

12.6. Брокер принимает от Клиента Поручение на совершение Сделки с Валютным инструментом кратным минимальному лоту, определенному Правилами торгов.

12.7. Брокер на основании Торговых поручений Клиента совершает следующие виды Торговых операций:

- покупка /продажа Валютных инструментов

### **13. Неторговые операции**

#### ***13.1. Поручения на совершение Неторговых операций***

13.1.1. Брокер совершает Неторговые операции по изменению остатков денежных средств на Брокерском счете Клиента на основании Неторгового поручения Клиента на ввод/вывод денежных средств.

13.1.2. Направление Клиентом и принятие к исполнению Брокером Неторговых поручений происходит путем подачи Заявки через Мобильный Банк.

13.1.3. Брокер осуществляет принятие к исполнению Неторговых поручений Клиента на ввод/вывод денежных средств через Мобильный Банк, в период с 9:45 до 22:00 по московскому времени по рабочим дням. В случае наличия технических возможностей Брокера, указанный период может быть увеличен.

13.1.4. Неторговое поручение Клиента на вывод денежных средств с Брокерского счета Клиента действует до исполнения Неторгового поручения Клиентом Брокером

#### ***13.2. Зачисление денежных средств на Брокерский счет***

13.2.1. Для обеспечения резервирования денежных средств на Брокерском счете, с целью использования их для совершения операций с ценными бумагами, Валютными инструментами в рамках настоящего Регламента, Клиент должен осуществить безналичный платеж со своего текущего (депозитного, карточного) счета, открытого в Банке.

13.2.2. Зачисление денежных средств на брокерский счет происходит в результате:

- проведения расчетов по Торговой операции, совершенной Брокером по Торговому поручению Клиента;

- получения перевода денежных средств с текущего (депозитного, кредитного, карточного) счета Клиента, открытого в Банке;
  - получения перевода денежных средств по доходу в виде купонов и/или дивидендов.
- Денежные средства, поступившие от Клиента для сделок на ПАО Московская Биржа, резервируются на Брокерском счете и не используются для исполнения или обеспечения исполнения обязательств на ПАО Московская Биржа до момента возникновения таких обязательств.

13.2.3. Зачисление денежных средств на брокерский счет со счетов третьих лиц не допускается.

### **13.3 Вывод денежных средств с Брокерского счета**

13.3.1. Вывод денежных средств с Брокерского счета происходит в результате:

- а) проведения расчетов по Торговой операции, совершенной Брокером по Торговому поручению Клиента;
- б) исполнения Брокером Неторгового поручения на вывод денежных средств;
- в) списания денежных средств для уплаты налога по совершенным Торговым операциям Клиента, вознаграждения Брокера и/или иных возмещений Брокеру, согласно условиям Регламента.

13.3.2. Вывод денежных средств с Брокерского счета Клиента может осуществляться путем перевода денежных средств на Текущий счет Клиента (депозитный, кредитный, карточный), открытый в Банке.

13.3.3. Вывод денежных средств возможен в рублях, долларах. Если у Клиента открыт Брокерский счет в валюте, отличной от рублей, долларов, то перед подачей Заявки на вывод денежных средств Клиенту необходимо совершить биржевую Сделку конвертации.

13.3.4. Если у Клиента открыт текущий счет только в рублях, то при попытке отправить Заявку на вывод иностранной валюты, Клиенту будет предложено открыть Текущий счет в иностранной валюте.

13.3.5. Частичное исполнение Поручения на вывод денежных средств Клиента не допускается.

13.3.6. Неторговое поручение на вывод денежных средств должно содержать следующие условия:

- дата подачи Неторгового поручения Клиентом;
- Ф.И.О. и/или уникальный код (номер) Клиента и дата Договора;
- номер и дата договора на брокерское обслуживание (если уникальный код клиента не позволяет определить, во исполнение какого договора подано поручение)
- реквизиты банковского счета, на который осуществляется вывод денежных средств
- наименование валюты платежа;
- сумма выводимых денежных средств в соответствующей валюте;
- срок действия Неторгового поручения.

13.3.7. Поручение на вывод денежных средств может быть принято к исполнению при наличии на момент его подачи Свободного остатка денежных средств на соответствующем

Брокерском счете, не заблокированного для исполнения действующих Заявок на текущую торговую сессию, ранее заключенных сделок и/или других Поручений на вывод денежных средств, с учетом уплаты суммы налога, подлежащей удержанию по совершенным торговым операциям Клиента.

13.3.8. Поручение Клиента на вывод денежных средств является исполненным Брокером с момента списания денежных средств с Брокерского счета Клиента.

13.3.9. В случае совершения Брокером по Поручению Клиента Торговой операции денежные средства, подлежащие уплате в рамках указанной Торговой операции, списываются с Брокерского счета Клиента в день проведения расчетов по указанной Торговой операции.

13.3.10 При подаче Клиентом поручения на вывод денежных средств на сумму, превышающую размер Свободного остатка денежных средств на соответствующем Брокерском счете, не заблокированную для исполнения действующих Заявок на текущую торговую сессию, ранее заключенных сделок и/или других Поручений на вывод денежных средств, с учетом уплаты суммы налога, подлежащей удержанию по совершенным торговым операциям Клиента, Банк вправе исполнить такое Поручение, при условии, что, после его исполнения, разница между стоимостью Портфеля Клиента и Скорректированной маржой не станет меньше 0.

13.3.11 В случае, указанном в п. 13.3.10, исполнение Поручения на вывод денежных средств возможно только до 14:00 по московскому времени.

## **14. Вознаграждение Брокера**

14.1. Клиент обязан уплатить Брокеру вознаграждение за услуги, оказанные Клиенту Брокером в соответствии с заключенным Договором.

14.2. Вознаграждение Брокера по Договору устанавливается тарифами Брокера, действующими на момент оказания соответствующей услуги (далее – «Тарифы»).

14.3. Тарифы, к которым присоединился Клиент в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом, являются неотъемлемой частью Договора, заключенного с указанным Клиентом.

14.4. Тарифы являются неотъемлемой частью настоящего Регламента, утверждаются Приказом Председателя Правления Брокера. Брокер размещает информацию о действующих Тарифах на официальном сайте Брокера в сети Интернет. Брокер вправе вносить изменения в Тарифы путем утверждения Тарифов в соответствии с Приказом Председателя Правления Брокера.

14.5. Брокер списывает вознаграждение по Договору без предварительного или последующего согласования с Клиентом.

14.6. Начисление и списание вознаграждения осуществляется Брокером в следующие сроки:

14.6.1. Вознаграждение Брокера за сервисное обслуживание рассчитывается ежемесячно. При соблюдении следующих условий: в случае, если у Клиента на конец месяца образовался остаток ценных бумаг на Брокерском счете, то вознаграждение начисляется и списывается в первый день месяца, следующего расчетного периода. Если у Клиента нет ценных бумаг на

Брокерском счете, то вознаграждение начисляется и списывается Брокером при совершении первой Сделки в расчётном периоде.

14.6.2. Вознаграждение Брокера за проведенную Сделку начисляется и списывается после заключения Сделки Клиента в соответствии с Тарифами, действующими для Клиента на момент заключения Сделки.

14.7. Вознаграждение Брокера за совершение Торговых операций (Сделок) по Поручению Клиента рассчитывается как произведение суммы Сделки по каждой Сделке, совершенной Брокером по Поручению Клиента в течение дня, на соответствующую процентную ставку, установленную Тарифом, действующим для данного Клиента.

14.8. Брокер не взимает вознаграждение за совершение Специальных сделок за счет Клиента в соответствии с п. 10.40. настоящего Регламента.

14.9. При расчете вознаграждения сумма Сделки определяется:

по Сделкам с ценными бумагами - в валюте в которой производятся расчеты по Сделке с ценными бумагами;

по Сделкам с валютными инструментами, при которой клиент продает или покупает российские рубли - в российских рублях;

по Сделкам с валютными инструментами – в валюте, списываемой с Брокерского счета в результате расчетов.

14.10. Если на счете Клиента недостаточно средств для оплаты комиссии Брокеру, Брокер, при наличии технической возможности, по своей инициативе выбирает счет Клиента в иных валютах для списания вознаграждения. Сумма комиссии в таком случае пересчитывается по курсу ЦБ РФ на дату заключения сделки.

14.11. Рассчитанное вознаграждение округляется по правилам математического округления до второго знака после запятой и не может составлять менее 0,01 (Ноль целых одна сотая) единицы в соответствующей валюте Сделки.

14.12. Комиссионное вознаграждение за услуги, указанные в Тарифах «прочие выписки и отчеты, либо повторное изготовление отчетов и выписок в течение года», взимается с Текущих счетов Клиента.

14.13. В случае отсутствия на Брокерском счете Клиента средств, достаточных для проведения расчетов по совершенным Сделкам, уплате вознаграждения Брокера или возникновения задолженности по уплате вознаграждения Брокера, Брокер вправе приостановить прием и исполнение ранее принятых Торговых и Неторговых поручений Клиента за исключением Поручений, направленных на выполнение требований Брокера.

14.14. Клиент присоединяется к Тарифам, а измененные Тарифы становятся неотъемлемой частью Договора, заключенного с указанным Клиентом, с момента уведомления Клиента Брокером о новых Тарифах, если иное дополнительно не согласовано с Брокером.

## **15. Отчет Брокера и порядок предоставления Отчетов**

15.1. По всем операциям, совершенным в рамках настоящего Регламента, Брокер формирует для Клиента Отчет Брокера.

15.2. Отчет Брокера включает в себя сведения обо всех сделках и операциях с Активами Клиента за Отчетный период, сведения об остатках Активов Клиента, о движении денежных средств и ценных бумаг Клиента, а также сведения об обязательствах Клиента.

15.3. Отчет брокера содержит следующую информацию:

- Фамилию, Имя, Отчество (последнее при наличии) Клиента;
- дату составления Отчета
- период, за который представляется Отчет (далее — Отчетный период);
- номер и дату Договора;
- информацию о совершенных сделках с ценными бумагами/финансовыми инструментами за Отчетный период: дату и время совершения сделки, вид сделки (купля-продажа); направление сделки (покупка/продажа), полное наименование ценной бумаги (финансового инструмента) и/или краткое наименование ценной бумаги, принятое на бирже; ISIN или вид, тип, категорию, выпуск, серию, транш ценной бумаги; цену одной ценной бумаги); количество ценных бумаг; сумму сделки; валюту сделки, место совершения сделки (наименование биржи);
- информацию о совершенных сделках с Валютным инструментом за Отчетный период: дату и время совершения сделок; вид сделки (купля-продажа); направление сделки (покупка/продажа); наименование (код) Валютного инструмента, принятое на организованном рынке; цену (курс) одного Валютного инструмента; сумму сделки в Базовой валюте; сумму сделки в Расчетной валюте; место совершения сделки (наименование биржи);
- информацию о движении денежных средств за Отчетный период по Брокерскому счету Клиента;
- информацию о движении ценных бумаг за Отчетный период по Брокерскому счету Клиента;
- информацию о размере задолженности Клиента по Активам
- информацию о сделках, обязательства из которых прекращены, и сделках, обязательства из которых не исполнены;
- входящий остаток по каждому Активу на начало Отчетного периода
- исходящий остаток и плановый исходящий остаток по каждому Активу на конец Отчетного периода
- операции с Активами, проведенные за Отчетный период
- информацию о вознаграждении Брокера;
- иную информацию согласно действующему законодательству РФ.

15.4. Брокер на ежедневной основе предоставляет Клиенту Отчет Брокера в электронной форме посредством предоставления Клиенту возможности ознакомиться (скачать) Отчет, сформированный Брокером в Мобильном банке и/или по усмотрению Брокера в электронной форме посредством направления по адресу электронной почты Клиента, по итогам Торгового дня, когда совершались сделки по Заявкам Клиента. Отчет предоставляется на следующий Рабочий день после Торгового дня, в котором Банк совершал Сделки за счет Клиента.

15.5. Клиент обязуется ежедневно знакомиться с содержанием Отчета Брокера за период, включающий предыдущий Торговый день в котором Банк совершал Сделки за счет Клиента, размещенным в Мобильном банке и/или направленный по адресу электронной почты

Клиента. Отчет считается полученным Клиентом в день размещения в Мобильном банке и/или направления по адресу электронной почты Клиента.

15.6. В случае наличия возражений относительно содержания указанного Отчета Клиент обязуется не позднее Рабочего дня, следующего за Днем получения Отчета за Отчетный период, обратиться к Брокеру. Если Клиент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за Датой предоставления Отчета Брокера (вне зависимости от фактической даты получения Клиентом Отчета Брокера), не направил Брокеру обоснованные письменные претензии по его содержанию, то:

- Отчет Брокера считается принятым Клиентом без возражений,
- Отчет рассматривается Брокером как согласие Клиента с данными, содержащимися в Отчете.

15.7. Клиент направляет претензии по форме приложения № 12 к Регламенту в отношении Отчета Брокера посредством Мобильного Банка или посредством направления документов на бумажном носителе. Претензия Клиента в отношении Отчета Брокера должна содержать следующую информацию:

- Фамилия Имя Отчество Клиента, номер и дата Договора;
- предмет претензии - Отчет Брокера;
- дата формирования Отчета Брокера и период, за который был сформирован Отчет Брокера;
- дата, Актив, сумма оспариваемой Клиентом операции/сделки, тип операции/сделки;
- факты, на которых основывается претензия Клиента в отношении Отчета Брокера, доказательства, подтверждающие факты, приведенные Клиентом в претензии.

15.8. В случае отсутствия технической возможности получения Отчета в Мобильном Банке Клиент обязан уведомить Брокера в течение 1 (одного) рабочего дня о факте невозможности получения Отчета.

15.9. Помимо способа, указанного в п. 15.5 Клиент вправе направить Брокеру Требование о предоставлении Отчета по форме Приложения № 7 настоящего Регламента. Указанное Требование направляется Клиентом в виде Сообщения способом, предусмотренным в соответствии с п. 22.3. настоящего Регламента.

По Требованию Клиента Брокер предоставляет Отчет Брокера в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней со дня получения Брокером соответствующего Требования. В этом случае Отчет Брокера будет содержать отчетность за период времени, указанный в Требовании Клиента.

На основании Требования Клиента о предоставлении Отчета, Брокер предоставляет Клиенту Отчет одним из следующих способов:

- в электронной форме посредством направления по адресу электронной почты Клиента;
- на бумажном носителе посредством почтового отправления;
- на бумажном носителе по месту нахождения Брокера.

15.10. По требованию Клиента Брокер направляет электронную копию Отчета Брокера по реквизитам, указанным Клиентом в Анкете-Заявлении Клиента посредством электронной почты. Клиент признает, что такая доставка считается надлежащим представлением информации, содержащейся в Отчете Брокера.

15.11. По требованию Клиента Оригиналы Отчетов Брокера за подписью уполномоченных лиц и печатью Брокера предоставляются на бумажном носителе и могут быть получены в отделении Банка, а также, по почте РФ по адресу, указанному в Анкете-Заявлении Клиента.

15.12. Брокер, по требованию Клиента, предоставляет копию ранее предоставленного Отчета Брокера на бумажном носителе в срок, не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня получения Брокером соответствующего требования. За предоставление копии ранее предоставленного Отчета Брокера может взиматься плата согласно Тарифам Брокера.

## 16. Информационное обеспечение

16.1. Брокер обязуется разместить на официальном сайте в сети Интернет следующие документы и информацию:

- копию лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- копию документа о государственной регистрации Брокера в качестве юридического лица;
- сведения об уставном капитале, о размере собственных средств Брокера и резервном фонде.

16.2. Брокер посредством Мобильного банка предоставляет Клиенту доступ к следующей информации:

- информационным и аналитическим материалам
- биржевым котировкам
- лентам новостей
- торговым сигналам на покупки или продажу
- иной необходимой и доступной в Мобильном банке информации

Правообладателем указанной информации является сам Брокер или поставщики информации, в том числе, но не ограничиваясь: биржи, информагентства, другие брокеры.

16.3 Клиент не вправе тиражировать и/или распространять полученную информацию, каким-либо способом, включая распространение информации посредством сети Интернет и несет ответственность, указанную в п.18.10. настоящего Регламента.

16.4. Брокер по запросу Клиента предоставляет документы и информацию, указанную в ст.6 Федерального закона от 5 марта 1999г. №46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг».

16.5. До принятия Поручения от Клиента, Брокер предоставляет Клиенту доступ к информации о ценах спроса и ценах предложения на Ценные бумаги (далее – Информация о ценах) а именно:

16.5.1. в отношении Ценных бумаг, допущенных к обращению на организованных торгах, – наибольшая цена покупки, указанная в зарегистрированных организатором торговли заявках на покупку в течение текущего торгового дня по состоянию на момент предоставления информации, и наименьшая цена продажи, указанная в зарегистрированных организатором торговли заявках на продажу в течение текущего торгового дня по состоянию на момент



предоставления Информации о ценах, либо, в случае отсутствия зарегистрированных организатором торговли заявок на продажу и (или) заявок на покупку, – указание на отсутствие соответствующих заявок.

Вместо Информации о ценах, указанной в настоящем пункте, Брокер, действуя разумно и добросовестно, вправе предоставить Информацию о ценах, предусмотренную пунктом 16.5.2. настоящего Регламента, при этом по запросу Клиента, ему дополнительно предоставляется информация, указанная в настоящем пункте.

16.5.2. 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 Брокеру, которые актуальны на дату предоставления данной Информации о ценах, либо в случае отсутствия цены покупки и (или) цены продажи – указание на отсутствие соответствующей цены (цен).

16.6. В случае, если до предоставления Информации о ценах, известен тип сделки (покупка или продажа), Брокер вправе предоставлять Информацию о ценах, соответствующих только данному типу сделки (при намерении Клиента купить финансовый инструмент – информацию о цене его продажи, при намерении продать финансовый инструмент – информацию о цене его покупки).

16.7. В случае, если до предоставления Информации о ценах, известен объем сделки (сумма денежных средств или количество финансовых инструментов), Брокер вправе предоставлять Информацию о ценах, соответствующую известному ему объему сделки.

16.8. В случае намерения Клиента, заключить Сделку РЕПО, Брокер вправе предоставить информацию о наибольшей цене спроса и наименьшей цене предложения ставок РЕПО, выраженной в процентах или процентах годовых, или о ценах первой и второй частей РЕПО, либо о разнице цен между первой и второй частями РЕПО.

16.9. Брокер предоставляет Клиенту доступ к Информации о ценах посредством Мобильного банка. Доступ к Информации о ценах считается предоставленным Брокером с момента предоставления Клиенту возможности получения указанного доступа независимо от того, воспользовался Клиент такой возможностью или нет. Вместо предоставления Клиенту доступа к Информации о ценах Брокер вправе по своему усмотрению предоставить Клиенту Информацию о ценах одним из следующих способов: в устной форме, в письменной форме, в том числе путем направления электронного сообщения, или путем размещения указанной информации на официальном сайте Брокера в сети Интернет, посредством программно-технических средств, либо иным способом, предусмотренным настоящим Регламентом.

16.10. Настоящим Банк уведомляет Клиента о том, что предоставление им Информации о ценах спроса и ценах предложения на Ценные бумаги, ставках РЕПО не является предложением заключить сделку по указанным ценам (офертой) и не возлагает на Брокера обязательство совершить за счет Клиента сделку по указанным ценам, если иное прямо не заявлено Брокером.

16.11. Доступ к Информации о ценах не предоставляется Брокером Клиенту в следующих случаях:

- при совершении Брокером сделок с Ценными бумагами в процессе размещения или в связи с размещением;
- при совершении сделок с инвестиционными паями в процессе выдачи, погашения или обмена при посредничестве Брокера;

- при приеме Брокером Торговых поручений, содержащих указание цены (за исключением Торговых поручений, содержащих указание рыночной цены) в виде документа на бумажном носителе, если подаче соответствующего Поручения не предшествовало общению (переписка) Клиента с работником и (или) представителем Брокера, в ходе которого (которой) Клиент явно выразил намерение подать соответствующее поручение;
- в случае неисправности оборудования, сбоя в работе программно-технических средств, возникновения проблем с каналами связи, энергоснабжением, иными причинами технического характера, в результате которых Брокер временно утратил доступ к источникам соответствующей информации;
- случае отказа Клиента от получения Информации о ценах, при одновременном соблюдении условий, указанных в Базовом стандарте совершения брокером операций на финансовом рынке;
- в иных случаях, указанных в Базовом стандарте совершения брокером операций на финансовом рынке;

иных в случаях, когда предоставление доступа к Информации о ценах невозможно из-за обстоятельств, за которые Брокер не отвечает.

## 17. Налогообложение

17.1. Брокер выполняет функции налогового агента в отношении доходов Клиентов - физических лиц по операциям с ценными бумагами, проводимым в рамках настоящего Регламента. Ставки налога и порядок его удержания устанавливаются Налоговым кодексом Российской Федерации. В случаях, когда Брокер является налоговым агентом, он действует в соответствии с требованиями Налогового Кодекса и рекомендациями Министерства Финансов РФ и Федеральной Налоговой Службы.

17.2. Удержание Брокером с Клиента - физического лица суммы налога на доходы осуществляется:

- при выводе денежных средств с Брокерского счёта в рублях РФ – из суммы остатка рублевых средств на указанном счете;
- при выводе денежных средств с Брокерского счёта в иностранной валюте – из рублёвых денежных средств Клиента, находящихся на его Брокерском счете в рублях РФ. В случае недостаточности рублёвых денежных средств на Брокерском счете Клиента и технической возможности Брокера, Клиент считается подавшим поручение на конвертацию иностранной валюты в рубли РФ по курсу Банка на дату конвертации в объёме, необходимом для удержания налога.
- при выплате дохода в натуральной форме, т.е. при выводе ценных бумаг в иностранный депозитарий или при переводе на третьих лиц - с Брокерского счета в рублях РФ.
- при расторжении Договора - с Брокерского счета в рублях РФ.
- по окончании налогового периода - с Брокерского счета в рублях РФ.
- при выплате Клиенту доходов по ценным бумагам в рублях – из суммы зачисляемых средств.
- при выплате Клиенту доходов по ценным бумагам в иностранной валюте - из рублёвых денежных средств Клиента, находящихся на его Брокерском счете в рублях РФ. В случае недостаточности рублёвых денежных средств на Брокерском счете Клиента и технической возможности Брокера, Клиент считается подавшим поручение на конвертацию иностранной валюты в рубли РФ по курсу Банка на дату конвертации в объёме, необходимом для удержания налога.

17.2.1. При невозможности удержать у налогоплательщика полностью или частично исчисленную сумму налога вследствие прекращения срока действия последнего по дате начала действия договора, на основании которого Брокер осуществляет выплату, в отношении которой он признается налоговым агентом, Брокер в течение одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности по налогу.

17.3. Порядок удержания налога на доходы физических лиц по итогам налогового периода.

17.3.1. Налоговый период по налогу на доходы физических лиц составляет один календарный год. По истечении этого периода Брокер, действующий в качестве налогового агента, исчисляет сумму налога Клиента, подлежащего доплате в бюджет РФ. Указанная сумма налога Клиента, исчисленная Брокером, включается в обязательства Клиента в течение календарного месяца, следующего за истекшим налоговым периодом с первого дня следующего налогового периода. Срок исполнения таких Обязательств – первый рабочий день следующего налогового периода.

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.

17.3.2. Брокер обращает внимание Клиента, что в случае удержания налога при выводе со Счета депо ценных бумаг и по окончании налогового периода, изменение остатка денежных средств на Брокерском счете может привести к недостаточности денежных средств для исполнения Заявок, ранее поданных Клиентом и не исполненных на момент подачи Поручения на вывод ценных бумаг.

С учетом этого, Брокер рекомендует Клиенту 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 для уплаты налогов. В случае если у Клиента в вышеназванный период имеется задолженность по уплате налога за предыдущий налоговый период - при зачислении денежных средств на Брокерский счет, денежные средства будут использоваться для удержания налога.

17.3.3. Справку о доходах и суммах налога физического лица, формируемую Брокером по итогам налогового периода, Клиент, при наличии технической возможности, может получить для ознакомления в Мобильном банке после 28 февраля следующего налогового периода. Оригинал справки о доходах и суммах налога физического лица из налогового регистра, Клиент должен заказать через форму Мобильного банка после 28 февраля следующего налогового периода, либо по истечении одного месяца с момента расторжения Договора с доставкой по почтовому адресу, указанному в Анкете-Заявлении.

17.3.4. При наличии переплаты налога по итогам налогового периода Брокер уведомляет Клиента с указанием суммы излишне удержанного налога в течение 5 рабочих дней со дня обнаружения такого факта путем рассылки уведомлений в Мобильном банке.

17.3.5. При наличии переплаты налога, Клиент, при наличии технической возможности, заполняет Заявление на возврат сумм налога, на доходы физических лиц в Мобильном банке, по форме Приложения 6 настоящего Регламента. Возврат налога осуществляется в течение 3 (трех) месяцев со дня получения Брокером соответствующего Заявления. Брокер осуществляет возврат излишне удержанного налога на Брокерский счет, открытый Клиенту.

17.4. Порядок расчета налоговой базы по налогу на доходы физических лиц.

17.4.1. Расчет дохода по операциям с ценными бумагами физических лиц производится Брокером с использованием метода FIFO (First In - First Out) в соответствии с которым при реализации ценных бумаг расходы в виде стоимости приобретения ценных бумаг признаются по стоимости первых по времени приобретений.

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 Брокерский счет Клиента.

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

17.4.2. Для определения налоговой базы при выплате Клиенту дохода (выплата денежных средств и/или вывода ценных бумаг со Счета депо на третьих лиц или в иностранный депозитарий) в расчет финансового результата включаются сделки и операции, совершенные с начала налогового периода Клиентом и рассчитанные Биржей на момент выплаты дохода. Если сумма налога в отношении финансового результата, рассчитанного нарастающим итогом, превышает сумму текущей выплаты денежных средств (дохода в натуральной форме), налог исчисляется и уплачивается с суммы текущей выплаты.

Если сумма налога в отношении финансового результата, рассчитанного нарастающим итогом, не превышает суммы текущей выплаты денежных средств (дохода в натуральной форме), налог исчисляется и уплачивается с суммы рассчитанного нарастающим итогом финансового результата.

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

При выплате Клиенту 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.

17.4.3. Для учета расходов на приобретение бумаг при расчете налогооблагаемой базы, Клиент должен до даты осуществления операции с ценными бумагами представить в любой офис Брокера, либо почтовым отправлением на адрес головного офиса Заявление по форме Приложения 6 настоящего Регламента и соответствующие оригиналы подтверждающих документов, в том числе на переход прав собственности (договоры купли-продажи с приложением документов об оплате; выписки депозитариев, регистраторов, отчеты брокера, документы о наследовании имущества в виде бумаг и т.д.).

В случае непредставления вышеуказанных подтверждающих документов до даты их реализации, Брокер в целях налогообложения учитывает данные ценные бумаги по дате их зачисления на Счет депо, а их стоимостная оценка принимается равной «0».

17.5. Для подтверждения/изменения статуса налогового резидента/нерезидента Клиент-физическое лицо обязуется предоставлять актуальную информацию о своем налоговом статусе и документы, его подтверждающие, до даты выплаты дохода.

В случае непредставления документов в установленный срок и/или предоставления некорректных (неактуальных) документов, вся ответственность за некорректный расчет и

удержание налога лежит на Клиенте, все действия для перерасчета и возврата налога Клиент производит самостоятельно без участия Брокера.

В случае непредставления и/или предоставления неактуальной (недостоверной) информации, Брокер вправе приостановить обслуживание Клиента, а равно, если в результате такого непредставления и/или предоставления неактуальной (недостоверной) информации Брокер понесет убытки, Клиент возмещает Брокеру понесенный реальный ущерб.

17.6. Брокер не является налоговым агентом по сделкам, заключенным с использованием расчетных счетов Клиента и счетов депо, открытых в стороннем депозитарии, а также по сделкам, заключенным Клиентом самостоятельно и использующем для расчетов счета депо в Депозитарии.

## 18. Ответственность Сторон

18.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в соответствии с положениями Регламента и действующего законодательства РФ.

18.2. Стороны не несут ответственность за неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, а также возникшие в связи с этим убытки в случаях, если это является следствием неисполнения либо ненадлежащего исполнения своих обязательств другой Стороной.

18.3. Надлежащее исполнение Брокером Поручений Клиента, снимает с Брокера ответственность за совершенные Клиентом ошибки, повлекшие возникновение убытков у Клиента.

18.4. Брокер не несет ответственности за исполнение/неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, а также возникшие в связи с этим убытки в случаях:

- а) если Брокер обоснованно полагался на Поручения Клиента при их исполнении;
- б) использования Брокером полученной ранее от Клиента информации, которая потеряла свою актуальность на момент ее использования Брокером, о чем последний не был надлежащим образом уведомлен Клиентом;
- в) если Поручение Клиента, подано с нарушением условий и порядка подачи Поручений, установленных Регламентом;
- г) если Поручение Клиента содержит недостоверную или неполную информацию о реквизитах счетов, количестве денежных средств и/или ценных бумаг, а также иных условиях, необходимых Брокеру для надлежащего исполнения соответствующего Поручения Клиента;
- д) неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств третьими лицами (в том числе, в связи с несостоятельностью (банкротством)), с которыми Брокер взаимодействует в связи с исполнением Поручений Клиента (организаторы торговли (биржи), депозитарии (центральный депозитарий), клиринговые организации (центральный контрагент),

регистраторы (держатели реестра), кредитные организации и иные лица), которые привели к невозможности исполнения Поручения Клиента;

е) в связи с:

- действиями (бездействием) эмитента ценных бумаг и (или) лица, обязанного по ценным бумагам, в том числе связанными с неисполнением (ненадлежащим исполнением) обязательств перед владельцами ценных бумаг;
- действиями (бездействием) эмитента ценных бумаг и (или) держателя реестра, в том числе связанными с невозможностью осуществления прав владельцами ценных бумаг;
- действиями (бездействием) Клиента, в том числе связанными с непредставлением, несвоевременным либо неполным предоставлением сведений, либо предоставлением Клиентом Брокеру неправильных сведений;

ж) подделки, подлога либо иного искажения третьими лицами информации, содержащейся в Поручении Клиента либо иных документах, предоставленных Брокеру от имени Клиента, а также фальсификации подписи Клиента;

з) внесения изменений в действующее законодательство РФ, определяющее порядок исполнения Брокером Поручений Клиентов и порядок заключения Сделок во исполнение Поручений Клиентов;

и) сбоя или отказа в Дистанционном обслуживании, связанного с нарушениями в работе программного обеспечения, иного оборудования, принадлежащего Клиенту, оборудования операторов связи, иного оборудования, неполадок линий связи, компьютерных сетях, силовых электрических сетях, непосредственно используемых для направления Поручений Клиентом, приема и исполнения Брокером Поручений Клиентов, несанкционированного доступа третьих лиц, ошибок операторов связи (если такой ущерб возник не по вине Брокера);

к) неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства контрагентом по Сделке, заключенной Брокером в интересах Клиента;

л) принудительного закрытия Непокрытой позиции Клиента в порядке и в случаях, предусмотренных настоящим Регламентом.

18.5. Брокер не несет ответственность за последствия, вызванные использованием или невозможностью использования Клиентом котировок (информации о ценах) и (или) иной информации, предоставленной Брокером Клиенту в соответствии с Договором. Невозможность использования указанной информации может быть связана, в том числе с ошибками, сбоем при предоставлении указанной информации или отказом в Дистанционном обслуживании, форс-мажорными обстоятельствами, а также в иных случаях, предусмотренным настоящим Регламентом.

18.6. Брокер не несет ответственность за достоверность информации, предоставленной Брокеру биржей и (или) иными лицами, в том числе лицами, с которыми Брокер состоит в договорных отношениях, направленной Клиенту и (или) полученной Клиентом в соответствии с настоящим Регламентом.

18.7. Брокер не несет ответственности за результаты инвестиционных решений, принятых Клиентом на основе аналитических и/или информационных материалов, предоставляемых Брокером. Клиент самостоятельно принимает решения о совершении Торговых операций (сделок) в рамках Договора, а также самостоятельно несет риск убытков, связанных с совершением указанных Торговых операций (сделок).

18.8. Брокер не несет ответственности перед Клиентом за последствия и убытки, которые может понести Клиент в результате утраты или компрометации данных Клиента, получения третьим лицом доступа в Мобильный банк Клиента в случае нарушения Клиентом порядка использования Мобильного банка Клиента, в том числе в случае предоставления третьим лицам доступа к Мобильному банку Клиента с использованием данных Клиента, не уведомления Клиентом Брокера об установлении факта или возникновении подозрений компрометации данных Клиента.

18.9. В случае нарушения Клиентом своих денежных обязательств, вытекающих из Регламента, Клиент обязуется уплатить Брокеру пени в размере удвоенной ставки рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации от просроченной суммы за каждый день просрочки исполнения, но не более 10 (Десяти) процентов от несвоевременно и/или не полностью оплаченной суммы.

18.10. Клиент несет ответственность перед Брокером за убытки, причиненные Брокеру по вине Клиента, в том числе за убытки, причиненные в результате:

- неправомерного распространения полученной от Брокера информации, правообладателями которой являются биржи, информационные агентства и их представители (поставщики информации), а также сам Брокер;
- непредставления (несвоевременного представления) Клиентом документов и/или сведений, предоставление которых Брокеру предусмотрено, в соответствии с настоящим Регламентом, а также действующим законодательством РФ;
- за подлинность предоставленных Брокеру документов и сведений.

18.11. Клиент уведомлен Брокером о том, что в случае направления Клиентом Торгового поручения в связи с неправомерным использованием инсайдерской информации и (или) в целях манипулирования рынком, Клиент несет ответственность в соответствии с положениями Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

18.12. С целью обеспечения гарантированного ознакомления Клиента с направляемыми ему Брокером Сообщениями (в том числе с Отчетами Брокера) Клиент обязан не реже одного раза в день проверять Мобильный банк и/или электронную почту для получения направленных Брокером Сообщений и знакомиться с их содержанием.

18.13. Брокер не несет ответственности за заключение Сделок во исполнение Торговых поручений Клиентов, направленных в связи с неправомерным использованием инсайдерской информации и (или) в целях манипулирования рынком.

18.14. В случае возникновения ответственности Брокера по возмещению Клиенту убытков - предельный размер ответственности Брокера ограничивается суммой Вознаграждения Брокера, уплаченного Клиентом Брокеру за исполнение соответствующего Поручения Клиента.

18.15. В случае некорректного функционирования (сбоя в работе) каналов дистанционного обслуживания, а также в случае введения Брокером ограничений функционирования каналов

дистанционного обслуживания Клиент обязан использовать для направления Поручений и (или) иных Сообщений иные способы направления Сообщений Брокеру в порядке, установленном настоящим Регламентом.

18.16. В случае если Клиент при некорректном функционировании (сбое в работе) каналов дистанционного обслуживания, а также при введении Брокером ограничений функционирования каналов дистанционного обслуживания не воспользовался иными способами направления Поручений и (или) иных Сообщений, предусмотренными настоящим Регламентом, Клиент подтверждает отсутствие своего волеизъявления направить Брокеру Поручение и (или) иное Сообщение.

18.17. Клиент соглашается с тем, что несет самостоятельно убытки, в том числе упущенную выгоду, иные правовые последствия, связанные с отсутствием волеизъявления направить Брокеру Поручение и (или) иное Сообщение.

18.18. Брокер не несет ответственности за убытки, в том числе упущенную выгоду, понесенные расходы, не полученные доходы, иные правовые последствия, понесенные Клиентом, связанные с использованием или невозможностью использования в определенный момент времени каналов дистанционного обслуживания, в том числе в связи с возникновением неисправностей и отказов оборудования, сбоев и ошибок, отказов систем связи, энергоснабжения, иных систем, осуществлением доработок на официальном сайте Брокера в сети Интернет и (или) в Мобильном банке, изменений алгоритмов функционирования каналов дистанционного обслуживания, профилактических работ на официальном сайте Брокера в сети Интернет и (или) в Мобильном банке.

18.19. Брокер не несет ответственности за убытки, в том числе упущенную выгоду, иные правовые последствия, связанные в том числе, но не ограничиваясь, с утратой Клиентом права на получение налогового вычета, взыскания с Клиента суммы НДС (недоимки), задолженности по пени, штрафа в связи с получением необоснованной налоговой выгоды и (или) ненадлежащего исполнения (исполнения не в полном объеме) Клиентом обязанности по уплате налогов по операциям с ценными бумагами, возникшие в том числе:

- в случае предоставления Клиентом Брокеру или другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, недостоверной информации, недостоверных (подложных) документов;
- в случае, если Клиент утратил статус гражданина и (или) налогового резидента Российской Федерации.
- в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств, предусмотренных действующим законодательством РФ;
- в случае указания Клиентом неверных реквизитов при переводе Активов на брокерский счет, открытый у другого профессионального участника рынка ценных бумаг;
- в иных случаях, при условии отсутствия связи между действиями (бездействием) Брокера и указанными правовыми последствиями.

18.19. Клиент подтверждает и гарантирует, что сведения, указанные в Анкете-Заявлении, а также в сканированных копиях документов (в случае их направления Клиентом Брокеру) являются полными, достоверными и действительными и являются персональными данными Клиента, сканированные копии документов (в случае их направления Клиентом Брокеру) идентичны оригиналам, в указанных документах отсутствуют исправления и подчистки.

18.20. Клиент заверяет и гарантирует, что не нарушит принятые на себя обязательства, указанные в Договоре и в Регламенте. Данные заверения и гарантии являются для Брокера



существенными. Клиент несет ответственность за нарушение указанных заверений и гарантий в соответствии со ст. 431.2 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

18.21. В случае проведения Брокером плановых профилактических работ по обновлению программного обеспечения, работ по внесению технологических изменений (доработок) в технические средства, используемые Брокером для оказания Клиенту услуг на финансовом рынке, Брокер вправе приостановить на срок, определенный Брокером, оказание Клиенту указанных услуг на финансовом рынке.

18.22. Брокер до начала проведения указанных плановых профилактических работ по обновлению программного обеспечения, работ по внесению технологических изменений (доработок) в технические средства, используемые Брокером для оказания Клиенту услуг на финансовом рынке, уведомляет Клиентов о дате и времени проведения указанных работ путем размещения информации на официальном сайте Брокера в сети Интернет и (или) в не менее чем за 5 (пять) часов до начала проведения указанных плановых профилактических работ с указанием способов направления Клиентом Сообщений Брокеру и указанием времени, с которого указанные способы будут доступны Клиенту.

18.23. В случае проведения Брокером внеплановых профилактических работ по обновлению программного обеспечения, работ по внесению технологических изменений (доработок) в технические средства, используемые Брокером для оказания Клиенту услуг на финансовом рынке, необходимых для обеспечения надлежащего функционирования программного обеспечения и (или) технических средств, Брокер вправе приостановить на срок, определенный Брокером, оказание Клиенту указанных услуг на финансовом рынке.

18.24. Брокер, в связи с проведением указанных внеплановых профилактических работ по обновлению программного обеспечения, работ по внесению технологических изменений (доработок) в технические средства, используемые Брокером для оказания Клиенту услуг на финансовом рынке, уведомляет Клиентов о дате и времени проведения указанных работ путем размещения информации на официальном сайте Брокера в сети Интернет или путем направления Сообщения Клиенту с указанием способов направления Клиентом Сообщений Брокеру и указанием времени, с которого указанные способы будут доступны Клиенту.

18.25. Стороны пришли к соглашению о том, что приостановка Брокером оказания Клиенту услуг на финансовом рынке в связи с проведением профилактических работ по обновлению программного обеспечения, работ по внесению технологических изменений (доработок) в технические средства, используемые Брокером для оказания Клиенту услуг на финансовом рынке, на срок, определенный Брокером, не является не исполнением (ненадлежащим исполнением) Сторонами обязательств из Договора, не влечет возникновение договорной ответственности

## **19. Форс-мажор**

19.1. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств в рамках Договора, если это неисполнение или ненадлежащее исполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажорных обстоятельств), возникших после заключения Договора при условии, что Сторона, пострадавшая от влияния таких обстоятельств, приняла разумные меры для уведомления другой Стороны о случившемся.

19.2. Форс-мажорными обстоятельствами признаются чрезвычайные и непредотвратимые при данных условиях обстоятельства, включая военные действия, массовые беспорядки,

террористические акты или диверсии, стихийные бедствия, забастовки, технические сбои функционирования программного обеспечения, пожары, взрывы и иные техногенные катастрофы. Под форс-мажорными обстоятельствами понимаются также и действия (бездействие) государственных и/или муниципальных органов, повлекшие за собой невозможность для соответствующей Стороны надлежащего исполнения своих обязательств в рамках Регламента.

19.3. В случае возникновения форс-мажорных обстоятельств, срок исполнения Сторонами своих обязательств в рамках Договора отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и возобновляется сразу после прекращения их действия.

19.4. Сторона, для которой создалась невозможность надлежащего исполнения своих обязательств в рамках Договора о брокерском обслуживании в связи с действием форс-мажорных обстоятельств, должна в течение 5 (Пяти) рабочих дней известить в письменной форме другую Сторону о наступлении, предполагаемом сроке действия и прекращении форс-мажорных обстоятельств, а также в течение 7 (Семи) рабочих дней со дня указанного извещения представить другой Стороне доказательства наличия и продолжительности действия форс-мажорных обстоятельств.

19.5. Не извещение или несвоевременное извещение о наступлении форс-мажорных обстоятельств влечет за собой утрату права ссылаться на эти обстоятельства в качестве основания неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по Договору. Отсутствие ценных бумаг и/или денежных средств на счетах Сторон не является форс-мажорным обстоятельством Брокера, в том числе не влечет возникновение убытков у Клиента.

## 20. Разрешение споров

20.1. Все споры и разногласия Сторон по поводу предоставления Брокером услуг в соответствии с Договором, предусмотренных Регламентом, решаются путем переговоров. При рассмотрении спорных вопросов, связанных с исполнением Договора, Стороны руководствуются действующим законодательством РФ.

20.2. Порядок направления претензии:

В случае невозможности урегулирования разногласий путем переговоров Клиент вправе направить Брокеру претензию.

20.3. Претензия должна содержать Фамилию Имя Отчество Клиента, номер Договора, изложение требований Клиента, изложение обстоятельств, на которых основываются требования Клиента, и доказательства, подтверждающие их, в том числе документы, подтверждающие, по мнению Клиента, обоснованность претензии и позволяющие рассмотреть ее, по существу, в том числе, в случае указания в претензии убытков (расходов) Клиента, расчет (обоснование) указанных убытков (расходов) Клиента, а также почтовый адрес Клиента для направления Брокером ответа на претензию Клиента.

20.4. Претензия, подписанная Клиентом может быть направлена Клиентом:

- В виде Сообщения через каналы дистанционного обслуживания;
- В случае введения Брокером ограничений способов направления Сообщений Клиентом через каналы дистанционные обслуживания - в виде Документа на бумажном носителе, подписанного Клиентом собственноручно и направленного предварительно оплаченным заказным письмом с уведомлением о вручении, либо

ценным почтовым отправлением с уведомлением о вручении с описью вложения по адресу Брокера.

20.5. Брокер рассматривает претензию в течение 30 (Тридцати) дней со дня ее получения, если в претензии содержатся сведения, а также к ней приложены документы, необходимые для ее рассмотрения по существу.

20.6. Если к претензии не приложены документы, необходимые для ее рассмотрения по существу, они запрашиваются у Клиента. При этом указывается срок, необходимый для их представления. В случае неполучения от Клиента затребованных Брокером документов к указанному сроку, претензия рассматривается на основании имеющихся у Брокера документов.

20.7. Брокер предоставляет ответ на претензию Клиенту в письменной форме. Ответ на претензию направляется Клиенту заказным письмом с уведомлением о вручении на почтовый адрес, указанный в претензии. При отсутствии почтового адреса в претензии - по адресу места жительства, указанному в Анкете-Заявлении Клиента. Копия ответа направляется с помощью каналов дистанционного обслуживания (при наличии технической возможности).

20.8. Претензионный порядок считается соблюденным Клиентом в случае неполучения Клиентом ответа Брокера на претензию либо не достижения Сторонами соглашения в отношении предмета возникшего спора путем переговоров в течение 30 (Тридцати) дней с момента получения претензии Брокером.

20.9. Клиент соглашается с тем, что несоблюдение Клиентом требований к форме претензии Клиента и (или) способу подачи претензии Клиента влечет за собой признание указанного Документа не поданным Клиентом и не подлежащим рассмотрению Брокером.

20.10. Клиент соглашается с тем, что Брокер вправе в любой момент без предварительного или последующего уведомления, или получения согласия Клиента прекратить переговоры с Клиентом после направления Клиенту претензии, вправе отказаться ожидать получения ответа Клиента на направленную Брокером претензию в течение вышеуказанного срока с момента получения претензии Клиентом, передав спор на разрешение в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством РФ и настоящим Регламентом.

20.11. Направление Брокером искового заявления и (или) заявления о наложении обеспечительных мер по иску является надлежащим образом выраженным волеизъявлением Брокера на прекращение переговоров с Клиентом. В указанном случае Стороны подтверждают соблюдение Брокером досудебного претензионного порядка разрешения спора.

20.12. В случае присоединения Клиента к настоящему Регламенту Клиент соглашается с тем, что:

- в случае возникновения спора в качестве надлежащего доказательства принимается текст настоящего Регламента, размещенный на официальном сайте Брокера в сети Интернет;
- в случае предоставления в качестве доказательства текста настоящего Регламента как документа на бумажном носителе, текст настоящего Регламента как документ на бумажном носителе может быть заверен уполномоченным работником Брокера, прошит, пронумерован и скреплен печатью;

- в случае возникновения спора в качестве доказательства принимается электронный документ, который размещен на официальном сайте Брокера в сети Интернет, а также электронный документ, размещенный в Мобильном банке, электронный документ, возможность получения которого Клиенту предоставлена Брокером в Мобильном банке.

20.13. В соответствии со ст. 32 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации Стороны установили следующую подсудность: спорные вопросы между Сторонами, не урегулированные путем переговоров и неурегулированные в претензионном порядке, подлежат разрешению в судебном порядке: в Симоновском районном суде г. Москвы.

## **21. Конфиденциальность**

21.1. Стороны обязуются обеспечивать соблюдение конфиденциальности информации, полученной в ходе исполнения Договора.

21.2. Под конфиденциальной информацией понимается вся информация, передаваемая Сторонами друг другу в рамках Договора, за исключением условий Регламента. Условия о конфиденциальности действуют в течение 5 (Пяти) лет со дня расторжения Сторонами Договора.

21.3. Условия о конфиденциальности не распространяются на случаи:

- а) предоставления информации уполномоченным государственным органам или иным лицам в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ;
- б) предоставления информации в целях соблюдения Брокером требований налогового законодательства иностранного государства, в случае если предоставление указанной информации не противоречит требованиям российского законодательства;
- в) если информация является общедоступной, размещена на официальном сайте Брокера в сети Интернет и может быть без ограничений получена из открытых источников.

21.4. Клиент обязуется соблюдать правила конфиденциальности, предусмотренные Правилами ДБО, при использовании Мобильного банка и иных каналов дистанционного обслуживания.

## **22. Сообщения**

22.1. В целях исполнения Договора Клиент вправе направлять Брокеру следующие виды Сообщений:

- Поручения на совершение Торговых операций (Торговые поручения);
- Поручения на совершение Неторговых операций (Неторговые поручения);
- иные Сообщения.

22.2. Брокер вправе направлять Клиенту следующие Сообщения:

- Отчет, указанный в разделе 15 Регламента;
- иные Сообщения.

22.3. Взаимодействие Клиента и Брокера по обмену Сообщениями может осуществляться через Мобильный банк, а также посредством направления документов на бумажном носителе. Брокер вправе использовать факсимильное воспроизведение подписи при подготовке и направлении Сообщений Клиенту.

22.4. Брокер вправе в одностороннем порядке вводить ограничения способов направления Сообщений.

## **23. Тестирование Клиентов**

23.1. Исполнение Торговых поручений Клиента на совершение Сделок, требующих проведения тестирования, в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (в редакции Федерального закона от 31 июля 2020 г. № 306-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации») Брокер осуществляет после проведения Тестирования в порядке, установленном настоящим разделом и Порядком проведения Коммерческим банком «Ренессанс Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью) тестирования клиентов – физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами.

23.2. Тестирование проводится Брокером посредством Мобильного банка, путем получения ответов Клиента на вопросы, определенные в соответствии с Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров.

23.3. Тестирование проводится в отношении каждого вида Сделок, требующих проведения Тестирования, отдельно либо в отношении сразу нескольких видов Сделок, требующих проведения Тестирования.

23.4. По результатам Тестирования Брокер направляет Клиенту уведомление о результатах Тестирования. Уведомление направляется посредством Мобильного банка.

23.5. В случае наличия нескольких Договоров с Клиентом, Брокер учитывает оценку результатов Тестирования в целях исполнения Поручений Клиента по всем Договорам.

23.6. В случае получения отрицательного результата Тестирования, Брокер отказывает Клиенту в совершении Сделки, требующей проведения тестирования. При наличии отрицательного результата Тестирования, Клиент вправе пройти Тестирование повторно.

23.7. В случае отказа Клиента от проведения Тестирования, Брокер не принимает к исполнению Торговые поручения на совершение Сделок, требующих проведения тестирования.

23.8. Брокер не проводит Тестирование лиц, не заключивших Договор с Брокером.

23.9. Тестирование проводится бесплатно.

23.10. Требования об исполнении Торговых поручений Клиента на совершение Сделок, требующих проведения тестирования, установленные настоящим разделом, не применяются в случае, если за счет указанного Клиента до 1 октября 2021 года был заключен хотя бы один соответствующий договор либо была совершена хотя бы одна соответствующая сделка.

## **24. Правила совершения Необеспеченных сделок**

### **24.1. Общие положения о Необеспеченных сделках**

24.1.1. В рамках оказания услуг по брокерскому обслуживанию, Банк может исполнять Заявки Клиента на совершение Необеспеченных сделок.

24.1.2. Оказание услуг по совершению Необеспеченных сделок осуществляются в порядке, установленном нормативными актами Банка России и условиями настоящего Регламента.

24.1.3. Услуги по заключению Необеспеченных сделок предоставляются Клиентам, предоставившим в Банк Заявление на подключение услуги по форме Приложения № 13 к настоящему Регламенту в виде Электронного документа через Мобильный банк и прошедшим Тестирование по соответствующей тематике в соответствии с положениями, изложенными в разделе 23 настоящего Регламента. Подключение услуг осуществляется в срок до 3-х рабочих дней, с момента выполнения Клиентом указанных в данном пункте условий.

24.1.4. Клиент имеет право в любой момент отказаться от получения услуг по заключению Необеспеченных сделок, посредством подачи соответствующего Заявления на отключение услуги по форме Приложения № 13 к настоящему Регламенту в виде Электронного документа через Мобильный банк. Отключение услуг осуществляется, в срок до 3-х рабочих дней, с момента подачи Заявления.

24.1.4.1. Банк может отказать Клиенту в отключении услуги, при наличии отрицательного остатка по Активам и/или отрицательной Плановой позиции по Активам на Брокерском счете ИИС Клиента.

24.1.4.2. В случае отключения услуги, при наличии у Клиента неотрицательной Плановой позиции по Активам, Банк вправе заключить Урегулирующие Сделки РЕПО, при наличии незавершенных расчетов по ранее заключенным Сделкам, если такие сделки привели к ликвидации образованной ранее отрицательной/плановой отрицательной позиции по активам на брокерском счете Клиента.

24.1.5. Банк рассчитывает и транслирует в Мобильном банке значения следующих показателей: Стоимость Портфеля Клиента, размер Начальной маржи, Минимальной маржи, а также размер Скорректированной маржи.

24.1.6. Клиент обязан самостоятельно контролировать Стоимость Портфеля и не допускать его снижения ниже соответствующего ему размера Начальной маржи.

24.1.7. При наличии поданного Клиентом Поручения на вывод денежных средств Банк исполняет такое Поручение при условии, что в результате его исполнения, разница между Стоимостью Портфеля и Скорректированной маржой рассчитанной на день подачи Поручения и на любой из дней, следующих за днем подачи Поручения, не станет меньше нуля.

24.1.8. В случае снижения Стоимости Портфеля Клиента ниже размера Начальной маржи и/или ниже размера Минимальной маржи Банк, при наличии технической возможности, вправе направить Клиенту уведомление о внесении дополнительного Обеспечения по Необеспеченным сделкам (денежных средств и/или ценных бумаг, определенным в Перечне ликвидных ценных бумаг и иностранных валют) на счет, любым из способов, предусмотренных настоящим Регламентом.

24.1.9. В случае снижения Стоимости Портфеля Клиента ниже размера Начальной маржи, Клиент обязан осуществить резервирование денежных средств на Брокерском счете и/или ценных бумаг, входящих в Перечень Ликвидных на Торговом разделе Торгового счета депо и/или подать Заявки на полное или частичное закрытие позиций для снижения размера Начальной маржи и/или увеличения Стоимости Портфеля Клиента таким образом, чтобы Стоимость портфеля Клиента превысила размер Начальной маржи.

24.1.10. Банк не принимает к исполнению Поручения Клиента, которые приводят к отрицательному значению НПП1 или его снижение относительно предыдущего отрицательного значения, за исключением следующих случаев:

- в случае если отрицательное значение НПП1 или его снижение относительно своего предыдущего отрицательного значения произошло не в результате совершения Банком действий в отношении Портфеля Клиента;

- в случае положительного значения НПП1, на момент принятия Поручения Клиента, исполнение которого привело к отрицательному значению НПП1, или, если исполнение этого Поручения поставлено в зависимость от наступления предусмотренных в нем обстоятельств,

- на момент наступления указанных обстоятельств, исходя из Плановых позиций в составе Портфеля Клиента, скорректированных Банком с учетом принятых, но не исполненных к указанному моменту Поручений Клиента;

- в случае начисления Банком и (или) уплаты за счет клиента Банку и (или) третьим лицам в связи со Сделками, заключенными Брокером за счет Клиента, сумм штрафов, пеней, процентов, неустоек, убытков, расходов и вознаграждений по Договору на брокерское

обслуживание и (или) по договору Банка с Клиентом, предметом которого не является оказание брокерских услуг;

- в случае если за счет имущества Клиента исполняются обязанности Клиента по уплате обязательных платежей, включая случаи исполнения Банком обязанностей налогового агента, исполнения решений органов государственной власти;

- в случае заключения Банком за счет клиента Урегулирующих сделок РЕПО;

- в случае исключения Банком Активов из Перечня ликвидных ценных бумаг и иностранных валют;

- в случае изменения Банком значений начальной ставки риска и (или) относительной ставки риска изменения цен;

- в случае принятия Банком Поручения Клиента одновременно на совершение двух или более Сделок, подлежащих исполнению в один и тот же день, при том что:

- в соответствии с Поручением Клиента его частичное исполнение не допускается;
- заключение любой из Сделок приведет к увеличению размера Начальной маржи относительно стоимости Портфеля Клиента;
- заключение всех Сделок, указанных в Поручении клиента, приведет к снижению размера Начальной маржи относительно ее первоначального размера.

- в иных случаях, установленных нормативными актами Российской Федерации.

24.1.11. В случае снижения Стоимости Портфеля Клиента ниже размера Минимальной маржи, Клиент обязан осуществить резервирование денежных средств и/или ценных бумаг, входящих в Перечень ликвидных ценных бумаг и иностранных валюты/или подать Поручения на совершение Сделок для полного или частичного Закрытия позиций Клиента с целью повышения Стоимости Портфеля Клиента до значения НПП1 выше или равного 0 (нулю), для клиентов со стандартным уровнем риска, и до значения НПП2 выше или равного 0 (нулю), для клиентов с повышенным уровнем риска.

24.1.12. Банк вправе по своему усмотрению, без объяснения причин, отказать Клиенту в оказании услуг, связанных с совершением Необеспеченных сделок, или в исполнении поданных Клиентом Поручений на совершение Необеспеченных сделок.

## 24.2 Уровни риска Клиентов

24.2.1. Клиенты могут быть отнесены к различным категориям клиентов по уровню риска, в соответствии с требованиями, установленным настоящим Регламентом и нормативными актами Банка России.

24.2.2. Банк вправе отнести Клиента к одной из следующих категорий риска:

- Клиент со стандартным уровнем риска (далее – «КСУР»);

- Клиент с повышенным уровнем риска (далее – «КПУР»);

24.2.3. По умолчанию, к категории КСУР, Банк относит всех Клиентов, подключивших услугу по заключению Необеспеченных сделок.

24.2.4. При наличии технической возможности, к категории КПУР, Банк относит всех Клиентов, подключивших услугу по заключению Необеспеченных сделок, выразивших соответствующее волеизъявление и соответствующих одному из следующих условий:

- сумма денежных средств (в валюте Российской Федерации и иностранной валюте), стоимость ценных бумаг и драгоценных металлов Клиента, учитываемая на Брокерских счетах, открытых Банком указанному Клиенту, составляет не менее 3 миллионов рублей по состоянию на день, предшествующий дню, с которого Клиента в соответствии с Договором о брокерском обслуживании считается отнесенным к КПУР;

- сумма денежных средств (в валюте Российской Федерации и иностранной валюте), стоимость ценных бумаг и драгоценных металлов Клиента, учитываемая на счетах внутреннего учета, открытых Банком указанному Клиенту, составляет не менее 600 000 рублей по состоянию на день, предшествующий дню, с которого Клиент в соответствии с

Договором о брокерском обслуживании считается отнесенным к категории КПУР, при условии, что указанное физическое лицо является Клиентом Банка в течение последних 180 дней, предшествующих указанному дню, из которых не менее 5 дней за счет Клиента Банком заключались Сделки.

24.2.5. Банк устанавливает для каждой категории риска допустимые значения уровней риска для активов, входящих в Перечень ликвидных ценных бумаг и иностранных валют.

24.2.6. Не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем принятия решения об отнесении Клиента к категории КПУР либо об отказе в отнесении Клиента к данной категории, Банк направляет Клиенту соответствующее Push-уведомление посредством Мобильного банка с использованием защищённых каналов передачи данных.

24.2.7. Банк вправе исключить Клиента из категории КПУР:

- а) на основании волеизъявления, направленного Клиентом;
- б) в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации;
- в) в иных случаях, установленных Регламентом.

### **24.3 Ставки риска**

24.3.1. Для расчета размера Начальной маржи, Минимальной маржи и Скорректированной маржи по каждому активу из Перечня ликвидных ценных бумаг и иностранных валют применяются соответствующие ставки рыночного риска.

24.3.2. Информация об установленных Банком ставках риска размещается на официальном сайте Банка в сети Интернет.

24.3.3. Банк вправе в одностороннем порядке изменять ставки риска. Изменения вступают в силу для Клиентов с момента их размещения на сайте Банка.

24.3.4. Для каждой категории Клиентов по уровню риска применяются соответствующие ставки рыночного риска, опубликованные на сайте Банка.

24.3.5. Ставки рыночного риска не могут быть ниже ставок, рассчитанных Клиринговой организацией.

24.3.6. Если в отношении какой-либо ценной бумаги Клиринговой организацией применяется или рассчитана более чем одна ставка рыночного риска, Банк использует наименьшую из указанных ставок, информация о которых официально раскрыта Клиринговой организацией.

### **24.4 Правила совершения необеспеченных сделок**

24.4.1. Настоящим Клиент соглашается с тем, что Банк, действуя от своего имени, но за счет Клиента вправе заключать Урегулирующие сделки РЕПО для переноса Непокрытой позиции.

24.4.2. В связи с присоединением Клиента к Регламенту, Клиент направляет Брокеру Постоянное поручение о заключении Урегулирующих сделок РЕПО, для переноса Непокрытой позиции, при появлении планового или фактического отрицательного остатка по активам, в конце каждого торгового дня.

24.4.2.1. Указанное Постоянное поручение действует при наличии акцепта Клиента, на оказание Банком услуг по совершению Необеспеченных сделок.

24.4.3. Банк самостоятельно выбирает контрагента для совершения Урегулирующих сделок РЕПО для переноса Непокрытой позиции.

24.4.4. Если у Клиента имеется плановый или фактический отрицательный остаток по денежным средствам, то Клиент обязан до конца дня возникновения, осуществить резервирование денежных средств на Брокерском счете и/или счете ИИС. В случае



неисполнения Клиентом указанной обязанности Банк вправе, но не обязан, от своего имени за счет и по поручению Клиента заключить Урегулирующую(-ие) сделку(-и) РЕПО.

24.4.4.1. Банк самостоятельно определяет место совершения Урегулирующей(-их) сделки (-ок) РЕПО по переносу Непокрытой позиции Клиента.

24.4.5. За возникновение Непокрытых позиций, Банк взимает плату с Клиента, в соответствии с Тарифами Банка.

24.4.5.1. Комиссия за возникновение Непокрытых позиций возникает, если по окончании торговой сессии, на Брокерском счете и/или счете ИИС Клиента возникает отрицательная Плановая позиция по денежным средствам в режиме T+2.

24.4.5.2. Комиссия за возникновение Непокрытых позиций взимается за каждый календарный день, в который у Клиента имеется Непокрытая позиция. Размер этой комиссии указан в Тарифах Банка.

24.4.5.3. Комиссия начисляется и удерживается на следующий торговый день, следующий за днем возникновения у Клиента Непокрытой позиции.

#### **24.5 Порядок заключения и исполнения урегулирующих сделок РЕПО**

24.5.1. Настоящим, Клиент дает Банку Постоянное поручение на совершение Урегулирующих сделок РЕПО для переноса Непокрытой позиции. Указанное Поручение действует в течение всего срока действия договорных отношений Сторон в рамках настоящего Регламента либо до даты внесения изменений, связанных с отказом Клиента от совершения Необеспеченных сделок в рамках Регламента и закрытием всех Необеспеченных сделок, при их наличии.

24.5.2. При Непокрытой позиции предметом Урегулирующих сделок РЕПО являются ценные бумаги, находящиеся на Торговом разделе Торгового счета депо Клиента, входящие в Перечень ликвидных ценных бумаг и иностранных валют. Банк самостоятельно, без согласования с Клиентом, определяет ценные бумаги для заключения Урегулирующей(-их) сделки(-ок) РЕПО. Банк заключает такое количество Урегулирующих сделок РЕПО, при котором в результате исполнения первых частей этих сделок величина остатка денежных средств и/или позиции по Ценным бумагам становится неотрицательной.

24.5.3. Цена первой части Урегулирующей сделки РЕПО определяется Банком, исходя из цен сделки купли-продажи соответствующей бумаги на ПАО Московская биржа в рамках текущей торговой сессии, которые известны Банку к моменту совершения действий, направленных на заключение Урегулирующей сделки РЕПО.

24.5.4. Срок Урегулирующей сделки РЕПО равен количеству календарных дней до начала следующего Торгового дня.

24.5.5. Цена второй части Урегулирующей сделки РЕПО рассчитывается исходя из объема первой части, срока и процентной ставки по следующей формуле:  $P2 = P1 + (P1 \cdot r \cdot T)Y$ , где:  $P2$  – Объем второй части Сделки РЕПО;  $P1$  – Объем первой части Сделки РЕПО;  $r$  – Ставка РЕПО;  $T$  – Срок РЕПО;  $Y$  – База начисления процентов по сделке РЕПО.

24.5.5.1. Первая часть Урегулирующей сделки РЕПО исполняется в день заключения данной сделки.

24.5.5.2. Вторая часть Урегулирующей сделки РЕПО исполняется на следующий Торговый день, после исполнения первой части указанной сделки.

24.5.5.3. Информация о ставке РЕПО размещается на официальном сайте Банка.

24.5.5.4. Ставка РЕПО может быть изменена Банком в одностороннем порядке, без получения согласия Клиента. Информация о значении ставки РЕПО размещается на официальном сайте Банка.

#### **24.6 Перечень ликвидных активов**

24.6.1. Совершение Необеспеченных Сделок допускается только с Финансовыми инструментами, соответствующим критериям, установленными Банком России и принятыми Брокером в Перечень ликвидных ценных бумаг и иностранных валют, либо с финансовым инструментом, не входящим в Перечень ликвидных ценных бумаг и иностранных валют, при наличии на счете Обеспечения по необеспеченным сделкам.

24.6.2. В Перечне ликвидных ценных бумаг и иностранных валют по решению Банка предусматривается кратность количества ценных бумаг и (или) иностранных валют соответственно минимальному объему ценных бумаг, иностранных валют, в пределах которого положительное значение Плановой позиции не принимается равным 0.

24.6.3. Банк определяет Перечень ликвидных ценных бумаг и иностранных валют, единый для всех Клиентов, отнесенных Банком к соответствующей категории риска клиента (КСУР, КПУР), с которыми Договором о брокерском обслуживании не предусмотрено определение отдельного перечня ликвидного имущества.

24.6.4. Пересмотр Перечня ликвидных ценных бумаг и иностранных валют может производиться по инициативе Банка и/или в соответствии с нормативными актами Банка России. Текущий Перечень ликвидных ценных бумаг и иностранных валют размещается на сайте Банка. Указанный Перечень может также содержать иные дополнительные условия и ограничения, связанные с приемом Заявок на Необеспеченные сделки.

#### **24.7 Порядок принудительного закрытия Непокрытых позиций**

24.7. Ограничительное время закрытия Непокрытых позиций 15 час. 00 мин. 00 сек. по московскому времени каждого Торгового дня.

24.7.1. Банк осуществляет закрытие Непокрытых позиций Клиента при снижении ННР2 ниже 0 (нуля) в следующие сроки:

- в случае если ННР2 принимает значение ниже 0 (нуля) в течение Торгового дня до Ограничительного времени закрытия позиций, Банк закрывает позиции Клиента в течение этого Торгового дня;
- в случае если ННР2 принимает значение ниже 0 (нуля) в течение Торгового дня после Ограничительного времени закрытия позиций, Банк закрывает позиции Клиента не позднее Ограничительного времени закрытия позиций ближайшего Торгового дня, следующего за Торговым днем, в котором наступило это обстоятельство;
- в случае если до закрытия позиций Клиента организованные торги ценными бумагами (иностранной валютой) были приостановлены на каком-либо из рынков Московской Биржи и их возобновление произошло после Ограничительного времени закрытия позиций, Банк осуществляет закрытие позиций Клиента не позднее Ограничительного времени закрытия позиций ближайшего Торгового дня, следующего за Торговым днем, в котором ННР2 принял значение ниже 0 (нуля).

24.7.2. Банк осуществляет закрытие позиций Клиента при снижении ННР2 ниже 0 (нуля) с соблюдением следующих требований:

- в отношении Клиентов, отнесенных Банком к категории КСУР Банк осуществляет закрытие позиций в целях достижения ННР1 неотрицательного значения;
- в отношении Клиентов, отнесенных Банком к категории КПУР Банк осуществляет закрытие позиций в целях достижения ННР2 неотрицательного значения;
- при осуществлении Банком закрытия позиции Клиента, отнесенного Банком к категории КСУР, в целях достижения неотрицательного значения ННР1, допускается снижение значения ННР1 относительно своего предыдущего отрицательного значения;
- при осуществлении Банком закрытия позиции Клиента, отнесенного Банком к категории КПУР, в целях достижения неотрицательного значения ННР2, допускается снижение значения ННР2 относительно своего предыдущего отрицательного значения;

- закрытие позиций Клиента при снижении НПП2 ниже 0 (нуля) Банк совершает только на Анонимных торгах. В случае, если на Анонимных торгах отсутствует возможность исполнения сделки по закрытию позиций, Банк вправе использовать иной режим заключения сделок, в соответствии с условиями Указания № 5636-У. Источником информации о ценах, (котировках) для ценных бумаг и (или) иностранных валют, в соответствии с которыми Банк осуществляет закрытие позиций Клиента, является Торговая система

24.7.2.1 Сделки по принудительному закрытию позиций Клиента должны совершаться по рыночной цене (курсу) на момент заключения сделки, а при отсутствии рыночной цены (курса) - по цене (курсу), согласованной(ому) с контрагентом.

24.7.2.2 При наличии у Клиента Актива, в отношении которого имеется Непокрытая позиция, Банк совершит сделку исходя из рыночной конъюнктуры, при этом Клиент в полном объеме принимает на себя рыночный риск и риск ликвидности, связанный с указанной сделкой и указанным Активом, в том числе принимает на себя возможные убытки, связанные с совершением указанной сделки с указанным Активом, в случае:

- приостановления организованных торгов Активом, в отношении которого у Клиента имеется Непокрытая позиция,
- приостановления организованных торгов Активом, который является Обеспечением по необеспеченным сделкам,
- отсутствия ликвидности указанного Актива,
- отсутствия спроса на указанный Актив, в случае отсутствия предложения указанного Актива,
- в иных случаях, при которых у Банка будет отсутствовать возможность в определенный момент времени совершить сделку с указанным Активом.

24.7.3. Банк вправе, но не обязан, направить Клиенту требование закрыть полностью или частично Непокрытую позицию Клиента, при наличии на брокерском счете и/или счете ИИС ценной бумаги, входящей в Перечень ликвидных ценных бумаг и иностранных валют в случае если:

- в отношении ценной бумаги, входящей в Перечень ликвидных ценных бумаг и иностранных валют, планируется составление списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров или имеющих право на получение доходов по этой ценной бумаге;
- в отношении ценной бумаги, входящей в Перечень ликвидных ценных бумаг и иностранных валют, проводится корпоративное действие (конвертация ценных бумаг, в том числе дробление и консолидация ценных бумаг; погашение ценных бумаг; выплата доходов по ценным бумагам и т.п.)
- в ином случае, предусмотренном действующим законодательством РФ и (или) Регламентом.

Требование закрыть Непокрытую позицию Клиента по ценным бумагам может направляться Брокером одним из способов обмена Сообщениями, предусмотренных настоящим Регламентом. При получении указанного требования Банка, Клиент обязан закрыть Непокрытую позицию в порядке, определенном настоящим Регламентом, в срок не позднее конца рабочего дня, следующего за днем направления Брокером Клиенту требования закрыть Непокрытую позицию по ценной бумаге, если иной срок не будет предусмотрен указанным требованием. В случае неисполнения Клиентом указанного требования Банк вправе закрыть Непокрытую позицию в порядке, определенном настоящим Регламентом. Клиент обязан самостоятельно отслеживать изменение списка Активов, включенных Банком в Перечень ликвидных ценных бумаг и иностранных валют.

24.7.4 В случае принудительного закрытия позиций, Банк самостоятельно, без согласования с Клиентом, определяет в каком порядке будут реализованы Активы Клиента.

24.7.5. В случае отсутствия у Клиента ликвидных ценных бумаг, которые могут быть предметом сделок, направленных на закрытие позиций, Клиент считается подавшим в Банк поручение на совершение сделок по продаже ценных бумаг, допущенных к торгам ПАО Московская биржа, не включенных в Перечень ликвидных ценных бумаг и иностранных валют. Реализация ценных бумаг осуществляется в количестве не меньшем, чем это необходимо для достижения положительного значения Плановой позиции по соответствующему имуществу, а в случае недостаточного количества ценных бумаг – до достижения максимально возможной стоимости Портфеля Клиента. При наличии различных ценных бумаг Банк вправе самостоятельно определить, какие именно ценные бумаги будут реализованы.

24.7.6. Банк вправе закрывать любые позиции на счете до тех пор, пока стоимость Портфеля Клиента не превысит сумму Начальной маржи.

24.7.7 Брокер закрывает все Непокрытые позиции Клиента и отключает возможность совершения Необеспеченных сделок по брокерскому счету и счету ИИС, в срок не позднее Торгового дня, следующего за днем:

- получения официальной информации о смерти Клиента;
- при поступлении сведений о направлении в Арбитражный суд заявления о признании Клиента банкротом в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 26 октября 2012 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;

Данный срок может быть увеличен, в случае, если закрытие Непокрытых позиций и/или отключение услуги невозможно по независящим от Банка причинам.

ПРИЛОЖЕНИЕ №1

К Регламенту о брокерском обслуживании КБ «Ренессанс Кредит» ООО  
форма Анкета - Заявление в целях заключения  
Договора о брокерском обслуживании, Депозитарного договора  
в КБ «Ренессанс Кредит» (ООО)

**Анкета-Заявление**

Я гражданин(-нка) РФ <ClientSurname> <ClientFirstName> <ClientMiddleName>, паспорт: серия <PassportSeries> \_\_\_\_ № <PassportNumber>\_\_\_\_, выдан<issuingAuthority>\_\_\_\_, адрес регистрации <registrationAddress>\_\_\_\_, адрес проживания <residenceAddress>\_\_\_\_, телефон <phone>\_\_\_\_, e-mail <email>\_\_\_\_ (далее – «Клиент»):

Даю согласие КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) (далее - «Банк») на обработку всех моих персональных данных (далее – «ПД») в целях заключения Договора брокерского обслуживания, Депозитарного договора, открытия и ведения счетов внутреннего учета (брокерских счетов), Счетов депо, предоставления иных услуг Банка, его партнеров и информации о них, исполнения заключенных с Банком сделок, исполнения Банком связанных с ними обязательств перед 3-ми лицами (в т.ч. уступкой). Банк вправе обрабатывать ПД, в т.ч. систематизировать, накапливать, хранить, уточнять (обновлять, изменять), распространять (в т.ч. передавать 3-м лицам), поручать обработку иным лицам, осуществлять трансграничную передачу, обезличивать, блокировать, уничтожать, обрабатывать с использованием и без средств автоматизации, путем осуществления прямых контактов с помощью средств связи в целях продвижения на рынке услуг Банка и его партнеров. Согласие дано на срок до его отзыва Клиентом.

Я даю согласие на обработку моих ПД в целях получения услуг партнеров Банка и информации о них. Согласие дано на срок до отзыва согласия Клиентом.

Я даю согласие получать предложения, информацию о продуктах / услугах, рекламу Банка по почте, сетям электросвязи, в т.ч. по телефону, электронной почте, SMS-сообщениям и другими способами.

Я даю согласие получать информацию о продуктах/услугах, рекламу партнеров Банка в рамках Партнерской программы лояльности Банка по почте, сетям электросвязи, в т.ч. по телефону, электронной почте, SMS-сообщениям и другими способами.

При проведении операций и заключении сделок, я действую в своих интересах и не буду действовать в интересах третьих лиц. Мое финансовое положение положительное.

Я подтверждаю, что уведомлен о рисках, связанных с осуществлением операций (сделок) на финансовом рынке и ознакомлен с содержанием Декларации о рисках, опубликованной на сайте Банка в сети «Интернет» (<http://www.rencredit.ru>).

Я подтверждаю, что уведомлен о запрете и ответственности за манипулирование рынком и неправомерное использование инсайдерской информации.

Я уведомлен, что принятие Банком к рассмотрению Анкеты-Заявления не является обязательством Банка открыть мне счета внутреннего учета (брокерские счета) и Счета депо.

Настоящим я подтверждаю, что являюсь бенефициаром всех доходов по ценным бумагам, подтверждаю, что уведомлен о совмещении Банком брокерской и депозитарной деятельности.

Настоящим я даю согласие быть включенным в агрегированную отчетность по форме 1042-S в отношении всех выплат дохода по ценным бумагам эмитентов США, учитываемых на счетах депо, открытых мне в Банке, без формирования и предоставления индивидуальной отчетности по форме 1042-S в отношении выплат такого дохода по соответствующим ценным бумагам США.

Я соглашаюсь с передачей мне документов и информации по каналам, указанной мною, электронной почты, уведомлен(а) и согласен(а) с тем, что электронная почта может быть доступна третьим лицам и возможно нарушение конфиденциальности информации, электронная почта не обеспечивает гарантии доставки отправления, не гарантирует ее неизменности и авторство отправителя. Я ознакомлен(а), что в случае указания мною некорректной или не указания электронной почты, Банк не обеспечивает гарантии получения мною информации.

Своей Электронной подписью я подтверждаю полноту, точность и достоверность предоставленных данных, указанных в настоящей Анкете-Заявлении, они могут быть проверены Банком, а также предоставлены 3-м лицам для проверки. Я обязуюсь незамедлительно уведомить Банк об их изменении и любых обстоятельствах, влияющих на выполнение мною обязательств перед Банком. Прошу Банк заключить со мной Договор брокерского обслуживания и Депозитарный договор и открыть мне счета внутреннего учета для учета денежных средств, ценных бумаг и обязательств по договорам, заключенным в соответствии с Регламентом о брокерском обслуживании и Счета депо в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности КБ «Ренессанс Кредит» ООО.

<ClientSurname> <ClientFirstName> <ClientMiddleName>

Подписано простой электронной подписью  
Клиент: <ClientSurname> <ClientFirstName> <ClientMiddleName>

дата и время подписания  
смс-код <SMSCode> и хэш-код по документу (ГОСТ Р 34.11-2012)  
«<HashCode>» доставлен <SMSCodeDate>  
на телефон: <MobPhone>

<HashCode>

Договор <NDogovora> от <SignDocDD> <SignDocMonth> <SignDocYYYY> г.

КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) и гражданин(-нка) РФ <ClientSurname> <ClientFirstName> <ClientMiddleName>, паспорт: серия <PassportSeries> № <PassportNumber> (далее – «Клиент») заключили настоящий Договор, включающий в себя:

1. *Договор о брокерском обслуживании*, заключаемый в соответствии с Регламентом о брокерском обслуживании КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) (далее – «Регламент»), Правилами дистанционного банковского обслуживания физических лиц в КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) (далее – «Правила ДБО»), Тарифами комиссионного вознаграждения КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) по брокерским счетам физических лиц (далее – «Тарифы»), являющимися неотъемлемой частью Договора о брокерском обслуживании, о нижеследующем:

КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) (далее – «Брокер») обязуется осуществлять деятельность по исполнению поручений Клиента на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, в соответствии с Регламентом.

Условия осуществления брокерской деятельности и порядок работы Брокера по оказанию брокерских услуг Клиенту, в том числе порядок передачи Брокеру поручений Клиента, порядок исполнения Брокером указанных поручений, права и обязанности Брокера и Клиента, а также иные вопросы взаимодействия Сторон, определяются в Регламенте.

Для учета денежных средств, ценных бумаг и обязательств Клиента, Брокер открывает Клиенту счета внутреннего учета (далее - «Брокерский счет»).

При подписании поручений и иных Электронных документов Клиент использует простую электронную подпись (далее – «ПЭП»). Клиент соглашается, что сформированная в соответствии с Правилами ДБО ПЭП удостоверяет факт ее формирования Клиентом.

2. *Депозитарный договор*, заключаемый в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) (далее – «Условия»), Правилами ДБО и Тарифами, являющимися неотъемлемой частью Депозитарного договора, о нижеследующем:

КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) (далее также - «Депозитарий») открывает Клиенту (далее также – «Депонент») следующие Счета депо:

- Счет депо владельца;
- Торговый счет депо владельца, операции по которому осуществляются по распоряжению Небанковской кредитной организации-центрального контрагента «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество);

Депозитарий оказывает Депоненту услуги по учету и переходу прав на ценные бумаги, принадлежащие Депоненту на праве собственности, или ином вещном праве, путем открытия и ведения Депозитарием Счетов депо Депонента, осуществления Депозитарных операций, услуг, содействующих реализации владельцами ценных бумаг прав по принадлежащим им ценным бумагам, в соответствии с Условиями.

Условия осуществления депозитарной деятельности и порядок работы Депозитария по оказанию услуг Депоненту, в том числе, порядок передачи Депонентом Депозитария поручений о распоряжении ценными бумагами Депонента, которые учитываются в Депозитарии, порядок исполнения Депозитарием указанных поручений, права и обязанности Депозитария и Депонента, а также иные вопросы взаимодействия Сторон, определяются Условиями.

При подписании поручений и иных Электронных документов Депонент использует простую электронную подпись (далее – «ПЭП»). Депонент соглашается, что сформированная в соответствии с Правилами ДБО ПЭП удостоверяет факт ее формирования Депонентом.

Выплата доходов по принадлежащим Депоненту ценным бумагам, учитываемым на Счетах депо, осуществляется на его Брокерские счета, открытые в Банке в рамках настоящего Договора.

Документы и информацию, связанную с Договором, Банк предоставляет Клиенту в Интернет-Банке и/или в Мобильном банке, и/или направляет на адрес электронной почты, или иными способами по выбору Банка.

Договор о брокерском обслуживании и Депозитарный договор заключаются путем акцепта Банком оферты Клиента, которой является подписанный Клиентом экземпляр настоящего Договора. Акцептом является открытие Клиенту Брокерских счетов и Счетов депо, соответственно. Банк информирует Клиента об акцепте и заключении Договора, путем направления уведомления с помощью смс-сообщения.

Клиент настоящим подтверждает, что ознакомлен(-а), полностью согласен(-на) и обязуется неукоснительно соблюдать положения Регламента, Условий, Правил ДБО, Тарифов, являющихся неотъемлемой частью Договора, ему полностью известны и понятны права и обязанности, приобретаемые при заключении Договора.

<ClientSurname> <ClientFirstName> <ClientMiddleName> Подписано простой электронной подписью Клиент: <ClientSurname> <ClientFirstName> <ClientMiddleName> дата и время подписания смс-код <SMSCode> и хэш-код по документу (ГОСТ Р 34.11-2012) «<HashCode>» доставлен <SMSCodeDate>
---

на телефон: <MobPhone>

<HashCode>



ПРИЛОЖЕНИЕ №1а

К Регламенту о брокерском обслуживании КБ «Ренессанс Кредит» ООО  
форма Анкета - Заявление в целях заключения  
Договора о брокерском обслуживании, Договора ИИС, Депозитарного договора  
в КБ «Ренессанс Кредит» (ООО)

Анкета-Заявление

Я гражданин(-нка) РФ <ClientSurname> <ClientFirstName> <ClientMiddleName>, паспорт: серия <PassportSeries> \_\_\_\_ № <PassportNumber> \_\_\_\_, выдан <issuingAuthority> \_\_\_\_, адрес регистрации <registrationAddress> \_\_\_\_, адрес проживания <residenceAddress> \_\_\_\_, телефон <phone> \_\_\_\_, e-mail <email> \_\_\_\_ (далее – «Клиент»):

Даю согласие КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) (далее - «Банк») на обработку всех моих персональных данных (далее – «ПД») в целях заключения Договора брокерского обслуживания, Договора на ведение индивидуального инвестиционного счета (далее – «Договор ИИС»), Депозитарного договора, открытия и ведения счетов внутреннего учета (брокерских счетов), ИИС, Счетов депо, предоставления иных услуг Банка, его партнеров и информации о них, исполнения заключенных с Банком сделок, исполнения Банком связанных с ними обязательств перед 3-ми лицами (в т.ч. уступкой). Банк вправе обрабатывать ПД, в т.ч. систематизировать, накапливать, хранить, уточнять (обновлять, изменять), распространять (в т.ч. передавать 3-м лицам), поручать обработку другим лицам, осуществлять трансграничную передачу, обезличивать, блокировать, уничтожать, обрабатывать с использованием и без средств автоматизации, путем осуществления прямых контактов с помощью средств связи в целях продвижения на рынке услуг Банка и его партнеров. Согласие дано на срок до его отзыва Клиентом.

Я даю согласие получать предложения, информацию о продуктах / услугах, рекламу Банка по почте, сетям электросвязи, в т.ч. по телефону, электронной почте, SMS-сообщениям и другими способами.

Я даю согласие получать информацию о продуктах/услугах, рекламу партнеров Банка в рамках Партнерской программы лояльности Банка по почте, сетям электросвязи, в т.ч. по телефону, электронной почте, SMS-сообщениям и другими способами.

При проведении операций и заключении сделок, я действую в своих интересах и не буду действовать в интересах третьих лиц. Мое финансовое положение положительное.

Я подтверждаю, что у меня отсутствует действующий договор на ведение ИИС с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг.

Я подтверждаю, что не являюсь налоговым резидентом и гражданином иностранного государства, не имею признаков иностранного налогоплательщика, не имею разрешение на постоянное или долгосрочное пребывание на территории иностранного государства.

Я подтверждаю, что уведомлен о рисках, связанных с осуществлением операций (сделок) на финансовом рынке и ознакомлен с содержанием Декларации о рисках, опубликованной на сайте Банка в сети «Интернет» (<http://www.rencredit.ru>).

Я подтверждаю, что уведомлен о запрете и ответственности за манипулирование рынком и неправомерное использование инсайдерской информации.

Я уведомлен, что принятие Банком к рассмотрению Анкеты-Заявления не является обязательством Банка открыть мне счета внутреннего учета (брокерские счета), ИИС, Счета депо.

Настоящим я подтверждаю, что являюсь бенефициаром всех доходов по ценным бумагам, подтверждаю, что уведомлен о совмещении Банком брокерской и депозитарной деятельности.

Настоящим я даю согласие быть включенным в агрегированную отчетность по форме 1042-S в отношении всех выплат дохода по ценным бумагам эмитентов США, учитываемых на счетах депо, открытых мне в Банке, без формирования и предоставления индивидуальной отчетности по форме 1042-S в отношении выплат такого дохода по соответствующим ценным бумагам США.

Я соглашаюсь с передачей мне документов и информации по каналам, указанной мною, электронной почты, уведомлен(а) и согласен(а) с тем, что электронная почта может быть доступна третьим лицам и возможно нарушение конфиденциальности информации, электронная почта не обеспечивает гарантии доставки отправления, не гарантирует ее неизменности и авторство отправителя. Я ознакомлен(а), что в случае указания мною некорректной или не указания электронной почты, Банк не обеспечивает гарантии получения мною информации.

Своей Электронной подписью я подтверждаю полноту, точность и достоверность предоставленных данных, указанных в настоящей Анкете-Заявлении, они могут быть проверены Банком, а также предоставлены 3-м лицам для проверки. Я обязуюсь незамедлительно уведомить Банк об их изменении и любых обстоятельствах, влияющих на выполнение мною обязательств перед Банком. Прошу Банк заключить со мной Договор брокерского обслуживания, Договор ИИС и Депозитарный договор и открыть мне счета внутреннего учета для учета денежных средств, ценных бумаг, ИИС в соответствии с Регламентом о брокерском обслуживании и Счета депо (Счет депо владельца (ИИС) и Торговый счет депо владельца (ИИС), операции по которому

осуществляются по распоряжению Небанковской кредитной организации-центрального контрагента «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности КБ «Ренессанс Кредит» ООО.

ClientSurname> <ClientFirstName> <ClientMiddleName>

Подписано простой электронной подписью

Клиент: <ClientSurname> <ClientFirstName> <ClientMiddleName>

дата и время подписания

смс-код <SMSCode> и хэш-код по документу (ГОСТ Р 34.11-2012)

«<HashCode>» доставлен <SMSCodeDate>

на телефон: <MobPhone>

<HashCode>

Договор <NDogovora> от <SignDocDD> <SignDocMonth> <SignDocYYYY> г.

КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) и гражданин(-нка) РФ <ClientSurname> <ClientFirstName> <ClientMiddleName>, паспорт: серия <PassportSeries> № <PassportNumber> (далее – «Клиент») заключили настоящий Договор, включающий в себя:

1. *Договор о брокерском обслуживании*, заключаемый в соответствии с Регламентом о брокерском обслуживании КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) (далее – «Регламент»), Правилами дистанционного банковского обслуживания физических лиц в КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) (далее – «Правила ДБО»), Тарифами комиссионного вознаграждения КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) по брокерским счетам физических лиц (далее – «Тарифы»), являющимися неотъемлемой частью Договора о брокерском обслуживании, о нижеследующем:

КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) (далее – «Брокер») обязуется осуществлять деятельность по исполнению поручений Клиента на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, в соответствии с Регламентом.

Условия осуществления брокерской деятельности и порядок работы Брокера по оказанию брокерских услуг Клиенту, в том числе порядок передачи Брокеру поручений Клиента, порядок исполнения Брокером указанных поручений, права и обязанности Брокера и Клиента, а также иные вопросы взаимодействия Сторон, определяются в Регламенте.

Для учета денежных средств, ценных бумаг и обязательств Клиента, Брокер открывает Клиенту счета внутреннего учета (далее – «Брокерский счет»).

При подписании поручений и иных Электронных документов Клиент использует простую электронную подпись (далее – «ПЭП»). Клиент соглашается, что сформированная в соответствии с Правилами ДБО ПЭП удостоверяет факт ее формирования Клиентом.

2. *Договор на ведение индивидуального инвестиционного счета* (далее – «Договор ИИС»), заключаемый в соответствии с Регламентом о брокерском обслуживании КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) (далее – «Регламент»), Правилами дистанционного банковского обслуживания физических лиц в КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) (далее – «Правила ДБО»), Тарифами комиссионного вознаграждения КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) по брокерским счетам и счетам ИИС физических лиц (далее – «Тарифы»), являющимися неотъемлемой частью Договора на ведение индивидуального инвестиционного счета, о нижеследующем:

КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) (далее – «Брокер») обязуется осуществлять деятельность по исполнению поручений Клиента на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, в соответствии с Регламентом.

Условия ведения ИИС и порядок работы Брокера по оказанию услуг Клиенту, в том числе порядок передачи Брокеру поручений Клиента, порядок исполнения Брокером указанных поручений, права и обязанности Брокера и Клиента, а также иные вопросы взаимодействия Сторон, определяются в Регламенте.

Для учета денежных средств, ценных бумаг и обязательств Клиента, Брокер открывает Клиенту индивидуальный инвестиционный счет.

При подписании поручений и иных Электронных документов Клиент использует простую электронную подпись (далее – «ПЭП»). Клиент соглашается, что сформированная в соответствии с Правилами ДБО ПЭП удостоверяет факт ее формирования Клиентом.

3. *Депозитарный договор*, заключаемый в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) (далее – «Условия»), Правилами ДБО и Тарифами, являющимися неотъемлемой частью Депозитарного договора, о нижеследующем:

КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) (далее также – «Депозитарий») открывает Клиенту (далее также – «Депонент») следующие Счета депо:

- Счет депо владельца;
- Торговый счет депо владельца, операции по которому осуществляются по распоряжению Небанковской кредитной организации-центрального контрагента «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество);
- Счет депо владельца (ИИС);
- Торговый счет депо владельца (ИИС), операции по которому осуществляются по распоряжению Небанковской кредитной организации-центрального контрагента «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество);

Депозитарий оказывает Депоненту услуги по учету и переходу прав на ценные бумаги, принадлежащие Депоненту на праве собственности, или ином вещном праве, путем открытия и ведения Депозитарием Счетов депо Депонента, осуществления Депозитарных операций, услуг, содействующих реализации владельцами ценных бумаг прав по принадлежащим им ценным бумагам, в соответствии с Условиями.

Условия осуществления депозитарной деятельности и порядок работы Депозитария по оказанию услуг Депоненту, в том числе, порядок передачи Депонентом Депозитария поручений о распоряжении ценными бумагами Депонента, которые учитываются в Депозитарии, порядок исполнения Депозитарием указанных поручений, права и обязанности Депозитария и Депонента, а также иные вопросы взаимодействия Сторон, определяются Условиями.

При подписании Поручений и иных Электронных документов Депонент использует простую электронную подпись (далее – «ПЭП»). Депонент соглашается, что сформированная в соответствии с Правилами ДБО ПЭП удостоверяет факт ее формирования Депонентом.

Выплата доходов по принадлежащим Депоненту ценным бумагам, учитываемым на Счетах депо открытых для учета ценных бумаг, приобретенных на основании Договора о брокерском обслуживании, осуществляется на его Брокерские счета. Выплата доходов по принадлежащим Депоненту ценным бумагам, учитываемым на Счетах депо открытых для учета ценных бумаг, приобретенных на основании Договора ИИС, осуществляется на его счета ИИС.

Документы и информацию, связанную с Договором, Банк предоставляет Клиенту в Интернет-Банке и/или в Мобильном банке, и/или направляет на адрес электронной почты, или иными способами по выбору Банка.

Договор о брокерском обслуживании, Договор ИИС, Депозитарный договор заключаются путем акцепта Банком оферты Клиента, которой является подписанный Клиентом экземпляр настоящего Договора. Акцептом является открытие Клиенту Брокерских счетов, ИИС, Счетов депо, соответственно. Банк информирует Клиента об акцепте и заключении Договора, путем направления уведомления с помощью смс-сообщения.

Клиент настоящим подтверждает, что ознакомлен(-а), полностью согласен(-на) и обязуется неукоснительно соблюдать положения Регламента, Условий, Правил ДБО, Тарифов, являющихся неотъемлемой частью Договора, ему полностью известны и понятны права и обязанности, приобретаемые при заключении Договора.

ClientSurname> <ClientFirstName> <ClientMiddleName>

Подписано простой электронной подписью Клиент: <ClientSurname> <ClientFirstName> <ClientMiddleName> дата и время подписания смс-код <SMSCode> и хэш-код по документу (ГОСТ Р 34.11-2012) «<HashCode>» доставлен <SMSCodeDate> на телефон: <MobPhone>
---

<HashCode>

## ПРИЛОЖЕНИЕ №16

К Регламенту о брокерском обслуживании КБ «Ренессанс Кредит» ООО  
форма Анкета-Заявление в целях заключения Договора ИИС  
для Клиентов, ранее принятых на обслуживание  
в КБ «Ренессанс Кредит» (ООО)

## Анкета-Заявление

Я гражданин(-нка) РФ <ClientSurname> <ClientFirstName> <ClientMiddleName>, паспорт: серия <PassportSeries> \_\_\_\_№ <PassportNumber>, выдан<issuingAuthority>, адрес регистрации <registrationAddress>, адрес проживания <residenceAddress>, телефон <phone>, e-mail <email> (далее – «Клиент»):

Даю согласие КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) (далее - «Банк») на обработку всех моих персональных данных (далее – «ПД») в целях заключения Договора на ведение индивидуального инвестиционного счета (далее – «Договор ИИС»), открытия и ведения Индивидуального инвестиционного счета (далее – «ИИС»), Счетов депо, предоставления иных услуг Банка, его партнеров и информации о них, исполнения заключенных с Банком сделок, исполнения Банком связанных с ними обязательств перед 3-ми лицами (в т.ч. уступкой). Банк вправе обрабатывать ПД, в т.ч. систематизировать, накапливать, хранить, уточнять (обновлять, изменять), распространять (в т.ч. передавать 3-м лицам), поручать обработку иным лицам, осуществлять трансграничную передачу, обезличивать, блокировать, уничтожать, обрабатывать с использованием и без средств автоматизации, путем осуществления прямых контактов с помощью средств связи в целях продвижения на рынке услуг Банка и его партнеров. Согласие дано на срок до его отзыва Клиентом.

Я даю согласие получать предложения, информацию о продуктах / услугах, рекламу Банка по почте, сетям электросвязи, в т.ч. по телефону, электронной почте, SMS-сообщениям и другими способами.

Я даю согласие получать информацию о продуктах/услугах, рекламу партнеров Банка в рамках Партнерской программы лояльности Банка по почте, сетям электросвязи, в т.ч. по телефону, электронной почте, SMS-сообщениям и другими способами.

При проведении операций и заключении сделок, я действую в своих интересах и не буду действовать в интересах третьих лиц. Мое финансовое положение положительное.

Я подтверждаю, что у меня отсутствует действующий договор на ведение ИИС с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг.

Я подтверждаю, что не являюсь налоговым резидентом и гражданином иностранного государства, не имею признаков иностранного налогоплательщика, не имею разрешение на постоянное или долгосрочное пребывание на территории иностранного государства.

Я подтверждаю, что уведомлен о рисках, связанных с осуществлением операций (сделок) на финансовом рынке и ознакомлен с содержанием Декларации о рисках, опубликованной на сайте Банка в сети «Интернет» (<http://www.rencredit.ru>).

Я подтверждаю, что уведомлен о запрете и ответственности за манипулирование рынком и неправомерное использование инсайдерской информации.

Я уведомлен, что принятие Банком к рассмотрению Анкеты-Заявления не является обязательством Банка открыть мне ИИС и Счета депо.

Настоящим я подтверждаю, что являюсь бенефициаром всех доходов по ценным бумагам, подтверждаю, что уведомлен о совмещении Банком брокерской и депозитарной деятельности.

Настоящим я даю согласие быть включенным в агрегированную отчетность по форме 1042-S в отношении всех выплат дохода по ценным бумагам эмитентов США, учитываемых на счетах депо, открытых мне в Банке, без формирования и предоставления индивидуальной отчетности по форме 1042-S в отношении выплат такого дохода по соответствующим ценным бумагам США.

Я соглашаюсь с передачей мне документов и информации по каналам, указанной мною, электронной почты, уведомлен(а) и согласен(а) с тем, что электронная почта может быть доступна третьим лицам и возможно нарушение конфиденциальности информации, электронная почта не обеспечивает гарантии доставки отправления, не гарантирует ее неизменности и авторство отправителя. Я ознакомлен(а), что в случае указания мною некорректной или не указания электронной почты, Банк не обеспечивает гарантии получения мною информации.

Своей Электронной подписью я подтверждаю полноту, точность и достоверность предоставленных данных, указанных в настоящей Анкете-Заявлении, они могут быть проверены Банком, а также предоставлены 3-м лицам для проверки. Я обязуюсь незамедлительно уведомить Банк об их изменении и любых обстоятельствах, влияющих на выполнение мною обязательств перед Банком. Прошу Банк заключить со мной Договор на ведение индивидуального инвестиционного счета и открыть мне счет ИИС в соответствии с Регламентом о брокерском обслуживании и Счета депо (Счет депо владельца (ИИС) и Торговый счет депо владельца (ИИС)), операции по которому осуществляются по распоряжению Небанковской кредитной организации-центрального контрагента «Национальный Клиринговый Центр»

(Акционерное общество) в целях учета прав на ценные бумаги, приобретаемые в рамках Договора ИИС в соответствии с ранее заключенным Депозитарным договором и с Условиями осуществления депозитарной деятельности КБ «Ренессанс Кредит» ООО.

ClientSurname> <ClientFirstName> <ClientMiddleName>

Подписано простой электронной подписью Клиент: <ClientSurname> <ClientFirstName> <ClientMiddleName> дата и время подписания смс-код <SMSCode> и хэш-код по документу (ГОСТ Р 34.11-2012) «<HashCode>» доставлен <SMSCodeDate> на телефон: <MobPhone>
---

<HashCode>

Договор <NDogovora> от <SignDocDD> <SignDocMonth> <SignDocYYYY> г.

КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) и гражданин(-нка) РФ <ClientSurname> <ClientFirstName> <ClientMiddleName>, паспорт: серия <PassportSeries> № <PassportNumber> (далее – «Клиент») заключили настоящий Договор на ведение индивидуального инвестиционного счета (далее – «Договор ИИС»), заключаемый в соответствии с Регламентом о брокерском обслуживании КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) (далее – «Регламент»), Правилами дистанционного банковского обслуживания физических лиц в КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) (далее – «Правила ДБО»), Тарифами комиссионного вознаграждения КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) по брокерским счетам и счетам ИИС физических лиц (далее – «Тарифы»), являющимися неотъемлемой частью Договора ИИС, о нижеследующем:

КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) (далее – «Брокер») обязуется осуществлять деятельность по исполнению поручений Клиента на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, в соответствии с Регламентом.

Условия ведения ИИС и порядок работы Брокера по оказанию услуг Клиенту, в том числе порядок передачи Брокеру поручений Клиента, порядок исполнения Брокером указанных поручений, права и обязанности Брокера и Клиента, а также иные вопросы взаимодействия Сторон, определяются в Регламенте.

Для учета денежных средств, ценных бумаг и обязательств Клиента, Брокер открывает Клиенту Индивидуальный инвестиционный счет.

Для учета и перехода прав на ценные бумаги, приобретаемые в рамках Договора ИИС в соответствии с ранее заключенным Депозитарным договором и с Условиями осуществления депозитарной деятельности КБ «Ренессанс Кредит» ООО (далее – «Условия»), Банк (Депозитарий) открывает Клиенту:

- Счет депо владельца (ИИС);
- Торговый счет депо владельца (ИИС), операции по которому осуществляются по распоряжению Небанковской кредитной организации-центрального контрагента «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество);

Документы и информацию, связанную с Договором, Банк предоставляет Клиенту в Интернет-Банке и/или в Мобильном банке, и/или направляет на адрес электронной почты, или иными способами по выбору Банка.

Договор ИИС заключаются путем акцепта Банком оферты Клиента, которой является подписанный Клиентом экземпляр настоящего Договора. Акцептом является открытие Клиенту Индивидуального инвестиционного счета и Счетов депо, соответственно. Банк информирует Клиента об акцепте и заключении Договора, путем направления уведомления с помощью смс-сообщения.

Клиент настоящим подтверждает, что ознакомлен(-а), полностью согласен(-на) и обязуется неукоснительно соблюдать положения Регламента, Условий, Правил ДБО, Тарифов, являющихся неотъемлемой частью Договора, ему полностью известны и понятны права и обязанности, приобретаемые при заключении Договора.

<ClientSurname> <ClientFirstName> <ClientMiddleName>

Подписано простой электронной подписью Клиент: <ClientSurname> <ClientFirstName> <ClientMiddleName> дата и время подписания смс-код <SMSCode> и хэш-код по документу (ГОСТ Р 34.11-2012) «<HashCode>» доставлен <SMSCodeDate> на телефон: <MobPhone>
---

<HashCode>

**Поручение на совершение сделок с ценными бумагами**

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Клиент: \_\_\_\_\_

№ Договора \_\_\_\_\_

Дата Договора « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

№ п/п	Наименование ценной бумаги (тикер)	ISIN (либо рег.номер)	Вид поручения (покупка/продажа)	Место совершения	Валюта номинала	Цена (% от номинала/абс.)	Количество ценных бумаг (в шт.; лотах)	Сумма поручения	Валюта расчетов
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Дополнительные инструкции для Брокера\* \_\_\_\_\_

Контрагент\* \_\_\_\_\_

Срок действия поручения \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
 Фамилия, Имя, Отчество (без сокращений прописью) Подпись

Отметки Брокера

Дата: \_\_\_\_\_ Время: \_\_\_\_\_ Вх.номер \_\_\_\_\_

Работник Банка \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

\* Необязательный реквизит



**Поручение на совершение сделок с иностранной валютой**

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Клиент: \_\_\_\_\_

№ Договора \_\_\_\_\_

Дата Договора « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

№ п/п	Наименование инструмента (USD)	Вид поручения (покупка/продажа)	Сумма (количество единиц иностранной валюты)	Цена (курс) за единицу	Сумма поручения (в руб)
1	2	3	4	5	6

Дополнительные инструкции для Брокера\* \_\_\_\_\_

Контрагент\* \_\_\_\_\_

Срок действия поручения \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_ /

Фамилия, Имя, Отчество (без сокращений прописью) Подпись

Отметки Брокера

Дата: \_\_\_\_\_ Время: \_\_\_\_\_ Вх.номер \_\_\_\_\_

Работник Банка \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

\* Необязательный реквизит

**Поручение на совершение сделок РЕПО**

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Клиент: \_\_\_\_\_

№ Договора \_\_\_\_\_

Дата Договора « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

№ п/п	Наименование ценной бумаги (тикер)	ISIN (либо рег.номер)	Вид поручения (по первой части Сделки РЕПО)	Место совершения	Дата 1 части Сделки РЕПО	Дата 2 части Сделки РЕПО	Количество ценных бумаг (в шт.; лотах)	Цена одной ценной бумаги по 1 части РЕПО	Цена одной ценной бумаги по 2 части РЕПО	Ставка РЕПО, % годовых	Валюта цены	Валюта расчетов	Общая сумма Сделки
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14

Дополнительные инструкции для Брокера\* \_\_\_\_\_

Контрагент\* \_\_\_\_\_

Срок действия поручения \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 Фамилия, Имя, Отчество (без сокращений прописью) Подпись

Отметки Брокера

Дата: \_\_\_\_\_ Время: \_\_\_\_\_ Вх.номер \_\_\_\_\_

Работник Банка \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

\* Необязательный реквизит

**Поручение на совершение сделок СВОП**

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Клиент: \_\_\_\_\_

№ Договора \_\_\_\_\_

Дата Договора « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

№ п/п	Базовая валюта	Сопряженная валюта	Вид поручения (по первой части Сделки СВОПА)	Сумма базовой валюты	Курс первой части СВОПА	Дата валютирования по 1-й части СВОПА	Дата валютирования по 2-й части СВОПА	Ставка СВОП
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Дополнительные инструкции для Брокера\* \_\_\_\_\_

Контрагент\* \_\_\_\_\_

Срок действия поручения \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
Фамилия, Имя, Отчество (без сокращений прописью) Подпись

Отметки Брокера

Дата: \_\_\_\_\_ Время: \_\_\_\_\_ Вх.номер \_\_\_\_\_

Работник Банка \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

\* Необязательный реквизит

КБ «Ренессанс Кредит» ООО

От «ФИО»

Паспорт (серия, номер)

Договор (номер, дата брокерского договора)

**Заявление на вычет**

Прошу предоставить инвестиционный налоговый вычет в соответствии с пп.1 п.1 статьи 219.1 НК РФ за 20\_\_ год.

**Заявление на возврат налога**

Прошу вернуть мне излишне удержанную сумму налога на доходы физических лиц за 20\_\_ год.

**Заявление на смену налогового резидентства**

Прошу рассмотреть предоставленные документы для изменения статуса налогового резидента.

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_ /

\_\_\_\_\_

Фамилия, Имя, Отчество (без сокращений прописью) Подпись

**К Регламенту о брокерском обслуживании КБ «Ренессанс Кредит» ООО**

**КБ Ренессанс Кредит (ООО)**  
**В отдел сопровождения операций на финансовых рынках**  
**От**

Ф.И.О \_\_\_\_\_  
Паспорт \_\_\_\_\_  
(серия, номер, кем выдан, дата выдачи)

Адрес проживания \_\_\_\_\_

Телефон \_\_\_\_\_  
E-mail \_\_\_\_\_

**Запрос на предоставление Отчета Брокера**

Прошу предоставить Отчет брокера по Договору брокерского обслуживания № \_\_\_\_\_  
от \_\_\_\_\_ за период с \_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_.  
(дата в формате дд.мм.гг)

Способ предоставления отчета (нужное отметить):

- на адрес электронной почты, указанный выше;
- на почтовый, указанный выше;
- на бумажном носителе в отделении Банка: \_\_\_\_\_  
(адрес отделения)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_ /

Фамилия, Имя, Отчество (без сокращений прописью) Подпись

### Декларация (уведомление) о рисках, связанных с осуществлением операций на финансовых рынках

Цель настоящей декларации – предоставить Клиенту информацию о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг, срочном и валютном рынке, и предупредить о возможных потерях при осуществлении операций на российском фондовом рынке.

Обращаем внимание Клиента на то, что декларация не раскрывает все возможные риски вследствие разнообразия ситуаций, возникающих на рынке ценных бумаг, срочном и валютном рынке, однако позволит определить приемлемый уровень рисков для себя, реально оценить свои возможности и ответственно подойти к решению вопроса о начале проведения операций на рынке ценных бумаг, срочном и валютном рынке.

В настоящей декларации под риском при осуществлении операций на финансовых рынках понимается возможность возникновения ситуации, которая может повлечь за собой потерю части или даже всех инвестированных средств.

При работе на финансовых рынках Клиент неизбежно сталкивается с необходимостью учитывать факторы риска самого различного свойства. Ниже перечислены некоторые из них:

➤ **Системные риски** – риски, связанные с функционированием системы в целом. Это риск изменения политической ситуации, риск неблагоприятных (с точки зрения существенных условий бизнеса) изменений в российском законодательстве, в частности в области налогообложения или ограничения инвестиций в отдельные отрасли экономики, общий банковский кризис, дефолт, риск резкого падения курса рубля по отношению к основным мировым валютам. Работая на рынке ценных бумаг, Клиент изначально подвергается системному риску, уровень которого можно считать неснижаемым (по крайней мере, путем диверсификации) при любых вложениях Клиента в ценные бумаги.

Каждый из вышеобозначенных системных рисков понимается следующим образом:

- **Политический риск** – риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с изменением политической ситуации в России (изменение политической системы, смена органов власти, изменение политического и/или экономического курса). Наиболее радикальные изменения могут привести к отказу или отсрочке исполнения эмитентами своих обязательств по ценным бумагам, к ограничению определенных (например, иностранных) инвестиций, а возможно, и к конфискации либо национализации имущества определенных категорий инвесторов.
- **Экономический риск** – риск финансовых потерь, связанный с изменением экономической ситуации в России. Любой участник процесса инвестирования Клиентом средств в инструменты финансового рынка может оказаться в ситуации, когда в силу экономических причин он не сможет надлежащим образом исполнить свои обязательства, связанные с обращением и обслуживанием выпусков ценных бумаг, или иные обязательства, которые могут повлиять на права Клиента.
- **Риск действующего законодательства и законодательных изменений (Правовой риск)** – риск потерь от вложений в инструменты финансового рынка, связанный с применением действующего законодательства Российской Федерации, появлением новых и/или изменением существующих законодательных и нормативных актов Российской Федерации. Правовой риск включает также возможность потерь от отсутствия нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность на финансовых рынках или в каком-либо секторе финансового рынка.
- **Риск налогового законодательства** – риск финансовых потерь, связанный с применением действующего налогового законодательства Российской Федерации, изменением существующего порядка налогообложения операций на финансовых рынках. Клиент, являющийся нерезидентом, должен учитывать риск, связанный с расторжением или изменением подписанных Российской Федерацией международных соглашений об избежании двойного налогообложения, что может неблагоприятно повлиять на положение Клиента, чья деятельность подпадала под регулирование такого соглашения, и который имел на основании указанного соглашения какие-либо налоговые льготы и преимущества.

Инвестирование на российском фондовом рынке связано с более высокой степенью рисков системного характера, чем инвестирование на рынках развитых стран.

- **Ценовой риск** – риск потерь вследствие неблагоприятных изменений цен.
- **Риск ликвидности** – возможность возникновения затруднений при продаже или покупке актива по ожидаемой цене в определенный момент времени.

Ликвидность рынка ценных бумаг ограничена, и, следовательно, может создаться ситуация, когда невозможно будет исполнить соответствующее поручение Клиента в полном объеме или даже частично. Таким образом, не все осуществленные Клиентом инвестиции могут быть легко ликвидированы (проданы в необходимом объеме и в разумно необходимые сроки без потерь в цене) и их оценка может быть затруднена. Кроме того, выбор Клиентом того или иного типа поручения и/или других его элементов увеличивает одни риски и уменьшает другие (например, выбор лимитированного поручения увеличивает риск его неисполнения в связи с возможными неблагоприятными изменениями конъюнктуры рынка, но при этом ограничивает ценовой риск).

- **Риск банкротства эмитента** – риск возможности наступления неплатежеспособности эмитента ценной бумаги, что приведет к резкому падению цены на такую ценную бумагу (акции) или невозможности погасить ее (долговые ценные бумаги).

- **Валютный риск** – риск потерь вследствие неблагоприятных изменений валютных курсов. Со стороны государства курс российской валюты контролируется Банком России путем введения ограничений пределов изменений курса российской валюты, путем проведения валютных интервенций на валютном рынке, а также путем использования иных доступных Банку России механизмов. Законодательство Российской Федерации устанавливает режим осуществления валютных операций, контроль за соблюдением которого осуществляет Банк России и уполномоченные им кредитные учреждения. При этом Банк России имеет право самостоятельно менять порядок осуществления валютных операций и выдавать соответствующие разрешения на осуществление таких операций, когда это необходимо. У Клиента в случае проведения торговых операций с финансовыми активами может возникнуть необходимость осуществлять прямые и обратные конверсии валют. Инвестиции, осуществляемые и/или оцениваемые в иностранной валюте, равно как и валютно-обменные (конверсионные) операции, могут быть подвержены риску значительных переоценок и изменений, связанных с высоким уровнем инфляции в той или иной валюте и возможными неблагоприятными изменениями валютно-обменных курсов. В связи с указанным у Клиента могут возникнуть убытки, размер которых не ограничен и не может быть до конца оценен на момент заключения соответствующей сделки ввиду отсутствия сведений о движении валютно-обменных курсов.
- **Риск банковской системы** – риск финансовых потерь, связанный с несвоевременным исполнением и/или неисполнением платежей по операциям инвестора. Расчеты Сторон между собой, а также с другими субъектами правоотношений, возникающие в рамках исполнения положений Договора осуществляются через Расчетную Палату ТС, обслуживающие кредитные учреждения Брокера и Клиента, иные кредитные учреждения, являющиеся элементами денежных расчетных систем, а также посредством расчетно-операционных подразделений Центрального Банка РФ (РКЦ, ОПЕРУ), которые могут быть задействованы в рамках Договора. Как результат возникает риск несвоевременного исполнения и/или неисполнения платежей, что может привести как к увеличению сроков расчетов, так и к возможной потере денежных сумм, являющихся объектами таких платежей.
- **Процентный риск** – риск потерь из-за негативных изменений процентных ставок. Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.
- **Информационный риск** – риск потерь, связанный с использованием корпоративной информации на финансовых рынках. Информация, используемая Брокером при оказании услуг Клиентам, поступает из заслуживающих доверия источников, однако Брокер не может нести ответственность за точность и достоверность получаемой информации. Следовательно, существует риск получения недостоверной информации, использование которой может привести к нарушению интересов Сторон. Для Клиентов, не являющихся резидентами РФ, необходимо учитывать различие стандартов и подходов в подготовке и предоставлении информации, используемых в Российской Федерации и принятых за ее пределами. Так, российские стандарты и принципы бухгалтерского учета сильно отличаются от международных, что затрудняет возможность адекватной оценки результатов деятельности и активов эмитентов. Стороны должны осознавать, что необходимая им информация может поступать с определенными задержками, что может привести к базирующейся на такой информации неправильной оценке обстоятельств либо к невозможности их оценки ввиду такой задержки. Возможны изменения предоставленной ранее информации, ее пересмотр и уточнение, что может привести к вынужденной переоценке Сторонами обстоятельств, оценка которых базировалась на такой информации.
- **Риск инвестиционных ограничений** – риск потерь, связанный с ограничениями в обращении ценных бумаг. В Российской Федерации существуют установленные действующим законодательством либо внутренними документами эмитентов ценных бумаг инвестиционные ограничения, направленные на поддержание конкуренции (ограничение монополистической деятельности), защиту прав отдельных категорий инвесторов и установление контроля за иностранным участием в капитале российских компаний, либо в общем размере долговых обязательств определенных эмитентов. Такие ограничения могут представлять собой как твердые запреты, так и необходимость осуществления для преодоления таких ограничений определенных процедур и/или получения соответствующих разрешений. Примерами таких ограничений могут служить установленные ограничения доли иностранного капитала в уставном капитале некоторых российских компаний и связанные с этим процедуры получения разрешения Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг для заключения каждой сделки по приобретению иностранными инвесторами акций таких эмитентов. Клиенту необходимо в своих действиях учитывать возможность существования таких ограничений, а Брокер будет информировать Клиента обо всех известных ему ограничениях, которые могут привести к неблагоприятным последствиям для Сторон. К таким последствиям можно отнести отказ в признании за приобретателем ценных бумаг, нарушившим такие ограничения, статуса владельца ценных бумаг со всеми присущими этому статусу полномочиями, а также признание заключенных сделок недействительными и применение последствий такого признания (как правило, двусторонний возврат всего полученного по сделке).
- **Риск миноритарного Клиента** – риск финансовых потерь, связанный с достаточно слабой защищенностью Клиента, имеющего незначительный пакет ценных бумаг эмитента. Права владельцев ценных бумаг регулируются нормами действующего законодательства РФ, учредительными документами эмитентов и проспектами эмиссии определенных видов ценных бумаг. Но закрепленные в перечисленных выше документах права могут быть ограниченными, что не позволяет владельцам ценных бумаг обладать всей полной информацией о состоянии эмитентов, о владельцах ценных бумаг и иной информацией, которая могла бы быть интересна Клиенту для целей инвестиционной деятельности либо для целей осуществления своих прав, как владельца ценных бумаг. Интересы меньшинства владельцев ценных бумаг акционерных обществ практически защищены достаточно слабо и ими часто пренебрегают. Велика автономность исполнительных органов эмитентов и возможность их контроля со стороны владельцев ценных бумаг ограничена, последние часто не только никак не контролируют решения исполнительных органов эмитентов, но бывают слабо осведомлены о таких решениях. Клиент должен учитывать изложенные выше обстоятельства, чтобы не допустить ущемления своих прав либо, по крайней мере, сократить их возможные неблагоприятные последствия.

➤ **Отраслевые риски** связаны с неблагоприятным функционированием определенной отрасли, что непосредственно сказывается на деятельности занятых в ней компаний, а значит, и на показателях стоимости выпущенных ими ценных бумаг. Часто негативное состояние такой отрасли передается компаниям из других зависимых отраслей.

➤ **Риск неправомерных действий** в отношении имущества инвестора и охраняемых законом прав инвестора со стороны третьих лиц, включая эмитента, регистратора или депозитария.

➤ **Кредитный риск** – риск возникновения у Клиента убытков вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения (включая неплатежеспособность или несостоятельность контрагента/эмитента/иное) другой стороной своих обязательств в соответствии с условиями Сделки.

В указанной ситуации Клиент сможет принудительно истребовать исполнение по Сделке, однако это потребует дополнительных временных и финансовых затрат.

➤ **Риск упущенной финансовой выгоды** – риск потерь, связанный с наступлением косвенного (побочного) финансового ущерба (неполученная прибыль) в результате неосуществления Сделки или остановки хозяйственной деятельности (контрагента, эмитента, ТС, иное).

➤ **Риск проведения электронных операций** – риск потерь, возникающих в связи с использованием конкретной электронной торговой системы.

Операции (сделки), производимые через ту или иную электронную торговую систему, могут отличаться не только от операций, осуществляемых традиционными методами (т.е. при наличии непосредственного контакта между продавцом и покупателем, Клиентом и Брокером), но и от операций, производимых через другие электронные торговые системы. В случае осуществления Клиентом тех или иных сделок через какую-либо электронную торговую систему Клиент будет подвергаться рискам, связанным с работой такой системы, включая ее программные и аппаратные средства. Результатом любого сбоя в работе электронной системы может стать некорректное выполнение каких-либо Поручений Клиента или их невыполнение вообще.

➤ **Риск осуществления электронного документооборота** – риск, связанный с возможностью потерь при обмене сообщениями между Брокером и Клиентом посредством электронных файлов с использованием систем электронной почты. Использование незащищенных каналов связи, таких как электронная почта, может привести к несанкционированному доступу третьих лиц к получаемой/передаваемой информации, в связи с чем режим конфиденциальности передаваемой/получаемой информации может быть нарушен. Данные обстоятельства могут привести к возникновению у Клиента убытков, связанных с неправомерным использованием третьими лицами полученной информации о Сделках, проводимых Клиентом операциях и сведений о Клиенте/его активах.

➤ **Риск взимания комиссионных и других сборов** – риск потерь, связанный с полной или частичной неосведомленностью инвестора об издержках, связанных с осуществлением операций с инструментами финансового рынка. Перед началом проведения тех или иных операций Клиент должен принять все необходимые меры для получения четкого представления обо всех комиссионных и иных сборах, которые будут взиматься с Клиента. Размеры таких сборов могут вычитаться из чистой прибыли Клиента (при наличии таковой) или увеличивать расходы Клиента.

➤ **Риск недостижения инвестиционных целей** – риск потерь, возникающих в связи с недостижением инвестором своих инвестиционных целей.

Нет никакой гарантии в том, что сохранение и увеличение капитала, которого Клиент хочет добиться, будет достигнуто. Клиент может потерять часть или весь капитал, вложенный в определенные Финансовые активы. Клиент полностью отдает себе отчет о рисках по смыслу настоящего пункта, самостоятельно осуществляет выбор типа Поручений на совершение сделок с Финансовыми активами и их параметров, наилучшим образом отвечающих его целям и задачам инвестирования, и самостоятельно несет ответственность за свой выбор.

➤ **Риски, связанные с действиями/бездействием третьих лиц**, – функционирование финансовых рынков предполагает деятельность ряда профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных юридических лиц, являющихся третьими лицами по отношению к Брокеру, однако исполнение обязательств по сделкам в некоторых случаях может быть невозможно без осуществления такими третьими лицами определенных юридических и фактических действий (например, действия/бездействия Банка России, регистраторов, депозитариев, иных лиц). В указанных случаях существует риск невозможности своевременного исполнения обязательств по Сделкам.

➤ **Риск совершения сделок, приводящих к непокрытой позиции**, – в результате совершения сделок, приводящих к непокрытой позиции происходит увеличение размеров вышеперечисленных рисков за счет того, что величина привлеченных средств (денежных средств и/или ценных бумаг), превышает собственные средства Клиента и при неблагоприятном для Клиента изменении рыночных цен объем потерь может сравняться или даже превысить размер средств, принимаемых для расчета Показателей достаточности активов, что приводит к потере части или всех средств (активов) Клиента. Также при совершении Клиентом сделок, приводящих к непокрытой позиции, у Клиента возникают следующие дополнительные виды рисков:

Риск неисполнения или частичного исполнения поручения на совершение сделок, приводящих к непокрытой позиции, по усмотрению Брокера.

Совершая сделку, приводящую к непокрытой позиции, Клиент несет риск увеличения цен на активы, переданные Клиенту. Клиент обязан вернуть актив независимо от изменения его стоимости. При этом текущая рыночная стоимость актива может значительно превысить его стоимость при первоначальной продаже.

Совершая сделку, приводящую к непокрытой позиции, Клиент несет ценовой риск как по активам, приобретенным на собственные средства, так и по активам, являющимся обеспечением обязательств Клиента перед Брокером. Таким образом, величина активов, подвергающихся риску неблагоприятного изменения цены, больше, нежели при обычной торговле. Соответственно и убытки могут наступить в больших размерах по сравнению с торговлей только с использованием собственных средств Клиента.

Клиент обязуется поддерживать достаточный уровень обеспечения своих обязательств перед Брокером, что в определенных условиях может повлечь необходимость заключения сделок покупки/продажи вне зависимости от текущего состояния рыночных цен и тем самым реализацию рисков потери дохода, риска потери инвестируемых средств или риск потерь, превышающих инвестируемую сумму.



При неблагоприятном для Клиента движении цен для поддержания Показателей достаточности активов позиция Клиента может быть принудительно ликвидирована, что может привести к реализации риска потери дохода, риска потери инвестируемых средств или риска потерь, превышающих инвестируемую сумму

➤ **Операционный (технический, технологический, кадровый) риск** – риск прямых или косвенных потерь по причине неисправностей информационных, электрических и иных систем, а также их неадекватности, из-за ошибок, связанных с несовершенством инфраструктуры рынка ценных бумаг, технологий проведения операций, процедур управления, учета и контроля, из-за действий (бездействия) персонала и сторонних лиц, в результате воздействия внешних событий, а также при использовании систем удаленного доступа.

Российское законодательство предусматривает возможность обращения ценных бумаг в бездокументарной форме, права на которые фиксируются в виде электронной записи на счетах «ДЕПО» в депозитарии. При осуществлении торгов в Торговой системе (ТС) переход прав на ценные бумаги фиксируется уполномоченным депозитарием. Заключение сделок с ценными бумагами и расчеты по ним осуществляются различными подразделениями ТС и уполномоченным депозитарием ТС в соответствии с предусмотренными для этого процедурами. Как и все иные системы, технические средства и системы, используемые для фиксации прав на ценные бумаги, для заключения сделок с ценными бумагами и осуществления расчетов по ним, подвержены сбоям и ошибкам в работе. Организации, уполномоченные соответствующими регулирующими органами предоставлять Участникам торгов доступ к указанным системам, сокращают в соответствующих договорах с Участниками свою ответственность по виду риска, связанному с недостаточно высоким уровнем развития инфраструктуры финансовых рынков, поэтому Клиент обладает ограниченными возможностями по возмещению убытков, вызванных такими обстоятельствами.

Работа большинства традиционных (с непосредственным контактом между продавцом и покупателем) и электронных средств осуществления биржевой торговли поддерживается вычислительными (компьютерными) системами рассылки приказов, их исполнения, сверки, регистрации и расчетов по операциям. Как и все технические средства и системы, они подвержены временным сбоям и ошибкам в работе. Возможности Клиента в плане возмещения некоторых убытков могут попадать под ограничения ответственности, налагаемые продавцами таких систем, биржами, расчетными палатами и/или компаниями, являющимися их членами. Такие ограничения могут различаться, поэтому за всей подробной информацией в данной связи Клиенту следует обращаться в те конкретные компании, через которые он работает.

Проведение Торговых и Неторговых операций с использованием систем удаленного доступа несет следующие дополнительные риски:

- совершение третьим лицом от имени Клиента сделок в системах удаленного доступа (в том числе приводящих к убытку для инвестора) в результате получения таким лицом случайным образом или в результате его преднамеренных действий несанкционированного доступа к возможности совершения от имени инвестора таких сделок;

- риск проведения инвестором в системе удаленного доступа операций, несоответствующих его намерениям, по причинам, связанным с недостаточным опытом работы инвестора в конкретной системе удаленного доступа и/или совершением им случайных действий;

- невозможность направления Брокеру Распорядительных сообщений по причинам технического характера (сбои в работе используемого компьютерного оборудования, программного обеспечения, сетей связи, энергоснабжения и т.п.).

- при одновременном использовании Клиентом двух систем удаленного доступа для подачи Брокеру Заявок Клиент подвергается дополнительным рискам, связанным с техническими особенностями функционирования систем удаленного доступа при их совместном применении. Указанные риски состоят в наличии вероятности совершения при определенных условиях в интересах Клиента технически неконтролируемой(ых) Брокером сделки(ок), например, покупки ценных бумаг при отсутствии у Клиента денежных средств в необходимом объеме или продажи ценных бумаг, которыми Клиент в момент совершения сделки не располагает, в том числе с нарушением законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов и/или предписаний (распоряжений) федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, а также положений Регламента, включая условия Необеспеченных сделок.

- при подаче Клиентом «Стоп» Заявки через систему удаленного доступа QUIK контроль условий и исполнение Заявки осуществляется сервером системы QUIK, находящимся вне Торговой системы. В связи с этим вероятна ситуация, при которой при наступлении условий «Стоп» Заявки ее исполнение невозможно по техническим причинам, например, в случае сбоя в канале связи либо шлюзе между сервером QUIK и Торговой системой. Использование «Стоп» Заявки также может создавать дополнительные риски, поскольку в данной ситуации происходит изменение позиции пользователя без его непосредственного участия.

Указанный выше перечень рисков при использовании систем удаленного доступа не является исчерпывающим. Ввиду того, что системы удаленного доступа представляют собой сложные программно-технические комплексы, достижение полного взаимодействия между ними не всегда возможно, могут возникать дополнительные риски, в том числе вызванные изменением разработчиками технических характеристик и условий использования систем.

#### **Декларация о рисках, связанных с совмещением Брокером различных видов профессиональной деятельности, профессиональной деятельности с иными видами деятельности**

1. Брокер доводит до сведения всех клиентов информацию о том, что, имея соответствующие лицензии, совмещает несколько видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: брокерскую, дилерскую, депозитарную.

2. Под рисками совмещения различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в целях настоящего документа понимается возможность нанесения ущерба инвестору вследствие:

- неправомерного использования сотрудниками Брокера, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, конфиденциальной информации при проведении операций (сделок) на рынке ценных бумаг;

- возникновения конфликта интересов, а именно нарушения принципа приоритетности интересов клиента, перед интересами Брокера, которые могут привести в результате действий (бездействия) Брокера и его сотрудников к убыткам и/или неблагоприятным последствиям для инвестора;

- неправомерного и/или ненадлежащего использования инсайдерской информации, полученной в связи с осуществлением профессиональной деятельности;
  - противоправного распоряжения сотрудниками Банка ценными бумагами и денежными средствами инвестора;
  - осуществления сотрудниками Брокера противоправных действий, связанных с хранением и/или учетом прав на ценные бумаги инвестора;
  - необеспечения (ненадлежащего обеспечения) прав по ценным бумагам Клиента Банка;
  - несвоевременного (ненадлежащего исполнения) сделок при совмещении брокерской и депозитарной деятельности;
  - недостаточно полного раскрытия информации в связи с осуществлением профессиональной деятельности.
3. При совмещении профессиональной деятельности с деятельностью кредитной организации, возникает риск нанесения ущерба Клиенту при отзыве лицензии кредитной организации, который влечет за собой аннулирование лицензии профессионального участника.
4. При совмещении нескольких видов профессиональной деятельности или профессиональной деятельности с иными видами деятельности, существует риск возникновения недостаточности капитала для исполнения всех обязательств по возврату финансовых активов.

**Учитывая вышесказанное, Брокер рекомендует Клиенту внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для Клиента с учетом инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Клиента отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе инвестиционной стратегии и условий договора с Брокером.**

#### **Декларация о рисках, связанных с совершением Необеспеченных сделок**

Цель настоящей Декларации — предоставить Вам информацию об основных рисках, с которыми связаны Необеспеченные сделки (то есть сделки, в результате которых возникает Непокрытая позиция – для исполнения обязательств по которым на момент заключения сделки имущества Клиента, переданного Брокеру, недостаточно с учетом иных ранее заключенных сделок).

Данные сделки подходят не всем. Нормативные акты ограничивают Ваши риски по Необеспеченным сделкам, в том числе регулируя максимальное «плечо» — соотношение обязательств Клиента по заключенным в его интересах сделкам и имущества Клиента, предназначенного для совершения сделок в соответствии с брокерским договором. Тем не менее данные сделки подходят не всем Клиентам, поскольку сопряжены с дополнительными рисками и требуют оценки того, готовы ли вы их нести.

##### **1. Рыночный риск**

При согласии на совершение Необеспеченных сделок Вы должны учитывать тот факт, что величина потерь в случае неблагоприятного для Вашего портфеля движения рынка увеличивается при увеличении «плеча».

Помимо общего рыночного риска, который Вы несете, совершая операции на рынке ценных бумаг, в случае совершения Необеспеченных сделок, Вы будете нести риск неблагоприятного изменения цены как в отношении ценных бумаг, в результате приобретения которых возникла или увеличилась Непокрытая позиция, так и риск в отношении Активов, которые служат обеспечением. При этом, в случае если Непокрытая позиция возникла или увеличилась в результате продажи ценных бумаг, величина убытков ничем не ограничена – Вы будете обязаны вернуть (передать) Брокеру ценные бумаги независимо от изменения их стоимости.

При совершении Необеспеченных сделок Вы должны учитывать, что возможность распоряжения Активами, являющимися обеспечением по таким сделкам, ограничена.

Имущество (часть имущества), принадлежащее Вам, в результате совершения Необеспеченной сделки является обеспечением исполнения Ваших обязательств перед Брокером и возможность распоряжения им может быть ограничена вплоть до полного запрета совершения с ним каких-либо сделок. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном договором, и в результате Вы можете быть ограничены в возможности распоряжаться своим имуществом в большей степени, чем до совершения Необеспеченной сделки.

Также необходимо учесть возможность принудительного закрытия позиции. Неблагоприятное изменение цены может привести к необходимости внести дополнительные средства для того, чтобы привести обеспечение в соответствие с требованиями нормативных актов и брокерского договора, что должно быть сделано в короткий срок, который может быть недостаточен для Вас. Нормативные акты и условия брокерского договора позволяют брокеру без Вашего согласия «принудительно закрыть позицию», то есть приобрести ценные бумаги за счет Ваших денежных средств или продать Ваши ценные бумаги. Это может быть сделано по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению у Вас убытков.

Принудительное закрытие позиции может быть вызвано резкими колебаниями рыночных цен, которые повлекли уменьшение стоимости Вашего портфеля ниже Минимальной маржи.

Принудительное закрытие позиции может быть вызвано требованиями нормативных актов или внесением Брокером в одностороннем порядке изменений в список ценных бумаг, которые могут быть Обеспечением по непокрытым позициям.

Принудительное закрытие может быть вызвано изменением значений ставок риска, рассчитываемых клиринговой организацией и (или) используемых Брокером в связи с увеличением волатильности соответствующих ценных бумаг.

Во всех этих случаях, принудительное закрытие позиции может причинить Вам значительные убытки, несмотря на то, что после закрытия позиции изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное для Вас направление, и Вы получили бы доход, если бы Ваша позиция не была закрыта. Размер указанных убытков при неблагоприятном стечении обстоятельств может превысить стоимость находящихся на Вашем счету активов.

## II. Риск ликвидности

Если величина Непокрытой позиции по отдельным ценным бумагам является значимой в сравнении с объемом соответствующих ценных бумаг в свободном обращении и (или) в сравнении с объемом торгов на организованном рынке, риск ликвидности при совершении Необеспеченной сделки усиливается. Трудности с приобретением или продажей активов могут привести к увеличению убытков по сравнению с обычными сделками. Аналогично необходимо учитывать возрастающий риск ликвидности, если обеспечением Вашей Непокрытой позиции являются ценные бумаги и для закрытия Непокрытой позиции может потребоваться реализация существенного количества ценных бумаг.

Ваши поручения, направленные на ограничение убытков, не всегда могут ограничить потери до предполагаемого уровня, так как в рамках складывающейся на рынке ситуации исполнение такого поручения по указанной Вами цене может оказаться невозможным.

**Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для Вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Вас отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь Вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей инвестиционной стратегии и условий договора с Брокером.**

**Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна Вам, и при необходимости получите разъяснения у Брокера или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.**

**Приложение № 9а**  
**к Регламенту о брокерском обслуживании КБ «Ренессанс Кредит» (ООО)**

**Форма Уведомления о расторжении Договора  
о брокерском обслуживании**

**Уведомление о расторжении Договора о брокерском обслуживании**

Настоящим Я,

\_\_\_\_\_  
<ClientSurname> <ClientFirstName> <ClientMiddleName>, паспорт: серия <PassportSeries> № <PassportNumber> (далее – «Клиент»)

уведомляю КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) (далее – «Брокер») о намерении расторгнуть:

**Договор о брокерском обслуживании <NDogovora> от <SignDocDD> <SignDocMonth> <SignDocYYYY> г.,**  
заключенный между Мной и Брокером с \_\_\_\_\_.\_\_\_\_.20\_\_\_\_ г

Поручаю закрыть Счета, открытые в соответствии с указанным Договором:

Брокерский счет \_\_\_\_\_

Я подтверждаю, что Мной были получены своевременно в полном объеме Отчеты Брокера и Отчеты Депозитария об исполнении депозитарных операций за весь период действия Договора.

Настоящим Я подтверждаю, что не имею задолженности перед Брокером, не имею остатков на Брокерском счете и Счете депо, у меня нет нерассчитанных Сделок и нет выставленных и не исполненных Заявок.

Я обязуюсь предоставить Заявление о расторжении Депозитарного договора, Поручения на закрытие Счетов депо, ранее открытых для учёта Ценных бумаг по Договору о брокерском обслуживании и Депозитарному договору.

Я обязуюсь исполнить до даты расторжения Договора о брокерском обслуживании, Депозитарного договора все свои обязательства по указанным Договорам (при наличии указанных обязательств).

ClientSurname> <ClientFirstName> <ClientMiddleName>

Подписано простой электронной подписью

Клиент: <ClientSurname> <ClientFirstName> <ClientMiddleName>

дата и время подписания

смс-код <SMSCode> и хэш-код по документу (ГОСТ Р 34.11-2012)

«<HashCode>» доставлен <SMSCodeDate>

на телефон: <MobPhone>

<HashCode>

**Приложение № 96**  
**к Регламенту о брокерском обслуживании КБ «Ренессанс Кредит» (ООО)**

**Форма Уведомления о расторжении Договора  
о Брокерском обслуживании  
направляется Клиентом на бумажном  
носителе**

От: \_\_\_\_\_

**ФИО Клиента**  
**Адрес Клиента**

**Уведомление о расторжении Договора о брокерском обслуживании**

Настоящим Я,

\_\_\_\_\_  
(ФИО Клиента),

уведомляю КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) (далее – «Брокер») о намерении расторгнуть:

**Договор о брокерском обслуживании (далее – «Договор») № \_\_\_\_\_ (указать номер) от \_\_\_\_\_ (дата заключения),** заключенный между Мной и Брокером с \_\_\_\_\_.20\_\_ г. (Дата расторжения Договора).

Поручаю закрыть Счета, открытые в соответствии с указанным Договором:

Настоящим Я подтверждаю, что не имею задолженности перед Брокером, не имею остатков на Брокерском счете и Счете Депо

Я подтверждаю, что Мной были получены своевременно в полном объеме Отчеты Брокера и Отчеты Депозитария об исполнении депозитарных операций за весь период действия Договора.

Я обязуюсь предоставить Заявление о расторжении Депозитарного договора, Поручения на закрытие Счетов депо, ранее открытых для учёта Ценных бумаг по Договору о брокерском обслуживании и Депозитарному договору.

Я обязуюсь исполнить до даты расторжения Договора о брокерском обслуживании, Депозитарного договора все свои обязательства по указанным Договорам (при наличии указанных обязательств).

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
Фамилия, Имя, Отчество (без сокращений прописью) Подпись

Приложение № 10  
к Регламенту о брокерском обслуживании КБ «Ренессанс Кредит» (ООО)

**Форма Уведомления о расторжении Договора на ведение индивидуального инвестиционного счета направляется Клиентом на бумажном носителе**

**ФИО Клиента**  
**Адрес Клиента**

**Уведомление о расторжении Договора на ведение индивидуального инвестиционного счета**

Настоящим Я,

\_\_\_\_\_ (ФИО Клиента),

уведомляю КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) (далее – «Брокер») о намерении расторгнуть:

**Договор на ведение индивидуального инвестиционного счета (далее – «Договор ИИС») № \_\_\_\_\_ (указать номер) от \_\_\_\_\_ (дата заключения), заключенный между Мной и Брокером с \_\_\_\_\_.20\_\_ г. (Дата расторжения Договора ИИС).**

Поручаю закрыть Индивидуальный инвестиционный счет (далее – «ИИС», открытый в соответствии с указанным Договором ИИС:

- ✓ Я подтверждаю, что не имею задолженности перед Брокером, не имею остатков на ИИС и Счетах депо, у меня нет нерасчитанных Сделок и нет выставленных и не исполненных Заявок.  
*(Указывается, если у Клиента нет Активов на ИИС)*
- ✓ Я обязуюсь перевести остаток Активов ИИС на соответствующий Брокерский счет, открытый в соответствии с Брокерским договором и одновременно подаю с настоящим Уведомлением «Поручение на перевод Активов с ИИС на Брокерский счет», подписанные одной датой.  
*(Указывается, если у Клиента есть остаток Активов на ИИС)*
- ✓ Я обязуюсь перевести Ценные бумаги на соответствующий Счет депо, открытый для учета Ценных бумаг в соответствии с Брокерским договором и одновременно подаю с настоящим Уведомлением «Поручение на закрытие Счетов депо» и «Поручение на перевод ценных бумаг (между Счетами депо/разделами Счета депо одного депонента)», подписанные одной датой.  
*(Указывается, если у Клиента есть остаток Ценных бумаг на Счетах депо, открытых для учёта Ценных бумаг по Договору ИИС, на дату подачи Поручения на закрытие Счетов депо)*

Я обязуюсь предоставить Заявление о расторжении Депозитарного договора, Поручения на закрытие Счетов депо, ранее открытых для учёта Ценных бумаг по Договору ИИС и Депозитарному договору.

Я даю согласие на установление блокировки на торговый код ИИС.

Я подтверждаю, что Мной были получены своевременно в полном объеме Отчеты Брокера и Отчеты Депозитария об исполнении депозитарных операций за весь период действия Договора

Я обязуюсь исполнить до даты расторжения Договора ИИС все свои обязательства по Договору ИИС (при наличии указанных обязательств).

Прошу направить информацию о закрытии ИИС на мою электронную почту: \_\_\_\_\_.

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

Фамилия, Имя, Отчество (без сокращений прописью) Подпись

Приложение № 11

К Регламенту о брокерском обслуживании КБ «Ренессанс Кредит» ООО

**Поручение на вывод денежных средств  
в связи с расторжением Договора ИИС**

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Клиент: \_\_\_\_\_

№ Договора ИИС \_\_\_\_\_

Дата Договора ИИС « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Настоящим поручаю Брокеру перечислить денежные средства:

с ИИС № 30601 810 \_\_\_\_\_:

на мой счет в КБ «Ренессанс Кредит» ООО № 30601 810 \_\_\_\_\_

в сумме доступного остатка в рублях РФ за вычетом комиссий, в соответствии с тарифами Банка, и налога;

с ИИС № 30601840 \_\_\_\_\_:

на мой счет в КБ «Ренессанс Кредит» ООО № 30601 840 \_\_\_\_\_

в сумме доступного остатка в долларах США.

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_ /

Фамилия, Имя, Отчество (без сокращений прописью) Подпись

Отметки Банка:

Дата: \_\_\_\_\_

Сотрудник Банка \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

**Приложение № 12**  
**К Регламенту о брокерском обслуживании КБ «Ренессанс Кредит» ООО**

КБ Банк Ренессанс Кредит (ООО)  
В отдел сопровождения операций на финансовых рынках  
От

Ф.И.О \_\_\_\_\_  
Паспорт \_\_\_\_\_  
(серия, номер, кем выдан, дата выдачи)  
\_\_\_\_\_  
Адрес проживания \_\_\_\_\_  
Телефон \_\_\_\_\_  
E-mail \_\_\_\_\_

**Претензия к Отчету Брокера**

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О. полностью)

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_  
(номер и дата договора)

Дата формирования отчета «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_  
число месяц год

Период, за который был сформирован Отчет Брокера  
с «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ по «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_  
число месяц год число месяц год

номер поручения \_\_\_\_\_  
номер сделки \_\_\_\_\_  
вид сделки (купля/продажа) \_\_\_\_\_  
операция (ввод/вывод ДС, выплата по КД, иное) \_\_\_\_\_  
сумма оспариваемой сделки/операции \_\_\_\_\_

Описание претензии:  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
/

**Фамилия, Имя, Отчество (без сокращений прописью) Подпись**



**Приложение № 13**  
**К Регламенту о брокерском обслуживании КБ «Ренессанс Кредит» ООО**

Клиент: ClientSurname> <ClientFirstName> <ClientMiddleName>, ДДММГГГГ г. р., код клиента на Бирже \_\_.

В соответствии с заключенным между мной и КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) Договором \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ г. , выражаю согласие с подключением/отключением услуги Маржинальная торговля и подтверждаю свое ознакомление с

- Регламентом о брокерском обслуживании КБ «Ренессанс Кредит» ООО;
- с рисками, связанными с совершением необеспеченных сделок, указанными в Декларации о рисках;
- с тарифами КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) на совершение необеспеченных сделок.

ClientSurname> <ClientFirstName> <ClientMiddleName>

Подписано простой электронной подписью

Клиент: <ClientSurname> <ClientFirstName> <ClientMiddleName>

дата и время подписания

смс-код <SMSCode> и хэш-код по документу (ГОСТ Р 34.11-2012)

«<HashCode>» доставлен <SMSCodeDate>

на телефон: <MobPhone>